

Līgums par vērtspapīru konta atvēršanu un apkalpošanu

Datums:

Klients:

vārds, uzvārds /
nosaukums:

personas kods /
reģistrācijas numurs:

adrese:

juridiskās personas pārstāvis 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:

vērtspapīru konts:

naudas konts vērtspapīru darījumu
veikšanai:

Saziņas līdzekļi ar klientu:

tālruna Nr.:

faksa Nr.:

e-pasts:

Klients piekrīt, ka Banka tam paredzēto informāciju šī Līguma sakarā sniedz:

(izvēlējies vienu vai vairākus veidus, vajadzīgo norādot ar)

- papīra formā*
 e-pasta formā**
 Bankas interneta mājas lapā***

- * izvēloties tikai vienīgi šo informācijas saņemšanas veidu, Klients apzinās, ka Banka šādu informāciju sniedz vienā no sekojošiem veidiem: Bankas telpās, pa faksu vai ar pasta starpniecību, kas var vērā ņemami aizkavēt šādu informācijas saņemšanu, kā arī šāds informācijas saņemšanas veids varētu būt saistīts ar Klienta papildus izmaksām saskaņā ar Cenrādi;
- ** izvēloties šo veidu, Banka sniedz Klientam paredzēto informāciju uz tā norādīto e-pasta adresi;
- *** izvēloties šo veidu, Banka sniedz Klientam paredzēto vispārējo informāciju, kas nav adresēta personīgi viņam, Bankas interneta mājas lapā, pirms tam Klientam e-pasta formā paziņojot interneta mājas lapas vietu, kur informācija ir atrodama.

1. Līgumā lietotie termini un to skaidrojumi

- 1.1. **Banka** – valsts akciju sabiedrība „Latvijas Hipotēku un zemes banka”.
- 1.2. **Cenrādis** – spēkā esošais Bankas pakalpojumu cenrādis.
- 1.3. **Darījums** – Klienta darbības ar Vērtspapīriem, kuras tiek veiktas ar Bankas starpniecību, tajā skaitā, bet ne tikai, Vērtspapīru pirkšana, pārdošana, turēšana, apmaiņa, pārvedums, dzēšana, deponēšana un dereģistrācija.
- 1.4. **Ieguldījumu pakalpojumu rīkojumu izpildes politika** – vispārējs Bankas darbību reglamentējošs dokuments, kas izstrādāts, lai nodrošinātu labāko rezultātu klientiem. Šis dokuments publicēts Bankas mājas lapā 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.
- 1.6. **Klients** – persona, kas šajā Līgumā norādīta kā Klients.
- 1.7. **Līgums** – šis starp Klientu un Banku noslēgtais Līgums par vērtspapīru konta atvēršanu un apkalpošanu.
- 1.8. **Puse** – Klients vai Banka.
- 1.9. **Puses** – Klients un Banka.
- 1.10. **Rīkojums** – atbilstoši Bankas prasībām sagatavots un Bankai iesniegts Klienta uzdevums Darījumu ar Vērtspapīriem veikšanai vai citām darbībām ar Kontos esošajiem Vērtspapīriem.

- 1.11. **Vērtspapīri** – Finanšu instrumentu tirgus likumā definētie finanšu instrumenti – tajā skaitā, bet ne tikai – parāda vērtspapīri, akcijas, ieguldījumu fondu apliecības, naudas tirgus instrumenti, atvasinātie finanšu instrumenti.
- 1.12. **Vispārējie vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumi** – vispārējs Bankas un Klienta savstarpējās attiecības reglamentējošs dokuments, kas nosaka Pušu tiesības un pienākumus, kas rodas vērtspapīru konta apkalpošanas un citu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas sakarā. Šis dokuments publicēts Bankas interneta mājas lapā www.hipo.lv.
- 2. Līguma priekšmets**
- 2.1. Banka atver un apkalpo Klienta vērtspapīru kontu, pieņem un izpilda Rīkojumus par Darījumiem ar Vērtspapīriem, kā arī sniedz Klientam citus pakalpojumus saskaņā ar šo Līgumu un *Vispārējiem vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumiem*.
- 2.2. Klients nodrošina Bankas prasībām atbilstošu Rīkojumu iesniegšanu Bankai, kā arī citu savu Līgumā un *Vispārējos vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumos* paredzēto saistību izpildi.
- 3. Vispārējie vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumi**
- 3.1. Vispārējie vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumi ir šī Līguma sastāvdaļa un nosaka kārtību:
- 3.1.1. kādā Banka identificē Klientu, lai pieņemtu tā Rīkojumu;
- 3.1.2. kādā Klients Bankai dod Rīkojumu darījuma veikšanai ar Vērtspapīriem;
- 3.1.3. kādā netiek ar Vērtspapīru darījumiem saistītās informācijas apmaiņa un komunikācija (piemēram, informācijas nodošanas un saņemšanas veidi, līdzekļi, termiņi);
- 3.1.4. saistībā ar Vērtspapīriem saistītajām norisēm (piemēram, akcionāru sapulce, dividenžu un procentu izmaksa, parāda finanšu instrumentu dzēšana, vērtspapīru nominālvērtības maiņa, vērtspapīru emisiju apvienošana un dalīšana, parakstīšanās tiesību emitēšana);
- 3.1.5. norēķiniem par veiktajiem Darījumiem;
- 3.1.6. kādā tiek informēts Klients par Bankas tarifu un cenrāžu maiņu;
- 3.1.7. jebkuriem citiem jautājumiem, kas saistīti ar vērtspapīru konta atvēršanu un apkalpošanu.
- 3.2. Parakstot šo Līgumu, Klients apliecina, ka ir iepazinies ar Vispārējiem vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumiem un piekrīt tajos minētajiem Klienta un Bankas tiesībām un pienākumiem.
- 3.3. Banka ir tiesīga vienpusēji veikt izmaiņas Vispārējos vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumos par to iepriekš minētajos noteikumos noteiktajā veidā informējot Klientu 30 kalendārās dienas iepriekš. Ja Klients nepiekrīt Bankas piedāvātajiem Vispārējo vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumu grozījumiem, tad Klients ir tiesīgs vienpusēji atkāpties no Līguma, paziņojot par to Bankai rakstiskā veidā līdz attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās datumam – Līguma darbība tadā gadījumā izbeidzas pēc visu Klienta saistību izpildes. Ja Banka līdz Vispārējo vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumu grozījumu vai papildinājuma spēkā stāšanās dienai nav saņēmusi Klienta rakstisku iesniegumu par līgumattiecību izbeigšanu vai mainīšanu, tad uzskatāms, ka Klients šādus grozījumus vai papildinājumus ir akceptējis.
- 3.4. Pretrunu starp Līgumu un Vispārējiem vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumu gadījumā primārā un noteicošā loma ir Līgumā noteiktajam.
- 3.5. Izpildot Klienta rīkojumus, Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem veikt darījumu arī ārpus regulētā tirgus vai daudzpusējās tirdzniecības sistēmas.
- 4. Klienta atbildība Bankai**
- 4.1. Klients maksā Bankai komisijas atbildību saskaņā ar Cenrādi.
- 4.2. Par pakalpojumiem, kuru izcenojumi nav iekļauti Cenrādī, bet ir sniegti Klientam, Bankai ir tiesības patstāvīgi noteikt atbildības apmēru, ja nav citas vienošanās ar Klientu.
- 4.3. Banka ir tiesīga veikt izmaiņas Cenrādī par to Vispārējos vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumos noteiktajā veidā informējot Klientu 30 kalendārās dienas iepriekš. Ja Klients nepiekrīt Bankas piedāvātajiem Cenrāža grozījumiem, tad Klients ir tiesīgs vienpusēji atkāpties no Līguma, paziņojot par to Bankai rakstiskā veidā līdz attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās datumam – Līguma darbība tadā gadījumā izbeidzas pēc visu Klienta saistību izpildes. Ja Banka līdz Cenrāža grozījumu vai papildinājuma spēkā stāšanās dienai nav saņēmusi Klienta rakstisku iesniegumu par līgumattiecību izbeigšanu vai mainīšanu, tad uzskatāms, ka Klients šādus Cenrāža grozījumus vai papildinājumus ir akceptējis.
- 5. Sūdzības un strīdu izšķiršana**
- 5.1. Visas domstarpības, kas Pusēm rodas vai varētu rasties Līguma sagatavošanas vai izpildes gaitā, risināmas ārpusstiesas ceļā Pusēm veicot pārrunas.
- 5.2. Klientam ir tiesības iesniegt sūdzību Bankai par Līguma sakarā sniegtajiem pakalpojumiem. Bankas pienākums ir sūdzību izskatīt un sniegt argumentētu atbildi likumā noteiktajos termiņos un kārtībā.
- 5.3. Ja nav iespējams panākt risinājumu punktā 5.1. noteiktajā kārtībā, tad strīds izšķirams pēc prasības pieteikuma iesniedzēja izvēles Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesā, vienotais reģistrācijas numurs 40003746396, saskaņā ar šīs šķīrējtiesas reglamentu un nolikumu par Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem. Šo dokumentu noteikumi uzskatāmi par ietvertiem šajā punktā. Šķīrējtiesas spriedums ir galīgs, nav pārsūdzams un Pusēm ir obligāts. Šķīrējtiesnešu skaits – viens. Šķīrējtiesas izskatīšanas valoda – latviešu. Šķīrējtiesnesis tiek uzdots iecelt Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam.
- 5.4. Ja Klienta prasījums vai sūdzība pret Banku ietilpst Latvijas Komerčbanku asociācijas ombuda kompetencē saskaņā ar šīs institūcijas reglamentu, Klients ir tiesīgs nodot prasījumu vai sūdzību izskatīšanai Latvijas Komerčbanku asociācijas ombudam.
- 6. Citi noteikumi**
- 6.1. Klientam ir pienākums jebkurā laikā pēc Bankas pieprasījuma sniegt tai informāciju par tā zināšanām un pieredzi vērtspapīru darījumu jomā, mērķiem, kurus Klients vēlas sasniegt ar attiecīgajiem darījumiem, un Klienta finansiālo stāvokli, kā arī informēt par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā.
- 6.2. Klients apņemas pirms katra Rīkojuma iesniegšanas Bankai iepazīties ar spēkā esošo Vispārējo vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumu un Cenrāža redakciju. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem tā papildus izdevumiem, ja Klients nav iepazinies ar spēkā esošo Vispārējo vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumu un Cenrāža redakciju.
- 6.3. Līgums stājas spēkā tā parakstīšanas dienā un darbojas līdz abu Pušu savstarpējo saistību pilnīgai izpildei, ja vien netiek izbeigts Līgumā, Vispārējos vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumos vai spēkā esošajos likumos noteiktajā kārtībā.
- 6.4. Jebkuras izmaiņas Līgumā – t.sk., tā grozījumi, papildinājumi un pielikumi – nav spēkā, kamēr nav noformētas rakstiski un apliecinātas ar abu Pušu parakstiem. Šeit noteiktais neierobežo Bankas tiesības šī Līguma punktā 3.3. noteiktajā kārtībā noteikt Vispārējos vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumus, kā arī šī Līguma punktā 4.3. noteiktajā kārtībā noteikt Bankas tarifus un cenrāžus, kuri ir spēkā arī bez Klienta paraksta.
- 6.5. Līgumā norādītā Klienta naudas konta apkalpošanai piemērojami Bankas spēkā esošie noteikumi attiecībā uz pieprasījuma noguldījuma kontiem, ciktāl šajā Līgumā un Vispārējos vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumos nav noteikts citādi.
- 6.6. Līgums ir sagatavots divos identiskos eksemplāros latviešu valodā, kur viens eksemplārs – Bankai, bet otrs – Klientam.
- 6.7. Ja kāds no Līguma vai ar to saistīta dokumenta noteikumiem zaudē spēku vai arī tiek atzīts par spēkā neesošu, pārējie noteikumi paliek spēkā, cik tas ir iespējams.
- 6.8. Līgumam piemērojami spēkā esošie Latvijas Republikas likumi un citi normatīvie akti.

Puses ir apspriedušas visus šī Līguma par vērtspapīru konta atvēršanu un apkalpošanu un Vispārējo vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumu nosacījumus un vienojušās par tiem, tajā skaitā – par strīdu izskatīšanas kārtību. Puses noslēdz Līgumu bez viltus, spaidiem un maldības. Klients ar savu parakstu apliecina, ka ir izlasījis un pilnībā sapratis Līguma un minēto noteikumu nosacījumus, kā arī saņēmis Līguma un minēto noteikumu eksemplāru, un apņemas pildīt tajos norādītās saistības.

Banka:
paraksts _____

vārds, uzvārds _____
Z.V.

Klients:
paraksts _____

vārds, uzvārds _____
Z.V.

Klienta apliecinājumi

Klients:

vārds, uzvārds /
nosaukums:

personas kods /
reģistrācijas numurs:

juridiskās personas pārstāvis un
pārstāvības pamats:

Apliecinu, ka:

1. pirms *Līguma par vērtspapīru konta atvēršanu un apkalpošanu* noslēgšanas, Banka ir informējusi mani par kārtību, kādā no šā Līguma izrietošās sūdzības un strīdi tiek izskatīti ārpus tiesas ceļā;
2. pirms *Līguma par vērtspapīru konta atvēršanu un apkalpošanu* noslēgšanas, Banka ir informējusi mani par tās *Ieguldījumu pakalpojumu Rīkojumu izpildes politiku*.
3. slēdzot *Līgumu par vērtspapīru konta atvēršanu un apkalpošanu*, esmu devis savu piekrišanu Bankas *Ieguldījumu pakalpojumu Rīkojumu izpildes politikai*;
4. slēdzot *Līgumu par vērtspapīru konta atvēršanu un apkalpošanu*, esmu iepazinies ar *Cenrādi* un *Vispārējiem vērtspapīru konta apkalpošanas noteikumiem* un piekrītu tajos minētajiem Klienta un Bankas tiesībām un pienākumiem;
5. pirms *Līguma par vērtspapīru 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, vērtspapīru veidiem, ieguldījumu stratēģijām, pakalpojumu izmaksām un ar to saistītajiem izdevumiem, darījumu izpildes vietām, kā arī informāciju par klienta vērtspapīru un naudas līdzekļu drošu turēšanu);
6. pirms *Līguma par vērtspapīru konta atvēršanu un apkalpošanu* noslēgšanas, Banka ir pilnībā atklājusi informāciju, kura attiecas uz attiecīgo vērtspapīru konta apkalpošanas pakalpojumu un ar to saistītajiem finanšu riskiem – tajā skaitā, pilnīgas vai daļējas kapitāla zaudēšanas risku, kas var rasties sekojošu apstākļu dēļ:
 - nelabvēlīgs vērtspapīru tirgus stāvoklis;
 - vērtspapīru cenu svārstības;
 - vērtspapīru darījumu starpnieku, emitentu, trešo personu un Bankas maksātnespēja;
 - aktīvu bloķēšana vai nacionalizācija ārvalstīs;
 - nepilnīga tirgus informācija;
 - Force Majeure (nepārvaramas varas) apstākļi;
 - kļūdas un krāpšana no vērtspapīru darījumu starpnieku vai citu tirgus dalībnieku puses;
 - likviditātes neesamība atsevišķos tirgos.

paraksts: _____

vārds, uzvārds: _____

datums: _____

z.v.