

# Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līgums

Договор о счете ценных бумаг/брокерских услугах  
Custody/Brokerage Agreement

<b>Banka</b> Банк • Bank  <b>“Swedbank” AS</b>	<b>Pārstāvis</b> Представитель • Representative
---	--

<b>Klients</b> Клиент • Customer	<b>rezidents</b> резидент • resident
	<b>nerezidents</b> нерезидент • non-resident

Reģistrācijas Nr./personas kods/pases Nr.  
Регистрационный №/персональный код/паспорт № • Registration No/identification No/passport No

<b>Adrese</b> Адрес • Address	<b>Pasta kods</b> Почтовый код • Post code	
<b>Telefons</b> Телефон • Phone	<b>Fakss</b> Факс • Fax	<b>E-pasta adrese</b> E-mail

**Pārstāvis**  
Представитель • Representative

**Vērtspapīru konta Nr.**  
Счет ценных бумаг № • Securities Account No

**Norēķinu vai privātkonta Nr., kuru izmantos norēķiniem par vērtspapīru darījumiem**  
Номер расчетного или частного счета, используемого для расчетов по сделкам с ценными бумагами • Number of current or private account, which is used for payments in the securities transactions

**Īpaši noteikumi**  
Особые условия • Special terms

Noslēdzot šo Līgumu Klients apstiprina, ka:

- ir iepazinies ar Līguma II daļas noteikumiem un piekrīt tiem;
- ir iepazinies ar Rīkojumu izpildes politikas aprakstu un piekrīt Rīkojumu izpildes politikas noteikumiem;
- ir iepazinies ar Finanšu instrumentu darījumu aprakstu;
- piekrīt, ka Banka ir tiesīga izpildīt Klienta rīkojumus ārpus regulētā tirgus un daudzpusējās tirdzniecības sistēmas.

Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с условиями части II Договора и согласен с ними;
- ознакомился с Описанием политики исполнения распоряжений и согласен с положениями Политики исполнения распоряжений;
- ознакомился с Описанием сделок с финансовыми инструментами;
- согласен с выполнением его распоряжений вне регулируемого рынка и многосторонней торговой системы.

The Customer, by entering into this Agreement, confirms that:

- has read the terms of Section II of the Agreement and agrees thereto;
- has read the description of the Order Execution Policy and agrees to the Order Execution Policy;
- has read the Guide for Transactions in Financial Instruments;
- agrees, that the Bank is entitled to execute Customer's orders outside regulated markets and the multilateral trading facility.

<b>Klients</b> Клиент • Customer	<b>Banka</b> Банк • Bank
-------------------------------------	-----------------------------

# Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līgums

## II daļa. Līguma noteikumi

### 1. nodaļa – Termini

**Attālināto Bankas pakalpojumu noteikumi** – Pušu starpā noslēgtā līguma, kas nosaka attālināto Bankas pakalpojumu izmantošanas kārtību, noteikumi

**Attālinātie pakalpojumi** – internetbanka, telefonbanka un citi Bankas noteiktie attālināto pakalpojumu veidi, kurus var izmantot šajā Līgumā noteikto operāciju veikšanai

**Banka** – "Swedbank" AS, reģ. Nr. 40003074764, adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1050. Bankai ir Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegta licence kredītiestādes darbībai. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

**Bankas mājas lapa internetā** – www.swedbank.lv

**Cenrādis** – spēkā esošais Bankas pakalpojumu cenrādis, ar kuru var iepazīties Bankas filiālēs un internetbankā

**Deregistrācija** – vērtspapīru pārvešana no sākotnējā reģistra LCD uz Klienta kontu Finanšu instrumenti – Finanšu instrumentu tirgus likumā definētie finanšu instrumenti;

**Internetbanka** – Bankas administrētā internetbanka privātpersonām (<https://lbswedbank.lv/>) un internetbanka uzņēmumiem (<https://business.swedbank.lv/>), kas nodrošina rīkojumu iesniegšanu Bankai, izmantojot Bankas tiešsaistes formas un tehniskos risinājumus internetā

**Klients** – fiziska vai juridiska persona, kas noslēgusi Līgumu

**LCD** – Latvijas Centrālais depozitārijs

**Līgums** – šis starp Banku un Klientu noslēgtais Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līgums

**Līgums par finanšu tirgus darījumiem** – līgums, kas regulē Klienta un Bankas attiecības, veicot valūtas maiņas darījumus, darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem (iespējas ("option"), nākotnes ("futures"), mijmaiņas ("swap") u.c. darījumi) un/vai repo/reverse repo darījumus

**Likums** – Latvijas Republikā piemērojamie tiesību akti

**Neatļautais debeta atlikums** – jebkādas summas debeta atlikums jebkurā Klienta naudas kontā Bankā, kas nozīmē, ka Klientam ir izveidojušās saistības pret Banku, kuru dzēšanai attiecīgajā Klienta kontā Bankā nav pietiekošas naudas summas

**Profesionāls klients** – klients, kas atbilst likumā noteiktajiem profesionāla klienta kritērijiem un kuram ir attiecīga pieredze, zināšanas un kompetence, lai patstāvīgi pieņemtu ieguldījumu lēmumu un pienācīgi novērtētu ar darījumu saistītos riskus

**Privāts klients** – klients, kas nav profesionāls klients vai tiesīgais darījumu partneris

**Puses** – Banka un Klients abi kopā

**Rīkojumu izpildes politika** – Bankas apstiprinātā politika, kas nosaka pasākumus pēc iespējas labāku rezultātu nodrošināšanai, izpildot vai saņemot un nododot izpildei klientu rīkojumus par vērtspapīru pirkšanas un pārdošanas darījumiem

**Telefonbanka** – pakalpojums, kas nodrošina rīkojumu iesniegšanu par Bankas noteiktu operāciju izpildi, sazinoties ar Bankas operatoru telefoniski

**Tiesīgais darījumu partneris** – ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, pensiju fonds, pensiju fonda pārvaldes sabiedrība un citas likumā noteiktās finanšu iestādes un komercsabiedrības, kā arī valstu valdības un citas valsts iestādes un starptautiskās organizācijas

**Vērtspapīri** – Finanšu instrumentu tirgus likumā definētie finanšu instrumenti un citi vērtspapīri, kas nav uzskatāmi par pārvedamiem vērtspapīriem, bet kas attiecinās noteiktās to īpašnieka tiesības

**Vērtspapīru notikums** – jebkurš fakts vai apstākļi, kas iespaido vērtspapīra raksturlielumus, vai emitenta rīcība, izpildot saistības pret vērtspapīra īpašnieku (akcionāru sapulce, dividendžu, procentu izmaksa, parāda vērtspapīru dzēšana, vērtspapīra nominālvērtības maiņa, vērtspapīru emisiju apvienošana, vērtspapīru emisiju dalīšana, parakstīšanās tiesību emitēšana u.c.)

**Vispārējie darījumu noteikumi** – vispārējs Bankas un Klienta savstarpējās attiecības reglamentējošs dokuments, kas nosaka Pušu tiesības un pienākumus, kas rodas no Bankas operācijām, ciktāl tos nenosaka starp Pusēm noslēgtie līgumi vai attiecīgie Bankas operāciju noteikumi

Līgumā izmantotajiem nedefinētajiem jēdzieniem ir tāda pati nozīme, kāda šiem jēdzieniem ir dota likumā.

### 2. nodaļa – Līguma priekšmets un darbība

2.1. Šie Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līguma II daļas noteikumi ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.

2.2. Šis Līgums nosaka kārtību, kādā Banka atver Klientam kontu vērtspapīru turēšanai un veic Klienta vērtspapīru uzskaiti, pieņem un izpilda vai nodod izpildei Klienta rīkojumus par vērtspapīru pirkšanu/pārdošanu un vērtspapīru norēķiniem,

kā arī sniedz citus ar vērtspapīru darījumiem saistītus pakalpojumus.

2.3. Bankai ir tiesības vienpusēji noteikt vērtspapīrus, attiecībā uz kuriem Banka nodrošina šajā Līgumā noteiktos pakalpojumus. Klients nav tiesīgs ieskaitīt vērtspapīru kontā vērtspapīrus, kuru turēšanu Banka neveic.

2.4. Klientam ir pienākums patstāvīgi iepazīties ar informāciju par tiesībām un pienākumiem, kas izriet no vērtspapīru darījumiem. Klients ir atbildīgs par likumā noteikto vērtspapīru īpašnieka pienākumu izpildi.

2.5. Šis Līgums aizstāj visus līgumus un vienošanās, kas šī Līguma noslēgšanas brīdī ir noslēgti starp Pusēm un regulē Klienta vērtspapīru konta turēšanu un citu šajā Līgumā norādīto pakalpojumu sniegšanu. Puses vienojas, ka šī Līguma noteikumi tiks piemēroti arī visiem tiem Klienta rīkojumiem par vērtspapīru pirkšanu vai pārdošanu, kas ir iesniegti Bankai pirms Līguma noslēgšanas un šī Līguma noslēgšanas brīdī ir spēkā un nav izpildīti.

2.6. Šis Līgums neregulē Pušu attiecības, kas izriet no darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem (iespējas ("option"), nākotnes ("futures"), mijmaiņas ("swap") u.c. darījumi) un vērtspapīru repo/reverse repo darījumiem, kā arī nenosaka Klientam piederošo atvasināto finanšu instrumentu uzskaites kārtību.

2.7. Noslēdzot šo Līgumu, Klients apliecina, ka Līguma noslēgšana un izpilde nav pretrunā ar Klientam saistošajiem tiesību aktiem vai jebkādam Klienta darbību regulējošām normām, statūtiem, pārvaldes institūciju lēmumiem, Klienta un trešo personu starpā noslēgtajiem līgumiem vai citām Klienta saistībām, un ka pirms Līguma noslēgšanas Klients ir veicis visas nepieciešamās darbības un saņēmis visas nepieciešamās piekrišanas un lēmumus Līguma noslēgšanai un izpildei. Klients apņemas nodrošināt šī Līguma punkta noteikumu ievērošanu visos gadījumos, kad Klients izmanto Līgumā noteiktos pakalpojumus.

### 3. nodaļa – Klienta statuss

3.1. Banka saskaņā ar likuma noteikumiem piešķir Klientam privāta klienta, profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera statusu.

3.2. Ja Banka atsevišķi nav paziņojusi Klientam par profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera statusa piešķiršanu, Klientam ir piešķirts privāta klienta statuss.

3.3. Klientam ir tiesības pieprasīt mainīt viņam piešķirto statusu uz citu statusu, kas paredz mazāku ieguldītāju tiesību aizsardzību. Privāts klients var pieprasīt profesionāla klienta statusa un profesionāls klients var pieprasīt tiesīgā darījumu partnera statusa piešķiršanu, ja Klients atbilst attiecīgajam klienta statusam likumā noteiktajiem kritērijiem.

3.4. Klients, kuram ir piešķirts profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera statuss, zaudē likumā noteiktās ieguldītāja aizsardzības tiesības.

3.5. Klientam ir tiesības pieprasīt mainīt viņam piešķirto statusu uz citu statusu, kas paredz lielāku ieguldītāju tiesību aizsardzību. Profesionāls klients ir tiesīgs pieprasīt Bankai piešķirt tam privāta klienta statusu, bet tiesīgais darījumu partneris var pieprasīt profesionāla vai privāta klienta statusu.

3.6. Klients, kurš vēlas mainīt statusu, iesniedz Bankai iesniegumu, tajā norādot darījumu vai finanšu instrumentu veidus, kuriem attiecīgais statuss tiks piemērots. Par jauna statusa piešķiršanu Klientam Puses noslēdz rakstveida vienošanos. Bankai ir tiesības atteikties mainīt Klientam piešķirto statusu.

3.7. Izskatot Klienta iesniegumu par Klientam piešķirtā statusa maiņu uz citu statusu, kas paredz mazāku ieguldītāju tiesību aizsardzību, Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta informāciju un dokumentus, kas attiecinās Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanas attiecīgajā ieguldījumu pakalpojumu jomā, lai gūtu apliecinājumu, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai finanšu instrumentu specifiku, Klients patstāvīgi spēj pieņemt ieguldījumu lēmumu un apzinās attiecīgos riskus.

3.8. Klientam, kuram ir piešķirts profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera statuss, ir pienākums iesniegt Bankai informāciju par izmaiņām tā darbībā, kas var ietekmēt tā atbilstību piešķirtajam statusam izvīrtajiem kritērijiem. Ja Banka saņem informāciju, ka Klients vairs neatbilst tam piešķirtajam statusam izvīrtajām prasībām, Banka ir tiesīga pieņemt lēmumu par statusa maiņu, informējot par to Klientu.

### 4. nodaļa – Vērtspapīru konts

4.1. Uz šī Līguma pamata Banka atver Klientam kontu tā īpašumā esošo vērtspapīru turēšanai.

4.2. Norēķinu veikšanai darījumos ar kontā iegrāmatotiem vērtspapīriem tiek izmantots Līgumā norādītais naudas konts. Viens naudas konts var tikt izmantots norēķinu veikšanai attiecībā uz vairākiem Klienta vērtspapīru kontiem.

4.3. Banka veic Klientam piederošo vērtspapīru turēšanu šķirti no Bankas īpašumā esošajiem vērtspapīriem. Klienta kontā iegrāmatotos vērtspapīrus nedrīkst izmantot Bankas kreditoru prasījumu apmierināšanai.

# Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līgums

4.4. Pierādījums tam, ka vērtspapīri pieder Klientam, ir iegēramatājums Klienta vērtspapīru kontā. Banka ir atbildīga par to, lai ar vērtspapīriem veiktie darījumi tiktu nekavējoties reģistrēti un šo darījumu rezultātā iegūtie vērtspapīri tiktu nekavējoties iegēramatoti Klienta vērtspapīru kontā.

4.5. LCD iegēramatoto vērtspapīru turēšana un uzskaitē Bankā tiek veikta likumā un LCD noteikumos noteiktajā kārtībā. Vērtspapīru uzskaitē pie ārvalsts vērtspapīru turētāja tiek veikta saskaņā ar attiecīgās valsts likumu un šī Līguma noteikumiem.

4.6. Ārvalstī emitēto vērtspapīru turēšanai Banka var izmantot citā valstī reģistrēta un uzraudzīta vērtspapīru turētāja pakalpojumus, nododot tam turējumā Klientam piederošos vērtspapīrus. Ārvalstu vērtspapīru turētājus klientu vērtspapīru turēšanai izvēlas Banka.

4.7. Klientam piederošie vērtspapīri pie ārvalsts vērtspapīru turētāja tiek turēti Bankas vārdā atvērtajā kontā ar norādi, ka kontā esošos vērtspapīrus Banka tur savu klientu labā (turpmāk – nominālais konts). Vienā nominālajā kontā var tikt turēti vairākiem Bankas klientiem piederošie vērtspapīri.

4.8. Likumā noteiktajos gadījumos Banka ir tiesīga nodot Klientam piederošos vērtspapīrus turēšanai arī tādā valstī, kurā netiek regulēta vērtspapīru turēšana nominālajos kontos, reģistrētajam vērtspapīru turētājam. Šajā gadījumā Klientam piederošie vērtspapīri var tikt turēti Bankas vārdā atvērtā kontā kopā ar Bankas un citu Bankas klientu īpašumā esošiem vērtspapīriem.

4.9. Iegādājoties ārvalstīs emitētos vērtspapīrus, Klientam jāapzinās, ka šādu vērtspapīru turēšana ietver papildu riskus, kas ir saistīti ar trešo personu, kuru turējumā atrodas vērtspapīri, iespējamo saistību neizpildi vai maksātnespēju, kā arī ārvalsts tiesību aktu un tirgus prakses piemērošanu. Attiecībā uz ārvalstīs reģistrētu trešo personu uzskaitē esošiem vērtspapīriem 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 vērtspapīru turēšanā un ar vērtspapīriem saistītajās tiesībās.

4.10. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas var rasties trešās personas, pie kuras Banka tur Klienta vērtspapīrus, darbības vai bezdarbības (tajā skaitā krāpšanas, neatbilstošas vērtspapīru un naudas līdzekļu uzskaites, nolaidības, sliktas pārvaldes) rezultātā, izņemot gadījumus, kad Klienta zaudējumi ir radušies Bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības rezultātā, kā arī Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties ārvalsts tiesību aktu vai tirgus prakses piemērošanas rezultātā. Trešās personas, pie kuras tiek turēti Klienta vērtspapīri, maksātnespējas gadījumā Banka nav atbildīga par jebkādiem Klienta zaudējumiem, kas var rasties attiecīgās valsts maksātnespējas normu piemērošanas rezultātā.

4.11. Ja Banka konstatē, ka trešās personas turējumā esošie Klienta vērtspapīri ir neatgriezeniski zaudēti datu iznīcināšanas vai sabojāšanas rezultātā trešās personas uzskaitē, trešās personas maksātnespējas, vērtspapīru nacionalizācijas, ekspropriācijas vai citu līdzīgu notikumu rezultātā, Banka ir tiesīga norakstīt zaudētos vērtspapīrus no Klienta vērtspapīru konta Bankā. Ja zaudētie vērtspapīri ir tikuši turēti nominālajā kontā, kurā tika uzskaitīti vairākiem Bankas klientiem piederošie vērtspapīri, Banka noraksta vērtspapīrus no šo klientu vērtspapīru kontiem proporcionāli katram klientam piederošo zaudēto vērtspapīru skaitam. Banka apņemas izmantot visus saprātīgos līdzekļus, lai iegūtu kompensāciju par neatgriezeniski zaudētiem Klienta vērtspapīriem, ja šāda kompensācija ir paredzēta attiecīgās valsts ieguldītāju aizsardzības noteikumos.

4.12. Trešajai personai, pie kuras tiek turēti Klienta vērtspapīri, var būt tiesības apgrūtināt tās turējumā esošos vērtspapīrus un naudas līdzekļus, kā arī tiesības veikt savstarpējo ieskaitu attiecībā uz šīs trešās personās turējumā esošiem Klientam piederošiem vērtspapīriem un naudas līdzekļiem.

4.13. Bankai un vērtspapīru turētājam, kura turējumā atrodas Klientam piederošie vērtspapīri, ir tiesības ieturēt nodokļus no Klienta vērtspapīru pārdošanas rezultātā gūtiem ienākumiem vai citiem ar vērtspapīriem saistītiem ienākumiem (dividendēm, procentu ienākumiem, dzēšanas summām u.c.), kā arī no Klienta naudas konta Bankā, ja saskaņā ar Latvijas Republikas vai attiecīgās valsts tiesību aktiem vērtspapīru turētājam ir pienākums veikt šādus nodokļu ieturējumus.

4.14. Banka ir tiesīga norakstīt vērtspapīrus no Klienta vērtspapīru konta bez Klienta rīkojuma uz LCD vai cita centrāla vērtspapīru depozitārja vai vērtspapīru turētāja, kura turējumā atrodas Klientam piederošie vērtspapīri, rīkojuma pamata (šāds rīkojums var būt saņemts, piemēram, vērtspapīru emitenta bankrota gadījumā).

## 5. nodaļa – Klienta rīkojumi

5.1. Rīkojumus Bankai pirkst un pārdot vērtspapīrus un veikt vērtspapīru pārskaitījumus Klienti var iesniegt:

5.1.1. aizpildot un iesniedzot Bankas filiālē attiecīgu Bankas apstiprinātu rīkojuma veidlapu;

5.1.2. internetbankā un telefonbankā saskaņā ar attālināto Bankas pakalpojumu noteikumiem;

5.1.3. Bankas brokerim telefoniski.

5.2. Banka ir tiesīga vienpusēji noteikt darījuma minimālo un maksimālo summu, rīkojumu veidus, ko Klienti var iesniegt Bankā, un vērtspapīrus, ko Klienti var iegādāties, izmantojot 5.1. punktā noteiktos saziņas līdzekļus.

5.3. Lai iesniegtu rīkojumus, izmantojot 5.1.2. punktā noteiktos saziņas līdzekļus, Klientam ir jānoslēdz ar Banku līgums par attālināto Bankas pakalpojumu izmantošanu un Klientam juridiskai personai ir jānosaka lietotāji, kuri ir pilnvaroti izmantot attālinātos Bankas pakalpojumus pilnā režīmā attiecībā uz Klienta vērtspapīru kontu.

5.4. Klientam izmantojot attālinātos Bankas pakalpojumus, Klienti vai Klienta pilnvarotās personas tiek identificētas attālināto Bankas pakalpojumu noteikumos noteiktajā kārtībā. Attālināto Bankas pakalpojumu noteikumi ir piemērojami rīkojumu iesniegšanai tādā mērā, cik tie nav pretrunā ar šī Līguma noteikumiem.

5.5. Ja Banka un Klienti ir vienojušies par rīkojumu iesniegšanu 5.1.3. punktā noteiktajā kārtībā, Banka piešķir Klientam paroli, kura kalpo par Klienta identifikācijas līdzekli, iesniedzot rīkojumu pa telefonu. Ja Klientam ir noslēgts šis Līgums un Līgums par finanšu tirgus darījumiem, viena un tā pati parole tiek izmantota rīkojumu iesniegšanai abu iepriekšminēto līgumu ietvaros. Ja pirms šī Līguma noslēgšanas Klientam jau ir piešķirta parole vērtspapīru darījumu rīkojumu iesniegšanai vai līgumā par finanšu tirgus darījumiem noteikto darījumu noslēgšanai pa telefonu, Klienti arī pēc šī Līguma noslēgšanas turpina izmantot šo paroli šajā Līgumā noteikto rīkojumu iesniegšanai pa telefonu Līgumā noteiktajā kārtībā.

5.6. Klienti ir tiesīgi izpaust 5.5. punktā minēto paroli tikai personām, kuras Klienti ir pilnvarojis sniegt šajā Līgumā un līgumā par finanšu tirgus darījumiem noteiktos rīkojumus un noslēgt tajos noteiktos darījumus. Klienti apņemas nodrošināt paroles nenokļūšanu nepilnvarotas personas rīcībā. Paroles izpaušana jebkurai personai ir uzskatāma par Klienta doto pilnvarojumu šai personai Klienta vārdā un uz Klienta rēķina bez darījuma apjoma ierobežojuma noslēgt darījumus un iesniegt rīkojumus saskaņā ar šī Līguma un līguma par finanšu tirgus darījumiem noteikumiem. Klientam ir saistoši visi darījumi, kuri noslēgti Bankā, izmantojot Klientam piešķirto paroli, arī gadījumā, kad, izmantojot Klienta paroli, darījumu noslēgusi tam nepilnvarota persona.

5.7. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, ja, izmantojot Klientam piešķirto 5.5. punktā minēto paroli, rīkojumu Bankai iesniegusi nepilnvarota persona, izņemot gadījumus, kad parole ir nokļuvusi nepilnvarotas personas rīcībā Bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības rezultātā.

5.8. Ja persona, kurai ir zināma parole, vairs nav pilnvarota sniegt rīkojumus vai slēgt darījumus Klienta vārdā vai, ja Klientam rodas aizdomas, ka parole ir kļuvusi zināma nepilnvarotai personai, Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot par to Bankai. Pēc paziņojuma saņemšanas Banka izsniedz Klientam jaunu paroli. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskaņiem anulēt Klientam piešķirto paroli, ja rodas aizdomas, ka parole ir nonākusi nepilnvarotas personas rīcībā.

5.9. Sazinoties pa telefonu ar Banku, Klientam vai tā pilnvarotajai personai ir pienākums identificēt sevi, nosaucot paroli, Klienta vārdu un uzvārdu vai nosaukumu, personas, kura rīkojas Klienta vārdā, vārdu un uzvārdu. Telefonsarunā nosaukta parole apliecina, ka paroles lietotājs ir pilnvarots dot rīkojumu Klienta vārdā un uz Klienta rēķina un pārstāvēt Klientu saistībā ar šo Līgumu. Bankai nav pienākuma pārbaudīt paroles lietotāja pilnvarojuma spēkā esamību un apjomu.

5.10. Ja Klienti dod rīkojumu Bankai pa telefonu, rīkojuma iesniegšanas un tā satura pierādījums ir telefonsarunas audio ieraksts. Puses piekrīt savstarpējo telefonisko sarunu ierakstīšanai, kā arī piekrīt izmantot audio ierakstus kā pierādīšanas līdzekli tiesā un šķīrējtiesā.

5.11. Klienta pienākums ir dot Bankai precīzus, skaidrus un nepārprotamus rīkojumus. Banka neatbild par sekām, kādas var rasties, Klientam neizpildot minēto pienākumu.

5.12. Iesniedzot rīkojumu, Klienti pilnvaro Banku veikt visas tā izpildei nepieciešamās darbības ar Klienta naudas kontu un vērtspapīru kontu (līdzekļu norakstīšana no konta, līdzekļu ieskaitīšana kontā).

5.13. Klienta pienākums ir nodrošināt dotā rīkojuma izpildei un Bankas atbildības samaksai nepieciešamo naudas līdzekļu summu vai vērtspapīru skaitu savos kontos Bankā.

5.14. Pieņemot Klienta rīkojumu, Banka bloķē rīkojuma izpildei nepieciešamo vērtspapīru skaitu vai naudas summu Klienta kontos līdz darījuma norēķinu dienai. Klienti nav tiesīgi veikt operācijas ar kontā bloķētiem līdzekļiem.

5.15. Bankai ir tiesības nepildīt Klienta rīkojumu, ja Klienta vērtspapīru kontā vai naudas kontā, ko izmanto norēķinu veikšanai ar vērtspapīriem, nav rīkojuma izpildei nepieciešamās naudas summas vai vērtspapīru skaita, ja vērtspapīriem vai naudas līdzekļiem Klienta kontos Bankā ir uzlikti apgrūtinājumi, ja rīkojums dots nesavlaicīgi, ja rīkojums nesatur visu tā izpildei nepieciešamo informāciju vai ir neprecīzs, ja rīkojumu uz tajā ietvertajiem nosacījumiem nav iespējams izpildīt, ja Banka nenodrošina ieguldījumu pakalpojumu attiecībā uz Klienta

# Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līgums

rīkojumā norādītajiem vērtspapīriem vai darījuma veidu, ja Klienta noslēgtā darījuma partneris nav izpildījis savas darījuma saistības vai nav iesniedzis savam vērtspapīru turētājam norēķinu veikšanai nepieciešamo rīkojumu, ja Klienta rīkojums ir pretrunā ar likumu vai tās valsts tiesību aktiem un tirgus praksi, kurā tiek turēti Klienta vērtspapīri vai izpildīts rīkojums, kā arī, ja Bankai ir pamatotas šaubas, vai rīkojuma iesniedzējs ir pilnvarots pārstāvēt Klientu.

5.16. Atsaukt Bankai iesniegto rīkojumu Klienti var tikai ar Bankas piekrišanu.

## 6. nodaļa – Vērtspapīru pirkšana un pārdošana

6.1. Klienta rīkojuma par vērtspapīru pirkšanu vai pārdošanu iesniegšana Bankai apliecina, ka Klienti ir iepazinies ar rīkojuma iesniegšanas brīdī spēkā esošās rīkojumu izpildes politikas aprakstu un piekrīt, ka rīkojums tiek izpildīts saskaņā ar rīkojumu izpildes politikā noteiktajiem principiem. Ar rīkojumu izpildes politikas aprakstu Klienti var iepazīties Līguma 12. nodaļā noteiktajā kārtībā.

6.2. Izpildot Klienta rīkojumus, Banka ir tiesīga slēgt darījumus ārpus regulētā tirgus un daudzpusējās tirdzniecības sistēmas. Noslēdzot šo Līgumu, Klienti apliecina, ka piekrīt rīkojuma izpildei ārpus regulētā tirgus un daudzpusējās tirdzniecības sistēmas. Pieņemot rīkojumu, Banka negarantē tā izpildi.

6.3. Rīkojumu izpildes politikā noteiktajos gadījumos un kārtībā Bankai ir tiesības apvienot Klienta rīkojumu ar Bankas darījumu vai cita klienta rīkojumu. Noslēdzot šo Līgumu, Klienti apstiprina, ka piekrīt rīkojumu izpildes politikas noteikumiem par rīkojumu apvienošanu un sadalīšanu un apzinās, ka rīkojumu apvienošana var radīt zaudējumus attiecībā uz konkrēto rīkojumu.

6.4. Rīkojumā par vērtspapīru pirkšanu vai pārdošanu Klienti norāda darījuma noteikumus – operācijas tipu (pirkt vai pārdot), vērtspapīrus, norādot informāciju, kura nepārprotami ļauj identificēt vērtspapīrus (vērtspapīru veids, emitenta nosaukums, ISIN kods u.tml.), vērtspapīru skaitu, cenu, rīkojuma datumu, rīkojuma derīguma termiņu. Klienta noteiktais rīkojuma derīguma termiņš nevar pārsniegt 30 dienas. Ja Klienti nav norādījis rīkojuma derīguma termiņu, uzskatāms, ka rīkojums ir derīgs līdz tā iesniegšanas dienas beigām.

6.5. Vērtspapīru pirkšanas rīkojumā norādītā cena uzskatāma par augstāko pirkšanas cenu un Banka var izpildīt Klienta rīkojumu par cenu, kas ir zemāka par vai vienāda ar rīkojumā norādīto. Vērtspapīru pārdošanas rīkojumā norādītā cena uzskatāma par zemāko pārdošanas cenu un Banka var izpildīt Klienta rīkojumu par cenu, kas ir augstāka par vai vienāda ar rīkojumā norādīto. Ja Klienta rīkojumā cena nav norādīta, Banka izpilda rīkojumu par tirgus cenu, kas tiek noteikta, ievērojot rīkojumu izpildes politiku. Ja nav iespējams nopirkt vai pārdot visu Klienta rīkojumā norādīto vērtspapīru skaitu, Banka ir tiesīga izpildīt Klienta rīkojumu daļēji.

6.6. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pirkšanas rīkojumā Klienti norāda kopējo darījuma summu, pārdošanas rīkojumā Klienti norāda pārdodamo ieguldījumu apliecību skaitu. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pirkšanas un pārdošanas rīkojumi ir derīgi līdz to izpildei. Iegādāto ieguldījumu apliecību skaits tiek noteikts, ņemot vērā rīkojumā norādīto darījuma summu ar vienas ieguldījumu apliecības cenu. Ja fonda ieguldījumu apliecības tiek emitētas tikai veselos skaitļos, iegādāto ieguldījumu apliecību skaits tiek noapaļots līdz veselajam skaitlim uz leju, bet starpība starp rīkojumā norādīto operācijas summu un izpildītā rīkojuma vērtību tiek ieskaitīta Klienta naudas kontā.

6.7. Klienti var dot rīkojumu apmainīt ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecības pret citām šī paša fonda ieguldījumu apliecībām vai pret cita ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecībām, ja attiecīgo fondu prospekti paredz šādu iespēju un Banka nodrošina šādas operācijas. Rīkojumā par ieguldījumu apliecību maiņu Klienti norāda ieguldījumu fondus, kuru apliecības tiek apmainītas, apmaināmo ieguldījumu apliecību skaitu un ISIN kodu. Ieguldījumu fonda prospektā var būt paredzēta komisijas maksa par fonda ieguldījumu apliecību maiņu. Ieguldījumu apliecību maiņas gadījumā naudas izmaksa Klientam netiek veikta, bet Klienti saņem ieguldījumu apliecības apmaināmo ieguldījumu apliecību atpirkšanā iegūtās summas vērtībā.

6.8. Ieguldījumu apliecību pirkšanas vai pārdošanas cena un ieguldījumu apliecības cena ieguldījumu apliecību maiņas gadījumā tiek noteikta saskaņā ar ieguldījumu fonda prospektu un, visbiežāk, vienu vai divas darba dienas pēc Klienta rīkojuma iesniegšanas (atkarībā no norēķinu kārtības ar attiecīgo ieguldījumu fondu).

6.9. Slēgtā ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pirkšanas un pārdošanas kārtība un cenas noteikšana var atšķirties no šajā nodaļā noteiktās.

6.10. Ieguldījumu apliecību cena var mainīties katru darba dienu, tāpēc cena, par kuru tiek izpildīts Klienta rīkojums, var atšķirties no publicētās ieguldījumu apliecību cenas Klienta rīkojuma iesniegšanas brīdī. Ieguldījumu apliecību cenas izmaiņas nav atkarīgas no Bankas un Banka nav atbildīga par jebkādiem Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties ieguldījumu apliecību cenas izmaiņas rezultātā laikā no Klienta rīkojuma iesniegšanas līdz tā izpildei.

6.11. Banka nosūta Klientam paziņojumu, kas apstiprina Klienta rīkojuma par vērtspapīru pirkšanu vai pārdošanu izpildi, līdz nākamās Bankas darba dienas beigām pēc rīkojuma izpildes, vai, ja Banka šo apstiprinājumu saņem no trešās

personas, nākamajā darba dienā pēc apstiprinājuma saņemšanas no trešās personas. Paziņojumu par rīkojuma izpildi Klientam ir tiesības saņemt papīra formā jebkurā Bankas filiālē tās darba laikā, kā arī elektroniski internetbankā.

6.12. Iesniedzot rīkojumu par vērtspapīru pirkšanu vai pārdošanu internetbankā, Klienti apstiprina, ka piekrīt paziņojuma par rīkojuma izpildi saņemšanai internetbankā. Paziņojuma par rīkojuma izpildi saņemšana internetbankā neierobežo Klienta tiesības saņemt paziņojumu par rīkojuma izpildi papīra formā Bankas filiālē.

6.13. Ja Klienti ir iesniedzis rīkojumu par vērtspapīru pirkšanu vai pārdošanu internetbankā un internetbankas sistēmās tehnisku iemeslu dēļ tiek uzrādīta nepareiza informācija par vērtspapīru raksturlielumiem vai cenām, kā rezultātā Klienti saņem paziņojumu par rīkojuma izpildi ar nepareizu informāciju, Banka ir tiesīga nepildīt šādu rīkojumu, paziņojot par to Klientam.

## 7. nodaļa – Vērtspapīru pārskaitījumi

7.1. Klienti var dot Bankai šāda satura rīkojumus par vērtspapīru pārskaitījumiem:

7.1.1. pārskaitīt bez apmaksas (operācijas tips: **pārdot**; norēķinu tips: **bez apmaksas**) – vērtspapīri tiek pārskaitīti no Klienta konta uz norādīto saņēmēja kontu Bankā vai pie cita vērtspapīru turētāja. Lai Banka varētu izpildīt šādu Klienta rīkojumu, Klienta darījuma partnerim ir jāiesniedz savam vērtspapīru turētājam pretējs rīkojums – "saņemt bez apmaksas";

7.1.2. pārskaitīt pret apmaksu (operācijas tips: **pārdot**; norēķinu tips: **pret apmaksu**) – vērtspapīri tiek pārskaitīti no Klienta konta uz norādīto saņēmēja kontu Bankā vai pie cita vērtspapīru turētāja, vienlaicīgi pretī saņemot Klienta norādīto naudas summu. Lai Banka varētu izpildīt šādu Klienta rīkojumu, Klienta darījuma partnerim ir jāiesniedz savam vērtspapīru turētājam pretējs rīkojums – "Saņemt pret apmaksu";

7.1.3. saņemt bez apmaksas (operācijas tips: **pirkt**; norēķinu tips: **bez apmaksas**) – Banka saņem Klienta norādītos vērtspapīrus tā kontā, ja Klienta darījuma partneris ir iesniedzis pretēju rīkojumu – "pārskaitīt bez apmaksas".

7.1.4. deregistrēt (operācijas tips: **deregistrēt**; norēķinu tips: **bez apmaksas**) – vērtspapīri saskaņā ar LCD noteikumiem tiek pārskaitīti no LCD sākotnējā reģistra uz Klienta kontu Bankā;

7.1.5. saņemt pret apmaksu (operācijas tips: **pirkt**; norēķinu tips: **pret apmaksu**) – vērtspapīri tiks saņemti no Klienta darījuma partnera pret vienlaicīgu samaksu no Klienta naudas kontu Bankā. Lai Banka varētu izpildīt šādu Klienta rīkojumu, Klienta darījuma partnerim ir jāiesniedz savam vērtspapīru turētājam pretējs rīkojums – "pārskaitīt pret apmaksu".

7.2. Vērtspapīri var tikt ieskaitīti Klienta kontā bez Klienta rīkojuma Bankai, ja saskaņā ar LCD vai citu centrālo vērtspapīru deponētāriju darbības noteikumiem vai finanšu tirgus praksi šādus pārskaitījumus veic bez vērtspapīru saņēmēja rīkojuma.

7.3. Banka ir tiesīga pārskaitīt vērtspapīrus vai ar Klienta vērtspapīriem saistītos maksājumus (piemēram, dividendes) atpakaļ to nosūtītājam bez Klienta rīkojuma, ja tie ieskaitīti Klienta naudas vai vērtspapīru kontā kļūdas rezultātā, tajā skaitā gadījumā, ja Banka saņem informāciju par kļūdainu pārskaitījumu no nosūtītāja vērtspapīru turētāja.

## 8. nodaļa – Nodrošinājums

8.1. Klienti visu savu esošo un nākotnes saistību izpildes nodrošināšanai iekļā Bankai kā finanšu ķīlu vērtspapīrus, kas ir vai šī Līguma darbības laikā tiks iegrāmatoti Klienta vērtspapīru kontā. Klienta kontā esošie vērtspapīri ir nodrošinājums visām Klienta saistībām pret Banku, kas izriet no šī Līguma un citiem starp Klientu un Banku noslēgtajiem līgumiem un darījumiem.

8.2. Ja Klienti neizpilda jebkuras savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma un bez jebkādu citu papildu procedūru veikšanas pārdot Klienta kontā esošos vērtspapīrus vai atsavināt tos par labu sev par tirgus cenu un izlietot iegūtos naudas līdzekļus Klienta saistību dzēšanai. Tirgus cenu nosaka Banka, vadoties no vērtspapīru cenas biržā, vai, ja vērtspapīri nav iekļauti biržas sarakstos vai informācija par to cenu biržā nav pieejama – vadoties no vērtspapīru cenas ārpusbiržas tirgū vai no jebkuras citas Bankas rīcībā esošās informācijas par šiem vai līdzīgiem vērtspapīriem. Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina konvertēt vērtspapīru pārdošanas rezultātā iegūto naudas summu Klienta saistību valūtā.

8.3. Pusēm atsevišķi vienojoties, Banka var bloķēt vērtspapīrus Klienta kontā uz Klienta noslēgtā ķīlas līguma pamata.

## 9. nodaļa – Vērtspapīru notikumi

9.1. Bankai nav pienākuma informēt Klientu par vērtspapīru notikumiem un ar vērtspapīriem saistītiem piedāvājumiem (piemēram, vērtspapīru atpirkšanas piedāvājumiem) vai sniegt Klientam ar tiem saistītas konsultācijas. Klientam ir pienākums, izmantojot publiskos informācijas avotus, patstāvīgi iegūt informāciju par vērtspapīru notikumiem un ar vērtspapīriem saistītiem piedāvājumiem, kas attiecas uz Klienta kontā esošiem vērtspapīriem.

9.2. Ja Bankas rīcībā ir 9.1. punktā noteiktā informācija, Banka pēc saviem ieskatiem

# Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līgums

ir tiesīga publicēt šo informāciju internetbankā vai informēt Klientu citā tās noteiktajā kārtībā. Publicējot no trešajām personām saņemto informāciju, Banka nav atbildīga par šīs informācijas patiesumu un pilnību.

9.3. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, kas var rasties vērtspapīru notikuma izpildes vai neizpildes rezultātā, kā arī gadījumā, ja Klienti nav informēti par vērtspapīru notikumu vai ar vērtspapīriem saistīto piedāvājumu.

9.4. Iestājoties vērtspapīru notikumam, Banka rīkojas atbilstoši attiecīgā centrālā vērtspapīru deponitārija noteikumiem un Bankas saņemtajiem centrālā vērtspapīru deponitārija vai personas, kuras turējumā atrodas attiecīgie vērtspapīri, norādījumiem. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties iepriekšminēto noteikumu un norādījumu izpildes rezultātā, tajā skaitā gadījumā, ja Banka ir saņēmusi nepilnīgu vai neprecīzu informāciju par vērtspapīru notikumu vai vērtspapīru notikuma izpildei nepieciešamām darbībām.

9.5. No atsevišķiem vērtspapīru notikumiem izrietošo Klienta tiesību realizācijai ir nepieciešama Klienta rīkojuma iesniegšana (piemēram, dalībai akcionāru sapulcēs atsevišķās jurisdikcijās ir nepieciešams Klienta rīkojums par akciju bloķēšanu vērtspapīru kontā). Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, ja minētajos gadījumos Klienta rīkojums ir iesniegts nesavlaicīgi.

9.6. Ja Klienti ir iesniedzis Bankai rīkojumu par vērtspapīru bloķēšanu Klienta kontā dalībai akcionāru sapulcē, Banka izpilda rīkojumu par bloķēšanu. Banka atbloķē vērtspapīrus attiecīgā centrālā vērtspapīru deponitārija noteikumos, rīkojumos vai tiesību aktos noteiktajā kārtībā.

9.7. Pusēm atsevišķi vienojoties, Banka var nodrošināt no Klienta kontā esošajiem vērtspapīriem izrietošo balsstiesību realizāciju akcionāru, obligāciju īpašnieku vai ieguldījumu fondu ieguldītāju sapulcēs.

9.8. Saņemot informāciju par piedāvājumiem, kas attiecas uz vērtspapīriem, Klientam ir pienākums patstāvīgi izvērtēt visu ar piedāvājumiem saistīto informāciju un patstāvīgi pieņemt lēmumu par nepieciešamajām darbībām. Bankas sniegtā informācija par piedāvājumu nevar tikt uzskatīta par ieguldījumu konsultāciju vai ieteikumu pieņemt piedāvājumu. Ja saistībā ar saņemto piedāvājumu Klienti dod Bankai rīkojumu vai iesniedz Bankai jebkādu informāciju, paziņojumu, apliecinājumu, garantiju vai apstiprinājumu, Banka izpilda rīkojumu vai nodod Klienta sniegto informāciju adresātam (piemēram, piedāvājuma izteicējam vai attiecīgajam ārvalsts vērtspapīru turētājam), bet nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, kas var rasties rīkojuma izpildes vai informācijas nodošanas rezultātā.

9.9. Banka ir tiesīga bez atsevišķa Klienta rīkojuma un paziņojuma Klientam ieskaitīt Klienta naudas vai vērtspapīru kontā jebkurus ar Klienta vērtspapīriem saistītos ienākumus (piemēram dividendes, procentu maksājumus, prēmijakcijas un citus piešķirtus vērtspapīrus).

9.10. Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta vērtspapīru notikuma izpildei nepieciešamo informāciju, un Klienti apņemas pēc Bankas pieprasījuma sniegt Bankas norādītās ziņas Bankas norādītajā formā un termiņā. Banka neatbild par vērtspapīru notikuma izpildi, ja Klienti pēc Bankas pieprasījuma ziņas nesniedz Bankas noteiktajā formā un termiņā vai iesniedz tās nepilnīgi vai neprecīzi.

## 10. nodaļa – Nozīmīgas līdzdalības iegūšana

10.1. Akciju emitenta izcelsmes vai vērtspapīru emisijas reģistrācijas valsts tiesību akti var paredzēt akciju ieguvēja pienākumu paziņot akciju emitentam, valsts finanšu tirdzniecības iestādei, biržai vai citām personām par akciju iegūšanu un atsavināšanu, ja iegūto vai atsavināto akciju īpatsvars sasniedz, pārsniedz vai kļūst mazāks par attiecīgajos tiesību aktos noteikto, kā arī pienākumu pirms akciju iegādes pieprasīt no valsts finanšu tirdzniecības iestādes atļauju līdzdalības iegūšanai emitenta kapitālā.

10.2. Klientam ir pienākums ievērot attiecīgo tiesību aktu prasības par nozīmīgas līdzdalības iegūšanas vai samazināšanas paziņojumu iesniegšanu un patstāvīgi nodrošināt minēto paziņojumu iesniegšanu, tajā skaitā gadījumos, kad Klienta īpašumā esošie vērtspapīri tiek turēti Bankas vārdā atvērtajos nominālajos kontos.

10.3. Ja Klienta vērtspapīri tiek turēti valstī, kuras tiesību akti neparedz vērtspapīru turēšanu nominālajā kontā un uzliek Bankai pienākumu paziņot par nozīmīgas līdzdalības iegūšanu vai samazināšanu, Klientam ir pienākums pirms šādas līdzdalības iegūšanas vai samazināšanas rakstveidā informēt par to Banku.

10.4. Pusēm atsevišķi vienojoties, Banka var nodrošināt 10.1. punktā minēto paziņojumu iesniegšanu Klienta vārdā.

10.5. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, izdevumiem un Klientam piemērotiem tiesību ierobežojumiem, ja Klienti ir pārkāpis 10.2. un 10.3. punktu noteikumus.

## 11. nodaļa – Konta izraksti

11.1. Banka pēc Klienta pieprasījuma izsniedz Klientam vērtspapīru konta izrakstu par veiktajiem darījumiem kontā un kontā iegrāmatotajiem Klientam piederošajiem vērtspapīriem.

11.2. Vismaz reizi gadā Banka sagatavo Klienta vērtspapīru konta izrakstu par

Klientam piederošajiem vērtspapīriem, kas ir iegrāmatoti kontā gada laikā.

11.3. Vērtspapīru konta izrakstu Klienti var saņemt papīra formā jebkurā Bankas filiālē tās darba laikā, kā arī elektroniski internetbankā.

11.4. Bankai ir tiesības noteikt laikposmu, par kuru Klientam ir iespējams saņemt konta izrakstu internetbankā.

## 12. nodaļa – Informācija par finanšu instrumentiem un rīkojumu izpildes politiku

12.1. Banka sniedz Klientam informāciju par:

12.1.1. Bankas piedāvātajiem ieguldījumu pakalpojumiem;

12.1.2. finanšu instrumentu veidiem un ar attiecīgo finanšu instrumentu veidu saistītajiem riskiem;

12.1.3. ar attiecīgo finanšu instrumentu veidu saistītajām izmaksām;

12.1.4. rīkojumu izpildes politiku un darījumu izpildes vietām;

12.1.5. maksājumiem no trešajām personām, ko Banka var saņemt saistībā ar klientiem sniedzamiem pakalpojumiem; un

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

12.2. Ar 12.1. punktā minēto informāciju un šīs informācijas izmaiņām Klienti var iepazīties Līguma 19.1. punktā noteiktajā kārtībā.

## 13. nodaļa – Pakalpojumu piemērotība un atbilstība Klienta interesēm

13.1. Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma sniegt tai informāciju par tā zināšanām un pieredzi finanšu instrumentu darījumu jomā, mērķiem, kurus Klienti vēlas sasniegt ar attiecīgajiem darījumiem, un Klienta finansiālo stāvokli, kā arī informēt Banku par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā.

13.2. Likumā noteiktajos gadījumos Banka izvērtē, vai Klienta zināšanas un pieredze ir pietiekamas, lai izprastu ar attiecīgo finanšu tirgus produktu vai pakalpojumu saistītos riskus, un brīdina Klientu gadījumos, kad produkts vai pakalpojums nav Klientam piemērots. Ja Klienti, nenemot vērā Bankas brīdinājumu, noslēdz darījumu, ko Banka uzskata par Klientam nepiemērotu, Klienti pakļauj sevi riskiem, kuru pienācīgai izvērtēšanai, kontrolei un samazināšanai viņam nav pietiekamu zināšanu un pieredzes.

13.3. Ja Klienti pēc savas iniciatīvas iesniedz Bankai rīkojumu par darījumu ar finanšu instrumentiem, kuri saskaņā ar likumu ir uzskatāmi par vienkāršiem finanšu instrumentiem (akcijas, kas ir iekļautas dalībvalsts regulētajā tirgū vai ārvalsts biržas sarakstos, naudas tirgus instrumenti, obligācijas vai cita veida parāda vērtspapīri (izņemot tās obligācijas un parāda vērtspapīrus, kas ietver atvasināto finanšu instrumentu), ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un citi likumā noteiktie finanšu instrumenti), Bankai nav jāizvērtē Klienta zināšanas un pieredze darījumos ar šādiem vienkāršiem finanšu instrumentiem un nav jābrīdina Klienti gadījumā, kad produkts vai pakalpojums nav Klientam piemērots.

13.4. Ja Klienti atsakās sniegt Bankai tās pieprasīto informāciju, sniedz to nepilnīgi, neprecīzi vai neinformē Banku par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā, Banka nav atbildīga par to, ka nevar izvērtēt vai nevar precīzi izvērtēt, vai Klientam ir pietiekamas 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 Klienta ieguldījumu mērķiem un vai Klienti ir spējīgi finansiāli uzņemt zaudējumus, ko varētu radīt šis produkts vai pakalpojums.

13.5. Klienti pilnvaro personas, kurām Klienti ir piešķīris tiesības iesniegt šajā Līgumā noteiktos rīkojumus, iesniegt Bankas pieprasīto informāciju Klienta vārdā.

## 14. nodaļa – Riski

14.1. Klienti apzinās, ka vērtspapīru darījumi ir saistīti ar finanšu riskiem, kas var radīt viņam zaudējumus.

14.2. Šī Līguma 14.3. punktā ir aprakstīti ar vērtspapīru darījumiem saistītie vispārējie riski. Ar riskiem, kas ir saistīti ar konkrētiem finanšu instrumentu un darījumu veidiem, Klienti var iepazīties 12. nodaļā noteiktajā kārtībā. Klientam ir pienākums pirms katra vērtspapīru darījuma ar visu pienācīgo rūpību izvērtēt šajā nodaļā un 12. nodaļā minēto informāciju par darījuma riskiem, kā arī jebkurus citus iespējamus ar darījumu saistītos riskus. Noslēdzot darījumu, Klienti uzņemas no darījuma izrietošos riskus.

14.3. Ar vērtspapīru darījumiem saistītie vispārējie riski:

**Emitenta risks** – risks, ka vērtspapīru vērtība var samazināties saistībā ar attiecīgā emitenta nespēju pildīt uzņemtās saistības, vājiem finansiālajiem rādītājiem, ekonomiskiem sarežģījumiem vai citiem līdzīgiem notikumiem, un vērtspapīru vērtības samazināšanās rezultātā Klienti cietīs zaudējumus.

**Valsts jeb politiskais risks** – risks, kas rodas, ja valstī vai reģionā, kurā izvietots vai reģistrēts emitents, kurā investējis Klienti, noris notikumi, kas iespaido politisko vai ekonomisko stabilitāti vai turpmāku šāda reģiona vai valsts attīstību, kā rezultātā pastāv iespējama, ka Klienti var zaudēt savus ieguldījumus vai to

# Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līgums

daļu attiecīgajā valstī vai reģionā vai cīst jebkādus zaudējumus veikto ieguldījumu rezultātā.

**Cenas risks** – risks, ka Klients var cīst ievērojamus zaudējumus saistībā ar vērtspapīru cenas svārstībām.

**Valūtas risks** – risks gadījumos, kad Klients veicis ieguldījumu ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros un, mainoties ārvalstu valūtu kursiem pret Klienta veikto ieguldījumu valūtu, Klients var cīst neparedzētus zaudējumus, šādu svārstību rezultātā mainoties attiecīgo vērtspapīru vērtībai.

**Procentu likmju svārstību risks** – risks, ka Klients var cīst zaudējumus dēļ nelabvēlīgām tirgus svārstībām, kuru rezultātā mainās finanšu tirgus procentu likmes. Piemēram, parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi.

**Likviditātes risks** – zaudējumu iespējāmība, kuru izraisījusi tirgus nepietiekamā likviditāte, kuras rezultātā ir apgrūtināta vai neiespējama vērtspapīru pārdošana vai pirkšana Klientam vēlamajā laikā un par vēlamo cenu.

**Sistēmas risks** – risks galvenokārt saistīts ar vērtspapīru turēšanas sistēmu un depozitāriju, fondu biržu, norēķinu veicēju, vērtspapīru turētāju un citu institūciju darbību vai bezdarbību, kā rezultātā šīs institūcijas nepilda savas saistības pret klientiem vai to turējumā esošie vērtspapīri tiek neatgriezeniski zaudēti.

**Juridiskais risks** – grozījumi tiesību aktos, kuri var radīt Klientam papildus izdevumus vai kuru rezultātā ir nepieciešamas izmaiņas attiecīgo vērtspapīru turēšanā, īpašumtiesību regulācijā u.tml.

**Informācijas risks** – patiesas un pilnīgas informācijas par emitentu vai vērtspapīru nepieejamība vai trūkums.

**Citi riski** – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), valsts pārvaldes institūciju noteiktas sankcijas un tiesu spriedumi pret emitentu vai jebkuru no darījumu partneriem un tamlīdzīgie notikumi.

## 15. nodaļa – Interesu konfliktu novēršana

15.1. Banka veic pasākumus interešu konfliktu identificēšanai un novēršanai, kas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku un Bankas klientu, kā arī starp tās klientiem. Bankas apstiprinātā interešu konfliktu novēršanas politika paredz:

15.1.1. procedūras, lai novērstu vai kontrolētu informācijas apmaiņu starp Bankas darbiniekiem, kuru darbībā pastāv interešu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku klientu interesēm;

15.1.2. atsevišķu uzraudzību Bankas darbiniekiem, kuru galvenie pienākumi ir darbību veikšana klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana klientiem vai kuri citādi pārstāv citas, tajā skaitā Bankas, intereses un kuru intereses var nonākt konfliktā ar klienta interesēm;

15.1.3. novērst tiešu saikni starp Bankas darbinieku darbību, kas saistīta ar atšķirīgu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu un šo darbinieku atalgojumu vai gūstamajiem ienākumiem situācijā, kad interešu konflikts var rasties attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā veiktajām darbībām;

15.1.4. pasākumus, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitu;

15.1.5. pasākumus, kas novērstu vai kontrolētu Bankas darbinieku vienlaicīgu vai sečīgu iesaistīšanu dažādu ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt interešu konfliktu pienācīgu pārvaldību;

15.1.6. iekšējās kontroles sistēmu, lai īstenotu likuma prasību izpildi attiecībā uz Bankas darbinieku personīgo darījumu ar finanšu instrumentiem ierobežojumiem un nodrošinātu, ka Bankas darbinieki neveic personīgos darījumus pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba pienākumus Bankā, kā arī neiesaka trešajām personām veikt šādus darījumus un neatklāj trešajām personām iekšējo informāciju;

15.1.7. citas papildu procedūras un pasākumus, kuri ir nepieciešami, lai novērstu interešu konfliktu rašanos Bankas darbinieku darbībā.

15.2. Pēc Klienta pieprasījuma Banka nodrošina Klientam iespēju pilnībā iepazīties ar Bankas apstiprinātās interešu konfliktu novēršanas politikas aprakstu.

## 16. nodaļa – Atlīdzība

16.1. Par vērtspapīru kontu atvēršanu, to uzturēšanu, Klienta rīkojumu izpildi un citiem šī Līguma ietvaros sniegtajiem pakalpojumiem Klients maksā Bankai komisijas maksu atbilstoši tajā brīdī spēkā esošajam Bankas pakalpojumu cenrādī. Klienta pienākums ir iepazīties ar cenrādi un sekot līdzi tā izmaiņām.

16.2. Bankai ir tiesības vienpusēji izdarīt grozījumus cenrādī un Klientam ir pienākums pirms katra rīkojuma iesniegšanas iepazīties ar cenrādi un tajā izdarītajām izmaiņām.

16.3. Ar informāciju par izmaksām, kas saistītas ar attiecīgiem finanšu instrumentu

vai ieguldījumu pakalpojumu veidiem, Klients var iepazīties 12. nodaļā noteiktajā kārtībā.

16.4. Par pakalpojumiem, kas nav iekļauti Bankas cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Klienta rīkojumu, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, ja nav citas vienošanās ar Klientu.

16.5. Bankai ir tiesības ieturēt komisijas maksas no Līgumā norādītā Klienta naudas konta, un, ja šajā kontā nepietiek līdzekļu komisijas maksas samaksai, no jebkura cita Klienta naudas konta Bankā.

## 17. nodaļa – Ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmas

17.1. Banka ir ieguldītāju aizsardzības shēmas dalībniece saskaņā ar Ieguldītāju aizsardzības likuma noteikumiem. Ieguldītāju aizsardzības likumā noteiktajos gadījumos Klientam ir tiesības uz likumā noteikto kompensāciju.

17.2. Uz Klienta naudas noguldījumiem Bankā attiecas Noguldījumu garantijas likuma noteikumi, saskaņā ar kuriem noguldījuma nepieejamības gadījumā Klientam ir tiesības uz likumā noteikto garantēto atlīdzību.

17.3. Ar Ieguldītāju aizsardzības shēmas un noguldījumu garantijas sistēmas noteikumiem Klients var iepazīties Bankas filiālēs un Bankas mājas lapā internetā.

## 18. nodaļa – Konfidencialitāte

18.1. Pusēm ir pienākums saglabāt konfidencialitāti attiecībā uz informāciju, kas saistīta ar Līgumu un Pušu darbībām Līguma ietvaros, kontiem un vērtspapīru darījumiem, un neviena no Pusēm nedrīkst izpaust šādu informāciju trešajām personām, izņemot šajā Līgumā, Vispārējos darījumu noteikumos un likumā noteiktos gadījumus.

18.2. Klients piekrīt, ka ziņas par Klientu, Klienta kontiem, rīkojumiem 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 saistošo noteikumu prasības.

## 19. nodaļa – Informācijas apmaiņa

19.1. Banka sniedz klientiem ar šo Līgumu un tā ietvaros sniedzamajiem pakalpojumiem saistīto informāciju Bankas filiālēs un Bankas mājas lapā internetā, uzkrājumu un ieguldījumu sadaļā.

19.2. Puses vienojas, ka paziņojot Bankai savu e-pasta adresi vai uzsākot internetbankas izmantošanu, Klients apstiprina, ka viņam ir pieejams internets un viņš piekrīt ar šo Līgumu saistītās informācijas saņemšanai ar interneta starpniecību.

19.3. Bankai ir tiesības sniegt Klientam jebkurus ar šo Līgumu saistītos paziņojumus pa pastu. Paziņojumi, kas nosūtīti Klientam pa pastu, ir uzskatāmi par saņemtiem piektajā dienā pēc to nosūtīšanas.

19.4. Banka sazinās ar Klientu latviešu valodā, ja Banka un Klients nav vienojušies citādi. Informācija, ko Banka sniedz Klientam saskaņā ar 12. nodaļas noteikumiem, ir pieejama latviešu, angļu un krievu valodās.

19.5. Šī Līguma ietvaros Banka nesniedz Klientam nodokļu konsultācijas vai juridiskas konsultācijas par Klienta vērtspapīru darījumiem.

19.6. Klients atbild par visu Bankai sniegto ziņu un dokumentu patiesumu, pilnību un precizitāti. Klienta pienākums ir nekavējoties rakstiski paziņot Bankai par grozījumiem jebkurās Bankai iesniegtajās ziņās, tajā skaitā par Klienta vārda, uzvārda vai nosaukuma, personas koda, reģistrācijas numura vai cita identifikācijas numura, juridiskās formas, adreses, izpildinstitūcijas atrašanās vietas, telefona, faksa numura, e-pasta adreses, pilnvaroto personu un pilnvaroto personu identificējošās informācijas izmaiņām, informāciju par Klienta rīcības spējas vai statusa izmaiņām (maksātnespējas, likvidācijas vai reorganizācijas procesa uzsākšana, bankrots u.tml.), kā arī par izmaiņām saskaņā ar 13. nodaļas noteikumiem sniegtajās ziņās.

## 20. nodaļa – Atbildība

20.1. Ja Banka ir rīkojusies Klienta dotā rīkojuma robežās, nav pārkāpusi šī Līguma un Latvijas Republikas tiesību aktu noteikumus, Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas varētu rasties Klientam saistībā ar Klienta dotā rīkojuma izpildi vai Klienta rīkojuma neizpildi, ja rīkojums nav izpildīts no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ vai Banka neizpilda rīkojumu citos šajā Līgumā noteiktajos gadījumos. Banka jebkurā gadījumā neatbild par Klienta negūto peļņu.

20.2. Banka neatbild par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, kas var rasties, ja Klienta rīkojuma izpildē vai Klienta vērtspapīru turēšanā iesaistītā trešā persona (piemēram, ārvalsts vērtspapīru turētājs vai Klienta vai Bankas darījuma partneris, centrālais vērtspapīru depozitārijs, klīringa iestāde, cita finanšu iestāde) nav izpildījis savas saistības pret Banku, Klientu, Bankas darījuma partneri vai citām Klienta vērtspapīru turēšanā vai Klienta rīkojuma izpildē iesaistītajām personām, tajā skaitā, ja saistību neizpildes cēlonis ir šīs trešās personas maksātnespēja vai vērtspapīru, kas atrodas šīs trešās personas uzskaitē, neatgriezeniska zaudēšana,

# Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līgums

kā rezultātā Banka nevar izpildīt savas saistības pret Klientu (piemēram, Klienti ir iegādājies ārvalstī emitētus vērtspapīrus, šo vērtspapīru turēšanai Bankai ir atvērts konts pie ārvalsts vērtspapīru turētāja, un šis vērtspapīru turētājs nav izpildījis savas saistības pret Banku).

20.3. Veicot vērtspapīru turēšanu un vērtspapīru darījumus, Banka var tikt pakļauta biržu, depozitāriju, kliringa iestāžu un citu finanšu tirgus institūciju un iestāžu noteikumu, ārvalsts likumu un ārvalsts finanšu tirgus uzraudzības iestāžu saistošo noteikumu darbībai. Nekādas darbības, kuras Banka veic, pildot šajā punktā minētos noteikumus, nevar tikt uzskatītas par Līguma noteikumu pārkāpšanu un nevar radīt Bankai pienākumu atlīdzināt Klientam radušos zaudējumus vai izdevumus.

20.4. Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies, Klientam nepildot šajā Līgumā noteiktos pienākumus un saistības.

20.5. Puses tiek atbrīvotas no atbildības par Līguma saistību neizpildi, ja neizpildes cēlonis ir nepārvarama vara. Nepārvarama vara ir notikums, kas atrodas ārpus Puses kontroles iespējām un radies pēc Līguma noslēgšanas (piemēram, normatīvo aktu grozījumi, papildinājumi vai jaunu šādu aktu pieņemšana un/vai spēkā stāšanās, dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, terora akti, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās un citi notikumi). Pusei, kurai radušies nepārvaramas varas apstākļi, kuru dēļ Līgumu nav iespējams izpildīt, nekavējoties jāpaziņo par to otrai Pusei un pēc otras Puses pieprasījuma jāsniedz rakstveida paziņojums. Pēc nepārvaramas varas apstākļu izbeigšanās Pusei, kura nav izpildījusi saistības, ir pienākums saistības izpildīt, ja vien Puses nevienojas citādi.

20.6. Ja Klienti nepilda jebkuras savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības apturēt visas operācijas ar Klienta kontos esošajiem vērtspapīriem līdz Klienta saistību izpildes brīdim.

20.7. Ja Klienta kontā ir neatļautais debeta atlikums, kas ir izveidojies no šī Līguma izrietošo Klienta saistību neizpildes rezultātā, Klientam ir pienākums samaksāt Bankai maksu par neatļauto debeta atlikumu cenrādī noteiktajā apmērā.

## 21. nodaļa – Sūdzību un strīdu izskatīšana

21.1. Jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Līguma, tiek risināts sarunu ceļā. Ar Bankas ieguldījumu pakalpojumiem saistītas sūdzības Klienti var iesniegt Bankai rakstiski jebkurā Bankas filiālē, paziņot telefoniski, nosūtīt ziņojumu pa e-pastu, izmantojot internetbanku, pa faksu, kā arī pa pastu uz Bankas centrālā biroja adresi. Kontaktinformāciju sūdzību iesniegšanai Klienti var saņemt Bankas filiālēs.

21.2. Ja Puses nevar atrisināt strīdu sarunu ceļā, tas tiek izšķirts pēc prasītāja izvēles Latvijas Republikas tiesās pēc piekrišanas vai Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesā. Prasītājam ir tiesības nodot Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesai jebkuras prasības šī Līguma sakarā, tajā skaitā jebkuras mantiska vai nemantiska rakstura nesaskaņas vai prasības, kas izriet no šī Līguma, nesaskaņas vai prasības par Līguma izpildi, līgumsoda samaksu, zaudējumu atlīdzību vai nodrošinājumu, kā arī jebkuras citas nesaskaņas un prasības, kas skar šo Līgumu, šī Līguma grozīšanu, pārkāpšanu, izbeigšanu, likumību, spēkā esamību vai iztulkošanu. Šķīrējtiesas spriedums ir galīgs, nav pārsūdzams un Pusēm ir obligāts. Strīds tiek izšķirts saskaņā ar šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu "Par Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem". Šķīrējtiesa izskata lietu viena šķīrējtiesneša sastāvā. Šķīrējtiesnesi Puses uzdod iecelt Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam. Strīda izskatīšanas valoda – latviešu.

## 22. nodaļa – Līguma spēkā esamība un interpretācija

22.1. Pušu starpā pastāvošās tiesiskās attiecības nosaka šis Līgums, "Swedbank" AS Vispārējie darījumu noteikumi un Latvijas Republikas tiesību akti.

22.2. Klienta pienākums ir uz šī Līguma noslēgšanas brīdi iepazīties ar Bankas Vispārējiem darījumu noteikumiem, 12.1. punktā minēto informāciju un savlaicīgi – ar to grozījumiem. Šī Līguma noslēgšana starp Pusēm apliecina, ka Klienti piekrīt Bankas Vispārējiem darījumu noteikumiem.

22.3. Līgums stājas spēkā ar tā parakstīšanas brīdi un ir noslēgts uz nenoteiktu laiku.

22.4. Līguma kāda punkta spēkā neesamība vai neatbilstība normatīvajiem aktiem neietekmē citu punktu vai visa Līguma kopumā spēkā esamību. Pēc šāda trūkuma atklāšanas Puses vienojas par trūkuma novēršanu un turpina sadarboties saskaņā ar spēkā esošajiem Līguma noteikumiem tā, lai pēc iespējas labāk saglabātu šī Līguma mērķi un jēgu.

22.5. Grozījumi vai papildinājumi Līgumā var tikt veikti, Pusēm rakstveidā

vienojoties. Bankai ir arī tiesības vienpusēji grozīt Līgumu, paziņojot par to Klientam vismaz 15 dienas iepriekš Līguma 19.1. punktā noteiktajā kārtībā. Ja Klienti nepiekrīt Bankas piedāvātajiem Līguma grozījumiem vai papildinājumiem, Klienti ir tiesīgs vienpusēji atkāpties no Līguma, paziņojot par to Bankai līdz Līguma grozījumu spēkā stāšanās datumam. Līguma darbība tādā gadījumā izbeidzas pēc 22.10. - 22.12. punktos noteikto Līguma izbeigšanas nosacījumu izpildes.

22.6. Klientam ir tiesības vienpusēji izbeigt Līguma darbību, iesniedzot Bankai paziņojumu par Līguma izbeigšanu vismaz 15 dienas iepriekš, ja Klienti ir nokārtojies visas no šī Līguma un citiem ar Banku noslēgtiem līgumiem izrietošās saistības.

22.7. Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt Līguma darbību, paziņojot par to Klientam vismaz 15 dienas iepriekš, šādos gadījumos:

22.7.1. pieņemts lēmums par Klienta komersanta likvidāciju vai Klienti veic jebkādas darbības, kas vērstas uz tā likvidāciju, reorganizāciju, darbības izbeigšanu, administratora vai likvidatora iecelšanu;

22.7.2. ir konstatējamas Klienta faktiskās maksātspējas pazīmes vai tiesā ir iesniegts pieteikums par Klienta maksātspējas atzīšanu, prasība par Klienta piespiedu likvidāciju, reorganizāciju, jebkādā citā veidā tiek uzsākts Klienta maksātspējas, piespiedu likvidācijas vai reorganizācijas process;

22.7.3. Klienta rīcībnespējas iestāšanās;

22.7.4. Klienta pamatdarbības licences (piemēram, kredītiestādes darbības licence, licence ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai) anulēšana vai apturēšana;

22.7.5. Klienti nepilda jebkuras savas saistības, kas izriet no šī Līguma, citiem ar Banku noslēgtiem līgumiem, darījumiem, Vispārējiem darījumu noteikumiem;

22.7.6. Klienta manta tiek apķīlāta 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;

22.7.7. Bankai ir aizdomas par Klienta saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai legalizācijas mēģinājumu;

22.7.8. Bankai ir aizdomas, ka Klienti veic tirgus manipulācijas vai slēdz darījumus ar finanšu instrumentiem, izmantojot iekšējo informāciju;

22.7.9. Klienti ir slēdzis visus savus naudas kontus Bankā.

22.8. Klienta nāves gadījumā Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt Līguma darbību bez iepriekšēja paziņojuma.

22.9. Bankai ir tiesības izbeigt šajā Līgumā noteikto pakalpojumus sniegšanu attiecībā uz jebkuru Bankas turēto vērtspapīru vai vērtspapīru veidu, paziņojot Klientam par šo lēmumu vismaz 15 dienas iepriekš.

22.10. Ja viena no Pusēm iesniedz otrai Pusei paziņojumu par Līguma izbeigšanu, no šī paziņojuma iesniegšanas brīža Klienti nav tiesīgs dot Bankai rīkojumus, izņemot rīkojumus par Klienta kontā esošo vērtspapīru pārskaitīšanu pie cita vērtspapīru turētāja. Banka slēdz Klienta vērtspapīru kontu, kad konta atlikums ir nulle un Klienti ir nokārtojies visas no Līguma izrietošās saistības. Līgums uzskatāms par izbeigtu no visu Klienta vērtspapīru kontu slēgšanas brīža.

22.11. Saņemot vai iesniedzot paziņojumu par Līguma izbeigšanu, Klientam ir pienākums nekavējoties iesniegt Bankai rīkojumu par Klienta kontā esošo vērtspapīru vai 22.9. punktā noteiktajā gadījumā vērtspapīru, kuru turēšanas pakalpojumus izbeidz Banka, pārskaitīšanu uz Klienta norādītu vērtspapīru kontu pie cita vērtspapīru turētāja. Ja Klienta rīkojums par vērtspapīru pārskaitīšanu nav saņemts 30 dienu laikā no Līguma izbeigšanas paziņojumā norādītā Līguma izbeigšanas datuma, kā arī 22.8.punktā minētajā gadījumā, Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma un bez jebkādam citām papildu procedūrām pārdot Klienta kontā esošos vērtspapīrus vai atsavināt tos par labu sev par tirgus cenu, kuru nosaka Banka, vadoties no vērtspapīru cenas biržā, vai, ja vērtspapīri nav iekļauti biržas sarakstos vai ja informācija par to cenu biržā nav pieejama, vadoties no vērtspapīru cenas ārpusbiržas tirgū vai no jebkuras citas Bankas rīcībā esošās informācijas par šiem vai līdzīgiem vērtspapīriem, pārskaitot pārdošanas ieņēmumus Klienta naudas kontā Bankā.

22.12. Klientam ir pienākums Bankas cenrādī noteiktajā apmērā samaksāt Bankai atlīdzību par vērtspapīru turēšanu no Līguma izbeigšanas paziņojumā norādītā Līguma izbeigšanas datuma līdz vērtspapīru pārskaitīšanai pie cita vērtspapīru turētāja vai vērtspapīru pārdošanai, kā arī atlīdzību par vērtspapīru pārskaitīšanu.

22.13. Līgums sastādīts divos eksemplāros, pa vienam eksemplāram katrai līgumslēdzējai Pusei. Abiem eksemplāriem ir vienāds juridiskais spēks.