

Vispārīgie finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi (turpmāk tekstā „Noteikumi”) regulē Finanšu instrumentu konta un Naudas konta atvēršanas un apkalpošanas, kā arī pakalpojumu sniegšanas kārtību finanšu instrumentu tirgū.

LIETOTIE TERMINI

Visiem terminiem, kuru nozīme Noteikumos nav noteikta, ir atbilstošās Latvijas Republikas tiesību normās noteiktā nozīme. Izņemot gadījumus, kad Noteikumi paredz citādāk, sadaļā „Lietotie termini” vienskaitlī minētajiem terminiem ir identiska nozīme arī daudzskaitlī, tāpat kā terminiem daudzskaitlī ir tā pati nozīme arī vienskaitlī.

Aktīvi - Kontos uzskatītie naudas līdzekļi un Finanšu instrumenti.

Banka - akciju sabiedrība „Rietumu Banka”, kas reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1992. gada 14. maijā un iekļauta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2004. gada 11. novembrī ar vienoto reģistrācijas numuru 40003074497, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika. Licence kredītiestādes darbībai tika pārreģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 22. aprīlī. Licenču reģistra numurs 06.01.04.018/245.

Bankas zaudējumi - jebkuras nesegtas izmaksas, zaudējumi un radušās saistības pret trešajām personām, Līgumsodi un nodevas, nerealizējamas trešo personu saistības, kā arī negūtā peļņa un Bankas reputācijai nodarītais kaitējums.

Bāzes valūta - valūta, kuru Klients atzīmēja „Iesniegumā” par pievienošanu Vispārīgajiem finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumiem”.

Darba diena - diena, kad Rīgā, Latvijā strādā kredītiestādes.

Darba laiks - laiks, kad Banka pieņem Rīkojumus izpildei.

Drošības depozīts (vai initial margin) - sākotnējās rezerves prasības apmērs darījuma ar Finanšu instrumentu (nākotnes līgums, iespējas līgums u. tml.) īstenošanai, ko Klients ieskaita Finanšu instrumentu kontā un/vai Naudas kontā, un/vai Tirdzniecības platformas kontā un kas tiek bloķēta vienā no šiem kontiem. Drošības depozītu izmanto kā nodrošinājumu pret iespējamiem zaudējumiem, attiecīgā Finanšu instrumenta cenas izmaiņu rezultātā.

Finanšu instrumenti - finanšu instrumenti Latvijas Republikas „Finanšu instrumentu tirgus likuma” izpratnē, vienošanās, kas vienlaikus vienai personai veido finanšu aktīvus, bet citai personai finanšu saistības un kapitāla vērtspapīrus; kā arī dokumenti, kas apstiprina vērtspapīru emitenta pienākumu pret īpašnieku, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar: akcija, obligācija, parādzīme, vekselis, paju fonda daļa, jebkura cita prasība pret aktīviem; kā arī ar tiem saistīti vai no tiem izrietoši instrumenti vai darījumi, proti, iespējas un nākotnes līgumi un ārpusbiržas nākotnes darījumi.

Finanšu instrumentu konts - konts, kuru atver Banka Klienta Finanšu instrumentu glabāšanai un uzskaitēi.

Finanšu ķīla - Klienta saistību pret Banku, kuras rodas vai var

rasties saskaņā ar šiem Noteikumiem, izpildes nodrošinājumam izmantotie naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti. Finanšu ķīlas noteikumus regulē Latvijas Republikas „Finanšu nodrošinājuma likums”.

FOREX - starptautiskais valūtas tirgus, kurā tiek veiktas brīvi konvertējama valūtu maiņas operācijas.

Klienta identifikācija - Rīkojumā minēto faktu un rekvizītu pārbaude, kas ļauj pārliecināties par to, ka Rīkojumu ir iesniedzis Klients vai Pilnvarotā persona.

Klients - fiziska vai juridiska persona vai šādu personu apvienība, kam Banka sniedz pakalpojumus finanšu instrumentu tirgū saskaņā ar Noteikumiem.

Klienta identifikācijas un Aktīvu pārvaldīšanas līdzekļu komplekts:

- Rietumu ID - Klienta identifikators;
- DigiPass - vienreizēju ciparparolu kalkulators;
- TKT - individuāla Testa Kodu Tabula;
- OTP (One Time Password) - vienreizēja ciparparole, kas iegūta, izmantojot DigiPass;
- Testa atslēga - ciparu kods, kas aprēķināts saskaņā ar noteiktu algoritmu, izmantojot TKT;
- Balss parole - „Iesniegumā” par saziņas līdzekļu izmantošanu” norādītā parole, ko izmanto kā vienu no Klienta identifikācijas veidiem, sniedzot Rīkojumus pa tālruni.

Konti - Naudas konts un Finanšu instrumentu konts.

Kontrahents - trešā persona, ar kuras starpniecību Banka nodrošina Rīkojumu izpildi, Finanšu instrumentu un/vai naudas līdzekļu glabāšanu.

Līgumsods - Latvijas Republikas Civillikuma 1716. pantā paredzētais naudas sods.

Maržinālais kredīts - saskaņā ar Rīkojumu Bankas izsniegtā naudas summa Finanšu instrumentu iegādei vai citiem mērķiem pret Aktīvu un/vai iegādājamo Finanšu instrumentu Finanšu ķīlu.

Minimālais pieprasītais segums (vai maintenance margin requirement) - minimāla Drošības depozīta summa, kuru sasniedzot izveidojas Nepietiekama seguma situācija (margin call).

Naudas konts - speciāls naudas līdzekļu ieguldījumu konts, kuru Banka atver Klienta naudas līdzekļu glabāšanai un uzskaitēi, Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanas ietvaros.

Nepietiekama seguma situācija (vai margin call) - Bankas prasība pret Klientu, lai Klients papildinātu savu ar Finanšu instrumentu saistīto Drošības depozītu līdz sākotnējā Drošības depozīta līmenim, vai prasība, lai atjaunotu balansu starp Bankas izsniegtā Maržinālā kredīta un ķīlas tirgus cenas apmēru.

Nominālie konti - Konti, ko Klients izmanto vienīgi un tikai trešo personu Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu glabāšanai un uzskaitēi.

Norēķinu konts - naudas līdzekļu konts, kuru Banka atver Klienta naudas līdzekļu glabāšanai un uzskaitēi, vai Klienta korespondentkonts Bankā.

Operācijas ar Finanšu instrumentiem - darījumi un citas darbības, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar, pārskaitījumi, bloķēšana, dereģistrācija, dzēšana, deponēšana, diskontēšana, kuru objekts ir Finanšu instrumenti, ko Banka veic savā vārdā saskaņā ar Rīkojumu, un/vai tie, ko Klients veic patstāvīgi, izmantojot Programmatūru.

Pilnvarotā persona - persona, kura ir tiesīga rīkoties ar Aktīviem un/vai kura ir tiesīga iesniegt Rīkojumus Klienta vārdā.

Programmatūra - programmatūra un/vai paroles un/vai pieejas atslēgas, kuras sniedz Banka un/vai Programmatūras sniedzējs, un kuras kopā vai atsevišķi sniedz Klientam pieeju Tirdzniecības platformām patstāvīgai darījumu noslēgšanai.

Programmatūras sniedzējs - trešā persona, kas atrodas tiesiskās attiecībās ar Banku un sniedz Klientam Programmatūru.

Puse/Puses - Noteikumu tekstā minētie Klients un Banka, atsevišķi vai kopā.

Regulētais tirgus - organizatorisku, juridisku un tehnisku pasākumu kopums, kas padara iespējamu regulāru un atklātu darījumu ar Finanšu instrumentiem slēgšanu.

Rīkojums - saskaņā ar Noteikumiem attiecīgi noformēts un Bankai iesniegts Klienta norādījums, kas kalpo par pamatojumu operāciju veikšanai ar Aktīviem; Klienta norādījums, kas iesniegts Bankai vai Kontrahentam izmantojot Programmatūru, kā arī Klienta uzdevums citu darbību veikšanai saskaņā ar Noteikumiem.

Stop-loss - Bankas noteiktā Drošības depozīta vērtība, kuru sasniedzot Banka ir tiesīga aizvērt tā Finanšu instrumenta pozīciju, kurš tika iegādāts, izmantojot Drošības depozītu.

Tirdzniecības platforma - vieta, kur Banka izpilda Rīkojumus, un/vai vieta, kur Klients darbojas patstāvīgi, veicot Operācijas ar Finanšu instrumentiem un/vai operācijas ar Klienta naudas līdzekļiem.

Tirdzniecības platformas konts - speciālais konts, kas tiek atvērts Klienta aktīvu glabāšanai un uzskaitēi Tirdzniecības platformā, Operāciju ar Finanšu instrumentiem patstāvīgai veikšanai.

1. BANKAS TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

1.1. Rīkojoties saskaņā ar Noteikumiem, Banka apņemas:

1.1.1. veikt kompleksu Klienta apkalpošanu veicot Operācijas ar Finanšu instrumentiem, balstoties uz un saskaņā ar šajos Noteikumos noteikto kārtību, kā arī saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību normām un to valstu tiesību normām, kurās tiek izvietoti Klienta Finanšu instrumenti un/vai naudas līdzekļi;

1.1.2. atvērt Klientam Finanšu instrumentu kontu un Naudas kontu, kā arī apkalpot Kontus;

1.1.3. veikt Aktīvu uzskaiti;

1.1.4. pēc Klienta pieprasījuma izsniegt Kontu izrakstus par Klienta norādīto periodu;

1.1.5. pieņemt izpildei un izpildīt Klienta pienācīgi noformētus Rīkojumus;

1.1.6. sniegt Klientam informāciju par Operācijām ar Finanšu instrumentiem, kas izpildītas saskaņā ar Rīkojumu, kā arī jebkuru citu ar Klienta ieguldījumu darbību saistīto informāciju, ja tā pēc Bankas ieskatiem nesatur komercnoslēpumu;

1.1.7. nodrošināt Rīkojumu satura konfidencialitāti un neizpaust informāciju par veiktajām Operācijām ar Finanšu instrumentiem, sniegt informāciju tikai pašam Klientam, Klienta pilnvarotiem pārstāvjiem un Pilnvarotām personām, kā arī gadījumos, ja to paredz Latvijas Republikas tiesību normas, un/vai to valstu tiesību normas, kurās ir izvietoti

Finanšu instrumenti un/vai naudas līdzekļi, un/vai šo Noteikumu nosacījumi;

1.1.8. neizmantojot Aktīvus mērķiem un operācijām, ko neparedz un/vai kas neatbilst šiem Noteikumiem. Bankai nav tiesību izmantot Aktīvus, lai dzēstu savas parādsaistības, izņemot šajos Noteikumos paredzētajos gadījumos.

1.2. Rīkojoties saskaņā ar Noteikumiem, Bankai ir tiesības:

1.2.1. atverot Kontus, pieprasīt no Klienta Latvijas Republikas tiesību normās un/vai to valstu tiesību normās, kurās izvietoti Klienta Finanšu instrumenti un/vai naudas līdzekļi, paredzētos dokumentus;

1.2.2. slēgt Kontus, ja:

1.2.2.1. Klients ir atsūtījis paziņojumu par atteikšanos no Bankas pakalpojumiem un Kontu slēgšanu;

1.2.2.2. Kontos saglabājas nulles atlikums vai kopējā Kontu bilance gada laikā nepārsniedz EUR 100 (simts eiro) vai šīs summas ekvivalentu jebkurā citā valūtā, un gada laikā Kontos nav veiktas Operācijas ar Finanšu instrumentiem. Šādā gadījumā Banka pārskaita naudas līdzekļu atlikumu uz Norēķinu kontu;

1.2.2.3. pēc Bankas iniciatīvas tiek slēgts Norēķinu konts, informējot Klientu 10 (desmit) dienas pirms Kontu slēgšanas;

1.2.2.4. citos Latvijas Republikas tiesību normās paredzētajos gadījumos.

1.2.3. kļūt par cita Finanšu instrumentu un/vai naudas līdzekļu turētāja deponentu pamatojoties uz ar viņu noslēgto līgumu un nodot viņam glabāšanā Klienta Finanšu instrumentus un/vai naudas līdzekļus;

1.2.4. norakstīt Klienta naudas līdzekļus un/vai pārdot Klientam piederošos Finanšu instrumentu kontā esošos Finanšu instrumentus par tā brīža tirgus cenu, tādos apmēros, lai dzēstu radušās Klienta saistības pret Banku;

1.2.5. atteikt Rīkojumu izpildi, ja konstatēts kāds no šādiem apstākļiem:

1.2.5.1. Rīkojums iesniegts, neievērojot Noteikumu nosacījumus un prasības;

1.2.5.2. Rīkojuma teksts vai Testa atslēga ir nesalasāma un/vai nepareiza;

1.2.5.3. Rīkojumā nav norādīta visa informācija, kas nepieciešama Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai;

1.2.5.4. Klientam izveidojies parāds pret Banku Noteikumos un/vai citos dokumentos, kas regulē tiesiskās attiecības starp Klientu un Banku, noteikto Klienta saistību neizpildes un/vai nepienācīgas izpildes dēļ;

1.2.5.5. Rīkojumā norādītajā kontā nav pietiekami daudz Finanšu instrumentu un/vai naudas līdzekļu, lai izpildītu Rīkojumu;

1.2.5.6. ir radušies no Bankas neatkarīgi apstākļi, kas kavē vai padara neiespējamu Rīkojuma izpildi;

1.2.5.7. Rīkojums neatbilst tā brīža tirgus konjunktūrai un/vai nav tehniski izpildāms;

1.2.5.8. Rīkojuma izpilde var novest pie Bankas zaudējumiem;

1.2.5.9. Rīkojums ir pretrunā ar Latvijas Republikas tiesību normām un/vai ar citu valstu tiesību normām, kurās ir izvietoti

Klienta Finanšu instrumenti un/vai naudas līdzekļi, un/vai ar Noteikumu nosacījumiem;

1.2.5.10. citos Noteikumos vai Latvijas Republikas tiesību normās paredzētajos gadījumos.

1.2.6. bez saskaņošanas ar Klientu pieaicināt Kontrahentus Rīkojumu izpildei;

1.2.7. ja nav iespējams izpildīt Rīkojumu pilnībā, izpildīt to daļēji;

1.2.8. atteikt Rīkojumu izpildi attiecībā uz Finanšu instrumentiem, kas kalpo kā Finanšu ķīla, līdz brīdim, kamēr netiek izpildītas Klienta saistības, kuru nodrošinājums ir Finanšu ķīla;

1.2.9. izpildīt Rīkojumu, pērkot un pārdodot Finanšu instrumentus Klientam no Bankas personīgā portfeļa vai Bankas personīgajā portfelī, tādējādi kļūstot par darījuma pusi;

1.2.10. ieturēt, realizēt un rīkoties ar Finanšu ķīlu saskaņā ar Noteikumiem;

1.2.11. saņemt atlīdzību par Kontu apkalpošanu un Rīkojumu izpildi saskaņā ar Bankas tarifiem un Noteikumos noteiktajā kārtībā;

1.2.12. vienpusēji un bezakcepta kārtībā norakstīt Bankas atlīdzību atbilstoši Bankas tarifiem no Norēķinu konta vai no Naudas konta;

1.2.13. vienpusēji mainīt Bankas pakalpojumu tarifus pēc saviem ieskatiem;

1.2.14. nodot savas, pamatojoties uz šiem Noteikumiem iegūtās, pilnvaras trešajām personām, informējot par to Klientu 10 (desmit) dienas pirms pilnvaru nodošanas;

1.2.15. saskaņā ar Latvijas Bankas „Kredīta reģistra noteikumiem” nodot informāciju par Klienta kredītu saistībām un to izpildīšanas gaitu Latvijas Bankas Kredītu reģistram;

1.2.16. īstenot citas Noteikumos paredzētās tiesības.

2. KLIENTA TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

2.1. Rīkojoties saskaņā ar Noteikumiem, Klients apņemas:

2.1.1. atzīt visas Bankas darbības, kas tiek veiktas saskaņā ar Noteikumiem, sev par saistošām un nomaksāt Bankai atlīdzību par izpildītām saistībām tādā mērā un kārtībā, kādu nosaka Noteikumi un attiecīgie Bankas tarifi;

2.1.2. pirms Kontu atvēršanas atvērt Norēķinu kontu;

2.1.3. sniegt Bankai Rīkojumus, kas ir precīzi, skaidri un nav pretrunīgi, izsakot vai noformējot tos saskaņā ar Noteikumu nosacījumiem. Rīkojumā jābūt norādītai šādai informācijai, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar:

- Aktīvu veids un nosaukums;
- operāciju veids (pirkšana, pārdošana, pārvedums, dereģistrācija, konvertācija, ķīla utt.);
- Finanšu instrumentu skaits;
- cena un, ja tā ir būtiska informācija, tās noteikšanas

mehānisms (tirgus cena, pieļaujama intervāls, uzkrātais kupons utt.);

- Rīkojuma izpildes termiņš, ja tas ir būtiskais nosacījums;
- Klienta identifikācijai nepieciešamie rekvizīti atkarībā no Rīkojuma iesniegšanas veida.
- Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta jebkuru papildu informāciju, ja Banka uzskata, ka tāda ir nepieciešama Rīkojuma izpildei.

2.1.4. savlaicīgi samaksāt par Klientam sniegtajiem Bankas pakalpojumiem, saskaņā ar Noteikumu nosacījumiem;

2.1.5. pilnā apjomā atlīdzināt Bankai visus Bankas zaudējumus, kas tai radušies izpildot Rīkojumus, ja Bankas zaudējumi radušies tāpēc, ka Klients nepienācīgi pildījis un/vai nav izpildījis savas Noteikumos paredzētās saistības;

2.1.6. pārskaitīt un nodrošināt, ka Kontos ir naudas līdzekļi un

Finanšu instrumenti, kas ir nepieciešami Operāciju ar Finanšu Instrumentiem veikšanai, Bankas atbildības, kā arī citu ar Operācijām ar Finanšu instrumentiem saistīto izmaksu un nodevu samaksai;

2.1.7. informēt Banku par visām Klienta statusa izmaiņām, par izmaiņām Pilnvaroto personu pilnvarās un datus, kas uzrādīti dokumentos, kas iesniegti atverot Kontus, nākamajā dienā pēc to izdarīšanas vai apstiprināšanas attiecīgā institūcijā;

2.1.8. iesniegt Bankai nepieciešamos dokumentus, ja tādu dokumentu iesniegšana paredzēta Latvijas Republikas tiesību normās un/vai to valstu tiesību normās, kurās izvietoti Klienta Finanšu instrumenti un/vai naudas līdzekļi.

2.2. Rīkojoties saskaņā ar Noteikumiem, Klientam ir tiesības:

2.2.1. iesniegt Rīkojumus personīgi vai ar Pilnvaroto personu starpniecību;

2.2.2. saņemt informāciju no Bankas par veiktajām Operācijām ar Finanšu instrumentiem, kā arī par Kontu stāvokli saskaņā ar Noteikumu nosacījumiem;

2.2.3. pilnībā izpildot visas saistības pret Banku, atteikties no Bankas pakalpojumiem, ja Klients nepiekrīt izmaiņām Bankas pakalpojumu tarifiem. Klientam ir jānorāda Bankai Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu konta turētājs, kuram tiks pārskaitīti Klienta Finanšu instrumenti un naudas līdzekļi. Pārskaitījuma izmaksas sedz Klients;

2.2.4. izmantot citas Noteikumos paredzētās tiesības.

3. TIESĪBAS UZ FINANŠU ĶĪLU, TIESĪBAS RĪKOTIES AR FINANŠU ĶĪLU UN REALIZĒT TO

3.1. Kā garantiju un nodrošinājumu Klienta saistību izpildei pret Banku, kas var rasties, sniedzot Klientam pakalpojumus Noteikumu ietvaros, Klients nodod Bankas rīcībā 3.2. punktā noteikto īpašumu kā Finanšu ķīlu (Latvijas Republikas „Finanšu nodrošinājuma likumā” izpratnē). Bankai ir tiesības ieturēt finanšu ķīlu līdz brīdim, kamēr Klients nav pilnībā izpildījis saistības pret Banku, kā arī tiesības norakstīt vai atsavināt Finanšu ķīlu sev par labu vai par labu trešajām personām Klienta saistības neizpildes vai daļējas izpildes gadījumā.

3.2. Finanšu ķīla ir:

3.2.1. Aktīvi;

3.2.2. Norēķinu kontā esošie naudas līdzekļi;

3.2.3. Tirdzniecības platformas kontā esošie naudas līdzekļi un Finanšu instrumenti;

3.2.4. naudas līdzekļi un ienākumi, kas iegūti Finanšu ķīlas realizācijas rezultātā;

3.2.5. Finanšu ķīlas uzlabojumi, pieaugumi un civiltiesiskie augļi, kas iegūti Bankas un Klienta sadarbības laikā saskaņā ar Noteikumiem;

3.2.6. visi naudas līdzekļi un Finanšu instrumenti jebkuros citos Klienta kontos Bankā.

3.3. Finanšu ķīla nodrošina Klienta saistības pret Banku pilnā apmērā, ko nosaka parādsaistību dzēšanas faktiskajā brīdī, ieskaitot visus procentus un Līgumsodu, tēriņus, kas radušies Finanšu ķīlas realizācijas rezultātā, kā arī jebkurus citus zaudējumus, tajā skaitā netiešus, kas radušies, Klientam nepildot pienākumus pret Banku.

3.4. Ja Klients nepilda Noteikumos norādītās saistības, Banka ir tiesīga vienpusēji, nepaziņojot Klientam, vērst piedziņu uz Finanšu ķīlu. Šādā gadījumā, lai izpildītu Klienta saistības pret Banku, Bankai ir tiesības norakstīt sev par labu naudas līdzekļus no Naudas konta un/vai Norēķinu konta. Ja naudas līdzekļu nepietiek, Banka var realizēt Finanšu instrumentus, kas ir Finanšu ķīla, par tā brīža tirgus cenām un saņemtos naudas līdzekļus novirzīt Klienta parādsaistību dzēšanai pret Banku. Ja pēc Finanšu instrumentu, kas atradās Finanšu ķīlā, pārdošanas, Klienta parādsaistības pret Banku joprojām nav dzēstas, tad Bankai ir tiesības, pēc sava ieskata, vērst piedziņu uz līdzekļiem jebkurā citā Klienta kontā Bankā.

3.5. Ja naudas līdzekļu summa, kas iegūta no Finanšu ķīlas atsavināšanas, nav pietiekama lai pilnīgi izpildītu Klienta saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz citu Klienta īpašumu.

3.6. Ja Klientam ir neizpildītas saistības pret Banku, viņam nav tiesību bez Bankas piekrišanas mainīt Finanšu ķīlas priekšmeta sastāvu vai dabisko formu, kā arī nav tiesību atsavināt Finanšu ķīlu (tiesības uz Finanšu ķīlu) trešajām personām (trešo personu labā). Klientam nav tiesību ieķīlāt Finanšu ķīlu, nodot Finanšu ķīlu pārvaldījumā (valdījumā) trešajām personām vai apgrūtināt Finanšu ķīlu jebkādā citā veidā. Ja šādas darbības tomēr ir notikušas, tās ir spēkā neesošas. Paziņot trešajām personām par to, ka Klientam ir Finanšu ķīla Bankas labā, ir Klienta pienākums. Klients apņemas neveikt darbības, kas var mazināt Finanšu ķīlas vērtību, neveikt Klienta reorganizācijas vai likvidācijas procesus.

3.7. Ja Klientam rodas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības izmantot Aktīvus, kas kalpo kā Finanšu ķīla, darījumos, ko Banka veic uz pašas vai citu Bankas Klientu rēķina, tajā skaitā, bet neaprobežojoties, ieķīlāt, atkārtoti ieķīlāt, pārdot, pirkt vai aizdot trešajām personām.

4. RĪKOJUMI UN IDENTIFIKĀCIJAS PROCEDŪRAS

4.1. Klientam ir tiesības iesniegt Rīkojumus pa tālruni, faksu, elektronisko pastu, pastu, ar Interneta starpniecību, ar sistēmu Bloomberg, SWIFT starpniecību, vai arī iesniegt personīgi.

4.2. Pa tālruni atļauts iesniegt tikai Rīkojumus Finanšu instrumentu pirkšanai-pārdošanai, naudas līdzekļu pārskaitījumam no Naudas konta uz Norēķinu kontu, Maržinālā kredīta atmaksai vai naudas līdzekļu konvertācijai Naudas kontā. Ja Klientam ir nepieciešams veikt darbības ar Programmatūru, tajā skaitā, bet neaprobežojoties, noslēgt darījumu, bet Klientam nav iespējas izdarīt to patstāvīgi,

Klients var pilnvarot Banku šādām darbībām iesniedzot attiecīgu Rīkojumu pa tālruni. Citi Rīkojumi ir pieļaujami tikai rakstiskā formā (pa faksu vai pa pastu nosūtīts vai personīgi iesniegts ziņojums, kā arī izmantojot sistēmas Bloomberg, SWIFT, utt.).

4.3. Jebkāda veida Rīkojumā jābūt skaidri formulētam operācijas priekšmetam; labojumi, apstiprinājumi vai atkārtojumi ir jāatzīmē.

4.4. Rīkojumus jānoformē saskaņā ar Noteikumu 2.1.3. punktu un Rīkojumam ir jāsaturs identifikācijai nepieciešamie rekvizīti, saskaņā ar Noteikumiem.

4.5. Klients iesniedz Rīkojumus Bankas Darba laikā. Pusēm ir tiesības saskaņot citu Rīkojumu pieņemšanas laiku.

4.6. Izpildot Rīkojumus Banka nav atbildīga par izdevumiem, kļūdām, nepareizu interpretāciju un tamlīdzīgām kļūmēm, kas radušās neskaidru, nepilnīgu vai neprecīzu Rīkojumu dēļ, kā arī pa sakaru līdzekļiem sūtītu Rīkojumu teksta kropļojuma dēļ, kā arī citu no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ. Banka nav atbildīga par Klienta vai Pilnvaroto personu pieļautām kļūdām un neprecizitātēm Rīkojuma detaļās.

4.7. Banka nav atbildīga par saistībām un zaudējumiem, kas radās Klientam nepareizi un/vai neprecīzi iesniegta Rīkojuma vai nekorekti noformētu dokumentu dēļ. Banka nav atbildīga par Rīkojuma neizpildi vai nepienācīgu izpildi gadījumā, ja Rīkojuma neizpildi vai nepienācīgu izpildi izraisīja tirgus konjunktūra vai citi objektīvi apstākļi.

4.8. Konkrētus Rīkojumu iesniegšanas kanālus un metodes, kā arī Klienta identifikācijas metodes un pakāpes katram saziņas līdzeklim Bankā pieņemto noteikumu un procedūru ietvaros, Klients norāda „Iesniegumā par saziņas līdzekļu izmantošanu”.

4.9. Banka nav atbildīga par iespējamiem zaudējumiem, kas var rasties Klientam trešo personu ļaunprātības, viltojuma vai krāpšanas rezultātā, ja Banka ir ievērojusi visas Klienta identifikācijas procedūras saskaņā ar Klienta norādījumiem un Bankā pieņemtajiem noteikumiem.

4.10. Bankā pieņemto identifikācijas procedūru un noteikumu izmaiņu gadījumā Banka savlaicīgi informē par to Klientu. No šā brīža Bankai ir tiesības atteikties izpildīt jebkurus Rīkojumus, kas nav iesniegti saskaņā ar jaunajām procedūrām un noteikumiem.

4.11. Saņemot Rīkojumu, Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta apstiprinājumu pa jebkuru citu saziņas līdzekli uz Klienta rēķina.

4.12. Bankai ir tiesības, paziņojot par to Klientam, atteikties no Rīkojuma izpildes, ja Bankai ir šaubas par Rīkojuma īstumu un autentiskumu. Banka neatbild par zaudējumiem, kas var rasties Klientam šādas neizpildes dēļ.

4.13. Klientam ir tiesības atcelt Rīkojumu līdz brīdim, kamēr Banka to nav izpildījusi, izņemot Rīkojumus Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai par tā brīža tirgus cenu un citus Rīkojumus, kuri tehniski nevar tikt atcelti vai kurus Banka atsaukšanas brīdī jau ir izpildījusi.

4.14. Klients un Banka nosaka, ka Bankas darbības, kas veiktas uz Noteikumu pamata un to ietvaros un/vai izpildot Rīkojumus, ir saistošas Klientam.

4.15. Bankai ir tiesības veikt pa tālruni iesniegtu Rīkojumu audio ierakstu, kas kalpo kā juridisks pierādījums Operāciju ar Finanšu instrumentiem un/vai operāciju ar Klienta naudas līdzekļiem veikšanai, tāpat kā izdruka no sistēmas Bloomberg, SWIFT vai elektroniskā pasta (E-mail), vai faksa. Rīkojumiem, kuri ir iesniegti pa tālruni, nav nepieciešams cits dokumentāls apstiprinājums (izņemot Rīkojumus, kur ir pieļaujami tikai rakstiskā formā saskaņā ar Noteikumu 4.2. punktu), taču Banka pēc sava ieskata var atteikties Rīkojuma pieņemšanu pa tālruni, kā arī pieprasīt papildu rakstisku apstiprinājumu.

4.16. Klients ir atbildīgs par personu darbībām, kurām ir pieeja sistēmām Bloomberg vai SWIFT, kā par savām paša darbībām un pieņem šo personu darbības sev par saistošām. Rīkojumiem, kas ir iesniegti, izmantojot šajā punktā norādītos saziņas kanālus, nav nepieciešama Klienta identifikācija.

4.17. Iesniedzot Rīkojumus Klients izmanto Klienta identifikācijas un Aktīvu pārvaldīšanas līdzekļu komplektu un rīkojas vienā no šādiem veidiem:

4.17.1. iesniedzot Rīkojumu pa faksu, elektronisko pastu, vai rakstveidā pa pastu, Klientam Rīkojumā ir jānorāda Rietumu ID un Testa atslēga;

4.17.2. iesniedzot Rīkojumu pa tālruni, Klientam ir jānosauc vai nu Rietumu ID un OTP, vai Balss paroli. Ja iesniedzot Rīkojumu tiek izmantota Balss parole, Klientam ir jānosauc arī Klienta vārds un uzvārds (ja Klients ir fiziska persona) vai Klienta nosaukums (ja Klients ir juridiska persona).

4.18. Klients ir atbildīgs par jebkādiem zaudējumiem, kas radās nepareizas Pilnvarotās personas vai paša Klienta paraksta identifikācijas rezultātā, vai nepamanīta viltojuma gadījumā, izņemot gadījumus, kad pieļauta būtiska kļūda Bankas vainas dēļ.

4.19. Banka nav atbildīga par dokumentu iespējamo viltojumu sekām vai par to nepietiekamu, nepareizu vai nepilnīgu noformējumu un/vai tulkojumu.

4.20. Bankai ir tiesības pēc sava ieskata apvienot Rīkojumus Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai ar operācijām, kurās Banka izmanto savus aktīvus un/vai ar citu Klientu Rīkojumiem. Noteiktos gadījumos apvienošana var novest pie noteiktas Operācijas ar Finanšu instrumentiem nosacījumu izmaiņām, un Banka nav atbildīga par šādām izmaiņām.

4.21. Izpildot Rīkojumu Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai Banka darbojas saskaņā ar „AS „Rietumu Banka” Klientu rīkojumu izpildes politiku darbam finanšu tirgos”.

5. BANKAS ATLĪDZĪBA UN SAVSTARPEJIE NORĒĶINI

5.1. Klients maksā Bankai par Kontu atvēršanu, apkalpošanu un slēgšanu, Rīkojumu izpildi un citiem pakalpojumiem saskaņā ar Bankas noteiktajiem tarifiem. Puses ir vienojušās, ka papildus gūtā peļņa (vai iekrājumi), kas radās Bankai veicot Operācijas ar Finanšu instrumentiem ar izdevīgākiem noteikumiem, kā tika atrunāts Rīkojumā, paliek Bankā kā papildu atlīdzība.

5.2. Banka var vienpusēji un bezakcepta kārtībā mainīt tarifus un atlīdzības samaksas kārtību, par ko informē Klientu 5 (piecas) Darba dienas pirms jauno tarifu stāšanās spēkā.

5.3. Veicot darbības, ko paredz Noteikumi, Banka vienpusēji ietur atlīdzības summas no Naudas konta vai Norēķinu konta.

5.4. Atlīdzību par Finanšu instrumentu glabāšanu Banka ietur Bāzes valūtā no Klienta Naudas konta katru mēnesi.

5.5. Ja noteiktā atlīdzības samaksas datumā Klientam nav pietiekama naudas līdzekļu daudzuma, lai samaksātu Bankai atlīdzību, Bankai pēc saviem ieskatiem ir tiesības:

5.5.1. norakstīt Bankai pienākošo atlīdzību no Norēķinu konta;

5.5.2. pārdot daļu no Klienta Finanšu instrumentiem un iegūtos naudas līdzekļus izmantot Klienta saistību dzēšanai;

5.5.3. norakstīt Bankai pienākošos atlīdzību tajā brīdī, kad Naudas kontā parādās naudas līdzekļi, pie tam Bankai pienākošā atlīdzība var tikt norakstīta par jebkuru pagājušo laika periodu.

5.6. Atlīdzību par Finanšu instrumentu pārdošanas Rīkojumu izpildi Banka ietur saskaņā ar spēkā esošajiem Bankas tarifiem no naudas līdzekļiem, kas iegūti no Klientu Finanšu instrumentu pārdošanas.

5.7. Iesniedzot Bankai Rīkojumu Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai, Klientam ir jānodrošina, ka Kontos ir pietiekams Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu daudzums, lai izpildītu iesniegto Rīkojumu. Rīkojuma izpildei nepieciešamais naudas līdzekļu daudzums sevī ietver:

- līdzekļus Finanšu instrumentu iegādei;
- līdzekļus, lai segtu nepieciešamos Finanšu instrumentu pārreģistrācijas izdevumus, ja pārreģistrācijas izmaksas jāmaksā papildus;
- līdzekļus nodokļu samaksai, ja Operācija ar Finanšu instrumentiem ir apliekama ar nodokļiem;
- līdzekļus citu ar Finanšu instrumentu iegādi saistīto izmaksu segšanai;
- līdzekļus Bankas atlīdzības samaksai.

Ja Finanšu instrumentu nepietiek, Bankai ir tiesības nepildīt Rīkojumu vai izpildīt to daļēji. Ja nepietiek naudas līdzekļu, Bankai ir tiesības vai nu nepildīt Rīkojumu vai izpildīt to daļēji, vai arī norakstīt nepieciešamos naudas līdzekļus no Norēķinu konta. Turklāt veicot šīs darbības, Bankai tās nav iepriekš jāsaparņo ar Klientu.

5.8. Ja Rīkojuma izpildei Klienta naudas līdzekļu nepietiek, Banka var, bet tas nav Bankas pienākums, izpildīt Rīkojumu,

piešķirot Klientam overdraftu tādā apmērā, lai pietiktu Rīkojuma izpildei. Overdrafta procentu likmi vienpusēji bezakcepta kārtībā nosaka Banka, taču tā nepārsniedz 0,1% (viena procenta punkta desmito daļu) dienā no piešķirtā overdrafta summas.

5.9. Par Klienta pieļautajiem maksājumu vai citu Noteikumos noteikto norēķinu kavējumiem Klients maksā Bankai Līgumsodu 0,2% (viena procenta punkta divu desmito daļu) apmērā no nesamaksātās summas par katru kavējuma dienu. Līgumsoda samaksa neatbrīvo Klientu no Noteikumos paredzēto saistību izpildes.

5.10. Ja Klients dod Rīkojumu iegādāties Finanšu instrumentus vai Klientam ir izveidojies parāds Bankai valūtā, kas nav pieejama Naudas kontā vai Norēķinu kontā, Bankai ir tiesības bez iepriekšējas saskaņošanas ar Klientu veikt Bāzes valūtas un/vai valūtas ar vismazāko atlikumu Klienta kontā konvertāciju uz Rīkojuma izpildei vai parāda dzēšanai nepieciešamo valūtu. Konvertācija tiek veikta pēc tā brīža Bankas kursa. Visas konvertācijas izmaksas sedz Klients.

5.11. Rīkojums Operācijas ar Finanšu instrumentiem veikšanai ir arī maksājuma dokuments un pamatojums, kas pilnvaro Banku norakstīt atbilstošu Rīkojuma izpildei nepieciešamo naudas līdzekļu summu no Naudas konta un/vai Norēķinu konta vai arī ieskaitīt Rīkojuma izpildes rezultātā saņemtos līdzekļus norādītajos kontos.

5.12. Aktīvi pārskaitījumos netiek ieskaitīti Kontos, ja nav norādīts vai ir nepareizi norādīts konta numurs vai nosaukums, vai citi ieskaitījuma veikšanai nepieciešamie rekvizīti.

5.13. Bankas kļūdas dēļ nepareizi izpildītos finanšu pārskaitījumus Banka var anulēt, tos stornējot (atgriežoties atpakaļ sākotnējā stāvoklī).

5.14. Konkrētai Operācijai ar Finanšu instrumentiem Puses var atrunāt Bankas atlīdzības likmi, vienojoties par īpašu tarifu, kas tiek fiksēts Rīkojumā un ko Banka akceptē, izpildot Rīkojumu.

5.15. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem vienpusēji samazināt atlīdzības apmēru par Bankas pakalpojumiem attiecībā uz konkrēto Klientu.

6. KLIENTA PILNVAROTĀS PERSONAS

6.1. Klients iesniedz Bankai „Parakstu un zīmogu paraugu kartīti (juridiskā persona)” vai „Parakstu paraugu kartīti (fiziskā persona)”, kurā tiek uzrādīts pats Klients un personas, kurām ir tiesības iesniegt Rīkojumus Klienta vārdā. Pilnvarotās personas var norādīt arī atsevišķā rakstiskā iesniegumā-pilnvarā, kuru Klients iesniedz Bankai.

6.2. Jebkuras Pilnvaroto personu darbības ir Klientam saistošas tādā mērā, it kā tās būtu viņa paša veiktas. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, ko Klientam nodarījušas viņa Pilnvarotās personas. Klients ir atbildīgs par Pilnvaroto personu veiktajām darbībām pilnā apmērā.

6.3. Pilnvaroto personu parakstu paraugus apliecina:

6.3.1. ja Klients ir juridiskā persona - uzņēmuma vadītāji saskaņā ar dibināšanas dokumentiem;

6.3.2. ja Klients ir fiziskā persona - notārs vai Bankas pilnvarots darbinieks.

6.4. Ja Bankai iesniegtajā pilnvarā vai „Parakstu un zīmogu paraugu kartītē (juridiskā persona)”, vai „Parakstu paraugu kartītē (fiziskā persona)” Pilnvaroto personu paraksti nav apliecināti vai tie ir apliecināti nepareizi, Bankai ir tiesības nepieņemt Rīkojumu izpildei.

6.5. Pilnvaroto personu parakstiem ir juridisks spēks līdz brīdim, kamēr Banka nav saņēmusi rakstisku iesniegumu no Klienta par attiecīgo Pilnvaroto personu pilnvaru atsaukšanu.

6.6. Ja Klients pilnvaro personu, kura iepriekš nav bijusi Pilnvarotā persona, Klientam pilnvarojuma dokumentā ir obligāti jānorāda, vai iepriekš Klienta pilnvarotā persona joprojām patur tiesības pārstāvēt Klientu vai arī tā persona

turpmāk nav tiesīga rīkoties Klientā vārdā.

6.7. Klients apņemas rakstiski informēt Banku par visām izmaiņām Klienta statusā, Pilnvaroto personu pilnvarās un dokumentos, kas tika uzrādīti, atverot Norēķinu kontu un/vai Kontus vai vēlāk Pušu sadarbības laikā, ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc notikušajām izmaiņām. Klients ir pilnībā atbildīgs par jebkuriem zaudējumiem, kas radušies Pusēm šā punkta neizpildes dēļ.

6.8. Atbildību par jebkādiem zaudējumiem, kas radušies Klienta, viņa pilnvarotā pārstāvja vai viņa Pilnvarotās personas civiltiesiskās rīcībnespējas dēļ, uzņemas Klients, ja Bankai netika savlaicīgi iesniegts rakstisks paziņojums par rīcībnespējas faktu.

7. FINANŠU INSTRUMENTU GLABĀŠANA UN APKALPOŠANA

7.1. Banka veic Klienta Finanšu instrumentu glabāšanu uz Bankas kontiem, atvērtiem šādai glabāšanai pie Bankas izvēlētiem Kontrahentiem. Attiecībā uz Finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, kuri atrodas Bankas kontos pie Kontrahenta, ir piemērojamas attiecīgā Kontrahenta reģistrācijas valsts tiesību normas, kas var atšķirties no Latvijas Republikas normatīvām prasībām attiecībā uz Finanšu instrumentu glabāšanu.

7.2. Klients uzņemas visu apgrūtinājuma, bloķēšanas vai piespiedu atsavināšanas risku, kas ir saistīts ar Kontrahentu darbību vai to, ka Kontrahenti nepilda savas saistības. Ja Klientam ir Finanšu instrumentu konti valstīs, kur tiek izvietoti Finanšu instrumenti un/vai naudas līdzekļi, tad glabāšanu var īstenot šajos kontos. Tādā gadījumā Klients apņemas pilnvarot Banku savu kontu izmantošanai, lai Banka varētu izpildīt Noteikumus paredzētās saistības.

7.3. Klientam ir tiesības lūgt Bankai atvērt kontu Finanšu instrumentu un/vai naudas līdzekļu glabāšanai pie jebkuras Klienta pastāvīgi izvēlētas trešās personas. Ja Banka piekrit šāda konta atvēršanai, Klients apņemas atlīdzināt Bankai visus ar attiecīgā konta atvēršanu un apkalpošanu saistītos izdevumus.

7.4. Sakarā ar Finanšu instrumentu glabāšanas īpatnībām pie trešajām personām, kas darbojas noteiktos tirgos, Klientam var nebūt iespējas piedalīties Klienta iegādāto Finanšu instrumentu emitentu korporatīvos notikumos, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar akcionāru sapulcēm un īstenot citas blakustiesības. Klients apstiprina, ka Bankas pienākums nav piešķirt un nodrošināt Klientam tiesības piedalīties akcionāru sapulcēs, balsošanās un citos Klienta iegādāto Finanšu instrumentu emitentu korporatīvos notikumos. Bankai ir tiesības, bet tas nav tās pienākums informēt Klientu par šādiem notikumiem. Banka apņemas neizmanto savās interesēs Klienta nespēju izmantot savas tiesības kā kāda emitenta Finanšu instrumentu īpašniekam, turklāt Banka nav atbildīga par Bankas bezdarbības sekām.

7.5. Banka pārskaita Klientam pienākošos naudas līdzekļus, kas iegūti, pārdodot Finanšu instrumentus vai saņemot peļņu no

Finanšu instrumentiem (procentu izmaksas, dividendes u. tml.) uz Naudas kontu ne ilgāk kā 2 (divu) Darba dienu laikā no brīža, kad attiecīgie naudas līdzekļi nonākuši Bankas brīvā rīcībā, ja vien Puses nav vienojušās citādāk. Ja jebkādu iemeslu dēļ Banka no saviem Kontrahentiem nesaņem emitenta pārskaitītu no Klienta Finanšu instrumentiem gūtu peļņu vai no Finanšu instrumentu pārdošanas iegūtus naudas līdzekļus, Bankas pienākums nav pārskaitīt šajā punktā minētos naudas līdzekļus uz Klienta kontu līdz brīdim, kamēr tie nav nonākuši Bankas brīvā rīcībā. Zaudējumu risku, kas saistīts ar peļņas negūšanu emitenta un/vai trešo personu darbības un/vai bezdarbības dēļ, uzņemas Klients.

7.6. Klientam iesniedzot Rīkojumu par Aktīvu pārskaitījumu uz citiem Klienta vai trešo personu kontiem, ar naudas līdzekļiem saistīto Rīkojuma daļu Banka izpilda ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc Rīkojuma saņemšanas. Banka izpilda Rīkojumu par Finanšu instrumentu pārskaitījumu, ja šādu Finanšu instrumentu apgrozības režīms pieļauj veikt šādu pārskaitījumu, un atkarībā no katra konkrētā Rīkojuma īpatnībām termiņos, par kuriem Klients vienojas ar Banku. Pretējā gadījumā Banka veic Finanšu instrumentu pārskaitījumu termiņos, kas pieņemti starptautiskā tirgus praksē attiecībā uz konkrētajiem Finanšu instrumentiem.

7.7. Ar Finanšu instrumentiem saistītos notikumus, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar: parāda Finanšu instrumentu dzēšanu, Finanšu instrumentu nominālās vērtības maiņu, Finanšu instrumentu emisijas apvienošanu vai dalīšanu, Banka apkalpo saskaņā ar Finanšu instrumenta emitenta vai depozitārija katrā atsevišķā gadījumā noteiktajiem nosacījumiem vai arī saskaņā ar starptautiskos tirgos pieņemto praksi, kas attiecas uz kāda ar Finanšu instrumentiem saistītā notikuma apkalpošanu. Noteiktos gadījumos Bankai, lai veiktu kādu ar Klientam piederošu Finanšu instrumentu notikumu saistītu darbību, ir jāsaņem Klienta norādījumi un šādā gadījumā Banka nerīkojas līdz brīdim, kamēr šādi Klienta norādījumi netiek saņemti. Turklāt Banka nav atbildīga par Bankas bezdarbības sekām, ja Klients neiesniedz norādījumus vai Banka nevarēs sazināties ar Klientu, lai saņemtu šos norādījumus.

8. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANAS KĀRTĪBA

8.1. Saņemot rakstisku pieprasījumu no Klienta, Banka apņemas vienas Darba dienas laikā no Rīkojuma izpildes dienas sniegt apstiprinājumu - atskaiti par attiecīgā Rīkojuma izpildi, kā arī atskaiti par Operācijām ar Finanšu instrumentiem par Klienta norādīto laika periodu.

8.2. Pamatojoties uz Klienta rakstisku pieprasījumu, Banka 1 (vienas) Darba dienas laikā sniedz Klientam pilnīgu informāciju par Kontu stāvokli par Klienta norādīto laika periodu.

8.3. Klients apņemas atlīdzināt Bankai izdevumus, ja Bankai tādi radušies, sniedzot Klientam informāciju.

8.4. Atskaites un cita informācija, tajā skaitā informācija par tarifu izmaiņām vai izmaiņām pakalpojumu sniegšanas kārtībā, ko Banka sniedz Klientam saskaņā ar Noteikumiem, tiek sniegta Klientam, izmantojot saziņas līdzekļus, ko Klients izvēlējis „Iesniegumā par saziņas līdzekļu izmantošanu”. Ja informācijai nav individuāla un/vai konfidenciāla rakstura, tā tiek publicēta Bankas mājas lapā www.rietumu.lv vai oficiālajā laikrakstā „Latvijas Vēstnesis”.

8.5. Banka sniedz informāciju par Operācijām ar Finanšu instrumentiem, informāciju par Kontu stāvokli, kā arī jebkuru citu ar Klienta ieguldījumu darbību saistītu informāciju pašam Klientam vai viņa pilnvarotajiem pārstāvjiem un Pilnvarotajām personām. Šādas informācijas nodošana trešajām personām ir pieļaujama tikai tad, ja to tieši paredz Latvijas Republikas tiesību normas, depozitāriju un/vai biržu, kurās noris Klienta darbība, noteikumi vai citi normatīvie dokumenti, vai Finanšu instrumentu emitenta valsts tiesību normas, saskaņā ar attiecīgo normatīvo aktu noteikumiem un kārtību.

8.6. Klientam ir pienākums nodrošināt informācijas par Banku, Kontrahentiem vai Programmatūras sniedzēju, par viņu tehnoloģiju, intelektuālo īpašumu, komerciālas vai lietišķas informācijas, ko Klients ir saņēmis Bankas pakalpojumu Klientam sniegšanas ietvaros, konfidencialitāti. Klients apņemas neizpaust attiecīgo informāciju trešajām personām, ja tas nav paredzēts Noteikumos, Klientam piemērojamās tiesību normās un/vai Klientam piemērojamos valsts varas aktos. Klients apņemas ievērot attiecīgus drošības un piesardzības pasākumus, lai nepieļautu prettiesisku attiecīgās informācijas izmantošanu, izpaušanu vai zudumu.

8.7. Banka pēc oficiāla pilnvarotu valsts varas institūciju vai Kontrahentu pieprasījuma sniedz informāciju par Operācijām ar Finanšu instrumentiem, par Klientu, viņa pilnvarotajiem pārstāvjiem un Pilnvarotām personām. Klients dod Bankai šādas tiesības un apstiprina savu piekrišanu šajā punktā minētās informācijas sniegšanai.

8.8. Atkarībā no izmantotā saziņas līdzekļa veida par datumu, kad Klients saņem informāciju no Bankas, uzskata:

8.8.1. dienu, kad informācija nosūtīta pa faksu vai elektronisko pastu;

8.8.2. 14 (četrpadsmito) dienu, ieskaitot pasta kvīti fiksēto korespondences nosūtīšanas dienu;

8.8.3. informācijas izvietošanas datumu Bankas mājas lapā www.rietumu.lv;

8.8.4. publikācijas datumu Latvijas Republikas oficiālajā laikrakstā „Latvijas Vēstnesis”.

9. PUŠU ATBILDĪBA

9.1. Banka pilnā apmērā atlīdzina Klientam radītos zaudējumus, ja tādi radušies Bankas saistību, kuras paredz Noteikumi, neizpildes vai nepienācīgas izpildes rezultātā.

9.2. Banka, sniedzot pakalpojumus saskaņā ar Noteikumiem, nav konsultants nodokļu, juridiskos un ieguldījumu jautājumos; Bankai nav pienākums sniegt Klientam informāciju un/vai analītiskos materiālus par finanšu tirgiem. Ja tāda informācija un/vai analītiskie materiāli tika sniegti Klientam, tad visi ieguldījumu lēmumi, kurus Klients ir pieņēmis pamatojoties uz šādu informāciju un/vai analītiskiem materiāliem, ir pieņemti pēc Klienta paša ieskatiem, uz viņa risku, un nevis balstoties uz Bankas paziņojumiem, garantijām vai rekomendācijām.

9.3. Banka nav atbildīga par Klienta un/vai trešo personu, tajā skaitā Kontrahentu, darbību vai bezdarbību, kā arī par ar viņu finansiālo stāvokli saistītām sekām.

9.4. Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus, kas radās izpildot Rīkojumus vai saistībā ar Rīkojumiem, Noteikumu ietvaros.

9.5. Klienta maksātnespējas, reorganizācijas, likvidācijas/nāves gadījumā visas Klienta saistības pret Banku pāriet Klienta tiesību un pienākumu pārņēmējiem un Klienta mantiniekiem. Šādā gadījumā Klienta pienākumi pret Banku ir izpildāmi pirmām kārtām, attiecībā pret citām Klienta saistībām pret trešajām personām.

9.6. Klients ir atbildīgs Bankai par Maržinālā kredīta nomaksu un/vai zaudējumiem, kas saistīti ar Maržinālā kredīta piešķiršanu un/vai Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanu.

9.7. Banka nav atbildīga par Klienta saistībām pret trešajām personām.

10. OPERĀCIJU VEIKŠANA AR ATVASINĀTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

10.1. Šo nodaļu piemēro, ja Klients izteicis vēlmi veikt ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem saistītas operācijas, piemēram: iespējas līgumiem, nākotnes līgumiem, ārpusbiržas nākotnes līgumiem un citiem atvasinātiem Finanšu instrumentiem, izmantojot Bankas pakalpojumus. Šīs nodaļas nosacījumiem attiecībā uz priekšmetu, ko tā regulē, ir prioritārs spēks attiecībā pret pārējiem Noteikumu nosacījumiem.

10.2. Veicot operācijas ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem, Klients apņemas nodrošināt Naudas kontā nepieciešamo Drošības depozītu (initial margin) un Bankas atlīdzības summu. Drošības depozīta un Minimālā pieprasītā seguma (maintenance margin) apmēru nosaka Banka un paziņo to Klientam pirms atvasinātā Finanšu instrumenta iegādes.

10.3. Banka var vienpusēji mainīt Drošības depozīta un Minimālā pieprasītā seguma apmēra prasību, paziņojot par to Klientam 1 (vienu) dienu pirms grozījumu stāšanās spēkā. Bankai nav pienākums ziņot Klientam, ja Drošības depozīta un Minimālā pieprasītā seguma summas izmainās saistībā ar

attiecīgām izmaiņām konkrētā Regulētā tirgū. Klients patstāvīgi uzrauga izmaiņas Regulētā tirgū.

10.4. Banka patur tiesības atteikt Klientam operāciju ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem veikšanu, nesniedzot Klientam nekādus paskaidrojumus.

10.5. Ja atvasināta Finanšu instrumenta tirgus cenu svārstību rezultātā absolūtā patreizējo Klienta zaudējumu summa šajā līgumā ir vienāda vai pārsniedz starpību starp Drošības depozītu un Minimālo pieprasīto segumu, kā arī, ja Aktīvu tirgus cena, kas kalpo kā Finanšu ķīla darījumiem ar atvasinātajiem Finanšu instrumentiem, samazinās zem noteiktā līmeņa, kuru Banka noteikusi atbilstoši Bankā pieņemtajām kredīta un ķīlas summas attiecībām, Klientam izveidojas Nepietekama seguma situācija (margin call).

10.6. Klienta informēšana par margin call situāciju nav Bankas pienākums. Klienta pienākums ir patstāvīgi sekot līdzi tirgus stāvoklim un margin call situācijas gadījumā sazināties ar Banku, lai saņemtu Bankas rīkojumus: vai nu ieskaitīt papildu naudas līdzekļus, lai atjaunotu Drošības depozīta limitu, vai pārdot un tādējādi slēgt atvasinātā Finanšu instrumenta pozīciju.

10.7. Ja Klients nav sazinājies ar Banku margin call situācijas fiksēšanas dienā vai nav izpildījis Bankas rīkojumus līdz nākamās dienas plkst. 12.00 CET (pulksten divpadsmitiem pēc Centrāleiropas laika) pēc margin call situācijas fiksēšanas dienas, Bankai ir tiesības, bet nav pienākums, papildus nepaziņojot par to Klientam:

10.7.1. slēgt atvasinātā Finanšu instrumenta pozīciju, nebrīdinot Klientu, un saņemtos naudas līdzekļus pirmām kārtām novirzīt savu zaudējumu un Līgumsoda segšanai;

10.7.2. papildināt atvasinātā Finanšu instrumenta Drošības depozītu ar naudas līdzekļiem no jebkuriem Klienta kontiem Bankā.

10.8. Ja rodas patreizējie zaudējumi, kuru absolūtā vērtība sasniedz 50% (piecdesmit procentus) vai vairāk no Drošības depozīta (initial margin) apmēriem, Bankai ir tiesības, nebrīdinot Klientu, jebkurā laikā slēgt pozīcijas.

10.9. Klients ir atbildīgs Bankas priekšā par jebkuriem zaudējumiem, tajā skaitā nejausiem zaudējumiem, kas rodas nepārvaramas varas apstākļu seku rezultātā, kas saistīti ar Klienta operācijām ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem, un uzņemas visus ar tiem saistītos riskus. Nekādi, tajā skaitā arī nepārvaramas varas apstākļi, neatceļ, nevar atcelt vai apstādināt minētās Klienta saistības.

11. OPERĀCIJAS AR INVESTĪCIJU ZELTU

11.1. Šo nodaļu piemēro operācijām ar investīciju zeltu, kuras Klients vēlas veikt, izmantojot Bankas pakalpojumus. Šīs nodaļas nosacījumiem attiecībā uz priekšmetu, ko tā regulē, ir prioritārs spēks attiecībā pret pārējiem Noteikumu nosacījumiem.

11.2. Puses ir noteikušas, ka Noteikumu izpratnē investīciju zelts ir pielīdzināms Finanšu instrumentam un tiek par tādu uzskatīts.

11.3. Operācijas veikšanai ar investīciju zeltu Klients iesniedz Bankā „Rīkojumu operācijas veikšanai ar investīciju zeltu”.

11.4. Banka ir tiesīga nepieņemt Rīkojumu izpildei, neizpildīt Rīkojumu vai izpildīt to daļēji, ja radušies apstākļi, kas padara Rīkojuma izpildi neiespējamu vai apgrūtinātu. Banka izpilda Rīkojumu savā vārdā, bet uz Klienta rēķina un Klienta uzdevumā.

11.5. Ja investīciju zelta daudzums, kas ir norādīts Rīkojumā, neatbilst pieejamajiem zelta stieņu nomināliem, Banka informē par to Klientu, un Klients apņemas grozīt Rīkojumu, lai tā izpilde kļūtu iespējama.

11.6. Klients saprot, piekrīt un apstiprina šādus nosacījumus:

11.6.1. Sakarā ar investīciju zelta specifiku laika periods no brīža, kad Rīkojums pieņemts izpildei, līdz brīdim, kad investīciju zelts ir piegādāts Bankas glabātavā un ir attiecīgi atspoguļots Finanšu instrumentu kontā, var atšķirties katrā konkrētā gadījumā. Banka negarantē un nav atbildīga par Klienta Rīkojumā norādīto termiņu ievērošanu;

11.6.2. Izpildot Rīkojumu pilnībā vai daļēji un saņemot investīciju zeltu no Kontrahenta, investīciju zelts tiek deponēts Bankas glabātavā un atspoguļots Finanšu instrumentu kontā.

Īpašuma tiesības Klientam uz investīciju zeltu, kas iegādāts saskaņā ar viņa Rīkojumu, rodas brīdī, kad tas ir atspoguļots viņa Finanšu instrumentu kontā;

11.6.3. Klientam piederošais investīciju zelts glabājas Bankas glabātavā kopā ar citu Klientu investīciju zeltu, bet atsevišķi no Bankai piederošā investīciju zelta;

11.6.4. Saņemot investīciju zeltu no Kontrahenta, ar kura starpniecību tiek izpildīts Rīkojums, Bankai nav pienākuma pārbaudīt investīciju zelta īstumu un kvalitāti, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar, ekspertīzi un proves pārbaudi. Banka nav atbildīga par investīciju zelta kvalitāti, parametriem un specifikāciju, Klients piekrīt visiem no tā izrietošiem riskiem un uzņemas tos, kā arī atsakās no jebkādam pretenzijām pret Banku šajā sakarā;

11.6.5. Klients uzņemas visus riskus, izdevumus un zaudējumus, kas rodas sakarā ar investīciju zelta transportēšanu, Bankai izpildot Rīkojumu;

11.6.6. Banka izmaksā Klientam saņemto summu par pārdoto investīciju zeltu tikai tad, kad minēta summa ir faktiski saņemta no Kontrahenta.

11.7. Klientam ir tiesības fiziski saņemt viņam piederošo investīciju zeltu 3 (trīs) Darba dienas iepriekš par to rakstveidā paziņojot Bankai. Brīdis, kad klients faktiski saņem investīciju zeltu, ir pamats tam, lai Banka dzēstu ierakstu Finanšu instrumentu kontā par īpašuma tiesībām uz investīciju zeltu.

11.8. Klients uzņemas visus nodokļu riskus, kas rodas no operācijām ar investīciju zeltu, un ir pilnībā atbildīgs par nodokļu samaksu valstī, kurā viņš ir nodokļu subjekts, kā arī apņemas atlīdzināt Bankas nodokļu izdevumus, kuri rodas vai var rasties, izpildot Rīkojumu.

12. MARŽINĀLĀ KREDĪTA PIEŠĪRŠANA

12.1. Šo nodaļu piemēro, ja Klients ir izteicis vēlmi saņemt Maržinālo kredītu Bankā pret Aktīvu Finanšu ķīlu. Šīs nodaļas nosacījumiem saistībā ar priekšmetu, ko tā regulē, ir prioritārs spēks attiecībā pret pārējiem Noteikumu nosacījumiem.

12.2. Banka, pamatojoties uz Klienta iesniegumu, var, bet tai nav pienākums piešķirt Klientam Maržinālo kredītu pret Aktīvu Finanšu ķīlu.

12.3. Maržinālā kredīta termiņš, apmērs un procentu likmes, kā arī citi Maržinālā kredīta noteikumi tiek atrunāti attiecīgi

noformētā Klienta iesniegumā.

12.4. Maržinālā kredīta noteikumus Banka var vienpusēji mainīt, par grozījumiem paziņojot Klientam 1 (vienu) Darba dienu pirms jauno noteikumu stāšanās spēkā. Banka pēc saviem ieskatiem var atteikt Klientam turpmākā Maržinālā kredīta piešķiršanā un jebkurā brīdī pieprasīt to atmaksāt.

12.5. Ja Maržinālā kredīta piešķiršana tiek izbeigta, kā arī tiek mainīti noteikumi, kas tādējādi liek Klientam pilnīgi vai daļēji segt Maržinālā kredīta summu, Banka paziņo par to Klientam

ne vēlāk kā 1 (vienu) Darba dienu pirms jauno noteikumu stāšanās spēkā. Klienta pienākums ir ne vēlāk kā Maržinālā kredīta termiņa beigu dienā atmaksāt visu Maržinālā kredīta summu kopā ar visiem procentiem.

12.6. Ja Aktīvu, kas ir Finanšu ķīla, tirgus cena samazinās un ir zemāka par līmeni, kuru Banka noteikusi atbilstoši Bankā pieņemtajām kredīta un ķīlas summas attiecībām, tad Klientam izveidojas margin call situācija.

12.7. Klienta informēšana par margin call situāciju ir Bankas tiesības, bet nav Bankas pienākums. Klientam patstāvīgi jāseko līdzi Finanšu instrumentu, kas ir Maržinālā kredīta Finanšu ķīla, tirgus cenai un margin call situācijas gadījumā jāsamazinās ar Banku, lai saņemtu rīkojumus:

12.7.1. papildus ieskaitīt naudas līdzekļus savā Naudas kontā, lai segtu maržu (vai tās daļas), t. i., starpību starp Finanšu instrumentu, kas ir Maržinālā kredīta Finanšu ķīla, pirkšanas cenu (vai piešķirtā Maržinālā kredīta summu) un to patieso cenu;

12.7.2. Finanšu ķīlas nodrošināšanai papildus iegādāties Finanšu instrumentus vai pārskaitīt tos uz Finanšu instrumentu kontu.

Lēmumu par to, kas jā dara, lai likvidētu margin call situāciju, Banka pieņem patstāvīgi, bez papildus saskaņošanas ar Klientu. Klienta pienākums ir līdz nākamās dienas plkst. 12.00 CET (pulksten divpadsmit pēc Centrāleiropas laika) pēc margin call situācijas fiksēšanas, izpildīt Bankas norādījumus.

12.8. Ja Klients nav sazinājies ar Banku margin call situācijas fiksēšanas dienā vai nav izpildījis Bankas norādījumus līdz nākamās dienas plkst. 12.00 CET (pulksten divpadsmit pēc Centrāleiropas laika) pēc margin call situācijas fiksēšanas dienas, Bankai ir tiesības, bet tai nav pienākums, papildus nepaziņojot par to Klientam, atjaunot bilanci starp Maržinālo kredītu un Finanšu ķīlu, norakstot nepieciešamo naudas līdzekļu summu no Naudas konta un/vai Norēķinu konta, vai arī pilnībā atmaksāt Maržinālo kredītu, pārdodot Klienta Finanšu instrumentus, kas ir Finanšu ķīla Maržinālajam kredītam.

12.9. Ja laika posmā starp margin call situācijas fiksēšanu un nākamās dienas plkst. 12.00 CET (pulksten divpadsmit pēc Centrāleiropas laika) Finanšu instrumentu, kas ir Finanšu ķīla Maržinālajam kredītam, tirgus cena turpina samazināties un

rodas zaudējumi, kas sasniedz 50% (piecdesmit procentus) vai vairāk no naudas summas, kuru Klients iemaksājis Finanšu instrumentu iegādei viņam piešķirtā Maržinālā kredīta ietvaros vai no izsniegtā Maržinālā kredīta apjoma, Bankai ir tiesības, bet tai nav pienākums, realizēt Klienta Finanšu instrumentus, kas ir Finanšu ķīla Maržinālajam kredītam.

12.10. Margin call situācijas gadījumā Banka veic aprēķinu, ņemot vērā uzkrātos izsniegtā Maržinālā kredīta procentus. Dzēšot Maržinālo kredītu, naudas līdzekļi pirmām kārtām tiek novirzīti Līgumsoda dzēšanai, pēc tam procentu segšanai, un tad piešķirtā Maržinālā kredīta pamatsummas segšanai.

12.11. Uzkrātos Maržinālā kredīta procentus Klientam jānomaksā pēc Bankas pieprasījuma, ja vien Puses nav vienojušās citādi, taču jebkurā gadījumā ne retāk kā 1 (vienu) reizi katrus 6 (sešus) mēnešus, Bankai vienpusēji norakstot naudas līdzekļus no Norēķinu konta un/vai Naudas konta.

12.12. Margin call situācijā Klients maksā Līgumsodu 0,1% (viens procenta punkta desmitās daļas) apmērā no kopējās summas par katru dienu. Līgumsoda samaksa neatbrīvo Klientu no saistībām izbeigt margin call situāciju. Līgumsodu aprēķina, skaitot no nākamās dienas pēc margin call situācijas izveidošanās līdz brīdim, kamēr šī situācija nav pilnībā likvidēta.

12.13. Ja Klients iesniedz Bankai Rīkojumu Maržinālā kredīta piešķiršanai piesaistot Kontrahenta kredīta līdzekļus pret Klienta Finanšu instrumentu ķīlu, Banka var atgriezt Finanšu instrumentus, kuri ir Finanšu ķīlā 3 (trīs) Darba dienu laikā no Maržinālā kredīta dzēšanas brīža.

12.14. Ja Klients ņem Maržinālo kredītu bez tā atmaksas termiņa noteikšanas, un Banka atkārtoti ieķīlā Klienta Finanšu instrumentus kas ir Finanšu ķīlā saskaņā ar Noteikumu 3.7. punktu, Banka var atdot Klientam atpakaļ ieķīlātos Finanšu instrumentus 3 (trīs) Darba dienu laikā no Maržinālā kredīta dzēšanas brīža.

12.15. Klients ir atbildīgs atmaksāt Bankai Maržinālo kredītu, kā arī segt jebkurus zaudējumus, tajā skaitā nejaušus zaudējumus, kas rodas nepārvaramas varas apstākļu seku rezultātā, kas saistīti ar Maržinālā kredīta piešķiršanu Klientam, un Klients uzņemas visus ar tiem saistītos riskus. Nekādi, tajā skaitā arī nepārvaramas varas, apstākļi neatceļ, nevar atcelt vai apstādināt minētās Klienta saistības.

13. PAKALPOJUMU SNIEGŠANA FINANŠU TIRGOS AR PROGRAMMATŪRAS STARPNIECĪBU

13.1. Šo nodaļu piemēro Operācijām ar Finanšu instrumentiem, kuras Klients veic patstāvīgi, izmantojot piedāvāto Programmatūru. Šis nodaļas nosacījumiem saistībā ar priekšmetu, ko tā regulē, ir prioritārs spēks attiecībā pret pārējiem Noteikumu nosacījumiem.

13.2. Šis nodaļas izpratnē, jēdziens „Tirdzniecības platforma” ir piemērojams arī Bankai gadījumā, ja Banka ir ar Programmatūras starpniecību noslēgtā darījuma puse.

13.3. Banka un/vai Programmatūras sniedzējs nodrošina Klientam Programmatūru uz neekskluzīvas, atsaucamas, nenododamas un ierobežotas licences pamata, patstāvīgai Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai.

13.4. Klients apzinās, ka Banka un/vai Programmatūras

sniedzējs vai ar viņiem saistītās personas ir Programmatūras un tiesību uz Programmatūru īpašnieki, ieskaitot pielikumus un to saturu. Šādas tiesības ietver sevī tiesības izmantot Programmatūru un jebkādas tās pielikumus, kā arī pārējās intelektuālā īpašuma tiesības (reģistrētas vai nē).

13.5. Klients apņemas nodrošināt drošības pasākumus un procedūras, kuras ir nepieciešamas piemērojamo tiesību pārkāpuma un neautorizētas pieejas un/vai Programmatūras izmantošanas novēršanai, ieskaitot, bet neaprobežojoties, datorvīrusu, tārpu, kaitīgu kodu vai programmu tīšu vai netīšu ieviešanu vai tās pieļaušanu Programmatūrā.

13.6. Klients apņemas neveikt sekojošas darbības:

13.6.1. atsavināt, iznomāt, nodot, radīt atvasinājumus, atveidot,

pārdalīt vai kādā citā veidā izplatīt Programmatūru trešajām personām;

13.6.2. kopēt, modificēt, pārveidot, izjaukt Programmatūru, tajā skaitā ar mērķi iegūt pirmkodus;

13.6.3. dzēst, slēpt, vai izmainīt paziņojumus par autortiesībām vai citus paziņojumus, kuri ir ietverti Programmatūrā un/vai Tirdzniecības platformā;

13.6.4. piekļūt informācijai vai pielikumiem Programmatūrā vai Tirdzniecības platformā, kuru izmantošanai Klients nav pilnvarots. Gadījumā, ja Klients iegūst šādu piekļuvi, viņa pienākums ir nekavējoties ziņot par to Bankai.

13.7. Klients ir atbildīgs par visām darbībām, kas veiktas izmantojot Programmatūru. Klients uzņemas visus riskus, kas saistīti ar Rīkojumu nodošanu izmantojot Programmatūru. Visiem Rīkojumiem, kuri iesniegti izmantojot Programmatūru, jābūt precīziem, pilnīgiem, pareizi noformētiem, nepretrunīgiem. Bankai nav jāpārbauda un tā nepārbaudīs Rīkojumu pareizību. Turklāt Klients apņemas nodrošināt Naudas kontā Rīkojumu izpildei Tirdzniecības platformās nepieciešamo naudas līdzekļu daudzumu.

13.8. Bankai un/vai Programmatūras sniedzējam ir tiesības jebkurā brīdī bez iepriekšēja brīdinājuma un bez iemeslu izskaidrošanas pārtraukt Programmatūras sniegšanu Klientam vai bloķēt Klienta pieeju Tirdzniecības platformām. Banka un/vai Programmatūras sniedzējs neatbild par šādu Programmatūras sniegšanas pārtraukšanu vai pieejas Tirdzniecības platformām bloķēšanu un to sekām. Programmatūras sniegšanas pārtraukšana, izmaiņošana, aizturēšana vai pieejas Tirdzniecības platformām bloķēšana neietekmē darījumus, kurus Klients noslēdza pirms Programmatūras sniegšanas pārtraukšanas vai pieejas Tirdzniecības platformām bloķēšanas, un neatceļ no šādiem darījumiem izrietošās Klienta saistības. Programmatūras sniegšanas vai pieejas Tirdzniecības platformām atjaunošana notiek tikai pēc Bankas un/vai Programmatūras sniedzēja ieskata.

13.9. Veicot operācijas FOREX tirgū, Minimālais pieprasītais segums (maintenance margin requirement) ir 1:100 (viens procenta punkts), ja vien Puses nevienojas citādāk. Klients uzņemas risku par to, ka, ja attiecīgā attiecība samazinās, tad Tirdzniecības platformas sistēma automātiski veic Klienta iegādāto aktīvu pārdošanu. Turklāt atbilstoši operāciju veikšanas FOREX tirgū noteikumu izmaiņām maržinālās prasības apjoms var mainīties jebkurā brīdī un Klients apņemas nodrošināt, ka Bankas norādītajā laika posmā Klienta Naudas kontā ir maržinālās prasības izpildei nepieciešamo naudas līdzekļu daudzums.

13.10. Ja Klients veic operācijas FOREX tirgū, Klients pats ir atbildīgs par pozīciju kontroli un savlaicīgu Rīkojumu iesniegšanu attiecībā uz savām pozīcijām.

13.11. Klients apņemas pasargāt Programmatūru un nepieļaut Programmatūras pieejamību trešajām personām. Par jebkuras personas, kura piekļūva Programmatūrai (kā pilnvarotais vai nepilnvarotais lietotājs, kā arī persona, kura pretlikumīgi piekļūva Programmatūrai), jebkādam darbībām Klients ir atbildīgs kā par savām paša darbībām.

13.12. Ja Klients ir pazaudējis paroli un/vai atslēgu un/vai jebkuru citu Programmatūras daļu, Klients apņemas nekavējoties informēt par to Banku, nosūtot tai attiecīgu paziņojumu. Šādā situācijā Banka var, bet tas nav tās pienākums, bloķēt Klienta pieeju Tirdzniecības platformām līdz brīdim, kamēr Klientam tiek piešķirta jauna parole un/vai atslēga. Banka nav atbildīga par jebkādam sekām, kādas var rasties gadījumā, ja Klients pazaudē paroli un/vai atslēgu un/vai jebkuru citu Programmatūras daļu.

13.13. Pēc Bankas pieprasījuma, Klients apņemas sniegt Bankai jebkādu informāciju un/vai dokumentus, kuri ir Nepieciešami Programmatūras sniegšanai un/vai izmantošanai.

13.14. Klientam, izmantojot Noteikumu 13.3. punktā minētos Bankas pakalpojumus, ir tiesības saņemt Programmatūru, kā arī saņemt informāciju par Programmatūras tehniskajiem parametriem, kas ir nepieciešami darbam Tirdzniecības platformās. Banka un/vai Programmatūras sniedzējs var pēc sava ieskata nodot Klientam materiālus, instrukcijas un lietotāja rokasgrāmatas, kas attiecas uz Programmatūras lietošanu. Šāda informācija tiek nodota „kāda ir” veidā un ir paredzēta izmantošanai tikai informatīvos nolūkos, ka arī Banka un/vai Programmatūras sniedzējs neuzņemas nekādu atbildību par šīs informācijas saturu. Klients patstāvīgi nodrošina sevi ar nepieciešamo aprīkojumu un pakalpojumiem, kas ir nepieciešami Programmatūras izmantošanai un piekļuvei tai.

13.15. Klients apzinās un piekrīt, ka Rīkojuma izvietošana Tirdzniecības platformās, izmantojot Programmatūru, neliecina par to, ka Rīkojums ir pieņemts izpildei. Rīkojums var netikt izpildīts operāciju Tirdzniecības platformās veikšanas īpatnību dēļ.

13.16. Ja Kontrahents, ar kura starpniecību Rīkojums tiek izpildīts, nepieļauj šāda Rīkojuma izpildi vai ierobežo tā izpildi, Bankai ir tiesības vienpusēji un nepaskaidrojot iemeslu samazināt Klienta atvērto pozīciju skaitu noteiktā Tirdzniecības platformā un/vai jebkurā brīdī slēgt jebkuru Klienta atvērto pozīciju.

13.17. Visām Klienta darbībām, kas ir saistītas ar Programmatūru un Operācijām ar Finanšu instrumentiem Tirdzniecības platformās, ir jābūt likumīgām un jāaskan ar tiesību normām, kas regulē Klienta, Bankas, Programmatūras sniedzēja un Tirdzniecības platformu darbību. Klientam ir aizliegts izmantot Programmatūru nepiedienīgas vai nelikumīgas informācijas vai materiālu publicēšanai vai pārraidei.

13.18. Klients garantē Bankai un/vai Programmatūras sniedzējam zaudējumu atlīdzinājumu un aizsardzību pret jebkādam saistībām un pretenzijām, kas var tieši vai netieši rasties Bankai un/vai Programmatūras sniedzējam tādēļ, ka:

13.18.1. Klients nespēj izpildīt savas saistības saskaņā ar Noteikumiem, ieskaitot Klienta saistības attiecībā uz jebkādiem darījumiem, kurus Klients ir noslēdzis izmantojot Programmatūru;

13.18.2. ir noticis intelektuālā īpašuma tiesību aizskārums, kuru ir izraisījis Klients.

Klienta pienākums garantēt atlīdzinājumu un aizsardzību attiecas uz jebkādam darbībām, ko veica jebkura persona (attiecīgi pilnvarota vai nē) kurai ir piekļuve Programmatūrai.

13.19. Ja pret Banku un/vai Programmatūras sniedzēju tiek vērstas trešo personu pretenzijas, kā arī valsts varas institūciju pretenzijas saistībā ar Klienta Operācijām ar Finanšu instrumentiem Tirdzniecības platformās, Klients apņemas segt visus ar minētajām pretenzijām saistītos Bankas zaudējumus un izmaksas un/vai Programmatūras sniedzēja izmaksas un zaudējumus. Bankai ir tiesības vienpusēji norakstīt visas izmaksas vai zaudējumus, ja tādi rodas, no Klienta Kontos un/vai Klienta Norēķinu kontā un/vai Tirdzniecības platformas kontā esošajiem Klienta naudas līdzekļiem.

13.20. Banka, sniedzot Klientam Programmatūru, nav atbildīga par Operāciju ar Finanšu instrumentiem sekām, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar: norēķinu veikšanu par īstenotajām Operācijām ar Finanšu instrumentiem; Klienta Tirdzniecības platformās saņemtās informācijas pilnību un pareizību; Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanas tehniskajām īpatnībām; Operāciju ar Finanšu instrumentiem nosacījumu izmaiņām. Neskatoties uz augstākminēto, Banka ir atbildīga par savu saistību izpildi tikai un vienīgi tajos darījumos, kuros Banka ir darījuma puse.

13.21. Banka ir atbildīga tikai un vienīgi par tiešiem Klienta zaudējumiem, ko tā nodarīja Klientam; netiešos zaudējumus, tajā skaitā negūto peļņu, kā arī zaudējumus tehnoloģisku un/vai tehnisku īpatnību vai kļūdu dēļ, kas ir saistīti ar Noteikumu 13.3. punktā minētā pakalpojuma sniegšanu, Banka neatlīdzina.

13.22. Programmatūras sniedzējs nav atbildīgs Klientam vai jebkurai trešajai personai, tajā skaitā, bet neaprobežojoties, par jebkādu negūtu peļņu, datu zudumu, netiešiem zaudējumiem vai jebkādu citu kaitējumu, kas nodarīts vai ir saistīts ar Programmatūras sniegšanu vai izmantošanu un/vai izmantošanas neiespējamību. Programmatūras sniedzējs ir tiesīgs tieši no Klienta pieprasīt, lai tas izpilda savas saistības šīs Noteikumu nodaļas ietvaros.

13.23. Banka nav atbildīga par jebkādam trešo personu saistībām pret Klientu, kas var rasties, Klientam izmantojot Noteikumu 13.3. punktā minētos Bankas pakalpojumus.

13.24. Bankas un Programmatūras sniedzēja pienākumos neietilpst Programmatūras uzturēšana stāvoklī brīvā no kļūdām un datorvīrusiem, kā arī nodrošināt nepārtrauktu pieeju. Banka un/vai Programmatūras sniedzējs ir tiesīgi pārtraukt Programmatūras sniedzējs ir tiesīgi pārtraukt Programmatūras ražošanu vai atjaunošanu, kā arī pārtraukt kotējumu sniegšanu.

13.25. Visa informācija, kura ir nodota Bankai un/vai Programmatūras sniedzējam, vai kuru tie ir ieguvuši saistībā ar Programmatūru vai tās izmantošanu, tādā veidā, kādā tā ir pieejama Bankai un/vai Programmatūras sniedzējam izmantojot Programmatūru, būs attiecīgi Bankas un/vai Programmatūras sniedzēja īpašums. Banka vai

Programmatūras sniedzējs ir tiesīgi izmantot šādu informāciju pēc saviem ieskatiem saskaņā ar savu lietišķo praksi, neskatoties uz Noteikumu konfidencialitātes nosacījumiem. Banka un Programmatūras sniedzējs ir tiesīgi izmantot šādu informāciju tādā gadījumā, ja tā ir apvienota ar citiem datiem vai citā veidā apstrādāta tā, ka to nevarēs asociēt vai sasaistīt ar Klientu.

13.26. Banka un Programmatūras sniedzējs, viņu pilnvarotās personas un pārstāvji ir tiesīgi veikt Klienta Programmatūras izmantošanas uzraudzību, kā arī ierakstīt telefonsarunas ar Klientu saistībā ar Programmatūru. Banka ir tiesīga pēc savas iniciatīvas vai pēc Programmatūras sniedzēja pieprasījuma veikt Klienta Programmatūras izmantošanas auditu.

13.27. Ņemot vērā to, ka Banka, sniedzot Klientam Noteikumu 13.3. punktā minētos pakalpojumus, neslēdz Klienta labā nekādus darījumus un/vai neveic norēķinus, tādēļ Banka neizsniedz Klientam izrakstus, atskaites un/vai citus dokumentus, kas ir saistīti ar Operācijām ar Finanšu instrumentiem, izņemot gadījumus, kad Banka ir puse darījumā, kas noslēgts starp Klientu un Banku saskaņā ar Noteikumiem. Ja Banka ir darījuma puse, tad tā pēc sava ieskata sniegs Klientam izrakstus, atskaites un/vai citus dokumentus, kas attiecas uz noslēgtiem darījumiem. Šādi Izraksti tiks sniegti vienīgi informatīvos nolūkos un to saturs būs nepilns un ierobežots salīdzinot ar dokumentiem, kuri ir pieejami Klientiem izmantojot Programmatūru. Izmantojot Programmatūru, Klientam ir patstāvīga piekļuve izrakstu, atskaišu un/vai citu dokumentu, kas saistīti ar Operācijām ar Finanšu instrumentiem, saņemšanai, un Klients pats ir atbildīgs par minētās informācijas glabāšanu. Banka nav atbildīga par minētajos izrakstos, atskaitēs un/vai citos dokumentos esošo datu pareizību un ticamību, kā arī nav atbildīga par datu drošību un/vai atjaunošanu par Operācijām ar Finanšu Instrumentiem, pēc Klienta Kontu slēgšanas Bankā un/vai Klienta piekļuves Tirdzniecības platformām bloķēšanas. Informācija par Klienta veiktajām Operācijām ar Finanšu Instrumentiem netiks izsniegta Klientam, ja pagājis 1 (viens) gads pēc Klienta Kontu slēgšanas un/vai Klienta piekļuves bloķēšanas Tirdzniecības platformām.

13.28. Ar brīdi, kad Klientam ir pārtraukta Programmatūras sniegšana vai pieeja tai, Klients apņemas neizmantojot Programmatūru, kā arī jebkuru citu programmatūru vai dokumentāciju, kas ir saistīta ar Programmatūru. Klients apņemas atgriezt Bankai un/vai Programmatūras sniedzējam visus minēto materiālu eksemplārus, kas atrodas Klienta rīcībā.

13.29. Klients ir atbildīgs segt jebkurus Bankas zaudējumus, tajā skaitā nejaušus zaudējumus, kas rodas nepārvaramas varas apstākļu rezultātā, kas ir saistīti ar Noteikumu 13.3. punktā minēto pakalpojumu sniegšanu, un uzņemas visus ar tiem saistītos riskus. Nekādi apstākļi, tajā skaitā arī nepārvaramas varas apstākļi, neatceļ, nevar atcelt vai apturēt no šīs Noteikumu nodaļas izrietošās Klienta saistības.

14. NEPĀRVARAMA VARA

14.1. Ja Noteikumos nav paredzēts citādi, Puses tiek atbrīvotas no atbildības par pilnu vai daļēju savu saistību neizpildi darījumos, kas noslēgti saskaņā ar Noteikumiem, ja šāda neizpilde ir izraisīta sekojošu nepārvaramas varas apstākļu dēļ:

14.1.1. ārkārtas un nenovēršamu nepārvaramas varas apstākļu dēļ, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar: ugunsgrēku,

plūdiem, zemestrīci, karadarbību, teroristiskiem aktiem, nekārtībām, streikiem;

14.1.2. ar saistību izpildes atlikšanu (moratoriju), kuru ar normatīvu aktu ir noteikusi Puses reģistrācijas valsts;

14.1.3. kāda Puses reģistrācijas valsts normatīva akta darbības apturēšana, kas ietekmē Noteikumos paredzētu saistību izpildi.

14.2. Nodokļu institūciju lēmumi, kas traucē vienas Puses saistību izpildei, nevar būt par pamatu Puses atbrīvošanai no saistību izpildes, kas izriet no Noteikumiem.

14.3. Puse, kurai iestājās nepārvaramas varas apstākļi, nekavējoties informē otru Pusi par šādu apstākļu iestāšanos un izbeigšanos.

14.4. Par pierādījumu Noteikumu 14.1. punktā norādīto

apstākļu iestāšanās faktam kalpo rakstiskas liecības, kuras izdeva attiecīgās kompetentās Puses reģistrācijas valsts institūcijas.

14.5. Pēc nepārvaramas varas apstākļu iedarbības izbeigšanās Pusēm ir pienākums turpināt savu no Noteikumiem izrietošu saistību izpildi, ja Noteikumos nav paredzēts citādi.

15. NOBEIGUMA NOTEIKUMI

15.1. Klientam Noteikumi kļūst saistoši ar „Iesnieguma par pievienošanos Vispārīgajiem finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumiem” parakstīšanas brīdi. Bankai Noteikumi kļūst saistoši ar brīdi, kad Banka izsniedz Klientam „Kontu atvēršanas apstiprinājumu”.

15.2. Banka var grozīt jebkuru Noteikumu nosacījumu vienpusējā kārtībā, informējot Klientu par šādiem grozījumiem 30 (trīsdesmit) dienas pirms to spēkā stāšanās brīža. Ja Klients nepiekrīt grozījumiem, viņam ir tiesības atteikties no Bankas pakalpojumiem.

15.3. Ja kāds no Noteikumu nosacījumiem zaudē spēku, tad tas neskar citu Noteikumu nosacījumu spēkā esamību.

15.4. Jebkura no Pusēm ir tiesīga izbeigt darījumu attiecības, informējot otru Pusi 30 (trīsdesmit) dienas pirms iespējamās Noteikumu darbības izbeigšanas dienas, ja Noteikumi neparedz citu termiņu. Noteikumi paliek spēkā līdz brīdim, kamēr Puses pilnībā izpilda savas Noteikumos paredzētās saistības.

15.5. Noteikumus regulē Latvijas Republikas tiesību normas.

15.6. Jebkurus ar Noteikumiem saistītus strīdus un nesaskaņas Puses risina pārrunu ceļā. Ja vienošanās netiek panākta, tad strīds pēc prasītāja izvēles tiek izskatīts Latvijas Republikas vispārējās jurisdikcijas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā.

15.7. Ja strīds tiek izskatīts Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā, izskatīšana notiek atbilstoši Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas statūtiem, reglamentam un nosacījumiem par nodevām. Šo dokumentu nosacījumi tiek uzskatīti par iekļautiem šajā Noteikumu punktā. Šķīrējtiesas lēmums ir galīgs, nav pārsūdzams un ir saistošs Pusēm. Tiesnešu skaits - 1 (viens). Puses pilnvaro Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētāju izvēlēties strīdu izskatošo tiesnesi. Strīda izskatīšanas valoda - latviešu.

15.8. Klients ir patstāvīgi atbildīgs par nodokļu samaksu valstī, kuras nodokļu rezidents viņš ir.

15.9. Šādi pielikumi ir Noteikumu neatņemama sastāvdaļa:

- 1** 15.9.1. Deklarācija par risku izpratni, kas saistīti ar operāciju veikšanu finanšu tirgos;
- 2** 15.9.2. Iesniegums par saziņas līdzekļu izmantošanu;
- 3** 15.9.3. Parakstu un zīmogu paraugu kartīte (juridiskā persona) vai Parakstu paraugu kartīte (fiziskā persona);
- 4** 15.9.4. Klientu sūdzību un pretenziju ārpus tiesas izskatīšanas kārtība;
- 5** 15.9.5. Rīkojums darījumu veikšanai;
- 6** 15.9.6. Iesniegums Maržinālā kredīta piešķiršanai/atmaksai;
- 7** 15.9.7. Iesniegums Tirdzniecības platformas konta atvēršanai, darījumi par starpību (CFD);
- 8** 15.9.8. Iesniegums Tirdzniecības platformas konta atvēršanai, ASV akcijas un iespējas līgumi;
- 9** 15.9.9. Iesniegums Tirdzniecības platformas konta atvēršanai, Rietumu FX;
- 10** 15.9.10. Rīkojums naudas līdzekļu pārskaitījumam uz/no Tirdzniecības platformas kontu(-a);
- 11** 15.9.11. Rīkojums brīvā formā;
- 12** 15.9.12. Rīkojums operācijas veikšanai ar investīciju zeltu;
- 13** 15.9.13. Iesniegums Tirdzniecības platformas konta atvēršanai (nākotnes līgumi, iespējas līgumi uz nākotnes līgumiem un indeksiem).