

## 1. Paskaidrojošie termini

Šajos noteikumos lietotajiem paskaidrojošajiem terminiem, kuru skaidrojums nav dots noteikumos, ir tāda pati nozīme, kāda šiem terminiem ir dota normatīvajos aktos.

**Autorizācijas kods** – Smart ID vai Digipass ģenerētais kods, ar kuru tiek apstiprināts Pieteikums Internetbankā vai Mobilajā lietotnē un Internetbankā vai Mobilajā lietotnē iesniegti Rīkojumi, kurus Banka pieņem izpildei.

**Banka** – AS "SEB banka", vienotās reģistrācijas Nr. 40003151743, juridiskā adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads. Bankas darbības uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Bankas mājaslapa: www.seb.lv. Elektroniskā saziņa: info@seb.lv.

**Bankas mājaslapa** – www.seb.lv.

**Cenrādis** – Bankas apstiprināts Vienotais Pakalpojumu cenrādis, kurā noteikta komisijas maksa par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem.

**Centrālais Vērtspapīru depozitārijs** – Nasdaq CSD SE, reģistrācijas nr. 40003242879, kas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju ir tiesīgs nodrošināt centrālā vērtspapīru depozitārija pakalpojumus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Centrālo Vērtspapīru Depozitāriju Regulu (CSDR).

**Darba diena** – diena, kas nav sestdiena, svētdiena vai Latvijas Republikā ar tiesību aktu noteikta svētku diena, un kurā darba laikā Banka ir atvērta vispārējai darbībai.

**Darījums** – pamatojoties uz Rīkojumu, tiesiski atļauts un iespējams darījums vai operācija ar Vērtspapīriem, tai skaitā Vērtspapīru un ar tiem saistīto tiesību pirkšana un pārdošana.

**Datu anketa** – Klienta parakstīts (tajā skaitā, apstiprināts ar Internetbankas autorizācijas līdzekļiem) dokuments "Fiziskas personas anketa" vai "Juridiskas personas anketa", kas satur informāciju par Klientu, tajā skaitā, Klienta kontaktinformāciju. Datu anketā norādītā informācija ir attiecināma gan uz vēlāk noslēgtajiem pakalpojumu līgumiem, gan attiecībā uz līgumiem, kas starp Klientu un Banku ir noslēgti pirms Datu anketas parakstīšanas Bankas filiālē vai tās apstiprināšanas Internetbankā.

**Finanšu nodrošinājums** – finanšu līdzekļi vai finanšu instrumenti, kas, pamatojoties uz šo Līgumu un atbilstoši Finanšu nodrošinājuma likumam, nodrošina no Darījuma izrietošo saistību izpildi.

**Internetbanka** – Bankas informācijas un norēķinu sistēma Internetā.

**Klients** – fiziska vai juridiska persona, kurai ar Banku ir noslēgts Līgums.

**Kompetenta iestāde** – ir publisko vai privāto tiesību subjekts Latvijas Republikā vai ārvalstī, kurš uz likuma vai līguma pamata organizē noteiktu finanšu pakalpojumu jomas darbību konkrētā valstī vai veic tās uzraudzību. Par šādu iestādi, cita starpā, var tikt uzskatīta: centrālā banka, uzraugošā iestāde, birža, daudzpusējā tirdzniecības sistēma utml.

**Konta izraksts** – informācija, ko satur Klienta Vērtspapīru kontā iegrāmatotos Vērtspapīrus, to skaitu vai ar tiem veiktos Darījumus apskatāmajā periodā.

**Līgums** – Pušu starpā noslēgtais Vērtspapīru konta līgums. Līgums sastāv no Pieteikuma un Vērtspapīru konta līguma noteikumiem.

**Mobilā lietotne** – Bankas Internetbankas līguma un mobilās lietotnes noteikumos paredzētā Mobilā lietotne.

**Norēķinu diena** – diena, kurā tiek veikts norēķins par Darījumu un notiek finanšu līdzekļu/ Vērtspapīru norakstīšana no norēķinu konta/ Vērtspapīru konta vai ieskaitīšana tajā.

**Norēķinu kants** – Vērtspapīru kontam piesaistīts Klienta norēķinu kants Bankā, kas, neatkarīgi no konta pamata valūtas (kas tiks izmantota norēķiniem par Darījumiem), paredz arī norēķinu veikšanu EUR valūtā (piemēram, Bankas komisijas un citu maksājumu segšanai).

**Normatīvie akti** – šo Noteikumu izpratnē ar šiem aktiem tiek saprasti Latvijas un ārvalstu jebkuri likumi, tajā skaitā finanšu tirgu regulējošo institūciju, fondu biržu, citu organizētu tirdzniecības vietu, norēķinu organizāciju, centrālo depozitāriju un ekvivalentu institūciju darbību regulējošie likumi, noteikumi, nolikumi un citi normatīvie akti.

**Noteikumi** – šī Vērtspapīru konta līguma noteikumi, kas piemērojami Pušu attiecībā ar visiem grozījumiem un papildinājumiem, kas ir spēkā ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakus pakalpojuma sniegšanas brīdī.

**Pieteikums** – Klienta parakstīts vai Internetbankā vai Mobilajā lietotnē apstiprināts pieteikums Vērtspapīru konta atvēršanai un apkalpošanai saskaņā ar Līgumu.

**Privāts klients** – klients, kurš nav Profesionāls klients vai Tiesīgs darījumu partneris.

**Profesionāls klients** – Klients, kurš atbilst Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajiem kritērijiem un kuram ir attiecīgā pieredze, zināšanas un kompetence, lai patstāvīgi pieņemtu ieguldījumu lēmumus un pienācīgi novērtētu riskus, kas saistīti ar Darījumu.

**Puses/Puse** – Klients un Banka, abi kopā vai katrs atsevišķi.

**Regulārais pirkšanas rīkojums** – Klienta sniegts rīkojums, kas paredz veikt regulāru Vērtspapīru (piemēram, ieguldījumu fondu) iegādi.

**Rīkojums** – Klienta sniegts uzdevums Bankai noslēgt Darījumu vai izpildīt kādu ar Darījumu saistītu darbību.

**Tiesīgs darījumu partneris** – Klients, kurš atbilst Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajiem kritērijiem, kas attiecas uz Tiesīga darījumu partnera statusu.

**Tirdzniecības diena** – diena, kurā izpildot Rīkojumu, tiek slēgti Darījums.

**Vērtspapīri** – finanšu instrumenti, kas noteikti Finanšu instrumentu tirgus likumā, kā arī citi vērtspapīri, kas nav pārvedami vērtspapīri, šī Līguma izpratnē apliecina to emitenta saistību pret dokumenta valdītāju. Vērtspapīri nav nodrukāti uz papīra un eksistē kā ieraksts normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

**Vērtspapīru kants** – kants, kas saskaņā ar Līgumu Klienta vārdā atvērts Bankā un kurā iegrāmatoti Klientam piederošie Vērtspapīri.

**Vērtspapīru notikumi** – jebkuri fakti vai apstākļi, kas iespaido Vērtspapīru raksturlielumus, kā arī emitenta rīcība, izpildot saistības pret Vērtspapīru īpašnieku (dividenžu izmaksa, akciju nomināla maiņa, Vērtspapīru emisiju apvienošana un dalīšana, obligāciju dzēšana u.c.).

## 2. Vispārējie noteikumi

- Šie Noteikumi nosaka Vērtspapīru konta atvēršanas un apkalpošanas kārtību, kādā tiek veikta Klientam piederošo Vērtspapīru turēšana, Klienta Rīkojumu pieņemšanas, izpildes vai nodošanas izpildei nosacījumus, kā arī ar Vērtspapīru Darījumiem saistītu norīšu izpildes kārtību.
- Pušu tiesiskajām attiecībām tiek piemērots Cenrādis, SEB bankas Vispārējie darījumu noteikumi, Kredītpārvedumu noteikumi, Datu apstrādes principi un Datu anketa, ciktāl šajā Līgumā nav noteikts citādi. Gadījumā, ja rodas pretruna starp kādu Līguma noteikumu un normatīvu aktu un/vai saistošu noteikumu un/vai Kompetentas iestādes, un/vai tiesas izdotu nolēmumu, Puses vadās no normatīvajā aktā un/vai saistošajos noteikumos noteiktā un/vai Kompetentas iestādes, un/vai no tiesas izdotā nolēmuma.
- Klients apliecina, ka tas ir informēts, ka Klienta datu apstrāde primāri notiks nolūkā sniegt pakalpojumu saskaņā ar šo Līgumu, savukārt papildu datu apstrādi un ar to saistītos jautājumus nosaka SEB bankas Datu apstrādes principi.
- Bankai ir tiesības noteikt Vērtspapīrus, attiecībā uz kuriem Banka sniedz šajā Līgumā noteiktos pakalpojumus. Klients ir tiesīgs ieskaitīt Vērtspapīru kontā tikai tādu Vērtspapīrus, kuru turēšanu un apkalpošanu veic Banka saskaņā ar šo Līgumu.
- Banka glabā ar Līguma saistību izpildi saistītos dokumentus, ievērojot normatīvajos aktos noteikto. Klientam ir tiesības pārskatīt šos dokumentus laikā, par kuru Puses iepriekš vienojušās. Banka, pēc Klienta lūguma, nodrošina minēto dokumentu kopiju izsniegšanu Klientam, ieturot par to komisijas maksu.
- Noslēdzot šo Līgumu, Klients apliecina, ka tam ir tiesības, nepieciešamās piekrišanas noslēgt un pildīt Līgumu, kā arī sniegt Rīkojumus un slēgt Darījumus, kā arī visas saistības, kuras Klients uzņēmis ar šo Līgumu, ir tam saistošas, nav pretrunā ar normatīvajiem aktiem un/vai noteikumiem, statūtiem, noslēgtiem līgumiem, kompetentu iestāžu un/vai tiesu pieņemtiem saistošiem nolēmumiem.

- 2.7. Klientam ir pienākums patstāvīgi sekot līdzi normatīvajos aktos noteiktajām prasībām par nozīmīgas līdzdalības iegūšanas vai samazināšanas paziņojumu iesniegšanu un nodrošināt minēto paziņojumu iesniegšanu normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā, tai skaitā, ja Klienta Vērtspapīri tiek turēti uz Bankas vārda atvērtajā nominālajā kontā. Gadījumā, kad Klienta Vērtspapīri tiek turēti pie ārvalsts vērtspapīru turētāja un šajā valstī netiek regulēta Vērtspapīru turēšana nominālajā kontā un Bankai ir uzlikts pienākums ziņot par nozīmīgas līdzdalības iegūšanu vai samazināšanu, Klientam ir pienākums savlaicīgi rakstveidā informēt Banku par šādas līdzdalības iegūšanu vai samazināšanu. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, izdevumiem un tiesību ierobežojumiem, kas radušies Klientam, ja Klients nav ievērojis šajā punktā minētos noteikumus.
- 2.8. Noteikumi nenosaka kārtību kā tiek veikti darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kā arī nenosaka atvasināto finanšu instrumentu turēšanas un uzskaites kārtību.
- ### 3. Līguma noslēgšanas un spēkā stāšanās kārtība
- 3.1. Banka nodrošina, ka Bankas mājas lapā, Bankas filiālē vai klientu apkalpošanas centrā ir pieejami Noteikumi, SEB bankas Vispārējo darījumu noteikumi, Cenrādis, Kredītpārvedumu noteikumi un Datu apstrādes principi, kā arī:
- 3.1.1. Ieguldījumu produktu un ar tiem saistīto risku apraksti;
- 3.1.2. AS "SEB banka" klientu rīkojumu izpildes politika un AS "SEB banka" izmantotās izpildes vietas;
- 3.1.3. Informācija par AS "SEB banka" un tās ieguldījumu pakalpojumiem (tajā skaitā informācija par ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmu);
- 3.1.4. Interesu konfliktu politika;
- 3.1.5. Informācija par kārtību, kādā sūdzības un strīdi tiek izskatīti ārpusstiesas ceļā;
- 3.1.6. Informācija par visām izmaksām un izdevumiem, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu vai produktu;
- 3.1.7. Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem;
- 3.1.8. Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumiem fondos;
- 3.1.9. Informācija par vērtspapīru nošķiruma līmeņiem un aizsardzību. Klients var piekļūt pamatinformācijas dokumentiem komplektētiem privāto ieguldījumu produktiem un ieguldītājam paredzētās pamatinformācijas dokumentiem ieguldījumiem fondos (ja Bankai šāda informācija jāsniedz) Bankas interneta vietnē [www.seb.lv/kid](http://www.seb.lv/kid), ja vien Klients un Banka nav vienojušies par citu kārtību pamatinformācijas dokumenta nodrošināšanai. Noslēdzot Līgumu, Klients apliecinā, ka tas ir patstāvīgi iepazinies ar iepriekš minētajiem dokumentiem, saprot tos un piekrīt tiem, kā arī atzīst tos par sev saistošiem ar visiem to turpmākajiem grozījumiem un papildinājumiem, piemērošanai Pušu attiecībām.
- 3.2. Atverot jaunu Vērtspapīru kontu Bankā vai Internetbankā, Klientam ir jānorāda Vērtspapīru konta tips: lekšbankas vērtspapīru konts vai Centrālā Vērtspapīru depozitārija konts. Atverot jaunu Vērtspapīru kontu Mobilajā lietotnē, Klientam vienmēr tiks atvērts lekšbankas vērtspapīru konts.
- 3.2.1. lekšbankas vērtspapīru konts – Vērtspapīru konts, kurā tiek uzskaitīti Vērtspapīri, kurus pie trešās personas vai Centrālajā Vērtspapīru depozitārijā Banka uzskaita Bankas vārdā atvērtajā kontā ar norādi, ka šajā kontā iegrāmatotos Vērtspapīrus Banka tur savu Klientu vārdā (turpmāk – nominālais konts); vai
- 3.2.2. Centrālā Vērtspapīru depozitārija konts – Vērtspapīru konts, kurā tiek uzskaitīti Vērtspapīri, kuri Centrālajā Vērtspapīru depozitārijā tiek uzskaitīti Klienta vārdā atvērtā Vērtspapīru kontā (Ipašnieka konts). Centrālā Vērtspapīru depozitārija kontu Klients var atvērt tikai Bankā vai Internetbankā.
- 3.3. Klients aizpilda un paraksta Pieteikumu Bankā vai apstiprina Internetbankā vai Mobilajā lietotnē. Klienta Bankā aizpildītu un parakstītu vai Internetbankā vai Mobilajā lietotnē apstiprinātu Pieteikumu Banka uzskata par neatsaucamu Klienta piedāvājumu noslēgt Līgumu atbilstoši šiem noteikumiem.
- 3.4. Iesniedzot Pieteikumu Internetbankā vai Mobilajā lietotnē, Klients apstiprina to ar attiecīgajā Internetbankas vai Mobilajā lietotnes lietošanas reizē izmantojamo Autorizācijas kodu. Autorizācijas kods:
- 3.4.1. aizstāj Klienta parakstu uz Pieteikuma;
- 3.4.2. ir Klienta dots pietiekošs un pienācīgs pilnvarojums Bankai atvērt Vērtspapīru kontu.
- 3.5. Bankai ir tiesības izskatīt Pieteikumu un citus Klienta iesniegtos dokumentus, kā arī pārbaudīt Klienta iesniegto informāciju un pieprasīt papildus informāciju no valsts iestādēm normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā un apjomā.
- 3.6. Līgums stājas spēkā ar brīdi, kad Banka, apstiprinot Klienta sniegto Pieteikumu, ir atvērusi Klientam Vērtspapīru kontu. Līgums ir noslēgts uz nenoteiktu laiku.
- 3.7. Visas iepriekšējās vienošanās un līgumi, kas Līguma noslēgšanas brīdī ir noslēgtas starp Pusēm un regulē šajā Līgumā norādīto pakalpojumu saņemšanas un sniegšanas noteikumus, zaudē spēku ar šī Līguma spēkā stāšanos. Puses vienojas, ka Klienta iepriekš iesniegtajiem rīkojumiem par darījumiem ar vērtspapīriem, kas šī Līguma spēkā stāšanās brīdī ir spēkā un nav izpildīti, tiek piemērots šis Līgums.
- 3.8. Banka var atteikt Klientam Līguma noslēgšanu, nepaskaidrojot atteikuma iemeslu.
- 3.9. Klients piekrīt saņemt pamatinformācijas dokumentu komplektētiem privāto ieguldījumu produktiem angļu valodā (izņemot gadījumus, kad normatīvie akti uzliek Bankai pienākumu nodrošināt pamatinformācijas dokumentu valsts valodā) un apliecinā, ka pārvalda angļu valodu pietiekamā līmenī, lai izprastu pamatinformācijas dokumentā sniegto informāciju.
- ### 4. Noteikumu grozījumi
- 4.1. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus. Banka informē Klientu par grozījumiem vismaz 30 (trīsdesmit) dienas pirms grozījumu stāšanās spēkā, izvietojot informāciju Bankas filiālēs un klientu apkalpošanas centros un Bankas mājaslapā. Bankai ir tiesības informēt Klientu par minētajiem grozījumiem, nosūtot paziņojumu Internetbankā vai uz Klienta e-pasta adresi, vismaz 30 (trīsdesmit) dienas pirms grozījumu stāšanās spēkā.
- 4.2. Ja Klients līdž Noteikumu grozījumu spēkā stāšanās dienai nav iesniedzis Bankai pieteikumu par Vērtspapīru konta slēgšanu, tiek uzskatīts, ka Klients ir grozījumiem piekrītis.
- ### 5. Klienta statuss
- 5.1. Līguma slēgšanas brīdī Banka Klientam piemēros Privāta klienta statusu līdž brīdim, kamēr nav izpildīti Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktie priekšnosacījumi, lai Klients būtu klasificējams kā Profesionāls klients vai Tiesīgs darījuma partneris. Atkarībā no piešķirtā statusa, Banka Līguma izpildes gaitā piemēro Klientam noteiktas ieguldītāja aizsardzības tiesības saskaņā ar normatīvajos aktos noteikto. Informāciju par Klientam piešķirto statusu Banka norāda Pieteikumā, vai, ja tas mainīts Līguma izpildes gaitā, tiek norādīts rakstveidā vienošanās dokumentā, kas noslēgts ar Klientu par statusa maiņu, izņemot gadījumos, kad saskaņā ar tiesību aktos noteikto, Klienta statusa maiņa notiek pēc Bankas iniciatīvas un Banka rakstveidā informē Klientu par statusa maiņu. Klienta statuss tiek piešķirts attiecībā uz visiem pakalpojumiem, kādus Klients turpmāk saņems no Bankas.
- 5.2. Pēc Klienta rakstiska pieprasījuma saņemšanas, kurā Klients lūdzis mainīt tā statusu vai pēc Bankas iniciatīvas, Bankai ir tiesības mainīt Klienta statusu kopumā uz visiem vai attiecībā uz atsevišķu pakalpojuma veidu vai konkrētu Darījumu. Par statusa maiņu Puses vienojas, noslēdzot rakstveidā vienošanos.
- 5.3. Ja Klienta statusa maiņas rezultātā Klients kļūst par Profesionālu klientu vai Tiesīgu darījumu partneri, Klients zaudē noteiktas ieguldītāja aizsardzības tiesības un Banka pirms kārtējā Rīkojuma pieņemšanas izpildei neizvērtē Klienta pieredzi un zināšanas ieguldījumu pakalpojumu jomā, lai pārliecinātos, vai Klients patstāvīgi spēj pieņemt ieguldījumu lēmumu un apzinās riskus. Ja Klienta statusa maiņas rezultātā Klients zaudēs noteiktas ieguldītāja aizsardzības tiesības, Banka pirms kārtējā Rīkojuma pieņemšanas izpildēi Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā izvērtē Klienta pieredzi un zināšanas ieguldījumu pakalpojumu jomā, pamatojoties uz Klienta sniegto informāciju, lai pārliecinātos, vai Klients patstāvīgi spēj pieņemt ieguldījumu lēmumu un apzinās riskus, ņemot vērā paredzēto pakalpojumu un/vai Darījumu specifiku.
- 5.4. Gadījumā, ja Klients neatbilst normatīvajos aktos konkrētajam statusam izvirzītajām prasībām vai Banka, pamatojoties uz Klienta sniegto informāciju, uzskata, ka Klientam būtu jāpiemēro augstāka ieguldītāja tiesību aizsardzības pakāpe, nekā Klients iegūtu statusa maiņas rezultātā, Banka atsaka Klientam statusa maiņu.

- 5.5. Klientam, kuram ir piešķirts Profesionāla klienta statuss, ir pienākums nekavējoties sniegt Bankai informāciju par izmaiņām, kas var ietekmēt Klienta atbilstību minētajam statusam izvirzītajām prasībām. Ja Banka ir saņēmusi informāciju, par to, ka Klients neatbilst Profesionāla klienta statusam noteiktajām prasībām, Banka mainīs Klienta statusu un rakstveidā informēs Klientu par Klienta statusa maiņu. Ja Klientam tiek piešķirts Profesionāla klienta vai Tiesīga darījuma partnera statuss, Klients apzinās un piekrīt, ka pirmslīguma informācija un informācija, kas saistīta ar Rīkojuma pieņemšanu un izpildi, var tikt sniegta, pēc Bankas ieskatiem, normatīvajos aktos noteiktajā, ierobežotā apmērā.

## 6. Vērtspapīru konta atvēršana un Vērtspapīru turēšana

- 6.1. Banka atver Vērtspapīru kontu tikai Klienta īpašumā esošo Vērtspapīru turēšanai.
- 6.2. Banka tur Klientam piederošos Vērtspapīrus šķirti no Bankas īpašumā esošiem Vērtspapīriem. Klienta Vērtspapīru kontā iegrāmatotos Vērtspapīrus nedrīkst izmantot Bankas kreditoru prasījumu apmierināšanai.
- 6.3. Banka rīkojas ar Klientam piederošajiem Vērtspapīriem tikai ar Klienta piekrišanu un saskaņā ar Klienta sniegtu Rīkojumu, izņemot Līgumā noteiktajos gadījumos.
- 6.4. Klienta īpašuma tiesību uz Vērtspapīriem pierādījums ir to iegrāmatojums Klienta Vērtspapīru kontā. Banka ir atbildīga, lai ar Vērtspapīriem veiktie Darījumi tiktu nekavējoties reģistrēti un šo Darījumu rezultātā iegūtie Vērtspapīri nekavējoties iegrāmatoti Klienta Vērtspapīru kontā.
- 6.5. Banka var turēt Klienta Vērtspapīrus pie trešās personas - ārvalstu bankām vai finanšu institūcijām Bankas vārdā atvērtajā kontā ar norādi, ka šajā kontā iegrāmatotos Vērtspapīrus Banka tur savu Klientu vārdā. Vienā nominālajā kontā var tikt turēti vairāku Bankas Klientu Vērtspapīri. Banka izvēlas ārvalstu vērtspapīru turētāju ar pienācīgu prasmi un rūpību, ievērojot normatīvajos aktos noteikto. Vērtspapīru turēšana nominālajā kontā kopā ar citiem Bankas klientiem piederošajiem vērtspapīriem var ietvert risku, ka attiecīgā vērtspapīru turētāja maksātnespējas gadījumā Vērtspapīru pārvešana pie cita vērtspapīru turētāja var būt laikietilpīgs process.
- 6.6. Normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, Klienta Vērtspapīri var tikt turēti pie trešās personas tādā valstī, kurā netiek regulēta Vērtspapīru turēšana nominālajos kontos. Klienta Vērtspapīri var tikt turēti kontā, kas atvērts uz Bankas vārda, kopā ar Bankai un/ vai citiem Bankas Klientiem piederošiem Vērtspapīriem. Klienta Vērtspapīru turēšana kontā kopā ar Bankai vai trešajai personai piederošajiem vērtspapīriem var ietvert risku, ka Vērtspapīri var tikt uzskatīti par Bankas vai trešās personas īpašumu, kā rezultātā tie var tikt izmantoti norēķiniem par trešās personas vai Bankas saistībām.
- 6.7. Banka neatbild par kaitējumu vai zaudējumu, kas rodas trešās personas darbības vai bezdarbības rezultātā, izņemot gadījumus, kad to izraisa Bankas apzināta rīcība. Ar trešās personas darbību vai bezdarbību saistīts kaitējums vai zaudējums var rasties, cita starpā, Vērtspapīru zaudējuma, savlaicīgas Rīkojumu nepildīšanas vai nepienācīgas pildīšanas, maksātnespējas u.c. no Bankas neatkarīgu apstākļu rezultātā.
- 6.8. Klients saprot un piekrīt, ka iegādājoties ārvalstīs emitētus Vērtspapīrus, to turēšana pie ārvalstu Vērtspapīru turētāja ietver riskus, kas ir saistīti ar turētāja iespējamo saistību neizpildi vai maksātnespēju, kā rezultātā vērtspapīri var kalpot par finanšu nodrošinājumu no vērtspapīru turēšanas un darījumiem izrietošo saistību izpildei pret ārvalstu vērtspapīru turētājiem. Tirgus prakse un ārvalsts normatīvie akti var būtiski atšķirties no Eiropas Savienības dalībvalstu prakses un spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem, līdz ar to Klienta tiesības, kas izriet no Vērtspapīriem, var attiecīgi atšķirties.
- 6.9. Gadījumā, ja Bankas rīcībā ir informācija, kas liecina, ka Klienta Vērtspapīri, kas atrodas turējumā pie trešās personas, ir neatgriezeniski zaudēti, cita starpā, datu iznīcināšanas vai sabojāšanas rezultātā, trešās personas maksātnespējas, Vērtspapīru nacionalizācijas, ekspropriācijas vai tamlīdzīgu notikumu rezultātā, Banka norakstīs zaudētos Vērtspapīrus no Klienta Vērtspapīru konta. Gadījumā, ja zaudētie Vērtspapīri ir turēti pie trešās personas nominālajā kontā kopā ar citiem Bankas Klientiem piederošiem Vērtspapīriem, Banka noraksta Vērtspapīrus no Klientu Vērtspapīru kontiem proporcionāli katram Klientam tā īpašumā esošo zaudēto Vērtspapīru skaitam. Banka aņņemas veikt visas no sevis atkarīgās darbības, lai

palīdzētu Klientam saņemt kompensāciju par neatgriezeniski zaudētiem Vērtspapīriem, ja šāda kompensācija ir paredzēta ārvalsts normatīvajos aktos.

- 6.10. Banka var norakstīt Vērtspapīrus no Klienta Vērtspapīru konta, pamatojoties uz Vērtspapīru Centrālā depozitārija vai ārvalsts centrālā vērtspapīru depozitārija vai ārvalsts vērtspapīru turētāja, kura turējumā atrodas Klienta Vērtspapīri, rīkojuma pamata (piemēram, Vērtspapīru emitenta maksātnespējas gadījumā), bez Klienta Rīkojuma.
- 6.11. Gadījumā, ja Klienta, kuram ir piešķirts Privāta klienta statuss, vērtspapīru kontā tiek uzskaitīti aizņemtie finanšu instrumenti (en. leveraged financial instruments) vai iespējamo saistību darījumi (en. contingent liability transactions), Banka informēs Klientu par katru šāda aizņemtā finanšu instrumenta vai iespējamo saistību darījuma sākotnējās vērtības samazinājumu par 10 %, bet pēc tam arī par katru attiecīgās robežvērtības 10 % samazinājumu, nosūtot Klientam informāciju ne vēlāk kā līdz Darba dienas beigām, vai, ja sākotnējā vērtība vai robežvērtība ir samazinājusies brīvdienā vai svētku dienā – nākamajā Darba dienā.

## 7. Rīkojuma sniegšanas vispārējie noteikumi

- 7.1. Pirms Rīkojuma sniegšanas Bankai, Klientam ir pienākums: iepazīties ar Vērtspapīriem un to Darījumiem piemērojamiem normatīvajiem aktiem, tai skaitā Kompetentas iestādes izdotiem nolēmumiem un noteikumiem, Vērtspapīru Centrālā depozitārija noteikumiem vai ārvalsts centrālā vērtspapīru depozitārija noteikumiem, attiecīgo tirgus praksi;
- 7.1.1. izvērtēt savas zināšanas un pieredzi darījumos ar Vērtspapīriem, Darījuma mērķi, iespējamās riskus un ierobežojumus;
- 7.1.2. Ja Klients ir fiziska persona – iesniegt Bankai derīgu personas piederīgās valsts piešķirto identifikatoru.
- 7.1.3. Ja Klients ir juridiska persona – iesniegt Bankai derīgu juridiskās personas identifikatora kodu ( LEI kods);
- 7.1.4. Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā, Banka novērtē paredzētā Darījuma atbilstību Klienta pieredzei un zināšanām ieguldījumu pakalpojumu jomā. Klients aņņemas sniegt Bankai tās pieprasīto informāciju, lai Banka varētu noteikt vai paredzētais Darījums ir atbilstošs Klienta pieredzei un zināšanām.
- 7.2. Klienta Rīkojumu, kas sniegts Bankai Līgumā noteiktajā kārtībā, Banka uzskata par neatsaucamu Klienta piedāvājumu Bankai pieņemt un izpildīt Klienta Rīkojumu un noslēgt Darījumu.
- 7.3. Rīkojumu Bankai Klients sniedz šādi:
- 7.4.1. sniedzot Rīkojumu papīra formā Bankā;
- 7.4.2. izmantojot Internetbanku (tikai par tiem Darījumu veidiem, par kuriem iespējams iesniegt Rīkojumu Internetbankā);
- 7.4.3. izmantojot Mobilo lietotni (tikai par tiem Darījumu veidiem, par kuriem iespējams iesniegt Rīkojumu Mobilajā lietotnē).
- 7.5. Banka uzskata Rīkojumu par Klienta sniegtu, ja tas sniegts šajā Līgumā noteiktajā kārtībā, tomēr pamatotu aizdomu gadījumā, Banka var sazināties ar:
- 1) tā likumisko pārstāvi, ja Klients ir juridiska persona;
- 2) pašu Klientu, ja Klients ir fiziska persona,- un lūgt atkārtoti apstiprināt Rīkojumu.
- 7.6. Klientam ir pienākums sniegt Bankai Rīkojumus, kas ir skaidri formulēti, precīzi un nepārprotami. Banka nav atbildīga par sekām, kas var rasties Klientam, nepildot minēto pienākumu.
- 7.7. Sniedzot Rīkojumu, Klientam ir pienākums norādīt visus tos nosacījumus, kurus Klientam pieprasa Banka, un kas ir nepieciešami Rīkojuma izpildē, kā arī sniegt citu Bankas pieprasīto informāciju saistībā ar Rīkojuma izpildi un Darījumu.
- 7.8. Gadījumā, ja laika posmā līdz norēķinu veikšanai par Vērtspapīru darījumu, kas slēgts daudzpusējā tirdzniecības sistēmā un norēķini veikti ar Centrālā Vērtspapīru depozitārija starpniecību, Vērtspapīru notikuma rezultātā ir mainījušies attiecīgā Vērtspapīra raksturlielumi, vai tiek saņemti ienākumi no Vērtspapīru notikuma:
- 7.8.1. Klienta iesniegtais Rīkojums var tikt labots, balstoties uz Vērtspapīru notikumu;
- 7.8.2. Ienākumi no Vērtspapīru notikuma tiks pakļauti Centrālā Vērtspapīru depozitārija noteikumos paredzētajam procesam, kā rezultātā tie tiks piešķirti darījuma pusei, kas ir tiesīga tos saņemt.
- 7.9. Gadījumā, ja laika posmā līdz norēķinu veikšanai par Vērtspapīru darījumu, kas slēgts ārpus daudzpusējās tirdzniecības sistēmas un norēķini veikti ar Centrālā Vērtspapīru depozitārija starpniecību, Vērtspapīru notikuma rezultātā ir mainījušies attiecīgā Vērtspapīra raksturlielumi, vai tiek saņemti ienākumi no Vērtspapīru notikuma, pie nosacījuma, ka darījuma puses nav vienojušās savādāk:

- 7.9.1. Klienta iesniegtais Rīkojums var tikt labots, balstoties uz Vērtspapīru notikumu;
- 7.9.2. Ienākumi no Vērtspapīru notikuma tiks pakļauti procesam, kā rezultātā tie tiks pārdalīti darījuma pusei, kas ir tiesīga tos saņemt.

## 8. Klienta atpazīšana un Rīkojuma pieņemšana

- 8.1. Klientam sniedzot Rīkojumu, izmantojot Internetbanku vai Mobilo lietotni, par Klienta atpazīšanas līdzekli kalpo Klienta Autorizācijas kods. Internetbankā vai Mobilajā lietotnē sagatavoti Klienta Rīkojumi un citi paziņojumi tiks uzskatīti par pienācīgi parakstītiem un iesniegtiem, ja tie ir apstiprināti ar Klienta Autorizācijas kodu vai jebkuru citu Bankas piedāvātu dokumentu apstiprināšanas metodi.
- 8.2. Banka pieņem Rīkojumus visās Bankas Darba dienās Bankas darba laikā. Ja Rīkojums tiek sniegts, izmantojot Internetbanku, Mobilo lietotni vai Bankas filiālē dienā, kas nav Bankas Darba diena, Rīkojums tiek izpildīts nākamajā Bankas Darba dienā.
- 8.3. Ja Rīkojuma sniegšanai Banka ir noteikusi termiņu, tad Rīkojums, kas sniegts vēlāk nekā Bankas noteiktajā termiņā Rīkojuma sniegšanai, tiek izpildīts cik ātri vien iespējams. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam var rasties šādā gadījumā.
- 8.4. Ja Klients ir norādījis Rīkojuma beigu termiņu, Rīkojums ir derīgs šajā termiņā, Ja Klients nav norādījis Rīkojuma par Darījuma starpniecību beigu termiņu, Rīkojums paliek spēkā līdz tās Darba dienas beigām, kurā Rīkojums iesniegts.
- 8.5. Ja Klients vēlas Regulāro pirkšanas Rīkojumu atcelt, viņš iesniedz iesniegumu Bankā vai Internetbankā. Ja Klients nav nodrošinājis nepieciešamos naudas līdzekļus Klienta regulāras pirkšanas Rīkojuma izpildei 3 (trīs) reizes pēc kārtas, Bankai ir tiesības uzskatīt šo Rīkojumu par atceltu.
- 8.6. Pieņemot Rīkojumu, Banka var Klientam individuāli noteikt ierobežojumus un speciālas prasības attiecībā uz konkrēta Darījuma veikšanu, tajā skaitā, attiecībā uz Darījuma apjomu, izpildes datumu utml. Šādi ierobežojumi var tikt noteikti uz noteiktu vai nenoteiktu laika periodu. Bankai ir tiesības noteikt ierobežojumus un prasības dažādiem Vērtspapīriem. Bankai ir tiesības vienpusēji noteikt tos Vērtspapīrus, attiecībā uz kuriem Banka sniedz šajā Līgumā aprakstītos pakalpojumus. Klientam ir saistoši šādi Bankas noteiktie ierobežojumi un speciālas prasības, un tam ir tiesības sniegt Rīkojumus veikt Darījumus, ievērojot Bankas noteiktos ierobežojumus un speciālas prasības.
- 8.7. Informāciju par Klientam noteiktajiem ierobežojumiem un speciālajām prasībām Klients saņem no Bankas pēc Klienta pieprasījuma.
- 8.8. Bankai ir tiesības, pēc saviem ieskatiem, atteikties pieņemt, izpildīt vai nodot izpildei Rīkojumu, ne tikai, bet arī šādos gadījumos:
- 8.8.1. Klients nav izpildījis savas saistības saskaņā ar Līgumu;
- 8.8.2. Klienta Norēķinu kontā un/vai Vērtspapīru kontā nepietiek līdzekļu Rīkojuma un Darījuma izpildei, komisijas maksu samaksai vai Vērtspapīri ir apgrūtināti par labu trešajai personai, kā rezultātā nav iespējama Rīkojuma un Darījuma izpilde;
- 8.8.3. Klienta sniegtajā Rīkojumā Klienta vēlamais Darījums neatbilst Līgumam vai spēkā esošiem normatīvajiem aktiem;
- 8.8.4. saskaņā ar Bankas pamatotu vērtējumu Rīkojumu nav iespējams izpildīt;
- 8.8.5. Klienta vēlamais Darījums pārsniedz Bankas noteiktos attiecīgos ierobežojumus attiecībā uz Darījuma apjomu, priekšmetu, minimālajām prasībām, izpildes termiņu u.c.;
- 8.8.6. Klientam vai ar Klientu saistītām personām (Klienta dalībnieki/īpašnieki, meitas uzņēmumi, jebkuru līgumu, kas noslēgti ar SEB banku, galvinieki, nodrošinājuma devēji,) ir iestājies saistību neizpildes gadījums attiecībā pret Banku, Bankas saistītajām personām, cita starpā, SIA "SEB līzings" vai jebkuru citu kredītiestādi vai finanšu iestādi un/vai pret Klientu vai ar Klientu saistītām personām ir uzsākts parāda piedziņas process par jebkura cita līguma, kas noslēgts ar Banku un/vai SIA "SEB līzings", un/ vai jebkuru trešo personu, saistību izpildi;
- 8.8.7. Klients sniedz nepatiesu informāciju Bankai vai iesniedz dokumentus, kas satur nepatiesu informāciju, vai nesniedz Bankai informāciju, kas ir zināma Klientam un kas ietekmē Klienta vai Bankas spēju pildīt ar Līgumu uzņemtās saistības;
- 8.8.8. Bankas rīcībā ir ziņas, kas dod pamatu uzskatīt, ka Klienta spēja pildīt savas saistības ir būtiski pasliktinājusies;
- 8.8.9. Klients vai Banka ir slēgusi visus Klienta Norēķinu un/vai Vērtspapīru kontus;

- 8.8.10. Banka ir iesniegusi Klientam vai saņēmusi no Klienta paziņojumu par Līguma darbības izbeigšanu;
- 8.8.11. Klients – juridiska persona - nav sniedzis Bankai juridiskās personas identifikatora kodu ( LEI kods), vai arī tas ir kļūvis nederīgs;
- 8.8.12. Klients – fiziska persona - nav sniedzis Bankai derīgu personas piederīgās valsts piešķirto identifikatoru, vai arī tas ir kļūvis nederīgs;
- 8.8.13. Īstenojot pasākumus ieguldītāja aizsardzības jomā, tajā skaitā finanšu instrumentu mērķtirgus noteikšanu un pieredzes un zināšanu atbilstības novērtēšanu, Bankas vērtējumā klienta zināšanas nav pietiekamas darījumiem ar izvēlēto Vērtspapīru;
- 8.8.14. Citos – Līgumā, normatīvajos aktos vai Kompetentas iestādes un/ vai tiesas izdotos nolēmumos noteiktajos gadījumos.
- 8.9. Ja Banka nolemj nerīkoties, pamatojoties uz Klienta sniegtu Rīkojumu, tā nekavējoties informē par to Klientu un norāda atteikuma iemeslu. Banka nav atbildīga par jebkuriem Klienta zaudējumiem, kuri radušies šāda Bankas lēmuma rezultātā.
- 8.10. Ja Klients ir iesniedzis Bankai vairākus Rīkojumus, kas kopā pārsniedz Klienta Kontā esošos naudas līdzekļus, Banka izpilda šos Rīkojumus to iesniegšanas secībā, ievērojot Klienta kontā esošo naudas līdzekļu apmēru.
- 8.11. Klientam ir tiesības sniegt Bankai Rīkojumu par iepriekš dota Rīkojuma atsaukšanu, tomēr Bankai var nebūt tiesību/iespēju apturēt Rīkojuma un Darījuma izpildi.
- 8.12. Banka sniedz Klientam informāciju par būtiskiem apstākļiem, kas saistīti ar Rīkojuma izpildi pēc Klienta iepriekšēja lūguma.

## 9. Rīkojuma izpilde

- 9.1. Ja Puses nevienojas citādi, Rīkojums ir pieņemts ar brīdi, kad starp Pusēm ir panākta vienošanās par visiem Darījuma noteikumiem un Banka ir pieņēmusi Klienta Rīkojuma izpildei. Klients piekrīt, ka Rīkojums var tikt izpildīts daļēji.
- 9.2. Pusēm ir pienākums pienācīgi un savlaicīgi pildīt saistības, kuras tās uzņēmušas sniedzot Rīkojumu un noslēdzot Darījumu.
- 9.3. Banka izpilda Klienta Rīkojumus, ievērojot Rīkojuma izpildes politiku, normatīvos aktus, kā arī Kompetentu iestāžu un/vai tiesas izdotos nolēmumus, kā arī vispārpieņemtus principus un praksi šādu Rīkojumu izpildē.
- 9.4. Bankai ir tiesības apturēt Rīkojuma izpildi, ja saskaņā ar Bankas vērtējumu, Rīkojuma izpildes rezultātā tiktu pārkāpti normatīvie akti un/vai Kompetentas iestādes izdoti nolēmumi, izpilde neatbilst tirgus praksei, principiem vai nosacījumiem, vai tirgū nav likviditātes. Banka informē Klientu par Rīkojuma izpildes apturēšanu un tās iemesliem. Ja Klients Bankas noteiktajā termiņā nav novērsis no Klienta atkarīgos iemeslus, kādēļ Rīkojuma izpilde tika apturēta, Rīkojuma izpilde tiek pārtraukta. Rīkojuma izpilde tiek pārtraukta arī gadījumā, ja saskaņā ar Bankas vērtējumu, Klientam nav objektīvi iespējams novērst iemeslus, kādēļ Rīkojuma izpilde tika apturēta.
- 9.5. Bankai ir tiesības, izpildot Klienta Rīkojumu, slēgt Darījumu ārpus regulētā tirgus un daudzpusējās tirdzniecības sistēmas vai organizētas tirdzniecības sistēmas.
- 9.6. Ja Klients iesniedz ierobežojošu rīkojumu par akcijām, kas iekļautas regulētajā tirgū vai tiek tirgotas tirdzniecības vietās, un šis rīkojums pastāvošajos tirgus apstākļos nav izpildīts nekavējoties, un Bankai tā rezultātā ir radies pienākums atklāt šo informāciju citiem tirgus dalībniekiem, tiks uzskatīts, ka Klients, iesniedzot ierobežojošos rīkojumus, lūdz Banku nublicēt to neizpildīto daļu, ja vien Klients nav īpaši lūdzis informācijas atklāšanas nepieciešamību.
- 9.7. Bankai nav pienākums pārbaudīt vai apstiprināt Rīkojumā norādītā finanšu instrumenta emitenta vai personas, kura nodrošina no Darījuma izrietošās tiesības un pienākumus finansiālo stāvokli vai juridisko statusu, vai Vērtspapīru derīgumu, kā arī no tiem izrietošo tiesību izmantošanu vai pienākumu izpildi. Klientam ir pienākums sadarboties ar Banku Rīkojuma izpildē. Klients apņemas izpildīt visus nepieciešamos priekšnosacījumus, kas atkarīgi no Klienta un ko Banka pamatoti prasa Klientam izpildīt, lai nodrošinātu labāko iespējamo rezultātu.
- 9.9. Banka nav atbildīga par zaudējumiem vai izdevumiem, kas Klientam radušies sakarā ar Vērtspapīru cenu izmaiņām vai citiem tirgus apstākļiem, laika periodā starp Rīkojuma pieņemšanu un izpildi.
- 9.10. Banka ir tiesīga nepildīt Klienta Rīkojumu, ja tas sniegts izmantojot Internetbanku un, tehnisku iemeslu dēļ Internetbankā ir uzrādīta kļūdaina informācija par Vērtspapīru un tā cenu, kā rezultātā Klientam sniegtais paziņojums par Rīkojuma izpildi satur nepareizu informāciju. Šādā gadījumā Banka nekavējoties informē par to Klientu.

## 10. Paziņojums par Rīkojuma izpildi

- 10.1. Banka sniedz Klientam paziņojumu, kas apstiprina Rīkojuma izpildi. Šādu paziņojumu Banka sniedz Klientam ne vēlāk kā nākamajā Bankas Darba dienā pēc Rīkojuma izpildes vai, ja Banka šo paziņojumu saņem no trešās personas, ne vēlāk kā nākamajā Bankas Darba dienā pēc paziņojuma saņemšanas no trešās personas. Pēdējo nepiemēro gadījumā, ja paziņojums satur to pašu informāciju, kas ietverta paziņojumā, ko Klientam sniedz trešā persona.
- 10.2. Banka paziņojumu par Rīkojuma izpildi sniedz Internetbankā vai Bankas filiālē vai klientu apkalpošanas centrā Darba dienā Bankas darba laikā, ja Banka un Klients nav rakstveidā vienojušies par citu saņemšanas veidu;
- 10.3. Ja Klientam ir pieslēgta Internetbanka, Klients paziņojumu par Rīkojuma izpildi saņem Internetbankā.
- 10.4. Gadījumā, ja Klientam ir iebildumi par ziņām, kas ietvertas paziņojumā, kas apstiprina Rīkojuma izpildi, Klientam ir pienākums informēt Banku par to ne vēlāk kā 24 stundu laikā pēc paziņojuma par Rīkojuma izpildi, saņemšanas. Gadījumā, ja Klients šajā laika posmā neinformē Banku par saviem iebildumiem, Banka uzskatīs, ka Klients ir piekritis paziņojumā par Rīkojuma izpildi norādītajām ziņām.
- 10.5. Klients apzinās, ka pat, ja Klients informē Banku par kādiem iebildumiem attiecībā uz ziņām, kas ietvertas paziņojumā par Rīkojuma izpildi, Bankai var nebūt iespēju/tiesību apturēt Darījuma izpildi.
- 10.6. Paziņojums par Rīkojuma izpildi neaizstāj un negroza Klienta sniegto Rīkojumu un uz tā pamata noslēgto Darījumu un/vai Darījuma noteikumus. Jebkuru pretrunu vai neatbilstību gadījumā starp paziņojumā par Rīkojuma izpildi ietvertajiem nosacījumiem un Rīkojuma un Darījuma noteikumiem Puses vadās no Rīkojuma un Darījuma noteikumiem.
- 10.7. Paziņojuma par Rīkojuma izpildi nenosūtīšana vai nesaņemšana neietekmē Darījuma spēkā esamību.

## 11. Konta izraksts

- 11.1. Vērtspapīru konta informācija ir pastāvīgi aplūkojama Internetbankā. Banka nodrošina iespēju Klientam Bankas filiālē saņemt Konta izrakstu pēc Klienta pieprasījuma. Klients informē Banku par iebildumiem attiecībā uz Konta izrakstā sniegto informāciju 30 dienu laikā no Konta izraksta saņemšanas dienas.
- 11.2. Banka reizi ceturksnī (ja spēkā esošie tiesību akti nenosaka citādu pārskatu sniegšanas biežumu un kārtību) nodrošina Klientam finanšu instrumentu pārskatu, piemēram, izmantojot Internetbanku. Ja Klientam nav aktīvs Internetbankas līgums, Banka nodrošina Klientam finanšu instrumentu pārskata saņemšanu Bankas filiālē. Klientam ir tiesības pēc pieprasījuma saņemt Klienta finanšu instrumentu pārskatu biežāk, maksājot komisijas maksu par minēto pakalpojumu saskaņā ar Cenrādi.
- 11.3. Banka neizpauž trešajām personām ziņas par Klienta sniegtajiem Rīkojumiem un uz tā pamata noslēgtajiem Darījumiem un Vērtspapīru konta stāvokli, izņemot normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos.

## 12. Norēķinu kārtība

- 12.1. Klients maksā Bankai komisijas maksu par Vērtspapīru konta atvēršanu, Vērtspapīru konta uzturēšanu un citiem saskaņā ar šo Līgumu saņemtajiem pakalpojumiem. Par pakalpojumiem, kas nav iekļauti Cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Rīkojumu, Banka nosaka taisnīgu un atbilstošu atlīdzību, ja nav citāda vienošanās ar Klientu.
- 12.2. Banka sniedz Klientam informāciju par izmaksām un komisijas maksām, kas saistītas ar Rīkojumu un Darījumu un ar tiem saistītajām darbībām. Ja piemērojams, informāciju par visām izmaksām un izdevumiem, tostarp par izmaksām un izdevumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu un finanšu instrumentu, kas nav radušies no to pamatā esošā tirgu riska gadījuma iestāšanās, Banka sniedz apkopotā veidā, lai Klients varētu saprast kopējās izmaksas un kumulatīvo ietekmi uz ieguldījumu ienesīgumu. Informāciju par visām izmaksām un saistītajiem izdevumiem Banka Klientam sniedz regulāri – reizi gadā, visā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas laikā.
- 12.3. Klientam ir pienākums Rīkojuma sniegšanas brīdī nodrošināt Norēķinu kontā vai Vērtspapīru kontā pietiekamus un Bankai brīvi pieejamus finanšu līdzekļus un Vērtspapīrus Rīkojuma izpildei un

- Darījuma veikšanai un komisijas maksām, ja vien Banka un Klients nav rakstveidā vienojušies citādi. Daļēja samaksa par Vērtspapīru pirkumu nav pieļaujama. Norēķiniem par atsevišķiem Darījumiem Klientam ir tiesības izmantot norēķinu kontu citā valūtā, ja par šādu norēķinu kārtību Klients un Banka ir iepriekš vienojušies.
- 12.4. Klients, sniedzot Rīkojumu, pilnvaro Banku ieturēt komisijas maksu no jebkura Norēķinu konta un veikt visas Rīkojuma un uz tā pamata noslēgtā Darījuma izpildei nepieciešamās izmaksu operācijas un/vai iemaksu operācijas ar Klienta Norēķinu un/vai Vērtspapīru kontā esošajiem finanšu līdzekļiem un/vai Vērtspapīriem.
  - 12.5. Gadījumā, ja finanšu līdzekļi ārvalstu valūtā tiek pārskaitīti uz Norēķinu kontu, kas atvērta citā valūtā, Klients pilnvaro Banku konvertēt šos finanšu līdzekļus pēc Bankas komerckursā pārskaitījuma veikšanas brīdī uz to valūtu, kādā atvērta šis Norēķinu konts, ja vien Banka un Klients nevienojas citādi.
  - 12.6. Lai nodrošinātu no Rīkojuma izrietošo saistību izpildi, ar Rīkojuma iesniegšanu Klients sniedz Finanšu nodrošinājumu ar Rīkojumu saistītā Darījuma apmērā un Banka, atbilstoši Klienta iesniegtā Rīkojuma veidam, bloķē Norēķinu kontā vai Vērtspapīru kontā Rīkojuma izpildei nepieciešamos finanšu līdzekļus vai vērtspapīrus. Vērtspapīru pirkšanas darījumiem, kas tiek veikti caur Centrālo Vērtspapīru deponitāriju, papildus darījuma summai tiek nodrošināti un finanšu līdzekļi bloķēti tirgus noteiktās pieļaujamās darījuma novirzes summas (Darījuma summai, kas mazāka vai vienāda ar 100 000 EUR, pieļaujamā novirze ir 2 EUR. Summai, kas lielāka par 100 000 EUR, pieļaujamā novirze ir 25 EUR. Naudas summa vienmēr tiek pielīdzināta pārdevēja norādītajai darījuma summai) apmērā. Bankai ir tiesības bez iepriekšēja paziņojuma Klientam izmantot Finanšu nodrošinājumu norēķinam par Darījumu. Līdz Rīkojuma izpildes brīdim Klientam nav tiesības veikt jebkāda veida darbības vai jebkādā veidā apgrūtināt par Finanšu nodrošinājumu kalpojošos un bloķētos finanšu līdzekļus vai finanšu instrumentus ar lietu vai saistību tiesībām, nodot tiesības rīkoties ar tiem trešajām personām. Ja Rīkojuma izpilde ir nesekmīga, Banka atceļ Finanšu nodrošinājumu un atbloķē finanšu līdzekļus vai Vērtspapīrus vienas Bankas Darba dienas laikā. Klienta sniegtais Finanšu nodrošinājums nodrošina arī visas citas Klienta no Līguma izrietošās saistības pret Banku, ja vien Puses nav vienojušās citādi.
  - 12.7. Norēķini par Vērtspapīru pirkšanu un pārdošanu notiek Norēķinu dienā. Norēķini par Vērtspapīriem, par kuriem norēķini tiek veikti saskaņā ar Centrālā Vērtspapīru deponitārija noteikumiem, var tikt izpildīti iepriekšējā darba dienā.
  - 12.8. Vērtspapīru pirkuma gadījumā Banka Norēķinu dienā no Norēķinu konta ietur finanšu līdzekļus atbilstoši Klienta pirkuma Darījuma faktiskajai izpildei.
  - 12.9. Vērtspapīru pārdošanas gadījumā, visas Klientam pienākošās naudas summas par Vērtspapīru pārdošanu tiek ieskaitītas Klienta Norēķinu kontā Norēķinu dienā, ja vien atsevišķa rakstiska vienošanās starp Banku un Klientu neparedz citu norēķinu kārtību.
  - 12.10. Ja Norēķinu dienā Norēķinu kontā pietiekamā apmērā nav brīvi pieejamu finanšu līdzekļu vai Vērtspapīru norēķiniem par veikto Darījumu, Bankai ir tiesības prasīt un Klientam ir pienākums maksāt Bankai līgumsodu par kavētiem norēķiniem saskaņā ar Vienoto pakalpojumu cenrādi. Līgumsoda samaksa neatbrīvo Puses no saistību izpildes, tai skaitā Klientam ir pienākums nekavējoties nodrošināt Norēķinu kontā un/vai Vērtspapīru kontā trūkstošos finanšu līdzekļus un/vai Vērtspapīrus.
  - 12.11. Klients atlīdzina Bankai visus izdevumus, kas tai radušies, ja Klienta Norēķinu kontā vai Vērtspapīru kontā Norēķinu dienā nav bijuši pietiekami un Bankai brīvi pieejami finanšu līdzekļi vai Vērtspapīri norēķiniem par veikto Darījumu.
  - 12.12. Klients piekrīt, ka pārskaitījumi, kas veikti Klientam no jebkuras valsts, ārpus Latvijas Republikas, var tikt samazināti par nodokļu, nodevu un citu maksājumu apmēru, ja tādus noteikusi un ieturējusi šīs valsts kompetenta iestāde vai kredītiestāde vai Darījumā iesaistītā puse.
  - 12.13. Ja Puses nav vienojušās citādi, maksājums, kuram jābūt izpildītam dienā, kas nav Darba diena, jābūt izpildītam nākamajā Darba dienā.

### 13. Vērtspapīru notikumu apkalpošana

- 13.1. Klients patstāvīgi iegūst informāciju par Vērtspapīru notikumiem, kas saistīti ar Klienta Vērtspapīru kontā esošajiem Vērtspapīriem. Banka nesniedz Klientam konsultācijas par Vērtspapīru notikumiem un citu ar tiem saistītu informāciju.
- 13.2. Bankai ir tiesības, bet nav pienākums izvietot informāciju par Vērtspapīru notikumu (izņemot obligātos Vērtspapīru notikumus, kas paredz Vērtspapīru īpašnieka pienākumu sniegt atbildi uz piedāvātajām iespējām un finanšu instrumentu īpašnieku sapulcēm) Bankas mājaslapā, Internetbankā vai citādi par to informēt Klientu, ja Bankas rīcībā ir nonākusi ar Vērtspapīru notikumu saistīta informācija, tomēr tā neatbild par šīs informācijas patiesumu.
- 13.3. Gadījumā, ja Klients sniedz Bankai Rīkojumu, vai jebkādu cita veida informāciju saistībā ar Vērtspapīru notikumu, Banka izpilda Klienta Rīkojumu vai nodod attiecīgajam adresātam informāciju, bet neatbild par jebkādiem zaudējumiem, kas Klientam var rasties Rīkojuma izpildes vai informācijas nodošanas rezultātā.
- 13.4. Vērtspapīru notikuma gadījumā Bankai ir pienākums rīkoties saskaņā ar Vērtspapīru Centrālā depozitārija noteikumiem vai ārvalsts centrālā vērtspapīru depozitārija, vai ārvalsts vērtspapīru turētāja, kura turējumā atrodas Klienta Vērtspapīri, rīkojumiem un/vai norādījumiem. Banka neatbild par jebkādiem zaudējumiem, kas Klientam var rasties šādu noteikumu, rīkojumu vai norādījumu izpildes gadījumā.
- 13.5. Banka dividendes, procentus, pamatsummu un citus ienākumus ieskaita Vērtspapīru īpašnieka naudas kontā atbilstoši Vērtspapīru kontā esošajam Vērtspapīru daudzumam uz aprēķina datumu. Izmaksājamā naudas summa par vienu vērtspapīra vienību, ir noteikta ar precizitāti līdz attiecīgās valūtas mazākās naudas vienības daļām.
- 13.6. Ja Vērtspapīru notikuma gadījumā Bankai nav iespējas starp vairākiem Klientiem sadalīt Vērtspapīrus pēc vienlīdzības principa, Bankai ir tiesības bez Klienta Rīkojuma pārdot nesadalāmās Vērtspapīru daļas un saņemtos naudas līdzekļus ieskaitīt Klienta Norēķinu kontā. Klientam pienākošais Vērtspapīru daudzums tiek noteikts, ievērojot iespējamo minimālo Vērtspapīru vienību.
- 13.7. Bankai ir tiesības, bez atsevišķa Klienta Rīkojuma, ieskaitīt Klienta Norēķinu kontā vai Vērtspapīru kontā jebkurus ar Klienta Vērtspapīriem saistītos ienākumus – dividendes, fiksētā ienākuma Vērtspapīru procentu un pamatsummu maksājumus, prēmijakcijas vai citus piešķirtus Vērtspapīrus. Banka ieskaitījumu veic vienas Bankas Darba dienas laikā pēc tam, kad saņemts nepieciešamais finansiālais segums no ienākuma izmaksas aģenta.
- 13.8. Ja Klients vēlas piedalīties Vērtspapīru īpašnieku sapulcē, viņam jāiesniedz Bankā rakstveida rīkojums bloķēt Vērtspapīru kontā esošos Vērtspapīrus, norādot to skaitu. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, ja Klients nav ievērojis Vērtspapīru emitenta noteikto Vērtspapīru bloķēšanas termiņu.
- 13.9. Banka neatbild par jebkādiem zaudējumiem, kas Klientam var rasties Vērtspapīru notikuma vai neizpildes rezultātā vai gadījumā, ja Klients nav zinājis par Vērtspapīru notikumu.
- 13.10. Klients ir informēts un piekrīt, ka jebkuram Vērtspapīra emitentam un tirgus uzraudzības iestādēm ir tiesības pieprasīt Bankai konkrēta Vērtspapīra īpašnieku sarakstu, kurā bez iepriekšēja paziņojuma tiks iekļauts arī Klients.
- 13.11. Klientam ir pienākums, pēc Bankas pieprasījuma, sniegt Bankai informāciju, kas nepieciešama Vērtspapīru notikuma izpildei. Gadījumā, ja Klients nesniedz Bankai tās prasīto informāciju tās noteiktajā veidā un termiņā, Banka neatbild par Vērtspapīru notikuma izpildi.
- 13.12. Bankai ir tiesības daļēji vai pilnībā bloķēt Vērtspapīru kontu vai atsevišķus Vērtspapīrus vērtspapīru kontā gadījumos, kad:
  - 13.12.1. tas ir nepieciešams, lai nodrošinātu Rīkojuma izpildi, vai arī,
  - 13.12.2. ja Bankas rīcībā ir informācija par esošu vai gaidāmu Vērtspapīru notikumu, kas var būtiski ietekmēt Klientam piederošo Vērtspapīru raksturlielumus. Pie šāda nosacījuma Bankai ir tiesības apturēt attiecīgā Rīkojuma izpildi.

### 14. Pušu atbildība, zaudējumu atlīdzināšanas pienākums un patstāvīga lēmumu pieņemšana

- 14.1. Klients patstāvīgi pieņem visus lēmumus, kas saistīti ar šī Līguma noslēgšanu, Rīkojumu sniegšanu Bankai un Darījumu noslēgšanu, pamatojoties uz Klienta viedokli vai Klienta konsultantu sniegtajiem ieteikumiem.
  - 14.2. Saskaņā ar šo Līgumu, Banka nesniedz Klientam konsultācijas vai ieteikumus ieguldījumu jomā, nodokļu, juridiskas vai citādas konsultācijas.
  - 14.3. Klients ir atbildīgs par sniegtā Rīkojuma saturu, kā arī par to, lai viņam patstāvīgi pietiktu finanšu līdzekļu un Vērtspapīru sniegtā Rīkojuma/Rīkojumu un uz tā pamata noslēgtā Darījuma/Darījumu izpildei.
  - 14.4. Banka, ja tā rīkojusies Līguma un tiesību aktu ietvaros, nav atbildīga par:
    - 14.4.1. Līguma noteikumu pārkāpumiem, kas nav radušies Bankas vainas dēļ, cita starpā, ja Bankas darbību vai bezdarbību izraisījusi nepārvarama vara, kompetentu iestāžu un/vai tiesu izdoti noteikumi vai nolēmumi, vai citi notikumi ārpus Bankas kontroles;
    - 14.4.2. zaudējumiem, kas radušies Klientam, Rīkojuma izpildes, pieņemšanas vai nodošanas rezultātā vai nepieņemot Klienta Rīkojumu saskaņā ar Līguma noteikumiem;
    - 14.4.3. trešo personu sniegtajiem pakalpojumiem un/vai informāciju, izmantojot Bankas starpniecību, izņemot ārpalpojumu. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam saistībā ar trešo personu darbību vai bezdarbību, tāpat, ja šai personai tiek konstatētas maksātnespējas pazīmes, vai persona tiek atzīta par maksātnespējīgu, vai ja trešā persona pārkāpj Darījuma noteikumu, kurā trešā persona ir Darījuma puse, bet Banka darbojas kā starpnieks, pamatojoties uz Klienta Rīkojumu.
  - 14.5. Jebkurā gadījumā Banka neatbild par Klienta negūto peļņu.
  - 14.6. Jebkuru Klienta saistību vai pienākumu neizpildes gadījumā, Bankai ir tiesības apturēt jebkuras darbības ar Klienta Vērtspapīru kontā esošajiem Vērtspapīriem vai Norēķinu kontā esošajiem finanšu līdzekļiem, līdz saistību pilnīgai izpildei. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas tam radušies darbību apturēšanas rezultātā.
  - 14.7. Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies, ja Klients nepilda vai izpilda nepienācīgi Līgumā noteiktos pienākumus un saistības.
- ### 15. Informācijas apmaiņa
- 15.1. Saziņai ar Klientu tiks izmantota valoda, kādā noslēgts Līgums, ja Puses nav vienojušās citādi.
  - 15.2. Gadījumā, ja rodas valodas interpretācijas strīdi starp Līguma tekstu latviešu valodā un tā tulkojumu jebkurā svešvalodā, teksts latviešu valodā ir noteicošais.
  - 15.3. Banka un Klients vienojas, ka paziņojot Bankai savu e-pasta adresi vai uzsākot lietot Internetbanku, Klients apliecina, ka viņam ir pieejams internets un piekrīt informācijas saņemšanai ar interneta starpniecību (tajā skaitā informācijas saņemšana uz e-pastu Bankas Vispārējās darījumu noteikumos noteiktajā kārtībā).
  - 15.4. Banka un Klients vienojas, ka, uzsākot lietot Internetbanku, Klients apliecina, ka piekrīt informācijas, kas saistīta ar Līgumu, saņemšanai ar Internetbankas starpniecību.
  - 15.5. Ja vien Līgumā Puses nav vienojušās citādi, Bankai ir tiesības jebkādu paziņojumu, pieprasījumu, vai informāciju, kas Klientam sniedzama, pieprasāma vai atļauta saskaņā ar Līgumu, sūtīt pa pastu. Šādā veidā nodota informācija ir uzskatāma par nodotu, ja pagājušas septiņas dienas, kopš tā nodota pasta iestādē un nosūtīta ar ierakstītu sūtījumu otai Pusei uz tās juridisko adresi vai Datu anketā norādīto adresi korespondences nosūtīšanai vai arī iesniegta personīgi, saņemot apliecinājumu par dokumenta saņemšanu.
  - 15.6. Klients ir informēts, ka telefonsarunas vai saziņa ar Klientu, kā rezultātā tiek noslēgti vai tiks noslēgti darījumi, tiks ierakstītas un uzglabātas 5 gadus (vai ilgāku laika periodu, ja tādu nosaka normatīvie akti), un to kopijas ir pieejamas Klientam pēc tā pieprasījuma.

## 16. Strīdu izskatīšanas kārtība

- 16.1. Līgumam ir piemērojami Latvijas Republikas normatīvie akti.
- 16.2. Jebkuru strīdu vai prasību, kas izriet no Līguma, kas skar Līgumu vai tā pārkāpšanu, vai spēkā neesamību, izšķir, pamatojoties uz Latvijas Republikas tiesību normatīvajiem aktiem, Latvijas Republikas tiesās pēc piekritības.

## 17. Līguma darbības pārtraukšana, Vērtspapīru konta slēgšana

- 17.1. Ja Banka paziņo vai Klients iesniedz rakstveida pieteikumu par Vērtspapīru konta slēgšanu, no šī paziņojuma vai pieteikuma iesniegšanas brīža Klients nav tiesīgs sniegt Bankai Rīkojumus, izņemot Rīkojumus par Vērtspapīru pārskaitīšanu citam Vērtspapīru turētājam. Centrālā Vērtspapīru depozitārīja konts var tik slēgts ne ātrāk kā līdz nākamās Darba dienas beigām pēc rakstveida pieteikuma iesniegšanas brīža.
- 17.2. Banka slēdz Klienta Vērtspapīru kontu pamatojoties uz šī Līguma 17.1. punktu, ja Klients ir nokārtojis visas no Līguma izrietošās saistības un Klienta Vērtspapīru konta atlikums ir nulle. Līgums uzskatāms par izbeigtu ar Vērtspapīru konta slēgšanas brīdi.
- 17.3. Gadījumā, ja Klients 3 (trīs) mēnešus nav maksājis Vērtspapīru konta ikmēneša uzturēšanas maksu, Klienta Vērtspapīru kontā nav Vērtspapīru atlikuma, un ar attiecīgo Vērtspapīru kontu nav saistīti jebkādi nepabeigti Vērtspapīru Darījumi, Bankai ir tiesības uzskatīt Līgumu par izbeigtu un slēgt Vērtspapīru kontu, par to 15 (piecpadsmit) dienas iepriekš paziņojot Klientam ar SEB bankas Internetbankas starpniecību, vai, ja Klientam nav SEB bankas Internetbanka, nosūtot vēstuli ar pasta starpniecību uz Bankai norādīto klienta adresi.
- 17.4. Slēdzot Vērtspapīru kontu, pamatojoties uz Klienta sniegtu paziņojumu vai pamatojoties uz citu personu rīkojuma pamata, no Klienta Norēķinu konta tiek ieturēti visi līdz Vērtspapīru konta slēgšanai nesamaksātie maksājumi.