

## Vispārīgie vrtspārņu konta apkalpošanas noteikumi

1. Lietotie termini un to skaidrojumi	1
2. Vispārīgie noteikumi	3
3. Vrtspārņu konts	4
4. Vrtspārņu konta dokumenti	5
5. Komisiju iekas šanas krtība	5
6. Klienta rkojumi pirkt/prdot vrtspārņus	6
7. Vrtspārņu darījumu rkojumu iesniegšana pa telefonu	9
8. E-Brokera pakalpojums	11
9. Vrtspārņu p rvedumi, dere istr cija, blo šana un notikumi	14
10. Klientu interešu aizsardzība (MiFID)	16
11. Inform cijas sniegšana Klientam	16
12. Riski	17
13. Pakalpojumu piem rotība un atbilstība priv t klienta interes m	18
14. Inform cija par Banku un t s sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem	19
15. Atbildība	20
16. Interesu konfliktu nov ršana	21
17. Ieguld tju aizsardzības un noguldījumu garantiju sist mas	21
18. Konfidencialit te	21
19. S dzības un str dzu izš iršana	22
20. P rjē noteikumi	22

### 1. Lietotie termini un to skaidrojumi

Šajos Vispārjos vrtspārņu konta apkalpošanas noteikumos termini tiek lietoti sekojoš noz m :

- 1.1. **Anketa** – Bankas noteikta standarta formas dokuments, kuru jā aizpilda Klientam un ar kura pal dzību Banka ieg st inform ciju par Klienta zin šan m un pieredzi darījumos ar vrtspārņiem, ieguldījuma m r iem un klienta finansi lo st vokli;
- 1.2. **rpus biržas darījumi (OTC – over the counter)** – vrtspārņu darījumi, kuri veikti rpus regul t tirgus un daudzpus j s tirdzniecības sist mas caur vrtspārņu nor īnu starpnieksabiedrību;
- 1.3. **ATS** – autom tisk tirdzniecības sist ma;
- 1.4. **Banka** – valsts akciju sabiedrība „Latvijas Hipotēku un zemes banka”;
- 1.5. **Cenr dis** – sp k esošais Bankas pakalpojumu cenr dis;
- 1.6. **Darījums** – Klienta darbības ar vrtspārņiem, kuras tiek veiktas ar Bankas starpniecību, taj skait , bet ne tikai, vrtspārņu piršana, p rdošana, tur šana, apmaiņa, p rvedums, dz šana, depon šana un dere istr cija;
- 1.7. **Dere istr cija** – vrtspārņu p rvešana nos kotn j re istra Latvijas Centr ļaj depozit rj uz Klienta kontu Bank ;
- 1.8. **E-Brokeris** – Bankas pakalpojums, ar kura pal dzību Bankas Klients, izmantojot interneta piesl gumu, iesniedz vrtspārņu uzdevumus NASDAQ OMX Baltijas valstu birž s bez Bankas starpniecības;
- 1.9. **E-Brokera naudas konts** – pašs Klienta naudas konts, kur tiek atspogu oti tikai un vien gi ar E-Brokera starpniecību veiktie darījumi biržas ATS;
- 1.10. **E-Brokera vrtspārņu konts** – pašs Klienta vrtspārņu konts, kur tiek

- atspoguoti tikai un vienīgi ar E-Brokera starpniecību veiktie darījumi biržas ATS;
- 1.11. **Ieguldījumu pakalpojumu klientu klasifikācijas politika** – vispārīgais Bankas darbību reglamentjošs dokuments, kas izstrādāts ieguldījumu pakalpojumu klientu klasifikāšanai atbilstoši to pieredzei un kompetencei, darbojoties ar finanšu instrumentiem. Šis dokuments publicēts Bankas interneta mājas lapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv);
- 1.12. **Ieguldījumu pakalpojumu rkojumu izpildes politika** – vispārīgais Bankas darbību reglamentjošs dokuments, kas izstrādāts, lai nodrošinātu labāko rezultātu klientiem; šis dokuments publicēts Bankas interneta mājas lapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv);
- 1.13. **Iesniegums** – Bankas noteikta standarta formas iesniegums vrtspārļu konta atvēršanai;
- 1.14. **Iesniegumu par E-Brokera Limitu izmaiņām** – Bankas noteikta standarta formas pieteikums, ko aizpilda un iesniedz Klients vrtspārļu darījumu limitu noteikšanai, izmantojot E-Brokera pakalpojumu;
- 1.15. **Iesniegums E-Brokera pieslūgumam** – Bankas noteikta standarta formas pieteikums, ko aizpilda un iesniedz Klients E-Brokera pakalpojuma izmantošanai;
- 1.16. **Iesniegums E-Brokera pieslūguma sliekšņai** – Bankas noteikta standarta formas pieteikums, ko aizpilda un iesniedz Klients E-Brokera pakalpojuma izmantošanas izbeigšanai;
- 1.17. **Iesniegums par E-Brokera pieslūgumu maiņu** – Bankas noteikta standarta formas pieteikums, ko aizpilda un iesniedz Klients, lai veiktu izmaiņas E-Brokera pakalpojuma izmantošanā, pieslēdzot vai atslēdzot E-Brokera pieslūgumus NASDAQ OMX Baltijas valsts biržās;
- 1.18. **Iesniegums pilnvaroto personu, kuras ir tiesības iesniegt vrtspārļu darījumu rkojumus pa telefonu, sarakstā nomaiņai** – Bankas noteikta standarta formas iesniegums, ko savstarpīgi paraksta Puses, lai nomainītu iepriekš vrtspārļu darījumu Rkojumu iesniegšanai pa telefonu Klienta vrd pilnvarotās personas;
- 1.19. **Finanšu instrumentu un ieguldījumu pakalpojumu apraksts** – Bankas dokuments, kur tiek sniegta likumnoteiktā informācija – tajā skaitā par Banku kā ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju, Bankas sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem, dažādiem vrtspārļu veidiem, ieguldījumu stratēģijām, pakalpojumu izmaksām un ar to saistītajiem izdevumiem, darījumu izpildes vietām, kā arī informāciju par klienta vrtspārļu un naudas līdzekļu drošuturšanu; šis dokuments publicēts Bankas interneta mājas lapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv);
- 1.20. **Interēšu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus** – vispārīgais Bankas darbību reglamentjošs dokuments, kas izstrādāts, lai veiktu nepieciešamos un iespējamos pasākumus, lai identificētu un novērstu interēšu konfliktus, kas varētu rasties starp Banku (t.sk. tās darbiniekiem) un tās klientiem; šis dokuments publicēts Bankas interneta mājas lapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv);
- 1.21. **Klients** – persona, kurai Banka atvērta vrtspārļu konts saskaņā ar Lgumu vai Iesniegumu;
- 1.22. **Komisijas atlīdzība** – Klienta atlīdzība Bankai par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem, kas norādīta Cenrādī;
- 1.23. **LCD** – Latvijas Centrālās depozitrijs;
- 1.24. **Lgums** – *Lgums par vrtspārļu konta atvēršanu un apkalpošanu* vai jebkura cita vienošanās, kur Puses vienošas to savstarpējā attiecībām piemērot šos *Vispārījos vrtspārļu konta apkalpošanas noteikumus*;
- 1.25. **Likums** – spēkā esošie Latvijas Republikas piemērojamie tiesību akti;
- 1.26. **Limits** – Klienta naudas un vrtspārļu atlikums, kura ietvaros iespējams veikt darījumus biržas ATS, izmantojot E-Brokera pieslūgumu;
- 1.27. **Naudas konts** – saskaņā ar Bankas spēkā esošajiem noteikumiem Klienta atvērta pieprasījuma noguldījumu konts, kurš tiek izmantots vrtspārļu operācijām – t.sk., norīnēm saskaņā ar darījumiem, komisiju, nodokļu, nodevu un citu tamlīdzīgu maksājumu iekasēšanai;

- 1.28. **Pazi ojums par jaunas paroles pieš iršanu v rtspap ru dar jumu r kojumu iesniegšanai pa telefonu** – Bankas noteikta standarta formas pazi ojums, ko savstarp ji paraksta Puses, lai nomain tu iepriekš noteikto Klienta autentifik cijas paroli v rtspap ru dar jumu r kojumu iesniegšanai pa telefonu;
- 1.29. **Puse** – Klients vai Banka;
- 1.30. **Puses** – Klients un Banka;
- 1.31. **Noteikumi** – šie *Visp r jie v rtspap ru konta apkalpošanas noteikumi*;
- 1.32. **R kojums** – atbilstoši Bankas pras b m sagatavots un Bankai iesniegts Klienta uzdevums Dar jumu ar V rtspap riem veikšanai vai cit m darb b m ar Kontos esošajiem V rtspap riem;
- 1.33. **Telefon-Brokera naudas kots** – pašs Klienta naudas kots, kurš ir nor d ts k *nodrošin juma naudas kots* starp Pus m nosl gtaj *Vienošan par v rtspap ru dar jumu r kojumu iesniegšanu pa telefonu*;
- 1.34. **Telefon-Brokera v rtspap ru kots** – pašs Klienta v rtspap ru kots, kurš ir nor d ts k *nodrošin juma v rtspap ru kots* starp Pus m nosl gtaj *Vienošan par v rtspap ru dar jumu r kojumu iesniegšanu pa telefonu*;
- 1.35. **Tur t jbanka** – Bankas un t s klientu korespond još ne LCD re istr to v rtspap ru kontu tur t jbanka;
- 1.36. **V rtspap ri** – Finanšu instrumentu tirgus likum defin tie finanšu instrumenti – taj skait , bet ne tikai – par da v rtspap ri, akcijas, ieguld jumu fondu apliec bas, atvasin tie finanšu instrumenti;
- 1.37. **V rtspap ru kots** – Klienta Iesniegum vai L gum nor d tais Bankas atv rttais kots Klienta v rtspap ru tur šanai;
- 1.38. **Vienošan s par v rtspap ru dar jumu r kojumu iesniegšanu pa telefonu** – vienošan s starp Klientu un Banku par Klienta ties b m iesniegt v rtspap ru dar jumu r kojumus (uzdevumus) pa telefonu.

## 2. Visp r gie noteikumi

- 2.1. Šie Noteikumi regul attiec bas starp Banku un Klientu, kas rodas:
- 2.1.1. atverot un apkalpojot Klienta v rtspap ru kontu;
- 2.1.2. pie emot un izpildot Klienta r kojumus par v rtspap ru pirkšanu/p rdošanu un v rtspap ru nor īniem;
- 2.1.3. pie emot un izpildot Klienta r kojumus par v rtspap ru p rvedumiem, dere istr cijas, blo šanas un cit m ar v rtspap ru konta apkalpošanu saist t m oper cij m;
- 2.1.4. sniedzot jebkurus citus ar v rtspap ru dar jumiem saist tus pakalpojumus.
- 2.2. Sniedzot v rtspap ru konta apkalpošanas un starpniec bas pakalpojumus, Banka iev ro sp k esošos normat vos aktus un Bankai saistošus uzraudz bas iest žu izdotos normat vos dokumentus, k ar sp k esošos Bankas iekš jos normat vos aktus.
- 2.3. Bankai ir ties bas atteikt Klientam sniegt attiec gos pakalpojumus un oper cijas saska ar sp k esošajiem likumiem, kas reglament noziedz gi ieg to l dzek u legaliz cijas nov ršanu.
- 2.4. Saska ar sp k esošajiem Latvijas Republikas likumiem, pašuma ties bas uz v rtspap riem Klients ieg st ar br di, kad attiec gie v rtspap ri ieg r matoti Klienta v rtspap ru kont .
- 2.5. Banka ir ties ga bez Klienta akcepta veikt labojumus Klienta v rtspap ru kont , ja, k das rezult t , v rtspap ru kont ieskait ti Klientam neparedz ti v rtspap ri.
- 2.6. Banka nav atbild ga par iesp jamiem Klienta papildus izdevumiem, ja Klients nav iepazinies ar šiem Noteikumiem un Cenr di.
- 2.7. Bankai ir ties bas zi ot FKTK par Klienta dar jumiem, ja rodas aizdomas, ka dar jums tiek veikts manipulativ nol k vai izmantojot iekš jo inform ciju.
- 2.8. Bankai ir ties bas vienpus ji lauzt L gumu ar Klientu jebkur laik , ja tiek konstat ti prettiesiski dar jumi, noziedz gi ieg tu l dzek u legaliz cija un/vai tirgus manipul cijas ar v rtspap riem.

- 2.9. Bankai ir atļauts ierakstīt magnetofonlenti, elektroniski vai jebkādu citu veidu jebkuru savstarpēju telefonisku sarunu ar Klientu. Šajiem Noteikumu punktiem minētie ieraksti var tikt izmantoti kā pierādījumi, risinot strīdīgus jautājumus starp Pusi par Līgumu vai šajos Noteikumos noteikto saistību izpildi.
- 2.10. Līguma un šo Noteikumu nosacījumi, kas pieš ir Bankai tiesības un pilnvaras, ir uzskatāmi par Klienta izsniegtu pilnvarojumu Bankai.
- 2.11. Šie Noteikumi ir saistoši, ja Puses savstarpēji noslēgušas *Līgumu par vrtspārņu konta atvēršanu un apkalpošanu* vai jebkuru citu vienošanos (līgumu, darījumu v.tml.), kur Puses vienojušas to savstarpēji attiecībā mēriem rotāšos *Noteikumos*;

### 3. Vrtspārņu konts

- 3.1. Banka atver vrtspārņu kontu pamatojoties uz rakstisku Klienta Iesniegumu vai Līgumu. Klientam pieš ir taisnā konta numurs tiek papildināts ar papildus simboliem, kas precīzi kā apraksta attiecīgo vrtspārņu kopumu.
- 3.2. Vrtspārņu konta atvēršanas Iesniegumam vai Līgumam tiek norādīts Bankas atvērtais naudas konts, kurš tiks izmantots vrtspārņu operācijām – norādītiem saskaņā ar darījumiem, komisiju, nodokļu, nodevu u.c. maksu iekasāšanai. Klientam naudas konts Bankā, j atver Bankas spēkā esošo pieprasījuma noguldījuma kontu darbību reglamentējošo noteikumu noteiktaj kārtībā. Viens naudas konts var tikt izmantots norādītu veikšanai attiecībā uz vairākiem Klienta vrtspārņu kontiem. Vrtspārņu darījumu veikšanai norādītā Klienta naudas konta apkalpošanai tiek piemēroti Bankas spēkā esošie noteikumi attiecībā uz pieprasījuma noguldījuma kontiem, ciktāl šajos Noteikumos nav noteikts citādi.
- 3.3. Banka slēdz Klienta vrtspārņu kontu, pamatojoties uz Klienta rakstisku iesniegumu.
- 3.4. Bankai ir tiesības slēgt vrtspārņu kontu bez Klienta piekrišanas, ja vienlaicīgi izpildās sekojoši nosacījumi:
- 3.4.1. vrtspārņu konta atlikums pēdējās 3 (trīs) mēnešos ir 0;
- 3.4.2. vrtspārņu konta apgrozījums pēdējās 3 (trīs) mēnešos ir 0;
- 3.4.3. no Klienta norādītā naudas konta un citiem Klienta kontiem Banka nav iespējams iekasēt komisijas maksu par vrtspārņu konta apkalpošanu.
- 3.5. Banka veic Klientam piederošo vrtspārņu turēšanu šārti no Bankas pašam esošajiem vrtspārņiem. Klienta kontā iegrāmatots vrtspārņus nedrīkst izmantot Bankas kreditoru prasījumu apmierināšanai.
- 3.6. Pierādījums tam, ka vrtspārņi pieder Klientam, ir iegrāmatojums Klienta vrtspārņu kontā. Banka ir atbildīga par to, lai ar vrtspārņiem veiktie darījumi tiktu nekavējoties reģistrēti un šo darījumu rezultātā iegūtie vrtspārņi tiktu nekavējoties iegrāmatoti Klienta vrtspārņu kontā.
- 3.7. LCD iegrāmatoto vrtspārņu turēšana un uzskaitē Bankā tiek veikta likumā un LCD noteikumos noteiktaj kārtībā. Vrtspārņu uzskaitē pievalsts vrtspārņu turētāja tiek veikta saskaņā ar attiecīgās valsts likumu un šiem Noteikumiem.
- 3.8. rēķināts emitēto vrtspārņu turēšanai Banka var izmantoto citā valstī reģistrēta un uzraudzēta vrtspārņu turētāja pakalpojumu, nododot tam turējumu Klientam piederošos vrtspārņus. rēķināstu vrtspārņu turētājus Klientu vrtspārņu turēšanai izvēlas Banka.
- 3.9. Klientam piederošie vrtspārņi pievalsts vrtspārņu turētāja var tikt turēti Bankas vārda atvērtais kontā ar norādīti, ka kontā esošos vrtspārņus Banka tur savu klientu labā (nominālais konts). Vienā nominālajā kontā var tikt turēti vairāki Bankas klientiem piederošie vrtspārņi.
- 3.10. Bankai un vrtspārņu turētājam, kura turējuma atrodas Klientam piederošie vrtspārņi, ir tiesības ieturēt nodokļus no Klienta vrtspārņu pārdošanas rezultātā

g tiem ienākumiem vai citiem ar vrtspārļiem saistītiem ienākumiem (dividendām, procentu ienākumiem, dzimšanas summām utml.), kā arī no Klienta naudas konta Bankā, ja saskaņā ar

Latvijas Republikas vai attiecīgās valsts tiesību aktiem vrtspārļu turētājam ir pienākums veikt šādus nodokļu ieturjumus.

#### 4. Vrtspārļu konta dokumenti

- 4.1. Banka pati vai pēc Klienta pieprasījuma izsniedz Klientam šādus vrtspārļu konta dokumentus:
  - 4.1.1. akceptētus vrtspārļu pirkšanas/pārdošanas rēķinājumus (uzdevums);
  - 4.1.2. akceptētus vrtspārļu pārveiduma rēķinājumus (uzdevums);
  - 4.1.3. akceptētas derīgas pieprasījums;
  - 4.1.4. vrtspārļu konta izraksts;
  - 4.1.5. vrtspārļu portfeļa stāvoklis, kas atspoguļo visu Klienta vrtspārļu kontu atlikumus, t.sk. bloķētos, pēc biržas cenas uz iepriekšējās sesijas beigām;
  - 4.1.6. pašumu apliecinošs dokuments katram vrtspārļu kopumam, kas atspoguļo attiecīgo vrtspārļu skaitu kontā, kā arī apgrūtinājumu, ja tāds ir.
- 4.2. Augstākminētie dokumenti ar Bankas atbildīgā darbinieka parakstu un spiedogu kalpo gan kā oficiāla Bankas izziņa, gan kā apstiprinājums noteiktu operāciju veikšanai/neveikšanai.
- 4.3. Vismaz reizi gadā ne vēlāk kā līdz nākošā gada 20. janvārim Banka sagatavo Klienta vrtspārļu konta izrakstu par Klientam piederošajiem vrtspārļiem, kas iegrāmatoti kontā gada laikā.
- 4.4. Ja Banka līdz 20. februārim nav saņēmusi no Klienta iebildumus un pretenzijas par Klienta portfeļa stāvokli uz iepriekšējā gada pēdējo dienu, tad Klienta vrtspārļu konta stāvoklis uzskatāms par abpusēji saskaņotu.

#### 5. Komisiju iekas šānas kārtība

- 5.1. Klients maksā Bankai komisijas atlīdzību saskaņā ar Bankas Cenu dēli.
- 5.2. Par pakalpojumiem, kuru izcenojumi nav iekasēti Cenu dēlī, bet ir sniegti Klientam, Bankai ir tiesības pastāvīgi noteikt atlīdzības apmēru, ja nav citas vienošanās ar Klientu.
- 5.3. Bankai ir tiesības vienpusēji veikt izmaiņas Cenu dēlī par to šo Noteikumu 11. sadaļā noteiktajā veidā informējot Klientu 30 kalendārās dienas iepriekš. Ja Klients nepiekrīt Bankas piedāvātajām izmaiņām Cenu dēlī, tad Klients ir tiesīgs vienpusēji atkāpties no vrtspārļu kontu apkalpošanu regulējošajiem līgumattiecībām, paziņojot par to Bankai rakstiskā veidā līdz izmaiņām Cenu dēlī spēkā stāšanās datumam. Līgumattiecību darbība tādā gadījumā izbeidzas pēc šo Noteikumu punktā 20.9. - 20.11. noteikto nosacījumu izpildes. Ja Banka līdz izmaiņām Cenu dēlī spēkā stāšanās dienai nav saņēmusi Klienta rakstisku iesniegumu par līgumattiecību izbeigšanu, Banka ir tiesīga uzskatīt, ka Klients Bankas piedāvātajās izmaiņās Cenu dēlī ir akceptējis.
- 5.4. Klienta pienākums ir pirms attiecīgā pakalpojuma izmantošanas nodrošināt savas naudas kontā atlikumu komisiju nomaksai. Ja Klienta norādītajā naudas kontā nav pietiekamu līdzekļu komisiju segšanai, Bankai ir tiesības neveikt attiecīgo operāciju.
- 5.5. Atkarībā no komisijas veida, tiek iekasēta pirms vai pēc pakalpojuma sniegšanas (atpūlina perioda).
- 5.6. Ja līdzekļi Klienta Iesniegumā vai Līgumā norādītajā naudas kontā nav pietiekami, tad Bankai ir tiesības aprīnīt komisijas par sniegtajiem pakalpojumiem bezakcepta kārtībā norakstīt no jebkura Klienta konta Bankā.
- 5.7. Ja komisiju nav iespējams iekasēt šo Noteikumu 5.6. punktā noteiktajā kārtībā, Bankai ir tiesības pārdot Klientam piederošos vrtspārļus par tirgus cenu un

- bez iepriekšēja brīdinājuma, tādā gadījumā, lai segtu komisiju, un izmantot ienākumus komisiju samaksai.
- 5.8. Klients apņemas pirms katra Rkojuma iesniegšanas Bankai iepazīties ar šāko

esošo Cenrādī. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem tā papildus izdevumiem, ja Klients nav iepazinies ar šāko esošo Cenrādī.

## 6. Klienta rkojumi pirkt/pārdot vārta rūs

- 6.1. Rkojumus Bankai pirkt vai pārdot vārta rūs Klients var iesniegt:
- 6.1.1. rakstiska iesnieguma formā, Klientam personīgi ieradoties Bankas filiālē un uzdodot Bankas filiāles darbiniekam noformēt vārta rūs piršanas/pārdošanas rkojumu (uzdevumu);
- 6.1.2. izmantojot telefonu, faksu, e-pastu vai kādu citu komunikāciju līdzekli – ja pašdu vārta rūs piršanas/pārdošanas rkojuma (uzdevuma) iesniegšanas veidu ar Banku ir noslēgta pašvienošana; šā gadījumā rkojuma (uzdevuma) iesniegšanas kārtību (t.sk., autentifikācijas kārtību) reglamentē attiecīgā starp Klientu un Banku noslēgtā vienošana; Rkojumu (uzdevumu) iesniegšana pa telefonu tiek veikta, pamatojoties uz starp Klientu un Banku noslēgtu *Vienošanos par vārta rūs darījumu rkojumu iesniegšanu pa telefonu* un šo Noteikumu 7. sadaļā noteikto;
- 6.1.3. izmantojot Bankas piedāvāto E-Brokera pakalpojumu (t.i., pakalpojums ar kuru palīdzību Bankas Klienti, izmantojot interneta pieslēgumu, iesniedz vārta rūs uzdevumus NASDAQ OMX Baltijas valsts biržās bez Bankas starpniecības) – ja Klients šādu pakalpojumu ir pieteicis ar attiecīgu *Iesniegumu E-Brokera pieslēgumam*; tiesiskās attiecības starp Klientu un Banku šā gadījumā tiek regulētas ar šo Noteikumu 8. sadaļā noteikto.
- 6.2. Rkojuma rakstiskaj (uzdevuma) iesnieguma formā jānorāda sekojošā informācija:
- 6.2.1. Klienta identifikācijas dati (fiziskām personām – vārds, uzvārds, personas kods, juridiskām personām – nosaukums un reģistrācijas numurs);
- 6.2.2. rkojuma (uzdevuma) veids – pirkt vai pārdot;
- 6.2.3. Klienta vārta rūs konta numurs;
- 6.2.4. Klienta naudas konta numurs;
- 6.2.5. vārta rūs identifikācija (finansu instrumenta veids, emitents, ISIN kods utml.);
- 6.2.6. pārdodamo/pirkamo vārta rūs cena;
- 6.2.7. pārdodamo vārta rūs daudzums cipariem un vārdiem; vai vārta rūs piršanas uzdevuma izpildei nepieciešamā naudas summa;
- 6.2.8. rkojuma (uzdevuma) derīguma termiņš;
- 6.2.9. iesniegšanas laiks (norādīt stundas un minūtes) un datums;
- 6.2.10. rkojuma (uzdevuma) došanas veids – rakstisks/cits;
- 6.2.11. Klienta paraksts;
- 6.2.12. cita informācija, kuru pievieno Banka pēc saviem vai Klienta ieskatiem un kura ir nepieciešama vai ir saistīta ar vārta rūs darījuma veikšanu.
- 6.3. Pirms Bankas filiāles darbinieks noformē šo Noteikumu punktā 6.1.1. minēto rkojumu (uzdevumu), Klients tiek identificēts saskaņā ar Bankas šāko esošajās iekšējās normatīvajās aktos noteikto kārtību. Bankai ir tiesības nenotiek šādu punktu minēto rkojumu (uzdevumu), ja Klients nenorāda vai nesniedz visu rkojuma (uzdevuma) sagatavošanai nepieciešamo informāciju. Ar savu parakstu Klients apliecina, ka sagatavotais rkojums (uzdevums) atbilst viņa norādījumiem pirkt/pārdot vārta rūs. Banka nodrošina, ka šādu punktu minēto rkojuma (uzdevuma) viens eksemplārs ar Bankas filiāles darbinieka parakstu tiek nodots Klientam.
- 6.4. Uz rkojuma (uzdevuma) izpildes laiku attiecīgā vārta rūs ir vai naudas līdzekļi tiek bloķēti (noņemti no konta) un kļūst pieejamā Klientam ne vēlāk kā rkojuma (uzdevuma) termiņa beidzamajā darbadienā vai darbadienā norādītu datumā.

- Klients nav tiesīgs veikt operācijas ar kontabildzēm.
- 6.5. Iesniedzot rkojumu (uzdevumu), Klients pilnvaro Banku veikt visas tizpildei nepieciešamās darbas ar Klienta naudas kontu un vrtspārņu kontu (ldzēku ieskaitšana kontā).
- 6.6. Klienta pienākums ir nodrošināt dot rkojuma (uzdevuma) izpildei un Bankas atdzbas samaksai nepieciešamo naudas ldzēku summu vai vrtspārņu skaitu savos kontos Bankā.
- 6.7. Ja Banka ir izpildījusi Klienta rkojumu (uzdevumu), bet Klients nav atdzzinjis šdar rkojuma (uzdevuma) izpildei nepieciešamo naudas ldzēku summu vai t s da u, tad Bankai ir tiesības p rdot Klientam piederošos vrtspārņus par tirgus cenu un bez iepriekš jābrdin juma t d apm r , lai segtu šda Klienta rkojuma (uzdevuma) sakar Bankai radušos izdevumus. Ldz br dim, kam r Banka nav segti visi tai Klienta rkojuma (uzdevuma) sakar radušies izdevumi, Banka ir tiesīga nepildīt Klienta jebk duscitus turpmkos rkojumus (uzdevumus) par attiec g rkojuma (uzdevuma) rezult t ieg tajiem vrtspārņiem.
- 6.8. Bankai ir tiesības nepildīt Klienta rkojumu (uzdevumu), ja:
- 6.8.1. Klienta vrtspārņu kontā vai naudas kontā, ko izmanto nor īnu veikšanai ar vrtspārņiem, nav rkojuma (uzdevuma) izpildei nepieciešamās naudas summas vai attiec go vrtspārņu skaita;
- 6.8.2. vrtspārņiem vai naudas ldzēkiem Klienta kontos ir uzlikti apgr īnījumi;
- 6.8.3. rkojums (uzdevums) dots nesavlaicīgi;
- 6.8.4. rkojums (uzdevums) nesatur visu tizpildei nepieciešamo inform ciju vai ir neprec zis;
- 6.8.5. rkojumu (uzdevumu) uz taj ietvertajiem nosacījumiem nav iesp jams izpildīt;
- 6.8.6. Banka nenodrošina pakalpojumus attiec b uz Klienta rkojumu (uzdevumu) nor d tajiem vrtspārņiem vai dar juma veidu;
- 6.8.7. Klienta nosl gt dar juma partneris nav izpildjis savas dar juma saist bas vai nav iesniedzis savam vrtspārņu tur t jām nor īnu veikšanai nepieciešamo rkojumu;
- 6.8.8. Klienta rkojums (uzdevums) ir pretrun ar likumu vai t s valsts tiesību aktiem un tirgus praksi, kur tiek tur t i Klienta vrtspārņi vai izpild ts rkojums (uzdevums); vai
- 6.8.9. Bankai ir pamatotas šaubas, vai rkojuma (uzdevuma) iesniedz js ir pilnvarots p rst v t Klientu.
- 6.9. Banka nodrošina rkojuma (uzdevuma) iesniegšanu uz NASDAQ OMX Baltijas valstu biržu tekoš s dienas sesiju, ja rkojums (uzdevums) pie emts (akcept ts) Bankā vismaz 1 (vienu) stundu pirms NASDAQ OMX Baltijas valstu biržu sesijas beig m.
- 6.10. Banka nodrošina rkojuma (uzdevuma) iesniegšanu uz NASDAQ OMX Baltijas valstu biržu tekoš s dienas sesiju, ja rkojums (uzdevums) pie emts un akcept ts Bankā atbilstoši zem k dotajiem Klienta rkojuma (uzdevuma) pie emšanas laikiem:

R kojuma (uzdevuma) veids	V rtspap ra veids	NASDAQ OMX Baltijas valstu biržu sesijas	Klienta r kojuma (uzdevuma) pie emšanas laiks	Paskaidrojumi	Nor in u diena
Tirdzniec ba nep rtrauktaj tirg par main g m cen m	akcijas	10 <sup>00</sup> -16 <sup>00</sup>	1 dz 15 <sup>30</sup>	Nep rtraukta tirdzniec ba, uzdevums tiek apmierin ts piln gi vai da ji. Nor ins T+3	T+3
Tirdzniec ba centr laj tirg	akcijas	14 <sup>15</sup> -16 <sup>30</sup>	1 dz 16 <sup>00</sup>	P c tirdzniec bas sesijas beig m notiek cenas kalkul cija, p c kuras v l iesp jams veikt dar jumus. Nor ins T+3	T+3
Tiešie dar jumi Birž	akcijas	T+0 - 9 <sup>00</sup> -14 <sup>00</sup> T+1..40 - 7 <sup>45</sup> -20 <sup>00</sup>	T+0 - 1 dz 13 <sup>30</sup> T+1..40 – 1 dz 17 <sup>00</sup>	Dar jums ar zin mu dar jumu partneri, kas tiek nosl gts izmantojot Biržas sist mu. Nor ins T+0...40	T+0...40
Izsole par naudu	akcijas	Tiek noteikts katrai izsolei atseviš i	Tiek noteikts katrai izsolei atseviš i.	Uzdevumi uz mumu akciju izsolei par naudu. Nor ins T+3	T+3
lu z mes, Par da v rtspap ri	lu z mes un citi par da v rtspap ri	10 <sup>00</sup> -16 <sup>00</sup>	1 dz 15 <sup>30</sup>	Nep rtraukta tirdzniec ba, uzdevums tiek apmierin ts piln gi vai da ji. Nor ins T+3	T+3
rpusbiržas dar jumi ar LCD v rtspap riem	akcijas, lu z mes un citi par da v rtspap ri	T+0 - 9 <sup>45</sup> -13 <sup>30</sup> T+1..n - 9 <sup>45</sup> -17 <sup>00</sup>	T+0 - 9 <sup>45</sup> -13 <sup>30</sup> T+1..n - 9 <sup>45</sup> -16 <sup>30</sup>	Katrs dar jums j saska o ar Brokeri	T+0...40

6.11. Banka nodrošina r kojuma (uzdevuma) iesniegšanu attiec b uz ne NASDAQ OMX Baltijas valstu biržu kot tajiem v rtspap riem, ja tie ir min ti Bankas cenr d un ar tiem Banka veic brokera pakalpojumu.

6.12. Atsaukt Bankai iesniegto r kojumu (uzdevumu) var tikai ar Bankas piekrišanu, iev rojot, ka:

6.12.1. atsaukt iesp jams tikai t du r kojumu (uzdevumu), kas v l nav izpild ts;

6.12.2. nav iesp jams atsaukt da u no uzdevuma;

6.12.3. atsaukšana tiek veikta uz rakstiska Klienta iesnieguma pamata. Par

- iesniegumu r kojuma (uzdevuma) atsaukšanai var kalpot ar Bankai iesniegts Klienta r kojuma (uzdevuma) ori in ls, uz kura Klients izdara atz mi "L dzu atsaukt" un atk rtoti parakst s.
- 6.13. Nor ini:
- 6.13.1. nor ini saska ar izpild tajiem dar jumiem notiek atbilstoši NASDAQ OMX Baltijas valstu biržu, LCD un rpus NASDAQ OMX Baltijas valstu biržu kot tajiem atbilstoši Bankas ieguld jumu pakalpojumu cenr d noteiktajiem valstu v rtspap riem noteiktajai k rt bai; attiec gie naudas l dzek i vai v rtspap ri ir pieejami (tiek atblo ti) Klientam nor inu datum ;
- 6.13.2. neizpild t dar juma naudas l dzek i vai v rtspap ri ir pieejami (tiek atblo ti) Klientam ne v l k k r kojuma (uzdevuma) der guma datuma beidzamaj darba dien ;
- 6.13.3. atsaukt r kojuma (uzdevuma) naudas l dzek i vai v rtspap ri ir pieejami (tiek atblo ti) Klientam ne v l k k atsaukšanas datuma darba dien .
- 6.14. Izpildot Klienta r kojumu (uzdevumu), Bankai ir ties bas p c saviem ieskatiem veikt dar jumu ar rpus regul t tirgus vai daudzpus j s tirdzniec bas sist mas – rpusbirž .

## 7. V rtspap ru dar jumu r kojumu iesniegšana pa telefonu

### **VISP R JIE NOTEIKUMI**

- 7.1. Šis 7. sada s noteikumi piem rojami gad jumos, kad Klients izmanto Bankas sniegto pakalpojumu v rtspap ru dar jumu r kojumu iesniegšanai pa telefonu, nosl dzot ar Banku k L guma pielikumu *Vienošanas par v rtspap ru dar jumu r kojumu iesniegšanu pa telefonu* (turpm k šaj Noteikumumu 7. sada - *Vienošanas*).
- 7.2. V rtspap ru dar jumu sl gšanai pa telefonu ir piem rojams *L gums* un *Noteikumi*, cikt l *Vienošan* starp Pus m nav noteikts cit di.
- 7.3. Klients var iesniegt v rtspap ru dar jumu R kojumus (uzdevumus) pa telefonu tikai attiec b :
- 7.3.1. uz *Vienošan* nor d tajiem Klienta naudas kontu un v rtspap ru kontu; vai
- 7.3.2. uz *Vienošan* noteiktajiem Klienta nodrošin juma naudas kontu (*Telefon-Brokera naudas kots*) un nodrošin juma v rtspap ru kontu (*Telefon-Brokera v rtspap ru kots*), ja š di nodrošin juma konti ir noteikti ar *Vienošanas*;
- 7.4. Dar jumi pa telefonu var tikt sl gti latviešu, ang u vai krievu valod .
- 7.5. *Vienošan s* zaud sp ku l dz ar *L guma* starp Klientu un Banku izbeigšanas.
- 7.6. Pusei ir ties bas vienpus ji atk pties no *Vienošan s* jebkur laik , par to rakstisk veid pazi o jot otrai Pusei, bet ar nosac jumu, ka *Vienošan s* saglab sp ku attiec b uz R kojumiem (uzdevumiem), kuri iesniegti Bankai l dz br dim, kad pazi ojumu par š s *Vienošan s* uzteikšanu sa musi otra Puse.
- 7.7. Saska ar šo Noteikumumu 7. sada s nosac jumiem iesniegtie Klienta un/vai Klienta p rst vju pa telefonu iesniegtie R kojumi ir uzskat mi par Klientam saistošiem, sp k esošiem un izpild miem.

### **PAROLE**

- 7.8. Banka l dz ar *Vienošan s* st šanos sp k nodod Klientam paroli, kuru autentifik cijai izmanto Klients vai Klienta pilnvarot s personas.
- 7.9. Klients un/vai Klienta pilnvarot s personas uz emas atbild bu neizpaust Klientam pieš irto paroli un nedar t to pieejamu cit m person m.
- 7.10. Klients nekav joties zi o Bankai pa *Vienošan* nor d to telefonu, ja raduš s aizdomas, ka paroli uzzin jusi treš persona. Klients vienas darba dienas laik p c šaj punkt min t notikuma, person gi ierodoties Bank , attiec go faktu rakstisk veida apstiprina Bankai un sa em no Bankas jaunu autentifik cijas paroli, savstarp ji ar Banku parakstot *Pazi ojumu par jaunas paroles pieš iršanu v rtspap ru dar jumu r kojumu iesniegšanai pa telefonu*. Jaun nomain t parole st jas sp k n košaj darba dien p c tam, kad Banka un Klients parakst juši *Pazi ojumu par jaunas paroles pieš iršanu v rtspap ru*

darījumu rīkojumu iesniegšanai pa telefonu.

### **AUTENTIFIKĀCIJA**

- 7.11. Klients vai Klienta pilnvarotā persona, sazinoties ar Banku autentificē sevi, nosaucot:
- 7.11.1. vārdu, uzvārdu;
- 7.11.2. nosaukumu, ja Klients ir juridiska persona;
- 7.11.3. paroli.
- 7.12. Banka vārtpapīru darījuma Rīkojumu (uzdevumu) pieņem tikai pēc autentifikācijas.
- 7.13. Banka nepieņem vai neizpilda pieņemtu Rīkojumu (uzdevumu), ja ir radušies pamatotas aizdomas par to, ka Rīkojumu (uzdevumu) nav iesniedzis Klients vai Klienta pilnvarotā persona.
- 7.14. Pēc autentifikācijas Klients vai Klienta pilnvarotā persona ir tiesgā veikt *Līgumu* un *Noteikumos* attiecīgā paredzētā darbības.

### **RĪKJUMU IESNIEGŠANA**

- 7.15. Iesniegt Rīkojumu (uzdevumu) Bankai pa telefonu ir tiesgā tikai *Vienošanās* vai *Iesniegumu pilnvaroto personu, kuras ir tiesgā iesniegt vārtpapīru darījumu rīkojumus pa telefonu, saraksta nomai* ai norādītā tam attiecīgā pilnvarotā personas.
- 7.16. Klienta pilnvarotā persona Rīkojumu (uzdevumu) iesniedz Bankai, zvanot uz tam attiecīgā *Vienošanās* norādīto telefona numuru vai citu numuru, kuru Banka ir iepriekš personiski paziņojusi Klientam vai Klienta pilnvarotajai personai rakstiskā veidā.

### **PILNVAROTĀS PERSONAS**

- 7.17. Pēc *Vienošanās* noslēgšanas Klientam ir tiesības noteikt citas pilnvarotās personas, kas Klienta vārdā ir tiesgā iesniegt vārtpapīru darījumu rīkojumus pa telefonu (tajā skaitā, bet ne tikai – noteikt jaunas pilnvarotās personas vai atsaukt iepriekš pilnvarotās personas – vienu vai vairākas, vai visas), Klientam personīgi ierodoties Bankā un savstarpīgi ar Banku parakstot *Iesniegumu pilnvaroto personu, kuras ir*

*tiesgā iesniegt vārtpapīru darījumu rīkojumus pa telefonu, saraksta nomai* ai.

- 7.18. *Iesniegumu pilnvaroto personu, kuras ir tiesgā iesniegt vārtpapīru darījumu rīkojumus pa telefonu, saraksta nomai* ai noteiktā pilnvarojums stājas spēkā nākošajā darba dienā, kad Banka un Klients savstarpīgi parakstījuši iepriekš minēto *Iesniegumu*. Līdz ar *Iesniegumu pilnvaroto personu, kuras ir tiesgā iesniegt vārtpapīru darījumu rīkojumus pa telefonu, saraksta nomai* ai noteiktā pilnvarojuma spēkā stāšanās spēku zaudē visi iepriekšējie Klienta pilnvarojumi attiecībā uz vārtpapīru darījumu Rīkojumu iesniegšanu pa telefonu Klienta vārdā.
- 7.19. Klientam parakstot *Vienošanās* vai *Iesniegumu pilnvaroto personu, kuras ir tiesgā iesniegt vārtpapīru darījumu rīkojumus pa telefonu, saraksta nomai* ai Klients apliecinā, ka attiecīgā šajos dokumentos norādīto personu šajos Noteikumos noteiktajā kārtībā pa telefonu iesniegtos Rīkojumus par Klientam saistošiem, spēkā esošiem un izpildāmiem.
- 7.20. *Vienošanās* vai *Iesniegumu pilnvaroto personu, kuras ir tiesgā iesniegt vārtpapīru darījumu rīkojumus pa telefonu, saraksta nomai* ai norādītie pilnvarojumi izdoti bez pilnvarojuma tiesībām un derīgi līdz pilnvarojuma atsaukšanai šajos *Noteikumos* noteiktajā kārtībā.

### **RĪKJUMU PIEĒMŠANA UN ATSAUKŠANA**

- 7.21. Rīkojums (uzdevums) tiek uzskatīts par pieņemtu Bankā, kad Klients vai Klienta pilnvarotā persona ir nosaukusi Bankas brokerim visus nepieciešamos datus (attiecīgā Noteikumu 6.2., 9.4. vai 9.13. paredzētā informācija, izņemot Klienta paraksts) un Bankas brokeris ir apstiprinājis Rīkojuma (uzdevuma) pieņemšanu mutiski.
- 7.22. Bankai un Klientam ir tiesības ierakstīt Rīkojuma (uzdevuma) iesniegšanas telefona sarunas un tās kalpo kā Rīkojuma (uzdevuma) un tās nosaukumu iesniegšanas pierādījums.

7.23. Klients ir tiesīgs atsaukt pa telefonu iesniegtu Rkojumu (uzdevumu) arī telefoniski, ievērojot šajos Noteikumos vispārīgo Rkojuma (uzdevuma) atsaukšanas kārtību.

### **NODROŠINĀJUMA KONTI**

7.24. Sīdzot *Vienošanās*, Banka ir tiesīga uz klienta vārda atvērto nodrošinājuma vārtpapīru kontu Rkojumu pa telefonu izpildei (*Telefon-Brokera vārtpapīru konts*) un nodrošinājuma naudas kontu Rkojumu pa telefonu izpildei (*Telefon-Brokera naudas konts*), to attiecīgi norādot *Vienošānā*.

7.25. Ja *Vienošānā* norādīti vārtpapīru un naudas nodrošinājuma konti (*Telefon-Brokera vārtpapīru konts* un *Telefon-Brokera naudas konts*), tad, Klientam parakstot šādu *Vienošanās*, tiek uzskatīts, ka Klients:

7.25.1. uzdevīs Bankai un pilnvarojīs Banku šādu *Telefon-Brokera vārtpapīru konta* un *Telefon-Brokera naudas konta* atvēršanu; un

7.25.2. piekrīt ar *Vienošanās* un šiem Noteikumiem noteiktajiem *Telefon-Brokera vārtpapīru konta* un *Telefon-Brokera naudas konta* nosacījumiem.

7.26. Ja Klientam, nosīdzot *Vienošanās*, ir atvērta nodrošinājuma konti (*Telefon-Brokera vārtpapīru konts* un *Telefon-Brokera naudas konts*), tad tie tiek izmantoti tikai Klienta vārtpapīru darījumu Rkojumu pa telefonu izpildei un iegrāmtošanai. Šaj Noteikumu punktā minēto kontu izmantošana citiem mērķiem nav atļauta.

7.27. Vārtpapīru pārskaitījumi no Klienta *Telefon-Brokera vārtpapīru konta* uz citiem Klienta vārtpapīru kontiem veicami pēc Klienta pieprasījuma un pieaujāti tikai ar Bankas atļaujuma gadījumā, ja attiecīgajam kontam ir pietiekams atlikums pēc visu Klienta Rkojumu pa telefonu rezultātā veikto vārtpapīru darījumu pilnīgas izpildes.

7.28. Naudas pārskaitījumi no Klienta *Telefon-Brokera naudas konta* uz citiem Klienta naudas kontiem veicami pēc Klienta pieprasījuma un pieaujāti tikai ar Bankas atļaujuma gadījumā, ja attiecīgajam kontam ir pietiekams atlikums pēc visu Klienta Rkojumu pa telefonu rezultātā veikto vārtpapīru darījumu pilnīgas izpildes.

7.29. Bankai ir tiesības vienpusēji un bez saskaņošanas ar Klientu debitēt un/vai kreditēt *Telefon-Brokera vārtpapīru kontu* un/vai *Telefon-Brokera naudas kontu* uz/no citiem Klienta kontiem Bankā, ja tas ir nepieciešamas Klienta vārtpapīru darījumu veikšanai un izpildei, Bankas komisiju iekasšanai un citu Klienta saistību izpildei saskaņā ar Klienta nosītajiem līgumiem.

7.30. Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta Rkojumu pa telefonu, ja Klienta *Telefon-Brokera vārtpapīru konts* vai *Telefon-Brokera naudas konts* nav pietiekami līdzekļu, tajā skaitā, bet ne tikai – nav pietiekami naudas līdzekļu vārtpapīru iegādei un komisiju segšanai, vai nav pietiekams vārtpapīru skaits attiecīgā Rkojuma izpildei.

## **8. E-Brokera pakalpojums**

8.1. Šie Noteikumu 8. sadaļas noteikumi piemērojami gadījumos, kad Klients izmanto E-Brokera pakalpojumu.

8.2. Par E-Brokera lietošanu var kļūt jebkurš Bankas klients, kuram uz Līguma vai Iesnīguma pamata ir atvērta vārtpapīru konts.

8.3. Izmantojot E-Brokera pakalpojumu, Klients var veikt darījumus ar NASDAQ OMX Baltijas valsts biržs kotējumiem

vārtpapīriem nepārtrauktā tirgū par mainīgam cenām bez Bankas starpniecības.

8.4. Šo Noteikumu izpratnē bezmaksasie apzīmējumiem „E-Brokeris” un „I-Brokeris” ir piemērojama analoģiska juridiskā nozīmē, tajā skaitā, bet ne tikai: „E-Brokera pakalpojums” tiesiskā regulējuma ziņā ir pilnīgi analoģisks Bankas vārtpapīru „I-Brokera pakalpojums”, „E-Brokera

naudas/vrtspārņu konts” ir analoģisks „I-Brokera naudas/vrtspārņu kontam”, „Iesniegums E-Brokera pieslūgumam” ir analoģisks „Iesniegums I-Brokera pieslūgumam”, „Iesniegums par E-Brokera pieslūgumu maiņu” – „Iesniegumam par I-Brokera pieslūgumu maiņu”, „Iesniegums par E-Brokera Limitu izmaiņām” – „Iesniegumam par I-Brokera Limitu izmaiņām”, u.tml.

### **PIESLŪGŠANĀS**

- 8.5. E-Brokera pakalpojuma izmantošanai, Klients aizpilda un iesniedz Bankas filiāle *Iesniegumu E-Brokera pieslūgumam*.
- 8.6. Pamatojoties uz iepriekšējā punktā 8.5. minēto Klienta iesniegumu, Banka Klientam atver atsevišķus E-Brokera vrtspārņu un E-Brokera naudas kontus, kuri tiek izmantoti un kuros tiek grāmatoti visi ar E-Brokera palīdzību veiktie Klienta darījumi NASDAQ OMX Baltijas valsts biržās. Šajā punktā minēto kontu izmantošana citiem mērķiem nav atļauta.
- 8.7. Klients saņem E-Brokera darbam nepieciešamo programmu, paroli un lietotāja nosaukumu Bankas filiāle, kur tika iesniegts *Iesniegums E-Brokera pieslūgumam*, pēc to sagatavošanas un saņemšanas no NASDAQ OMX Rīga.
- 8.8. Klients uzstāda uz sava datora E-Brokera programmatūru, izmantojot Bankas piešķirto pieeju programmatūrai, lietotāja nosaukumu un paroli. E-Brokera programmas darbību atbilstoši interneta pieslūgumu un datortehniku nodrošina Klients. Lai veiktu darījumus, Klients izmanto tam piešķirto lietotāja nosaukumu un paroli.
- 8.9. Klients var uzskatīt uzdevumu iesniegšanu, izmantojot E-Brokera pieslūgumu, tikai pēc attiecīgā Limita piešķiršanas biržas ATS. Limits, pamatojoties uz Klienta aizpildītu un Bankai iesniegtu *Iesniegumu par E-Brokera Limitu izmaiņām*, piešķir Banka.
- 8.10. Klients jebkurā laikā var mainīt E-Brokera pieslūgumu vien vai vairākos no NASDAQ OMX Baltijas valsts biržām, aizpildot un iesniedzot Bankai *Iesniegumu par E-Brokera pieslūgumu maiņu*.

- 8.11. Izmantojot E-Brokera pakalpojumu, Klients piekrīt, ka Banka atver un slēdz Klienta E-Brokera naudas kontus LVL, EUR un/vai LIT valūtās, pamatojoties uz attiecīgā Klienta *Iesniegumu E-Brokera pieslūgumam un/vai Iesniegumu par E-Brokera pieslūgumu maiņu*.
- 8.12. Izmantojot E-Brokera pakalpojumu, NASDAQ OMX Rīga pieslūgums Klientam ir obligāts – t.i., NASDAQ OMX Tallinn un/vai NASDAQ OMX Vilnius pieslūgumu izmantošana bez NASDAQ OMX Rīga pieslūguma nav iespējama.

### **LIMITI**

- 8.13. Visi ar E-Brokeri veiktie Klienta vrtspārņu darījumi atspoguļojas biržas ATS limitos, kurus Klients var apskatīt ar E-Brokera portālprogrammu.
- 8.14. Lai mainītu – t.i., palielinātu vai samazinātu – biržas ATS pieejamo limitu, Klients attiecīgi aizpilda un iesniedz Bankas filiāle *Iesniegumu par E-Brokera Limitu izmaiņām*.
- 8.15. Banka nodrošina attiecīgā E-Brokera Limita palielinājumu nevis līgumcena košajā darba dienā pēc attiecīgā naudas līdzekļu vai vrtspārņu ieskaitīšanas attiecīgajos E-Brokera kontos. Paredzumus uz E-Brokera vrtspārņu kontu Banka veic saskaņā ar Līgumu un šiem Noteikumiem. Paredzumus uz E-Brokera naudas kontu Banka veic saskaņā ar naudas kontu piemērojamo vispārīgo noteikumu nosacījumiem no Klienta naudas konta, kas norādīts Līgumā, vai pēc Klienta norādījumiem – no jebkura cita Klienta naudas konta Bankā. Klienta *Iesniegums par E-Brokera Limitu izmaiņām* kalpo par attaisnojošo dokumentu attiecīgajiem paredzumiem.
- 8.16. Banka samazina attiecīgā E-Brokera Limitu Klienta *Iesnieguma par E-Brokera Limitu izmaiņām* saņemšanas dienā.
- 8.17. Banka nodrošina vrtspārņu portālprogrammas izmantošanu no E-Brokera vrtspārņu konta uz Klienta parasto vrtspārņu kontu tikai pēc attiecīgā limita samazinājuma. Portālprogrammas izmantošana vrtspārņu Klientam ir pieejama nevis līgumcena košajā darba dienā.

- pēc visu ar E-Brokera palīdzību noslēgt darījumu norīn datuma.
- 8.18. Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta *Iesniegumu par E-Brokera Limitu izmaiņu*, ja Limitu palielinājums vai samazinājums nav iespējams nepietiekama atlikuma dēļ.
- 8.19. Lai nodrošinātu Limita samazinājumu vai palielinājumu, Bankai ir tiesības uz laiku nobloķēt Klienta E-Brokera lietotāju.
- 8.20. Bankai ir tiesības vienpusēji bez saskaņošanas ar Klientu samazināt Klienta naudas Limitu un veikt atbilstošus pārvēdumus uz Klienta naudas kontu, ja tajā nav pietiekams atlikums komisiju iekasēšanai.

#### **VAL TU KONVERTĒCIJAS**

- 8.21. E-Brokera ATS valtas konvertēcijas notiek pēc Bankas noteiktajiem kursiem.
- 8.22. Ja Klientam dienas beigās E-Brokera ATS kādā no naudas pozīcijām ir negatīvs atlikums, tad tas automātiski tiek finansēts no lielākās valtas summas ekvivalenta LVL un konvertēts pēc tās dienas aktuālās valtas kursa.
- 8.23. Par valtas kursa ievadi E-Brokera ATS ir atbildīga Banka.

#### **PAKALPOJUMA IZBEIGŠANA**

- 8.24. E-Brokera pakalpojums tiek izbeigts, ja Klients rakstveidā iesniedz Bankai *Iesniegumu E-Brokera pieslēguma slēgšanai*.
- 8.25. Banka veic E-Brokera Limitu un E-Brokera kontu atlikumu samazināšanu līdz 0, nodrošinot attiecīgā vrtspārļu un naudas līdzekļu pārvēdumu uz klienta vrtspārļu un naudas kontiem.
- 8.26. Banka informē NASDAQ OMX Rīga par attiecīgā Klienta E-Brokera pakalpojuma izbeigšanu. Banka slēdz Klienta E-Brokera kontus pēc apstipriņošanas informācijas saņemšanas no NASDAQ OMX Rīga.
- 8.27. Bankai ir tiesības pārtraukt E-Brokera pakalpojuma sniegšanu un Klienta vrd veikt šo Noteikumu punktā 8.14. – 8.17. minētās darbības, iepriekš nebrīdinot Klientu, sekojošos gadījumos:

- 8.27.1. Klients neizmanto E-Brokera pakalpojumu vairāk par sešiem mēnešiem;
- 8.27.2. E-Brokera pakalpojuma sniegšana kst neiespējama NASDAQ OMX Baltijas valstu biržās, LCD vai citu institūciju darbības vai bezdarbības dēļ.

#### **KOMISIJAS MAKSAS**

- 8.28. Klients maks komisijas maksas par E-Brokera izmantošanu saskaņā ar Bankas noteikto Cenrādī.
- 8.29. Visa veida komisijas maksas Banka iekasē bezakceptērtb no Lgum norādītā Klienta naudas kontā. Klienta pienākums ir nodrošināt pietiekamu atlikumu naudas kontā komisiju nomaksai.
- 8.30. Bankai ir tiesības vienpusēji un bezakceptērtb bloķēt Klienta darbību E-Brokeris programmā vai veikt Limita samazinājumu, lai nodrošinātu pietiekamu atlikumu Lgum norādītajā naudas kontā.

#### **PĀRSKATI**

- 8.31. Informāciju nospēkēšo šajiem Limitiem un veiktajām operācijām Klients iegūst no biržās ATS ar E-Brokera pārlūkprogrammas palīdzību.
- 8.32. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz Klientam E-Brokera kontu stāvokļa un apgrozījuma pārskatus.
- 8.33. Vismaz reizi gadā, saskaņā ar šo Noteikumu punktā 4.3. noteikto, Banka sagatavo Klienta E-Brokera vrtspārļu konta izrakstu par Klientam piederošajiem vrtspārļiem, kas iegrtmatoti kontā gada laikā.

#### **ATBILDBA**

- 8.34. Banka neatbild par:
- 8.34.1. iespējamiem sakaru traucējumiem, iesniedzot darījumu uzdevumus ar E-Brokera starpniecību;
- 8.34.2. par E-Brokera programmas funkcionalitāti un tās uzturēšanu;
- 8.34.3. par trešo personu piekššanu Klienta parolei, lietotāja nosaukumam un to izmantošanu.
- 8.35. Klients atbild par saistbām, kas izriet no ar E-Brokera starpniecību veiktajiem darījumiem, izmantojot pieširtu paroli un lietotāja nosaukumu.

- 8.36. Klients ir tiesīgs lietot E-Brokera sistēmā pieejamo informāciju tikai un vienīgi Klienta akciju tirdzniecības vajadzībām.
- 8.37. Klients nav tiesīgs publiskot vai nodot trešajām personām E-Brokera sistēmā pieejamo informāciju, kā arī nepieļauj trešo personu nesankcionētu piekļu E-Brokera sistēmām.
- 8.38. Uz E-Brokera vrtspārņu kontu un E-Brokera naudas kontu ir piemērojami visi spēkā esošie vrtspārņu konta vai pieprasījuma noguldījuma konta apkalpošanas noteikumi, ciktāl tie nav pretrunā ar šo Noteikumu 8. sadaļā minētajiem nosacījumiem.

## 9. Vrtspārņu pārvērtēšanas, derīguma, bloķēšana un notikumi

- 9.1. Banka veic vrtspārņu pārvērtēšanu ar LCD vai Bankas korespondenču depozītiem vrtspārņu rīcībā.
- 9.2. Banka veic pārvērtēšanu uz to saņemtajām banku kontiem, kuras ir LCD vai Bankas korespondenču depozīti, kā arī citās, t.i. tām ir vrtspārņu konts LCD vai Bankas korespondenču depozīti.
- 9.3. Vrtspārņu pārvērtēšanas tiek veikts, pamatojoties uz Klienta parakstītu rakstiskās formas vrtspārņu pārvērtēšanas rīcību (uzdevumu), kuru pēc Klienta norādījumiem sagatavo Bankas filiāles darbinieks.
- 9.4. Klienta rīcība (uzdevums) vrtspārņu pārvērtēšanai ar LCD vai Bankas korespondenču depozītiem vrtspārņu rīcībā satur sekojošu informāciju:
- 9.4.1. Klienta vārds, uzvārds, personas kods vai nosaukums un reģistrācijas numurs;
- 9.4.2. Klienta vrtspārņu konta numurs;
- 9.4.3. Bankas nosaukums;
- 9.4.4. saņemtajā vārds, uzvārds, personas kods vai nosaukums un reģistrācijas numurs;
- 9.4.5. saņemtajā vrtspārņu konta numurs;
- 9.4.6. saņemtajā bankas nosaukums;
- 9.4.7. pārskaitamo vrtspārņu ISIN kods, daudzums ciparos, vārds;
- 9.4.8. tekstu: vrtspārņu tiek pārskaitīti saskaņā ar līgumu (Nr./dat.) vai mutisku Klienta rīcību;
- 9.4.9. Klienta paraksts;
- 9.4.10. darbības veida, konta veida, dalībnieku un operācijas veida kods, kurus pievieno Bankas atbildīgais darbinieks.
- 9.5. Nosūtīto pašu vienošanās ar Banku, Klients var iesniegt Bankas pārvērtēšanas rīcību (uzdevumu), izmantojot faksu, e-pastu, tīmekli vai kādu citu komunikāciju līdzekli.
- 9.6. Bankai ir tiesības nepieņemt izpildi vrtspārņu pārvērtēšanas rīcību (uzdevumu), ja tajā nav norādīta visa 9.4. punktā norādītā informācija.
- 9.7. Vrtspārņu pārvērtēšanu izpildes termiņi:
- 9.7.1. pēc vrtspārņu pārvērtēšanas rīcības (uzdevuma) akceptēšanas Bankas filiālē Banka iesniedz NASDAQ OMX Baltijas valsts biržu, kā arī to vrtspārņu pārvērtēšanu uz citām bankām ar minimālo norādīto datumu T+1 un rīcību NASDAQ OMX Baltijas valsts biržu, kā arī tajā, atbilstoši Bankas ieguldījuma pakalpojuma cenrādī noteiktajiem valsts vrtspārņu pārvērtēšanu uz citām bankām ar minimālo norādīto datumu T+3; par izpildītu Banka uzskata vrtspārņu pārvērtēšanu, kuram saņemts apstiprinājums no Bankas korespondenču depozīta un/vai turētāja bankas.
- 9.7.2. vrtspārņu pārvērtēšanu no viena Klienta konta Bankas uz citu klientu kontu Bankas (iekšējās pārvērtēšanas) tiek izpildītas un attiecīgā vrtspārņu rīcībā saņemjamā ir pieejami ne vēlāk kā nākošajā darba dienā pēc pārvērtēšanas rīcības (uzdevuma) akceptēšanas Bankas filiālē.
- 9.8. Klientiem ienākošā vrtspārņu pārvērtēšana tiek ieskaitīta tikai ar no Klienta Bankai iesniegtu instrukciju saņemtu vrtspārņu rīcību un ir pieejami Klientam vrtspārņu kontā ne vēlāk kā nākošajā darba dienā.
- 9.9. Banka neatbild par LCD un saņemtajām banku rīcībām, veicot attiecīgus ieskaitījumus klientu vai attiecīgajos korespondenču kontos.

- 9.10. Vrtspārņu pārvērtuma rēķinums (uzdevums) ir neatsaucams un bez iespējami veikt labojumus no brīža, kad Banka ir nosūtījusi attiecīgu pārvērtuma instrukciju Bankas korespondējošam depozitārijam.
- 9.11. Banka veic dēreistrāciju tikai ar privatizācijas procesā iegūtajiem Latvijas emitentu publiskajiem vrtspārņiem.
- 9.12. Klienta dēreistrācijas pieteikumu sagatavo Bankas filiāle atbildīgajiem darbiniekiem, pamatojoties uz Klienta norādījumiem. Banka pieņem (akceptē) klienta dēreistrācijas pieteikumu un nosūta to uz LCD.
- 9.13. Dēreistrācijas pieteikums satur sekojošu informāciju:
- 9.13.1. dēreistrājamā vrtspārņa pašnieka vārds, uzvārds un personas kods vai nosaukums un reistrācijas numurs;
- 9.13.2. Bankas nosaukums;
- 9.13.3. dēreistrājamā vrtspārņa nosaukums, skaits;
- 9.13.4. dēreistrājamā vrtspārņa sāmaņa vārds, uzvārds vai nosaukums;
- 9.13.5. vrtspārņa konta numurs bankā;
- 9.13.6. teksts - "Visi šai personai piederošie norādītās emisijas vrtspārņi, kas reistrēti uz LCD skatnīj reistrā, tiks dēreistrēti uz šajiem dēreistrācijas uzdevumiem norādītās sāmaņa kontu";
- 9.13.7. dēreistrācijas pieteikuma akceptēšanas datums un laiks bankā;
- 9.13.8. Klienta paraksts;
- 9.13.9. cita informācija, ko pievieno Banka - uzdevuma numurs, dēreistrājamā vrtspārņa kods, kredītamais bankas vrtspārņa konts LCD.
- 9.14. Bankai ir tiesības nepieņemt izpildei dēreistrācijas pieteikumu, ja tajā nav norādīta visa iepriekšējā punktā 9.13. norādītā informācija.
- 9.15. Klients var dēreistrēt savus vrtspārņus uz jebkuru vrtspārņa kontu Bankas filiālē.
- 9.16. Vrtspārņu dēreistrācijas pieprasījumu izpildes termiņi:
- 9.16.1. Banka nodrošina dēreistrācijas pieteikuma nosūtīšanu LCD nevalkšķinīkošaj darba dienā pēc dēreistrācijas pieteikuma saņemšanas bankas filiālē;
- 9.16.2. ja akcijas ir bloktas pilnsapulcei, Banka nodrošina dēreistrācijas pieteikuma nosūtīšanu LCD nevalkšķinīkošaj darba dienā pēc LCD paziņojuma saņemšanas par akciju atbloķēšanu;
- 9.16.3. Banka nodrošina, ka dēreistrātas akcijas ir ieskaitītas un pieejamas Klienta vrtspārņa kontā nevalkšķinīkošaj darba dienās saskaņā ar dēreistrāto akciju pārvērtuma no LCD.
- 9.17. Banka neatbild par dēreistrācijas pieteikumu norādīto ziņu atbilstības patēriņam un LCD atteikumu veikt dēreistrāciju.
- 9.18. Banka, pamatojoties uz Klienta rakstiskas formas iesniegumu, veic vrtspārņa bloķēšanu ar LCD reistrātajiem vrtspārņiem:
- 9.18.1. akcionāru pilnsapulcēm;
- 9.18.2. saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem.
- 9.19. Vrtspārņa bloķēšanas iesniegumam jā satur sekojoša informācija:
- 9.19.1. vrtspārņa konta numurs;
- 9.19.2. vrtspārņa pašnieka vārds, uzvārds, personas kods vai nosaukums un reistrācijas numurs;
- 9.19.3. bloķēto vrtspārņa ISIN kods un skaits;
- 9.19.4. bloķēšanas periods;
- 9.19.5. bloķēšanas mērķis;
- 9.19.6. Klienta paraksts.
- 9.20. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz Klientam iegremdējuma kvantitāti, kas apliecina vrtspārņa nobloķēšanu.
- 9.21. Vrtspārņi tiek atbloķēti un ir pieejami Klientam bloķēšanas termiņa beigās beidzamaj darba dienā.
- 9.22. Vrtspārņu, kas nobloķēti akcionāru pilnsapulcēm, atbloķēšana tiek veikta nevalkšķinīkošaj darba dienā pēc LCD ataujas saņemšanas.
- 9.23. Vrtspārņu atbloķēšana pirms norādītā termiņa iespējama tikai gadījumā, ja nobloķēšana veikta uz pašreizējās līguma pamata un līgums piekrīt lasīt (vrtspārņu) atbloķēšanai pirms noteiktā termiņa beigām.
- 9.24. Ja Bankas rēķinā ir vrtspārņu notikumu informācija, tad Bankas atbildīgajiem darbiniekiem mutiski informēt Klientu pēc viņa pieprasījuma par sekojošiem vrtspārņu notikumiem:

- 9.24.1. dividenžu izmaksa;  
9.24.2. procentu izmaksa;  
9.24.3. akciju nomināla maiņa;  
9.24.4. akcionāru pilnsapulce;  
9.24.5. vārtpapīru dalīšana;  
9.24.6. vārtpapīru emisiju apvienošana;  
9.24.7. obligāciju dzīšana;  
9.24.8. priekšlikumu sadale;  
9.24.9. dažāda veida tiesību emisija;  
9.24.10. u.c. vārtpapīru notikumiem.
- 9.25. Banka sniedz informāciju par augšminētajiem vārtpapīru notikumiem un veic atbilstošus ieskaitījumus Klienta naudas kontā vai vārtpapīru kontā nevis līķķnkošaj darbdienp c attiecīg paziņojuma (instrukcijas) saņemšanas no Bankas korespondenču depozitārijā.
- 9.26. Pirms dividenžu u.c. ieskaitījumu veikšanas Klienta vārtpapīru kontā vai naudas kontā, Banka ietur nodokļus, nodevas un citus maksājumus atbilstoši Bankai saistošiem spēkā esošajiem normatīviem aktiem.

## 10. Klientu interešu aizsardzība (MiFID)

- 10.1. Atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma, Direktīvas 2004/39/EK, Direktīvas 2006/73/EK, Regulas Nr. 1287/2006 prasībām (MiFID) Banka ir apstiprinātas sekojošas politikas, kas vērstas uz ieguldījumu pakalpojumu klientu interešu aizsardzību:
- 10.1.1. Ieguldījumu pakalpojumu klientu klasifikācijas politika;  
10.1.2. Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus;  
10.1.3. Ieguldījumu pakalpojumu rīkojumu izpildes politika.
- 10.2. Šo Noteikumu punktā 10.1. minētie dokumenti spēkā esošajās versijās ir pieejami Klientam Bankas filiālēs un internetamjas lapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv).
- 10.3. Banka saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām piešķir Klientam *privāta klienta, profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera* statusu.
- 10.4. Ja Banka atsevišķi nav paziņojusi Klientam par *profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera statusa* piešķiršanu, tad uzskatāms, ka Klientam piešķirts *privāta klienta statuss*. Klients *privāta klienta statuss* bauda vislielāko
- ieguldītāja interešu aizsardzības līmeni saskaņā ar likumu un Bankas iekšējos dokumentos noteikto.
- 10.5. *Finanšu instrumentu tirgus likum* un Bankas *Ieguldījumu pakalpojumu klientu klasifikācijas politik* noteiktajos gadījumos un kārtībā Klientam ir tiesības pieprasīt mainīt viņam piešķirto statusu uz citu statusu.
- 10.6. Izskatot Klienta iesniegumu par Klientam piešķirtā statusa maiņu uz citu statusu, Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta informāciju un dokumentus, kas apliecina Klienta kompetenci, zināšanas un pieredzi attiecīgajiem ieguldījumu pakalpojumu jomām.
- 10.7. Klientam, kuram piešķirts *profesionāla vai tiesīgā darījumu partnera statuss*, ir pienākums nekavējoties iesniegt Bankai informāciju par izmaiņām darbībā, kas var ietekmēt atbilstību piešķirtajam statusam izvirzītajiem kritērijiem.
- 10.8. Ja Banka saņem informāciju, ka Klients vairs neatbilst tam piešķirtajam statusam izvirzītajām prasībām, Banka ir tiesīga pieņemt lēmumu par statusa maiņu, informējot par to Klientu.

## 11. Informācijas sniegšana Klientam

- 11.1. Ja Puses nav vienojušās citādi, tad Banka sniedz Klientam paredzētā informāciju par vārtpapīru konta apkalpošanu saistītajiem jautājumiem papīrformā – Bankas telpās, pa Klienta norādīto faksnumuru un/vai ar pasta starpniecību uz Klienta norādīto pasta adresi. Katrā konkrētajā gadījumā Banka ir tiesīga izvēlēties patērētāja ieskaita, kuru vai kurus no konkrētajiem informācijas sniegšanas veidiem izvēlēties Klienta informāšanai.

- 11.2. Šo Noteikumu izpratnē tas, ka Banka sniedz Klientam paredz to informāciju par ar vrtspārū konta apkalpošanu saistītiem jautājumiem pārformē Bankas telpas, nozīmē to, ka Banka sniedz šādu informāciju Bankas telpās publiski pieejam un redzam vietun/vai nodod to Bankas telpās Klientam personīgi.
- 11.3. Banka sniedz Klientam paredz to informāciju par ar vrtspārū konta apkalpošanu saistītiem jautājumiem pārformē Bankas telpās Klientam personīgā savas iniciatīvas vai pēc Klienta pieprasījuma.
- 11.4. Ja Klients Līgumīr pašī norādījis, ka vēlas saņemt informāciju e-pasta veidā, tad Banka ir tiesīgā sniegt Klientam paredz to informāciju par ar vrtspārū konta apkalpošanu saistītiem jautājumiem elektroniskā formā uz Klienta norādīto e-pasta adresi.
- 11.5. Ja Klients Līgumīr pašī norādījis, ka vēlas saņemt informāciju Bankas interneta mājas lapā, tad Banka ir tiesīgā sniegt Klientam paredz to vispārīgo informāciju, kas nav adresēta personīgi viņam, par ar vrtspārū konta apkalpošanu saistītiem jautājumiem, nosūtīt uz Klienta norādīto e-pasta adresi paziņojumu ar norādīto interneta mājas lapas adresi un vietu interneta mājas lapā, kur attiecīgā informācija ir atrodamā.
- 11.6. Klientam paziņojot Bankai savu e-pasta adresi vai izmantojot Bankas piedāvātos interneta pakalpojumus, tiek uzskatīts, ka Klientam internets ir pieejams.
- 11.7. Ja saskaņā ar šiem Noteikumiem Bankai pastāv iespēja sniegt Klientam paredz to informāciju vairākos formātos un/vai veidos, tad uzskatāms, ka Banka ir sniegusi Klientam attiecīgo informāciju, ja tas veikts vismaz vienā no attiecīgajām formām vai veidiem.

## 12. Riski

- 12.1. Klientam ir pienākums pirms katra vrtspārū darījuma ar visu pienācīgo rūpību izvērtēt informāciju par darījuma riskiem, kas minēti šajā nodaļā un Bankas Ieguldījumu pakalpojumu rīkojumu izpildes politikā.
- 12.2. Noslēdzot darījumu, Klients uzņemas no darījuma izrietošos riskus. Klients apzinās, ka vrtspārū darījumi ir saistīti ar finanšu riskiem, kas var radīt viņam zaudējumus – daļu vai pilnāgu ieguldījuma vrtspārūros zaudējumu.
- 12.3. Izsmērējot visu risku aprakstīšana nav iespējama, Banka ar šo Klientam izskaidro tikai nozīmīgākos riskus, kuri saistīti ar Klienta ieguldījumiem Vrtspārūros.
- 12.4. Nozīmīgākie ieguldījumu riski, kuri saistīti ar ieguldījumiem Vrtspārūros, ir šādi:
- 12.4.1. **Tirgus risks** – potenciāla iespēja ciest zaudējumus, kas saistīti ar finanšu instrumentu tirgus izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē;
- 12.4.2. **Cenu risks** – risks, kura rezultātā Klients var ciest ievērojamus zaudējumus no vrtspārū cenu svārstībām;
- 12.4.3. **Emitenta risks** – risks, ka vrtspārū vrtība var samazināties saistībā ar attiecīgā emitenta nespēju pildīt uzņemtos saistības, viņiem finanšu liemrādītājiem, ekonomiskiem sarežģījumiem vai citiem tamlīdzīgiem notikumiem, un vrtspārū vrtības samazināšanās rezultātā Klients cietīs zaudējumus;
- 12.4.4. **Procentu likmju svārstību risks** – procentu likmju izmaiņu nelabvēlīgā ietekme uz vrtspārūriem – risks, ka Klients var ciest zaudējumus daļēni nelabvēlīgā tirgus svārstībām, kuru rezultātā mainās finanšu tirgus procentu likmes. Piemēram, par daļu vrtspārū vrtība mainās atkarībā no procentu likmju izmaiņām – ja procentu likmes pieaug, tad šo vrtspārū tirgus cena samazinās, un otrādi;
- 12.4.5. **Valūtas risks** – risks gadījumos, kad Klients veicis ieguldījumus ārvalstu valūtas nominālos vrtspārūros un, mainoties ārvalstu valūtu kursiem pret

- Klienta veikto ieguldījumu valdību, Klients var ciest neparedzamus zaudījumus, šādu svārstību rezultātā mainoties attiecīgajam vrtspārņu vērtībai;
- 12.4.6. **Likviditātes risks** - zaudējumu varbūtība, kura rodas no nepietiekamas tirgus likviditātes, kā rezultātā ir apgrūtināta vai ir neiespējama finanšu instrumentu pirkšana vai pārdošana Klientam vajadzīgajam laikā un par vajadzīgo cenu;
- 12.4.7. **Darījuma partnera risks** - ir iespēja ciest zaudījumus, kas rodas, ja puse, kura ar Bankas starpniecību ir noslēgusi finanšu darījumu ar Klientu, neizpilda savas no darījuma izrietošās saistības;
- 12.4.8. **Kredīta risks** - ir iespēja ciest zaudījumus, ja Klienta parādnieki (debitors) nepilda vai nesepilda līguma vai darījuma akta noteikumus paredzētās saistības pret Klientu, kuras izriet no vrtspārņu darījuma;
- 12.4.9. **Ekonomiskais risks** - saistīts ar ekonomiskās situācijas izmaiņiem valstī, kur šis veikts ieguldījums;
- 12.4.10. **Valsts jeb politiskais risks** - risks, kas rodas valstī vai reģionā, kur izvietots vai reģistrēti emitenti, kur investējis Klients, noris notikumi, kas iespējamo politisko vai ekonomisko stabilitāti vai turpmāko šādu reģionu vai valsts attīstību, kā rezultātā pastāv iespējama, ka Klients var zaudēt savus ieguldījumus vai to daļu attiecīgajam valstī vai ciest jebkādu zaudējumu veikto darījumu rezultātā.
- 12.4.11. **Juridiskais risks** - iespēja, ka Klientam radīsies papildu izdevumi saistībā ar izmaiņiem valsts un reģionu tiesību aktos (t.sk. nodokļu politikā);
- 12.4.12. **Operacionālais risks** - risks, kad tehnisku bojājumu dēļ var rasties traucējumi pārskatu sistēmās vai komunikāciju kanālos, kā rezultātā notiek neprecīza darījumu apstrāde.
- 12.4.13. **Norīnu risks** - iespēja ciest zaudījumus, ja darījuma partneris vai vrtspārņu turētājs neveic savlaicīgus vrtspārņu piegādi vai norīnus par veikto darījumu vrtspārņu piegādi;
- 12.4.14. **Sistēmas risks** - risks galvenokārt saistīts ar vrtspārņu turēšanas sistēmu un depozitāriju, fondu biržu, norīnu veicēju, vrtspārņu turētāju un citu institūciju darbību vai bezdarbību, kā rezultātā šīs institūcijas nepilda savas saistības pret klientiem vai to turētājiem esošie vrtspārņi tiek neatgriezeniski zaudēti;
- 12.4.15. **Informācijas risks** - patiesas un pilnīgas informācijas par emitentu vai vrtspārņu nepieejamība vai trūkums;
- 12.4.16. **Citi riski** - neprevarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās u.c.), valsts pavaldes institūciju noteiktās sankcijas un tiesu spriedumu pret emitentu vai jebkuru no darījumu partneriem, kā arī jebkādi citi riski, kurus nevar pilnībā prognozēt vai kontrolēt.
- 12.5. Ieguldījoties reģionālās emitētās vrtspārņus, Klients apzinās, ka šādu vrtspārņu turēšana ietver papildu riskus, kas ir saistīti ar trešo personu, kuru turētājam atrodas vrtspārņi, iespējamo saistību neizpildi vai maksātnespēju, kā arī reģionālās tiesību aktu un tirgus prakses piemērošanu. Attiecībā uz reģionālās reģistrētu trešo personu uzskaitē esošiem vrtspārņiem un naudas līdzekļiem un no tiem izrietošām tiesībām, kā arī attiecībā uz šo trešo personu darbību un atbildību tiek piemēroti attiecīgās valsts tiesību akti un tirgus prakse, kas var atšķirties no Latvijas Republikas tiesību aktiem un tirgus prakses vrtspārņu turēšanai un ar vrtspārņiem saistītajām tiesībām.

### 13. Pakalpojumu piemērošana un atbilstība privātklienta interesēm

- 13.1. Klientam, kuram Banka nav piešķirusi profesionālo klienta vai tiesīgā darījuma partnera statusu, ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma sniegt tai informāciju par turēšanu un pieredzi vrtspārņu darījumu jomā, mērķiem, kurus Klients

- v las sasniedz ar attiecīgajiem darījumiem, un Klienta finansiālo stāvokli, kā arī informēt par izmaiņiem iepriekš sniegtajai informācijai.
- 13.2. Lai iegūtu iepriekšējā punktā 13.1. minēto informāciju Klientam ir jāaizpilda un jāiesniedz Bankai Anкета:
- 13.2.1. nosūdzot Līgumu;
- 13.2.2. ar šiem Noteikumiem paredz to pakalpojumu sniegšanas laikā pēc Bankas pieprasījuma, bet ne biežāk kā reizi gadā.
- 13.3. Ja Klients neaizpilda Anketu vai aizpilda to nepilnīgi vai neinformē Banku par izmaiņiem Anketā pieprasītajā informācijā, tad Klients apzinās un ar šo tiek uzskatīts, ka Klients ir brīdināts par to, ka Bankai nav iespējams izvērtēt paredzēto pakalpojumu un produktu piemērotību Klientam, un tāmd Banka nav atbildīga par sekām, kuras izraisījis klienta atteikšanās sniegt informāciju, nepilnīgā informācija sniegšana vai neziņošana par izmaiņiem iepriekš sniegtajā informācijā;
- 13.4. Likumā noteiktajos gadījumos Banka izvērtē, vai Klienta zināšanas un pieredze ir pietiekama, lai izprastu ar attiecīgo vārtpapīru vai ieguldījumu pakalpojumu saistītos riskus, un brīdina Klientu gadījumos, kad attiecīgais produkts vai pakalpojums nav Klientam piemērots.
- 13.5. Ja Klients, neņemot vērā Bankas brīdinājumu, nosūdz darījumu, ko Banka uzskata par Klientam nepiemērotu, Klients pakauj sevi riskiem, kuru pieņemšana izvērtēšanai, kontrolei un samazināšanai viņam nav pietiekamu zināšanu un pieredzes.
- 13.6. Ja Klients atsakās sniegt Bankai tālpietprasīto informāciju, sniedz to nepilnīgi, neprecīzi vai neinformē Banku par izmaiņiem iepriekš sniegtajā informācijā, Banka nav atbildīga par to, ka nevar izvērtēt vai nevar precīzi izvērtēt, vai Klientam ir pietiekams zināšanas un pieredze, lai saprastu ar attiecīgo produktu vai pakalpojumu saistītos riskus, un nevar brīdināt Klientu par gadījumiem, kad produkts vai pakalpojums ir Klientam nepiemērots, kā arī nevar izvērtēt, vai attiecīgais produkts vai pakalpojums atbilst ieguldījuma mērķim un vai Klients ir spējīgs finansiāli uzņemties zaudējumus, ko varētu radīt šis produkts vai pakalpojums.
- 13.7. Klients pilnvaro personas, kurām Klients ir piešķirījis tiesības iesniegt šajos Noteikumos noteiktos Rīkojumus (uzdevumus), iesniegt Bankas pieprasīto informāciju Klienta vārdā.
- 13.8. Banka ir tiesīgā nepieprasīt no *privātklienta* informāciju par tās pieredzi un zināšanām attiecībā uz šajos Noteikumos paredzētajiem darījumiem, ja:
- 13.8.1. Banka nesniedz konsultācijas par konkrēto darījumu ar vārtpapīriem;
- 13.8.2. Banka neveic vārtpapīru individuālu pārvaldīšanu;
- 13.8.3. darījums attiecas uz vienkāršajiem vārtpapīriem – t.i., vienkāršajiem finanšu instrumentiem Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē (t.sk., akcijas, kura iekautas regulējamo tirgū; naudas tirgus instrumenti; obligācijas un cita veida par vārtpapīriem (izņemot sū obligācijas vai par vārtpapīriem, kuri ietver atvasināto instrumentu); ieguldījumu fondu apliecinājumus);
- 13.8.4. Bankas pakalpojums tiek sniegts pēc Klienta iniciatīvas;
- 13.8.5. Klients ir skaidri informēts, ka, sniedzot attiecīgo pakalpojumu, Banka neizvērtē darījuma vai vārtpapīru piemērotību Klientam un kā tad Klients neglāb atbilstošu aizsardzību.

#### 14. Informācija par Banku un tās sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem

- 14.1. Banka sniedz Klientam *Finanšu instrumentu un ieguldījumu pakalpojumu aprakstu*, kas satur likumā pieprasīto informāciju par:
- 14.1.1. informāciju par Banku kā ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju un tās sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem;
- 14.1.2. informāciju par finanšu instrumentiem (vārtpapīru veidiem) un piedāvātajiem ieguldījumu stratēģijām, ar ieguldījumiem

- attiecīgajos vrtspārņos vai ar konkrētu ieguldījuma stratēģiju saistītajiem riskiem;
- 14.1.3. informāciju par pakalpojumu izmaksām un ar to saistītajām izmaksām;
- 14.1.4. darījuma izpildes vietas;
- 14.1.5. informāciju par klienta vrtspārņu un naudas līdzekļu drošību;
- 14.1.6. Ieguldījumu pakalpojumu rīkojumu izpildes politiku;

14.1.7. citu likumā noteikto informāciju, kas attiecas uz Banku un tās sniedzamajiem ieguldījumu pakalpojumiem.

14.2. Šo Noteikumu iepriekšējā punktā 14.1. minētā informācija un par šīs informācijas izmaiņām Klients var iepazīties Bankas filiālēs un Bankas interneta mājas lapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv).

## 15. Atbildība

- 15.1. Ja Banka ir rīkojusies Klienta dotā rīkojuma robežs, nav pārkāpusi šo Noteikumu, Līguma un Likuma noteikumus, tad Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam saistībā ar tās dotā rīkojuma (uzdevuma) izpildi.
- 15.2. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam saistībā ar tās dotā Klienta rīkojuma (uzdevuma) neizpildi, ja rīkojums nav izpildīts no Bankas neatkarīgu apstākļu vai Banka neizpilda rīkojumu (uzdevumu) citos šajos Noteikumos vai Līguma noteiktajos gadījumos.
- 15.3. Banka jebkurā gadījumā neatbild par Klienta neiegūto peļņu.
- 15.4. Klientam ir pienākums atļaut Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies, Klientam nepildot Līguma vai šajos Noteikumos noteiktos pienākumus un saistības.
- 15.5. Ja Klients nepilda jebkuras savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības apturēt visas operācijas ar Klienta kontos esošajiem vrtspārņiem līdz Klienta saistību izpildes brīdim.
- 15.6. Klients ir atbildīgs par nesankcionētu trešo personu pieeju Klienta rīcībā esošajai identifikācijas procedūrai, piemēram, parolēm, test-atļauju aprīnā kodu tabulām, zīmogiem u.t.t.
- 15.7. Banka ir atbildīga par Bankas rīcībā esošajiem Klientu identifikācijas dokumentiem, piemēram, test-atļauju aprīnā kodu tabulām, parakstu paraugu kartiņiem u.t.t.
- 15.8. Banka nav atbildīga par sekām, ko izraisa to institūciju (LCD, Biržas) darbība

un lūmumi, kuru pakalpojumi tiek izmantoti, sniedzot Klientiem šajos noteikumos aprakstītos pakalpojumus.

15.9. Banka neatbild Klientam vai trešajām personām par kļūmām, norādītu, citu pienākumu izpildes aizkavēšanos, neprecizitāti, citām nepilnībām un zaudējumiem, kas radušies klienta nepilnīgi vai kļūdaini aizpildītu dokumentu, uzdevumu iesniegšanas vai neiesniegšanas rezultātā.

15.10. Banka tiek atbrīvota no atbildības par Līguma vai šo Noteikumu saistību neizpildi, ja šādas neizpildes cēlonis ir nepārvarama vara (force majeure). Nepārvarama vara ir notikums, kas atrodas ārpus Bankas kontroles (piemēram, dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, terora akti, streiki, traucējumi saziņai līdzekļos un informācijas sistēmās, normatīvo aktu grozījumi, papildinājumi vai jaunu šādu aktu pieņemšana vai spēkāstāšanās, kā arī citi notikumi).

15.11. Klients uzņemas atbildību par savu ieguldījumu vrtspārņos un no tiem izrietošo saistību izpildes atbilstību attiecīgās valsts tiesību aktiem. Klients uzņemas visu risku, kas izriet no valstīm, maiņās ierobežojumiem, vrtspārņu atsavināšanas vai nodošanas ierobežojumiem, nodokļiem un nodevumiem un citiem maksājumiem, kas ir spēkā attiecīgajās valstīs.

15.12. Ja Klients, kurš atver vrtspārņu kontu, ir iekavējis kāda emitenta iekšējās informācijas turētāju sarakstā, tam ir jāinformē par to Banka. Ja Klients iekavējis kāda emitenta iekšējās informācijas turētāju sarakstā pēc tam, kad jau atvērta

finanšu instrumentu konts Bankā, Klients nekavējoties informē par to Banku.

15.13. Klients apņemas pirms katra R kojumā iesniegšanas Bankai iepazīties ar spēkā esošo Noteikumu un Cenržu redakciju.

Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem tā papildus izdevumiem, ja Klients nav iepazīties ar spēkā esošo Noteikumu un Cenržu redakciju.

## 16. Interēšu konfliktu novēršana

16.1. Banka veic pasākumus interēšu konfliktu identificēšanai un novēršanai, kas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku un tās klientiem saskaņā ar *Interēšu konfliktu novēršanas politiku, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus*.

Bankas apstiprinātā *Interēšu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus* aprakstus. Ar *Interēšu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus* spēkā esošo versiju Klients var iepazīties Bankas filiālēs un Bankas interneta mājaslapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv).

16.2. Pēc Klienta pieprasījuma Banka nodrošina Klientam iespēju iepazīties ar

## 17. Ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantijas sistēmas

17.1. Banka ir ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībniece saskaņā ar *Ieguldītāju aizsardzības likuma* noteikumiem. *Ieguldītāju aizsardzības likuma* noteiktajos gadījumos Klientam ir tiesības uz likumnoteikto kompensāciju.

noguldījuma nepieejamības gadījumā Klientam ir tiesības uz likumnoteikto garantatāldzīvību.

17.2. Uz Klienta naudas noguldījumiem Bankā attiecas *Noguldījumu garantijas likuma* noteikumi, saskaņā ar kuriem

17.3. Ar ieguldītāju aizsardzības sistēmas un noguldījumu garantijas sistēmas noteikumiem Klients var iepazīties Bankas *Finanšu instrumentu un ieguldījumu pakalpojumu aprakstā*.

## 18. Konfidencialitāte

18.1. Pusēm ir pienākums saglabāt konfidencialitāti attiecībā uz informāciju, kas saistīta ar šajos Noteikumos paredzētajiem kontiem un vārtpapīru darījumiem – neviena no Pusēm nedrīkst izpaust šādu informāciju trešajām personām, izņemot šajos Noteikumos un Likuma noteiktajos gadījumos.

darījumiem tikai Kredītiestāžu likuma un Finanšu instrumentu tirgus likuma noteiktajām valsts institūcijām un personām attiecīgā norādītajā apjomā.

18.2. Banka garantē Klienta vārtpapīru kontu ar vārtpapīriem veikto darījumu nosaukumu atbilstoši Kredītiestāžu likuma un Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.

18.4. Klients piekrīt, ka ziņās par Klientu, Klienta kontiem, ar kojumiem (uzdevumiem) un darījumiem Banka var sniegt trešajām personām, ja šāda informācija ir nepieciešama, lai nodrošinātu pakalpojuma sniegšanu Klientam, vai, ja trešā persona pieprasa šo informāciju, izpildot tai ar Likumu noteiktās funkcijas.

18.3. Banka sniedz informāciju par Klienta vārtpapīru kontu un tajā veiktajiem

## 19. S dz bas un str du izš iršana

- 19.1. Visas domstarp bas, kas rodas vai var tu rasties starp Klientu un Banku v rtspap ru konta atv ršanas un apkalpošanas gait , risin mas rpustiesas ce veicot p rrunas.
- 19.2. Klientam ir ties bas iesniegt s dz bu Bankai par v rtspap ru konta apkalpošanas gait sniegtajiem pakalpojumiem. Bankas pien kums ir s dz bu izskat t un sniegt argument tu atbildi likum noteiktajos termi os un k rt b .
- 19.3. Ja nav iesp jams pan kt risin jumu punkt 19.1. noteiktaj k rt b , tad str ds izš irams *Latvijas Komercbanku asoci cijas š r jties* , vienotais re istr cijas numurs 40003746396, saska ar š s š r jtiesas reglamentu un nolikumu par Latvijas Komercbanku asoci cijas š r jtiesas izdevumiem. Šo dokumentu noteikumi uzskat mi par ietvertiem šaj punkt . Š r jtiesas spriedums ir gal gs, nav p rs dzams un Pus m ir oblig ts. Š r jtiesnešu skaits – viens. Š r jtiesas izskat šanas valoda – latviešu. Š r jtiesnesi tiek uzdots iecelt Latvijas Komercbanku asoci cijas š r jtiesas priekšs d t jam.
- 19.4. Šo Noteikumu iepriekš j punkta 19.3. nosac jumi attiec b uz š r jtiesu nav piem rojami Klientiem, kuri uzskat mi par pat r tjiem *Pat r t ju ties bu aizsardz bas likuma* izpratn – š das Klienta savstarp jais str ds ar Banku izš irams Latvijas Republikas ties p c visp r jiem nosac jumiem.
- 19.5. Ja Klienta pras jums vai s dz ba pret Banku ietilpst Latvijas Komercbanku asoci cijas ombuda kompetenc saska ar š s instit cijas reglamentu, Klients ir ties gs nodot pras jumu vai s dz bu izskat šanai Latvijas Komercbanku asoci cijas ombudam.

## 20. P r jie noteikumi

- 20.1. Pušu starp past voš s tiesisk s attiec bas nosaka L gums, šie Noteikumi un Latvijas Republik sp k esošie ties bu akti.
- 20.2. Klienta pien kums ir iepaz ties ar šiem Noteikumiem un šo Noteikumu 14. sada min to inform ciju, k ar ar šo Noteikumu un šo Noteikumu 14. sada min t s inform cijas groz jumiem.
- 20.3. Šo Noteikumu k da no punkta sp k neesam ba vai neatbilst ba normat vajiem aktiem neietekm citu Noteikumu punktu vai visu Noteikumu kopum sp k esam bu. P c š da tr kuma atkl šanas Puses vienojas par tr kumu nov ršanu un turpina sadarboties saska ar sp k esošajiem Noteikumu punktiem t , lai p c iesp jas lab k saglab tu šo Noteikumu m r i un j gu.
- 20.4. Bankai ir ties bas vienpus ji groz t šos Noteikumus, inform jot par to Klientu šo Noteikumu 11. sada noteiktaj k rt b 30 kalend r s dienas iepriekš. Ja Klients nepiekr t Bankas pied v tajiem Noteikumu groz jumiem, tad Klients ir ties gs vienpus ji atk pties no v rtspap ru kontu apkalpošanu regul još m l gumattiec b m, pazi o jot par to Bankai rakstisk veid l dz šo Noteikumu groz jumu sp k st šan s datumam. L gumattiec bu darb ba t d gad jum izbeidzas p c šo Noteikumu punktos 20.9. - 20.11. noteikto nosac jumu izpildes. Ja Banka l dz šo Noteikumu groz jumu sp k st šan s dienai nav sa musi Klienta rakstisku iesniegumu par l gumattiec bu izbeigšanu, Banka ir ties ga uzskat t, ka Klients Bankas pied v tos Noteikumu groz jumus ir akcept jis.
- 20.5. Klientam ir ties bas vienpus ji izbeigt v rtspap ru konta apkalpošanu regul još s l gumattiec bas, iesniedzot Bankai pazi ojumu par attiec go l gumattiec bu izbeigšanu vismaz 30 dienas iepriekš, ja

- Klients ir nokrījis visas no Līguma un šiem Noteikumiem izrietošās saistības.
- 20.6. Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt vārtpapīru konta apkalpošanu regulāro šķērsli gumatniecību darbību, paziņojot par to Klientam vismaz 30 dienas iepriekš, šodienas gadījumos:
- 20.6.1. piemēram, lūgums par Klienta likvidāciju vai Klients veic jebkādas darbības, kas vērstas uz tā likvidāciju, reorganizāciju, darbības izbeigšanu, administratora vai likvidatora iecelšanu;
- 20.6.2. ir konstatējamā Klienta faktiskā maksātnespēja pazīmes vai tiesīr iesniegts pieteikums par Klienta maksātnespējas atzīšanu, prasība par Klienta piespiedu likvidāciju, reorganizāciju, jebkāda cita veida tiek uzskatīta Klienta maksātnespējas, piespiedu likvidācijas vai reorganizācijas process;
- 20.6.3. Klienta rīcībnespējas iestāšanās;
- 20.6.4. Klienta pamatdarbības licences (piemēram, kredītiestādes darbības licence, licence ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai) anulēšana vai apturēšana;
- 20.6.5. Klients nepilda jebkādas savas saistības, kas izriet no šiem Noteikumiem un jebkuriem citiem ar Banku noslēgtajiem līgumiem un Bankas vispārjiem noteikumiem;
- 20.6.6. Klienta manta tiek apņemta vai tai tiek uzlikts arests, tiek noteikts aizliegums Klientam veikt noteiktas darbības, aizliegums citām personām nodot Klientam naudas līdzekļus vai citu mantu, uz Klienta mantu tiek vērsta piedziņa, tiek noteikti Klienta saistību izpildes ierobežojumi, iestājas citi apstākļi, kas ierobežo Klienta tiesības rīkoties ar savu mantu;
- 20.6.7. Bankai ir aizdomas, ka Klients veic tirgus manipulācijas vai šķērsli darījumus ar vārtpapīriem, izmantojot iekšjo informāciju;
- 20.6.8. Bankai ir aizdomas par Klienta saistību ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizāciju vai legalizācijas mērķiem;
- 20.6.9. Klients ir slēdzis visus savus naudas kontus Bankā.
- 20.7. Klienta nāves gadījumā Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt vārtpapīru konta apkalpošanu regulāro šķērsli gumatniecības bez iepriekšējā paziņojuma.
- 20.8. Bankai ir tiesības izbeigt šajos Noteikumos noteikto pakalpojumu sniegšanu attiecībā uz jebkuru Bankas turētoto vārtpapīru vai vārtpapīru veidu, paziņojot Klientam par šo lūgumu vismaz 30 dienas iepriekš.
- 20.9. Ja viena no Pusēm iesniedz otrai Pusēji paziņojumu par vārtpapīru konta apkalpošanu regulāro šķērsli gumatniecību izbeigšanu, no šķērsli paziņojuma iesniegšanas brīža Klients nav tiesīgs dot Bankai rīkojumus (uzdevumus), izņemot rīkojumus (uzdevumus) par Klienta kontēsošo vārtpapīru pārskaitāšanu pie cita vārtpapīru turētāja. Bankas slēdz Klienta vārtpapīru kontu, kad konta atlikums ir nulle un Klients ir nokrījis visas savas saistības pret Banku. Vārtpapīru konta apkalpošanu regulāro šķērsli gumatniecības uzskatāmas par izbeigtām no visu Klienta vārtpapīru kontu Bankas slēgšanas brīža.
- 20.10. Saņemot vai iesniedzot paziņojumu par līgumattiecību izbeigšanu, Klientam ir pienākums nekavējoties iesniegt Bankai rīkojumu (uzdevumu) par Klienta kontēsošo vārtpapīru pārskaitāšanu uz Klienta norādīto vārtpapīru kontu pie cita vārtpapīru turētāja. Ja Klienta rīkojums (uzdevums) par vārtpapīru pārskaitāšanu nav saņemts 30 dienu laikā no līgumattiecību izbeigšanas paziņojuma norādītā līgumattiecību izbeigšanas datuma, kā arī šo Noteikumu punktā 20.7. minētajā gadījumā, Bankai ir tiesības bez iepriekšējā brīdinājuma un bez jebkādiem citām papildu procedūriem pārdošanas Klienta kontēsošos vārtpapīrus vai atsavināt tos par labu sev par tirgus cenu, kuru nosaka Banka, vadoties no vārtpapīru cenas biržā, vai, ja vārtpapīri nav iekļauti biržas sarakstos vai ja informācija par to cenu biržā nav pieejama, vadoties no vārtpapīru cenas rpusbiržas tirgā vai no jebkādas citas Bankas rīcībā esošās informācijas par šiem vai līdzīgiem vārtpapīriem, pārskaitot pārdošanas iemumus Klienta naudai Bankā.

- 20.11. Klientam ir pienākums Bankas Cenrādā noteiktaj apmērā samaksāt atdzibu par vārtpapīru turēšanu no līgumattiecību izbeigšanas paziņojuma norādītā līgumattiecību izbeigšanas datuma līdz vārtpapīru pārskaitšanai pie cita vārtpapīru turētāja vai vārtpapīru pārdošanai, kā arī atdzibu par vārtpapīru pārskaitšanu.
- 20.12. Banka ir tiesīga pieprasīt ziņas par Klientu no Iedzīvotāju reģistra datubāzes un iepazīties ar Latvijas vai ārvalstu personas datu apstrādes sistēmās (tajā skaitā, bet ne tikai – Creditreform Latvija, BaltRisk) pieejamo informāciju par Klientu bez Klienta papildus piekrišanas.
- 20.13. Akceptējot šo *Noteikumu* nosacījumus par sev saistošiem, Klients, kas ir fiziska persona, piekrīt, ka Banka ir tiesīga izmantot iespējamo saņemto Latvijas Bankas Kredītu reģistrā iekavoto informāciju par Klientu.
- 20.14. Akceptējot šo *Noteikumu* nosacījumus par sev saistošiem, Klients, kas ir juridiska persona, piekrīt, ka Banka ir tiesīga izmantot iespējamo saņemto Latvijas Bankas Kredītu reģistrā iekavoto informāciju par:
- 20.14.1. Klientu un tās meitas sabiedrībām, un komercsabiedrībām, kurās Klientam ir būtiska līdzdalība;
- 20.14.2. Klienta dalībniekiem (kapitāldaļuturētājiem), kuriem šajā komercsabiedrībā ir būtiska līdzdalība;
- 20.14.3. Klienta amatpersonām, tajā skaitā, bet ne tikai par revīzijas komisijas locekļiem un iekšējās revīzijas dienesta vadītāju.
- 20.15. Akceptējot šo *Noteikumu* nosacījumus par sev saistošiem, Klients neprotami piekrīt personas datu apstrādei ar mērķi sniegt tam pakalpojumu, kā arī piekrīt, ka Banka ir tiesīga sniegt ziņas par Klientu ar Banku vienā koncernā ietilpstošām personām un tām personām, ar kurām Bankai ir noslēgti spēkā esoši līgumi, kuru līgumsaistību izpildei nepieciešama šādas informācijas apmaiņa ar nosacījumu, ka persona, kurai Banka sniegs ziņas, rakstiski apņemas neizpaust jebkuru Bankas sniegto informāciju par Klientu, kuras izmumu pieļaujot tikai spēkā esošajos normatīvajos aktos paredzētos gadījumus.
- 20.16. Klients apņemas pirms katra Rkojuma iesniegšanas Bankai iepazīties ar spēkā esošo *Noteikumu* redakciju. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem tā papildus izdevumiem, ja Klients nav iepazinies ar spēkā esošo *Noteikumu* redakciju.