

Danske Bank A/S filiāles Latvijā**LĪGUMS PAR FINANŠU INSTRUMENTU KONTA PAKALPOJUMU - II DAĻA****Saturs**

Termini	2
1. Līguma priekšmets	4
2. Klienta statuss	4
3. Klientam rekomendējamais ieguldījumu profils	5
4. Nodrošinājums	6
5. Konti un norēķini	6
6. Rīkojumu iesniegšana un izpilde	8
7. IFA Darījumu īpašie noteikumi	11
8. Ar Pakalpojumiem saistītās informācijas apmaiņa	12
9. Komisijas un citas izmaksas	12
10. Bankas tiesības un pienākumi	12
11. Klienta tiesības un pienākumi	13
12. Pušu atbildība	14
13. Strīdu izskatīšanas kārtība	14
14. Klienta aizsardzība	14
15. Līguma spēkā esamība un grozīšana	14
16. Citi nosacījumi	15

TERMINI

Anketa	leguldījumu piemērotības anketa, ko aizpilda Klients, lai noteiktu konkrētā pakalpojuma, darījuma veida, darījuma vai FI atbilstību Klienta interesēm.
Banka	Danske Bank A/S (reģistrēta Dānijā ar CVR reģistrācijas Nr.61126228, juridiskā adrese: Dānija, Kopenhāgena, Holmens Kanal 2-12), kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Danske Bank A/S filiāle Latvijā (reģistrēta Latvijā ar reģistrācijas Nr.40103163202, filiāles adrese: Rīga, Cēsu iela 31, k-8, LV-1012). Attiecībā uz leguldījumu Pakalpojumu un leguldījumu Blakuspakalpojumu sniegšanu Banka atrodas Dānijas kredītiestāžu uzraudzības iestādes (Finanstilsynet) un Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzraudzībā.
Bankas Mājas Lapa	www.danskebank.lv
Bankas Darbdiena	Kalendārā diena (izņemot sestdienas, svētdienas vai valsts oficiāli noteiktās brīvdienas Latvijas Republikā), kad Latvijas bankas ir atvērtas Rīkojumus pieņemšanai un Darījumu veikšanai. Ja Darījumi ietver FI, naudas līdzekļu nodošanu un procentu likmju fiksēšanu valūtās, kas nav Latvijas lati vai eiro, Bankas darba diena ir kalendārā diena, kurā bankas ir atvērtas Darījumu veikšanai valstī, kurā veicama FI, naudas līdzekļu nodošana un procentu likmju fiksēšana vai, kurā minētā ārvalstu valūta ir valsts valūta. Ja veicams maksājums vai fiksējama procentu likme attiecībā uz eiro valūtu, Bankas darba diena ir kalendārā diena, kurā TARGET norēķinu sistēma ir atvērta Darījumu veikšanai.
Cenrādis	Bankas apstiprināts cenrādis, kurā noteikta maksa par Bankas pakalpojumiem.
Danske Bank Grupas Uzņēmums	Uzņēmums, kurā Danske Bank A/S pieder vairākums no balsstiesīgā pamatkapitāla un ir izšķirošā ietekme. Ar vairākumu no balsstiesīgā pamatkapitāla un izšķirošo ietekmi Līguma izpratnē jāsaprot tiesības un iespējas vienpersoniski pieņemt lēmumus attiecīgo uzņēmumu dalībnieku (akcionāru) sapulcēs, padomēs, valdēs.
Darījums	Klienta Rīkojuma izpildes rezultātā noslēgtais darījums ar FI.
Darījuma Apstiprinājums	Bankas nosūtīts paziņojums Klientam, kas apstiprina Rīkojuma izpildi.
Darījuma Noslēgšanas Diena	Diena, kurā Rīkojums Bankā ir apstiprināts pieņemšanai izpildē.
Daudzpusējā Tirdzniecības Sistēma	Sistēma, kuru uztur ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde vai tirgus organizētājs un kurā, ievērojot līdzvērtīgus nosacījumus, apvieno trešo pušu FI pirkšanas un pārdošanas rīkojumus tā, ka tiek noslēgts darījums.
E-banka	Konta attālinātas vadības sistēma, izmantojot internetu. E-bankai var piekļūt, izmantojot bankas mājas lapu www.danskebank.lv .
ES	Eiropas Savienība.
FI (Finanšu instrumenti)	Tiesību Aktos definētie finanšu instrumenti, t.i. vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus.
FI Konts	Klienta konts Bankā, kurā tiek veikta Klientam piederošo FI uzskaitē un ieskaitīti Darījumu rezultātā gūtie ienākumi, ja tie ir FI izteiksmē.
Finanšu Nodrošinājums	Finanšu ķīla uz Klienta naudas līdzekļiem un FI, kas iegrāmatoti Kontos un/vai īpašos finanšu nodrošinājuma kontos, un kuri saskaņā ar Tiesību Aktu noteikumiem var būt par finanšu ķīlas priekšmetu.
FI Naudas Konts	Klienta konts, kurā tiek uzskaitītas ar FI darījumu veikšanu saistītās naudas operācijas (pirkšanas gadījumā – norakstīti nepieciešamie naudas līdzekļi, pārdošanas gadījumā – ieskaitīti saņemamie naudas līdzekļi, kā arī ieskaitītas dividendes, ja tās ir naudas izteiksmē).

FI Notikums	Ar FI saistīts notikums, piemēram, akcionāru sapulce, dividenžu un procentu izmaksa, parāda FI dzēšana, FI nominālvērtības maiņa, FI emisiju apvienošana, FI emisiju dalīšana, parakstīšanās tiesību emitēšana.
FI Risku Apraksts	Ar FI saistīto risku apraksts.
FKTK	Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības komisija.
Fonds	Ieguldījumu fonds.
Fonda Pārvaldes Sabiedrība	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kuras pārziņā ir fonda pārvaldīšana un citas Tiesību Aktos paredzētās tiesības un pienākumi.
IFA	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, kuras Banka ir tiesīga izplatīt Latvijas Republikā.
Ieguldījumu Profils	Saskaņā ar Anketu noteiktais Klientam piemērotais ieguldījumu profils, atbilstoši kuram Banka rekomendē Klienta naudas līdzekļu izvietojumu.
Iekšējā Informācija	Ar emitentu vai FI tieši vai netieši saistīta precīza informācija, kura nav tikusi publiski atklāta un kuras atklāšana būtiski ietekmētu šā emitenta emitēto FI vai no tiem atvasinātu FI cenu.
Interesešu Konfliktu Novēršanas Politika	Bankas spēkā esoša politika, kas paredz procedūras un pasākumu kopumu, lai identificētu un novērstu interesešu konfliktus, kas pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku un Klientu, kā arī starp klientiem.
Izdevīga Tirdzniecības Laika Izvēles Prakse (market timing)	Izdevīga tirdzniecības laika izvēles prakse darījumiem ar IFA ir jebkura Klienta investīciju darbība, kas saistīta ar IFA pirkšanu, pārdošanu un apmaiņu, vadoties no finanšu tirdzniecības tehniskās vai fundamentālās analīzes indikatoriem, ar nolūku izmantot iespējamās IFA cenu veidošanas pretrunas laika zonu atšķirību dēļ. Izdevīga Tirdzniecības Laika izvēles praksei ir raksturīgi bieži lielu apjomu dažāda virziena darījumi, kas tādejādi palielina attiecīgā fonda pārvaldes izmaksas un negatīvi ietekmē pārējos IFA īpašniekus.
KAC	Bankas klientu apkalpošanas centrs.
Klients	Fiziska vai juridiska persona, ar kuru Banka ir noslēgusi Līgumu.
Klienta Statusa Noteikšanas Politika	Bankas spēkā esoša politika, kas paredz klienta statusa piešķiršanas un grozīšanas kārtību, katram statusam piemērojamo aizsardzības pakāpi.
Konti	Klienta FI Konts un FI Naudas Konts.
Līgums	Starp Banku un Klientu noslēgtais Līgums par finanšu instrumentu kontu pakalpojumu un tā neatņemamās sastāvdaļas. Papildus Līguma I un II daļām, Līguma neatņemamās sastāvdaļas ir Anketa, Rīkojumu Izpildes Politika, Klienta Statusa Noteikšanas Politika, Finanšu instrumentu risku apraksts, Noguldītāju un ieguldītāju aizsardzības noteikumi, Interesešu konfliktu politika, Rīkojumi, Kontu izraksti, Darījumu Apstiprinājumi, kā arī citi dokumenti, ja Banka un Klients par to vienojas.
Nepārvarama vara (force majeure)	Apstākļi vai notikumi, kas nav atkarīgi no Bankas un/vai Klienta un ko nav iespējams paredzēt un/vai novērst ar saprātīgiem līdzekļiem.
Norēķinu Diena	Bankas Darbadiena, kad ir izpildīts Rīkojums, t.i., notikuši visi ar Darījumu saistītie grāmatojumi - naudas līdzekļu vai FI pārskaitījums uz/no Klienta Kontiem. Ja Rīkojumā nav noteikts citādi, par Norēķinu Dienu ir uzskatāma trešā Bankas Darbadiena pēc Darījuma Noslēgšanas Dienas (T+3).
Norēķinu Konts	Klienta Bankā atvērtais norēķinu konts.
Pakalpojums	Bankas, pamatojoties uz Līgumu sniegtie ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi.
Pamatinformācija ieguldītājiem	Fonda Pārvaldes Sabiedrības sagatavots dokuments, kurā apkopota ieguldītājiem svarīga pamatinformācija par Fondu.

Parole	Slepens vārds, burtu vai ciparu kombinācija, kas paredzēta Klienta autentifikācijai pa tālruni.
Partneris	Juridiska persona, kura ir tiesīga sniegt starpniecības pakalpojumus attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem un blakus pakalpojumiem un kuru Banka ir piesaistījusi Rīkojumu izpildē un FI turēšanā (aģenti, bankas, depozitāriji, brokeri, ieguldījumu fondu pārvaldītāji, starpnieki u.c.) ar nosacījumu, ka minētā persona ir pakļauta attiecīgajā valstī spēkā esošajām prasībām par ieguldījumu pakalpojumiem un blakus pakalpojumiem un tiek uzraudzīta no kompetentu institūciju puses.
Prospekts	Attiecīgā Fonda pilnais prospekts, ja nav atrunāts savādāk.
Puses	Atkarībā no konteksta Klients un Banka abi kopā vai atsevišķi.
Regulētais Tīrgus	Organizatorisku, juridisku un tehnisku pasākumu kopums, kas padara iespējamu atklātu un regulāru FI darījumu slēgšanu (birža).
Rīkojums	Klienta gribas izpaudums (pirkt, pārdot, mainīt FI, pārvest uz citu kontu vai citai personai u.c.), pamatojoties uz kuru Banka uzsāk FI darījuma veikšanu.
Rīkojumu Izpildes Politika	Bankas spēkā esoša politika, kas nosaka Klientu Rīkojumu izpildes kārtību, tai skaitā Rīkojumu sadalīšanu un apvienošanu.
Tiesību Akti	Spēkā esoši Latvijas Republikas tiesību akti, kā arī Eiropas Savienības tiesību akti, kas ir tieši piemērojami Latvijas Republikā.
Vispārējie Darījumu Noteikumi	Bankas apstiprināti noteikumi, kas regulē Klienta un Bankas attiecības, ciktāl tās netiek atrunātas Līgumā.

1. LĪGUMA PRIEKŠMETS

1.1. Līgums nosaka kārtību, kādā Banka sniedz Klientam Pakalpojumus, atver un apkalpo Kontus.

1.2. Banka sniedz šādus Pakalpojumus:

- 1.2.1. Rīkojumu pieņemšana un nodošana izpildei;
- 1.2.2. Rīkojumu izpilde uz Klienta vai trešo personu rēķina;
- 1.2.3. Rīkojumu izpilde uz Bankas rēķina;
- 1.2.4. Konsultāciju sniegšana par ieguldījumiem FI;
- 1.2.5. FI turēšana;
- 1.2.6. ar Pakalpojumu sniegšanu saistītie valūtas maiņas pakalpojumi;
- 1.2.7. ieguldījumu pētījumi, finanšu analīzes vai citas vispārējas rekomendācijas attiecībā uz darījumiem ar FI.

1.3. Klientam E-bankā pieejamos Pakalpojumus nosaka Banka. Banka ir tiesīga veikt izmaiņas Pakalpojumos, kas ir pieejami E-bankā.

1.4. Attiecībā uz Līguma II daļas 1.2. punktā neminētajiem Pakalpojumiem Puses slēdz atsevišķu vienošanos.

1.5. Banka vienpusēji nosaka FI, attiecībā uz kuriem tā sniedz Pakalpojumus. Pakalpojumi attiecībā uz atvasinātajiem FI tiek regulēti atsevišķā līgumā, ja tāds ir noslēgts starp Pusēm.

1.6. Sniedzot Klientam Pakalpojumus, papildus Līgumam, Vispārējiem Darījumu Noteikumiem un Tiesību Aktiem, Banka piemēro arī attiecīgā depozitārija un/vai Regulētā Tīrgus noteikumus.

1.7. Banka saskaņā ar šo Līgumu nesniedz Pakalpojumus:

- 1.7.1. fiziskām personām, kuru pastāvīgā dzīvesvieta ir ASV teritorijā, neatkarīgi no šo personu pilsonības;
- 1.7.2. juridiskām personām, kas pamatdarbību veic ASV vai pieder vienai vai vairākām fiziskām personām, kas atbilst Līguma II Daļas 1.7.1.punktā norādītajiem kritērijiem;
- 1.7.3. citām personām, kas Amerikas Savienoto Valstu 1933.gada Vērtspapīru likuma (Securities Act) ar visiem tā grozījumiem un Amerikas Savienoto Valstu 1934.gada Vērtspapīru darījumu likuma (Securities Exchange Act) ar visiem tā grozījumiem izpratnē uzskatāmas par ASV personām.

1.8. Banka saskaņā ar šo Līgumu nepiedāvā iegādāties (pirkt) IFA:

- 1.8.1. fiziskām personām, kuru pastāvīgā dzīvesvieta ir Somijas teritorijā, neatkarīgi no šo personu pilsonības;
- 1.8.2. juridiskām personām, kuru juridiskā adrese vai pamatdarbības vieta ir Somijā.

1.9. Attiecībā uz Bankas un Klienta starpā risināmiem jautājumiem, kas nav atrunāti Līgumā, tiek piemēroti Vispārējie Darījumu Noteikumi.

2. KLIENTA STATUSS

2.1. Noslēdzot Līgumu, Banka nosaka Klienta statusu saskaņā ar Klienta Statusa Noteikšanas Politiku. Klientam var piešķirt Privātā Klienta, Privāta Klienta, kas darbojas kā profesionālis, Profesionālā Klienta vai Tiesīgā darījuma partnera statusu. (skat. Klienta Statusa Noteikšanas

Politiku). Atkarībā no piešķirtā statusa Banka Līguma izpildes gaitā piemēro Klientam attiecīgu Tiesību Aktos paredzēto aizsardzības pakāpi.

2.2. Noslēdzot Līgumu Klientam tiek piešķirts vienots statuss attiecībā uz visiem Pakalpojumiem un FI. Pēc Klienta pieprasījuma Klienta statuss var tikt grozīts kopumā vai attiecībā uz atsevišķu Pakalpojuma veidu, FI darījuma veidu, konkrētu FI darījumu vai konkrētu FI.

2.3. Ja Klients vēlas grozīt tam piešķirto statusu, Klients iesniedz Bankai iesniegumu, norādot attiecībā uz kuru Pakalpojuma vai FI darījuma veidu, vai konkrētu FI darījumu vai konkrētu FI piešķirtais statuss būtu grozāms.

2.4. Ja Klients vēlas iegūt statusu, kam paredzēta mazāka aizsardzības pakāpe nekā sākotnēji Klientam noteiktā, Banka atkārtoti izvērtē Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanas ieguldījumā un FI darījumu jomā (pamatojoties uz Anketā sniegtajām atbildēm), lai pārliecinātos, ka Klients spēj pieņemt attiecīgo lēmumu un apzinās attiecīgos riskus, ņemot vērā paredzēto FI darījumu vai Pakalpojumu specifiku.

2.5. Ja Banka piekrīt grozīt Klientam piemērojamo statusu Puses paraksta Līguma grozījumus.

2.6. Ja Klients neatbilst Tiesību Aktos konkrētajam statusam izvirzītajām prasībām vai Banka uzskata, ka Klientam būtu jāpiemēro lielāka aizsardzības pakāpe nekā Klienta pieprasītā, vai Līguma II daļas 2.3. punktā minētā iesnieguma saturs nav saprotams, Banka, informējot par to Klientu, var pēc saviem ieskatiem vienpusēji noteikt Klientam piemērotu statusu.

2.7. Ja Klientam ir piešķirts Privāta Klienta, kas darbojas kā profesionālis, Profesionāla Klienta vai Tiesīgā darījuma partnera statuss, Klients sniedz Bankai informāciju par izmaiņām, kas var ietekmēt Klienta atbilstību minētajam statusam izvirzītajām prasībām. Ja Banka saņem informāciju, ka Klients neatbilst statusam noteiktajām prasībām, Banka atsauc Privāta Klienta, kas darbojas kā profesionālis, Profesionāla Klienta vai Tiesīgā darījuma partnera statusu un rakstveidā informē par to Klientu.

3. KLIENTAM REKOMENDĒJAMĀS IEGULDĪJUMU PROFILS

3.1. Privātajiem Klientiem Banka pirms Pakalpojumu sniegšanas nosaka ieguldījumu Profilu, lai pārliecinātos par attiecīgā Pakalpojuma piemērotību un atbilstību Klienta interesēm. Šim nolūkam Klients aizpilda Anketu, sniedzot Bankai informāciju par savu pieredzi, zināšanām un mērķiem attiecībā uz ieguldījumiem FI, kā arī par savu finansiālo stāvokli.

3.2. Klients ir tiesīgs aizpildīt Anketu atkārtoti, ja uzskata, ka ir mainījušās viņa atbildes uz Anketas jautājumiem.

3.3. Banka var lūgt Klientam aizpildīt Anketu atkārtoti, ja kopš iepriekšējās Anketas aizpildīšanas reizes ir pagājis gads vai Līguma II daļas 2.3. punktā noteiktajā gadījumā, vai jebkurā gadījumā, kad Banka to uzskata par nepieciešamu.

3.4. Ja Klients nav sniedzis visu Anketā pieprasīto informāciju, Bankai nav iespējams izvērtēt Pakalpojuma piemērotību Klientam. Banka nav atbildīga par sekām, kuras izraisījusi Klienta atteikšanās sniegt informāciju. Nesaņemot Anketā pieprasīto informāciju, Banka nav tiesīga sniegt Klientam konsultācijas par ieguldījumiem FI.

3.5. Ja Banka, pamatojoties uz Anketas rezultātu, uzskata, ka attiecīgais FI, Pakalpojums vai Darījums nav Klientam piemērots vai Banka uzskata, ka Anketā ietvertās ziņas ir nepilnīgas vai nesatur pēdējās izmaiņas, Banka brīdina par attiecīgā FI, Pakalpojuma vai Darījuma neatbilstību Klienta interesēm. Ja arī pēc brīdinājuma Klients nav sniedzis Bankas pieprasītās papildus ziņas, Banka nav atbildīga par Klienta rīcības sekām.

3.6. Klienta izvēlēta FI, Pakalpojuma vai Darījuma atbilstība Klienta ieguldījumu Profilam jebkurā gadījumā negarantē absolūtu FI, Pakalpojuma vai Darījuma piemērotību Klientam. Bankas sniegtā informācija ir balstīta uz pieņēmumiem, kas laika gaitā var mainīties. FI, Pakalpojuma vai Darījuma izvēle un ar to saistītie riski, kas var rasties vēlākas atšķirīgas tirgus attīstības dēļ, paliek vienīgi Klienta ziņā.

3.7. Sniedzot konsultāciju par ieguldījumiem FI, Banka balstās uz Anketā norādītajiem Klienta individuālajiem apstākļiem, papildus ņemot vērā Klienta pieredzi un zināšanas par FI, Klienta sniegtās ziņas par viņa finanšu stāvokli, pieļaujamo risku, paredzēto ieguldījuma laiku un ieguldījuma mērķi. Banka nesniedz konsultācijas par ieguldījumiem FI, ja Anketa nav iesniegta vai ir aizpildīta nepilnīgi.

3.8. Banka var neizvērtēt Pakalpojuma piemērotību un atbilstību Klienta interesēm, ja tā pieņem un nodod izpildei Rīkojumus vai veic Rīkojumu izpildi uz Klienta vai trešo personu rēķina, ar nosacījumu, ka šāds Rīkojums ir iesniegts pēc Klienta iniciatīvas un attiecas uz akcijām, kuras ir iekļautas ES vai ārvalsts Regulētajā Tīrgū, naudas tirgus instrumentiem, obligācijām vai cita veida parāda vērtspapīriem (izņemot tās obligācijas vai parāda vērtspapīrus, kuri ietver atvasināto FI), IFA un citiem vienkāršiem FI.

3.9. Klients apzinās un saprot, ka Līguma II daļas 3.8. punktā minētajā gadījumā Klients negūst Klienta statusam atbilstošu aizsardzību. Neskatoties uz Līguma II daļas 3.8. punktā noteikto, pēc Klienta lūguma Banka var izvērtēt Pakalpojuma piemērotību un atbilstību Klienta interesēm, noteikt Klientam rekomendējamo ieguldījumu Profilu, tomēr tas neuzliek Bankai par pienākumu nodrošināt Klienta statusam atbilstošu aizsardzību.

3.10. E-bankā pieejamā informācija par FI nav uzskatāma par FI publisko piedāvājumu Tiesību Aktu izpratnē. E-bankā ir tehnisks līdzeklis, kas nodrošina FI Rīkojumu iesniegšanu, ja Klients ir patstāvīgi pieņēmis lēmumu iegādāties FI. E-bankā ievietotā informācija nav uzskatāma par

Bankas konsultāciju (padomu vai ieteikumu) par ieguldījumiem FI Tiesību Aktu izpratnē un tā neuzliek Bankai nekādas saistības.

3.11. Klients apliecinā, ka visus lēmumus attiecībā uz Rīkojumu iesniegšanu E-bankā viņš pieņem patstāvīgi. Visi E-bankā iesniegtie Rīkojumi ir uzskatāmi par Rīkojumiem, kas iesniegti pēc Klienta iniciatīvas.

4. NODROŠINĀJUMS

4.1. Lai pilnā apjomā nodrošinātu no Līguma izrietošo Klienta saistību (tai skaitā esošo un nākotnē iespējamo) izpildi, Klients iekļā Bankai Finanšu Nodrošinājumu, nododot to Bankas valdījumā. Uz Līguma pamata nodibinātā finanšu ķīla uz Finanšu Nodrošinājumu ir spēkā visā Līguma darbības laikā. Pirms atsevišķu Rīkojumu pieņemšanas izpildei Banka ir tiesīga pieprasīt no Klienta papildus Finanšu Nodrošinājumu, norādot šāda Finanšu Nodrošinājuma apmēru un termiņu, uz kādu tas tiks turēts kā Finanšu Nodrošinājums. Klients pilnvaro Banku tādā gadījumā novirzīt finanšu līdzekļus Bankas pieprasītajā apmērā no jebkura Klienta konta Bankā uz īpašu finanšu nodrošinājuma kontu. Ja Klienta kontos nav pieejami finanšu līdzekļi pieprasītajā valūtā, Banka veic valūtas maiņu saskaņā ar Bankas tā brīža valūtas kursu. Uz šādu Finanšu Nodrošinājumu ir attiecināmi visi šīs nodaļas nosacījumi, izņemot Līguma II daļas 4.4. un 4.7.2.punktus.

4.2. Līguma darbības laikā Līguma nosacījumi kalpo kā tiesiskais pamats Finanšu Nodrošinājuma sniegšanai, pieņemšanai un izmantošanai.

4.3. Klients apliecinā Bankai, ka Klientam ir tiesības brīvi rīkoties ar Finanšu Nodrošinājumu (arī iekļāt to saskaņā ar Līguma noteikumiem), Finanšu Nodrošinājums nav nevienam citam iekļāts vai citādi apgrūtināts.

4.4. Klientam ir pienākums uzturēt Kontos Finanšu Nodrošinājumu vismaz tādā apmērā, kas atbilst naudas summai vai FI skaitam, kas nepieciešams, lai izpildītu Klienta iesniegtos Rīkojumus (t.sk. lai segtu Līguma II daļas 9. nodaļā norādītās izmaksas).

4.5. Klients nav tiesīgs bez Bankas iepriekšējas rakstveida piekrišanas iekļāt vai citādi apgrūtināt Finanšu Nodrošinājumu (jebkādu tā daļu).

4.6. Ja trešās personas vērs savus prasījumus uz Finanšu Nodrošinājumu, Klientam ir pienākums aizstāvēt apstrīdēto ķīlas tiesību un atļūdzināt visus tādejādi Bankai nodarītos zaudējumus un izdevumus.

4.7. Līguma spēkā esamības laikā attiecībā uz Kontos esošo Finanšu Nodrošinājumu Klients:

- 4.7.1. ir tiesīgs rīkoties ar Finanšu Nodrošinājumu tikai ar Bankas rakstisku piekrišanu;
- 4.7.2. bez īpaša atgādinājuma uztur Finanšu Nodrošinājumu Līguma II daļas 4.4.punktā noteiktajā apmērā.

4.8. Bankai ir tiesības, nebrīdinot Klientu, izmantot Finanšu Nodrošinājumu (jebkādu tā daļu) šādos gadījumos:

- 4.8.1. ja Klients ir nokavējis kādu no Līgumā noteiktā maksājuma termiņiem - lai segtu minēto maksājumu;
- 4.8.2. ja Klients nav nodrošinājis Finanšu Nodrošinājumu Līguma II daļas 4.4. punktā noteiktajā apmērā - lai izpildītu Klienta saistības pret Banku;
- 4.8.3. ja ir iestājies kāds no Līguma II daļas 15.9. punktā minētajiem gadījumiem - lai segtu Klienta no Līguma izrietošās saistības.
- 4.8.4. ja ir iestājies Līguma II daļas 15.9.6. punktā minētais saistību neizpildes gadījums, Bankai ir tiesības izvēlēties, kādu prasījumu apmierināšanai un kādā apmērā izmantot Finanšu Nodrošinājumu.

4.9. Līguma II daļas 4.8. punktā minētajos gadījumos Bankai ir tiesības piemērot izslēdzošo ieskaitu saskaņā ar Tiesību Aktu noteikumiem.

4.10. Ja Banka kā Finanšu Nodrošinājumu izmanto FI, Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma pārdot FI vai atsavināt tos par labu sev par tirgus cenu un izlietot iegūtos finanšu līdzekļus Klienta saistību dzēšanai. Tirgus cenu nosaka Banka, vadoties no FI cenas Regulētajā Tirgū. Ja FI nav iekļauti Regulētajā Tirgū vai informācija par to cenu nav pieejama, Banka nosaka cenu vadoties no Rīkojumu Izpildes Politikā minētajiem cenu veidojošajiem faktoriem. Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina FI pārdošanas rezultātā iegūtajai naudas summai veikt valūtas maiņu uz Klienta saistību valūtu.

4.11. Ja Līgumā noteiktā maksājuma veikšanai, tai skaitā, bet ne tikai Līguma II daļas 4.8. punktā minētajos gadījumos, Bankai ir nepieciešams veikt valūtas maiņu, tā tiek veikta saskaņā ar Bankas noteikto valūtas maiņas kursu, kas ir spēkā valūtas maiņas dienā.

4.12. Ja Banka izmanto savas tiesības uz Finanšu Nodrošinājumu saskaņā ar Līguma II daļas 4.8. punktu, vispirms ir apmierināmi visi Bankas prasījumi pret Klientu, un tikai pēc tam Banka pārskaita Klientam Finanšu Nodrošinājuma atlikušo daļu (ja tāda ir) uz Norēķinu kontu.

5. KONTI UN NORĒĶINI

Vispārīgie noteikumi attiecībā uz Kontiem un norēķiniem

5.1. Pirms Līguma parakstīšanas Klientam ir jāatver Norēķinu Konts Bankā. Norēķinu Kontam ir jābūt atvērtam visā Līguma darbības laikā.

5.2. Parakstot Līgumu, Klients pilnvaro Banku veikt visas Rīkojuma izpildei nepieciešamās darbības ar Klienta Kontiem, tai skaitā, bet ne tikai norakstīt un ieskaitīt Kontos FI un naudas līdzekļus.

5.3. Ar Līguma parakstīšanu Klients pilnvaro Banku atvērt FI Naudas Kontu LVL, EUR, USD valūtās. FI iespējams iegādāties tikai tajās valūtās, kurās atvērti FI Naudas konti. Ja Klientam nepieciešams FI Naudas konts papildus valūtā, Klients iesniedz atbilstošu iesniegumu KAC vai nosūta attiecīgu ziņojumu E-bankā.

5.4. Banka pārskaita naudas līdzekļus no FI Naudas Konta uz Norēķinu Kontu, pamatojoties uz Klienta iesniegumu, kas iesniegts KAC vai E-bankā.

5.5. Bankai ir tiesības nepārskaitīt naudas līdzekļus no FI Naudas Konta, ja tā rezultātā FI Naudas Kontā esošie naudas līdzekļi nebūs pietiekami iepriekš iesniegto Rīkojumu izpildei.

5.6. Rīkojuma izpildes rezultātā naudas līdzekļi un/vai FI tiek norakstīti/ieskaitīti attiecīgajos Kontos Norēķinu Dienā.

5.7. Ja Klients iesniedz Rīkojumu ar norādi „Piegāde pret samaksu” (DVP - Delivery versus payment), Banka nodrošina, lai Klienta FI tiek piegādāti Klienta darījumu partnerim tikai pēc samaksas saņemšanas, vai Klienta maksājums par FI netiek veikts pirms FI piegādes. Ja Klienta darījuma partneri neveic samaksu vai piegādi, tad norēķini nenotiek, un Banka nav atbildīga par jebkādiem zaudējumiem, kas tādēļ rastos Klientam.

5.8. Banka vai citas iestādes, kuras ir iesaistītas Darījumu izpildē vai veic Klienta FI turēšanu, var ieturēt nodokļus no FI pārdošanas rezultātā gūtajiem ienākumiem vai citiem ar FI saistītiem ienākumiem (dividendēm, procentu ienākumiem u.c.), ja to paredz tiesību akti, kas ir saistoši Bankai vai attiecīgajai iestādei.

5.9. Banka ir tiesīga Klienta FI un naudas līdzekļus turēt pie Partnera. Tādā gadījumā Klienta FI un/vai naudas līdzekļu turēšanai var tikt piemēroti citas valsts tiesību akti un Klienta tiesības attiecībā uz šiem FI un/vai naudas līdzekļiem var atšķirties no Latvijas tiesību aktos noteiktajām tiesībām. Banka nodrošina, ka Klienta FI ir identificējami atsevišķi no citu Klientu vai Bankas FI.

5.10. Bankai ir tiesības atļaut Partneriem izmantot citas ārvalstu bankas vai depozitāriju pakalpojumus FI turēšanas nodrošināšanai.

5.11. Banka ir atbildīga tikai par tām Partnera un ārvalstu banku vai depozitāriju kļūdām, kuras minētās finanšu iestādes ir atzinušas kā savas darbības/bezdarbības rezultātu, vai kuras konstatētas ar spēkā stājušos tiesas spriedumu.

5.12. Pēc Klienta pieprasījuma Banka sniedz tai pieejamo informāciju par ārvalstu FI turēšanu, uzskaiti un norēķinu kārtību pie konkrētā Partnera.

5.13. Banka apņemas informēt Klientu, ja Partnera sniegtie pakalpojumi ierobežo Bankas iespējas sniegt FI turēšanas pakalpojumus saskaņā ar Līgumu.

5.14. Banka veic tās turējumā esošo Klienta FI uzskaiti. Banka nodrošina, ka:

5.14.1. ir iespējams jebkurā brīdī nošķirt Klientam piederošos FI no citam klientam piederošajiem FI vai Bankai piederošajiem FI;

5.14.2. uzskaitē tiek regulāri salīdzināta ar Partnera FI uzskaiti, kurā Banka tur Klienta FI.

5.15. Banka ir tiesīga veikt labojumus Kontu ierakstos, ja tie izdarīti maldības, nepareizu norēķinu vai tehnisku kļūdu rezultātā, kā arī gadījumos, kad to paredz Tiesību Akti. Klientam ir pienākums patstāvīgi un regulāri sekot Kontu atlikumiem un paziņot Bankai par jebkuriem kļūdaini veiktajiem grāmatojumiem vai pārskaitījumiem.

5.16. Banka nodrošina to, lai Darījumi tiktu nekavējoties reģistrēti un to rezultātā iegūtie FI nekavējoties iegrāmatoti Klienta FI Kontā. FI pieder Klientam ar brīdi, kad FI ir iegrāmatoti Klienta FI Kontā.

5.17. Banka iegrāmato jebkuru operāciju, kas rada vai maina tiesības uz FI, Klienta FI Kontā ar to pašu grāmatojuma datumu, kurā attiecīgā operācija ir iegrāmatota pie Partnera.

FI Notikumu izpilde

5.18. Banka vienas Darbadienas laikā pēc naudas/FI saņemšanas no Partnera, dividendes, procentus, pamatsummu un citus ienākumus ieskaita Klienta Kontos atbilstoši FI Kontā esošajam FI daudzumam uz aprēķina datumu un ņemot vērā emitenta sniegto informāciju par ieturētajiem nodokļiem.

5.19. Bankai nav pienākuma pieprasīt pārmaksāto nodokļu atmaksu, ja vien Puses nav par to īpaši vienojušās.

5.20. Banka pēc iespējas informē Klientu par viņa īpašumā vai turējumā esošo FI Notikumiem, kā arī par faktiem un apstākļiem, kas attiecināmi uz tā īpašumā vai turējumā esošajiem FI, tikai pēc attiecīgās informācijas saņemšanas no Partnera.

5.21. Klients apņemas dot Bankai savlaicīgus uzdevumus gadījumos, kad FI Notikuma izpildei ir izvēles raksturs.

5.22. Pēc Klienta pieprasījuma, attiecībā uz FI, kas iegrāmatoti pie Partnera, Banka izsniedz īpašuma tiesību pierādījuma dokumentu par noteiktu laika periodu, kurā operācijas ar šiem FI netiek veiktas (FI Kontā tiek bloķēti). Šo dokumentu var lietot, lai realizētu atsevišķus FI Notikumus (tai skaitā izmantojot balsošanas tiesības akcionāru sapulcē), bet tas nav uzskatāms par FI.

Informācija par FI Kontu

- 5.23. Jebkuri dokumenti, kas izdoti uz FI iegrāmatojuma pamata, nav uzskatāmi par FI.
- 5.24. Banka pēc Klienta pieprasījuma sniedz Klientam FI Konta izrakstu, kurā precīzi atspoguļotas veiktās operācijas ar FI un informācija par Klienta FI Konta stāvokli. Banka izsniedz Klientam FI Konta izrakstu saskaņā ar Līguma I daļā nolīgto kārtību.
- 5.25. Klients ir tiesīgs saņemt šādus Kontu izrakstus:
- 5.25.1. par noteiktā laika posmā veiktajiem darījumiem ar vienu, vairākiem vai visiem FI;
 - 5.25.2. FI Konta pastāvēšanas laikā veiktajiem Darījumiem ar vienu, vairākiem vai visiem FI, tajā skaitā par veiktajiem FI finansēšanas darījumiem;
 - 5.25.3. noteiktu Darījumu ar FI;
 - 5.25.4. FI Kontā iegrāmatotajiem Klienta FI.
- 5.26. Ja Klients nav norādījis, cik bieži vēlas saņemt FI Konta izrakstus, Banka tos nosūta saskaņā ar Tiesību Aktos noteikto kārtību.

6. RĪKOJUMU IESNIEGŠANA UN IZPILDE

Vispārīgie noteikumi attiecībā uz Rīkojumiem

- 6.1. Rīkojumu iesniegšanu un izpildi regulē Rīkojumu Izpildes Politika. Rīkojumu Izpildes Politika un Rīkojumu izpildes vietu pilns saraksts ir atrodams Bankas Mājas Lapā.
- 6.2. Klients apliecina, ka pirms Līguma noslēgšanas ir iepazinies un piekrīt Rīkojumu Izpildes Politikai, tai skaitā piekrīt Rīkojumu apvienošanas un sadalīšanas principiem. Banka Līguma I daļā noteiktajā kārtībā informē Klientu par būtiskiem grozījumiem Rīkojumu Izpildes Politikā. Ja 30 (trīsdesmit) dienu laikā pēc informācijas par grozījumiem Banka nesaņem no Klienta iebildumus par jauno Rīkojumu Izpildes Politiku, pieņemams, ka Klients ir tai piekritis. Ja Klients nepiekrīt grozījumiem Rīkojumu Izpildes Politikā, tas ir tiesīgs izbeigt Līgumu saskaņā ar Līguma noteikumiem.
- 6.3. Banka, izpildot Rīkojumus vai pieņemot un nododot izpildei Rīkojumus, nodrošina pēc iespējas labākus rezultātus Klientam, ņemot vērā FI darījuma cenu, izmaksas, izpildes ātrumu, izpildes un norēķinu iespējamību, darījuma apjomu, specifiku vai jebkādu citus apsvērumus attiecībā uz Rīkojuma izpildi. Pieņemot Rīkojumu, Banka negarantē tā izpildi.
- 6.4. Klients piekrīt, ka Banka drīkst izpildīt Klienta Rīkojumus ārpus Regulētā Tirgus un Daudzpusējās Tirdzniecības Sistēmas.
- 6.5. Klients piekrīt, ka Banka var apvienot Rīkojumu ar darījumu uz Bankas rēķina vai cita klienta rīkojumu saskaņā ar Bankas Rīkojumu apvienošanas un sadalīšanas politiku.
- 6.6. Banka savlaicīgi informē Klientu par jebkurām nozīmīgām grūtībām attiecībā uz pienācīgu Rīkojuma izpildi, ja Klientam ir piešķirts Privāta Klienta statuss.
- 6.7. Neatkarīgi no Klienta statusa Klients jebkurā brīdī ir tiesīgs pieprasīt informāciju par Rīkojuma izpildes gaitu.
- 6.8. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, kas var rasties jebkādu apstākļu izmaiņu rezultātā laikā no Rīkojuma iesniegšanas līdz tā izpildei.
- 6.9. Rīkojums ir neatsaucams, izņemot, ja Puses par to savstarpēji vienojas.
- 6.10. Banka ir tiesīga piesaistīt Rīkojuma izpildē Partneri.

Rīkojumu iesniegšana

- 6.11. Klients var iesniegt Bankai dažādus Rīkojumu veidus, tai skaitā tirgus cenas rīkojumus un limita (ierobežojošus) rīkojumus:
- 6.11.1. Tirgus cenas rīkojums tiks izpildīts par izpildes brīdī pieejamo tirgus cenu;
 - 6.11.2. Limita rīkojums tiks izpildīts par Klienta noteikto cenu. Klients var noteikt laika periodu, kurā limita rīkojums ir spēkā, un kurā Bankai ir pienākums izpildīt šādu rīkojumu, ja tirgus cenas sasniedz Klienta norādīto cenu.
- 6.12. Klients var iesniegt Rīkojumu personīgi vai ar pilnvarotā pārstāvja starpniecību sekojošos veidos:
- 6.12.1. **KAC:**
 - 6.12.1.1. Rīkojumus iespējams iesniegt jebkurā KAC tā darbības laikā.
 - 6.12.1.2. Iespējams iesniegt tikai Rīkojumus par IFA.
 - 6.12.1.3. Pirms Rīkojumu pieņemšanas Banka autentificē Klientu saskaņā ar Tiesību Aktiem un ievērojot Bankas apstiprināto kārtību.
 - 6.12.2. **E-bankā:**
 - 6.12.2.1. Iesniegt Rīkojumu E-bankā iespējams tikai Bankas Darbadienās no plkst. 9.00 līdz 17.00 (pirmssvētku dienās 09:00-16:00). Pārējā laikā iesniegtie Rīkojumi tiks noraidīti bez atsevišķa paziņojuma.
 - 6.12.2.2. E-bankā var iesniegt tirgus cenas rīkojumus par IFA un limita rīkojumus par pārējiem FI.
 - 6.12.2.3. E-bankā norādītajām tirgus cenām ir tikai informatīvs raksturs.
 - 6.12.2.4. Rīkojumi no to iesniegšanas brīža (Rīkojuma statuss – „Iesniegts”) līdz to registrācijai Bankas sistēmā (Rīkojuma statuss – „Apstrādē”) neietekmē FI Kontu atlikumus. Līdz ar to, iesniedzot vairākus Rīkojumus, Klientam pašam jāseko līdzī FI atlikumiem.

- 6.12.2.5. Klients ir informēts un piekrīt, ka Rīkojuma iesniegšana E-bankā ir līdzvērtīga Klienta pašrocīgi parakstītam Rīkojumam, kurš tiek iesniegts KAC.
- 6.12.2.6. Klients aizpilda Rīkojuma formu saskaņā ar E-bankā dotajiem Bankas norādījumiem.
- 6.12.3. **pa tālruni:**
 - 6.12.3.1. Rīkojumu pa tālruni var iesniegt katru Bankas Darbadienu no plkst. 9:00-17:00, zvanot uz Līguma Pielikumā Nr. 2 norādīto Bankas tālruni.
 - 6.12.3.2. Lai varētu iesniegt Rīkojumus pa tālruni, Klientam jāiesniedz Bankā Paroles pieteikums (Līguma Pielikums Nr.2.).
 - 6.12.3.3. Pieņemot Rīkojumus telefoniski, Banka autentificē Klientu pēc Līguma Pielikumā Nr. 2 norādītajiem autentifikācijas datiem - Klienta koda un paroles t.i., lai iesniegtu Rīkojumu, Klientam precīzi jānosauca savs vārds, uzvārds, (juridiskām personām - uzņēmuma nosaukums, pārstāvja vārds un uzvārds), koda numurs un Parole.
 - 6.12.3.4. Pareizu Līguma II daļas 6.12.3.3. punktā minēto autentifikācijas datu norādīšana tiks uzskatīta par pietiekamu pierādījumu Klienta autentifikācijai. Bankai nav pienākuma pārbaudīt, vai persona, kas veica telefona zvanu, ir Klients vai tā pilnvarotais pārstāvis, kā arī, vai telefona zvans tiek veikts no Klienta Līgumā norādītā tālruņa numura.
 - 6.12.3.5. Klients ir atbildīgs par to, lai Līguma II daļas 6.12.3.3. punktā minētos autentifikācijas datus izmantotu tikai tā pilnvarotas personas. Klients atzīs par sev saistošiem jebkurus Rīkojumus, kas doti, izmantojot Klienta kodu un Paroli.
 - 6.12.3.6. Telefoniski iesniegts Rīkojums tiks uzskatīts par iesniegtu brīdī, kad ir nepārprotami skaidrs, ka Puses ir vienojušās par attiecīgā Rīkojuma būtiskiem nosacījumiem.
 - 6.12.3.7. Klients ir informēts un piekrīt, ka Banka ieraksta vai citādi fiksē Bankas un Klienta savstarpējās telefonsarunas un jebkurus citus sazināšanās veidus. Klients piekrīt, ka šos ierakstus izmanto kā pierādījuma līdzekļus.

6.13. Klienta pienākums ir dot Bankai skaidrus un nepārprotamus Rīkojumus, un Banka nav atbildīga par sekām, kādas var rasties neskaidru Rīkojumu izpildes gadījumā.

6.14. Banka pēc saviem ieskatiem var atteikties pieņemt un/vai izpildīt Rīkojumu pilnībā vai daļēji, saprātīgā laika posmā paziņojot par to Klientam. Tai skaitā Banka var atteikties pieņemt Rīkojumu šādos gadījumos:

- 6.14.1. Rīkojuma saturs ir neskaidrs vai pārprotams vai nesatur visu Rīkojuma izpildei nepieciešamo informāciju;
- 6.14.2. Rīkojums nav izpildāms tajā ietvertā nosacījumā vai tā iesniegšanas brīža dēļ;
- 6.14.3. ja Banka nenodrošina Pakalpojumus attiecībā uz Rīkojumā norādītajiem FI vai Darījuma veidu;
- 6.14.4. Klienta Kontos nav Rīkojuma izpildei nepieciešamās naudas summas attiecīgajā FI valūtā vai nepieciešamā FI skaita;
- 6.14.5. FI vai naudas līdzekļiem Klienta Kontos Bankā ir uzlikti apgrūtinājumi (tie ir apķīlāti, arestēti, uz tiem ir vērsta piedziņa u.tml.);
- 6.14.6. Klients nav nodrošinājis tādu pienākumu izpildi, kas ir nepieciešami Rīkojuma izpildei un kas nav jāpilda Bankai vai Partnerim;
- 6.14.7. Rīkojums ir pretrunā ar Tiesību aktiem vai tās valsts tiesību aktiem un tirgus praksi, kurā tiek turēti Klienta FI vai izpildīts Rīkojums;
- 6.14.8. Bankai ir pamatotas šaubas, ka Rīkojumu ir iesniegusi persona, kas nav pilnvarota pārstāvēt Klientu;
- 6.14.9. Rīkojumā norādītā Darījuma veikšana nav paredzēta Līgumā;
- 6.14.10. Klients kavē kādu Līgumā vai citā starp Pusēm noslēgtajā līgumā paredzēto maksājumu vai saskaņā ar Līgumu vai citu starp Pusēm noslēgto līgumu ir iestājusies saistību neizpildes gadījums;
- 6.14.11. Rīkojuma izpilde nav iespējama no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ;
- 6.14.12. Bankai ir tiesības neizpildīt iesniegtos Rīkojumus, ja attiecīgajā tirgū ir iestājušies īpaši apstākļi. Bankai ir pienākums paziņot Klientam par neizpildītiem Rīkojumiem.
- 6.14.13. Bankai rodas aizdomas par to, ka Rīkojumā norādītais Darījums ir saistīts ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai legalizācijas mēģinājumu;
- 6.14.14. Bankai rodas pamatotas aizdomas, ka Klients veic negodīgus un/vai manipulatīvus Darījumus Tiesību aktu noteiktajā nozīmē;
- 6.14.15. ja Banka, sniedzot Pakalpojumus, pamatojoties uz Anketas rezultātu, uzskata, ka attiecīgais Pakalpojums, FI vai Darījums nav Klientam piemērots un rada acīmredzamu risku Klienta interesēm;

6.14.16. ja Bankai ir pamats uzskatīt, ka Rīkojums par IFA ir saistīts ar Izdevīga Tirgus Laika Izvēles Praksi (market timing).

6.15. Ja Klients dod īpašus norādījumus par to, kā un kur Rīkojums izpildāms, Banka ievēro Klienta īpašos norādījumus. Iesniedzot šādus norādījumus, Klients atbrīvo Banku no pienākuma nodrošināt pēc iespējas labākus rezultātus Klientam saskaņā ar Rīkojumu Izpildes Politiku. Klients saprot un apzinās, ka Klienta dotie Rīkojuma īpašie norādījumi var kavēt Banku veikt visas nepieciešamās darbības, lai tā sasniegtu Klientam labāko iespējamo rezultātu saskaņā ar Rīkojumu Izpildes Politiku, kā arī to, ka šādi Rīkojumi var radīt Klientam zaudējumus.

Rīkojumu izpilde

6.16. Banka izpilda Privātu klientu, Privātu Klientu kas darbojas kā profesionālis un Profesionālo Klientu Rīkojumus saskaņā ar Rīkojumu Izpildes Politiku.

6.17. Banka nepieņem Rīkojumu Izpildes Politiku Profesionālo Klientu Rīkojumiem, ja šiem Rīkojumiem Banka nosaka cenu vienpersoniski vai Banka vēlas kļūt par Darījuma pusi (proti, Banka vēlas pirkt/pārdot Rīkojumā norādītos FI uz sava rēķina). Uz Bankas rēķina izpildīta Rīkojuma rezultāts ir savstarpējs Pušu Darījums, kur Klients ir piekritis Bankas piedāvātajiem nosacījumiem. Šāds izpildes veids samazina Klienta riskus attiecībā uz FI cenas svārstībām laikā no Rīkojuma iesniegšanas līdz Rīkojuma izpildei, kā arī nodrošina Rīkojuma izpildi pilnā apjomā.

6.18. Ja Klients nav devis īpašus norādījumus par to, kā un kur Rīkojums izpildāms, Banka pēc saviem ieskatiem izvēlas Rīkojuma veidu un izpildes vietu. Šādā gadījumā Banka nodrošina pēc iespējas labākus rezultātus Klientam saskaņā ar Rīkojumu Izpildes Politiku.

6.19. Rīkojums tiek izpildīts nekavējoties saskaņā ar Klienta norādījumiem to iesniegšanas secībā, ja vien Rīkojuma īpatnības vai citi apstākļi nepadara Rīkojumu neizpildāmu šādā veidā vai Klienta intereses neprasa citādu rīcību.

6.20. Rīkojuma izpilde tiek uzsākta, Klientam iesniedzot Rīkojumu, ja Rīkojuma izpildei nepieciešamā naudas summa ir iemaksāta Rīkojumā norādītajā FI Naudas Kontā un/vai Rīkojuma izpildei nepieciešamie FI pietiekamā skaitā ir Klienta FI Kontā, kā arī Klients ir sniedzis visu Rīkojuma izpildei nepieciešamo informāciju.

6.21. Banka var izpildīt Rīkojumus Regulētajos Tirgos, vai ar Partneru starpniecību, vai arī uz Bankas rēķina.

6.22. Rīkojumu izpilde Regulētajos Tirgos kuros Danske Bank Grupā Uzņēmumiem ir biedra statuss:

6.22.1. Rīkojumi Regulētajos Tirgos tiek izpildīti saskaņā ar attiecīgā tirgus noteikumiem, Bankas vārdā un uz Klienta rēķina.

6.22.2. Banka var būt Darījumā iesaistītā Puse (pircējs vai pārdevējs). Tādā gadījumā Darījuma Apstiprinājumā tiks norādīts attiecīgais Regulētais Tirgus un kā Darījumā iesaistītā puse tiks norādīta Banka.

6.22.3. Rīkojumi tiek izpildīti tikai tādā mērā, kādā tie ir savietojami (pilnībā vai daļēji) ar attiecīgajā tirgū esošo pieprasījumu vai piedāvājumu.

6.22.4. Rīkojumi var tikt sadalīti vai apvienoti un izpildīti par dažādām cenām attiecīgā tirgus tirdzniecības dienas laikā.

6.22.5. Rīkojumi ir spēkā tikai līdz Bankas Darbadienas beigām. Ja Rīkojums Bankas Darbadienas laikā ir izpildīts tikai daļēji, tad neizpildītajā daļā tas zaudē spēku.

6.22.6. Ja Klients iesniedz limita rīkojumu, tad šāds rīkojums ir spēkā norādīto laika periodu.

6.23. Rīkojumu izpilde pie Partneriem:

6.23.1. Partnerus, tai skaitā ārvalstu brokerus, Banka izvēlas saskaņā ar Rīkojumu Izpildes Politiku.

6.23.2. Rīkojums tiek izpildīts Bankas vārdā un uz Klienta rēķina. Rīkojuma izpildes vietu izvēlas Partneris.

6.23.3. Banka Darījuma Apstiprinājumā iekļauj norādi, ja Rīkojums ir izpildīts ārpus Regulētajiem Tirgiem un Daudzpusējām Tirdzniecības Sistēmām.

6.23.4. Rīkojums var tikt izpildīts tikai tajā apjomā, kādā Banka var veikt Darījumu ar attiecīgo Partneri. Bankai ir tiesības, bet ne pienākums atlikušo Rīkojuma apjomu izpildīt uz sava rēķina.

6.23.5. Rīkojums var tikt sadalīts vai apvienots ar citiem Rīkojumiem saskaņā ar Rīkojumu Izpildes Politiku un tādējādi izpildīts par dažādām cenām.

6.23.6. Rīkojums var tikt izpildīts attiecīgā ārvalstu tirgus tirdzniecības dienas laikā. Ja Rīkojums tiek iesniegts ārpus šī laika, Banka neuzsāk Rīkojuma izpildi līdz attiecīgā tirgus atvēršanās brīdim.

6.23.7. Rīkojums zaudē spēku, ja tas nav izpildīts dienā, kad tas ir nodots Partnerim. Limitu rīkojumi ir spēkā uz visu šajos Rīkojumos norādīto termiņu.

6.23.8. Banka izpilda Rīkojumus par tirgus cenām, kādas tā saņem no Partneriem.

6.24. Rīkojumu izpilde uz Bankas rēķina (Banka ir Darījumā iesaistītā puse - pircējs vai pārdevējs):

6.24.1. Banka pēc saviem ieskatiem var noteikt atsevišķus FI un norādīt FI apjomus, attiecībā uz kuriem tā ir gatava piedāvāt Rīkojumu izpildi uz Bankas rēķina.

- 6.24.2. Izpildot Privātu Klientu Rīkojumus uz Bankas rēķina, Banka piedāvā cenu, kas ir vienāda vai labāka par attiecīgā FI cenu Regulētajā Tīrgū, ņemot vērā Rīkojumā norādīto FI apjomu un tā brīža apstākļus finanšu tirgos.
- 6.24.3. Ja attiecīgajam FI nav pieejama Regulētajos Tīrgos noteikta piedāvājuma vai pieprasījuma cena, Banka nosaka šāda FI cenu pēc saviem ieskatiem. Cenas noteikšanas brīdī Banka ņem vērā šādus apstākļus finanšu tirgos:
- 6.24.3.1. pieprasījumu un piedāvājumu;
 - 6.24.3.2. pēdējo noslēgto darījumu cenu līmeņus;
 - 6.24.3.3. vietējos un ārvalstu notikumus, kuri ietekmē FI cenas;
 - 6.24.3.4. pieejamo informāciju par attiecīgā FI emitentu un tā saimniecisko darbību;
 - 6.24.3.5. attiecībā uz parāda vērtspapīriem - līdzīgu FI cenu dinamiku;
 - 6.24.3.6. emitenta sniegto informāciju par attiecīgā FI cenu (galvenokārt attiecībā uz Fondiem).

6.25. Ja Puses nevienojas citādi, Banka nosūta Klientam Darījuma Apstiprinājumu Līguma I daļā noteiktajā kārtībā ne vēlāk kā nākamajā Bankas Darbdienā pēc Rīkojuma izpildes vai, ja Banka šo apstiprinājumu saņem no Partnera, ne vēlāk kā nākamajā Bankas Darbdienā pēc apstiprinājuma saņemšanas no Partnera. Ja Banka to pieprasa, Klients paraksta un no Līgumā norādītā faksa numura nosūta Bankai Darījuma Apstiprinājuma kopiju vai līdz nākamās Bankas Darbdienas beigām nogādā tā oriģinālu Bankā. Darījumi ir uzskatāmi par spēkā esošiem neskatoties uz Darījuma Apstiprinājuma saņemšanu vai nesaņemšanu no Bankas vai Klienta puses.

6.26. Banka noraksta Rīkojuma izpildei nepieciešamos naudas līdzekļus no Klienta FI Naudas Konta Norēķinu Dienā. Rīkojuma izpildei nepieciešamie FI tiek rezervēti atsevišķā Klienta FI Kontā no Rīkojumā iesniegšanas dienas līdz Norēķinu Dienai. Līdz Norēķinu Dienai Klients nav tiesīgs veikt operācijas ar rezervēto FI Kontā/FI Naudas Kontā esošajiem FI/naudas līdzekļiem, kas paredzēti Darījuma izpildei. Arī Klienta saņemamie FI/naudas līdzekļi Klienta FI Kontā/FI Naudas Kontā kļūst pieejami Klientam Norēķinu Dienā.

6.27. Bankai ir tiesības, saprātīgā laika posmā paziņojot par to Klientam, atcelt Klienta Darījumu, nepieciešamības gadījumā noslēdzot pretēju FI Darījumu, ja ir iestājies kāds no šādiem apstākļiem:

- 6.27.1. Bankai rodas pamatotas aizdomas, ka Klients veic negodīgus un/vai manipulatīvus Darījumus;
- 6.27.2. Partneris ir atcēlis izpildīto Darījumu;
- 6.27.3. ja FI tiek iekļauts attiecīgā Regulētā Tīrgus uzraudzības sarakstā;
- 6.27.4. ir notikusi tehniska kļūda.

7. IFA DARĪJUMU ĪPAŠIE NOTEIKUMI

7.1. Šī nodaļa ietver papildus nosacījumus, kas piemērojami darījumiem ar IFA.

7.2. Banka un/vai attiecīgā Fonda Pārvaldes Sabiedrība ir tiesīga liegt Klientam IFA iegādi, ja tai ir pamatotas aizdomas, ka šāds pasākums ir nepieciešams IFA vai attiecīgā Fonda aizsardzībai. Banka un/vai attiecīgā Fonda Pārvaldes Sabiedrība ir tiesīgas arī pēc saviem ieskatiem noraidīt Rīkojumu IFA pirkšanai un jebkurā brīdī atpirkt IFA par atpirkšanas cenu, ja IFA turētāji ir personas, kas tiek izslēgtas no IFA iegādes vai turēšanas saskaņā ar Prospektu vai attiecīgā Fonda pārvaldes nolikumu, vai vienošanos starp Banku un Fonda Pārvaldes Sabiedrību vai Partneri.

7.3. Darījumi ar IFA notiek ārpus Regulētajiem tirgiem. IFA norēķini tiek veikti saskaņā ar Fonda prospektā un Līgumā noteikto kārtību.

7.4. IFA cena tiek noteikta saskaņā ar Prospektu un tā var mainīties katru darba dienu. Turklāt cena, par kuru tiek izpildīts Klienta Rīkojums, var atšķirties no publicētās IFA cenas Klienta Rīkojuma iesniegšanas brīdī. IFA cenas izmaiņas nav atkarīgas no Bankas un Banka nav atbildīga par jebkādiem Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties IFA cenas izmaiņas rezultātā laikā no Klienta Rīkojuma iesniegšanas līdz tā izpildei.

7.5. Pirkšanas Rīkojuma izpildei iegādāto IFA skaits tiek aprēķināts, dalot Rīkojumā norādīto leguldījuma summu ar IFA Darījuma cenu. Ja IFA tiek emitētas tikai veselos skaitļos, iegādāto IFA skaits tiek noapaļots līdz veselajam skaitlim uz leju, bet starpība starp Rīkojumā norādīto leguldījuma summu un izpildītā Rīkojuma vērtību tiek atmaksāta Klienta FI Naudas kontā.

7.6. Pārdošanas Rīkojuma izpildei pārdošanas summu aprēķina Rīkojumā norādīto IFA skaitu reizinot ar atbilstošo IFA Darījuma cenu, pārskaitot pārdošanas summu uz FI Naudas kontu. Ja Rīkojuma nosacījumos norādīts, ka par pārdošanu saņemamo summu Klients vēlas saņemt Norēķinu Kontā, un šī konta valūta sakrīt ar saņemamās summas valūtu, Banka pēc Rīkojuma izpildes to pārskaita uz Rīkojumā norādīto Norēķinu Kontu. Ja Rīkojuma nosacījumos norādīts, ka par pārdošanu saņemamo summu Klients vēlas saņemt FI Naudas kontā, Klients varēs piekļūt šiem naudas līdzekļiem tikai iesniedzot KAC vai E-bankā attiecīgu iesniegumu.

7.7. IFA maiņu ir iespējams veikt, ja Banka attiecīgo Fondu starpā piedāvā šādu iespēju. Rīkojumā par IFA maiņu jānorāda apmaināmā Fonda IFA skaits, kuras tiks atpirktas (Darījuma pārdošanas puse). Par pārdošanu iegūtie naudas līdzekļi tiks ieguldīti saņemamā Fonda IFA (Darījuma pirkšanas puse).

8. AR PAKALPOJUMIEM SAISTĪTĀS INFORMĀCIJAS APMAIŅA

8.1. Informācijas apmaiņa starp Pusēm notiek saskaņā ar Līguma I daļā nolīgto kārtību. Informācija, kas nav adresēta personīgi Klientam, tiek ievietota Bankas Mājas Lapā, kā arī ir pieejama jebkurā KAC.

8.2. Nepieciešamības gadījumā visus ar Līgumu saistītos paziņojumus Puses nosūta viena otrai rakstveidā, latviešu (vai pēc Klienta izvēles attiecīgi angļu) valodā. Visi ziņojumi jānosūta uz Līgumā norādītajām Pušu adresēm vai faksu numuriem. Ziņojumi, kas nosūtīti pa faksu, tiks uzskatīti par saņemtiem nosūtīšanas dienā. Paziņojumi, kas tiks nosūtīti vēstulē, tiks uzskatīti par saņemtiem piektajā kalendārajā dienā pēc nosūtīšanas.

8.3. Klients apņemas nekavējoties paziņot Bankai par izmaiņām tā kontaktinformācijā. Līdz attiecīga ziņojuma saņemšanai tiks uzskatīts, ka Klients ir saņēmis visus tam sūtītos paziņojumus, ja tie nosūtīti uz Līgumā norādīto adresi vai faksu numuru.

8.4. Banka apņemas informēt Klientu par izmaiņām tās kontaktinformācijā, izvietojot attiecīgus paziņojumus KAC un Bankas Mājas Lapā. Tiks uzskatīts, ka Klients ir saņēmis šādus paziņojumus septītajā kalendāra dienā pēc to izvietojšanas/publicēšanas.

9. KOMISIJAS UN CITAS IZMAKSAS

9.1. Visas ar Pakalpojumiem saistītās komisijas un citas izmaksas, ir noteiktas Bankas cenrādī. Banka informē Klientu par Pakalpojumu komisiju un saistīto izmaksu izmaiņām ne vēlāk kā septiņas dienas pirms izmaiņu spēkā stāšanās, izvietojot attiecīgus paziņojumus KAC un Bankas Mājas Lapā.

9.2. Klienta tiešās izmaksas sastāv no komisijas par Darījuma veikšanu un komisijas par FI gļabāšanu.

9.3. Klienta netiešās izmaksas var sastāvēt no:

- 9.3.1. komisijas par FI Naudas Konta atvēršanu;
- 9.3.2. izmaksām, kas saistītas ar valūtas maiņu, ja Rīkojuma izpildei jāveic valūtas maiņa;
- 9.3.3. skaidras naudas iemaksas izdevumiem, ja ieguldījumam paredzētie naudas līdzekļi tiek iemaksāti norēķinu kontā;
- 9.3.4. skaidras naudas izmaksas izdevumiem, ja par FI pārdošanu saņemtos naudas līdzekļus Klients vēlas izņemt skaidrā naudā;
- 9.3.5. komisijas par naudas izņemšanu ar norēķinu karti, ja par FI pārdošanu saņemtos naudas līdzekļus Klients vēlas izņemt bankomātā;
- 9.3.6. komisijas par naudas pārskaitījumu uz citu banku, ja par FI pārdošanu saņemtos naudas līdzekļus Klients vēlas pārskaitīt uz kontu citā bankā;
- 9.3.7. attiecībā uz IFA - komisijas un Fonda Pārvaldes Sabiedrības izdevumiem, kas iekļauti IFA cenā un atsevišķi nav maksājami (piemēram, Fonda pārvaldīšanas komisija). Šīs izmaksas ir uzskaitītas attiecīgā Fonda Prospektā un Pamatinformācijā ieguldītājiem. Banka par IFA izplatīšanu saņem komisijas maksu no Fonda Pārvaldes Sabiedrības atbilstoši IFA izplatīšanas līgumā minētajai kārtībai un apmēriem;
- 9.3.8. komisija par Darījuma Apstiprinājumu saņemšanu atkarībā no tā, kādu saņemšanas veidu Klients izvēlēties;
- 9.3.9. komisija par Kontu pārskatu saņemšanu atkarībā no tā, kādu saņemšanas veidu Klients izvēlēties.

9.4. Banka var noteikt izņēmumus attiecībā uz Klienta tiešajām un netiešajām izmaksām, kā arī var tās mainīt, pamatojoties uz atsevišķu vienošanos ar Klientu.

9.5. Ja Rīkojums tiek izpildīts pa daļām, Bankai ir tiesības ieturēt pilnu komisiju par katru Rīkojuma izpildes daļu.

9.6. Par Pakalpojumiem, kuri tiek sniegti Klientam, un kuriem Cenrādī nav norādītas komisijas, Bankai ir tiesības noteikt atlīdzības apmēru, rakstiski vienojoties ar Klientu.

10. BANKAS TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

10.1. Bankai ir šādi pienākumi:

- 10.1.1. nodrošināt sniegtos Pakalpojumus ar pienācīgu profesionalitāti un rūpību Klienta interesēs;
- 10.1.2. veikt nepieciešamos pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konfliktus, kas Pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku un Klientu, kā arī starp klientiem. Šim nolūkam Bankā ir izstrādāta Interešu Konflikta Novēršanas Politika, kuras kopsavilkums ir pieejams Bankas Mājas Lapā un jebkurā KAC. Ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka paredzējusi Interešu Konflikta Politikā nav pietiekami, lai nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klienta interesēm būs novērsts, Banka atklāj Klientam interešu konflikta būtību vai avotus;
- 10.1.3. informēt Klientu par izmaiņām un papildinājumiem informācijā par Bankas sniegtajiem Pakalpojumiem, FI un piedāvātajām ieguldījumu stratēģijām, ieguldījumiem FI vai ar konkrētu ieguldījuma stratēģiju saistītajiem riskiem,

- darījumu izpildes vietām un piedāvāto pakalpojumu izmaksām un saistītajiem izdevumiem;
- 10.1.4. ievērot Klienta datu, tā Kontu un Darījumu konfidencialitāti un sniegt informāciju par tiem tikai Klientam vai tā pilnvarotajai personai, Partnerim, ja šāda informācija nepieciešama Rīkojumu izpildei un/vai FI uzskaitēi, ar Banku saistītiem Danske Bank Grupas Uzņēmumiem, Latvijas Republikas vai citas FI emitenta reģistrācijas valsts pārvaldes vai tiesu iestādēm saskaņā ar Tiesību Aktu prasībām;
- 10.2. Bankai ir šādas tiesības:
- 10.2.1. veikt valūtas maiņu naudas līdzekļiem Klienta FI Naudas Kontā pēc Bankas noteiktā kursa Rīkojuma izpildes brīdī, ja tas nepieciešams Rīkojuma izpildei;
- 10.2.2. ieturēt Cenrādī norādītās komisijas maksas saistībā ar Līguma izpildi no jebkura Klienta konta Bankā, nepieciešamības gadījumā veicot valūtas maiņu naudas līdzekļiem pēc Bankas noteiktā kursa, kas ir spēkā valūtas maiņas brīdī;
- 10.3. Bankai nav pienākuma sazināties ar Klientu, lai informētu to par valūtu kursiem, Regulētajiem Tirgiem, citiem finanšu vai preču tirgiem, kā arī tai nav pienākuma informēt Klientu par zaudējumiem, kas rodas no Darījumiem. Klients apņemas pats iegūt jaunāko informāciju par minētajiem jautājumiem.
- 10.4. Ja Klients neizpilda savas saistības pret Banku saskaņā ar Līgumu, Klients, parakstot Līgumu, neatsaucami pilnvaro Banku pēc tam, kad pagājis Līguma II daļas 15.10. punktā noteiktais termiņš bez atsevišķa Klienta Rīkojuma un bez iepriekšēja paziņojuma Klientam:
- 10.4.1. pārņemt Klienta FI savā valdījumā un atsavināt tos. Banka ir tiesīga pārdot FI par brīvu cenu un izlietot iegūto naudas summu Klienta saistību, kas izriet no Līguma un jebkura cita starp Pusēm noslēgtā līguma, dzēšanai. Bankai ir tiesības FI pārdošanas rezultātā iegūtajai naudas summai veikt valūtas maiņu uz Klienta saistību valūtu saskaņā ar Bankas noteikto valūtas kursu valūtas maiņas brīdī. Atlikumu no FI pārdošanas, kas nav nepieciešami Klienta saistību dzēšanai, Banka ieskaita Klienta FI Naudas Kontā.
- 10.4.2. izmantot Klienta FI Naudas Kontā esošos naudas līdzekļus Klienta saistību, kas izriet no Līguma un jebkura cita starp Pusēm noslēgtā līguma, dzēšanai.

11. KLIENTA TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

- 11.1. Klienta pienākums ir nekavējoties informēt Banku, ja uz to ir attiecināms kāds no Līgumā noteiktajiem ierobežojumiem Bankas Pakalpojumu saņemšanai.
- 11.2. Pirms iegādāties IFA, Klientam ir pienākums iepazīties ar šī Fonda Prospektu un Pamatinformāciju ieguldītājiem.
- 11.3. Klients patstāvīgi un regulāri iepazīstas ar informāciju par tiesībām un pienākumiem, kas izriet no darījumiem ar FI. Klients ir atbildīgs par to pienākumu izpildi, kas tam jāpilda, kļūstot par FI īpašnieku.
- 11.4. Klients atbild par Rīkojumos norādītās informācijas pareizību, kā arī par viņa iesniegtajos Rīkojumos norādīto FI darījumu likumību.
- 11.5. Klienta pienākums ir atturēties no FI pirkšanas Bankā un nekavējoties pārdot iepriekš iegādātos FI, ja saskaņā ar Līgumu uz Klientu attiecināms ierobežojums šāda Bankas Pakalpojumu saņemšanai.
- 11.6. Ja mainās jebkura informācija, ko Klients ir sniedzis Bankai, tai skaitā, bet ne tikai Klienta identifikācijas dati, Klients nekavējoties informē par to Banku un pēc Bankas pieprasījuma iesniedz to apliecināšus dokumentus.
- 11.7. Klients var pilnvarot trešo personu izmantot noteiktus Pakalpojumus Klienta vārdā. Klienta pilnvaroto pārstāvju vārdi, personu identifikācijas dati un parakstu paraugi tiek pievienoti Līgumam kā pielikums, ko paraksta Klients (Līguma Pielikums Nr.1.). Klients apņemas nekavējoties rakstveidā informēt Banku par pilnvarotā pārstāvja pilnvaru izbeigšanos. Banka uzskata Pielikumā Nr.1 minētās personas par Klienta pilnvarotajiem pārstāvjiem līdz brīdim, kamēr tiek saņemts Klienta parakstīts rakstveida paziņojums par pilnvaroto personu maiņu. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas var rasties Klientam nesavlaicīgi informējot Banku par pilnvaroto personu maiņu.
- 11.8. Parakstot Līgumu, Klients pilnvaro ikvienu Līguma Pielikumā Nr.1. minēto personu Klienta vārdā un interesēs sniegt visu informāciju, kas Bankai nepieciešama Līguma izpildes gaitā, kā arī iesniegt Rīkojumus un parakstīt Darījuma Apstiprinājumus.
- 11.9. Klients apņemas atzīt tā pilnvaroto personu rīcību kā savējo un uzņemas par to atbildību.
- 11.10. Klients neiebilst, ka Banka Līguma izpildes kontrolei un administrēšanai apstrādā Klienta un tā pilnvaroto personu datus ievērojot Tiesību Aktu prasības.
- 11.11. Klients informē Banku, ja Klients Līguma darbības laikā tiek iekļauts leksējās Informācijas turētāju sarakstā.
- 11.12. Klientam ir tiesības iesniegt Bankai rakstiskas sūdzības saistībā ar Līguma izpildi (iesniedzot personiski vai nosūtīt pa pastu). Attiecībā uz Rīkojumu izpildi Klients ir tiesīgs iesniegt sūdzības 10 (desmit) Bankas Darbadienu laikā no Rīkojuma iesniegšanas dienas. Pretējā gadījumā uzskatāms, ka Klientam nav pretenziju šajā sakarā. Klienta pretenzijas tiek izskatītas 30 (trīsdesmit) dienu laikā no tās saņemšanas brīža Bankā.

11.13. Klientam ir pienākums veikt ar Pakalpojumiem saistītos maksājumus Bankai saskaņā ar Cenrādi. Ja Cenrādi noteiktās komisijas nesedz Bankas faktiskos izdevumus attiecībā uz Klientam sniegtajiem Pakalpojumiem, Klients atlīdzina Bankai starpību starp minētajiem izdevumiem un samaksātajām komisijām.

12. PUŠU ATBILDĪBA

12.1. Puses ir savstarpēji atbildīgas par tiesajiem zaudējumiem, kas radušies Pusei nepildot Līgumā noteiktās saistības.

12.2. Puses nav atbildīgas par saistību, kas izriet no Līguma, neizpildi, ja tā radusies Nepārvaramas varas dēļ. Vienai no Pusēm nekavējoties jāpaziņo par to otrai Pusei un pēc tās pieprasījuma jāsniedz rakstisks paziņojums. Pēc Nepārvaramas varas apstākļu izbeigšanās Pusei, kura nav izpildījusi saistības, ir pienākums saistības izpildīt, ja vien Puses nav vienojušās par citu risinājumu.

12.3. Banka ir atbildīga par sniedzamo Pakalpojumu likumību un tās darbinieku rīcību, ciktāl tie ir rīkojušies Bankas darba laika, savu amata pienākumu un Bankas doto norādījumu ietvaros.

12.4. Banka ir atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas radušies Bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības dēļ. Tomēr Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas var rasties Partnera darbības vai bezdarbības rezultātā (tajā skaitā krāpšanas, neatbilstošas FI un naudas līdzekļu uzskaites, nolaidības, sliktas pārvaldes rezultātā), kā arī ārvalsts tiesību aktu vai tirgus prakses piemērošanas rezultātā. Partnera, pie kura tiek turēti Klienta FI, maksātnespējas gadījumā Banka nav atbildīga par jebkādiem Klienta zaudējumiem, kas var rasties attiecīgās valsts maksātnespējas tiesību normu piemērošanas rezultātā

12.5. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas radušies Klienta nesavlaicīgu, nepatiesu un/vai nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā.

12.6. Banka nav atbildīga par jebkādam Klienta saistībām, kas radušās Darījumu veikšanas rezultātā un par jebkādiem zaudējumiem, kas Klientam radušies Darījumu veikšanas rezultātā.

12.7. Banka dara visu iespējamo, lai E-banka funkcionētu un to būtu iespējams lietot atbilstoši tās mērķiem. Tomēr Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam var rasties sakarā ar E-bankas lietošanas neiespējamību.

12.8. Klients atbild par Bankai iesniegtās informācijas īstumu. Nesavlaicīgu, nepatiesu un/vai nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā Klientam jāatlīdzina visi zaudējumi, kuri Bankai radušies iepriekšminēto apstākļu rezultātā.

12.9. Ja Klients nepilda savas saistības pret Banku, kas izriet no jebkura Pušu starpā noslēgtā līguma, Bankai ir tiesības apturēt visas darbības ar Kontiem līdz Klienta saistību izpildes brīdim.

13. STRĪDU IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA

13.1. Jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Līguma, tiek risināts Pusēm vienojoties. Ja strīdu nav iespējams atrisināt vienošanās ceļā 30 (trīsdesmit) dienu laikā, tas tiek izšķirts pēc piekritības Latvijas Republikas tiesā saskaņā ar Tiesību Aktiem.

13.2. Strīdi Pušu starpā tiek risināti Pusēm vienojoties. Klienta sūdzību iesniegšanas kārtība ir publicēta Bankas Mājas Lapā.

14. KLIENTA AIZSARDZĪBA

14.1. Informācija par Bankas daļību ieguldītāju aizsardzības sistēmā ir atrodama Bankas Mājas Lapā.

15. LĪGUMA SPĒKĀ ESAMĪBA UN GROZĪŠANA

15.1. Līgums stājas spēkā ar tā parakstīšanas brīdi un tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku.

15.2. Atsevišķa Līguma noteikuma spēkā neesamība neietekmē pārējo Līguma noteikumu spēkā esamību.

15.3. Līguma I daļu var grozīt tikai Pusēm abpusēji vienojoties.

15.4. Banka ir tiesīga vienpusēji grozīt Līguma II daļu un Rīkojumu Izpildes Politiku, informējot par to Klientu Līguma I daļā noteiktajā kārtībā. Ja 30 (trīsdesmit) dienu laikā pēc šādas informācijas nosūtīšanas Banka nesaņem no Klienta iebildumus, pieņemams, ka Klients ir piekritis attiecīgajiem grozījumiem. Ja Klients nepiekrīt grozījumiem, tas ir tiesīgs izbeigt Līgumu saskaņā ar Līguma noteikumiem.

15.5. Banka ir tiesīga vienpusēji grozīt Klienta Statusa Noteikšanas Politiku, FI Risku Aprakstu, Noguldītāju un ieguldītāju aizsardzības noteikumus un Interesu Konfliktu Novēršanas Politiku izvietojot informāciju KAC un Bankas Mājas Lapā 14 (četrpadsmit) dienas pirms grozījumu spēkā stāšanās.

15.6. Banka ir tiesīga vienpusēji grozīt Cenrādi un Vispārējos Darījumu Noteikumus, izvietojot informāciju KAC un Bankas Mājas Lapā attiecīgi tajos norādīto termiņu pirms grozījumu spēkā stāšanās.

15.7. Līgumu pirms termiņa var izbeigt tikai Līgumā norādītos gadījumos.

15.8. Klients ir tiesīgs vienpusēji izbeigt Līgumu, iesniedzot Bankā attiecīgu paziņojumu vismaz 14 (četrpadsmit) dienas iepriekš, ja visi FI kontā uzskaitītie FI ir atsavināti vai pārskaitīti uz citu kontu.

15.9. Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt Līgumu, rakstiski brīdinot par to Klientu vismaz 14 (četrpadsmit) dienas iepriekš, ja:

15.9.1. 12 (divpadsmit) mēnešu laikā atlikumi Kontos ir vienādi ar nulli vai negatīvi;

15.9.2. Klients nepilda Līgumā noteiktās saistības pret Banku;

15.9.3. pēc Bankas atzinuma Klients ir pārkāpis kādu no Tiesību Aktiem, kas regulē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu, vai uz Klientu attiecināms Līguma II daļas 1.7.punktā noteiktais ierobežojums Pakalpojumu saņemšanai;

15.9.4. Banka ir saņēmusi valsts pārvaldes vai tiesu institūciju pieprasījumu par piedziņas vēršanu uz Klienta noguldījumiem, aktīviem vai lēmumu par Kontu apgrūtinājumiem;

15.9.5. Tiesību Aktu grozījumu (ieskaitot to interpretāciju) rezultātā Rīkojumu izpilde kļūst nelikumīga vai arī, ja šādas izmaiņas kādā citā neatļautā veidā ietekmē Līguma Pusi vai palielina Bankas izdevumus, kas tai varētu rasties izpildot savas saistības;

15.9.6. Klients nepilda saistības saskaņā ar jebkuru citu ar Banku vai Danske Bank Grupas Uzņēmumu noslēgto Līgumu.

15.10. Līguma II daļas 15.9. punktā minētais Bankas brīdinājums uzskatāms par saņemtu 5 (piektajā) Bankas Darbadienā pēc tā nosūtīšanas.

15.11. Izbeidzot Līgumu, Banka slēdz Kontus. Banka pārskaita Klientam piederošos FI uz Klienta Rīkojumā norādīto kontu, bet naudas līdzekļus ieskaita Klienta norēķinu kontā Bankā. Ja Klients nav devis Rīkojumu par FI un/vai naudas līdzekļu pārskaitīšanu 10 (desmit) dienu laikā kopš Klients saņēmis Bankas brīdinājumu par Līguma izbeigšanu, Banka Klientam piederošos FI pārdod un saņemtos naudas līdzekļus izmanto saskaņā ar Līguma II daļas 10.4 . punktā noteikto kārtību.

15.12. Līguma izbeigšana neatbrīvo Klientu no saistību izpildes un maksājumu veikšanas, kas pienākas Bankai saskaņā ar Līgumu. Ja Līguma izbeigšanas dienā Klientam ir palikuši FI, ar kuriem ar valsts pārvaldes vai tiesas institūciju lēmumu ir apturēti darījumi, Klients apņemas samaksāt Bankai ar FI saistītos izdevumus un komisijas atlīdzību.

15.13. Līgums ir saistošs visiem Pušu tiesību un saistību pārņēmējiem un mantiniekiem.

15.14. Līgums ir vienīgais Pušu starpā noslēgtais līgums par Līguma priekšmetu. Ar Līguma noslēgšanu visas iepriekšējās Pušu starpā noslēgtās vienošanās par Līguma priekšmetu uzskatāmas par spēkā neesošām.

16. CITI NOSACĪJUMI

16.1. Visa Līgumā ietvertā informācija ir konfidenciāla un var tikt izpausta trešajām personām tikai Līgumā un Tiesību Aktos noteiktajos gadījumos, bet citos gadījumos – tikai pēc otras Puses rakstiskas atļaujas.

16.2. Ja Līgumā nav noteikts citādi, jebkāda veida rakstiska informācija Pusei nosūtāma ierakstītā vēstulē uz Puses Līguma I daļā norādīto adresi, vai arī izsniedzama Pusei personīgi, saņemot apliecinājumu par dokumenta saņemšanu. Ierakstīta vēstule uzskatāma par saņemtu septītajā dienā pēc pasta zīmogā norādītā datuma par ierakstītas vēstules pieņemšanu pasta iestādē.

16.3. Pusēm ir atļauts ierakstīt savstarpēju telefonisku sarunu saistībā ar Līguma izpildi. Šie ieraksti var tikt izmantoti kā pierādījumi, risinot strīdīgus jautājumus starp Pusēm un/vai trešajām personām par Līgumā noteikto saistību izpildi.

16.4. Terminiem, kuru nozīme nav atrunāta Līguma II daļā, ir tāda pati nozīme, kā Tiesību Aktos noteiktajiem terminiem.

16.5. Pušu tiesiskās attiecības, kuras izriet no Līguma, nosaka Bankas Vispārējie Darījumu Noteikumi, citi Bankas darbību reglamentējošie dokumenti un Tiesību Akti, ciktāl tas nav atrunāts Līgumā.

16.6. Puses ir apspriedušas visus Līguma nosacījumus un ir vienojušies par tiem, atzīst tos par abpusēji taisnīgiem un savstarpēji izdevīgiem un noslēdz šo Līgumu bez viltus, maldības un spaidiem.

16.7. Atšķirību gadījumā starp Līguma tekstu vai interpretāciju latviešu valodā un Līguma tekstiem vai interpretāciju svešvalodās, noteicošais ir Līguma teksts latviešu valodā.

16.8. Līgumam ir piemērojami, un tas jāiztulko saskaņā ar Tiesību Aktiem.

16.9. Klients apzinās un piekrīt, ka Bankai var tikt pieprasīts atklāt Klienta konfidenciālo informāciju Regulētā Tirgus uzturētājam gadījumos, kas paredzēti attiecīgajos Tiesību Aktos.

16.10. Danske Bank A/S filiāle Latvijā darbojas Danske Bank A/S vārdā un to uzrauga Dānijas Karalistes Finanšu Uzraudzības Pārvalde (Finanstilsynet), kas atrodas Gammel Kongevej 74A, DK - 1850 Frederiksberg C. un Latvijas Republikas Finanšu un Kapitāla tirgus komisija, kas atrodas Kungu ielā 1, Rīgā.