

# L gums par vrtspapru konta atvēršanu un apkalpošanu

Datums:

## Klients:

vārds, uzvārds /  
nosaukums:

personas kods /  
reģistrācijas numurs:

adrese:

juridiskā personas pārstāvība un  
pārstāvības pamats:


## Banka:

Valsts akciju sabiedrība „Latvijas Hipotēku un zemes banka”, reģistrācijas numurs: 4003132437, juridiskā adrese:  
Doma laukums 4, Rīga, LV-1977, LATVIJA

pārstāvja vārds, uzvārds:

pārstāvja amats:

pārstāvības pamats:


## Klienta konti Bankā:

vrtspapru konts:

naudas konts vrtspapru darījumu  
veikšanai:


## Saziņas līdzekļi ar klientu:

telrunas Nr.:

faksa Nr.:

e-pasts:


### **Klients piekrīt, ka Banka tam paredz to informāciju šajā Līguma sakarā sniedz:**

(izvērtējot vienu vai vairākus veidus, vajadzīgi norādīt ar )

**papīra formā \***

**e-pasta formā \*\***

**Bankas interneta mājas lapā \*\*\***

\* izvērtējot tikai vienu šīs informācijas saņemšanas veidu, Klients apzinās, ka Banka šādu informāciju sniedz vien no sekojošiem veidiem: Bankas telpās (Klientu apkalpošanas vietās), pa faksu vai ar pasta starpniecību, kas var veikt arī izdevumu atzīmi, kas ir šīs informācijas saņemšanas veids, vai tieši ar Klienta papildus izmaksām saskaņā ar Cenrādī;

\*\* izvērtējot šo veidu, Banka sniedz Klientam paredzētā informāciju uz tālruni vai e-pasta adresi;

\*\*\* izvērtējot šo veidu, Banka sniedz Klientam paredzētā informāciju, kas nav adresēta personai, Bankas interneta mājas lapā, pirms tam Klientam e-pasta formā paziņojot interneta mājas lapas vietu, kur informācija ir atrodama.

## **1. Līguma lietotie termini un to skaidrojumi**

1.1. **Banka** – valsts akciju sabiedrība „Latvijas Hipotēku un zemes banka”.

1.2. **Cenrādī** – spēkā esošais Bankas pakalpojumu cenrādī.

1.3. **Darījums** – Klienta darījums ar Vrtspapriem, kuras tiek veiktas ar Bankas starpniecību, tajā skaitā, bet ne tikai, Vrtspapru pirkšana, pārdošana, turšana, apmaiņa, pārvērtums, dzīšana, deponēšana un dereģistrācija.

1.4. **Ieguldījumu pakalpojumu rādītāju izpildes politika** – vispārīgās Bankas darbības reglamentā esošs dokuments, kas izstrādāts, lai nodrošinātu labāko rezultātu klientiem. Šis dokuments publicēts Bankas mājas lapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv).

1.5. **Finanšu instrumentu un ieguldījumu pakalpojumu apraksts** – Bankas dokuments, kurā tiek sniegta likumā noteiktā informācija par Banku un tās sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem. Šis dokuments publicēts Bankas mājas lapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv).

1.6. **Klients** – persona, kas šajā Līgumā norādīta kā Klients.

1.7. **Līgums** – šis starp Klientu un Banku noslēgtais Līgums par vrtspapru konta atvēršanu un apkalpošanu.

1.8. **Puse** – Klients vai Banka.

1.9. **Puses** – Klients un Banka.

1.10. **Rādītājs** – atbilstoši Bankas prasībām sagatavots un Bankai iesniegts Klienta uzdevums Darījumu ar Vrtspapriem veikšanai vai citām darbībām ar kontos esošajiem Vrtspapriem.

1.11. **Vrtspapri** – Finanšu instrumentu tirgus likumā definētie finanšu instrumenti – tajā skaitā, bet ne tikai – par daļu vrtspapri, akcijas, ieguldījumu fondu apliecinājumi, naudas tirgus instrumenti, atvasinātie finanšu instrumenti.

1.12. **Vispārīgās vrtspapru konta apkalpošanas noteikumi** – vispārīgās Bankas un Klienta savstarpējās attiecības reglamentā esošs dokuments, kas nosaka Pusētiesības un pienākumus, kas rodas vrtspapru konta apkalpošanas un citu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas sakarā. Šis dokuments publicēts Bankas interneta mājas lapā [www.hipo.lv](http://www.hipo.lv).

## 2. L guma priekšmets

- Banka atver un apkalpo Klienta vrtspapru kontu, piemēram, izpilda Rkojumus par Darījumiem ar Vrtspapriem, kas sniedz Klientam citus pakalpojumus saskaņā ar šo Lgumu un Visprjiem vrtspapru konta apkalpošanas noteikumiem.
- Klients nodrošina Bankas prasībām atbilstošu Rkojumu iesniegšanu Bankai, kas citu savu Lgumu un Visprjos vrtspapru konta apkalpošanas noteikumos paredz to saistīt ar izpildi.

## 3. Visprjiem vrtspapru konta apkalpošanas noteikumi

- Visprjiem vrtspapru konta apkalpošanas noteikumi ir šādi Lguma sastāvdaļa un nosaukta šādi:
  - 1.1. k d Banka identificē Klientu, lai piemērotu Rkojumu;
  - 1.2. k d Klients Bankai dod Rkojumu darījuma veikšanai ar Vrtspapriem;
  - 1.3. k d notiek ar Vrtspapru darījumiem saistīta informācijas apmaiņa un komunikācija (piemēram, informācijas nodošana un saņemšana veidi, l d zekļi, termiņi);
  - 1.4. k d notiek ar Vrtspapriem saistītas norises (piemēram, akcionāru sapulce, dividendu un procentu izmaksa, par dažu finanšu instrumentu dzīšanu, vrtspapru nominālvrtības maiņu, vrtspapru emisiju apvienošana un dalīšana, parakstīšana saistībā ar emitēšanu);
  - 1.5. norādījumi par veiktajiem Darījumiem;
  - 1.6. k d tiek informēti Klients par Bankas tarifu un cenržu maiņu;
  - 1.7. jebkuriem citiem jautājumiem, kas saistīti ar vrtspapru konta atvēršanu un apkalpošanu.
- Parakstot šo Lgumu, Klients apliecinā, ka ir iepazinies ar Visprjiem vrtspapru konta apkalpošanas noteikumiem un piekrīt tajos minētajiem Klienta un Bankas pienākumiem un tiesībām.
- Banka ir tiesīga vienpusēji veikt izmaiņas Visprjos vrtspapru konta apkalpošanas noteikumos par to iepriekš minētajos noteikumos noteiktajiem informēt Klientu 30 kalendrs dienas iepriekš. Ja Klients nepiekrīt Bankas piedāvātajiem Visprjos vrtspapru konta apkalpošanas noteikumu grozījumiem, tad Klients ir tiesīgs vienpusēji atkāpties no Lguma, paziņojot par to Bankai rakstiskā veidā l d z attiecīgā grozījuma spēkāstīšanas datumam – Lguma darbības beigšanas gadījumā izbeidzas p c visu Klienta saistību izpildes. Ja Banka l d z Visprjiem vrtspapru konta apkalpošanas noteikumu grozījumu vai papildinājumu spēkāstīšanas dienai nav saņēmusi Klienta rakstisku iesniegumu par l guma attiecību izbeigšanu vai mainīšanu, tad uzskatāms, ka Klients šādu grozījumu vai papildinājumu ir akceptējis.
- Pretrunu starp Lgumu un Visprjiem vrtspapru konta apkalpošanas noteikumu gadījumā primāru noteicošā loma ir Lguma noteiktajam.
- Izpildot Klienta rkojumus, Bankai ir tiesības c saviem ieska tiem veikt darījumu ar rpus regulēt tirgus vai daudzpusis tirdzniecības sistēmas.

## 4. Klienta atbildība Bankai

- Klients maksā Bankai komisijas atlīdzību saskaņā ar Cenrdi.
- Par pakalpojumiem, kuri izceļojumi nav iekauti Cenrdā, bet ir sniegti Klientam, Bankai ir tiesības patstāvīgi noteikt atlīdzības apmēru, ja nav citas vienošanās ar Klientu.
- Banka ir tiesīga veikt izmaiņas Cenrdā par to Visprjos vrtspapru konta apkalpošanas noteikumos noteiktajiem informēt Klientu 30 kalendrs dienas iepriekš. Ja Klients nepiekrīt Bankas piedāvātajiem Cenrža grozījumiem, tad Klients ir tiesīgs vienpusēji atkāpties no Lguma, paziņojot par to Bankai rakstiskā veidā l d z attiecīgā grozījuma spēkāstīšanas datumam – Lguma darbības beigšanas gadījumā izbeidzas p c visu Klienta saistību izpildes. Ja Banka l d z Cenrža grozījumu vai papildinājumu spēkāstīšanas dienai nav saņēmusi Klienta rakstisku iesniegumu par l guma attiecību izbeigšanu vai mainīšanu, tad uzskatāms, ka Klients šādu Cenrža grozījumu vai papildinājumu ir akceptējis.

**Puses ir apspriedušas visus šā Lguma par vrtspapru konta atvēršanu un apkalpošanu un Visprjiem vrtspapru konta apkalpošanas noteikumu nosacījumus un vienojušas par tiem, tajā skaitā – par strdu izskatīšanas krtību. Puses noslēdz Lgumu bez viltus, spaidiem un maldības. Klients ar savu parakstu apliecinā, ka ir izlasījis un pilnībā sapratis Lguma un minēto noteikumu nosacījumus, kas ar šīs Lguma un minēto noteikumu eksemplāru, un apņemas pildīt tajos norādītos saistības.**

**Banka:**

paraksts \_\_\_\_\_ z.v.

v rds, uzv rds \_\_\_\_\_

## 5. S dzbas un strdu izīrīšana

- Visas domstarpības, kas Pusm rodas vai varētu rasties Lguma sagatavošanas vai izpildes gaitā, risināmas rputies sasē Pusm veicot p rrunas.
  - Klientam ir tiesības iesniegt šādu Bankai par Lguma sakarītajiem pakalpojumiem. Bankas pienākums ir šādu izskatīt un sniegt argumentētu atbildi likum noteiktajos termiņos un krtībā.
  - Ja nav iespējams panākt risinājumu punktā 5.1. noteiktajā krtībā, tad strds izīrīams p c prasības pieteikuma iesniedzēja izvēlētajai Latvijas Republikas tiesībsargāšanai vai Latvijas Komerbanku asociācijas šrtiesī vienotais reistrācijas numurs 40003746396, saskaņā ar šrtiesī reģlamentu un nolikumu par Latvijas Komerbanku asociācijas šrtiesī izdevumiem. Šo dokumentu noteikumi uzskatāmi par ietvertiem šajā punktā. Šrtiesī spriedums ir galīgš, nav p r dzams un Pusm ir obligāts. Šrtiesīesņu skaits – viens. Šrtiesī izskatīšanas valoda – latviešu. Šrtiesīesni tiek uzdots iecelt Latvijas Komerbanku asociācijas šrtiesī priekš d t jām. Š Lguma panta nosacījumi attiecībā uz strdā piekritību šrtiesīai nav piemērojami Klientam, kas uzskatāms par patrtju Patrtju tiesību aizsardzības likuma izpratnē un šāda Klienta savstarpējais strds ar Banku izīrīams Latvijas Republikas tiesī.
  - Ja Klienta prasījums vai šāda pret Banku ietilpst Latvijas Komerbanku asociācijas ombuda kompetencē saskaņā ar šrtiesī reģlamentu, Klients ir tiesīgs nodot prasījumu vai šādu izskatīšanai Latvijas Komerbanku asociācijas ombudam.
- ## 6. Citi noteikumi
- Klientam ir pienākums jebkurā laikā p c Bankas pieprasījuma sniegt tai informāciju par tīzināšanu un piederību vrtspapru darījumu jomā, m r iem, kurus Klients vēlas sasniegt ar attiecīgajiem darījumiem, un Klienta finanšu lo stvokli, kas informēt par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā.
  - Parakstot šo Lgumu, Klients nepārsniedz personas datu apstrādei ar m r i sniegtam pakalpojumam, kas piekrīt, ka Banka ir tiesīga sniegt ziņas par Klientu ar Banku vienā konkrētā ietilpstošā personu un t m personu, ar kurām Bankai ir noslēgti spēkā esošie l gumi, kuru l guma saistību izpildei nepieciešama šādas informācijas apmaiņa ar nosacījumu, ka persona, kurai Banka sniegs ziņas, rakstiski apņemas neizpaust jebkādu Bankas sniegto informāciju par Klientu, kas izmumu pieaujot tikai spēkā esošajos normatīvajos aktos paredzētus gadījumus.
  - Klients apņemas pirms katra Rkojuma iesniegšanas Bankai iepazīties ar spēkā esošo Visprjiem vrtspapru konta apkalpošanas noteikumu un Cenrža redakciju. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem t papildus izdevumiem, ja Klients nav iepazinies ar spēkā esošo Visprjiem vrtspapru konta apkalpošanas noteikumu un Cenrža redakciju.
  - Lguma spēkāstīšanas gadījumā parakstīšanas dienā un darbojas l d z abu Pušu savstarpējā saistību pilnīgā izpildei, ja vien netiek izbeigts Lgums, Visprjos vrtspapru konta apkalpošanas noteikumos vai spēkā esošajās likumos noteiktajā krtībā.
  - Jebkuras izmaiņas Lguma – t.sk., tīgrozījumi, papildinājumi un pielikumi – nav spēkā, kamēr nav noformētas rakstiski un apliecinātas ar abu Pušu parakstiem. Šeit noteiktais neierobežo Bankas tiesības šā Lguma punktā 3.3. noteiktajā krtībā noteikt Visprjos vrtspapru konta apkalpošanas noteikumus, kas ar šā Lguma punktā 4.3. noteiktajā krtībā noteikt Bankas tarifus un cenržus, kuri ir spēkā bez Klienta paraksta.
  - Lguma norādītā Klienta naudas konta apkalpošanai piemērojami Bankas spēkā esošie noteikumi attiecībā uz pieprasījuma noguldījuma kontiem, cikt l šajā Lguma un Visprjos vrtspapru konta apkalpošanas noteikumos nav noteikts citādi.
  - Lguma ir sagatavots divos identiskos eksemplāros latviešu valodā, kur viens eksemplārs – Bankai, bet otrs – Klientam.
  - Ja kāds no Lguma vai ar to saistītā dokumenta noteikumiem zaudē spēku vai ir tiekt atzīts par spēkā neesošu, p r tie noteikumi paliek spēkā, cik tas ir iespējams.
  - Lguma piemērojami Latvijas Republikas spēkā esošie normatīvie akti.

**Klients:**

paraksts \_\_\_\_\_ z.v.

v rds, uzv rds \_\_\_\_\_

**Klienta apliecinājumi**

**Klients:**

vārds, uzvārds /  
nosaukums:  
personas kods /  
reģistrācijas numurs:  
juridiskās personas pārstāvītājs un  
pārstāvības pamats:


**Apliecinu, ka:**

1. pirms *L guma par v rtspap ru konta atvēršanu un apkalpošanu* noslēgšanas, Banka ir informējusi mani par katru, kas minēts šajā L guma izrietošajos sīkumos un strādā tieši izskatītajos apstākļos;
2. pirms *L guma par v rtspap ru konta atvēršanu un apkalpošanu* noslēgšanas, Banka ir informējusi mani par tās ieguldījumu pakalpojumu R kojomu izpildes politiku.
3. es, dzimis *L guma par v rtspap ru konta atvēršanu un apkalpošanu*, esmu devis savu piekrišanu Bankas Ieguldījumu pakalpojumu R kojomu izpildes politikai;
4. es, dzimis *L guma par v rtspap ru konta atvēršanu un apkalpošanu*, esmu iepazinies ar *Centrālās un Vispārīgās v rtspap ru konta apkalpošanas noteikumiem* un piekrītu tajos minētajiem Klienta un Bankas pienākumiem un tiesībām;
5. pirms *L guma par v rtspap ru konta atvēršanu un apkalpošanu* noslēgšanas, Banka mani ir atklājusi un iesniegusi tās Finanšu instrumentu un ieguldījumu pakalpojumu aprakstu (t.sk., informāciju par Banku kā ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju, v rtspap ru veidiem, ieguldījumu stratēģijām, pakalpojumu izmaksām un ar to saistītiem izdevumiem, darījumu izpildes vietām, kā arī informāciju par klienta v rtspap ru un naudas līdzekļu drošību turēšanu);
6. pirms *L guma par v rtspap ru konta atvēršanu un apkalpošanu* noslēgšanas, Banka ir pilnībā atklājusi informāciju, kura attiecas uz attiecīgo v rtspap ru konta apkalpošanas pakalpojumu un ar to saistītajiem finanšu riskiem – tajā skaitā, pilnībā vai daļējas kapitāla zaudēšanas risku, kas var rasties sekojošos apstākļos:
  - nelabvēlīgs v rtspap ru tirgus stāvoklis;
  - v rtspap ru cenu svārstības;
  - v rtspap ru darījumu starpnieku, emitentu, trešo personu un Bankas maksātnespēja;
  - aktu bloķēšana vai nacionalizācija valstīs;
  - nepilnīga tirgus informācija;
  - Force Majeure (neparedzamas varas) apstākļi;
  - kredīta un krāpšana no v rtspap ru darījumu starpnieku vai citu tirgus dalībnieku pusēs;
  - likviditātes neesamība atsevišķos tirgos.

paraksts: \_\_\_\_\_ z.v.

vārds, uzvārds: \_\_\_\_\_

datums: \_\_\_\_\_