

**AS Magnetiq Bank
Vispārējie klientu neklātienas identifikācijas noteikumi**

**Versija 2
Rīgā, 12.10.2023.**

Termini:

Ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona – fiziskā persona, par kuru ir zināms, ka tai ir darījuma vai citas ciešas attiecības ar kādu no Politiski nozīmīgām personām vai tā ir akcionārs vai dalībnieks vienā un tajā pašā komercsabiedrībā ar kādu no Politiski nozīmīgām personām, kā arī fiziskā persona, kura ir vienīgais tāda juridiska veidojuma īpašnieks, par ko ir zināms, ka tas faktiski izveidots Politiski nozīmīgas personas labā.

Ārpakalpojuma sniedzējs Nr.1 – uzņēmums (Sum and Substance Ltd, adrese: 30 St. Mary Axe, London, England, EC3A 8BF, reģ.Nr. 09688671), ar kuru Bankai ir noslēgts līgums par Neklātienes identifikācijas tehnisko nodrošināšanu un kurš atbilstoši līgumam šo Neklātienes identifikāciju nodrošina.

Ārpakalpojuma sniedzējs Nr.2 – uzņēmums (Evidos B.V., adrese: Zijlweg 148a, Haarlem, Netherlands, post code 2015BJ, reģ.Nr. 56686331), ar kuru Bankai ir noslēgts līgums par tehnisko SES paraksta nodrošināšanu.

Banka – AS Magnetiq Bank, reģistrēta Latvijas Republikā ar vienoto reģistrācijas numuru: 50103189561, juridiskā adrese: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, E-pasta adrese: info@magnetiqbank.com, mājaslapas adrese internetā – www.magnetiqbank.com, BIC/SWIFT: LAPBLV2X. Bankai ir izsniegta licence kredītiestādes darbības veikšanai, un tās darbību uzrauga Latvijas Banka. Latvijas Bankas adrese: K.Valdemāra iela 2a, Rīga, LV-1050.

Cenrādis – Bankas apstiprinātais pakalpojumu cenrādis, kas ir spēkā attiecīgās Bankas operācijas veikšanas dienā un ir pieejams pakalpojumu sniegšanas vietās un Bankas mājaslapā internetā – www.magnetiqbank.com.

Dokumentu paka – Klienta/ Klienta pārstāvja ar vienu SES parakstu parakstīti dokumenti (ne vairāk par 10 dokumentiem).

Drošs elektroniskais paraksts – drošs elektroniskais paraksts Elektronisko dokumentu likuma izpratnē vai tam pielīdzināms Latvijas Republikā vai citās valstīs izmantojams elektroniskais paraksts. Drošam elektroniskajam parakstam jāsaturo Laika zīmogs.

Instrukcija – Lietotāja kabineta (neklātienes identifikācija) lietošanas instrukcija.

Juridisks veidojums – personu apvienība, kurai ir patstāvīga tiesībspēja un rīcībspēja, kā arī veidojums, kurš nav juridiskā persona, bet kuram ir patstāvīga tiesībspēja un rīcībspēja un kura struktūrā var ietilpt dibinātājs, pilnvarotais, pārraudzītājs (pārvaldnieks) vai tiem līdzvērtīgi statusi, un labuma guvējs – ja vēl nav noteikta fiziskā persona, kura gūst labumu, – persona, kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums, jebkura cita fiziskā persona, kura faktiski īsteno galējo kontroli pār juridisku veidojumu, izmantojot īpašumtiesības vai citus līdzekļus. Šajos Noteikumos un to izpildē Juridisks veidojums, kas ir reģistrēts Publiskajā reģistrā, tiek pielīdzināts juridiskai personai.

Klients – fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz vai kura vēlas no Bankas saņemt Bankas pakalpojumus.

Klienta pārstāvis – fiziska persona, kas ir juridiskās personas pārstāvis uz likuma pamata (piemēram, valdes loceklis).

Laika zīmogs – elektroniski parakstīts apstiprinājums tam, ka elektroniskais dokuments ir noteiktā datumā un laikā iezīmēts pie sertifikācijas pakalpojumu sniedzēja.

Lietotāja kabinets – Bankas uzturēta informācijas tehnoloģiju sistēma, kas nodrošina iespēju jaunam Klientam/Klienta pārstāvim attālinātu saziņu ar Banku, kā arī iespēju iesniegt dokumentus.

Neklātienes identifikācija – Videoidentifikācija.

Nerezidents – fiziska vai juridiska persona, kura/š saskaņā ar Noteikumiem nav Rezidents, kā arī ārvalstu diplomātiskās, konsulārās, starptautisko organizāciju un citas pārstāvniecības Latvijas Republikā.

Noteikumi – šie Pusēm saistošie Bankas Vispārējie klientu neklātienas identifikācijas noteikumi.

Operators – Ārpakalpojuma sniedzēja Nr.1 pilnvarota persona, kura ir apmācīta veikt un veic Klienta/Klienta pārstāvja Videoidentifikāciju atbilstoši noslēgtajam līgumam, tādējādi nodrošinot Noteikumu prasību izpildi.

Patiesais labuma guvējs – fiziskā persona, kura ir Klienta – juridiskās personas – īpašnieks vai kura kontrolē klientu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, un tā ir vismaz:

- a) attiecībā uz juridiskajām personām – fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē,
- b) attiecībā uz Juridiskiem veidojumiem – fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas Juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp, kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks vai pārraudzītājs (pārvaldnieks).

Personu apliecināošs dokuments(-i) – Klienta/Klienta pārstāvja personu apliecināoši dokumenti (pase vai personas apliecināma).

Piemērojamie tiesību akti – Latvijas Republikā spēkā esošie tiesību akti, kā arī Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tiesību akti, kas ir saistoši Bankai un Klientam.

Politiski nozīmīga persona – persona, kura Latvijas Republikā, citā ES dalībvalstī vai trešajā valstī ieņem vai ir ieņēmusi nozīmīgu publisku amatu, tai skaitā valsts varas augstākā amatpersona, valsts administratīvās vienības (pašvaldības) vadītājs, valdības vadītājs, ministrs (ministra vietnieks vai ministra vietnieka vietnieks, ja attiecīgajā valstī ir šāds amats), valsts sekretārs vai cita augsta līmeņa amatpersona valdībā vai valsts administratīvajā vienībā (pašvaldībā), parlamenta deputāts vai līdzīgas likumdošanas struktūras loceklis, politiskās partijas vadības struktūras (valdes) loceklis, konstitucionālās tiesas, augstākās tiesas vai cita līmeņa tiesas tiesnesis (tiesu institūcijas loceklis), augstākās revīzijas (audita) iestādes padomes vai valdes loceklis, centrālās bankas padomes vai valdes loceklis, vēstnieks, pilnvarotais lietvedis, bruņoto spēku augstākais virsnieks, valsts kapitālsabiedrības padomes vai valdes loceklis, starptautiskas organizācijas vadītājs (direktors, direktora vietnieks) un valdes loceklis vai persona, kas šajā organizācijā ieņem līdzvērtīgu amatu.

Politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis – persona, kura ir Politiski nozīmīgas personas:

- a) laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona. Persona par laulātajam pielīdzināmu personu uzskatāma tikai tad, ja attiecīgās valsts likumi tai nosaka šādu statusu;
- b) bērns vai Politiski nozīmīgas personas laulātā vai laulātajam pielīdzināmas personas bērns, viņa laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona;
- c) vecāks, vecvecāks vai mazbērns;
- d) brālis vai māsa.

Publiskie reģistri – reģistri, kuriem ar likumu noteikts publiskās ticamības princips un kuri tiek izmantoti publiski ticamas informācijas iegūšanai (piemēram, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs, Nederīgo dokumentu reģistri u.c.), kā arī analogiskie ārvalstu reģistri.

Puses – Klients un Banka šo Noteikumu izpratnē.

Rezidents –

a) **fiziska persona**, kura ir Latvijas Republikas pilsonis vai nepilsonis, vai bezvalstnieks, bēglis vai persona, kurai piešķirts alternatīvais statuss, un kurai ir izsniegts viens no Personu apliecinošu dokumentu likumā paredzētajiem Personu apliecinošu dokumentu veidiem;

b) **juridiska persona**, t.sk., ārvalstu, kura ir reģistrēta un darbojas Latvijas Republikā, kā arī Latvijas valsts diplomātiskās, konsulārās un citas pārstāvniecības ārvalstīs.

SES paraksts – simple electronic signature (SES) jeb vienkāršais elektroniskais paraksts, datu kopums, kas ir pievienots vai loģiski saistīts ar citiem datiem elektroniskā formā un kuru parakstītājs izmanto parakstīšanai, bet ar šo paraksta veidu nevar identificēt parakstītāju. Ar vienu SES parakstu Klients/Klienta pārstāvis var parakstīt ne vairāk, kā 10 dokumentus. Visi pievienotie dokumenti tiks parakstīti vienā apvienotā Dokumentu pakā.

VDN – Pusēm saistošie Bankas Vispārējie darījumu noteikumi.

Videoidentifikācija – Videoidentifikācija (persona tiek identificēta videostraumēšanas laikā), kas atbilst Piemērojamo tiesību aktu prasībām.

1. Noteikumu pielietojums

- 1.1. Noteikumi nosaka Klienta un Bankas savstarpējās tiesiskās attiecības attiecībā uz Videoidentifikāciju.
- 1.2. Klientam ir saistošas VDN prasības tiktāl, ciktāl Noteikumos nav noteikts pretējais.
- 1.3. Klientam attiecībā uz Videoidentifikāciju papildus jāievēro Instrukcija.
- 1.4. Noteikumi, Cenrādis, Instrukcija un VDN Klientam ir pieejami Bankas mājaslapā internetā (www.magnetiqbank.com).
- 1.5. Ja Noteikumos nav noteikts citādi, vienskaitlī lietotie termini un vārdi attiecināmi arī uz termina vai vārda apzīmējumu daudzskaitlī un otrādi.
- 1.6. Noteikumu nodaļu virsraksti ir paredzēti tikai ērtībai, nevis Noteikumu interpretācijai.
- 1.7. Pretrunu vai neskaidrību gadījumā starp Noteikumu tekstu latviešu valodā un svešvalodā, noteicošais ir teksts latviešu valodā.
- 1.8. Noteikumi ir sadalīti nodaļās, punktos un apakšpunktos. Nodaļu nosaukumiem ir informatīvs raksturs, un tie neregulē attiecības starp Banku un Klientu, bet gan palīdz orientēties Noteikumos. Apakšpunkti ir piemērojami tikai kopā ar punktiem.
- 1.9. Savstarpējā saziņā Banka un Klients izmanto abpusēji saprotamu valodu (latviešu, krievu vai angļu).
- 1.10. Bankas darbību uzrauga Latvijas Banka.

2. Noteikumu grozījumi

- 2.1. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus bez iepriekšēja brīdinājuma.
- 2.2. Attiecībā uz Noteikumu grozījumu publicēšanu, piemērojamas tādas pašas prasības, kādas noteiktas VDN attiecībā uz VDN grozījumu publicēšanu.
- 2.3. Noteikumu grozījumi pēc to spēkā stāšanās ir uzskatāmi par Noteikumu neatņemamu sastāvdaļu.
- 2.4. Jebkurā Noteikumu grozīšanas gadījumā, Noteikumos noteiktajā termiņā Banka izvieto attiecīgu informāciju Bankas mājaslapā www.magnetiqbank.com.
- 2.5. Klientam ir pienākums sekot informācijai par Noteikumu grozījumiem Bankas mājas lapā www.magnetiqbank.com.

3. Videoidentifikācijas vispārīgās prasības

- 3.1. Personai, kura vēlas attālināti kļūt par Bankas Klientu, pirms tam ir jāiesniedz 1.pielikumā noteiktie dokumenti un Personu apliecinošie dokumenti (Klienta, Klienta pārstāvja, Patiesā labuma guvēja) un jāveic Klienta/Klienta pārstāvja Videoidentifikācija.
- 3.2. Klientam/Klienta pārstāvim Lietotāja kabinetā ir jāievieto un Videoidentifikācijai ir jāizmanto tādu Personu apliecinošo dokumentu, kāds tam ļautu ieceļot Latvijas Republikā (piemēram, ārzemju pase, ja attiecīgā valsts tādu paredz).
- 3.3. Uz jebkuras Personu apliecinoša dokumenta kopijas, kā arī citiem dokumentiem, kuri saskaņā ar Noteikumiem ir jāpievieno Lietotāja kabinetā, ir jābūt tā turētāja parakstam (fizisks (izmantojams tikai Patiesā labuma guvēja gadījumā), Drošs elektronisks paraksts vai SES paraksts), paraksta atšifrējumam un norādei par parakstīšanas vietu, datumu, kā arī uzrakstam "Kopija iesniegta AS Magnetiq Bank". Minēto informāciju var norādīt arī angļu vai krievu valodā.
- 3.4. SES paraksta saites derīguma termiņš ir 14 dienas. Ja visi Klienta pārstāvji (nepieciešamajā pārstāvības apjomā) SES paraksta gadījumā nebūs saites derīguma termiņa ietvaros parakstījuši dokumentus, tad dokumenti atkārtoti būs jāparaksta visiem Klienta pārstāvjiem no jauna.
- 3.5. Līguma noslēgšana tiek regulēta saskaņā ar VDN, ievērojot Noteikumus.

- 3.6. Banka Videoidentifikāciju veic tikai attiecībā uz Publiskā reģistrā reģistrētām juridiskām personām (tai skaitā, Publiskā reģistrā reģistrētiem Juridiskiem veidojumiem) un pilngadīgām fiziskām personām, gan Rezidenti, gan Nerezidenti, ja Piemērojamajos tiesību aktos nav noteikts pretējais.
- 3.7. Videoidentifikācija piemērojama gan attiecībā uz jauniem Klientiem, gan attiecībā uz esošajiem Klientiem (piemēram, ja nepieciešams veikt izmaiņas valdes locekļu sastāvā, aktualizēt Personu apliecinošu dokumentu datus vai grozīt Bankas noteiktu līgumu nosacījumus).
- 3.8. Videoidentifikācija notiek vairākās kārtās, kas ietver - 1) reģistrēšanos Lietotāja kabinetā un divu faktoru autentifikāciju; 2) dokumentu parakstīšanu ar Drošu elektronisko parakstu vai SES parakstu (ko nodrošina Ārpakalpojuma sniedzējs Nr.2, ja Klientam/Klienta pārstāvim nav Droša elektroniskā paraksta) un iesniegšanu Lietotāja kabinetā; 3) bezskaidras naudas pārvedumu (komisijas maksas samaksa) no Klienta konta pie cita maksājumu pakalpojumu sniedzēja; 4) Klienta/Klienta pārstāvja izpēti veikšanu; 5) Klienta/Klienta pārstāvja Videoidentifikācijas veikšanu Ārpakalpojumu sniedzēja Nr.1 informācijas tehnoloģiju sistēmā.
- 3.9. Neklātienē identificētiem jauniem Klientiem, ja Banka nolems uzsākt sadarbību ar Klientu, būs pieejami visi Bankas pakalpojumi, izņemot:
 - 3.9.1. individuālie seifi;
 - 3.9.2. kredītēšana (izņēmums neattiecas uz maksājumu karšu kredītlīmiem);
 - 3.9.3. finanšu instrumentu individuālā pārvaldīšana;
 - 3.9.4. pamatkonts;
 - 3.9.5. konts pamatkapitāla iemaksai.
- 3.10. Bankai ir tiesības nesniegt jebkuru citu Bankas pakalpojumu, ja Banka uzskata, ka attiecīgajam Klientam/Klienta pārstāvim pakalpojuma saņemšanai nepieciešama klātienē identifikācija.
- 3.11. Tiesības veikt Klienta/Klienta pārstāvja Videoidentifikāciju ir tikai Operatoram. Banka apliecina, ka persona, kas veic Videoidentifikāciju, ir Ārpakalpojuma sniedzēja Nr.1, ar kuru Bankai ir noslēgts līgums, pilnvarotā persona. Banka nosūta saiti uz Klienta/Klienta pārstāvja norādīto e-pastu, ar kuras starpniecību Klienta/Klienta pārstāvis tiek novirzīts uz Ārpakalpojumu sniedzēja Nr.1 informācijas tehnoloģiju sistēmu, lai Klienta/Klienta pārstāvis veiktu Videoidentifikāciju.
- 3.12. Videoidentifikācijai Klientam/Klienta pārstāvim būs nepieciešams nodrošināt stabilu un nepārtrauktu interneta savienojumu, kas ir pietiekami jaudīgs Videoidentifikācijas vajadzībām, datoru ar kameru un mikrofonu/mobilo telefonu un Personu apliecinošo dokumentu.
- 3.13. Pirms jaunam Klientam tiek veikta Videoidentifikācija, tam ir jāiegūst pieeja (jāreģistrējas) Lietotāja kabinetā un jāiesniedz 1.pielikumā noteiktie dokumenti un Personu apliecinošie dokumenti (Klienta, Klienta pārstāvja, Patiesā labuma guvēja).
- 3.14. Pirms esoša Klienta – juridiskas personas gadījumā Klienta pārstāvim tiek veikta Videoidentifikācija, tam ir jāiegūst pieeja (jāreģistrējas) Lietotāja kabinetā un jāiesniedz Noteikumu 5.1.5.1. un 5.1.5.2.punktā noteiktie dokumenti.
- 3.15. Klientiem/Klienta pārstāvjiem attiecībā uz Lietotāja kabinetu ir jāizpilda tādas pašas prasības, kādas saskaņā ar Noteikumiem un VDN Klientam ir jāizpilda attiecībā pret Internetbanku.
- 3.16. Videoidentifikācijas procesa tehnisko nodrošinājumu nodrošina Ārpakalpojuma sniedzējs Nr.1.
- 3.17. Prasības Videoidentifikācijas veikšanai noteiktas Noteikumu 6.nodaļā.

- 3.18. Banka Klienta/Klienta pārstāvja Videoidentifikāciju var neveikt vai var noteikt, ka Klientam/Klienta pārstāvim ir nepieciešams veikt klātienē identifikāciju, nosūtot paziņojumu e-pastā un SMS, ja:
- 3.18.1. tiek konstatēti apstākļi, kas liecina, ka Videoidentifikācija neatbilst Klientam/Klienta pārstāvim piemītošajam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskam;
 - 3.18.2. tiek konstatēti apstākļi, kas liecina par nepietiekamu Videoidentifikācijas procesa drošību, piemērotību vai iegūtās informācijas patiesumu;
 - 3.18.3. tiek konstatēta neatbilstība Klienta/Klienta pārstāvja izpētē iegūtajai informācijai.
- 3.19. Banka neveic Videoidentifikāciju šādos gadījumos:
- 3.19.1. Klients ir čaulas veidojums;
 - 3.19.2. Klients ir Juridisks veidojums/Juridiska persona, kas nav reģistrēts/a Publiskā reģistrā;
 - 3.19.3. Klients kontu vēlas atvērt ar pilnvarotās personas starpniecību.
- 3.20. Banka vai identificējamā persona (Klients/Klienta pārstāvis) var jebkurā brīdī pārtraukt jebkuru Videoidentifikācijas procesa kārtu, nepaskaidrojot iemeslu.
- 3.21. Ja pēc pieejas iegūšanas Lietotāja kabinetā, 30 dienu laikā nav uzsākta dokumentu iesniegšana Bankai, tad 4.nodaļā minētā vai 5.nodaļā minētā pieeja Lietotāja kabinetam tiek automātiski anulēta.
- 3.22. Ja pēc paziņojuma par iespēju veikt Videoidentifikāciju 7 dienu laikā tā netiek veikta, tad 4.nodaļā vai 5.nodaļā minētā pieeja Lietotāja kabinetam tiek automātiski anulēta.
- 3.23. Ja Banka neakceptē Klienta/Klienta pārstāvi, tad pēc 30 dienām no lēmuma paziņošanas brīža 4.nodaļā vai 5.nodaļā minētā pieeja Lietotāja kabinetam tiek automātiski anulēta.
- 3.24. Klienta – juridiskas personas gadījumā Videoidentifikāciju veic tikai tiem Klienta pārstāvjiem, kuriem ir paredzēts pārstāvēt Klientu attiecībā ar Banku.
- 3.25. Bankai ir tiesības pieprasīt iesniegt jebkādu citu papildu informāciju un/vai dokumentus. Klienta pienākums ir iesniegt visu Bankas pieprasīto informāciju/dokumentus noteiktajos termiņos.
- 3.26. Klients ir atbildīgs Bankai par visu sniegto ziņu, informācijas un dokumentu patiesumu, precizitāti un pilnīgumu, kā arī iesniegšanas savlaicīgumu. Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies Klienta nesavlaicīgu, nepatiesu, viltotu vai nepilnīgu ziņu/dokumentu iesniegšanas dēļ.
- 3.27. Banka ir tiesīga pieprasīt iesniegt dokumentu oriģinālus vai to notariāli apliecinātas kopijas, ar notariāli apliecinātu tulkojumu latviešu, krievu vai angļu valodā, kā arī legalizētus vai apliecinātus ar „Apostille” Piemērojamos tiesību aktos noteiktajā kārtībā.
- 3.28. Gadījumā, ja Klients Bankas norādītajā termiņā neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt nepieciešamos dokumentus un/vai sniegt ziņas, Banka ir tiesīga līdz nepieciešamo dokumentu un/vai ziņu saņemšanai atturēties no Videoidentifikācijas veikšanas un akceptēšanas.
- 3.29. Visiem pieprasījumiem, paziņojumiem un brīdinājumiem, ko Banka ir nodevusi Klientam, izmantojot Lietotāja kabinetu, e-pastu, ir Bankas pilnvarotās personas parakstīto dokumentu juridiskais spēks.
- 3.30. Paziņojumus un informāciju Puses viena otrai nosūta šādi:
- 3.30.1. Klients Bankai elektroniski, nosūtot ar Lietotāja kabineta starpniecību;
 - 3.30.2. Banka Klientam pēc savas izvēles – elektroniski, nosūtot ar Lietotāja kabineta starpniecību, e-pastā;

- 3.30.3. steidzamos gadījumos, piemēram, drošības apdraudējumu vai neparedzētu tehnisku problēmu gadījumos, saziņa notiek pa telefonu vai jebkurā citā operatīvi sasniedzamā veidā.
- 3.31. Lai novērstu šaubas, jebkurš sūtījums tiek uzskatīts par saņemtu:
- 3.31.1. ja nosūtīts ar Lietotāja kabineta starpniecību – nākamajā dienā, skaitot no dienas, kad attiecīgā informācija ir iesūtīta saņēmējam Lietotāja kabinetā;
- 3.31.2. ja nosūtīts e-pastā – dienā, kad tiek izpildītas Piemērojamās tiesību aktos noteiktās prasības uz elektroniski parakstītu vēstuļu saņemšanu.
- 3.32. Klients maksā Bankai atlīdzību (komisiju) par dokumentu izskatīšanu un Videoidentifikāciju Cenrādī noteiktajā apjomā un Noteikumos paredzētajā kārtībā. Bankai ir tiesības ieturēt Bankas atlīdzību (komisiju) Noteikumos un VDN noteiktajā kārtībā.
- 3.33. Banka pieprasa Klientam veikt Cenrādī noteikto atlīdzību (komisiju) samaksu. Bankai ir tiesības pieprasīt apmaksāt Bankai atlīdzību (komisiju) ar bezskaidras naudas pārvedumu no cita maksājumu pakalpojumu sniedzēja. Banka var noteikt citus ierobežojumus attiecībā uz komisiju samaksu.
- 3.34. Banka Lietotāja kabinetā informē Klientu par Bankas komisijas apmēru un samaksas kārtību par dokumentu izskatīšanu un Videoidentifikāciju, nepieciešamības gadījumā, arī citu Bankas komisiju apmaksu saskaņā ar Cenrādi. Klienta pārstāvja maiņas gadījumā esošajiem Klientiem Banka ir tiesīga komisijas maksu ieturēt no Klienta kontā esošajiem līdzekļiem.
- 3.35. Ja Klients nav samaksājis Bankai pienākošās komisijas maksas pilnā apmērā, Bankai ir tiesības neveikt dokumentu izpēti un Videoidentifikāciju, par to nebrīdinot Klientu un neatlīdzinot viņam zaudējumus, kā arī anulēt 5.nodaļā minēto pieeju Lietotāja kabinetam. Bankai ir tiesības pieprasīt apmaksāt Cenrādī noteiktās komisijas pirms attiecīgā Bankas pakalpojuma sniegšanas.
- 3.36. Bankai nav pienākums pieņemt pārstāvību apliecināšu dokumentu, kurā pārstāvības tiesības nav skaidri un nepārprotami formulētas, vai arī, ja Bankai ir radušās šaubas par pārstāvību apliecināšā dokumenta spēkā esamību vai īstumu.
- 3.37. Identificējamais Klients/Klienta pārstāvis tiek informēts, ka Videoidentifikācijas laikā tiks apstrādāti tā personas dati, tajā skaitā, arī sejas biometriskie dati, lai veiktu fiziskas personas unikālu identifikāciju. Videoidentifikācija notiek un personas dati tiek apstrādāti, ievērojot prasības, kas noteiktas Ministru kabineta 03.07.2018. noteikumos Nr. 392 "Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienas identifikāciju".
- 3.38. Personas datu apstrāde Bankā tiek veikta, ievērojot Piemērojamās tiesību aktus un atbilstoši Bankas Paziņojumam datu subjektiem par personas datu apstrādi Magnetiq Bank (iepriekš Bankas Personas datu apstrādes politika), kas ir pieejama Bankas mājaslapā internetā – www.magnetiqbank.com.
- 3.39. Banka veic Klienta/Klienta pārstāvja iesniegtās informācijas pārbaudi Publiskos reģistros un slēgtās datu bāzēs, lai pārbaudītu iesniegtās informācijas patiesumu, kā arī izvērtētu Klienta riska līmeni, esamību sankciju sarakstos, Politiski nozīmīga personu, Politiski nozīmīgas personas ģimenes locekļu vai Ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītu personu sarakstos un izvērtētu iespēju sniegt Klientam izvēlētos Bankas pakalpojumus.
- 3.40. Videoidentifikācijas gaitā iegūto informāciju Banka apstrādā saskaņā ar Noteikumiem, VDN, Bankas Paziņojumu datu subjektiem par personas datu apstrādi Magnetiq Bank (iepriekš -Personas datu apstrādes politika) un Piemērojamajiem tiesību aktiem.

- 3.41. Puses vienojas, ka jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Noteikumiem, kas skar to pārkāpšanu, izbeigšanu vai spēkā neesamību, tiks risināts saskaņā ar VDN prasībām.

4. Jauno Klientu reģistrēšanās Lietotāja kabinetā un autentifikācijas rīku iegūšana

- 4.1. Šīs nodaļas prasības attiecināmas uz jaunajiem Klientiem.
- 4.2. Klients, lai iegūtu piekļuvi Lietotāja kabinetam, aizpilda Bankas mājas lapā onboarding.lpb.lv reģistrācijas formu, kurā norāda:
- 4.2.1. Fiziska persona – vārdu, uzvārdu, personas kodu/dzimšanas datumu, mobilā telefona numuru, e-pastu, pilsonības valsti (ja vairākas, tad visas), norāda saziņas valodu un veic atzīmes, ka ir iepazinies ar Bankas Paziņojumu datu subjektiem par personas datu apstrādi Magnetiq Bank (iepriekš -Personas datu apstrādes politika), kā arī ir iepazinies un apņemas ievērot VDN, Cenrādi, Noteikumus un Instrukciju;
- 4.2.2. Juridiska persona – Klienta pārstāvja, kas veic reģistrāciju, vārdu, uzvārdu, personas kodu/dzimšanas datumu, mobilā telefona numuru, e-pastu, pilsonības valsti (ja vairākas, tad visas), juridiskās personas nosaukumu, reģistrācijas numuru un reģistrācijas valsti, norāda saziņas valodu un veic atzīmes, ka ir iepazinies ar Bankas Paziņojumu datu subjektiem par personas datu apstrādi Magnetiq Bank (iepriekš -Personas datu apstrādes politika), kā arī ir iepazinies un apņemas ievērot VDN, Cenrādi, Noteikumus un Instrukciju.
- 4.3. Pēc reģistrācijas datu ievadīšanas Klients uz norādīto e-pastu saņems e-pasta verifikācijas kodu un uz mobilā telefona numuru saņems SMS mobilā telefona verifikācijas kodu.
- 4.4. Lai izveidotu piekļuvi Lietotāja kabinetam, Klients saņemtos kodus ievada Bankas reģistrācijas formā un pēc kodu ievadīšanas izveido savu turpmāko paroli piekļuvei Lietotāja kabinetam. Pēc veiksmīgas reģistrācijas Klientam/Klienta pārstāvim Bankā tiek piesaistīta identifikācijas ierīce (norādītais mobilā telefona numurs), kas turpmāk tiks izmantota Klienta/Klienta pārstāvja autentifikācijai.
- 4.5. Lai pieslēgtos Lietotāja kabinetam pēc reģistrācijas, Klients (fiziska persona) vai Klienta pārstāvis izmanto e-pasta adresi vai norādīto mobilā telefona numuru (kā login vārdu) un reģistrācijas gaitā izvēlēto paroli.
- 4.6. Lietotāja kabinets jaunajam Klientam ļauj veikt tikai saziņu ar Banku un iesniegt dokumentus.
- 4.7. Pēc pieslēgšanās Lietotāja kabinetam, ja Klients ir fiziska persona:
- 4.7.1. pievieno vismaz vienu Personu apliecināšanu dokumentu attiecībā uz katru tā pilsonību (ja ir vairākas pilsonības);
- 4.7.2. pievieno dokumentus, kas nepieciešami Klienta izpētes veikšanai saskaņā ar Noteikumu 1.pielikumu;
- 4.7.3. pēc Noteikumu 1.pielikumā minēto dokumentu pievienošanas, nospiež pogu "iesniegt". Klients, nospiežot pogu "iesniegt", apliecina, ka tā iesniegtie dokumenti/informācija ir precīza, pilnīga un patiesa.
- 4.8. Pēc pieslēgšanās Lietotāja kabinetam Klienta pārstāvis (juridiskai personai):
- 4.8.1. pievieno vismaz vienu savu Personu apliecināšanu dokumentu attiecībā uz katru tā pilsonību (ja ir vairākas pilsonības);
- 4.8.2. pievieno dokumentus, kas nepieciešami Klienta izpētes veikšanai saskaņā ar Noteikumu 1.pielikumu;
- 4.8.3. atzīmē pārstāvības tiesību apjomu, izvēloties vienu no šādiem veidiem - vienpersoniski, visi kopā vai kopā ar citu Klienta pārstāvi/-jiem (atbilstoši norādot skaitu);

- 4.8.4. pēc Noteikumu 1.pielikumā minēto dokumentu pievienošanas, nospiež pogu "iesniegt". Klienta pārstāvis, nospiežot pogu "iesniegt", apliecina, ka tā iesniegtie dokumenti/informācija ir precīza, pilnīga un patiesa.
- 4.9. Ja Lietotāja kabinetā saņemtie dokumenti tiks atzīti par atbilstoši aizpildītiem, tad Banka pieprasīs tos:
- 4.9.1. parakstīt ar Drošu elektronisko parakstu (ja Klientam/Klienta pārstāvim tāds ir) un iesniegt tos Lietotāja kabinetā, vai
- 4.9.2. parakstīt ar SES parakstu (ja Klientam/Klienta pārstāvim nav Drošā elektroniskā paraksta), nosūtot saiti e-pastā uz Ārpakalpojuma sniedzēja Nr.2 sistēmu. Klients/Klienta pārstāvis, izmantojot e-pastā saņemto saiti, pieslēdzas Ārpakalpojuma sniedzēja Nr.2 informācijas tehnoloģiju sistēmai un, izpildot norādītās darbības, paraksta dokumentus. SES paraksta gadījumā Klientam/Klienta pārstāvim jāsauglabā paraksta ID numurs, kura pēdējie 5 simboli būs jānosauc Videoidentifikācijas laikā.
- 4.10. Ja Klienta pārstāvis saskaņā ar 4.8.3.punktu ir norādījis pārstāvības apjomu kopā ar citu Klienta pārstāvi/-jiem, tad dokumentiem jābūt parakstītiem atbilstoši norādītajam pārstāvības apjomam (atbilstoši norādītajam skaitam, piemēram, jāparaksta kopā diviem, trim u.tml.).
- 4.11. Ja Klienta pārstāvjiem (nepieciešamajā pārstāvības apjomā) nav Drošu elektronisko parakstu, tad dokumentiem jābūt parakstītiem ar SES parakstu atbilstoši norādītajam pārstāvības apjomam (atbilstoši norādītajam skaitam, piemēram, jāparaksta kopā diviem, trim u.tml.). Šajā gadījumā Banka nosūta saiti e-pastā uz Ārpakalpojuma sniedzēja Nr.2 sistēmu attiecīgajiem Klienta pārstāvjiem. Klienta pārstāvji, izmantojot e-pastā saņemto saiti, pieslēdzas Ārpakalpojuma sniedzēja Nr.2 informācijas tehnoloģiju sistēmai un, izpildot norādītās darbības, paraksta dokumentus. SES paraksta gadījumā Klienta pārstāvjiem jāsauglabā paraksta ID numurs, kura pēdējie 5 simboli būs jānosauc Videoidentifikācijas laikā. Klients/Klienta pārstāvis ar SES parakstu var parakstīt ne vairāk, kā 10 dokumentus. Ja Klientam/Klienta pārstāvim nepieciešams parakstīt vairāk par 10 dokumentiem, tad Klients/Klienta pārstāvis var izveidot vairākās Dokumentu pakas, kurus Klients/Klienta pārstāvis paraksta katru atsevišķi. Parakstot Dokumentus un/vai Dokumentu pakas ar SES parakstu, Klientam/Klienta pārstāvim jāsauglabā paraksta ID numurs, kura pēdējie 5 simboli būs jānosauc Videoidentifikācijas laikā. Gadījumā, ja Klients/Klienta pārstāvis paraksta vairākas Dokumentu pakas, tad jāsauglabā visi paraksta ID numuri, kurus pēdējie 5 simboli no katra paraksta ID būs jānosauc Videoidentifikācijas laikā.
- 4.12. Dokumentu saņemšana un Videoidentifikācijas veikšana no Bankas puses vēl nav uzskatāma par lēmumu uzsākt sadarbību ar Klientu. Pieņemtais lēmums tiks paziņots Klientam e-pastā.

5. Klienta pārstāvja (juridiskas personas) maina esošam Klientam

- 5.1. Jaunam Klienta pārstāvim ir jāizveido Lietotāja kabinets. Jaunais Klienta pārstāvis pirmo reizi sākotnēji reģistrējas un pieslēdzas Lietotāja kabinetam šādā kārtībā:
- 5.1.1. aizpilda Bankas mājas lapā reģistrācijas formu, kurā norāda vārdu, uzvārdu, personas kodu/dzimšanas datumu, mobilā telefona numuru, e-pastu, pilsonības valsti (ja vairākas, tad visas), juridiskās personas nosaukumu, reģistrācijas numuru un reģistrācijas valsti, norāda saziņas valodu un veic atzīmes, ka ir iepazinies ar Bankas Paziņojumu datu subjektiem par personas datu apstrādi Magnetiq Bank (iepriekš -Personas datu apstrādes politika), kā arī ir iepazinies un apņemas ievērot VDN, Cenrādi, Noteikumus un Instrukciju;

5.1.2. pēc reģistrācijas datu ievadīšanas Klienta pārstāvis uz e-pastu saņems e-pasta verifikācijas kodu un uz norādīto mobilā telefona numuru saņems SMS mobilā telefona verifikācijas kodu;

5.1.3. lai izveidotu piekļuvi Lietotāja kabinetam, Klienta pārstāvis saņemtos kodus ievada Bankas reģistrācijas formā un pēc kodu ievadīšanas izveido savu turpmāko paroli piekļuvei Lietotāja kabinetam. Pēc veiksmīgas reģistrācijas Klienta pārstāvim Bankā tiek piesaistīta identifikācijas ierīce (norādītais mobilā telefona numurs), kas turpmāk tiks izmantota Klienta pārstāvja autentifikācijai;

5.1.4. lai pieslēgtos Lietotāja kabinetam, Klienta pārstāvis izmanto 5.1.1.punktā norādīto e-pasta adresi vai norādīto mobilā telefona numuru (kā login vārdu) un izvēlēto paroli;

5.1.5. pirms uzsākt Klienta pārstāvja Videoidentifikāciju, ir:

5.1.5.1. jāpievieno vismaz viens Personu apliecinošs dokuments attiecībā uz katru tā pilsonību (ja ir vairākas pilsonības);

5.1.5.2. jāpievieno dokuments, kas apliecina jaunā Klienta pārstāvja tiesības pārstāvēt Klientu - juridisko personu;

5.1.6. pēc 5.1.5.punktā minēto dokumentu pievienošanas nospiež pogu "iesniegt". Dokumenti ir uzskatāmi par iesniegtiem, kad ir izpildītas šajā punktā noteiktās prasības. Klienta pārstāvis, nospiežot pogu "iesniegt", apliecina, ka tā iesniegtie dokumenti/informācija ir precīza, pilnīga un patiesa.

5.2. Ja Lietotāja kabinetā saņemtie dokumenti tiks atzīti par atbilstoši aizpildītiem, tad Banka pieprasīs tos:

5.2.1. parakstīt ar Drošu elektronisko parakstu (ja Klienta pārstāvim tāds ir) un iesniegt tos Lietotāja kabinetā, vai

5.2.2. parakstīt ar SES parakstu (ja Klienta pārstāvim nav Drošā elektroniskā paraksta), nosūtot saiti e-pastā uz Ārpakalpojuma sniedzēja Nr.2 sistēmu. Klienta pārstāvis, izmantojot e-pastā saņemto saiti, pieslēdzas Ārpakalpojumu sniedzēja Nr.2 informācijas tehnoloģiju sistēmai un, izpildot norādītās darbības, paraksta dokumentus. Klienta pārstāvis ar SES parakstu var parakstīt ne vairāk, kā 10 dokumentus. Ja Klienta pārstāvim nepieciešams parakstīt vairāk par 10 dokumentiem, tad Klienta pārstāvis var izveidot vairākās Dokumentu pakas, kurus Klienta pārstāvis paraksta katru atsevišķi. Parakstot Dokumentus un/vai Dokumentu pakas ar SES parakstu, Klienta pārstāvim jāsauglabā paraksta ID numurs, kura pēdējie 5 simboli būs jānosauc Videoidentifikācijas laikā. Gadījumā, ja Klienta pārstāvis paraksta vairākas Dokumentu pakas, tad jāsauglabā visi paraksta ID numuri, kurus pēdējie 5 simboli no katra paraksta ID būs jānosauc Videoidentifikācijas laikā.

5.3. Dokumentu saņemšana un Videoidentifikācijas veikšana no Bankas puses vēl nav uzskatāma par lēmumu atzīt personu par Klienta pārstāvi. Pieņemtais lēmums tiks paziņots Klienta pārstāvim e-pastā.

6. Videoidentifikācija

6.1. Šī nodaļa attiecas gan uz jaunajiem Klientiem, gan uz esošajiem Klientiem, kuri vēlās iesniegt izmaiņas Klientu pārstāvju sastāvā (piemēram, jauns valdes loceklis, Personu apliecinošu dokumentu datu aktualizēšana vai Bankas noteiktu līgumu nosacījumus grozīšana).

6.2. Personu apliecinošajam dokumentam, kuru Klients/Klienta pārstāvis izmanto Videoidentifikācijas veikšanas brīdī, jābūt derīgam vismaz 5 darba dienas pēc Videoidentifikācijas pabeigšanas un jābūt tādām, kas tika iesniegtas Bankai ar Lietotāja kabineta starpniecību.

- 6.3. Ja Banka atzīs Videoidentifikāciju par piemērotu identifikācijas veidu attiecīgajam Klientam/Klienta pārstāvim, tad pirms Klientam/Klienta pārstāvim tiek uzsākta Videoidentifikācija, tam e-pastā tiks nosūtīts paziņojums ar saiti, ar kuras starpniecību Klients/Klienta pārstāvis tiks novirzīts uz Ārpakalpojumu sniedzēja Nr.1 informācijas tehnoloģiju sistēmu. Klients/Klienta pārstāvis Ārpakalpojuma sniedzēja Nr.1 darba laikā pieslēdzas Ārpakalpojumu sniedzēja Nr.1 informācijas tehnoloģiju sistēmai, ievada Bankā reģistrētā mobilā telefona numuru, ievada uz mobilo telefonu saņemto kodu, iepazīstas un piekrīt Ārpakalpojumu sniedzēja Nr.1 sistēmas lietošanas noteikumiem un, sagaidot pieejamu Operatoru, veic Videoidentifikāciju atbilstoši Operatora sniegtajām norādēm.
- 6.4. Operators ir tiesīgs Klienta/Klienta pārstāvja Videoidentifikācijas procesa laikā:
- 6.4.1. informēt Klientu/Klienta pārstāvi par Videoidentifikācijas procesa gaitu un ieraksta veikšanu;
 - 6.4.2. lūgt identificējamo personu nodrošināt, ka tā telpā atrodas viena. Tehnisku problēmu gadījumā ar Operatora atļauju Klients/Klienta pārstāvis drīkst izmantot citas personas palīdzību, lai novērstu tehniskas problēmas un pēc to novēršanas personai ir jāatstāj attiecīgo telpu;
 - 6.4.3. lūgt Klientam/Klienta pārstāvim nodrošināt, ka ir skaidri redzama tās galva, pleci, tās sejas attēls ir bez ēnojuma un ir skaidri atšķirams no fona un citiem objektiem, netiek izmantoti filtri, seja nav aizklāta, uzrādītie dokumenti ir skaidri salasāmi;
 - 6.4.4. lūgt uzrādīt Personu apliecinošu dokumentu dažādos leņķos;
 - 6.4.5. uzņemt Klienta/Klienta pārstāvja foto;
 - 6.4.6. uzņemt Klienta/Klienta pārstāvja Personu apliecinoša dokumenta foto;
 - 6.4.7. veikt video ierakstu;
 - 6.4.8. uzdot jautājumus;
 - 6.4.9. pārtraukt Videoidentifikāciju:
 - 6.4.9.1. ja rodas aizdomas, ka Klients/Klienta pārstāvis telpā neatrodas viens;
 - 6.4.9.2. ja ir tehniski traucējumi (piemēram, slikta dzirdamība vai video straumēšanas traucējumi);
 - 6.4.9.3. ja rodas aizdomas, ka Klients/Klienta pārstāvis atrodas alkohola, toksisko, narkotisko vai psihotropo vielu reibuma stāvoklī (piemēram, identificējamā persona nespēj atbildēt uz jautājumiem, uzvedas neadekvāti/nepiedienīgi, lieto lamu vārdus u.tml.);
 - 6.4.9.4. ja nav skaidri redzama Klienta/Klienta pārstāvja galva, pleci, sejas attēls ir ar ēnojumu un/vai nav skaidri atšķirams no fona un citiem objektiem, tiek izmantoti filtri, seja ir aizklāta, uzrādītie dokumenti nav skaidri salasāmi. u.tml.;
 - 6.4.9.5. ja to aizliedz veikt Noteikumi vai Piemērojamie tiesību akti.
 - 6.4.10. veikt citas darbības, kas nepieciešamas Videoidentifikācijas prasību izpildei.
- 6.5. Ārpakalpojuma sniedzējam Nr.1 ir tiesības fiksēt Klienta un/vai Klienta pārstāvja interneta savienojuma IP adresi.
- 6.6. Ja Klientam/Klienta pārstāvim bija pārtraukts Videoidentifikācijas process, tad Klienta/Klienta pārstāvis, novēršot Videoidentifikācijas procesa pārtraukšanas iemeslu (piemēram, novēršot tehniskās problēmas), veic atkārtotu Videoidentifikāciju, pieslēdzoties Ārpakalpojumu sniedzēja Nr.1 informācijas tehnoloģiju sistēmai (izmantojot to pašu saiti) un atkārtoti izpildot Noteikumu 6.3.punktā noteiktās darbības.

- 6.7. Ja Klientam/Klienta pārstāvim Videoidentifikācijas process ir bijis neveiksmīgs (uz ekrāna redzams attiecīgs paziņojums), tad Klienta/Klienta pārstāvis veic atkārtotu Videoidentifikāciju, pieslēdzoties Ārpakalpojumu sniedzēja informācijas tehnoloģiju sistēmai (izmantojot to pašu saiti) un atkārtoti izpildot Noteikumu 6.3. punktā noteiktās darbības. Pirms atkārtoti veikt Videoidentifikāciju Klientam/Klienta pārstāvim nepieciešams pārliecināties par Personu apliecinošā dokumenta atbilstību Noteikumu 3.2.punkta prasībām un tā derīguma termiņa atbilstību Noteikumu 6.2.punkta prasībām.
- 6.8. Bankai ir tiesības jebkurā gadījumā Klientam/Klienta pārstāvim pieprasīt veikt atkārtotu Videoidentifikāciju, par to paziņojot Klientam/Klienta pārstāvim e-pastā un SMS.
- 6.9. Bankai ir tiesības vienpusēji noteikt maksimāli pieļaujamo mēģinājumu skaitu Videoidentifikācijas veikšanai, ja Videoidentifikācijas process tika pārtraukts.