

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

Piemērojami no 2017.gada 1.jūlija Latvijā un Lietuvā

DEFINĪCIJAS

Banka nozīmē katru turpmāk minēto Danske Bank A/S filiāli atsevišķi:

Danske Bank A/S Igaunijas filiāle,
reģistrācijas nr.: 11488826,
juridiskā adrese: Narva mnt 11, 15015 Tallinn, Igaunija,
e-pasta adrese: info@danskebank.ee,
tālrunis: +372 6800800,
fakss: +372 675 2800,
tīmekļa vietne: www.danskebank.ee vai

Danske Bank A/S filiāle Latvijā,
reģistrācijas nr.: 40103163202,
juridiskā adrese: Cēsu iela 31, k-8, Rīga, LV-1012, Latvija,
e-pasta adrese: info@danskebank.lv,
tālrunis: +371 67 959 599,
fakss: +371 67 959 103,
tīmekļa vietne: www.danskebank.lv vai

Danske Bank A/S Lietuvas filiāle,
reģistrācijas kods: 301694694,
juridiskā adrese: Saltoniškių str. 2, LT-08500, Vilnius, Lietuva,
e-pasta adrese: info@danskebank.lt,
tālrunis: +370 5 215 6666,
fakss: +370 5 215 5900,
tīmekļa vietne: www.danskebank.lt.

Bankas nozīmē Danske Bank A/S Igaunijas filiāli, Danske Bank A/S filiāli Latvijā un Danske Bank A/S Lietuvas filiāli kopā.

Cenrādis ir Bankas Pakalpojumu cenrādis.

Danske Bank A/S ir Ziemeļvalstu universāla banka,
reģistrācijas nr. 61126228,
juridiskā adrese: Holmens Kanal 2-12, DK-1092 Copenhagen K, Dānija,
dati tiek glabāti Dānijas Uzņēmējdarbības iestādē,
e-pasta adrese: danskebank@danskebank.dk,
tālrunis: +45 33 44 00 00,
fakss: +45 33 44 28 85,
tīmekļa vietne: www.danskebank.dk.

Dānijas Finanšu uzraudzības iestāde ir reģistrējusi Danske Bank licenci ar FSA Nr. 3000.

Danske Bank grupa ir Danske Bank A/S un Grupas uzņēmumi (atkarībā no konteksta).

Danske eBanka ir Bankas tiešsaistes sistēma, kas Klientam nodrošina piekļuvi informācijai par kontu, maksājumiem un citiem bankas pakalpojumiem.

Grupas uzņēmums ir juridisks veidojums (tostarp jebkāds uzņēmums vai filiāle), kas Kontrolē, tiek Kontrolēts vai uz kuru attiecas kopīga Kontrole ar Danske Bank A/S.

Ierobežota persona ir jebkura persona, kas (i) iekļauta jebkuras Sankciju institūcijas jebkurā laikā uzturētā Sankciju sarakstā vai kas citādi ir Sankciju subjekts vai mērķis, (ii) atrodas vai dzīvo, darbojas, ir organizēta vai dibināta saskaņā ar tiesību aktiem, kas ir spēkā kādā valstī vai teritorijā, kas ir vai kuras valdība ir jebkādu Sankciju objektus vai mērķis [tādējādi piesaistot juridisku spēku atrašanās vietā, rezidencei vai reģistrācijai kā esošai vai organizētai, vai dibinātai saskaņā ar likumiem, kas ir spēkā šādā valstī vai teritorijā], (iii) iesaistīta jebkādas darbības vai komercdarbības vai ar mērķi, kas aizliegts Sankciju ietvaros, vai (iv) tieši vai netieši pieder personai, kas minēta iepriekšējos punktos (i)–(iii), vai atrodas šādas personas kontrolē, (v) darbojas tādas personas vārdā, pēc tādas personas norādēm vai tādas personas labā, kas minēta iepriekšējos punktos (i)–(iii), vai (vi) ar kuru Danske Bank A/S Sankciju ietvaros ir aizliegts veikt darījumus vai darbības vai arī šāda darījumu vai darbību veikšana ir ierobežota.

Klients ir fiziska vai juridiska persona, kas vēlas izmantot vai izmanto finanšu Pakalpojumu vai kādā citā veidā ir iesaistīta Pakalpojuma izmantošanā (piemēram, ir kļūls devējs).

Klientu datu apstrādes principi ir dokuments, kas ir neatņemama Vispārējo darījumu noteikumu sastāvdaļa un nosaka Bankas veiktās Klientu datu apstrādes mērķus un nolūkus, kā arī no tiem izrietošās Klienta tiesības.

Komercklients ir jebkura juridiska persona, kas dibināta Igaunijā, Latvijā vai Lietuvā, vai cita persona, kas veic komercdarbību vai profesionālo darbību un kurai pakalpojumus sniedz Grupas uzņēmums vai Banka.

Kontrole ir jebkurš no šiem faktoriem: (i) tiesas vai netiešas īpašumtiesības uz vairāk nekā piecdesmit procentiem (50%) daļu no

citas juridiskās personas pamatkapitāla vai cita veida īpašumtiesības uz to; (ii) tiesas vai netiešas tiesības izmantot vairāk nekā piecdesmit procentus (50%) balsu attiecībā uz citu juridisko personu; (iii) tiesas vai netiešas līgumā noteiktas tiesības iecelt vairāk nekā pusi attiecīgās personas valdes vai līdzīgas izpildinstitūcijas locekļi; (iv) tiesas vai netiešas īpašumtiesības uz piecdesmit procentiem (50%) vai mazāk daļu no citas juridiskās personas pamatkapitāla vai cita veida īpašumtiesības uz to, ja šādas mazākuma īpašumtiesības saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem tiek uzskatītas par izšķirošu ietekmi.

Konts ir bankā atvērts norēķinu konts vai jebkāds cits konts (piemēram, noguldījumu konts, vērtspapīru konts, pagaidu norēķinu konts), ko Klients izmanto maksājumu veikšanai.

Līgums ir starp Banku un tās Klientu noslēgts Pakalpojumu līgums, kas satur speciālos darījuma noteikumus, par kuriem vienojušās Puses, un attiecīgus Pakalpojuma Noteikumus, vai arī jebkura cita Pušu atsevišķi noslēgta vienošanās vai līgums.

Noteikumi ir Vispārējie darījumu noteikumi, Pakalpojuma noteikumi un Līgums kopā.

Pakalpojuma noteikumi ir attiecīgā Banku Pakalpojuma standarta noteikumi, kas ir neatņemama Līguma daļa.

Pakalpojuma sniegšanas vieta ir teritorija (valsts), kurā Banka ir reģistrēta un kur nodrošina Klientiem Pakalpojumus parastās komercdarbības ietvaros.

Pakalpojums ir finanšu pakalpojums, ko Banka sniedz savam klientam.

Patērētājs ir fiziska persona, kas vēlas izmantot vai izmanto Bankas finanšu Pakalpojumus un darbojas ar mērķi, kas nav saistīts ar tā saimniecisko, komerciālo vai profesionālo darbību.

Puses ir Banka un tās Klients kopā.

Saistītā persona ir juridiska persona, kurā vairāk nekā 10% daļu vai balsu pieder personai, kas vēlas slēgt Līgumu, vai kuras padomes, valdes vai citu pārvaldes struktūru loceklis, pilnvarotais pārstāvis vai prokurists ir persona, kas vēlas noslēgt Līgumu, vai arī privātpersona, kas ir padomes, valdes vai citas pārvaldes struktūras loceklis vai pilnvarots juridiskās personas pārstāvis, kas vēlas slēgt Līgumu, vai privātpersona, kurai pieder vairāk nekā 10% daļu no juridiskās personas, kas vēlas slēgt Līgumu.

Sankcijas ir jebkādas ekonomiskās vai finanšu sankcijas, tiesību akti, rīkojumi un/vai regulas, tirdzniecības embargo, aizliegumi, ierobežojoši pasākumi, lēmumi, izpildu rīkojumi vai regulējošo iestāžu paziņojumi, ko jebkurā brīdī īstenojusi, ieviesusi vai realizējusi kāda Sankciju institūcija.

Sankciju institūcija ir (i) Apvienoto Nāciju Organizācija, (ii) Eiropas Savienība, tostarp Apvienotā Karaliste, (iii) Amerikas Savienotās Valstis, (iv) jebkura Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) dalībvalsts un/vai (v) jebkuras iepriekš minētās valsts vai organizācijas institūcija, tostarp, bet bez ierobežojuma, Apvienotās Karalistes valsts kase, ASV Finanšu departamenta ārvalstu ieguldījumu kontroles birojs (OAFIC), ASV Tirdzniecības departaments, ASV Valsts departaments un citas ASV valdības institūcijas.

Sankciju saraksts – jebkurš īpaši noteiktu personu, grupu vai uzņēmumu (vai līdzvērtīgu juridisku veidojumu) saraksts, ko izdevusi jebkura Sankciju institūcija un kas laiku pa laikam tiek labots, papildināts vai aizvietots.

Trešā persona ir fiziska vai juridiska persona, kas nav Danske Bank A/S vai Puse saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem.

Vispārējie darījumu noteikumi ir šie Vispārējie darījumu noteikumi (Danske Bank A/S Igaunijas filiāles, Danske Bank A/S filiāles Latvijā un Danske Bank A/S Lietuvas filiāles klientiem).

1. IEVADS

1.1. VISPĀRĒJO DARĪJUMU NOTEIKUMU TVĒRUMS

1.1.1 Vispārējie darījumu noteikumi ir dokuments, kurā noteikti principi un kārtība attiecībā uz saziņu ar Klientiem un Klientu apkalpošanu, kā arī vispārēji noteikumi un nosacījumi attiecībā uz darījumu veikšanu starp Bankām un to Klientiem.

1.1.2 Vispārējo darījumu noteikumu mērķis ir noteikt skaidras un atklātas darījumu attiecības starp Bankām un to Klientiem, panākt juridiski drošu un vienkāršotu darījumu veikšanu.

1.1.3 Vispārējie darījumu noteikumi ir visu Pakalpojumu būtiska sastāvdaļa un attiecas uz visām darījumu attiecībām starp Bankām un to Klientiem.

1.1.4 Papildus Vispārējiem darījumu noteikumiem darījumu attiecības starp Pusēm regulē Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošie tiesību akti, Pakalpojuma noteikumi, Klientu datu apstrādes principi, Līgumi, Cenrādis un labas pārvaldības principi.

1.1.5 Vispārējie darījumu noteikumi, Klientu datu apstrādes principi, Pakalpojuma noteikumi un Cenrādis ir pieejami Bankas Pakalpojumu sniegšanas vietā un Bankas tīmekļa vietnē. Pēc Klienta pieprasījuma Klientiem tiek izsniegta Vispārējo darījumu noteikumu kopija.

1.1.6 Ja Vispārējie darījumu noteikumi ir pretrunā ar Pakalpojuma noteikumiem, tiek piemēroti Pakalpojuma noteikumi. Ja Vispārējie darījumu noteikumi vai Pakalpojuma noteikumi ir pretrunā ar Līguma speciālajiem nosacījumiem, tiek piemēroti Līguma speciālie nosacījumi.

1.1.7 Vispārējie darījumu noteikumi ir piemērojami darījumu attiecībās, kas sāktas pirms datuma, kad stājās spēkā Vispārējie darījumu noteikumi, un turpinājās šajā datumā.

1.2. NOTEIKUMU INTERPRETĀCIJA

1.2.1. Ja tas atbilst kontekstam, Noteikumos lietotie vārdi vienskaitlī nozīmē daudzskaitlī un pretēji.

1.2.2. Ja Noteikumos nav noteikts citādi, Noteikumos esošās atsauces uz punktiem nozīmē atsauces uz Noteikumu punktiem.

1.2.3. Noteikumu nodaļu un punktu virsraksti ir paredzēti tikai lasīšanas atvieglošanai un neietekmē nodaļu vai punktu satura interpretēšanu.

1.2.4. Katrs Noteikumu punkts ir jāinterpretē saskaņā ar citiem Noteikumu punktiem saskaņā ar Noteikumu mērķiem un Pušu ierasto praksi.

1.2.5. Ja rodas pretrunas vai nesakrītības starp Noteikumu tekstu Pakalpojuma sniegšanas vietas oficiālajā valodā un angļu valodā, tiek piemērota Pakalpojuma sniegšanas vietas oficiālā valoda.

1.2.6. Vispārējo darījumu noteikumu un/vai Pakalpojuma noteikumu viena nosacījuma spēkā neesamība neietekmē un nepadara spēkā neesošus citus Vispārējo darījumu noteikumu nosacījumus un/vai Pakalpojuma noteikumus.

1.3. PUŠU SAZIŅA

1.3.1. Puses sazinās Pakalpojuma sniegšanas vietas oficiālajā valodā (tas ir, igauņu, latviešu vai lietuviešu valodā) vai citā valodā, par ko Puses vienojušās.

2. VISPĀRĒJO DARĪJUMU NOTEIKUMU, PAKALPOJUMA NOTEIKUMU UN CENRĀŽA IZMAIŅAS

2.1. Bankas nosaka Vispārējos darījumu noteikumus un Pakalpojuma noteikumus vienlaikus un kopā. Tie ir piemērojami vienā redakcijā visu Banku Klientiem, ja vien turpmāk nav norādīts citādi. Katra Banka nosaka Cenrādi atsevišķi, un tas ir piemērojams tās Bankas Klientiem, kura noteikusi Cenrādi.

2.2. Bankām ir tiesības mainīt Vispārējos darījumu noteikumus, Pakalpojuma noteikumus un Klientu datu apstrādes principus vienpusēji, nesagatavojot attiecīgus grozījumus kā pielikumu.

2.3. Cenrādi vienpusēji groza Banka, kas noteikusi Cenrādi.

2.4. Banka informē Klientus par Vispārējo darījumu noteikumu, Pakalpojuma noteikumu un Cenrāža grozījumiem redzamā vietā Bankas Pakalpojumu sniegšanas vietā un tīmekļa vietnē. Papildus tam Banka var informēt Klientus, izmantojot Danske eBanku, e-pastu, nosūtīt īsziņu uz mobilo tālruni vai kādā citādā veidā, par ko ir Puses vienojušās (piemēram, izmantojot plašsaziņas līdzekļus), vismaz 2 (divus) mēnešus pirms grozījumu stāšanās spēkā, ja Pakalpojuma noteikumus nav norādīts citādi.

2.5. Ja Klienti nepiekrīt grozījumiem, Klientam ir tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu, informējot Banku par to rakstiski vai kādā citādā veidā, par ko Puses vienojušās, pirms atbilstošie grozījumi stājas spēkā, pie nosacījuma, ka ir izpildītas visas Klienta saistības, kas izriet no Līguma.

2.6. Ja Klienti neizmanto savas tiesības izbeigt Līgumu pirms attiecīgo grozījumu stāšanās spēkā, tiek uzskatīts, ka Klienti ir piekritis veiktajiem grozījumiem un līdz ar to paziņojis, ka vēlāk neizvirzīs pretenzijas pret Banku saistībā ar Vispārējo darījumu noteikumu, Pakalpojuma noteikumu, Cenrāža vai Klientu datu apstrādes principu grozījumiem.

2.7. Iepriekšējās paziņošanas termiņš netiek piemērots gadījumā, ja grozījuma cēlonis ir Pakalpojuma cenas samazināšanās, citu Noteikumu maiņa par labu Klientam vai arī jauna Pakalpojuma pievienošana Cenrādim.

2.8. Pamatotos gadījumos Banka var mainīt Cenrādi un Bankas var mainīt Pakalpojuma noteikumus, iepriekš par to nepaziņojot. Šādā gadījumā Banka nekavējoties informē Klientu par visiem grozījumiem Bankas Pakalpojumu sniegšanas vietā, savā tīmekļa vietnē, izmantojot Danske eBanku, e-pastu, nosūtīt īsziņu uz mobilo tālruni vai citu metodi (piemēram, plašsaziņas līdzekļus), un Klientam ir tiesības nekavējoties vienpusēji izbeigt Līgumu, informējot Banku par to rakstiski vai izmantojot citu metodi, par ko Puses ir vienojušās, iepriekš izpildot savas no Līguma izrietošās saistības.

3. KLIENTA IDENTIFIKĀCIJA UN PILNVARAS

3.1. KLIENTA IDENTIFIKĀCIJA

3.1.1. Banka identificē Klientu un tā pārstāvi saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem un Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem.

3.1.2. Lai veiktu identifikāciju, Klienta un tā pārstāvja pienākums ir iesniegt informāciju un dokumentus, ko pieprasa Banka, kas nodrošina Pakalpojumu.

3.1.3. Fiziska persona tiek identificēta, pamatojoties uz Bankas akceptētiem personu apliecinošiem dokumentiem, un saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem.

3.1.4. Juridiska persona tiek identificēta, izmantojot registra izrakstu un citus dokumentus (piemēram, reģistrācijas apliecību, statūtus), kurus akceptē Banka, kas nodrošina Pakalpojumu.

3.1.5. Bankai ir tiesības arī pieprasīt datus saistībā ar uzņēmuma īpašumtiesību struktūru, valdes un/vai padomes locekļiem, patiesajiem labuma guvējiem, kā arī citus juridiskas personas datus, kas nepieciešami saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem vai Danske Bank grupas politiku.

3.1.6. Atbilstoši Līgumam Klientu un tā pārstāvi var identificēt, izmantojot tādas saziņas līdzekļus, kurus akceptē Banka, kas nodrošina Pakalpojumu.

3.1.7. Bankai ir tiesības atteikties nodrošināt Pakalpojumu, ja Banka nevar identificēt Klientu vai tā pārstāvi vai tai rodas šaubas par Klientu vai tā pārstāvi, Klienta pārstāvja pilnvarām vai Klienta nodomu patiesumu.

3.2. PILNVARAS

3.2.1. Kontu izmantot un ar to rīkoties var Klienti un persona, kurai Klienti ir piešķirījis pārstāvības tiesības un šīs tiesības ir akceptējuši Banka, kas nodrošina Pakalpojumu.

3.2.2. Bankai nav pienākuma pieņemt dokumentu, kas apliecina pārstāvības tiesības, ja pārstāvības tiesības tajā nav paustas skaidri un nepārprotami vai, pēc Bankas ieskatiem, Klienta nodoms tajā nav atspoguļots izsmeļoši un saprotami.

3.2.3. Dokumentam, ar kuru tiek apliecinātas pārstāvības tiesības, ir jābūt noformētam saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem un tās Bankas prasībām, kas nodrošina Pakalpojumu.

3.2.4. Bankai ir tiesības pieprasīt, lai pārstāvību apliecinošais dokuments, kas ir noformēts ārpus Bankas, tiktu notariāli vai citādi līdzvērtīgi apliecināts.

3.2.5. Klientam ir pienākums rakstiski informēt Banku par pārstāvja tiesību atsaukšanu, ja šo pārstāvja tiesību derīguma termiņš beidzas pirms dokumenta derīguma termiņa beigām.

3.3. PRASĪBAS ATTIECĪBĀ UZ DOKUMENTIEM

3.3.1. Klientam ir pienākums uzrādīt Bankai dokumentu oriģinālu, to notariāli vai citādi līdzvērtīgi apliecinātas kopijas.

3.3.2. Bankai ir tiesības pieprasīt, lai ārvalstīs izsniegti dokumenti tiktu legalizēti vai apliecināti ar Apostille, ja vien Pakalpojumu sniegšanas vietas un atbilstošās ārvalsts starpvalstu līgumā nav noteikts citādi.

3.3.3. Bankai ir tiesības izgatavot Klienta vai tā pārstāvja iesniegto dokumentu kopijas vai, ja iespējams, paturēt to oriģinālu.

3.3.4. Ja dokumenti ir sastādīti svešvalodā, Bankai ir tiesības pieprasīt dokumentu tulkojumu vietējā oficiālajā valodā vai citā Bankas akceptētā valodā. Tulkojumu apliecina zvērināts tulks vai notārs.

3.3.5. Klients atļūdzina izmaksas, kas radušās, sagatavojot dokumentus atbilstoši Bankas prasībām.

3.3.6. Bankai ir tiesības uzskatīt, ka jebkurš Klienta iesniegtais dokuments ir autentisks, derīgs un atbilst patiesībai.

3.3.7. Ja Klients ir iesniedzis dokumentu, kas neatbilst tās Bankas prasībām, kas nodrošina Pakalpojumu, vai arī par kura īstumu Bankai, kas nodrošina Pakalpojumu, rodas šaubas, Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta rīkojumu, kā arī pieprasīt papildu dokumentu iesniegšanu.

3.3.8. Bankai ir tiesības uzskatīt dokumentu, kas apliecina Klienta pārstāvības tiesības, par derīgu, kamēr Banka nav saņēmusi dokumentus, kas apstiprina Klienta pārstāvības tiesību grozījumus.

4. LĪGUMI UN KLIENTA RĪKOJUMI

4.1. LĪGUMA NOSLĒGŠANA

4.1.1. Banka ierobežo to personu skaitu, ar kurām veido darījumu attiecības, saskaņā ar Danske Bank grupas izdoto Baltijas banku darbības stratēģiju:

4.1.1.1. Banka sniedz pakalpojumus Komercklientam un Patērētājam, kurš, pēc Bankas ieskatiem, ir saistīts ar Komercklientu vai Banku, vai arī kura apkalpošana kredītiestādēm ir obligāta saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem.

4.1.1.2. Komercklientam ir jāveic reālu komercdarbību vai profesionālo darbību Pakalpojuma sniegšanas vietā (piemēram, ražošanu, preču tirdzniecību, pakalpojumu sniegšanu, aktīvu glabāšanu).

4.1.2. Banka neveido darījumu attiecības ar personām no šādām valstīm vai teritorijām:

4.1.2.1. personām, kuru atrašanās vieta ir valstī vai teritorijā, kas jaunākajā FATF (*Financial Action Task Force on Money Laundering*) publikajā paziņojumā atzīta par augsta riska valsti vai teritoriju, kas nesadarbojas;

4.1.2.2. uzņēmumiem un to meitasuzņēmumiem, kas reģistrēti valstīs, pret kurām ieviestas Sankcijas;

4.1.2.3. uzņēmumiem un to meitasuzņēmumiem, kuru juridiskā adrese ir kādā no nodokļu oāzes valstīm.

4.1.3. Bankai ir tiesības lemt, ar ko uzsākt darījumu attiecības (*līgumslēgšanas brīvība*), ja vien Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts pretējais.

4.1.4. Pirms Banka atsakās veidot darījumu attiecības, tā rūpīgi apsver visus attiecīgos apstākļus.

4.1.5. Par pamatotu iemeslu atteikties slēgt Līgumu, Banka uzskata situāciju, kurā persona vai Saistītā persona:

4.1.5.1. iesniegusi nepatiesus vai nepietiekamus datus vai dokumentus Bankai vai citam Grupas uzņēmumam vai atsakās iesniegt Bankas pieprasītos datus;

4.1.5.2. nav iesniegusi Bankai vai citam Grupas uzņēmumam pietiekamus Bankas pieprasītos datus vai dokumentus, lai identificētu Klientu, vai persona, kas rīkojas Klienta interesēs, nevar apliecināt darbības jomu vai līdzekļu izcelsmi, vai arī Bankai ir citi iemesli aizdomām par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai terorisma finansēšanu (tostarp izmantojot aizsegpersonu), ko veic persona;

4.1.5.3. ir parādā (piemēram, ir kavēts kredīta vai procentu maksājums, nav samaksāts līgumsods par kavētu maksājumu, Pakalpojuma maksa vai cits parāds) Bankai vai citam Grupas uzņēmumam, vai citai kredītiestādei, vai citai personai;

4.1.5.4. ir rīkojusies vai atturējusies no rīcības tā, ka rezultātā ir radies zaudējums Bankai vai citam Grupas uzņēmumam, vai arī izraisījusi faktisku zaudējuma risku;

4.1.5.5. iesniegusi Bankai dokumentu, kurā ir manāmas viltojuma pazīmes vai kas cita iemesla dēļ neatbilst Bankas prasībām;

4.1.5.6. ir vai reiz bijusi iesaistīta noziegumā, tostarp akcīzes preču kontrabandā, nelikumīgā narkotisko vielu vai ieroču tirdzniecībā, cilvēku tirdzniecībā, prostitūcijas starpniecībā, starptautiskā elektroniskās naudas pārskaitīšanā vai citu finanšu pakalpojumu sniegšanā bez licences;

4.1.5.7. ir persona, kas veic vai ir veikusi nozīmīgas sabiedriskas funkcijas, vai šādas personas ģimenes loceklis, vai cieši saistīta ar šādu personu (piemēram, politiski nozīmīga persona);

4.1.5.8. pieder riska grupai, saistībā ar kuru Banka ir noteikusi ierobežojumus attiecībā uz Konta atvēršanu vai citu Pakalpojumu nodrošināšanu;

4.1.5.9. atbilstoši Bankas vērtējumam, ir vai varētu būt bijusi iesaistīta noziegumā, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā vai terorisma finansēšanā, tostarp bijusi aizsegpersona vai izmantojusi aizsegpersonu;

4.1.5.10. atbilstoši Bankas vērtējumam, ir iesaistīta darbības jomā, kurā pastāv augsts nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai terorisma finansēšanas risks;

4.1.5.11. ir persona, kurai, atbilstoši Bankas vērtējumam, nav pamatotas (tostarp ar uzņēmējdarbību vai rezidenci saistītas) saiknes ar Pakalpojuma sniegšanas vietu.

4.1.6. Bankai ir tiesības atteikties slēgt Līgumu arī tad, ja ir cits pamatots iemesls, it īpaši gadījumā, ja Līguma slēgšanu kavē juridiski šķēršļi, piemēram, ierobežota tiesībspēja, pretrunas vai pārstāvības tiesību neesamība.

4.1.7. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem lemt, vai parakstīt Līgumu ar fizisku vai juridisku personu, kas nav tās valsts rezidents, kurā Banka nodrošina Pakalpojumu, ja vien saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem nav norādīts citādi.

4.1.8. Pušu darījumu attiecības tiek reglamentētas saskaņā ar rakstiskiem Līgumiem, tādiem Līgumiem, kas veidoti formātā, ko iespējams reproducēt rakstiski, vai elektroniskiem Līgumiem, ja vien Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav definēts precīzs Līguma formāts, kas ir jāievēro. Gadījumā, ja Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav definēts precīzs Līguma formāts, Bankai ir tiesības noteikt, kādā formātā tiks slēgts Līgums ar Klientu.

4.1.9. Noslēdzot Līgumu, Klients piekrīt tās Bankas, kas nodrošina Pakalpojumu, Vispārējiem darījumu noteikumiem, Pakalpojuma noteikumiem, Klientu datu apstrādes principiem un Cenrādīm.

4.2. RĪKOJUMU SNIEGŠANA

4.2.1. Klients apliecina savas tiesības izmantot Pakalpojumu tādā veidā, kas ir pieņemams Bankai, kura nodrošina Pakalpojumu (piemēram, uzrāda personu apliecināšanu dokumentu, pilnvaru, apstiprina ar mutisku vai elektronisku kodu).

4.2.2. Bankai ir tiesības atteikties nodrošināt Pakalpojumu, ja rodas aizdomas, ka personai, kas vēlas izmantot Pakalpojumu, nav attiecīgu pilnvaru. Tādā gadījumā Banka neuzņemas atbildību par zaudējumiem, ko izraisa atteikums nodrošināt Pakalpojumu.

4.2.3. Klients ir tiesīgs dot Bankai tikai tādus rīkojumus, kas ir atļauti saskaņā ar Noteikumiem.

4.2.4. Rīkojumiem, ko Klients dod Bankai, jābūt nepārprotamiem un izpildāmiem.

4.2.5. Bankai ir tiesības noteikt kļūdas, pēc kuru rašanās Banka tik un tā izpilda Klienta rīkojumu.

4.2.6. Neskaidrību gadījumā Bankai ir tiesības pieprasīt papildu informāciju vai dokumentus no Klienta un līdz to saņemšanai un dokumentos iekļautās informācijas pārbaudei atlikt rīkojuma izpildi.

4.3. PARAKSTS

4.3.1. Ja vien Banka un Klients nav vienojušies citādi, uz Klienta rakstiskā rīkojuma ir jābūt parakstam, ko ar roku rakstījis Klients vai tā pārstāvis.

4.3.2. Bankai ir tiesības pieprasīt dokumenta parakstīšanu Bankā vai, ja tas nav iespējams, paraksta notariālu apstiprināšanu.

4.3.3. Elektronisko Pakalpojumu izmantošanas kārtība ir noteikta Līgumā un/vai Pakalpojuma noteikumos.

4.3.4. Saskaņā ar Bankas izvirzītajiem nosacījumiem Puses savā sazinā var izmantot digitālu autentifikāciju (piemēram, dokumentu digitālu parakstīšanu, Klienta digitālu identifikāciju).

4.4. RĪKOJUMU IZPILDE

4.4.1. Pirms rīkojuma izpildes Bankai ir tiesības pieprasīt, lai Klients dokumentāri apliecinātu darījumā izmantoto naudas līdzekļu vai citu aktīvu legālu izcelsmi. Ja ir iemesls aizdomām, ka Klients rīkojas saskaņā ar Trešās personas rīkojumu un interesēm, Bankai ir tiesības pieprasīt dokumentus, lai identificētu personu, saskaņā ar kuras rīkojumu Klients rīkojas.

4.4.2. Banka izpilda Klienta rīkojumus saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem, kā arī tās Bankas Noteikumiem un Cenrādi, kas izpilda Klienta rīkojumu.

4.4.3. Klientam ir pienākums nodrošināt pietiekamus naudas līdzekļus Kontā atbilstošajā valūtā. Ja nav pietiekamu naudas līdzekļu atbilstošajā valūtā un nav noslēgta vienošanās par citādu rīcību, Bankai ir tiesības neizpildīt rīkojumu.

4.4.4. Banka var atteikties izpildīt Klienta rīkojumu vai atgriezt Kontā saņemtos līdzekļus maksātājam, vai nekavējoties atcelt Līgumu, ja Klients nevar apliecināt darījumā izmantoto naudas līdzekļu vai citu aktīvu izcelsmi vai arī Bankai ir citi iemesli aizdomām par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai terorisma finansēšanu attiecībā uz darījumu.

4.4.5. Banka ir tiesīga atlikt vai atteikt Klienta rīkojuma izpildi, ja tas saistīts ar citu valsti (piemēram, ārvalstu valūta, ārvalstu saņēmējs, ārvalstu saņēmēja banka) vai piemērot ierobežojumus rīkojumam, ja tas ir nepieciešams saskaņā ar prasībām, ko izvirzījuši

korespondentbanka vai centrālā banka, vai gadījumā, ja maksājums ir tieši vai netieši saistīts ar ierobežotu personu vai to ierobežoto ārvalsts (tostarp banka, kurai piemērotas sankcijas).

4.4.6. Banka var atteikties izpildīt Klienta rīkojumu, ja saskaņā ar Bankas novērtējumu, dodot rīkojumu, Klients izturas neadekvāti vai ir pamats aizdomām, ka Klients rīkojas alkohola, psihotropu vai narkotisku vielu vai citu vielu ietekmē, kas atstāj iespaidu uz normālu un saprātīgu uzvedību.

4.4.7. Bankai ir tiesības atteikt Klienta rīkojuma atcelšanu, grozīšanu un/vai modificēšanu, kuru Banka ir pieņēmusi izpildei.

4.4.8. Ja Bankai ir šaubas par rīkojuma likumību, tai ir tiesības pirms rīkojuma izpildes pieprasīt papildu apstiprinājumu, kura sagādāšanas izmaksas sedz Klients, tādā formātā un/vai veidā, kādu akceptē Banka.

4.4.9. Ja Klienta rīkojums ir kļūdaini vai nepilnīgs, Bankai ir tiesības noteikt rīkojuma izpildes veidu saskaņā ar labas banku pārvaldības praksi un principiem vai noraidīt rīkojuma izpildi. Banka neuzņemas atbildību par rīkojumu, kas izpildīts saskaņā ar iepriekš minēto pamatojumu, vai prasībām, kas izriet no rīkojuma neizpildes.

4.4.10. Rūpējoties par drošību, Banka ir tiesīga dot attiecīgus rīkojumus Klientam (piemēram, mainīt PIN kodu vai citu drošības līdzekli), un Klientam nekavējoties jāizpilda šie rīkojumi. Klients uzņemas atbildību par visiem zaudējumiem, kas rodas no šādu rīkojumu neizpildīšanas.

5. KONTA IZRAKSTU PĀRBAUDE

5.1. Klienta pienākums ir rūpīgi pārbaudīt Konta izrakstus un pārliedzināties, vai visi ieraksti ir pareizi.

5.2. Ja nauda ir kļūdaini (tostarp bez maksātāja piekrišanas) pārskaitīta uz Kontu vai ja Klients ir saņēmis naudu vai citus aktīvus, kas viņam nepieder vai kurus Klientam nav tiesību saņemt, vai no Konta ir norakstītas summas vai citi aktīvi, kam Klients nav piekritis, Klients par to informē Banku nekavējoties, tiklīdz ir konstatējis kļūdaino pārvedumu. Klients apņemas nekavējoties atgriezt uz Bankas norādītu kontu naudu vai citus aktīvus, kas kļūdaini pārskaitīti uz Kontu.

6. BANKAS TIESĪBAS REVERSĒT IERAKSTUS UN IEROBEŽOT KONTA LIETOŠANU VAI PAKALPOJUMA IZMANTOŠANU

6.1. IERAKSTU REVERSĒŠANA

6.1.1. Banka var reversēt ierakstus, ja Banka ieskaitījusi summu Kontā acīmredzamas kļūdas dēļ (piemēram, viena un tā pati summa ir ieskaitīta divas reizes).

6.1.2. Bankai ir tiesības bez Klienta piekrišanas ieturēt no Konta naudas līdzekļus vai citus aktīvus, ja tie kļūdaini pārskaitīti uz Kontu. Bankas pienākums ir informēt Klientu, ja tā reversējusi kādu summu.

6.2. KONTA VAI PAKALPOJUMA BLOKĒŠANA

6.2.1. Blokēšana ir darbība, kuras rezultātā pēc Bankas vai Klienta iniciatīvas tiek apturētas Klienta tiesības veikt visus vai atsevišķus darījumus vai Pakalpojumus.

6.2.2. Rīkojumu blokēt Kontu Klientam ir pienākums dot Bankai rakstiski vai citā veidā, par ko Puses ir vienojušās.

6.2.3. Ja blokēšanas rīkojums tiek dots mutiski, Bankai ir tiesības uzdot jautājumus par Klientu, kurš pieprasa blokēt Kontu, izmantojot informāciju, kas tiek glabāta Bankas datu bāzē, lai identificētu attiecīgo personu. Ja Bankai ir šaubas par personas identifikāciju, Bankai ir tiesības neblokēt Kontu vai Pakalpojumu. Tādā gadījumā Banka neuzņemas atbildību par zaudējumiem, ko izraisa atteikums blokēt Kontu vai Pakalpojumu.

6.2.4. Bankai ir tiesības blokēt Kontu vai Pakalpojumu, ja:

6.2.4.1. Kontā nav naudas, lai Klients izpildītu savas saistības pret Banku;

6.2.4.2. Bankai ir aizdomas, ka Kontā esošie naudas līdzekļi ir iegūti noziedzīgā ceļā;

6.2.4.3. Klients nav iesniedzis dokumentus un citu Bankas pieprasīto informāciju, ko Banka uzskata par nepieciešamu, lai atzītu, ka Klienta iesniegtā informācija ir patiesa un pareiza;

6.2.4.4. Klients ir iesniedzis Bankai pretrunīgu informāciju vai dokumentus par personām ar pārstāvības tiesībām vai Bankai ir aizdomas par iesniegto dokumentu īstumu;

6.2.4.5. Konts ir apķīlāts;

6.2.4.6. Bankai ir aizdomas, ka Klients veic nelikumīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanu, terorisma finansēšanu vai citas noziedzīgas darbības (piemēram, krāpšanu) vai ir līdzdarbojies šādās darbībās;

6.2.4.7. pildot savas saistības, kas izriet no principa "pazīsti savu klientu", Banka ir darījusi visu iespējamo, lai sazinātos ar Klientu,

izmantojot saziņas līdzekļus vai citu informāciju par Klientu, ko Klients iesniedzis Bankai, bet Klients nav sasniedzams;

6.2.4.8. Bankai ir kļuvuši zināmi apstākļi, kas rada nepieciešamību izvērtēt Klienta naudas līdzekļu likumīgo izcelsmi;

6.2.4.9. Bankai ir aizdomas, ka attiecīgais darījums, Klients vai ar Klientu saistīta persona ir saistīta ar teritoriju, darbības zonu vai personu, uz kuru attiecas starptautiskas sankcijas vai citi valstu noteikti darījumu ierobežojumi (piemēram, Amerikas Savienoto Valstu vai Eiropas Savienības Sankcijas);

6.2.4.10. Bankas tiesības blokēt Kontu vai Pakalpojumu izriet no cita iemesla, kas noteikts Līgumā vai Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos;

6.2.4.11. Trešā persona, kas sniedz Bankai Pakalpojuma nodrošināšanas starpnieka pakalpojumus (piemēram, starptautisko karšu organizācija, korespondentbanka) ir ieviesusi ierobežojumus attiecībā uz attiecīgo valsti, teritoriju, valūtu, darbības nozari, pakalpojumu, personu vai darījumu (piemēram, teritoriju, kas saistīta ar starptautiskām sankcijām).

6.2.5. Banka pārtrauc pēc Bankas iniciatīvas veikt Konta vai Pakalpojuma blokēšanu, tiklīdz ir novērsts blokēšanas iemesls.

6.2.6. Banka neuzņemas atbildību par zaudējumiem, kas rodas no Konta vai Pakalpojuma blokēšanas, kas veikta Vispārējo darījumu noteikumu 6.2.4.punktā minētajos gadījumos.

6.3. KONTA APĶĪLĀŠANA

6.3.1. Banka apķīlā Kontu pēc Trešās personas pieprasījuma tikai tādos gadījumos un saskaņā ar kārtību, ko nosaka Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošie tiesību akti (piemēram, pēc tiesas, nodokļu administrācijas, zvērināta tiesu izpildītāja u.c. iniciatīvas).

6.3.2. Banka atceļ Konta apķīlājumu, pamatojoties uz tās iestādes rīkojumu, kas izdevusi apķīlāšanas rīkojumu, regulu vai priekšrakstu, vai pamatojoties uz izpildītu tiesas nolēmumu, ja vien Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

6.4. MANTOŠANA

6.4.1. Banka veic maksājumus no Konta pēc mirušā Klienta mantinieku lūguma, pamatojoties uz mantojuma un/vai īpašumtiesību apliecības vai citiem dokumentiem saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem vai tiesas nolēmumu.

6.5. INFORMĀCIJAS SISTĒMAS UZTURĒŠANA UN MODERNIZĒŠANA

6.5.1. Bankai ir tiesības veikt Bankas informācijas sistēmas regulāru uzturēšanu un modernizēšanu. Ja iespējams, plānotos uzturēšanas un modernizēšanas darbus Banka veic naktī.

6.5.2. Ārkārtas apstākļu gadījumos Bankai ir tiesības veikt ārkārtas uzturēšanas vai modernizēšanas darbus Bankas izvēlēta laikā, lai novērstu lielāku zaudējumu tās klientiem.

6.5.3. Uzturēšanas vai modernizēšanas darbu laikā Bankas līgumsaistību izpilde pret Klientu, kas izriet no Līguma, tiek apturēta, un Bankai nav pienākuma kompensēt Klientam potenciālos vai radušos zaudējumus, kas Klientam rastos, Bankai nespējot izpildīt līgumsaistības iepriekš minēto apsvērumu dēļ.

7. PROCENTU LIKMES UN MAIŅAS KURSI

7.1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

7.1.1. Banka informē Klientu par piemērojamām procentu likmēm pēc pieprasījuma, ja vien Puses nav vienojušās citādi vai Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

7.1.2. Banka nosaka Komercklientam piemērojamās procentu likmes individuāli katrā atsevišķā gadījumā, ņemot vērā Komercklienta kopējo darījuma attiecību apmēru ar attiecīgo Banku, tostarp ņemot vērā Klienta noguldījumu vai kreditēšanas darījumu apjomu, ja vien Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

7.1.3. Banka aprēķina procentu likmi, pamatojoties uz likmi, ko tā noteikusi atbilstošajam Pakalpojumam Cenrādī vai Līgumā.

7.1.4. Banka nekavējoties piemēro atsaucē procentu likmju, maiņas kursa vai atsaucē maiņas kursa izmaiņas, iepriekš neinformējot Klientu. Informācija par šādām izmaiņām ir pieejama Bankas Pakalpojumu sniegšanas vietā un Bankas tīmekļa vietnē.

7.1.5. Ja normatīvajos aktos ir noteikti nodokļu maksājumi no procentiem, ko Banka maksā Klientam, Banka ietur nodokļu summu no maksājamiem procentiem atbilstoši normatīvo aktu noteikumiem. Pēc Klienta lūguma Banka izsniedz apliecinājumu par to, ka no procentu summas ir ieturēta nodokļu summa.

7.2. IZMAIŅAS

7.2.1. Ja procentu likme un tās aprēķināšanas kārtība ir noteikta Līgumā, to var mainīt, Pusēm vienojoties, ja vien attiecīgajā Līgumā nav noteikts citādi. Citos gadījumos Bankai ir tiesības vienpusēji mainīt procentu likmes, kas piemērotas noguldījumiem un aizdevumiem, un piemērot šādu procentu likmju aprēķināšanas kārtību:

7.2.1.1. Banka ir tiesīga samazināt mainīgās noguldījumu likmes un paaugstināt mainīgās aizdevumu likmes bez paziņošanas, ja valsts vai starptautisko monetāro vai kredīta politiku izmaiņas izraisa vispārējā procentu likmju līmeņa izmaiņas tādā veidā, kas ietekmē Banku, vai ir citas vispārējā procentu likmju līmeņa izmaiņas, tostarp norises naudas un obligāciju tirgos, kas ietekmē Banku. Šādos gadījumos procentu likmes var tikt mainītas ārēju, ārpus Bankas kontroles esošu faktoru ietekmē;

7.2.1.2. Banka var samazināt mainīgās noguldījumu likmes un paaugstināt mainīgās aizdevumu likmes, paziņojot par to vismaz 1 (vienu) mēnesi iepriekš, ja izmaiņas notiek tirgus, ieņēmumu vai konkurences faktoru dēļ, ieskaitot riska, normatīvā regulējuma un izdevumu faktoros valstī, kurā Banka nodrošina Pakalpojumu, vai ārzmēs (piemēram, paaugstinātas finansējuma izmaksas, likviditātes prasības, palielināts kredītrisks, palielināts Bankas operāciju risks, tiesību aktu, tiesu un valsts iestāžu īstenotās prakses izmaiņas, cenu un maksu struktūras izmaiņas tādu uzņēmējdarbības vajadzību dēļ, kas nav saistītas ar vispārējā procentu likmju līmeņa tendencēm, būtiskas izmaiņas pamatojumā, kas tika izmantots, iepriekš nosakot Klienta individuālo procentu noteikumus, proti, nozīmīgas Klienta noguldījumu vai kredītēšanas pakalpojumu apjoma izmaiņas).

7.3. APRĒĶINI

7.3.1. Procenti tiek aprēķināti un apmaksāti vai ieturēti saskaņā ar Pakalpojuma noteikumiem.

7.4. PROCENTI PAR KAVĒTU MAKSĀJUMU

7.4.1. Ja Klients neizpilda savas saistības pret Banku, Klients maksā Bankai nokavējuma procentus un/vai līgumsodu, kas norādīts Cenrādī vai Līgumā.

7.5. MAIŅAS KURSS

7.5.1. Banka nosaka darījumu attiecībās izmantotās valūtas maiņas kursu.

7.5.2. Klients saņem informāciju par Bankā piemērojamo maiņas kursu Bankas Pakalpojumu sniegšanas vietā, tīmekļa vietnē vai Danske eBankā. Banka, kas noteikusi valūtas maiņas kursu, var to mainīt, iepriekš nepaziņojot par to Klientam.

7.5.3. Puses var vienojoties par īpašu maiņas kursa piemērošanu valūtas maiņas darījumam, ja attiecīgā darījuma summa pārsniedz naudas summu, ko Banka norādījusi Bankas tīmekļa vietnē vai Danske eBankā.

8. MAKSAS UN KAVĒTI MAKSĀJUMI

8.1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

8.1.1. Banka iekasē maksu par Pakalpojumu, kas sniegts Klientam.

8.1.2. Bankai ir tiesības saņemt un Klientam ir pienākums maksāt maksu saskaņā ar Līgumu un/vai tās Bankas cenrādi, kas sniegusi Pakalpojumu Klientam.

8.1.3. Papildus tam, kas ir norādīts Cenrādī un/vai Līgumā, Klients sedz Bankas izmaksas, ko radījušas Klienta interesēs veiktas darbības (piemēram, pasta izmaksas, maksa notāriem, valsts nodevas u.c.), un ar darījumu attiecībām saistītas izmaksas (piemēram, nodrošinājuma nostiprināšanas vai realizēšanas izmaksas, nodrošinājuma apdrošināšana, tiesvedības izdevumi u.c.).

8.1.4. Par Cenrādi nenorādītiem Pakalpojumiem Klients maksā saskaņā ar faktiskajām izmaksām, kas radušās attiecīgajai Bankai. Tādā gadījumā Klientam ir tiesības pieprasīt Bankai uzrādīt rēķinu.

8.1.5. Klientam ir pienākums nodrošināt pietiekamas naudas summas esamību Kontā, lai Banka varētu norakstīt no Konta visas Pakalpojuma maksas un citas summas un parākus, kas Klientam jāmaksā.

8.1.6. Banka noraksta no Līgumā norādītā Konta visas Pakalpojuma maksas un citas summas un parākus, kas Klientam jāmaksā Bankai.

8.1.7. Ja Kontā nepietiek līdzekļu Pakalpojuma maksas un citu maksājamo summu vai parādu apmaksai, Bankai ir tiesības jebkurā brīdī ieturēt Pakalpojuma maksu un citas maksājāmās summas un parākus no jebkura Konta un no Kontā ieskaitītajām summām. Tas attiecas arī uz gadījumiem, kad Kontā ir noguldīta ārvalstu valūta vai Klients iesniedzis citus rīkojumus attiecībā uz šīm summām pēc tam,

kad summas ir kļuvušas ieturamas un pirms Banka tās ir faktiski ieturējusi.

8.1.8. Pakalpojuma maksas un citas maksājāmās summas Banka ietur *euro* valūtā vai ārvalstu valūtā, ja Kontā nav līdzekļu *euro* valūtā. Pakalpojuma maksas un citas Klienta maksājāmās summas ārvalstu valūtā tiek konvertētas uz *euro*, pamatojoties uz attiecīgās Bankas noteiktu valūtas maiņas kursu.

8.1.9. Ja Kontā pieejamā summa nav pietiekama visu Pakalpojuma maksu un citu summu un parādu apmaksai, kas jāveic Klientam, Banka nosaka Klienta saistību izpildes kārtību pēc saviem ieskatiem, ja vien Puses nevienojas citādi vai ja Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

8.1.10. Klients saņem informāciju par Pakalpojuma maksām un citām Bankas ieturētajām summām un parādiem Konta izraksta veidā.

8.2. MAKSU APRĒĶINĀŠANA

8.2.1. Banka ir tiesīga aprēķināt maksu kā fiksētu summu, procentu daļu, stundas likmi vai to kombināciju.

8.3. MAKSU IZMAIŅAS

8.3.1. Banka ir tiesīga mainīt maksas, ja izmaiņas notiek tirgus, ieņēmumu vai konkurences faktoru dēļ, ieskaitot riska, normatīvā regulējuma un izdevumu faktorus, attiecīgajā valstī, kurā Banka nodrošina Pakalpojumu, vai ārzmēs (piemēram, tās var būt paaugstinātas finansējuma izmaksas, likviditātes prasības, palielināts kredītrisks, palielināts Bankas operāciju risks, tiesību aktu, tiesu vai valsts iestāžu īstenotās prakses izmaiņas, cenu un maksu struktūras izmaiņas tādu uzņēmējdarbības vajadzību dēļ, kas nav saistītas ar vispārējā procentu likmju līmeņa tendencēm, būtiskas izmaiņas pamatojumā, kas tika izmantots, iepriekš nosakot Klienta individuālo procentu noteikumus, proti, būtiskas Klienta noguldījumu vai kredītēšanas pakalpojumu apjoma izmaiņas).

8.3.2. Banka ir tiesīga samazināt maksas, nepaziņojot klientam.

9. INFORMĒŠANA PAR PROCENTU LIKMJU UN MAKSAS IZMAIŅĀM

9.1. Banka informē Klientu par procentu likmju un maksu grozījumiem Cenrādī Bankas tīmekļa vietnē, kā arī izmantojot Danske eBanku, e-pastu, nosūtīt izziņu uz mobilo tālruni vai citu metodi, par ko Puses vienojušās (piemēram, ar plašsaziņas līdzekļu starpniecību), ja Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

9.2. Banka vēstulē informē Komercklientu, ja izmaiņas pamatojumā, kas tika izmantots, nosakot individuālo procentu likmi vai maksas noteikumus, izraisa procentu likmes vai maksas izmaiņas.

10. BANKAS TIESĪBAS UZ ATLĪDZINĀJUMU

10.1. Bankai ir tiesības pieprasīt atlīdzināt visas summas, kas ir samaksātas Klienta vārdā. Šīs summas ietver nodokļus un nodevas vai saziņas izmaksas, izdevumus, kas radušies, jo Klients nav izpildījis savas saistības (piemēram, apdrošināšanas prēmiju maksājumi par iekļāto nodrošinājumu, tiesu izdevumi, juridisko pakalpojumu izdevumi vai citas maksas).

11. NELIKUMĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĒŠANAS UN TERORISMA FINANSĒŠANAS NOVĒRŠANA UN SANKCIJAS

11.1. Banka īsteno vietējos un pārrobežu pasākumus, lai novērstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu. Lai to veiktu, Banka izmanto uz risku izvērtēšanu balstītu pieeju un izvēlas piemērotu un atbilstošu šo pasākumu mērogu, rīkojoties saskaņā ar maksājuma būtību, kā arī ar Klientu vai citu personu, kas saistīta ar darījumu, saistītā vai iespējamā riska novērtējumu.

11.2. Bankas pienākums ir zināt Klientu, Saistītās personas, kā arī pārzināt Klientu darbību un to aktīvu izcelsmi.

11.3. Lai novērstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu, Bankai cita starpā ir tiesības un pienākums:

11.3.1. regulāri pārbaudīt Klienta vai Klienta pārstāvja identifikācijas informāciju un saņemt no Klienta papildu dokumentus un datus (tostarp datus un dokumentus par uzņēmuma dalībniekiem, patiesā labuma guvēju);

11.3.2. regulāri pieprasīt Klientam dokumentus un datus, kas saistīti ar Klienta darbību, galvenajiem sadarbības partneriem, patiesā labuma guvēju, apgrozījumu, Klienta darījumu biežumu, darījumu

mērķi un būtību, Klienta naudas līdzekļu, kā arī darījumā izmantoto naudas līdzekļu izcelsmi, datus par Klienta kontiem citās bankās;

11.3.3. pieprasīt Klientam dokumentus, uz kuriem pamatojoties, notiek darījums (piemēram, preču pavaddokumentus, rēķinus, ar darījumu saistītus Līgumus u.c.), un arī datus un dokumentus, kas attiecas uz pretējo pusi, kas iesaistīta darījumā ar klientu (faktiskais darījuma labuma guvējs u.c.);

11.3.4. pārbaudīt un uzraudzīt to, kā Klients izmanto Pakalpojumus;

11.3.5. noteikt pagaidu vai pastāvīgus ierobežojumus Pakalpojumu lietošanai.

11.4. Bankai ir tiesības neizpildīt darījumu vai Klienta rīkojumu un/vai izbeigt Līgumu, ja Klients nav iesniedzis Bankas pieprasītos dokumentus un/vai datus saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem.

11.5. Klientam, jebkuram tiešam vai netiešam Klienta meitasuzņēmumam vai jebkuram tās grupas dalībniekam, kurai pieder Klients, ir pienākums visos aspektos ievērot Sankcijas.

11.6. Klients apliecina un garantē, ka Klients, tā Saistītās personas, cik zināms Klientam pēc pienācīgas un rūpīgas izmeklēšanas vai arī kāds no to attiecīgajiem direktoriem, amatpersonām, darbiniekiem, aģentiem, sadarbības partneriem un pārstāvjiem:

11.6.1. nav lerožota persona;

11.6.2. ne pašlaik, ne iepriekš nav bijis iesaistīts darījumos, darbībās vai rīcībā, kas ticami varētu izraisīt šīs personas izvirzīšanu par lerožotu personu;

11.6.3. ne pašlaik, ne iepriekš nav pārkāpis jebkādas piemērojamas Sankcijas;

11.6.4. nav saņēmis paziņojumu vai citādi informēts par prasībām, procesiem, prāvām, tiesvedību vai izmeklēšanu, kurā tas iesaistīts attiecībā uz Sankcijām.

11.7. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku, tiklīdz Klients uzzina par Sankcijām, informācijas pieprasījumu, prasību, procesu, prāvu, tiesvedību vai izmeklēšanu saistībā ar Sankcijām pret Klientu, kādu tiešu vai netiešu Klienta meitasuzņēmumu vai kādu tās grupas dalībnieku, kurai pieder Klients, vai kādu no attiecīgajiem direktoriem, darbiniekiem, amatpersonām, aģentiem vai sadarbības partneriem, kā arī informāciju par veiktajām darbībām saistībā ar atbildi vai iebildumiem pret šādu informācijas pieprasījumu, prasību, procesu, prāvu, tiesvedību vai izmeklēšanu.

11.8. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku, tiklīdz tam kļūst zināms, ka Klients, kāds tiešs vai netiešs Klienta meitasuzņēmums vai kāds tās grupas dalībnieks, kurai pieder Klients, vai kāds no attiecīgajiem direktoriem, darbiniekiem, amatpersonām, aģentiem vai sadarbības partneriem ir atzīts par lerožotu personu.

11.9. Klients nedrīkst un apņemas nodrošināt, ka tā tiešs vai netiešs meitasuzņēmums vai kāds tās grupas dalībnieks, kurai pieder Klients, neveiks šādas darbības:

11.9.1. tiešā vai netiešā veidā pieprasīt vai izmantot bankas finansēšanas iespējas, aizdot, ieguldīt vai citādi darīt pieejamu bankas finansējumu citai personai vai uzņēmumam, lai finansētu lerožotas personas darbības vai veiktu komercdarbību vai darījumus ar lerožotu personu, vai rīkoties citā veidā, kā rezultātā kāda persona pārkāptu jebkādas Sankcijas;

11.9.2. iesaistīties darbībās, uzņēmējdarbībā vai darījumos, kuru rezultātā ticami varētu tikt pārkāptas jebkādas Sankcijas vai tikt atzīts par lerožotu personu;

11.9.3. tieši vai netieši pilnīgi vai daļēji finansēt jebkādu maksājumu vai veikt kredīta atmaksu ar naudas līdzekļiem, kas gūti darījumos, kas ir aizliegti ar Sankcijām, vai citādi īstenot to, ka cita persona vai uzņēmums pārkāpj Sankcijas.

11.10. Klientam ir pienākums ieviest un uzturēt politikas un procedūras, kas izstrādātas ar mērķi veicināt un nodrošināt tās tiešo vai netiešo meitasuzņēmumu vai jebkura tās grupas dalībnieka, kurai pieder Klients, atbilstību Sankcijām.

11.11. Bankai ir tiesības atteikties nodrošināt Pakalpojumus, ja tai ir pamatots iemesls uzskatīt, ka Līguma noslēgšana vai darījuma attiecību izveide var izraisīt kādu Sankciju pārkāpumu, ja vien Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

11.12. Bankai ir tiesības atteikties slēgt Līgumu ar Klientu, kādu tiešu vai netiešu Klienta meitasuzņēmumu vai kādu tās grupas dalībnieku, kurai pieder Klients, ja tas ir kļuvis vai ticami varētu tikt atzīts par lerožotu personu, ir saņēmis paziņojumu vai citādi informēts par prasību, procesu, prāvu, tiesvedību vai izmeklēšanu, kurā tas iesaistīts saistībā ar Sankcijām, vai Bankai ir pamatots iemesls uzskatīt, ka Līguma noslēgšana varētu izraisīt kādu Sankciju pārkāpšanu.

11.13. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem apturēt, pārtraukt vai piemērot citus pasākumus vai ierobežojumus, ko tā uzskata par nepieciešamiem, ja Klients, kāds tiešs vai netiešs Klienta

meitasuzņēmums vai kāds tās grupas dalībnieks, kurai pieder Klients, pārkāpj, ir pārkāpis vai ticami varētu pārkāpt kādu Sankciju, vai arī, ja Klients, kāds tiešs vai netiešs Klienta meitasuzņēmums vai kāds tās grupas dalībnieks, kurai pieder Klients, ir vai ticami varētu tikt atzīts par lerožotu personu.

11.14. Ja šāda rīcība kļūst nelikumīga vai ir pretrunā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā piemērojamiem tiesību aktiem vai normatīviem vai Sankcijām, Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt kredīšanas pakalpojumu sniegšanu Klientam, un visas neatmaksātās summas, kā arī uzkrātie procenti un citas kredīšanas pakalpojumu izmantošanas laikā uzkrātās summas Klientam ir nekavējoties jāapmaksā datumā, ko Banka norādījusi savā paziņojumā.

12. BANKAS TIESĪBAS UZ SAVSTARPĒJO IESKAITU, LĪGUMA PIESĪKIRŠANA UN NODOŠANA

12.1. Bankai ir tiesības uz līdzvērtīgu prasījumu ieskaitu ar Klientu, ja vien Puses nevienojas citādi vai Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

12.2. Banka informē Klientu par izpildīto ieskaitu saskaņā ar Līgumu vai Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem.

12.3. Bankai ir tiesības cedēt savas prasījuma tiesības pret Klientu jebkurai Trešajai personai.

12.4. Bankai ir tiesības nodot Līgumu citai Bankai līdz ar visām tajā iekļautajām tiesībām un saistībām.

12.5. Banka nekavējoties rakstiski informē Klientu par Līguma nodošanu citai Bankai.

12.6. Ja Klientam ir nesamaksāti parādi Bankā, kurā Klientam nav pietiekamu līdzekļu Kontā, lai samaksātu parādus, šo parādu var segt uz to līdzekļu rēķina, kas ir citas Bankas Kontā, kurā Klientam ir pietiekami līdzekļi. Šajā gadījumā Bankai, kurā Klientam ir pietiekami līdzekļi, ir tiesības norakstīt no Konta Klienta parāda summu saskaņā ar līgumu, kas slēgts starp Klientu un Banku, kurā Klientam ir neapmaksāti parādi.

13. PAZIŅOJUMI UN INFORMĀCIJAS APMAIŅA

13.1. Banka ir tiesīga nodrošināt Klientam visu informāciju elektroniskā formātā, ja Puses nav vienojušās citādi vai ja Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

13.2. Pušu saziņa par darījuma noteikumiem un nosacījumiem un/vai cita Bankas pārsūtītā informācija nedrīkst saturēt konsultācijas par ieguldījumiem, padomus par ieguldījumiem vai finansēm, piedāvājumu vai ieteikumu veikt darījumu, ja vien Banka un Klients nav vienojušies citādi.

13.3. Klientam ir pienākums nekavējoties ziņot Bankai par visiem datiem un apstākļiem, kas ir mainījušies, saūdzinot ar Līgumā vai Bankai iesniegtajos dokumentos iekļautajiem datiem (piemēram, izmaiņām attiecībā uz personas datiem vai kontaktinformāciju, dzīvesvietu vai nodokļu rezidenci, pārstāvības tiesībām, personu apliecinoša dokumenta pazuudēšanu vai zādzību), kā arī visiem citiem apstākļiem, kas var ietekmēt Klienta saistību izpildi pret Banku (piemēram, reorganizācija, apvienošana, sadalīšana, maksātnespēja (tiesiskās aizsardzības process), likvidācija). Bankai ir tiesības pieprasīt dokumentu, kas apliecina izmaiņas, un Klientam ir pienākums to uzrādīt. Šis informēšanas pienākums ir piemērojams pat tad, ja informācija par iepriekš minētajām izmaiņām ir publiski pieejama (piemēram, tā ir reģistrēta publiskā reģistrā vai izvietota plašsaziņas līdzekļos). Ja Klients nav izpildījis informēšanas pienākumu, Bankai ir tiesības pieņemt, ka Bankas rīcībā esošie dati ir pareizi.

13.4. Bankai ir tiesības izmantot Trešās personas pakalpojumus, lai apstrādātu vai piegādātu klientam elektroniskus paziņojumus un informāciju.

13.5. Ja saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietas normatīvajiem aktiem Klientam ir atteikuma tiesības noteiktā laika periodā, Klientam ir tiesības vienpusēji izbeigt attiecīgo Līgumu, nosūtot Bankai rakstisku paziņojumu uz Bankas juridisko adresi ar pasta starpniecību vai, izmantojot Danske eBanku.

13.6. Ja vien Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi, Bankas sniegtais paziņojums tiek uzskatīts par saņemtu:

13.6.1. faktiskās piegādes dienā, ja paziņojums tiek nodots personīgi;

13.6.2. ja paziņojums tiek piegādāts ar pasta starpniecību – astotajā dienā vai, ja paziņojums tiek sūtīts no vienas valsts uz citu,

piecpadsmitajā dienā pēc dienas, kad tas ir nosūtīts ar pasta starpniecību;

13.6.3. ja paziņojums tiek sūtīts, izmantojot Danske eBanku, Klienta reģistrēto e-pasta adresi vai citus elektroniskās saziņas līdzekļus – tehniski veiktās nosūtīšanas dienā.

14. TĀLRUŅA SARUNU IERAKSTĪŠANA

14.1. Banka patur tiesības ierakstīt un/vai reģistrēt tālrūņa sarunas un citu saziņu, kurā Banka ir viena no Pusēm.

14.2. Bankai ir tiesības ierakstīt Klienta rīkojumus, kas doti ar saziņas līdzekļu starpniecību, kā arī citas darbības, kas veiktas, izmantojot Pakalpojumus, un izmantot attiecīgos ierakstus, lai nepieciešamības gadījumā pierādītu Klienta rīkojumus un citas darbības.

15. SŪDZĪBAS PAR BANKU UN STRĪDU RISINĀŠANA

15.1. Visi strīdi starp Banku un Klientu tiek risināti pārrunu veidā.

15.2. Sūdzībā ir jāapraksta apstākļi, kuru dēļ tiek iesniegta sūdzība, kā arī jāmin tiesību akts vai dokuments, uz kuru ir pamatota sūdzība. Ja otra Puse nevar piekļūt dokumentam, uz kuru ir pamatota sūdzība, un Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts pretējais, Puse, kas iesniedz sūdzību, pievieno šo dokumentu sūdzībai.

15.3. Pusēm jāatbild uz sūdzību rakstiski 30 (trīsdesmit) dienu laikā pēc sūdzības saņemšanas, ja vien Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts savādāk.

15.4. Banka izskata katru Klienta rakstisko sūdzību par piemērojamo normatīvo aktu, Vispārējo darījumu noteikumu vai Pakalpojuma noteikumu pārkāpšanu un sniedz Klientam rakstisku atbildi uz sūdzību atbilstoši kārtībai, kas publicēta attiecīgās Bankas tīmekļa vietnē.

15.5. Ja Klients nepiekrīt sūdzības izskatīšanas rezultātiem vai kompromiss starp Pusēm nav panākts, Klients ir tiesīgs pieprasīt papildu neatkarīgu novērtējumu vai strīda risināšanu, ko var veikt tālāk minētās uzraudzības iestādes vai šādas ārpusvietas strīdu risināšanas organizācijas (saraksts nav pilnīgs).

15.5.1. Igaunijā ārpusvietas procesus veic:

Finanšu uzraudzības iestāde,

adrese: Sakala 4, Tallinn, 15030;
tālrunis: 6 680 500; fakss: 6 680 501;
e-pasta adrese: info@fi.ee;
tīmekļa vietne: www.fi.ee

Patērētāju tiesību aizsardzības padome,

adrese: Pronksi 12, Tallinn, 10117;
tālrunis: 6201 700; fakss: 6 201 701;
e-pasta adrese: info@tarbijajakaitseamet.ee;
tīmekļa vietne: www.tarbijajakaitseamet.ee/en

Sūdzības, kas izriet no Līguma, kas noslēgts ar saziņas līdzekļu starpniecību, var sūtīt Patērētāju tiesību aizsardzības padomei elektroniskajā vidē, kas pieejama vietnē <http://ec.europa.eu/odr>

Datu aizsardzības inspekcija,

adrese: Väike-Ameerika 19, Tallinn, 10129;
tālrunis: 6 274 135; fakss: 6 274 137;
e-pasta adrese: info@aki.ee;
tīmekļa vietne: www.aki.ee;

Igaunijas Satiksmes apdrošināšanas fonda strīdu izšķiršanas struktūrvienība (gadījumos, ja rodas strīdi saistībā ar satiksmes apdrošināšanu),

adrese: Mustamäe tee 46 (korpuss A), Tallinn, 10621;
tālrunis: 667 1800; fakss: 667 1800;
e-pasta adrese: lepitus@lkf.ee;
tīmekļa vietne: www.lkf.ee/et/lepitusorgan.

15.5.2. Latvijā ārpusvietas procesus veic:

Finanšu un kapitāla tirgus komisija,

adrese: Kungu 1, Rīga, LV-1050,
tālrunis: 67774800;
e-pasta adrese: fktk@fktk.lv;
tīmekļa vietne: www.fktk.lv;

Patērētāju tiesību aizsardzības centrs,

adrese: Brīvības iela 55, Rīga, LV-1010;
tālrunis: 65452554;
e-pasta adrese: ptac@ptac.gov.lv;
tīmekļa vietne: www.ptac.gov.lv;

Datu valsts inspekcija,

adrese: Blaumaņa iela 11/13-11, Rīga, LV-1011;
tālrunis: 67223131;
e-pasta adrese: info@dvi.gov.lv;

tīmekļa vietne: www.dvi.gov.lv;

Latvijas Komerčbanku asociācijas ombuds,

adrese: Doma laukums 8A, Rīga, LV-1050;
tālrunis: 67284562;
e-pasta adrese: ombuds@lka.org.lv;
tīmekļa vietne: www.lka.org.lv.

15.5.3. Lietuvā ārpusvietas procesus veic:

Lietuvas banka,

adrese: Gedimino ave. 6, LT-01103 Vilnius;
tālrunis: +370 5 268 0029;
e-pasts: info@lb.lt;
tīmekļa vietne: www.lb.lt.

Nacionālā patērētāju tiesību aizsardzības iestāde,

adrese: Vilnius str. 25, 01402 Vilnius;
tālrunis: +370 5 262 6751;
e-pasta adrese: tarnyba@vytat.lt;
tīmekļa vietne: www.vytat.lt.

Valsts datu aizsardzības inspekcija,

adrese: A. Juozapavicius str. 6, 09310, Vilnius;
tālrunis: +370 5 271 2804;
e-pasta adrese: ada@ada.lt;
tīmekļa vietne: www.ada.lt.

15.6. Klients ir tiesīgs iesniegt arī prasību Pakalpojuma sniegšanas vietas tiesā.

15.7. Jebkura tiesvedība starp Pusēm ir jārisina Pakalpojuma sniegšanas vietas tiesā, ja vien Puses nevienojas citādi vai ja Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

15.8. Darījuma attiecības starp Pusēm tiek regulētas un interpretētas saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem, ja vien Puses nevienojas citādi.

15.9. Banka izskata Klientu sūdzības bez maksas.

16. ATTIECĪBU PĀRTRAUKŠANA

16.1. Ja Pakalpojuma noteikumos nav noteikts citādi, Patērētājam ir tiesības vienpusēji atkāpties no Līguma, informējot Banku par to rakstiski vai citā veidā, savstarpēji vienojoties, pēc tam, kad Patērētājs ir izpildījis savas no Līguma izrietošās saistības.

16.2. Līgumu starp Banku un Patērētāju, kas tiek uzskatīts par distances Līgumu vai ārpus Bankas telpām noslēgtu līgumu, Patērētājs 14 (četrpadsmit) dienu laikā pēc Līguma noslēgšanas var vienpusēji izbeigt saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

16.3. Bankai ir tiesības vienpusēji un nekavējoties izbeigt Līgumu, ja tam ir pamatots iemesls (ārkārtas izbeigšana).

16.4. Pamatots iemesls darījumu attiecību izbeigšanai starp Pusēm cita starpā ir:

16.4.1. Klients vai Saistītā persona nav izpildījis pienākumu, kura precīza izpilde ir priekšnosacījums, lai Banka turpinātu Līguma izpildi. Tādi pienākumi ir, piemēram, paziņošana Bankai par iesniegtajos dokumentos vai Līgumā iekļautās informācijas izmaiņām, pietiekamas informācijas un dokumentu uzrādīšana, kas apliecina personas ekonomiskās darbības likumību, līgumpartneru, uzņēmuma īpašumtiesību struktūru un/vai naudas līdzekļu izcelsmes likumību pēc attiecīgās Bankas pieprasījuma, korektas informācijas uzrādīšana par personas finansiālo stāvokli, ja šī informācija ir pietiekami nozīmīga Bankai, pirms tā pieņem lēmumu par kredītu vai veic citas darbības, Bankas informēšana par personas finansiālā stāvokļa pasliktināšanos un jebkuriem citiem apstākļiem, kas var kavēt Klienta saistību izpildi pret attiecīgo Banku tādā veidā, kādā to pieprasa Banka;

16.4.2. Klients nav izpildījis savas saistības, kas izriet no Līguma, kas noslēgts ar Grupas uzņēmumu, un šis apstāklis ir pamatots iemesls, lai Banka pieņemtu, ka Klients arī turpmāk neizpildīs savas līgumsaistības (Klients atkārtoti kavē maksājumus);

16.4.3. Klients nav uzrādījis Bankai vai citam Grupas uzņēmumam pietiekamus datus vai pieprasītos dokumentus, lai identificētu sevi vai apliecinātu savu naudas līdzekļu likumīgo izcelsmi, vai Klienta iesniegtie dokumenti un dati nav pietiekami, lai mazinātu Bankas aizdomas par iespējamu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu;

16.4.4. notikums, kas saskaņā ar Bankas novērtējumu var kavēt Klienta saistību savlaicīgu izpildi, kas izriet no Līguma, vai kuram ir būtiska nevēlama ietekme uz Klienta uzņēmējdarbību vai finansiālo situāciju (piemēram, Klienta bankrota process);

16.4.5. korespondentbanka vai cits Pakalpojuma starpnieks pieprasa Līguma pārtraukšanu;

16.4.6. attiecīgajai Bankai ir aizdomas, ka Klients nodarbojas ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu, vai

Bankai ir aizdomas par to, ka Klients darījumā izmanto aizsegpersonas;

16.4.7. starptautiski vai citi valstu darījumu ierobežojumi (tostarp Sankcijas), kas noteiktas Klientam vai Saistītai personai;

16.4.8. Bankai radušās aizdomas, ka Klienta darījums pārkāpj starptautisko Sankciju vai citu valsts darījumu ierobežojumu (tostarp sankcijas, ko izraisa Amerikas Savienoto Valstu likumdošana);

16.4.9. jebkādi Vispārējos darījumu noteikumus norādīti apstākļi attiecībā uz atteikumu slēgt Līgumu vai nodrošināt jebkādu citu pakalpojumu;

16.4.10. Dānijas uzraudzības iestāde vai attiecīgās Bankas vietējā uzraudzības iestāde, vai cita valsts iestāde pieprasa Līguma pārtraukšanu;

16.4.11. Klients nepilda attiecīgās Bankas prasības saistībā ar automatisko informācijas apmaiņu par finanšu kontiem.

16.5. Pirms Līguma ārkārtas izbeigšanas Banka rūpīgi apsver visus apstākļus un pieņem lēmumu, pamatojoties uz samērīguma principu.

16.6. Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji izbeigt jebkādu Līgumu, kas noslēgts uz nenoteiktu laiku, paziņojot par to Klientam vismaz 60 (sešdesmit) dienas iepriekš.

17. BANKAS ATBILDĪBA

17.1. Puses izpilda savas no Līgumiem izrietošās saistības savlaicīgi, godprātīgi un saprātīgi, ievērojot pienācīgu izvērtēšanu un ņemot vērā vispārēji pieņemtos principus un praksi.

17.2. Puses ir atbildīgas par savu no Noteikumiem izrietošo saistību neizpildi vai nepienācīgu izpildi.

17.3. Banka neuzņemas atbildību par saistību neizpildi, ja to izraisa IT sistēmu avārija vai nepieejamība vai šajās sistēmās esošo datu bojājums neatkarīgi no tā, vai Banka vai piegādātājs Trešā persona ir atbildīga par šo sistēmu darbību, elektroapgādes traucējumi vai Bankas telekomunikāciju sistēmu avārija, likumdošanas vai administratīva iejaukšanās, stihiskas nelaimes, karš, revolūcija, pilsoņu nemieri, sabotāža, terorisms vai vandālisms (tostarp datorvīrusu uzbrukumi vai uzlaušana), streiki, blokāde, boikots vai piketēšana neatkarīgi no tā, vai Banka ir viena no šī konflikta Pusēm vai ir to sākusi, un neatkarīgi no tā iemesla, vai ja ir citi apstākļi, ko attiecīgā Banka nevar kontrolēt un ko izraisījis *Force majeure*.

17.4. Banka neuzņemas atbildību par Pakalpojumiem vai informāciju, ko ar Bankas starpniecību nodrošina Trešā persona.

17.5. Banka neuzņemas atbildību par zaudējumiem, ko radījušas informācijas sistēmu kļūmes, ja šo informācijas sistēmu kļūmju ilgums nepārsniedz atļauto kļūmju ilgumu dienā, ko noteikusi attiecīgā Banka.

17.6. Banka neuzņemas atbildību par netiešiem zaudējumiem (piemēram, ieņēmumu zudumu), kas izraisīti Klientam.

17.7. Banka neuzņemas atbildību par zaudējumiem, kas nodarīti Klientam vai ko Trešajai personai nodarījis Klients, neinformējot Banku par iepriekš Bankai sniegtās informācijas izmaiņām.

17.8. Banka neuzņemas atbildību par jebkādiem zaudējumiem, ko izraisa valūtas maiņas vai vērtspapīru kursa izmaiņas, vai citi ieguldījumu riski.

17.9. Banka neuzņemas atbildību par jebkādiem zaudējumiem, kas rodas, ja attiecīgā banka nav informēta par to, ka juridiskajai personai nav tiesībspējas vai par to, ka fiziskajai personai nav tiesībspējas vai rīcībspējas.

18. BANKAS NOSLĒPUMS

18.1. Visi dati un novērtējumi, kas ir zināmi Bankai saistībā ar Klientu vai citu kredītiestādi, tiek uzskatīti par konfidenciālu informāciju un bankas noslēpumu. Bankai ir pienākums saglabāt konfidenciālu visu informāciju, uz kuru attiecas bankas noslēpums, ciktāl Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

18.2. Banka sniedz informāciju par Klientu tikai saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem un tikai konkrētai personai saskaņā ar tajos noteikto kārtību un apjomu.

18.3. Ja saistības pret Banku netiek izpildītas laikus, Bankai ir tiesības iekļaut informāciju par Klientu, Klienta saistībām un kavējumiem saskaņā ar normatīvajos aktos definēto kārtību izveidotās valsts iestāžu un privātu struktūru parādu vēstures datu bāzēs.

18.4. Ar šo Klients piekrīt, ka Banka ir tiesīga pārsūtīt konfidenciālu informāciju šādām Trešajām personām:

18.4.1. personai un organizācijai (piemēram, maksājumu starpniekam, korespondentbankām, e-rēķinu izsniedzējam, starptautisko karšu organizācijai, bankomātu administratoram,

apdrošinātājam, notāram, galvojuma un garantijas nodrošinātājam, ķīlas devējam, tirdzniecības vietas un norēķinu sistēmas operatoram, tulkošanas, drukāšanas, saziņas un pasta pakalpojumu nodrošinātājam u.c.), kas iesaistīta Līguma izpildē;

18.4.2. maksājumu Pakalpojuma nodrošinātājam, tostarp SWIFT (Vispasaules starpbanku finanšu telekomunikāciju sabiedrība, www.swift.com), kas iesaistīts bankas darījuma (maksājumu, vērtspapīru darījumu u.c.) izpildē, ievērojot, ka:

18.4.2.1. maksājumu pakalpojuma nodrošinātājs, kurš iesaistīts bankas darījumu izpildē, drīkst atrasties arī valstī, kas nav pievienojusies EEZ līgumam;

18.4.2.2. maksājumu Pakalpojuma nodrošinātājam, kurš saistīts ar bankas darījumu vai SWIFT, var būt pienākums atklāt ar Klientu saistīta bankas darījuma informāciju attiecīgās mītnes valsts pilnvarotajai valsts iestādei gadījumos, kas noteikti mītnes valsts likumdošanā, veicinot nodokļu administrēšanu un novēršot teroristu finansēšanu un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu;

18.4.3. valsts reģistram (piemēram, komercreģistram, iedzīvotāju reģistram, kredītu reģistram u.c.), ja ir jāpārliedzinās par kredīta datu un Bankai iesniegto dokumentu atbilstību patiesībai un jānodrošina to savlaicīgums, vai arī privātam maksājumu saistību neizpildes reģistram, ja Klients nav laikus izpildījis finansiālas saistības pret Banku;

18.4.4. personai, kas nodrošina pakalpojumus Bankai (piemēram, IT pakalpojumu nodrošinātājam, Klientu aptauju nodrošinātājam, juridiskajam konsultantam u.c.);

18.4.5. jebkuram citam Grupas uzņēmumam, lai:

18.4.5.1. novērtētu ieguldījumu piemērotību Klientam, izmantojot apkopoto personas un finanšu informāciju;

18.4.5.2. izpildītu prasības, kas nepieciešamas risku pārvaldībai un mazināšanai, tostarp pienācīgas pārbaudes pasākumu piemērošanai, kas iekļauti nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanā saskaņā ar Pakalpojuma sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem;

18.4.5.3. organizētu statistiskos pētījumus un analīzi par tirgus daļām un citiem finanšu rādītājiem, kas attiecas uz klientu grupām, produktu un pakalpojumu;

18.4.5.4. izpildītu prudenciālās normas, tostarp kapitāla un likviditātes prasības, kas piemērojamas Danske Bank grupai, īstenotu atbildīgas aizdevumu izsniegšanas principu utt.;

18.4.5.5. sniegtu informāciju par Klientu saistībā ar tā Līgumiem, kas noslēgti ar Banku vai kādu citu Grupas uzņēmumu;

18.4.5.6. izstrādātu un ieviestu informācijas sistēmas visā Danske Bank grupā.

18.4.6. vietējām vai ārvalstu kredītiestādēm, atbildot uz to pieprasījumiem, kuru mērķis ir apkopot informāciju par Klientu, lai novērtētu Klienta uzticamību un novērstu terorisma finansēšanu un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu;

18.4.7. jaunam kreditoram gadījumā, ja prasījumu tiesības tiek cedētas jaunajam kreditoram vai Trešajai personai, kas ir saistīta ar Līguma pieņemšanu.

CITA INFORMĀCIJA PAR KLIENTA ATTIECĪBĀM AR BANKU

I. Klientu datu apstrādes principi

Vispārējie noteikumi un nosacījumi attiecībā uz Klientu datu apstrādi ir izklāstīti Klientu datu apstrādes principos.

Klientu datu apstrādes principi ir Vispārējo darījumu noteikumu un attiecīgi arī starp Pusēm esošo darījumu attiecību neatņemama sastāvdaļa.

II. Garantiju fonds (Garantiformuen)

Garantiju fonds nodrošina ievērojamu aizsardzību attiecībā uz Klienta zaudējumiem gadījumā, ja Danske Bank A/S tiek iesaistīta bankrota procedūrā.

Bankas tīmekļa vietnē Klientam ir pieejama plašāka informācija par Garantiju fonda nodrošinātās aizsardzības ierobežojumiem un maksājumu noteikumiem.

III. Regulatīvā iestāde

Iestāde, kura veic Banku uzraudzību, ir

Finanstilsynet (Dānijas finanšu uzraudzības iestāde)

Adrese: Århusgade 110, DK-2100 Copenhagen Ø

Tālrunis: +45 33 55 82 82

Tīmekļa vietne: www.finanstilsynet.dk

Papildus iepriekš minētajam un tādā mērā, kāds noteikts Igaunijas tiesību aktos, Danske Bank A/S Igaunijas filiāles uzraudzību veic arī šāda iestāde:

Finantsinspekcioon (Igaunijas finanšu uzraudzības iestāde)

Adrese: Sakala 4, 15030 Tallinn

Tālrunis: +372 6680 500

Tīmekļa vietne: www.fi.ee

Tādā mērā, kāds noteikts Latvijas tiesību aktos, Danske Bank A/S filiāles Latvijā uzraudzību veic arī šāda iestāde:

Finanšu un kapitāla tirgus komisija,

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Tālrunis: +371 6 777 4800

Tīmekļa vietne: www.fktk.lv

Tādā mērā, kāds noteikts Lietuvas tiesību aktos, Danske Bank A/S Lietuvas filiāles uzraudzību veic arī šāda iestāde:

Lietuvos bankas (Lietuvas banka)

Adrese: Gedimino ave. 6, LT-01103 Vilnius

Tālrunis: +370 5 268 0029

e-pasts: info@lb.lt

Tīmekļa vietne: www.lb.lt