

# LĪGUMA PAR ATVASINĀTAJĒM FINANŠU INSTRUMENTIEM STANDARTA NOTEIKUMI

Piemērojami no 2019. gada 1. aprīļa Danske Bank A/S Igaunijas filiālē, Danske Bank A/S filiālē Latvijā un Danske Bank A/S Lietuvas filiālē

## 1. VISPĀRĒJIE NOTEIKUMI

1.1. Šie Līguma par atvasinātajiem finanšu instrumentiem standarta noteikumi regulē tiesiskās attiecības starp Banku un Klientu, ja Klients veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kuros Banka ir darījumu partneris.

1.2. Tiek izmantotas šādas definīcijas:

**ASV persona** – Amerikas Savienotajās Valstīs reģistrēta organizācija vai organizācija, kas darbojas saskaņā ar Amerikas Savienoto Valstu tiesību aktiem, Amerikas Savienoto Valstu pilsonis vai citas valsts pilsonis, kas pastāvīgi vai īslaicīgi ir Amerikas Savienoto Valstu rezidents.

**Atvasināto finanšu instrumentu noteikumi** ir šie Līguma par atvasinātajiem finanšu instrumentiem standarta noteikumi, kā arī visi tā grozījumi un pielikumi.

**Atvasinātais finanšu instruments** ir finanšu instruments, kura cena ir atkarīga vai aizgūta no viena vai vairākiem bāzes aktīviem.

**EMIR kategorija** ir saskaņā ar EMIR noteikumiem Bankas noteikta klienta klasifikācija - finanšu darījumu partneris, nefinanšu darījumu partneris, uz kuru attiecas tīrvērtes pienākumi atbilstoši EMIR prasībām, nefinanšu darījumu partneris, uz kuru neattiecas tīrvērtes pienākumi atbilstoši EMIR prasībām, vai klients, kurš neietilpst iepriekš minētajās kategorijās (galvenokārt privātpersonas).

**EMIR** ir 2012. gada 4. jūlija Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 648/2012 par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem, kā arī jebkādiem deleģētajiem instrumentiem.

**Bankas tīmekļa vietne** ir Bankas tīmekļa vietne: Danske Bank A/S Igaunijas filiāles klientiem – [www.danskebank.ee](http://www.danskebank.ee), Latvijas filiāles klientiem – [www.danskebank.lv](http://www.danskebank.lv), Lietuvas filiāles klientiem – [www.danskebank.lt](http://www.danskebank.lt).

**Darba diena** ir diena, kad Banka ir atvērta bankas pakalpojumu veikšanai Pakalpojumu sniegšanas vietā, izņemot sestdienas, svētdienas, kā arī svētku dienas un oficiālas svinamās dienas. Ja ir jāfiksē naudas summa vai procenti valūtā, kas nav eiro, par Darba dienu tiks uzskatīta kalendārā diena, kad bankas ir atvērtas darbam tajā valstī, kurā attiecīgā valūta ir oficiālā valsts valūta.

**Darījums** ir Atvasināto finanšu instrumentu darījums starp Klientu un Banku kā darījumu partneri.

**Izmaksu rokasgrāmata** ir attiecīgajam Derivatīvam raksturīgo izmaksu kopsavilkums, kas ietver izmaksu un maksājumu pozīcijas, kas zināmas Bankai un piemērojamas darījumiem ar Derivatīviem. Izmaksu rokasgrāmata ir pieejama Bankas tīmekļa vietnē.

**Juridiskās personas identifikators (LEI)** ir starptautiskais standarts juridisko personu identificēšanai.

**Klients** ir juridiska vai fiziska persona, kas ir noslēgusi Līgumu ar Banku.

**Konta līgums** ir norēķinu konta līgums, kas noslēgts starp Banku un Klientu.

**Konts** ir norēķinu konts, ko Banka ir atvērusi Klientam saskaņā ar Konta līgumu, kas nosaka, ka Banka glabā Klienta saņemtos līdzekļus un izmanto tos Klienta vārdā maksājuma darījumu izpildei saskaņā ar šī Konta līguma noteikumiem.

**Kategorija** ir Bankas noteikta Klienta klasifikācija – Privāts klients, Profesionāls klients vai Tiesīgs darījuma partneris – saskaņā ar tiesību aktiem un Bankas Klientu klasifikācijas noteikumiem. Saskaņā ar EMIR noteikumiem Klientam tiek piešķirta arī kāda no šīm kategorijām: finanšu darījumu partneris, nefinanšu darījumu partneris, uz kuru attiecas tīrvērtes sliekšnis atbilstoši EMIR prasībām, nefinanšu darījumu partneris, uz kuru neattiecas tīrvērtes sliekšnis atbilstoši EMIR prasībām, vai klients, kurš neietilpst iepriekš minētajās kategorijās (galvenokārt privātpersonas).

**Līgums** ir Līgums par atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kurā iekļauti speciālie noteikumi, Klienta apstiprinājumi un Atvasināto finanšu instrumentu noteikumi. Visi Līguma grozījumi un pielikumi, ja tādi ir, veido Līguma neatņemamu sastāvdaļu. Vispārējie darījumu noteikumi un Cenrādīs attiecas uz Līgumu tikai tiktāl, ciktāl tie nav konfliktā ar šo Līgumu.

**Maksājumu noteikumi** ir Maksājumu pakalpojumu standarta noteikumi.

**Naudas nodrošinājuma konts** ir Klienta konts Bankā, uz kuru nodibinātas ķīlas tiesības Bankas labā un kurā veikts ieraksts (grāmatojums), kas apliecina finanšu nodrošinājuma nodibināšanu (gadījumos, kad to pieļauj) tiesību akti Pakalpojumu sniegšanas vietā.

**Naudas nodrošinājums** ir naudas līdzekļi, kas noguldīti Naudas nodrošinājuma kontā, uz kuru nodibinātas ķīlas tiesības par labu Bankai.

**Nodrošinājums** – jebkurš nodrošinājums (tostarp Naudas nodrošinājums un Terminnoguldījuma nodrošinājums), kas izveidots, lai nodrošinātu Klienta pienākumu izpildi atbilstoši Līguma noteikumiem un/vai Darījuma nosacījumiem, un ko var izmantot finansiālo saistību izpildei.

**Pastāvīgs informācijas nesējs** ir jebkurš instruments, kas Klientam ļauj uzglabāt personīgi viņam adresētu informāciju tā, lai šīs informācija būtu pieejama turpmākai izmantošanai un pavairošanai nemainītā veidā laikposmā, kas atbilst informācijas mērķim.

**Pārstāvis** ir Klienta pārstāvis, kuru Klients norādījis pārstāvju sarakstā un kurš ir pilnvarots veikt Darījumus Klienta vārdā. Šāds pārstāvju saraksts ir jāiesniedz Bankā tās pieprasītajā formā un ar tās pieprasīto saturu.

**Privāts klients** ir Klients, kas nav ne Profesionāls klients, ne Tiesīgs darījumu partneris, t.i., Klients, kuram nav pietiekamu zināšanu, prasmju un pieredzes, lai neatkarīgi pieņemtu saprātīgus lēmumus par ieguldījumiem vai pienācīgi novērtētu ar tiem saistītos riskus.

**Profesionāls klients** ir klients, kuram ir pietiekamas zināšanas, prasmes un pieredze, lai neatkarīgi pieņemtu saprātīgus lēmumus par ieguldījumiem, kas var pienācīgi novērtēt saistītos riskus un atbilst kritērijiem, kas noteikti profesionāliem klientiem Pakalpojumu sniegšanas vietas tiesību aktos. Banka ir tiesīga uzskatīt, ka saistībā ar darījumiem ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, attiecībā uz kuriem klients ir klasificēts kā Profesionāls klients, klientam ir vajadzīga īmeņa pieredze un zināšanas, lai izprastu ar attiecīgo Darījumu saistītos riskus.

**Puses** ir Banka un tās Klients kopā.

**Terminnoguldījuma nodrošinājums** ir Klienta terminnoguldījums, uz kuru ir nodibinātas ķīlas tiesības Bankas labā, lai nodrošinātu Klienta pienākumu izpildi atbilstoši Līguma noteikumiem un/vai Darījuma nosacījumiem.

**Tiesīgs darījumu partneris** – persona, kas atbilst tiesīga darījumu partnera kritērijiem Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošos tiesību aktos.

1.3. Citām Atvasināto finanšu instrumentu noteikumos izmantotajām definīcijām ir tāda pati nozīme, kāda tām noteikta Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos un Vispārējos darījumu noteikumos.

1.4. Līgums regulē Atvasināto finanšu instrumentu Darījumus starp Banku un Klientu, Nodrošinājuma izveidi, Pušu tiesības un pienākumus, kas izriet no Darījumiem, kā arī Pušu saistības Līguma pārkāpuma gadījumā.

1.5. Līguma darbības laikā Atvasināto finanšu instrumentu noteikumi ir Darījumu veikšanas un Nodrošinājuma izveides pamatnoteikumi.

1.6. Ja pastāv pretruna starp Darījuma dokumentu (apstiprinājuma paziņojumu) un Līgumu, noteicošais ir Darījuma dokuments (apstiprinājuma paziņojums).

1.7. Pēc pieprasījuma Banka sniedz Klientam personiskus ieteikumus attiecībā uz Atvasinātajiem finanšu instrumentiem saskaņā ar ieguldījumu konsultāciju noteikumiem. Ieguldījumu konsultāciju noteikumi ir pieejami Klientiem pēc pieprasījuma Bankas pakalpojumu sniegšanas vietās, kā arī Bankas tīmekļa vietnē. Pieprasot personisku ieteikumu, Klients apstiprina, ka ir izlasījis un sapratis ieguldījumu konsultāciju noteikumus un apņemas tos ievērot.

1.8. Saskaņā ar Līgumu Banka Klientam nesniedz nodokļu vai juridiskās konsultācijas vai ieteikumus.

1.9. Komercklients apņemas iegūt un uzturēt Juridiskās personas identifikatoru. Bankai ir tiesības atteikt Darījumu veikšanu, ja Klientam nav derīga Juridiskās personas identifikatora.

1.10. Klientam ir jāievēro Līguma noteikumi, Vispārējie darījumu noteikumi un Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošie tiesību akti. Pārkāpumu gadījumā Banka var atteikties veikt Darījumus vai pārtraukt Darījumu izpildi.

## 2. KLIENTU KLASIFIKĀCIJA

2.1. Banka piešķir klientiem Privāta klienta, Profesionāla klienta vai Tiesīga darījumu partnera kategoriju atbilstoši Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem.

2.2. Saskaņā ar Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos noteikto kārtību Privāts klients var pieteikt Profesionaļa klienta kategorijai attiecībā uz vienu vai vairākiem Darījumu veidiem, un Banka var akceptēt šādu klienta kategorijas maiņas pieprasījumu. Klientu klasifikācijas noteikumi Privāta klienta kategorijas maiņai uz Profesionaļu klientu un ar to saistītie nosacījumi ir aprakstīti Bankas tīmekļa vietnē.

2.3. Klients, kuram ir piešķirta Profesionaļa klienta kategorija, var pieprasīt kategorijas maiņu uz Privātu klientu vispārēji vai attiecībā uz konkrētu Darījumu, nosūtot Bankai pieteikumu rakstiskā formā; Tiesīgs darījumu partneris var pieprasīt kategorijas maiņu uz Profesionaļu klientu vai Privātu klientu vispārēji vai attiecībā uz konkrētu Darījumu, nosūtot Bankai pieteikumu rakstiskā formā.

2.4. Bankas Klientiem tiek piešķirta kategorija arī atbilstoši EMIR noteikumiem:

2.4.1. "finanšu darījumu partneris" (citas kredītiestādes, ieguldījumu sabiedrības, ieguldījumu fondi, apdrošināšanas uzņēmumi un citas finanšu iestādes atbilstoši EMIR);

2.4.2. "nefinanšu darījumu partneris" (Eiropas Savienībā dibināts uzņēmums, kas nav klasificēts kā "finanšu darījumu partneris") vai

2.4.3. klients, kurš neietilpst nevienā no šīm kategorijām (galvenokārt privātpersonas).

2.5. EMIR nosacījumi nenosaka īpašus pienākumus klientiem, kuri ir fiziskas personas.

2.6. Nefinanšu darījumu partneri, kuri ir Bankas klienti, tiek daļēji nefinanšu darījumu partneros, (a) uz kuriem attiecas tīrvērtes saistības atbilstoši EMIR prasībām, un partneros, (b) uz kuriem neattiecas šīs prasības.

Pašlaik tīrvērtes sliekšņi (nosacītās summas) ir 1 miljards EUR kredītu atvasinātajiem instrumentiem un kapitāla vērtspapīru atvasinātajiem instrumentiem un 3 miljardi EUR procentu līkmi, FX (valūtas kursu) un preču atvasinātajiem instrumentiem. Šīs summas neietver darījumus saistībā ar Klienta komercdarbības zaudējumu riska ierobežošanu vai finanšu līdzekļu pārvaldību.

Ja Klients (nefinanšu darījumu partneris) pārsniedz kādu no šiem sliekšņiem (30 dienu periodā), Klientam tiks piemērotas tīrvērtes saistības. Ja Klients (nefinanšu darījumu partneris) pārsniedz (vai pārstāj pārsniegt) tīrvērtes sliekšni atbilstoši EMIR noteikumiem, Klientam par to jāziņo kompetentajām iestādēm atbilstoši piemērojamiem noteikumiem. Klientam (nefinanšu darījumu partnerim) arī nekavējoties jāziņo Bankai par to, ka Klientam tikušas piemērotas tīrvērtes saistības atbilstoši EMIR noteikumiem (vai vairs netiek piemērotas šādas saistības).

2.7. Klienta pienākums jebkurā laikā ir noteikt, kurai EMIR kategorijai saskaņā ar Atvasināto finanšu instrumentu noteikumiem Klients pieder, kā arī informēt Banku par šādu klasifikāciju. Ja Klients ir nefinanšu darījumu partneris, Klientam arī nekavējoties jāziņo Bankai par to, ka Klientam tikušas piemērotas tīrvērtes saistības atbilstoši EMIR noteikumiem (vai vairs netiek piemērotas šādas saistības).

2.8. Ja Klients ir finanšu darījumu partneris, Banka uzskatīs, ka šis statuss ir apliecināts Bankai katru dienu līdz brīdim, kad Banka no Klienta saņems paziņojumu par to, ka Klients vairs nav finanšu darījumu partneris.

2.9. Ja Klients ir nefinanšu darījumu partneris, Banka uzskatīs, ka Klients katru dienu apliecina Bankai, ka uz Klientu neattiecas nekādas tīrvērtes saistības atbilstoši EMIR noteikumiem, līdz brīdim, kad Banka no Klienta saņems paziņojumu par pretējo.

### 3. LĪGUMA NOSLĒGŠANA

3.1. Līgums ir jānoslēdz Bankas pakalpojumu sniegšanas vietā vai izmantojot Bankai pieņemamus elektroniskos saziņas kanālus. Ja Līgums tiek noslēgts Bankas pakalpojumu sniegšanas vietā, katrai Pusei tiek nodrošināta atsevišķa kopija, un visām kopijām ir līdzvērtīgs juridiskais spēks.

3.2. Līgums stājas spēkā no brīža, kad Puses ir piekritušas tā noteikumiem, parakstot Līguma titullapu(-as) (kas ietver Pušu datus, Līguma speciālos noteikumus un Klienta apstiprinājumus).

### 4. DARĪJUMU UZSĀKŠANA, APSTIPRINĀŠANA, IZPILDE UN IZBEIGŠANA

4.1. Lai veiktu darījumus ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, Klientam jāslēdz Darījumu ar Banku personiski vai ar Pārstāvja starpniecību.

4.2. Ja Klients veic Darījumu ar Pārstāvja starpniecību, Klientam informācija par Pārstāvjiem ir jāiesniedz Bankas noteiktajā formā un ar Bankas noteikto saturu. Iesniedzot Bankai Pārstāvju sarakstu,

Klients vienlaikus apstiprina, ka iepriekš minētajā sarakstā norādītās personas (katra persona atsevišķi) ir pilnvarotas veikt Darījumus un uzņemties saistības Klienta vārdā, kā arī slēgt Klientam saistošus līgumus ar Banku Nodrošinājuma izveidei vai iesniegt Bankai informāciju, tostarp atbilstošas anketas. Klientam nekavējoties jāinformē Banka par jebkurām ar Pārstāvjiem saistītām izmaiņām un jāsniedz Bankai atjaunināta informācija par Pārstāvjiem. Banka uzskatīs par saistošu jaunāko Bankā iesniegto informāciju (sarakstu) par Pārstāvjiem. Banka un Klients piekrīt, ka jaunākā informācija (saraksts) par Klienta Pārstāvjiem aizstāj iepriekšējo sarakstu un stājas spēkā no brīža, kad informācija ir saņemta Bankā. Jebkura informācija ir jāiesniedz Bankas apstiprinātā veidā.

4.3. Kārtība, kādā Banka pārbauda Klienta vai Pārstāvju identitāti (autentificē Klientu), ja Darījums notiek papīra formā vai izmantojot Bankai pieņemamus elektroniskos saziņas signālus, ir noteikta Vispārējās darījumu noteikumos.

4.4. Lai varētu veikt Darījumu pa tālruni, Klientam ir Bankā jāiesniedz Tālruna identifikācijas pieteikums Bankas noteiktā formā un ar Bankas noteikto saturu. Banka identificēs Klientu, pamatojoties uz Tālruna identifikācijas pieteikumā norādītajiem identifikācijas datiem – t.i., lai varētu veikt Darījumus rakstiskā formā, pa tālruni vai izmantojot Bankai pieņemamus elektroniskos saziņas kanālus. Klientam ir jānosauk vārds, uzvārds (juridiskām personām – uzņēmuma nosaukums), koda numurs (Bankas piešķirts) un parole. Precīzi norādīti identifikācijas dati tiks uzskatīti par pietiekamu Klienta identitātes pierādījumu. Klientam ir pienākums atzīt par saistošiem visus Darījumus, kas veikti, izmantojot Tālruna identifikācijas pieteikumā norādītos identifikācijas datus. Klients nedrīkst izpaust identifikācijas pieteikumā pakalpojumiem pa tālruni norādīto paroli un koda numuru personām, kas nav Klienta Pārstāvji. Klientam ir nekavējoties jāinformē Banka, ja nepilnvarotām personām var būt piekļuve šai informācijai.

4.5. Puses var veikt Darījumus jebkurā Darba dienā, ja Puses nav vienojušās citādi. Lai varētu veikt Darījumu, vienai Pusei ir jāsažinās ar otru Pusi un jāvienojas par attiecīgā Darījuma nosacījumiem. Puses var savstarpēji slēgt Darījumus rakstiskā formā, pa tālruni vai izmantojot Bankai pieņemamus elektroniskos saziņas kanālus. Iesniedzot Rīkojumu Bankā, Klients apstiprina, ka ir iepazinies ar Cenrādi un Izmaksu Rokasgrāmatu un saprot attiecīgo izmaksu ietekmi uz Darījumu. Banka ir tiesīga jebkurā laikā koriģēt šīs izmaksas.

4.6. Banka ieraksta sarunas un saziņu ar Klientu saistībā ar potenciālajiem vai faktiskajiem Darījumiem. Klātienē tikšanās gadījumā Banka fiksē tikšanās sarunas, veicot audio ierakstu vai sagatavojot tikšanās protokolu elektroniskā veidā. Banka nosūta tikšanās protokolu Klientam uz e-pastu vai, izmantojot eBanku, 5 (piecu) darba dienu laikā pēc tikšanās. Gadījumā, ja Klients neiesniedz iebildumus par tikšanās protokola saturu divu darba dienu laikā pēc tā saņemšanas, tiek pieņemts, ka Klients ir uzskatīts, ka saturs ir pareizs un precīzs. Šos ierakstus vai tikšanās protokolus var izmantot kā pierādījumus tam, par ko ir notikusi vienošanās. Ieraksti vai tikšanās protokoli var tikt nodoti attiecīgajām iestādēm laika posmā līdz septiņiem gadiem vai citā periodā, kas noteikts Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos. Arī Klients var lūgt piekļuvi ierakstiem vai tikšanās protokolam piecu gadu laikā, ja vien Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi.

4.7. Darījums tiek uzskatīts par veiktu no brīža, kad Puses ir vienojušās par attiecīgā Darījuma nosacījumiem.

4.8. Pēc Darījuma veikšanas Banka Klientam nosūta apstiprinājumu par Darījuma datiem. Ja šādā apstiprinājumā ir nepareizi dati, Klientam par to nekavējoties jāziņo Bankai rakstiskā formā. Ja Klients to neveic vienas Darba dienas laikā pēc šāda apstiprinājuma saņemšanas (šis nosacījums ir spēkā gadījumā, ja Darījumu Puses nav slēgušas rakstveidā), šis apstiprinājums tiks uzskatīts par pareizu, pilnīgu un abu Pušu apstiprinātu. Pēc Bankas pieprasījuma Klientam ir nekavējoties jāparaksta Darījuma apstiprinājuma kopija un jāiesniedz tā Bankā vai jebkādā citā Bankas noteiktā veidā jāapstiprina Darījuma apstiprinājuma saņemšana. Ja Klients nepilda savas saistības vai izpilda tās nepienācīgi, tas neietekmē Pušu noslēgtā Darījuma spēkā esamību.

4.9. Banka pēc saviem ieskatiem var pilnībā vai daļēji atteikties pieņemt Klienta norādes par Darījumu. Banka informē Klientu par atteikumu saprātīgā laika periodā.

4.10. Puses veic ar Darījumu saistītos pienākumus atbilstoši Līguma noteikumiem un Darījuma nosacījumiem. Klienta un Bankas tiesiskās attiecības Darījumu veikšanā regulē arī Rīkojumu izpildes politika un Interesu konfliktu novēršanas politika. Rīkojumu izpildes politika un Interesu konfliktu novēršanas politika ir pieejamas Klientam pēc rakstiska pieprasījuma jebkurā Bankas pakalpojumu sniegšanas vietā, kā arī Bankas tīmekļa vietnē.

4.1.1. Viena Puse nevar priekšlaicīgi izbeigt Darījumus un Darījumi ir spēkā līdz Pušu attiecīgo saistību izpildei, izņemot gadījumus, kad kāda no Pusēm neievēro savas saistības attiecībā uz Darījumu, vai gadījumus, kas noteikti Atvasināto finanšu instrumentu noteikumos.

4.1.2. Puses jebkurā laikā var izbeigt uzsākto Darījumu pirms Darījuma veikšanas norēķinu datumā (valūtēšanas dienā), Pusēm savstarpēji vienojoties. Darījuma pirmstermiņa izbeigšana ir atkarīga no abu Pušu gribas slēgt šāda satura vienošanos un abpusēji atteikties no savstarpējām pretenzijām saistībā ar Darījumu. Bankai ir tiesības no Klienta saņemt maksu par Darījuma pirmstermiņa izbeigšanu, ja Banka piekrīt Darījuma pirmstermiņa izbeigšanai, un Klientam ir pienākums samaksāt summu, par kādu Puses ir vienojušās.

4.1.3. Pēc tam, kad Puses ir vienojušās par Darījuma pirmstermiņa izbeigšanu, Banka Klientam nosūta Darījuma pirmstermiņa izbeigšanas apstiprinājumu. Apstiprinājumu Banka nosūta, izmantojot Bankai pieņemamu kanālu, ja vien Puses nav vienojušās citādi. Apstiprinājumā jābūt norādītiem Darījuma pirmstermiņa izbeigšanas datumam, kas ir norēķinu datums (valūtēšanas diena), maksājama summai par Darījuma pirmstermiņa izbeigšanu un jebkādiem citiem nosacījumiem, par kuriem Puses ir vienojušās.

4.1.4. Darījums tiks uzskatīts par priekšlaicīgi izbeigtu pirmstermiņa izbeigšanas datumā tikai tad, ja Puses rīkosies atbilstoši noteikumiem, par kuriem tās ir vienojušās un kas norādīti Darījuma pirmstermiņa izbeigšanas apstiprinājumā.

4.1.5. Klienta sniegts nepareizs vai maldinošs apliecinājums par EMIR kategoriju tiks uzskatīts par to Darījumu pārkāpumu, kuru ietekmē nepareizā vai maldinošā informācija. Šādā gadījumā Bankai ir tiesības ārpus kārtas izbeigt ietekmētos Darījumus Bankas noteiktā datumā un aprēķināt šo Darījumu galīgo norēķinu summu atbilstoši Atvasināto finanšu instrumentu noteikumos noteiktiem principiem, informējot par to Klientu. Lai novērstu šaubas, ietekmēto Darījumu izbeigšana netiks uzskatīta par saistību nepildīšanas gadījumu atbilstoši Līguma noteikumiem, un neviena Puse nedrīkst tādēļ priekšlaicīgi izbeigt Līgumu vai jebkuru citu nepabeigtu Darījumu.

## 5. AR RISKIEM SAISTĪTĀS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA

5.1. Iesaistīšanās Darījumos Klientam var būt saistīta ar ievērojamiem riskiem. Darījumu vērtību ietekmē vairāki faktori, tostarp ārvalstu valūtu kursu un procentu līkņu svārstības finanšu tirgos. Informācija par riskiem saistībā ar finanšu instrumentiem ir publicēta Bankas tīmekļa vietnē dokumentā - Finanšu instrumentu un tiem raksturīgo risku apraksts.

## 6. KLIENTA PIENĀKUMI

6.1. Klients patstāvīgi lemj par iesaistīšanos konkrētā Darījumā un ir atbildīgs par Atvasinātā finanšu instrumenta veida izvēli. Klients apņemas izlaist Finanšu instrumentu un tiem raksturīgo risku aprakstu un Rīkojumu izpildes politiku saistībā ar Bankas Darījumu, kurā Klients vēlas iesaistīties. Klients ir atbildīgs par visiem zaudējumiem un izdevumiem, kas rodas saistībā ar Darījumiem, un/vai Bankai sniegtā Nodrošinājuma zaudējumu.

## 7. NORĒĶINI PAR DARĪJUMIEM

7.1. Darījumu norēķinus ir jāveic Darījuma valūtēšanas dienā.

7.2. Ar Darījumiem saistītie norēķini tiek veikti, izmantojot Klienta Kontā pieejamos brīvos naudas līdzekļus.

7.3. Klients ar šo neatsaucami pilnvaro Banku debitēt Klienta Kontu summas apmērā, kas nepieciešama Darījuma norēķinu saistību izpildei saistībā ar Līgumu vai jebkādiem Darījumiem, un/vai tāda parāda atīdzināšanai, kas radies saistībā ar Līgumu vai jebkādiem Darījumiem.

7.4. Pamatojoties uz konkrētu Darījumu, Banka debitē vai kredītē Klienta Kontu attiecīgajā valūtā atbilstošās summas apmērā. Klients apņemas nodrošināt Kontā pietiekamus naudas līdzekļus, lai varētu veikt ar Darījumiem saistītos norēķinus. Ja Klienta norādītajā Kontā nepietiek naudas līdzekļu ar Darījumu saistīto norēķinu saistību izpildei, Bankai ir tiesības (bet nav pienākuma) ieturēt Klienta maksājamo summu no cita Bankā atvērtā Klienta konta.

7.5. Ja saskaņā ar Līgumu veikts Darījums paredz Pušu abpusējo saistību izpildi vienā un tajā pašā dienā, Bankai ir tiesības pieprasīt avansa maksājumu no Klienta. Ja Klients nenodrošina avansa maksājumu Bankai atbilstoši tās nosacījumiem, Bankai nav pienākuma pirmajai izpildīt no Darījuma izrietošās saistības.

7.6. Ja saskaņā ar Līgumu veikts Darījums paredz Pušu abpusējo, vienāda veida saistību izpildi vienā un tajā pašā dienā, Banka var veikt Darījumu saistību savstarpēju ieskaitu. Šādā gadījumā Klients tiek informēts par Darījumu saistību savstarpējā ieskaita aprēķinu. Ja saskaņā ar Līgumu Klients iesaistījies divos vai vairākos tādos Darījumos, ko Banka uzskata par viena veida Darījumiem, un šādas saistības ir jāizpilda vienā un tajā pašā dienā (piemērs: abpusēji maksājumi vienā un tajā pašā valūtā), Banka ir tiesīga izlemt piemērot savstarpēju ieskaitu, par to informējot Klientu.

## 8. DARĪJUMU REĢISTRĒŠANA UN ZIŅOŠANA

8.1. Pēc Darījuma noslēgšanas saskaņā ar Līgumu, Banka Klientam nosūta Darījuma apstiprinājumu, izņemot gadījumus, kad Darījuma dokumenti jāparaksta abām Pusēm. Puses var vienoties par to, ka Banka Klientam sniedz papildu atskaites.

8.2. Ja Klients ir finanšu darījumu partneris vai nefinanšu darījumu partneris, tad Klientam vienas darba dienas laikā ir pienākums ziņot darījumu reģistram par visiem veiktajiem Atvasināto finanšu instrumentu darījumiem saskaņā ar Līgumu, ciktāl to pieprasa EMIR noteikumi. Ziņošanas pienākums attiecas uz katru reizi, kad Darījums tiek slēgts, grozīts vai izbeigts. Turklāt finanšu darījumu partneriem un nefinanšu darījumu partneriem, uz kuriem attiecas tīrvērtes saistības, katru dienu ziņojo par savu nepabeigtu Darījumu tirgus vērtību.

8.3. Banka Klienta vārdā neziņo darījumu reģistram par Darījumiem, kas noslēgti starp Klientu un Banku, ja vien nav noslēgta atsevišķa vienošanās par šādu pakalpojumu sniegšanu.

8.4. Tomēr Banka ziņo attiecīgām institūcijām par Darījumiem gadījumos, kad Bankai ir pienākums tā rīkoties saskaņā ar 2014. gada 15. maija Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 600/2014 par finanšu instrumentu tirgiem un jebkādiem ar to saistītiem deleģētajiem aktiem.

## 9. NODROŠINĀJUMS

9.1. Iesaistoties Darījumā, Bankai ir tiesības pieprasīt Klientam Nodrošinājumu, lai garantētu Klienta saistību izpildi atbilstoši Līguma un/vai Darījuma nosacījumiem. Banka var pieprasīt Klientam sniegt papildu Nodrošinājumu uz Darījuma darbības laiku pēc iesaistīšanās katrā Darījumā. Šādu Nodrošinājuma vai papildu Nodrošinājuma pieprasījumu Banka iesniedz Klientam rakstiskā formā, pa tālruni vai elektroniski.

9.2. Banka pēc saviem ieskatiem nosaka saprātīgas Nodrošinājuma prasības Klientam. Banka nosaka Klienta Darījumiem piemērojamās Nodrošinājuma prasības, ņemot vērā vairākus faktorus – galvenokārt Darījuma tirgus vērtību, kā arī jebkādas potenciālas Darījuma tirgus vērtības izmaiņas pirms Darījuma izpildes un Klienta maksātspēju/kreditspēju. Jebkādi Bankas sniegti norādījumi par iespējamo nepieciešamību sniegt Nodrošinājumu nebūs juridiski saistoši Bankai un neradīs tai nekādas juridiskas sekas, un Klientam iesniegtais pieprasījums sniegt Nodrošinājumu jebkurā laikā var tikt mainīts, iepriekš Klientu par to neinformējot.

9.3. Ja Puses nav vienojušās citādi, Banka informēs Klientu par nepieciešamību sniegt papildu Nodrošinājumu reizi dienā. Bankai ir tiesības mainīt papildu Nodrošinājuma sniegšanas biežumu, iepriekš Klientu par to neinformējot.

9.4. Attiecībā uz Nodrošinājumu, kas nav Naudas nodrošinājums vai Termiņnoguldījuma nodrošinājums, Puses slēdz atsevišķu līgumu rakstiskā formā un to reģistrē atbilstoši Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošajiem tiesību aktiem, lai nodrošinātu Klienta saistību izpildi atbilstoši Līguma noteikumiem un/vai Darījuma nosacījumiem.

9.5. Ja Klients nesniedz Bankai Nodrošinājumu vai papildu Nodrošinājumu, kā noteikts Līgumā, vai atsakās to sniegt, Bankai pēc saviem ieskatiem ir tiesības izbeigt visus vai daļu no Darījumiem, kuru tā slēgusi ar Klientu atbilstoši Līguma noteikumiem (vienlaikus Banka neizbeidz Līgumu), lai samazinātu Bankas prasījumus pret Klientu līdz Nodrošinājuma līmenim, ko Klients faktiski sniedzis Bankai. Šādā gadījumā Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem noteikt, cik lielā mērā (pilnībā vai daļēji) un kā tiks izbeigti Darījumi, kuru Banka slēgusi ar Klientu. Banka nebūs atbildīga par zaudējumiem un/vai izmaksām, kas radīsies jebkura šāda Darījuma izbeigšanas gadījumā.

9.6. Bankai ir arī tiesības izbeigt visus vai daļu no Darījumiem, kuru tā slēgusi ar Klientu atbilstoši Līguma noteikumiem, ja Bankai neizdodas sazināties ar Klientu saistībā ar papildu Nodrošinājumu vai, ja saprātīgā laika posmā no Klienta netiek saņemta nekāda atbilde.

## 10. NAUDAS NODROŠINĀJUMS UN TERMIŅNOGULDĪJUMA NODROŠINĀJUMS

**10.1.** Ja Puses nav vienojušās citādi, pēc Klienta informēšanas par nepieciešamību sniegt Nodrošinājumu vai papildu Nodrošinājumu Banka ir pilnvarota atvērt Naudas nodrošinājuma kontu Klienta vārdā un no jebkura Konta pārskaitīt uz Naudas nodrošinājuma kontu naudas līdzekļus apmērā, kādu Klientam ir pienākums nodrošināt Naudas nodrošinājuma kontā kā Nodrošinājumu saskaņā ar Līgumu. Vispirms Banka pārskaita naudas līdzekļus no Konta, kurā atrodas līdzekļi pieprasītā Nodrošinājuma valūtā. Ja šajos kontos nav pietiekamu naudas līdzekļu, Banka pārskaita līdzekļus no jebkura Konta, kurā atrodas līdzekļi citā valūtā. (Nodrošinājuma summas aprēķināšanai citās valūtās Banka piemēro Bankas valūtas maiņas kursu Nodrošinājuma pieprasījuma brīdī).

**10.2.** Bankā veiktu Klienta termiņnoguldījumu var izmantot kā Nodrošinājumu vai papildu Nodrošinājumu. Šādā gadījumā Termiņnoguldījuma nodrošinājums ir derīgs laika periodā, kas norādīts starp Banku un Klientu noslēgtajā termiņnoguldījuma līgumā. Ja Klients kā Nodrošinājumu vai papildu Nodrošinājumu vēlas izmantot termiņnoguldījumu, Klientam ir jāinformē Banka tās pieprasītajā formā un ar Bankas pieprasīto saturu.

**10.3.** Izveidojot Naudas nodrošinājumu vai Termiņnoguldījuma nodrošinājumu atbilstoši šīs sadaļas noteikumiem, termiņnoguldījuma apmēram vai naudas līdzekļiem Naudas nodrošinājuma kontā ir jāsedz Klienta saistības pret Banku saskaņā ar Līgumu un Darījumiem, ietverot jebkādas iespējamās un nākotnes prasības un ar Darījumu grozījumiem saistītās prasības.

**10.4.** Naudas nodrošinājums un Termiņnoguldījuma nodrošinājums tiek uzskatīts par finanšu nodrošinājumu, ja tas ir pieļaujams Pakalpojumu sniegšanas vietā. Pusēm ir pienākums parakstīt jebkādas dokumentus vai veikt jebkādas citas darbības, kas var būt noteiktā kā obligāti veicamas ar līkumu, laivarētu un izveidot un saglabāt finanšu nodrošinājuma līgumu.

**10.5.** Ja Klients nepilda ar Līgumu un/vai Darījumu noteiktās saistības, Bankai ir tiesības izmantot Naudas nodrošinājumu vai Termiņnoguldījuma nodrošinājumu Klienta parāda segšanai.

## 11. PORTFELA SASKAŅOŠANA

**11.1.** Klientam, kuram atbilstoši EMIR noteikumiem ir noteikta finanšu darījuma partnera vai nefinanšu darījumu partnera kategorija, saskaņā ar EMIR noteikumiem ir pienākums veikt tā neizpildīto, ar šo līgumu saistīto Darījumu portfeļa saskaņošanu ar Banku.

**11.2.** Portfeļa saskaņošana jāveic ar dienas, nedēļas, ceturksņa, gada (vai jebkādu citu) intervālu atbilstoši EMIR noteikumiem. Biežums ir atkarīgs no Pušu neizpildīto ārpusbiržas (Over-The-Counter – OTC) Darījumu skaita un no tā, vai Klients ir pārsniedzis EMIR noteiktos tīrvērtes sliekšņus.

**11.3.** Finanšu darījumu partneru un nefinanšu darījumu partneru portfeļa saskaņošanu virs tīrvērtes sliekšņa veic:

**11.3.1.** katru Darba dienu, ja starp Pusēm ir vismaz 500 neizpildītu OTC Darījumu;

**11.3.2.** vienreiz nedēļā, ja starp Pusēm nedēļas laikā ir 51-499 neizpildīti OTC Darījumi;

**11.3.3.** vienreiz ceturksnī, ja starp Pusēm jebkurā laikā ceturksnī ir ne vairāk par 50 neizpildītiem OTC Darījumiem.

**11.4.** Nefinanšu darījumu partneru portfeļa saskaņošanu zem tīrvērtes sliekšņa veic:

**11.4.1.** vienreiz ceturksnī, ja starp Pusēm ir vairāk par 100 neizpildītiem OTC Darījumiem;

**11.4.2.** vienreiz gadā, ja starp Pusēm ir ne vairāk par 100 neizpildītiem OTC Darījumiem.

**11.5.** Ja Puses rakstiskā veidā nav vienojušās citādi, Banka katrā portfeļa saskaņošanas dienā Klientam nosūtīs neizpildīto Darījumu sarakstu ar informāciju par katru Darījuma būtiskajiem noteikumiem (tostarp arī Bankas noteikto vērtību). Ja Klients nepiekrīt šādā sarakstā ietvertajiem datiem, Klientam par to savlaicīgi jāpaziņo Bankai. Puses savstarpēji godprātīgi apspriedīsies un mēģinās savlaicīgi atrisināt visas domstarpības. Ja Klients Bankai neziņo par neatbilstībām piecu Darba dienu laikā pēc datu saņemšanas, tie tiek uzskatīti par pareiziem, pilnīgiem un Klienta apstiprinātiem.

**11.6.** Ja Klients neapstrīd saskaņošanas sarakstā norādītos datus, tā nav uzskatāma par atteikšanos no nekādām tiesībām apstrīdēt šādu datu precizitāti jebkādiem citiem mērķiem, izņemot portfeļa saskaņošanas piemērojamo noteikumu atbilstības nodrošināšanu.

## 12. PORTFELA SABLĪVĒŠANA

**12.1.** Ja Klients ir finanšu darījumu partneris vai nefinanšu darījumu partneris, kuram ir vismaz 500 neizpildīti OTC Darījumi ar Banku, Klientam ir pienākums divas reizes gadā kopā ar Banku analizēt un, ja nepieciešams, veikt portfeļa sablīvēšanu, lai samazinātu Bankas darījumu partnera kredītrisku.

## 13. INFORMĀCIJA

**13.1.** Klients apliecinā, ka tam ir iespēja iepazīties ar Bankas sniegto informāciju Bankas tīmekļa vietnē un tam būs šāda iespēja arī turpmāk.

**13.2.** Klients piekrīt saņemt informāciju Bankas tīmekļa vietnē.

**13.3.** Banka nodrošina, ka informācija Bankas tīmekļa vietnē ir pieejama tādejādi, lai tai būtu iespējams piekļūt nākotnē, laika posmā, kas atbilst attiecīgas informācijas mērķiem.

**13.4.** Puses vienojas, ka gadījumos, kad tiesību akti nosaka, ka informācija ir jāsniedz Pastāvīgā informācijas nesējā, Bankai ir tiesības sniegt informāciju Pastāvīgā informācijas nesējā, kas nav papīra dokuments, un Klients ar šo tam piekrīt.

**13.5.** Klients apliecinā, ka informācijas sniegšana Pastāvīgā informācijas nesējā atbilst Klienta pašreizējam un nākotnes vajadzībām.

**13.6.** Banka neinformē Klientu par notikumiem, kas saistīti ar tirgiem, valūtām vai biržām Ja Klients ir Privāts klients, kura atvasināto finanšu instrumentu portfelis ietver pozīcijas sviras finanšu instrumentos vai iespējamo saistību finanšu instrumentos, Banka Klientu informē, ja katrā šāda Darījuma sākotnējā vērtība samazinās par 10 procentiem un atkārtoti - pie katrā nākamā sākotnējās vērtības samazinājuma ar 10% reizinātāju.

**13.7.** Ja vien Puses Līgumā nav vienojušās citādi, Banka var jebkuru Klientam piegādājamo vai Klienta pieprasīto paziņojumu, pieprasījumu vai informāciju, kā arī informāciju, kas ir atļauta saskaņā ar Līgumu, nosūtīt, izmantojot Danske eBanku vai citu Bankai pieņemamu kanālu, kas ir norādīts Līgumā.

**13.8.** Klientam ir iespēja Bankas pakalpojumu sniegšanas vietā un Bankas tīmekļa vietnē saņemt informāciju par Bankas piedāvātajiem pakalpojumiem, Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, un ar tiem saistītajiem riskiem, kas norādīti Finanšu instrumentu un tiem raksturīgo risku aprakstā.

**13.9.** Klients apstiprina, ka visi ar valūtu vai valūtas maiņas kursiem saistītie darījumi, kuru nosacījumi paredz norēķinus naudā, tiek veikti, lai norēķinātos par identificējamām precēm, pakalpojumiem vai tiešajām investīcijām. Ja Darījuma mērķis ir pretrunā ar iepriekš minēto, Klientam pirms iesaistīšanās Darījumā par to jāinformē Banka.

**13.10.** Ja rodas jebkādi ierobežojumi vai apgrūtinājumi attiecībā uz Klienta naudas līdzekļiem un/vai tiesībām vai pienākumiem saistībā ar Darījumu, Klientam ir jāinformē par to Banka rakstiskā formā ne vēlāk kā 1 (vienas) darba dienas laikā.

**13.11.** Pēc Bankas pieprasījuma Klientam ir jāsniedz Bankai detalizēta informācija, kas pēc Bankas ieskatiem ir nepieciešama, lai precizētu Klienta finansiālo stāvokli, tostarp, bet ne tikai, informācija par visiem Klienta norēķinu kontiem, Klienta gada pārskats un revidentu atzinumi.

**13.12.** Ja Klients ir kļuvis par ASV personu, Klientam par to jāinformē Banka ne vēlāk kā 1 (vienas) darba dienas laikā.

**13.13.** Klientam nekavējoties jāinformē Banka par jebkādam tādām finansiālā stāvokļa izmaiņām, kas var negatīvi ietekmēt Līgumā vai jebkurā Darījumā noteikto Klienta saistību izpildi.

**13.14.** Banka visu Klienta sniegto informāciju uzskata par precīzu un pareizu, izņemot gadījumus, kad Bankai ir zināms vai būtu jāzina, ka informācija ir acīmredzami neprecīza vai nepilnīga.

**13.15.** Ja Klients nepilda pienākumu aktualizēt informāciju, Klients Bankai sedz visus ar to saistītos tiešos zaudējumus.

**13.16.** Klientam nekavējoties jāinformē Banka par jebkādam izmaiņām kontaktinformācijā. Pirms atbilstoša paziņojuma saņemšanas ir uzskatāms, ka Klients ir saņēmis visus Klientam nosūtītos paziņojumus, ja tie ir nogādāti uz Līgumā norādīto adresi.

**13.17.** Bankai ir jāinformē Klients par jebkādam izmaiņām kontaktinformācijā, nosūtot atbilstošus paziņojumus Danske eBankā. Bankai ir tiesības izmantot citus saziņas kanālus pēc saviem ieskatiem.

**13.18.** Pēc tam, kad ir saņemts otras Puses paziņojums par izmaiņām kontaktinformācijā, ir jāuzskata, ka otras Puses kontaktinformācija ir mainīta un ir spēkā jaunā kontaktinformācija.

**13.19.** Ja Klients ir Privāts klients, Banka tam sniegs pamatinformāciju, kas attiecas uz Atvasināto finanšu instrumentu, kas ir Privāta klienta Darījuma objekts, ja to nosaka Pakalpojumu



sniegšanas vietā spēkā esošie tiesību akti. Pamatinformāciju Banka nodrošina kā standartizētu dokumentu, kurā norādīta noteikta veida pamatinformācija par Atvasinātā finanšu instrumenta būtību un īpašībām, tostarp Atvasinātā finanšu instrumenta izmaksas un riska profils, kā arī informācija par veicamajām darbībām un cita specifiska informācija, kas var būt nepieciešama Atvasinātā finanšu instrumenta izpratnei.

**13.20.** Privātam klientam pēc pieprasījuma Banka nodrošina pamatinformāciju papīra formā, tomēr, ja Klients neinformē Banku par pretējo, tiks uzskatīts, ka Klients pieņem, ka pamatinformācija tiks nodrošināta kā atsauce uz Bankas tīmekļa vietni.

**13.21.** Pamatinformācija ir pieejama Bankas tīmekļa vietnē, no kuras Klients var lejupielādēt sev nepieciešamās kopijas.

**13.22.** Danske Bank A/S ir Atvasinātā finanšu instrumenta sistemātisks internalizētājs, ja Danske Bank A/S organizēti, bieži, sistemātiski un nozīmīgi veic darījumus ar šo instrumentu savā vārdā, izpildot klientu pasūtījumus ārpus tirdzniecības vietas. Danske Bank A/S kā sistemātiskajam internalizētājam ir noteikts pienākums publicēt savu cenu piedāvājumu attiecīgajam Atvasinātajam finanšu instrumentam. Rikojumu izpildes politikā ir aprakstīts kā Danske Bank A/S nosaka cenu piedāvājumus Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, ja Danske Bank A/S ir tā sistemātisks internalizētājs. Ja darījums tiks veikts saskaņā ar noteikumiem, kas regulē sistemātisku internalizāciju, Banka par to rakstiski informēs klientu.

## 14. CENA UN DARĪJUMU IZMAKSAS

**14.1.** Nosakot Darījuma cenu, tiek ņemti vērā konkrēti ar Darījumu un Klientu saistīti faktori.

**14.2.** Klientam ir jāsedz arī visas izmaksas, kas Bankai faktiski radušās saistībā ar Darījuma izpildi (ja šādas izmaksas ir piemērojamas).

**14.3.** Puses vienojas, ka Banka ir tiesīga ieturēt no Konta visas maksas bez īpašiem Klienta norādījumiem un piekrišanas, ja vien Puses nav vienojušās citādi. Ja Kontā pieejamie naudas līdzekļi nav pietiekami, Banka ietur visas maksājamas summas Konta līgumā noteiktajā kārtībā.

**14.4.** Maksājamas summas Banka ietur tādā valūtā, kāda ir maksājama Bankai. Ja Kontā nav pieejami naudas līdzekļi maksājuma valūtā vai arī to apjoms nav pietiekams, Banka bez atsevišķiem Klienta norādījumiem konvertē jebkuru citu Kontos esošo valūtu uz maksājamo valūtu (ja ir vairākas valūtas, vispirms tiek konvertēti eiro un pēc tam citas valūtas pēc Bankas ieskatiem) pēc valūtas pirkšanai/pārdošanai piemērojamā Bankas valūtas maiņas kursa.

**14.5.** Ja Bankai vai Trešajai personai saskaņā ar tiesību aktiem ir pienākums ieturēt vai maksāt nodokļus, nodevas vai citas naudas summas, lai Darījuma izpildes ietvaros varētu veikt citus maksājumus, Banka Klientam ieskaitīs summu, kas samazināta par attiecīgo maksājamo nodokļu, nodevu vai citu naudas summu apmēru.

## 15. ZINĀŠANAS UN PIEREDZE

**15.1.** Puses vienojas, ka ne vēlāk kā pirms pirmā Darījuma noslēgšanas Klientam ir jāsniedz visa nepieciešamā informācija par savām zināšanām, pieredzi un cita informācija, lai Banka varētu novērtēt, vai Atvasinātais finanšu instruments vai ar to saistītie pakalpojumi ir piemēroti Klientam.

**15.2.** Ja Klients atsakās sniegt informāciju par savu pieredzi, zināšanām vai citu informāciju, kas attiecas uz konkrētajiem Atvasinātajiem finanšu instrumentiem un/vai Darījumiem, vai sniedz to nepietiekamā apmērā, vai arī neinformē par izmaiņām iepriekš norādītajā informācijā, Banka nevar noteikt Atvasinātā finanšu instrumenta vai ar to saistītā pakalpojuma piemērotību Klientam un ir tiesīga atteikties veikt Darījumus.

**15.3.** Klients apņemas informēt Banku, ja Bankai sniegtā informācija par Klienta finansiālo stāvokli vai cita informācija ir mainījusies.

**15.4.** Klients ir brīdināts, ka tādu Darījumu noslēgšana, kas nav piemēroti Klientam saskaņā ar Bankas novērtējumu, var ietvert riskus, par kuriem Klients nav informēts.

## 16. ATBILDĪBA

**16.1.** Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam radušies krīžu vai citu negatīvu izmaiņu vērtspapīru tirgū dēļ, valūtas maiņas kursu izmaiņu, inflācijas vai citu ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem un/vai Darījumu saistītu risku dēļ vai Trešo personu darbības vai bezdarbības dēļ.

**16.2.** Ja Klients kavē Bankai maksājamo summu apmaksu, Bankai bez atsevišķiem Klienta norādījumiem un piekrišanas ir tiesības ieturēt attiecīgo summu no jebkura Bankā atvērtā Klienta konta.

**16.3.** Ar šo Klients piekrīt, ka Bankai ir beznosacījuma un pastāvīgas tiesības ieturēt Klienta parādus no jebkura Konta. Šo piekrišanu Klients nevar atsaukt bez rakstiskas vienošanās starp Pusēm. Gadījumā, ja Kontā nav pieejamu naudas līdzekļu maksājuma valūtā vai to nav pietiekami, Banka ieturamo summu bez īpašiem Klienta norādījumiem ir tiesīga konvertēt uz maksājamo valūtu (ja ir vairākas valūtas, vispirms jākonvertē eiro, bet pēc tam citas valūtas pēc Bankas ieskatiem) saskaņā ar Bankas noteikto valūtas maiņas kursu.

**16.4.** Klientam ir pienākums atļaut Bankai visus izdevumus saistībā ar Bankas papildu pienākumiem pret Trešajām personām, kas radušies Klienta vainas dēļ.

**16.5.** Bankai nav pienākuma sazināties ar Klientu, lai sniegtu informāciju par ārvalstu valūtas tirgu, biržu vai jebkuru citu finanšu vai izejvielu tirgu, kā arī saistībā ar zaudējumiem, kas radušies no Darījumiem, kas veikti saskaņā ar Līgumu. Klients patstāvīgi iegūst informāciju par šiem jautājumiem.

**16.6.** Ja Klients neizpilda vai pienācīgi nepilda kādu no Līgumā noteiktajiem pienākumiem, Banka rakstiski informē Klientu par Līguma pārkāpumu un nosaka termiņu (kas nedrīkst būt īsāks par divām [2] darba dienām) Līguma pārkāpumu novēršanai. Ja Klients nenovērs pārkāpumus noteiktajā termiņā, tas tiks uzskatīts par Līguma būtisku pārkāpumu. Šādā gadījumā Banka cita starpā ir tiesīga pieprasīt zaudējumu atlīdzību.

**16.7.** Bankas un Klienta savstarpējie naudas prasījumi, kas izriet no Līguma, ir risināmi ar ieskaitu tikai ar Bankas piekrišanu.

**16.8.** Ja kāda no Pusēm neizpilda maksājuma saistības noteiktajā termiņā, tai jāmaksā kavējuma procenti no kavējuma dienas līdz maksājumu saistības izpildes brīdim. Kavējuma procenti tiek ieturēti, piemērojot likmi, kas ir 5 procentpunkti virs vienas nedēļas starpbanku likmes attiecīgajā valūtā, bet ne mazāk kā 5 procenti gadā, ja vien Puses nav vienojušās citādi.

**16.9.** Puses neatbild par Līguma un/vai Darījuma saistību pārkāpumiem, ja var pierādīt, ka šādu saistību nepildīšanas vai nepienācīgas pildīšanas cēlonis ir Force Majeure apstākļi. Force Majeure apstākļi ir jebkādi apstākļi, kurus saistības uzņēmies Puse nevarēja ietekmēt, tostarp Trešās Personas nelikumīga iejaukšanās Puses darbībā (piemēram, spridzināšanas draudi, bankas aplaupīšana utt.), kā arī citi notikumi, kas nav Pušu izraisīti (piemēram, karš, nemieri, streiks, moratorijs, elektroapgādes pārtraukumi, sakaru līniju darbības pārtraukumi, valsts iestāžu darbība, tiesību aktu maiņa, dabas stihijas utt.). Ja Force Majeure apstākļi rodas un turpinās ilgāk par vienu kalendāro mēnesi, Bankai ir tiesības izbeigt Līgumu.

**16.10.** Attiecībā uz atbildību Pusēm ir saistoši arī Vispārējie darījumu noteikumi un Maksājumu noteikumi.

## 17. LĪGUMA GROZĪJUMI

**17.1.** Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Atvasināto finanšu instrumentu noteikumus, informējot Klientu par izmaiņām vismaz 2 (divus) mēnešus vai 60 (sešdesmit) dienas (atkarībā no tā, kurš periods ir ilgāks) pirms attiecīgo izmaiņu stāšanās spēkā, kā arī, informējot par jebkādam izmaiņām Klientu, kurš nav Patērētājs, vismaz 1 (vienu) mēnesi vai 30 (trīsdesmit) dienas (atkarībā no tā, kurš periods ir ilgāks) pirms attiecīgo izmaiņu stāšanās spēkā atbilstoši Vispārējos darījumu noteikumus aprakstītajai procedūrai.

**17.2.** Pamatotos gadījumos Banka var mainīt maksas un Atvasināto finanšu instrumentu noteikumus bez brīdinājuma. Šādā gadījumā Bankai ir nekavējoties jāinformē Klients par izmaiņām, un Klientam ir tiesības nekavējoties izbeigt Līgumu saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem, ja nav nekādu neizpildītu Darījumu.

**17.3.** Ja Klients nepiekrīt izmaiņām, Klientam ir tiesības izbeigt Līgumu, rakstiski informējot par to Banku vismaz 5 (piecas) darba dienas pirms atbilstošo izmaiņu stāšanās spēkā un pēc tam, kad ir izpildītas visas Klienta saistības, kas izriet no Līguma un Darījumiem.

**17.4.** Ja Klients neizmanto savas tiesības izbeigt Līgumu, tiek pieņemts, ka Klients piekrīt veiktajām izmaiņām un apliecina, ka viņam nav ar šīm Atvasināto finanšu instrumentu noteikumu izmaiņām saistītu prasību pret Banku.

**17.5.** Bankai ir tiesības pārtraukt veikt Darījumus, ja Klients kļūst par ASV pilsoni. Tomēr Klientam ir pienākums maksāt visus maksājumus, kas maksājami saskaņā ar Līgumu un Darījumiem, līdz Līguma un visu šādu Darījumu izbeigšanai.

## 18. LĪGUMA IZBEIGŠANA

- 18.1.** Līgums ir noslēgts uz nenoteiktu laiku.
- 18.2.** Līgums un visi Darījumi ir uzskatāmi par izbeigtiem bez iepriekšēja brīdinājuma, ja ir izbeigts Konta līgums.
- 18.3.** Bankai ir tiesības vienpusēji un nekavējoties izbeigt Līgumu bez iepriekšēja paziņojuma gadījumā, ja Klients būtiski pārkāpj saistības, kas izriet no Līguma vai jebkura cita līguma, kas noslēgts starp Pusēm vai no Vispārējiem darījumu noteikumiem, kā arī gadījumos, kas minēti Vispārējos darījumu noteikumos vai Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos, kā arī gadījumā, ja Klients kļūst par ASV personu.
- 18.4.** Par būtisku Līguma saistību nepildīšanu un būtisku Līguma pārkāpumu tiek uzskatīti jebkuri no zemāk minētajiem apstākļiem:
- 18.4.1.** Klients pārkāpj kādu Līguma noteikumu un/vai Darījuma nosacījumu, tostarp nesniedz Bankas pieprasīto Nodrošinājumu un/vai papildu Nodrošinājumu;
- 18.4.2.** Nodrošinājuma vērtība, ko Klients sniedz saskaņā ar Līgumu, neatbilst prasībām, par kurām Puses vienojušās, un nav sniegts Bankas pieprasītais papildu Nodrošinājums;
- 18.4.3.** Klients izmanto saskaņā ar Līgumu sniegtā Nodrošinājuma līdzekļus bez Bankas iepriekšējas piekrišanas;
- 18.4.4.** Klienta akcionāri attiecībā uz Klientu ir pieņēmuši lēmumu par tā apvienošanu, sadalīšanu vai pārveidošanu;
- 18.4.5.** Klienta līdzekļi ir arestēti vai apķīlāti;
- 18.4.6.** Klienta akcionāri ir pieņēmuši lēmumu likvidēt Klientu (brīvprātīga likvidācija);
- 18.4.7.** Klients nepilda jebkādu cita starp Klientu un Banku noslēgtā līguma saistības;
- 18.4.8.** pēc Bankas vērtējuma Klienta vai ar Darījumu saistītā Nodrošinājuma sniedzēja finansiālais stāvoklis ir ievērojami pasliktinājies;
- 18.4.9.** Klients pienācīgi nepilda savu pienākumu nodrošināt Banku ar atjaunotu informāciju;
- 18.4.10.** Darījumos ar Banku vai citiem Danske Bank Grupas uzņēmumiem, Klients pēc Bankas vērtējuma pārkāpj kādu būtisku pienākumu;
- 18.4.11.** tiesa ir iecēlusi pilnvaroto personu saistībā ar Klienta iespējamo maksātnespēju;
- 18.4.12.** Klienta sniegtie paziņojumi un apstiprinājumi ir nepareizi vaialdinoši.
- 18.5.** Banka neatkarīgi no iemesla var izbeigt Līgumu, informējot Patērētāju vismaz 2 (divus) mēnešus vai 60 (sešdesmit) dienas iepriekš (atkarībā no tā, kurš periods ir ilgāks) un, informējot Komercklientu vismaz 1 (vienu) mēnesi vai 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš (atkarībā no tā, kurš periods ir ilgāks), kārtībā, kāda ir noteikta Vispārējos darījumu noteikumos. Saskaņā ar šo pantu Līgumu var izbeigt, ja nav nenokārtotu Darījumu.
- 18.6.** Klients var izbeigt Līgumu jebkurā laikā, informējot Banku vismaz 5 (piecas) dienas iepriekš Vispārējos darījumu noteikumos minētajā kārtībā, pilnībā izpildot visas no Līguma izrietošās saistības Līguma izbeigšanas dienā vai līdz tai. Līgumu var izbeigt saskaņā ar šo punktu, ja Klientam nav neizpildītu Darījumu.
- 18.7.** Vienlaicīgi ar Līguma izbeigšanu tiek izbeigti arī visi Pušu slēgtie Darījumi, un visi Darījumi, ko Puses slēgušas saskaņā ar Līgumu, tiek uzskatīti par izbeigtiem pirms termiņa.
- 18.8.** Banka aprēķina Pušu savstarpējas maksājuma saistības Līguma izbeigšanas dienā.
- 18.9.** Līguma ārkārtas izbeigšanas gadījumā Banka aprēķina kopējos Pušu neto zaudējumus vai neto peļņu (piemēram, ar Līgumu noslēgtu Darījumu tirgus vērtību) Līguma izbeigšanas dienā, un šim summām tiek pievienoti arī visi neizpildītie maksājumi saistībā ar Darījumiem, kuru izpildes termiņi ir iestājušies pirms Līguma izbeigšanas. Banka veic aprēķinus, ņemot vērā, piemēram, bāzes aktīvu vērtību, uzcenojumus, kredītriska pārvaldības izmaksas, cenu svārstības un līdz attiecīgā Darījuma norēķinu datumam (valūtēšanas dienai) atlikušo laiku. Ja no Līguma izrietošie Darījumi ir atšķirīgās valūtās, Banka veic aprēķinus eiro valūtā, izmantojot Bankas valūtas maiņas kursu Līguma izbeigšanas dienā. Banka veic atbilstošos aprēķinus pamatvalūtā, ja, slēdzot Darījumu, Puses ir vienojušās par pamatvalūtu. Vērtspapīru pārskaitījums aprēķini tiek veikti eiro valūtā vai pamatvalūtā, par kuru Puses vienojušās.
- 18.10.** Klientam ir jāmaksā Bankai iepriekš noteiktās, Bankas aprēķinātās summas, un Bankai ir jāmaksā Klientam summas, kas pienākas Klientam (turpmāk tekstā – Darījuma partneru prasības), neatkarīgi no tā, kura Puse nav izpildījusi saistības. Līguma izbeigšanas datums ir datums, uz kuru Banka ir aprēķinājusi summu. Darījuma partneru prasības tiek uzskatītas par izpildītām Līguma izbeigšanas datumā tādā apmērā, ciktāl tās sakrīt, un Pusēm nav pienākuma savstarpēji nomaksāt šādas summas (turpmāk tekstā – leskaits). leskaits, pamatojoties uz šo Atvasināto finanšu

instrumentu noteikumu punktu, ir spēkā no Līguma izbeigšanas brīža. Banka Līguma izbeigšanas paziņojumā informēs Klientu par norēķiniem saistībā ar Līguma ārkārtas izbeigšanu.

**18.11.** Lai aprēķinātu Darījumu tirgus vērtību, Banka izmanto tirgus informāciju, kas attiecas uz konkrēto Darījumu un ir iegūta no uzticamiem tirgus dalībniekiem (tostarp, bet ne tikai, no tirgus dalībniekiem visos saistītajos tirgos, regulētajiem tirgiem, brokeriem). Ja Bankai nav piekļuves šai informācijai, Banka var aprēķināt pašreizējo neto vērtību, pamatojoties uz ārvalstu valūtu kursiem, procentu likmēm un cenu tendencēm, pamatojoties uz informāciju par pieprasījumu un piedāvājumu tirgū, pamatojoties uz nekompleksu finanšu instrumentu cenu un pamatojoties uz tirgus informāciju, kas iegūstama par vērtspapīru izdevēju, kā arī pamatojoties uz jebkādu citu informāciju par tirgus apstākļiem.

## 19. NOBEIGUMA NOTEIKUMI

- 19.1.** Noslēgtajam Līgumam, kā arī tā grozījumiem un/vai jebkuras Puses sniegtajiem paziņojumiem, kas nosūtīti, izmantojot Bankai pieņemamus elektroniskos saziņas kanālus (piemēram, Danske eBanku), ir tāds pats tiesiskais spēks kā Līgumiem, kas noslēgti Bankas pakalpojumu sniegšanas vietā un/vai nodoti personīgi.
- 19.2.** Klientam nav tiesību izpaust Trešajām personām Līguma noteikumu un jebkādu citu informāciju, kas uz to attiecas, ja vien Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošajos tiesību aktos nav noteikts citādi. Klientam nav tiesību nodot savas no Līguma izrietošās tiesības un saistības kādai Trešajai personai.
- 19.3.** Uz jautājumiem, kurus neregulē šis Līgums, attiecas Vispārējie darījumu noteikumi un Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošie tiesību akti.
- 19.4.** Ja Vispārējie darījumu noteikumi ir pretrunā ar Līgumu, spēkā ir Līgums. Ja Atvasināto finanšu instrumentu noteikumi ir pretrunā ar Līguma speciālajiem noteikumiem, spēkā ir Līguma speciālie noteikumi. Ja tiek konstatētas neatbilstības starp Atvasināto finanšu instrumentu noteikumiem un Darījuma nosacījumiem, ir spēkā Darījuma nosacījumi.
- 19.5.** Jebkādu ar Līgumu vai saskaņā ar Līgumu veiktu Darījumu saistītu strīdu gadījumā (izņemot jebkādas strīdus par Nodrošinājumu) prasītāja Puse nekavējoties informē otru Pusi. Prasītāja Pusei jānorāda prasības cēlonis rakstveidā. Strīdu gadījumā Puses savstarpēji apspriežas, lai novērstu strīdus izmaksas ierobežojošā veidā saprātīgā laika posmā.
- 19.6.** Ja rodas strīdi saistībā ar vienu vai vairāku Darījumu cenas vērtību, Klientam ir tiesības pieprasīt Bankai lūgt vismaz diviem (bet ne vairāk kā četriem) neatkarīgiem tirgus dalībniekiem ar labu reputāciju sniegt cenas novērtējumu. Ja šo tirgus dalībnieku iesniegtie novērtējumi ievērojami atšķiras no Bankas veiktajiem cenas vērtības novērtējumiem, ir jāveic iesniegto cenu vidējā novērtējuma aprēķins un Bankai ir jāsedz visas ar šādu cenu novērtējumu sniegšanu saistītās izmaksas. Ja tirgus dalībnieku norādītie cenu novērtējumi ievērojami neatšķiras no Bankas vērtējuma, tiks izmantots Bankas novērtējums un Klientam ir jāsedz visas ar šādu cenu novērtējumu sniegšanu saistītās izmaksas. Bankai ir tiesības neņemt vērā vienu vai vairākus tirgus dalībnieku iesniegtos cenu novērtējumus, ja šāda(-u) cenu novērtējuma(-u) iekļaušana nerada komerciāli pamatotu rezultātu.
- 19.7.** Patērētājam ir tiesības vērsties pie uzraudzības institūcijām un iestādēm, kas veic pirmstiesas lietu izskatīšanu (šādu iestāžu saraksts ir sniegts Vispārējos darījumu noteikumos) vai vērsties attiecīgās piekritības tiesā, lai atrisinātu strīdu.
- 19.8.** Visi no Līguma izrietošie strīdi tiek risināti saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem.
- 19.9.** Uz Līgumu attiecas Pakalpojumu sniegšanas vietā spēkā esošie likumi un Līgums ir veidots saskaņā ar šiem likumiem.
- 19.10.** Ja rodas jebkādas pretrunas vai nesaskaņas attiecībā uz Līguma tekstu Pakalpojumu sniegšanas vietas oficiālajā valodā un Līguma tekstu angļu valodā, ir spēkā teksts Pakalpojumu sniegšanas vietas oficiālajā valodā.

## 20. ĪPAŠIE NOSACĪJUMI, KAS ATTIECAS TIKAI UZ PAKALPOJUMU SNIEGŠANAS VIETU

- 20.1. Uz pakalpojumiem Lietuvā attiecas tālāk minētie īpašie nosacījumi.**
- 20.1.1.** Danske Bank A/S Lietuvas filiāles klientiem, kas noslēguši Līgumu par atvasinātajiem finanšu instrumentiem ar Danske Bank A/S Lietuvas filiāli pirms 2018. gada 3. janvāra, tiks piemēroti šie Līguma par atvasinātajiem finanšu instrumentiem standarta

noteikumi, kas aizstās Atvasināto finanšu instrumentu darījumu vispārējos noteikumus.

**20.1.2.** Klientam, kurš ir fiziska persona, ne vēlāk kā 1 (vienas) Darba dienas laikā ir rakstiski jāinformē Banka par zemāk minēto:

**20.1.2.1.** Ģimenes stāvokļa izmaiņas.

**20.1.2.2.** Izbeigta laulātā izsniegtā atļauja veikt Darījumus.

**20.1.3.** Tāda Klienta pārstāvības gadījumā, kurš ir fiziska persona, Banka var pieprasīt nodrošināt notāra apliecinātu pilnvaru.

**20.2. Uz pakalpojumiem Latvijā attiecas tālāk minētie īpašie nosacījumi:**

**20.2.1.** Danske Bank A/S filiāles Latvijā klientiem, kas noslēguši Līgumu par Valūtas maiņu, naudas tirgus un atvasināto finanšu instrumentu darījumiem, tiks piemēroti šie Atvasināto finanšu instrumentu noteikumi, kas aizstās Danske Bank A/S filiāles Latvijā Noteikumus par valūtas maiņu, naudas tirgus un atvasināto finanšu instrumentu darījumiem. Šādā gadījumā definīcijas, kas izmantotas Līgumā par Valūtas maiņu, naudas tirgus un atvasināto finanšu instrumentu darījumiem atbilst šādām Atvasināto finanšu instrumentu noteikumu definīcijām: (1) "Klienta statuss" – "Kategorija".

**20.2.2.** Banka nodrošina Darījumu noslēgšanu pa tālruni (telefonsarunas) tikai angļu vai krievu valodā. Visu citu saziņu Banka Klientam nodrošina latviešu valodā, ja puses nav vienojušās citādi.

**20.3. Uz pakalpojumiem Igaunijā attiecas tālāk minētie īpašie nosacījumi:**

**20.3.1.** Danske Bank A/S Igaunijas filiāles klientiem, kas noslēguši Līgumu par finanšu instrumentiem līdz 2018. gada 3. janvārim, tiks piemēroti šie Atvasināto finanšu instrumentu noteikumi un tie aizstās Līguma par finanšu instrumentiem noteikumus attiecībā uz darījumiem ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas nav pabeigti līdz 2018. gada 3. janvārim.

**20.3.2.** Danske Bank A/S Igaunijas filiāles klientiem tiek piemēroti īpaši nosacījumi, kas ir norādīti Pielikumā I. Pielikums I ir leguldījumu pakalpojumu noteikumu neatņemama sastāvdaļa tikai Igaunijā.

**20.3.3.** Banka nodrošina Darījumu noslēgšanu pa tālruni (telefonsarunas) tikai angļu valodā. Visu citu saziņu Banka Klientam nodrošina igauņu vai angļu valodā.