

**1. Apibrėžtys ir jų reikšmės.**

- 1.1. **Turtas** – Klientui priklausančios ir FP sąskaitoje laikomos finansinės priemonės ir Lėšų sąskaitoje laikomos lėšos.
- 1.2. **Sąskaita** – FP sąskaita arba lėšų sąskaita.
- 1.3. **Sąskaitos** – FP sąskaita (FP sąskaitos) ir Lėšų sąskaita (Lėšų sąskaitos).
- 1.4. **Prašymas** – naudojant Banko šabloną Kliento užpildytas ir Bankui pateiktas prašymas sudaryti Sutartį arba Paslaugų sutartį.
- 1.5. **Bankas** – AS „Citadele banka“ registruotas Latvijos Respublikos įmonių registre registracijos Nr. 40103303559, buveinės adresu Republikas laukums 2A, Ryga, LV-1010, Latvija, LEI kodas 2138009Y59EAR7H1UO97, kurios vardu Lietuvos Respublikoje veikia jos filialas: AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas, registracijos Nr. 304940934, buveinės adresu Upės g. 21, 08128 Vilnius.
- 1.6. **Klientas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris sudarė su Banku Sutartį.
- 1.7. **Kliento atstovas** – fizinis asmuo, įgaliotas atstovauti su Sutartimi susijusiems Kliento interesams, taip pat teikti Nurodymus, atlikti veiksmus pagal Kliento išduotą įgaliojimą arba kitą Banko patvirtintą dokumentą, patvirtinantį teisę atstovauti.
- 1.8. **Kliento statusas** – mažmeninis kliento, profesionalaus kliento arba tinkamos sandorio šalies statusas, kurį Bankas priskyre Klientui pagal galiojančius teisės aktus.
- 1.9. **Komisinis mokestis** – atlygis, kurį Klientas moka Bankui už Banko suteiktas paslaugas ir kuris gali būti nurodytas Kainyne, Sąlygose, Interneto svetainėje arba atskirai sutartas Šalių.
- 1.10. **Patvirtinimas** – Klientui pateikiamas pranešimas apie Nurodymo vykdymą, kuriame nurodoma informacija apie sudarytą Sandorį ir kuris netaikomas FP pervedimams ir įvykių vykdymui.
- 1.11. **Sutartis** – ši Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitų ir finansinių priemonių sandorių, kurią sudaro Prašymas sudaryti minėtą Sutartį ir Sąlygos.
- 1.12. **CVPD** – centrinis vertybinių popierių depozitoriumas, kuriame Bankas dalyvauja tiesiogiai.
- 1.13. **Atsiskaitomoji (einamoji) sąskaita** – Kliento atsiskaitomoji (einamoji) sąskaita Banke arba Kliento sąskaita Banke, susieta su mokėjimo kortele.
- 1.14. **Duomenys** – FP rinkos duomenys ir kiti duomenys bei informacija, paskelbti arba kitaip tvarkomi Platformoje.
- 1.15. **Įvykis** – bet kokie faktai ar aplinkybės, turintys įtakos FP savybėms arba emitento veiklai, susijusiai su įsipareigojimų FP savininkui įvykdymu (dividendų išmokėjimas, nominaliosios FP vertės pasikeitimas, FP sujungimas arba padalijimas, obligacijų išpirkimas ir pan.) arba bet koks kitas su FP susijęs pasiūlymas (pavyzdžiui, atpirkimo pasiūlymas).
- 1.16. **Tarpininkas** – CVPD arba kitas depozitoriumas, finansų maklerio įmonė, bankas arba kitas asmuo, Banko paskirtas Nurodymams ir su jais susijusiems mokėjimams vykdyti ir (arba) FP saugoti.
- 1.17. **FU** – finansinis užstatas Banko naudai, kaip apibrėžta LR finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme.
- 1.18. **FP (finansinės priemonės)** – finansinės priemonės, kaip apibrėžta LR Finansinių priemonių rinkų įstatyme, apimančios skolos vertybinius popierius, akcijas, investicinius sertifikatus ir išvestines finansines priemones.
- 1.19. **FP sąskaita** – Kliento sąskaita, atidaryta Banke pagal Sutartį, kurioje apskaitomos (saugomos) Klientui priklausančios finansinės priemonės.
- 1.20. **Lėšų sąskaita** – lėšų sąskaita (arba lėšų sąskaitos), kurioje registruojamos su FP, FP sandoriais ir (arba) FP saugojimu susijusios lėšos.
- 1.21. **LEI kodas** – iš 20 simbolių sudarytas juridinio asmens identifikatorius, naudojamas pranešti apie Sandorius prekybos duomenų saugykloms.
- 1.22. **Ryšio priemonės** – Internetinė bankininkystė, el. paštas arba Sąlygose numatytais atvejais, Platforma ar Interneto svetainė, taip pat telefonas (įskaitant SMS žinutes).
- 1.23. **Internetinė bankininkystė** – Citadele Internetinė bankininkystė, kuria Klientas naudojasi pagal su Banku sudarytą sutartį.
- 1.24. **Nurodymas** – pagal Banko reikalavimus parengtas ir Bankui pateiktas Kliento nurodymas vykdyti veiksmus su Turtu, apimančius Sandorių vykdymą, valiutos keitimą, lėšų arba FP pervedimą, jungimąsi prie Platformos arba bet kokius kitus pagal Sutartį ar Paslaugų sutartį atliekamus veiksmus.
- 1.25. **Pavedimų vykdymo politika** – Banko patvirtinta pavedimų (nurodymų) vykdymo politika, kuria vadovaujantis teikiamos investicinės paslaugos.

- 1.26. **Šalis** – Klientas arba Bankas.
- 1.27. **Šalys** – Klientas ir Bankas.
- 1.28. **Platforma** – elektroninė prekybos platforma, kuria Klientas gali naudotis pateikdamas Pavedimus sudaryti Sandorius.
- 1.29. **Platformos savininkas** – Platformos savininkas arba operatorius, Tarpininkas arba kitas asmuo, kuris leidžia naudotis Platforma arba Duomenimis.
- 1.30. **Platformos slaptažodis** – raidžių ir (arba) simbolių derinys, naudojamas atitinkamoje Platformoje Kliento autentiškumui patvirtinti.
- 1.31. **Kainynas** – paslaugos teikimo metu galiojantis Banko paslaugų kainoraštis.
- 1.32. **Susijęs asmuo** – Kliento (juridinio asmens) faktiškasis savininkas, patronuojanti ar dukterinė įmonė arba asmuo, kurio faktiškasis savininkas yra Klientas.
- 1.33. **LR** – Lietuvos Respublika.
- 1.34. **Paslaugų sutartis** – sutartis, reglamentuojanti Šalių santykius dėl tam tikrų atskirų investicinių paslaugų ir papildomų investicinių paslaugų. Paslaugų sutartis yra neatskirama Sutarties dalis. Šalys gali sudaryti Paslaugų sutartis dėl Pasirinkimo sandorių ir kitas paslaugų sutartis.
- 1.35. **Sąskaitos išrašas** – Sąskaitos išrašas, parengtas pagal LR teisės aktų reikalavimus, kurį Bankas pateikia Klientui, kaip nustatyta šiose Sąlygose.
- 1.36. **Telefonu pateikiamas slaptažodis** – Kliento arba Banko pasirinktas lotyniškų raidžių ir (arba) arabiškų skaitmenų rinkinys arba slaptažodis, sudarytas taikant kitą Banko nustatytą tvarką, reikalingas Klientui autentifikuoti šiose Sąlygose numatytais atvejais. Jeigu Klientas turi kelis savo atstovus, Bankas gali reikalauti, kad kiekvienam atstovui būtų suteiktas atskiras Telefonu pateikiamas slaptažodis.
- 1.37. **Sąlygos** – šios Finansinių priemonių sąskaitų ir sandorių dėl finansinių priemonių sąlygos.
- 1.38. **Prekybos vieta** – reguliuojama rinka, daugiašalės prekybos sistema arba kita organizuotos prekybos sistema.
- 1.39. **Sandoris** – per Banką vykdomas sandoris dėl Kliento FP, įskaitant FP pirkimą, pardavimą arba mainus.
- 1.40. **Naudotojo vardas** – Banko arba Platformos savininko Klientui suteiktas Platformos naudotojo vardas.
- 1.41. **Interneto svetainė** – Banko interneto svetainė, kurios adresas <https://www.citadele.lt>.

**2. Bendrosios nuostatos. Atstovavimas**

- 2.1. Bankas atidaro ir tvarko Sąskaitas, priima ir vykdo Nurodymus bei teikia Klientui kitas paslaugas, laikydamasis Sąlygų ir Paslaugų sutarčių nuostatų.
- 2.2. Sutartį su Klientu Bankas sudaro tik tada, jei Klientas Banke yra atidaręs Atsiskaitomąją (einamąją) sąskaitą.
- 2.3. Bankas, atsižvelgdamas į Kliento statusą ir Klientui prieinamas Ryšio priemones, turi teisę vienašališkai nustatyti FP, dėl kurių Bankas teikia Santarpyje nurodytas paslaugas, taip pat gali vienašališkai nustatyti Klientui teikiamų paslaugų ir produktų asortimentą.
- 2.4. Jeigu Klientas (juridinis asmuo) neturi galiojančio LEI kodo, Klientas įgalioja Banką Kliento sąskaita gauti arba atkurti Kliento LEI kodą. Priešingu atveju Bankas gali atsisakyti teikti Paslaugas arba apriboti jų teikimą. Bankas turi teisę, tačiau neprivalo atlikti šiame punkte nurodytų veiksmų.
- 2.5. Šalių santykius, neaptartus šiose Sąlygose ir Paslaugų sutartyje, reglamentuoja Bendrosios paslaugų teikimo taisyklės, Privatumo apsaugos taisyklės, Pavedimų vykdymo politika ir tarptautinė rinkos praktika.
- 2.6. Su Sąlygomis, Bendrosiomis paslaugų teikimo taisyklėmis, Privatumo apsaugos taisyklėmis, Kainynu, Pavedimų vykdymo politika, Interesų konfliktų prevencijos teikiant investicines paslaugas politika, FP tikslinės rinkos nustatymo gairėmis ir su kita informacija, susijusia su FP ir Sandoriais, Klientas gali susipažinti Interneto svetainėje arba Banko patalpose Banko darbo valandomis. Bet tokia su investicinėmis paslaugomis ir investuotojų apsauga susijusi informacija, kurią Klientas skaito elektroniniu būdu, Sutarties galiojimo laikotarpiu ir Klientui to paprašius gali būti pateikta Klientui popierine forma.
- 2.7. Klientas turi savarankiškai susipažinti su informacija apie savo teises ir įsipareigojimus, susijusius su Sandoriais su FP ir FP valdymu. Klientas, kaip FP savininkas, privalo vykdyti įsipareigojimus, nustatytus LR ir užsienio šalių teisės aktuose.
- 2.8. Jeigu asmuo, kuris Kliento vardu sudaro Sutartį arba Paslaugų sutartį, nėra įgaliotas atstovauti Kliento interesams, toks asmuo visu savo turtu atsako už visų Kliento įsipareigojimų pagal Sutartį arba Paslaugų sutartį vykdymą.
- 2.9. Bankas gali apriboti Kliento atstovų skaičių arba nustatyti, kad

Klientas – fizinis asmuo – teiktų Nurodymus tik asmeniškai, netarpininkaujant jokiems atstovams ar faktiniams įgaliotiniams.

2.10. Atšaukęs Kliento atstovui išduotą įgaliojimą, Klientas privalo raštu pranešti apie tai Bankui. Klientas prisiima visą atsakomybę už bet kokius ankstesnio Kliento atstovo pateiktus Nurodymus dar 2 (dvi) darbo dienas nuo tos dienos, kai Bankas gauna pranešimą apie įgaliojimo atšaukimą ir pagal Banko reikalavimus paruoštą dokumentą, patvirtinantį naujo Kliento atstovo paskyrimą.

2.11. Jeigu Klientas nepranešė Bankui ko kito, Bankas mano, kad:

2.11.1. Klientas vykdo visas investicijas ir Sandorius išimtinai tik savo sąskaita ir savo naudai (ne kito asmens naudai);

2.11.2. Klientas yra nefinansinė sandorio šalis ir nevykdo Sandorių, kurių sumos viršija tarpuskaitos ribas.

### 3. Sutarties ir Paslaugų sutarties sudarymas

3.1. Norėdamas sudaryti Sutartį arba Paslaugų sutartį, Klientas:

3.1.1. užpildo Prašymą pasirašoir pateikia jį Bankui;

3.1.2. gali užpildyti Prašymą naudodamasis Internetine bankininkyste ir pateikti jį Bankui per Internetinę bankininkystę.

3.2. Bankas patikrina Kliento tapatybę pagal LR teisės aktų bei Banko nustatytus reikalavimus. Gavęs Prašymą per Internetinę bankininkystę, Bankas autentifikuoja Klientą Internetinės bankininkystės naudojimo ir administravimo sutartyje nustatyta tvarka.

3.3. Tai, kad Bankas priėmė Prašymą, nereiškia sutarties sudarymo. Sutartis arba Paslaugų sutartis laikoma sudaryta ir įsigalioja, Banko įgaliotam asmeniui pasirašius atitinkamą sutartį arba Bankui patvirtinus Kliento elektroniniu būdu pateiktą Prašymą ir apie tai pranešus Klientui per Internetinę bankininkystę. Bankas turi teisę atsisakyti sudaryti bet kokią sutartį, nepaaiškindamas priežasčių.

3.4. Prašyme Bankas nurodo arba pažymi Kliento statusą.

3.5. Jeigu Klientas sutartį sudaro elektroniniu būdu, Bankas, Klientui paprašius, gali išduoti sutarties kopiją popierine forma.

3.6. Paslaugų sutartis gali būti sudaroma tik tada, jei yra sudaryta Sutartis.

3.7. Sudarius Sutartį, ji pakeičia visus ankstesnius susitarimus, kurie buvo taikomi su Sutarties objektu susijusiems Šalių santykiams.

### 4. Teisė atsisakyti sutarties

4.1. Jeigu Klientas (fizinis asmuo, kuris yra vartotojas) Sutartį arba Paslaugų sutartį su Banku sudaro per Internetinę bankininkystę, t.y. nuotoliniu būdu, Klientas gali pasinaudoti teise atsisakyti sutarties ir atsisakyti nuotoliniu būdu sudarytos sutarties per 14 (keturiolika) dienų nuo sudarymo dienos, pateikęs Bankui atitinkamą pranešimą per Internetinę bankininkystę arba bet kuriame Banko klientų aptarnavimo centre.

4.2. Jeigu Klientas pasinaudoja teise atsisakyti Sutarties, jis kartu su pranešimu Bankui apie sutarties nutraukimą privalo:

4.2.1. pateikti Nurodymą parduoti arba pervesti FP ir pervesti lėšas iš Sąskaitos į Atsiskaitomąją (einamąją) sąskaitą (tuo atveju, jeigu nutraukiama Sutartis);

4.2.2. įvykdyti bet kokius su Sandoriais susijusius įsipareigojimus ir bet kokius įsipareigojimus, kurių įgyvendinimas užtikrinamas Sąskaitoje laikomu FU (jeigu toks yra);

4.2.3. sumokėti Komisijai mokesť Bankui už paslaugas (įskaitant FP saugojimą), kurias Klientas gavo iki pat sutarties nutraukimo dienos.

4.3. Jeigu per 5 (penkias) Banko darbo dienas nuo pranešimo apie sutarties nutraukimą pateikimo dienos Klientas neįvykdo su sudarytais Sandoriais susijusių įsipareigojimų (jeigu tokių yra) arba jeigu Sąskaitoje yra Turto, Bankas turi atlikti veiksmus, apibrėžtus šių Sąlygų dalyje „Banko veiksmai įsipareigojimų nevykdymo atveju“. Jeigu FP sąskaitoje yra FP, kurių negalima panaudoti, arba jeigu Sąskaitos likutis neigiamas, arba jeigu joje laikomas FU, Sutartis nenutraukiama tol, kol Sąskaitos likutis netaps lygus nuliui.

4.4. Sutartis ir (arba) Paslaugų sutartis yra privalomos Šalims nuo jų sudarymo dienos, išskyrus atvejus, kai Klientas pasinaudoja teise atsisakyti Sutarties.

### 5. Sąskaitos. Sąskaitos atidarymas ir tvarkymas. Turto laikymas

5.1. Remiantis Sutartimi, Klientui Banke atidaromos žemiau išvardintos Sąskaitos. Bankas apie atidarytų Sąskaitų numerius informuos Klientą asmeniškai, naudodamas Ryšio priemones:

5.1.1. FP sąskaita ir Lėšų sąskaita – ne vėliau kaip kitą Banko darbo dieną po Sutarties sudarymo dienos, tačiau jeigu Sutartis sudaryta siekiant pakeisti ankstesnius Šalių susitarimus, susijusius su Sutarties taikymo sritimi, FP sąskaita ir Lėšų sąskaita lieka tos pačios;

5.1.2. atskira Lėšų sąskaita kiekvienai Platformai ar tam tikrai FP rinkai, atsižvelgiant į Platformoje nustatytą tvarką pateikus Nurodymą prisijungti prie Platformos /pirti tam tikros rinkos FP;

5.1.3. FP sąskaita ir Lėšų sąskaita, skirtos konkrečiam FU laikyti šiose Sąlygose numatytais atvejais;

5.1.4. papildoma FP sąskaita ir Lėšų sąskaita, skirtos saugomų FP, kurios Kliento vardu užregistruotos CVPD atskiroje CVPD sąskaitoje, apskaitai užtikrinti ir (arba) norint CVPD registruoti FU, įvykdžius Nurodymą dėl atitinkamos sąskaitos atidarymo CVPD. Jeigu Klientui priklausančios FP į apskaitą įtraukiamos CVPD lygmeniu, Bankas nevykdo Sandorių su tokioje asmeninėje Kliento sąskaitoje registruojamomis FP;

5.1.5. Bankui sutikus, papildomos Sąskaitos gali būti atidarytos Klientui, atsižvelgiant į jo/jos pateiktą Nurodymą ir kitais atvejais.

5.2. FP sąskaitoje turi būti laikomos tiek LR registruotos, tiek LR neregistruotos FP. Nuosavybės teisė į FP (išskyrus atvejus, kai Klientui priklausančios FP į apskaitą įtraukiamos CVPD lygmeniu) perduodama Klientui nuo jų registravimo FP sąskaitoje dienos. FP savininkas yra Klientas, o Bankas tik saugo Klientui priklausančias FP.

5.3. Sąskaitose registruojamos visos operacijos, susijusios su Turtu.

5.4. Lėšų sąskaitoje lėšos gali būti įtraukiamos į apskaitą skirtingomis valiutomis. Visos Lėšų sąskaitoje esančios lėšos skirtos Nurodymams vykdyti, taip pat Komisiniams mokesčiams ir kitoms sumoms mokėti bei šiose Sąlygose ir Paslaugų sutartyje numatytais išlaidoms padengti.

5.5. Lėšos Platformos Lėšų sąskaitoje į apskaitą įtraukiamos ta valiuta (valiutomis), kuria numatoma Platformoje vykdyti prekybos operacijas. Platformos Lėšų sąskaitoje į apskaitą įtraukiamos Lėšos skirtos tik Sandoriams vykdyti atitinkamoje Platformoje.

5.6. Bet koks visiškai arba iš dalies įvykdytas Nurodymas yra pagrindas atlikti apskaitos įrašus atitinkamoje Sąskaitoje arba pervesti Turtą iš Sąskaitos arba į ją.

5.7. Lėšos į Lėšų sąskaitą turi būti pervedamos iš Atsiskaitomosios (einamosios) sąskaitos, kitos Lėšų sąskaitos arba Kliento sąskaitos Banke, o lėšos iš bet kokios kitos ne Banke atidarytos sąskaitos gali būti pervedamos tik Bankui sutikus. Lėšos į Platformos Lėšų sąskaitą gali būti pervedamos iš kitos Lėšų sąskaitos arba iš Atsiskaitomosios (einamosios) sąskaitos.

5.8. Lėšos iš Lėšų sąskaitos (taip pat iš Platformos Lėšų sąskaitos), pagal Kliento Nurodymus, gali būti pervedamos tik į Atsiskaitomąją (einamąją) sąskaitą, kitas Lėšų sąskaitas arba į kitą Kliento sąskaitą Banke. Pervesti lėšas į ne Banke atidarytas sąskaitas galima tik Bankui sutikus. Grynujų pinigų į Lėšų sąskaitą negalima nei įdėti, nei iš jos išimti.

5.9. Klientas turi nuolat stebėti savo Sąskaitas, be kita ko, stebėti, ar pakanka lėšų tam, kad būtų galima sudaryti Sandorius ir mokėti Komisinius mokesčius bei kitas Sutartyje ir Paslaugų sutartyse numatytas sumas.

5.10. Jeigu Klientui pagal Sutartį ar Paslaugų sutartį susidaro skola, tai ji registruojama kaip neigiamas Sąskaitos likutis atitinkama valiuta.

5.11. Jeigu Sąskaitoje yra neigiamas likutis, Klientas privalo padengti jį nedelsdamas ir nelaukdamas atskiro Banko pranešimo.

5.12. Bankas užtikrina FP saugumą, naudodamasis Tarpininkų teikiamomis paslaugomis. Klientui paprašius, Bankas suteikia Klientui informacijos apie tai, kokie Tarpininkai saugo vienas ar kitas Klientui nuosavybės teise priklausančias FP. Teikdami FP saugojimo paslaugas, Tarpininkai taip pat gali pasitelkti kitus asmenis (subsaugotojus). Pasirinkdamas ir pasitelkdamas Tarpininkus saugoti klientams priklausančias FP, Bankas privalo laikytis LR teisės aktų, tačiau neatsako už jokių Tarpininkų (ir subsaugotojų) veiksmus, neveikimą ar mokumą.

5.13. Bankas Klientui priklausančias FP gali laikyti Banko vardu pas Tarpininką atidarytoje sąskaitoje kartu su kitiems Banko klientams priklausančiomis FP, neidentifikuodamas FP pagal atskirus klientus, arba atidaręs subsąskaitą kiekvienam klientui. Vadovaudamasis Nurodymu, Bankas CVPD gali atidaryti Klientui individualią sąskaitą, skirtą CVPD registruotoms FP saugoti. Jeigu Bankas pas Tarpininką laiko FP Banko klientų naudai, jis turi pranešti apie tai Tarpininkui. Pateikdamas Prašymą ir perduodamas FP saugoti, Klientas patvirtina, kad perskaitė Banko pateiktą informaciją apie FP saugojimą, riziką, išlaidas, taip pat informaciją apie Klientui priklausančių FP saugojimą nominaliose sąskaitose ir galimybę atidaryti sąskaitą CVPD.

5.14. Bankas į apskaitą įtraukia Klientui priklausančias FP pagal LR teisės aktus, nurodydamas Kliento nuosavybę FP sąskaitos apskaitos įrašuose. Jeigu saugoti FP buvo pasitelktas Tarpininkas, atsižvelgiant į konkrečias teisės normas, reglamentuojančias nuosavybės teisių apskaitą atitinkamoje šalyje, ir kitas aplinkybes, FP nuosavybė gali būti registruojama Banko, Tarpininko, Kliento arba trečiosios šalies vardu, įskaitant Tarpininko pasitelktą trečiąją šalį.

5.15. CVPD registruotas FP Bankas į apskaitą įtraukia vadovaudamasis

CVPD išleistais norminiais dokumentais. Visas FP, kurios neregistruotos LR, Bankas į apskaitą įtraukia vadovaudamasis LR teisės aktais ir taikoma rinkos praktika.

5.16. Bet kokioms FP, įregistruotoms FP sąskaitoje ir saugomoms užsienio Tarpininko, su jomis susijusioms teisėms, Tarpininko veiksams, neveikimui ir atsakomybei gali būti taikomi Tarpininko šalies teisės aktai ir rinkos praktika, kurie gali labai skirtis nuo taikomų LR.

5.17. Klientas sutinka, kad:

5.17.1. Tarpininkas, kuris saugo Klientui priklausančias FP, turi teisę suvaržyti ir (arba) naudoti Klientui priklausančias ir Tarpininko saugomas FP bei lėšas. Šios teisės apima trečiųjų asmenų teisių ir pareigų, kurios gali būti susietos su minėtu turtu, suvaržymus. Tarpininkas turi teisę atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus, jeigu tai būtina Tarpininkui ar trečiajai šaliai teikiant Klientui paslaugas arba tai yra privalomas reikalavimas, nustatytas Tarpininko arba trečiosios šalies nacionalinėje teisėje;

5.17.2. Tarpininkas turi teisę atlikti Tarpininko saugomų Kliento FP ir lėšų įskaitymus, jeigu tai būtina Tarpininkui ar trečiajai šaliai teikiant Klientui paslaugas arba tai yra privalomas reikalavimas, nustatytas Tarpininko arba trečiosios šalies nacionalinėje teisėje;

5.17.3. teikdamas Klientui Sutartyje ir Paslaugų sutartyje nurodytas paslaugas, Bankas turi teisę su bet kuriais Tarpininkais sudaryti sutartis, kuriose gali būti nuostatų dėl Turto įkeitimo, suvaržymo, naudojimo ir įskaitymo, panašių į pirmiau minėtas nuostatas, laikydamasis Bankui privalomų teisės aktų reikalavimų.

5.18. Bankas negali naudoti Klientui priklausančių FP, kad galėtų Banko vardu sudaryti Sandorius su Tarpininku, nebent Šalys atskirai dėl to susitaria.

5.19. FP sąskaitoje gali būti laikomos tik tos FP, kurių atžvilgiu Bankas teikia saugojimo paslaugas ir dėl kurių Klientas pateikė reikiamus dokumentus (jeigu tokie dokumentai buvo reikalingi). Bankas bet kuriuo metu gali atsisakyti saugoti bet kurią FP, nors tokias paslaugas šios FP atžvilgiu Bankas anksčiau teikė. Jeigu Sąskaitoje yra FP, kurių saugojimo paslaugų Bankas daugiau nebeteikia, Bankas apie tai praneša Klientui ir nustato terminą, kuris ne trumpesnis, kaip 5 (penkios) darbo dienos apie tokių FP perdavimą arba perdavimą kitam saugotojui. Tuo atveju, kai Bankas nebeužtikrina FP, kurio emitentas pripažintas nemokiu, laikymo, Bankas turi teisę neteikti Klientui aukščiau nurodyto pranešimo ir be Kliento Nurodymo bei iš anksto neįspėjęs pervesti šiuos FP iš FP sąskaitos į nemokių įmonių registrą, kurį tvarko CVPD, Kliento vardu įregistruodamas FP, taip pat uždaryti Sąskaitas, jei jų likutis lygus nuliui. Tokiu atveju Bankas nedelsdamas praneša Klientui apie atliktus veiksmus

5.20. Bet kokie Klientui priklausančių lėšų pervedimai į Sąskaitą turi būti atliekami per 3 (tris) Banko darbo dienas nuo lėšų gavimo į Banko korespondentinę sąskaitą dienos. Pervedama tik Banko gauta suma. Jeigu pagal LR ar kitos šalies teisės aktus arba pagal specialią sutartį Bankas iš Tarpininko pajamų ar kitų pervedimų privalo išskaityti, arba jeigu Tarpininkas išskaito mokesčius, įmoka ar kitokią mokėtiną sumą, į Sąskaitą pervedama suma turi būti sumažinta tokių išskaitymų ir išlaidų suma (apimančia ir Tarpininko komisinius mokesčius).

5.21. Bankas turi teisę taisyti bet kokius Sąskaitos įrašus (ir nurašyti FP) be Kliento patvirtinimo, jeigu tokie įrašai buvo padaryti dėl apgaulės ar techninės klaidos arba jeigu tokius taisymsus padarė Tarpininkas, arba jei su Sandoriu susijęs atsiskaitymas nebuvo įvykdytas ar buvo pavėluotas dėl priežasčių, kurių Bankas negalėjo kontroliuoti.

5.22. Jeigu Klientui priklausančios ir Tarpininko saugomos FP negrįžtamai prarandamos dėl to, kad buvo pažeisti arba sunaikinti Tarpininko apskaitos duomenys, taip pat dėl Tarpininko nemokumo ar restruktūrizavimo, FP nusavinimo ar nacionalizavimo arba dėl kitų panašių įvykių, Bankas turi teisę nurašyti negrįžtamai prarastas FP iš FP sąskaitos.

5.23. Jeigu FP arba lėšos, kurias tikimasis gauti iš Sandorio arba įvykio, buvo iš anksto įskaitytos į Sąskaitą prieš jas gaunant Bankui arba Tarpininkui, Bankas, faktiškai negavęs tokių FP arba lėšų, turi teisę nurašyti jas iš sąskaitos. Jeigu tokio turto Sąskaitoje nėra, Klientas, Bankui paprašius, per Banko prašyme nurodytą terminą privalo grąžinti jį Bankui.

5.24. Bankas turi teisę be Kliento Nurodymo konvertuoti bet kokias Banke atidarytoje Kliento sąskaitoje esančias lėšas iš vienos valiutos į kitą, jeigu tokių lėšų reikia Komisiniams mokesčiams mokėti, taip pat bet kokioms kitoms sumoms mokėti ar įsiskolinimui padengti (kuris išreikštas kita valiuta) arba jeigu atitinkama valiuta esančių lėšų nepakanka Nurodymui įvykdyti. Bankas keičia valiutą pagal keitimo metu galiojantį Banko nustatytą valiutos kursą.

5.25. Bankas turi teisę užblokuoti Sąskaitą ir (arba) apriboti bet kokią veiklą Sąskaitoje, ir (arba) nepriimti vykdyti Nurodymų šiais atvejais:

5.25.1. jeigu Klientas (juridinis asmuo) neturi galiojančio LEI kodo (kuris yra privalomas), Kliento atstovas neturi galiojančio įgaliojimo arba jei

Kliento Bankui pateikti dokumentai yra netinkami;

5.25.2. Bankui sužinojus apie Kliento mirtį;

5.25.3. jeigu Bankas sužinojo ar įtaria, kad Klientas arba jo verslo veikla susiję su pinigų plovimu ar manipuliacijomis rinkoje;

5.25.4. jeigu tai numatyta teisės aktuose, įskaitant kompetentingų institucijų prašymą;

5.25.5. bet kokių šiose Sąlygose numatytų atveju, kai Bankas turi teisę nutraukti Sutartį vienašališkai arba iš anksto yra pranešęs apie jos nutraukimą.

5.26. Klientui (fizininiam asmeniui) mirus, ir jeigu Sąskaitų likutis lygus nuliui, Bankas turi teisę uždaryti tokias sąskaitas, neinformuodamas Kliento ir negavęs Nurodymo.

5.27. Jei Lėšų sąskaitoje yra apriboti išeinantys mokėjimai, Klientas privalo kreiptis į Banką ir pervesti lėšas, reikalingas mokėjimams pagal Sutartį ir/arba Paslaugų sutartį atlikti – pervesta turi būti Banko nurodyta suma, Banko nurodytu terminu ir į Banko nurodytą sąskaitą.

## 6. Kliento autentifikavimas

6.1. Priėmęs Nurodymą, Bankas turi autentifikuoti Klientą. Jeigu Klientas sėkmingai autentifikuojamas ir patvirtinama jo tapatybė, Bankas suteikia Klientui leidimą atlikti su Nurodymu susijusius ir šiose Sąlygose arba Paslaugų sutartyje numatytus veiksmus.

6.2. Kliento autentifikavimo metodai, kai Klientas (Kliento atstovas):

6.2.1. atvyksta asmeniškai – tokiu atveju Bankas gali prašyti dokumentų su identifikavimo duomenimis. Patvirtindamas pateikto dokumento autentiškumą, Banko atstovas vizualiai patikrina, ar dokumente esantis parašas atitinka Kliento/Kliento atstovo parašą pateiktame asmens tapatybės dokumente;

6.2.2. naudojasi telefonu – Bankas turi patikrinti Kliento tapatybę, užklaudamas Telefonu pateikiamo slaptažodžio ir, jeigu Klientas yra fizinis asmuo, Kliento vardo ir pavardės, o jeigu Klientas yra juridinis asmuo arba fizinis asmuo, kurio interesams atstovauja kitas asmuo, užklaudamas Telefonu pateikiamo slaptažodžio, Kliento atstovo vardo ir pavardės ir atstovaujamo Kliento pavadinimo arba vardo ir pavardės. Daroma prielaida, kad, Telefonu pateikus slaptažodį ir šiame punkte nurodytą informaciją (t. y. Kliento vardą ir pavardę arba, jeigu Klientas yra juridinis asmuo arba jei Klientui atstovauja atstovas, Kliento atstovo vardą ir pavardę ir atstovaujamo Kliento pavadinimą arba vardą ir pavardę), Kliento tapatybės duomenys ir Sąskaitos numeris yra tinkamai nurodyti;

6.2.3. naudojasi Internetine bankininkyste – turi būti taikomi Sutartyje dėl naudojimosi Internetine bankininkyste nurodyti metodai;

6.2.4. naudojami Platforma – Kliento tapatybę atitinkamoje Platformoje tikrinama panaudojant Platformos Naudotojo vardą ir Platformos slaptažodį. Be to, atskirose Platformose Klientui autentifikuoti papildomai reikalingi koduoti failai, kuriuos Klientui anksčiau siuntė Bankas. Jeigu Klientas Platformoje sėkmingai autentifikuojamas, daroma prielaida, kad visas operacijas Platformoje atliko tik Klientas.

6.3. Telefonu pateikiamas slaptažodis (kuris nurodomas paskambinus telefonu), taip pat Platformoje naudojamas Naudotojo vardas ir Platformos slaptažodis patvirtina, kad asmuo, kuris pateikia Kliento Telefonu pateikiamą slaptažodį, arba asmuo, kuris naudoja atitinkamą Kliento Naudotojo vardą ir Platformos slaptažodį, turi teisę Kliento vardu ir jo naudai pateikti Nurodymą ir atstovauti Klientui su Sutartimi ir Paslaugų sutartimi susijusiais klausimais. Bankas neprivalo tikrinti Telefonu pateikiamo slaptažodžio, Naudotojo vardo ir Platformos slaptažodžio naudotojo įgaliojimų galiojimo ir apimties.

6.4. Klientas turi užtikrinti Telefonu pateikiamo slaptažodžio, Naudotojo vardo, Platformos slaptažodžio ir koduotų failų konfidencialumą. Pametęs Naudotojo vardą, bet kurį slaptažodį ar koduotus failus, arba jeigu ši informacija tapo prieinama leidimo neturintiems asmenims, Klientas turi nedelsdamas pranešti apie tai Bankui ir pateikti Nurodymą priskirti naują slaptažodį ir (arba) duomenų rinkinį. Klientas visiškai atsako už visus Nurodymus, pateiktus naudojant ankstesnį slaptažodį ir (arba) duomenis dar 2 (dvi) Banko darbo dienas po to, kai Bankas gauna šiame punkte pirmiau apibūdintą Nurodymą.

6.5. Jeigu Klientas atskleidžia slaptažodį kokiame nors asmeniui, laikoma, kad Klientas tokiam asmeniui suteikė leidimą Kliento vardu ir jo lėšomis teikti bet kokius Nurodymus. Visos operacijos, įvykdytos pagal Sutartį ir (arba) Paslaugų sutartį naudojant Telefonu pateikiamą slaptažodį arba Naudotojo vardą ir Platformos slaptažodį, net jei jos buvo atliktos neįgalioto asmens, yra privalomos Klientui.

6.6. Bankui paprašius, Klientas įsipareigoja pakeisti atitinkamą slaptažodį.

6.7. Klientas privalo nedelsdamas pranešti Bankui ir pateikti užpildytus ir Bankui priimtinius dokumentus tais atvejais, jeigu pasikeitė Kliento



duomenys, kontaktiniai asmenys, taip pat kita Prašyme nurodyta informacija apie Klientą, arba Bankui to paprašius.

## 7. Keitimasis informacija

- 7.1. Šalys gali keistis informacija, naudojamos Ryšio priemonės, taip pat popierine forma arba per Interneto svetainę.
- 7.2. Informacija, susijusia su Nurodymų pateikimu, turi būti keičiamasi taip, kaip nurodyta šių Sąlygų 10.1 ir 10.3 punktuose, o informacija, susijusia su Pareiškimais ir patvirtinimais, turi būti keičiamasi taip, kaip nurodyta šių Sąlygų 11.6–11.7 punktuose.
- 7.3. Bankas turi teisę manyti, kad Klientas turi galimybę reguliariai naudotis internetu, jeigu Klientas nurodė Bankui savo el. pašto adresą arba sudarė Sutartį dėl naudojimosi Internetine bankininkyste ir (arba) Platforma.
- 7.4. Bet kokią Klientui asmeniškai skirtą informaciją Bankas praneša naudodamas kurią nors Bankui žinomą Kliento Ryšio priemonę, teikdamas pirmenybę Internetinei bankininkystei (jeigu naudojama). Jeigu Klientas nesinaudoja Internetine bankininkyste, asmeniškai Klientui skirtą informaciją Bankas Klientui praneša el. paštu.
- 7.5. Bankas praneša ir Klientas sutinka gauti jam (jai) asmeniškai neskirtą informaciją Interneto svetainėje. Informaciją apie FP, riziką, išlaidas bei kitą Klientui pateikiamą informaciją ir jos pakeitimus Bankas skelbia Interneto svetainės dalyje (Investavimo paslaugos) Šioje Interneto svetainės dalyje Bankas skelbia taip pat ir išankstinę informaciją apie išlaidas ir mokesčius, susijusius su FP, kurias Bankas platina arba kurių atžvilgiu Bankas privalo pateikti pagrindinės informacijos dokumentą, jei pagrindinės informacijos dokumente nėra pateikiama išsami informacija apie paslaugų išlaidas. Pagrindinės informacijos dokumentai yra skelbiami Interneto svetainės dalyje (Pagrindinės informacijos dokumentas). Jei pagrindinės informacijos dokumente yra pateikiama išsami informacija apie išlaidas, Klientas privalo perskaityti šią informaciją pagrindinės informacijos dokumente. Kitais atvejais informacija apie išlaidas ir mokesčius nebus skelbiama atskirai Interneto svetainėje, tačiau ji bus nurodoma Kainyne ir Sutartyje.
- 7.6. Informaciją arba dokumentus, kurie Klientui siunčiami arba apie kuriuos pranešama elektroniniu būdu, Klientas, to paprašęs, turi teisę gauti popierine forma bet kuriame Banko Klientų aptarnavimo centre.
- 7.7. Klientas turi reguliariai prisijungti prie savo Internetinės bankininkystės, lankytis Interneto svetainėje ir tikrinti el. pašta, kad galėtų perskaityti Banko pateiktą informaciją.
- 7.8. Jeigu Klientas negali reguliariai prisijungti prie interneto, jis (ji) turi teisę gauti Klientui asmeniškai adresuotą informaciją bet kuriame Banko klientų aptarnavimo centre. Klientas supranta, kad informacijos pateikimas popierine forma gali gerokai sulėtinti paslaugų teikimą ir kad ši paslauga gali būti mokama.
- 7.9. Bet kokia Banko informacija laikoma perduota Klientui ir jo gauta tuo momentu, kai yra perduodama Ryšio priemonėmis, įteikiama Klientui asmeniškai arba paskelbiama Interneto svetainėje.
- 7.10. Bet kokį pranešimą, prašymą ar informaciją Bankas gali išsiųsti Klientui paštu. Jeigu pranešimas, prašymas ar informacija siunčiama Klientui paštu, laikoma, kad atitinkamą dokumentą Klientas gavo 7-ą (septintą) dieną po išsiuntimo dienos, neatsižvelgiant į faktinę gavimo dieną. Klientas privalo atidžiai išnagrinėti Banko pateiktą informaciją ir sekti visus jos pakeitimus.
- 7.11. Banko darbinė kalba yra lietuvių kalba, todėl ne visi Banko dokumentai gali būti prieinami Klientui kita Kliento pasirinkta kalba (rusų arba anglų). Keičiantis informacija apie Platformą vartojama ta kalba, kuria yra prieinama Platforma. Bet kokią informaciją, gautą iš bet kurių Tarpininkų ir FP emitentų, Bankas turi teisę perduoti Klientui ta kalba, kuria ją gavo.
- 7.12. Klientas privalo užtikrinti, kad Bankas bet kurioju metu galėtų susisiekti su Klientu Ryšio priemonėmis.
- 7.13. Jokia Banko suteikta informacija negali būti laikoma patarimu ar rekomendacija Klientui investuoti ar neinvestuoti į FP.
- 7.14. Bankas turi tiesę vienašališkai nustatyti Ryšio priemonių naudojimo apribojimus.
- 7.15. Bankas pranešė Klientui ir Kliento atstovui, kad Šalių pokalbiai telefonu arba kitoks bendravimas, kurio pasekmė gali būti priimtas Nurodymas arba sudarytas Sandoris, yra įrašinėjami ir gali būti naudojami kaip įrodymai, pavyzdžiui, teisme, sprendžiant ginčus tarp Šalių ir (arba) su trečiosiomis šalimis. Klientas privalo pranešti Kliento atstovui, kad Bankas įrašinėja pokalbius.
- 7.16. Jeigu Bankas, Klientui paprašius, suteikia Klientui informaciją popierine forma, Bankas turi teisę išskaityti už tai Komisinį mokestį, pagal Kainyną.
- 7.17. Klientas supranta, kad tokių Ryšio priemonių, kaip, pavyzdžiui,

el. pašto, naudojimas Šalių bendravimui, taip pat Naudotojo vardo, Platformos slaptažodžio ir bet kokių kitų duomenų siuntimas per Internetinę bankininkystę arba el. paštu, yra susijęs su duomenų perdavimo rizika, be to, perduodama informacija gali būti iškraipyta ar tapti žinoma trečiosioms šalims. Klientas prisiima šią riziką.

## 8. Banko atlyginimas

- 8.1. Už visas Banko paslaugas, suteiktas Klientui pagal Sutartį arba Paslaugų sutartį, taip pat už bet kokią visiškai arba iš dalies įvykdytą Nurodymą, Klientas moka Bankui Komisinį atlyginimą. Klientas privalo užtikrinti, kad atitinkamoje Lėšų sąskaitoje arba Sąlygose nustatytais atvejais - kitoje Banko nurodytoje sąskaitoje, pakaktų lėšų reikiama valiuta Komisiniam mokesčiui ir kitoms Sutartyje ir/arba Paslaugų sutartyje nurodytoms sumoms sumokėti.
  - 8.2. Bankas, be atskiro Nurodymo, gali nurašyti Komisinį mokestį arba kitas Sutartyje ir Paslaugų sutartyje nurodytas sumas iš atitinkamos Kliento sąskaitos.
  - 8.3. Komisinis mokestis už FP saugojimą išskaitomas Prašyme nurodyta bazine valiuta, apskaičiuojant jį pagal FP sąskaitoje esančių FP rinkos vertę paskutinę mėnesio dieną, tačiau, jei FP yra nelikvidžios, Bankas turi teisę išskaityti Komisinį mokestį už FP saugojimą iš FP nominalios vertės. Komisinis mokestis už FP sandorius išskaitomas FP sandorio valiuta, jei sandoris nėra vykdomas eurais. Jeigu sandoriui arba FP saugojimui taikomas Komisinis mokestis yra nurodomas eurais, jis konvertuojamas į sandorio valiutą arba Paraiškoje nurodytą bazinę valiutą pagal Banko nustatytą valiutos keitimo kursą konvertavimo metu.
  - 8.4. Komisinis mokestis taikomas kiekvienai FP, nurodytai Nurodyme. Bankas turi teisę išskaityti visą Komisinį mokestį, jeigu Nurodymas buvo Banko priimtas vykdymui, taip pat tais atvejais, kai Bankas pats nevykdo Nurodymo, tačiau persiunčia jį Tarpininkui.
  - 8.5. Jeigu Nurodymas vykdomas dalimis, Bankas turi teisę išskaityti Komisinį mokestį už kiekvieną įvykdytą Nurodymo dalį. Jeigu Klientas atšaukia Nurodymą arba jeigu Nurodymas nebuvo įvykdytas dėl nuo Banko nepriklausančių aplinkybių, Bankas turi teisę išskaityti Komisinius mokesčius už bet kurį tokių Nurodymą, tarsi jis būtų įvykdytas.
  - 8.6. Klientas taip pat turi padengti Bankui visas faktines išlaidas, susijusias su Sutarties ir Paslaugų sutarties vykdymu, net jeigu tokios išlaidos atskirai nenurodytos Kainyne. Faktinių išlaidų dėl Nurodymų, susijusių su įvykiais, suma priklauso nuo tokio Nurodymo vykdymo vietos ir kitų sąlygų, ir išlaidos gali būti išskaičiuotos per keturis mėnesius nuo įvykio dienos arba mokesčio patvirtinimo pateikimo dienos (jei to reikalaujama dėl įvykio).
  - 8.7. Tam tikrose Prekybos vietose sandoriams su FP gali būti taikomi mokesčiai pagal nacionalinę teisę (pvz., „Stamp Duty“ mokestis JK) ir/arba Prekybos vietos sąlygas. Klientas turi atlyginti Bankui visus tokius mokesčius, o taip pat Klientas, pateikęs prašymą, turi teisę apie juos iš Banko gauti papildomą informaciją.
  - 8.8. Bankas turi teisę savarankiškai nustatyti Komisinių mokesčių sumą už bet kokias paslaugas, kurios teikiamos Klientui, net jei Komisiniai mokesčiai už jas Kainyne nenurodyti ir nesutarti Šalių.
  - 8.9. Jeigu Bankas vienašališkai parduoda ar perka FP be Kliento Nurodymo pagal šias Sąlygas arba Paslaugų sutartį, Bankas turi teisę išskaityti Kainyne nurodytus Komisinius mokesčius už Kliento pateikto pirkimo ar pardavimo Nurodymo vykdymą.
  - 8.10. Jeigu Bankas Klientui atidaro atskirą sąskaitą CVPD, ir mokestis už tokios sąskaitos atidarymą neįtrauktas į Kainyną arba atskirai jame nenurodytas, Klientas moka Bankui atlyginimą, kurio suma nurodyta CVPD kainyne, tačiau už FP saugojimą, FP pervedimą ir kitas depozitoriumo paslaugas Klientas moka pagal Banko Kainyną, kuris taikomas Banke atidarytai FP sąskaitai. Atlyginimas registruojamas atskiroje, būtent tam tikslui atidarytoje sąskaitoje (žr. Sutarties 5.1.4 punktą).
  - 8.11. Bankas turi teisę taikyti Komisinį mokestį už neigiamą Sąskaitos likutį, apskaičiuodamas jį už kiekvieną dieną ir išskaičiuodamas jį pirmąją kalendorinio mėnesio dieną už praeitą mėnesį (nebent Klientas turi kitą susitarimą su Banku).
- ## 9. Įvykiai
- 9.1. Informacija apie įvykius, susijusius su FP sąskaitoje laikomomis FP, gali būti paskelbta Interneto svetainėje arba perduota Ryšio priemonėmis (teikiant pirmenybę Internetinei bankininkystei), laikantis šios tvarkos:
    - 9.1.1. dėl akcijų, įtrauktų į ES valstybės narės reguliuojamąją rinką, ir kai tokių akcijų emitento registruota buveinė yra LR, taip pat dėl FP, registruotų CVPD, Bankas skelbia/informuoja Klientą apie įvykius tais atvejais ir tokia apimtimi, kaip tai numato galiojantys teisės aktai ir / arba CVPD taisyklės;

9.1.2. dėl kitų FP nei akcijos, nurodytos ankstesniame paragrafe, Bankas skelbia/praneša informaciją Klientui apie įvykius pagal galimybes ir tik tuo atveju, jei Bankas gauna tokią informaciją iš Tarpininko laiku ir laiko ją svarbia. Dėl šių FP, Klientas privalo pats gauti ir patikrinti informaciją apie visus įvykius naudodamasis viešaisiais informacijos šaltiniais. Bankas neatsako už Kliento nuostolius ir/arba išlaidas, patirtas dėl to, kad Klientas nebuvo informuotas apie įvykį.

9.2. Bankas neatsako už informaciją apie įvykius ir negarantuoja jos tikslumo bei išsamumo, taip pat Bankas neprivalo aiškinti jos arba pats ieškoti informacijos apie įvykius. Klientas informaciją apie visus įvykius turi gauti ir tikrinti savarankiškai, naudodamasis viešaisiais informacijos šaltiniais.

9.3. Jei prašoma, Klientas įsipareigoja pateikti Bankui informaciją, reikalingą įvykių įvykdymui, Banko nustatyta forma ir terminais.

9.4. Įvykus tam tikriems įvykiams, Klientas turi pateikti Nurodymą, kad galėtų pasinaudoti su FP susijusiomis teisėmis.

9.5. Bankas turi teisę užblokuoti Sąskaitoje esantį turą, atsižvelgdamas į įvykį, net jeigu Klientas nepateikė tokio Nurodymo.

9.6. FP emitentas arba Tarpininkas gali numatyti, kad FP įvykiai taikomi pagal nutylėjimą, t. y. jeigu per nustatytą laikotarpį nevykdoma jokia veikla, FP pritaikomas įvykis, ir FP gali būti keičiama, padalijama, atšaukiama ir pan., o FP savininko tylėjimas laikomas sutikimu tokiai veiklai. Bankas neatsako už jokių minėtų įvykių atsiradimą.

9.7. Gavęs informacijos apie įvykį asmeniškai arba iš Banko, Klientas turi ją įvertinti ir savarankiškai priimti sprendimą dėl veiksmo, kurį reikia atlikti. Iš Banko gauta informacija negali būti laikoma patarimu ar rekomendacija imtis ar nesiimti kokių nors veiksmų.

9.8. Bankas neatsako už jokių Kliento nuostolius ir/arba išlaidas, kurių gali susidaryti dėl įvykio įvykdymo ar nevykdymo, įskaitant atvejus, kai Bankas gavo neišsamią ar netikslią informaciją apie įvykį ar veiksmus, būtinus jo įvykdymui, arba jei Klientas nepateikė Banko prašomos informacijos dėl įvykio įvykdymo, arba pateikta informacija yra nepakankama.

9.9. Pervesdamas pajamas (gautas įvykus įvykiui) į Sąskaitą, Bankas turi nuspręsti, kokia pajamų suma turi būti pervesta Klientui, atsižvelgdamas į lėšų sumą, kurią Bankas gavo iš Tarpininko. Mokesčių, rinkliavų ir kitų įmokų suma, kuri turi būti išskaičiuota iš pajamų, apskaičiuojama proporcingai su įvykiu susijusių FP sumai.

9.10. Bet kokias naujai išleistas FP ir kitas FP forma gautas Kliento pajamas Bankas turi pervesti į FP sąskaitą pagal Tarpininko pateiktus apskaitos įrašus.

9.11. Teisės aktų numatytais atvejais, taip pat, kai tai numatyta atskiru Šalių susitarimu, Bankas naudojami su FP susijusiomis balsavimo teisėmis arba kitomis teisėmis FP savininkų susirinkimuose, teismuose ir pan.

9.12. Išskyrus atvejus, numatytus teisės aktuose, Bankas gali būti nepajėgus sudaryti Klientui sąlygų bet kuriuo metu pasinaudoti tiek su Tarpininko saugomomis FP, tiek apskritai su tokiomis FP susijusiomis teisėmis, o Klientas atsisako bet kokių su tuo susijusių pretenzijų Bankui.

## 10. Nurodymai

10.1. Visi Nurodymai turi būti pateikti Bankui:

10.1.1. naudojant jiems pateikti skirtas Ryšio priemones;

10.1.2. asmeniškai atvykus į Banką ir pateikiant Nurodymus Banko darbo valandomis.

10.2. Visi Nurodymai, pateikti Ryšio priemonėmis, tarp jų – telefonu arba Platformoje, turi tokią pačią teisinę galią kaip ir tie, kuriuos pats Klientas pasirašė ranka, tik tokiu atveju, jeigu Klientas pagal šią Sąlygų nuostatą buvo autentifikuotas kaip Nurodymą pateikiantis asmuo. Bet kokie tokie Nurodymai yra pakankami, kad dėl jų susidarytų Kliento atsakomybė, ir gali būti naudojami kaip įrodymai, pavyzdžiui, teisme.

10.3. Bankas turi teisę vienašališkai apriboti tam tikromis Ryšio priemonėmis pateikiamų Nurodymų apimtį, Nurodymų priėmimo laiką arba bet kokius kitus parametrus, taip pat nurodyti Ryšio priemones, kurios turi būti naudojamos Nurodymų pateikimui.

10.4. Visi Nurodymai turi būti parengti aiškiai ir tiksliai, laikantis šių Sąlygų, Paslaugų sutarties nuostatų bei kitų Banko nustatytų reikalavimų.

10.5. Klientas Nurodyme turi pateikti šią informaciją:

10.5.1. Nurodymo rūšį (pirkimas, pardavimas, išregistravimas ir pan.);

10.5.2. FP pavadinimą, nurodydamas informaciją (FP rūšį, FP emitento pavadinimą, ISIN kodą ir pan.), kuri leistų aiškiai identifikuoti FP, arba valiutą (jeigu Nurodymas susijęs su valiutos keitimu);

10.5.3. FP kainą, kainos nustatymo mechanizmą arba intervalą (rinkos kainą ir pan.), jeigu Sandorio vykdymo kaina yra esminis Sandorio elementas, arba jeigu Klientas pateikia konkrečius nurodymus, dėl Sandorio vykdymo kainos;

10.5.4. nurodymus dėl Nurodymo galiojimo, jeigu Nurodymo galiojimo trukmei tenka svarbus vaidmuo vykdant Nurodymą arba jeigu Klientas pateikia konkrečius nurodymus. Nurodyme dėl Sandorio visada turi būti nurodyta jo galiojimo trukmė. Atskiroms FP Bankas gali nustatyti Nurodymo galiojimo trukmės apribojimus. Jeigu Klientas pateikė Dienos nurodymą pasibaigus Prekybos vietos darbo valandoms ir negalima jo įvykdyti pateikimo dieną, Nurodymas gali būti įvykdytas kitą dieną, jeigu Bankas gali tai padaryti. Jeigu Nurodyme dėl Sandorio nenurodyta jo galiojimo trukmė, laikoma, kad buvo pateiktas Dienos nurodymas;

10.5.5. Kliento parašą ir identifikavimo duomenis, jeigu Nurodymas pateikiamas popierine forma, taip pat antspaudu atspaudą (jei yra);

10.5.6. Paslaugų sutartyje nurodytą informaciją, jeigu pagal Paslaugų sutartį Nurodyme turi būti pateikta bet kokia kita arba papildoma informacija;

10.5.7. bet kokią kitą informaciją, kurią Klientas arba Bankas laiko reikalinga arba kuri yra susijusi su Nurodymo vykdymu. Bet kokias Nurodymuose pateiktas apibrėžtis ir santrumpas Bankas turi teisę aiškinti atsižvelgdamas į įprastą rinkos praktiką.

10.6. Klientas, Bankui paprašius, įsipareigoja pateikti visus dokumentus, kurių, Banko nuomone, reikia Nurodymui vykdyti.

10.7. Nurodymo pateikimas Bankui yra patvirtinimas, kad Klientas susipažino ir sutinka su Nurodymo pateikimo metu galiojusia Nurodymų vykdymo politika.

10.8. Priėmęs Nurodymą Bankas turi teisę užblokuoti atitinkamoje sąskaitoje esantį Turą, kurio reikia Nurodymui įvykdyti ir Komisiniams mokesčiams sumokėti, iki tol, kol Nurodymas bus įvykdytas arba atšauktas.

10.9. Bankas turi teisę nepriimti Nurodymo, atsisakyti jį vykdyti arba sustabdyti bet kokį priimto Nurodymo vykdymą, esant bet kuriai iš šių aplinkybių:

10.9.1. jeigu Bankas turi pagrįstų įtarimų, kad Nurodymą pateikė ne Klientas, arba Bankas negali aiškiai nustatyti, ar Kliento pateiktas slaptažodis atitinka Kliento Telefonu pateikiamą slaptažodį;

10.9.2. jeigu Nurodymas buvo pateiktas nesilaikant šių Sąlygų, Paslaugų sutarties arba teisės aktų nuostatų ar kitų Banko reikalavimų;

10.9.3. jeigu šių Sąlygų arba Paslaugų sutarties nuostatose nenumatyta Nurodyme nurodyta veikla;

10.9.4. jeigu Klientas vėluoja atlikti bet kokius mokėjimus pagal Sutartį ar bet kurią su Banku sudarytą sutartį arba nevykdo kitų savo įsipareigojimų Bankui, įskaitant atvejus, kai Sąskaitoje susidaro neigiamas likutis, arba jei Klientas (juridinis asmuo) neturi galiojančio LEI kodo (kai šis yra privalomas);

10.9.5. jeigu Komisinis mokesčias už Nurodymo vykdymą neįtrauktas į Kainyną, ir Šalys negali susitarti dėl jo sumos;

10.9.6. jeigu turimo FP kiekio arba lėšų Sąskaitoje atitinkama valiuta yra nepakanka Nurodymui įvykdyti ir Komisiniams mokesčiams sumokėti (taip pat tais atvejais, kai Turtas turėtų būti įskaitytas į atskirą Lėšų sąskaitą už tam tikros rinkos FP),, arba lėšų, pervestų į Platformos Lėšų sąskaitą atitinkama valiuta, nepakanka per šią Platformą pateiktam Nurodymui įvykdyti ir Komisiniams mokesčiams už jį sumokėti;

10.9.7. jeigu Bankas įtaria, kad Nurodyme apibūdinta veikla yra susijusi su pinigų plovimu ar bandymu tai padaryti, arba yra įtarimų, kad Klientas vykdo nesąžiningą ar manipuliacinį Sandorį;

10.9.8. jeigu Nurodymo neįmanoma įvykdyti per nurodytą terminą dėl Nurodymų pateikimui ir vykdymui nustatytų terminų, kuriuos nustato Prekybos vietos arba Tarpininkai;

10.9.9. jeigu naudojantis Platforma pateiktas Nurodymas neatitinka jos funkcijų, Platformos naudojimo sąlygų arba jeigu neįmanoma pateikti ar įvykdyti Nurodymo dėl techninių priežasčių;

10.9.10. Bankas negali tvarkyti Nurodyme nurodytų FP;

10.9.11. jeigu Šalys nesutaria dėl Nurodymo sąlygų, Nurodymo pateikimo fakto ar panašių aplinkybių;

10.9.12. esant bet kokioms kitoms aplinkybėms, dėl kurių, Banko nuomone, gali būti neįmanoma įvykdyti Nurodymo ar jį įvykdyti gali būti sudėtinga arba kurios gali pakenkti Šalies interesams, pavyzdžiui, FP pagrindinės informacijos dokumentas nėra prieinamas Bankui, kai jis privalomas, arba tais atvejais, kai FP tikslinė rinka yra profesionalūs klientai, tačiau Nurodymas gautas iš mažmeninio kliento.

10.9.13. bet kokiais kitais šiose Sąlygose arba Paslaugų sutartyje nurodytais atvejais.

10.10. Vykdydamas Nurodymus Bankas privalo laikytis LR ir atitinkamų užsienio šalių teisės aktų reikalavimų bei sąžiningos rinkos praktikos. Visi Nurodymai vykdomi vadovaujantis Nurodymų vykdymo politika, prekybos vietų patvirtintomis Nurodymų vykdymo sąlygomis, Platformų ir prekybos įrenginių sąlygomis bei rinkos praktika.

10.11. Bankas Nurodymus vykdo tiesiogiai arba per Tarpininką. Bankas turi teisę įvykdyti bet kokį Nurodymą ar Sandorį (taip pat ir kito Banko

kliento nurodymą) ne Prekybos vietose arba sudarydamas Sandorį kaip Sandorio šalis.

10.12. Vykdydamas Nurodymą, Bankas turi teisę derinti jį su kitais nurodymais arba padalyti. Bankas turi laikytis Nurodymų vykdymo politikoje išdėstytų Nurodymų sujungimo arba padalijimo sąlygų.

10.13. Bankas turi teisę vykdyti Nurodymą iš dalies arba dalimis, jeigu Nurodyme nenurodyta kitaip.

10.14. Norėdamas atšaukti arba pakeisti Nurodymą, Klientas turi pateikti atitinkamą Nurodymą. Klientas gali atšaukti arba pakeisti Nurodymą, tik gavęs Banko sutikimą ir tik tokiu atveju, jei Nurodymas dar neįvykdytas. Įvykdytas Nurodymas tampa privalomas Klientui.

10.15. Bankas turi teisę atšaukti bet kokį sudarytą Sandorį ar valiutos keitimo sandorį, jeigu reikia, sudarydamas priešingą sandorį Kliento vardu (t. y. sandorį, priešingą ginčijamam Sandoriui) priešingo sandorio sudarymo metu Bankui prieinama rinkos kaina arba Banko nustatytu rinkos kursu ir atlikti įrašus atitinkamoje Sąskaitoje bei pranešti Klientui apie tokią veiklą, susidarius bet kuriai iš šių aplinkybių:

10.15.1. jeigu Bankas įtaria, kad Klientas vykdo nesąžiningą ar manipuliacinį Sandorį;

10.15.2. Tarpininkas atšaukė Nurodymą arba įvykdytą Sandorį;

10.15.3. įvyko techninė klaida;

10.15.4. Šalys nesutaria dėl Nurodymo sąlygų arba Nurodymo pateikimo fakto ar panašių aplinkybių ir nelaukia ginčo sprendimo, neatsižvelgdamos į tai, ar Sandoris Klientui buvo pelningas ar nuostolingas;

10.15.5. Bankas atšaukia Sandorį arba pakeičia jo sąlygas, vadovaudamasis teisės aktų nuostatomis, Banko priežiūros institucijos sprendimu, CVPD arba Prekybos vietos norminiais dokumentais.

10.16. Tuo atveju, jeigu atlikti operacijas (keitimo, pervedimo arba pardavimo) su jį Sąskaitą pervedu Turtu (FP arba valiuta) labai trukdoma, ribojama ar vėluojama arba jų atlikti tampa neįmanoma, Bankas turi teisę pranešti su tokiu Turtu susijusio Nurodymo vykdymo terminą arba atsisakyti vykdyti Nurodymą. Bankas neatsako už nuostolius, kurių gali atsirasti dėl valiutos kursų ar FP kainų pasikeitimo per laikotarpį nuo Nurodymo pateikimo iki jo įvykdymo dienos.

10.17. Vykdamas Nurodymus arba teikiant kitas paslaugas, tarp Banko ir Kliento (Klientų) gali kilti interesų konfliktas. Bankas turi imtis priemonių interesų konfliktui numatyti ir išvengti, parengdamas atitinkamus nuostatus ir procedūras. Bankas yra patvirtinęs interesų konfliktams išvengti skirtą politiką.

10.18. Visus Nurodymus Klientas pateikia tik savo iniciatyva, o Bankas neteikia jokių rekomendacijų ar konsultacijų Klientui. Šiuo atveju, Bankas nevertina Kliento atitikimo FP tikslinėms rinkoms arba, jei taikoma, vykdo tik Kliento žinių ir patirties vertinimą.

10.19. Kad galėtų nusipirkti FP, Klientas, prieš sudarydamas pirkimo sandorį, turi perskaityti visą FP emitento dokumentuose pateiktą informaciją (apimančią pasiūlymo sąlygas, prospektą, informaciją apie kainų intervalą, tikslinius FP pirkėjus ir pan.) ir Nurodymą pateikti tik vadovaudamasis minėtais dokumentais. Klientas turėtų žinoti, kad kai kurios FP gali būti neskirtos viešam platinimui Lietuvoje, todėl Klientas, įsigydamas šias FP savo iniciatyva, negauna tam tikros apsaugos, kurią jis galėtų gauti, jeigu FP būtų viešai platinamos Lietuvoje.

10.20. Nurodymų vykdymo politika netaikoma pagal Sutartį vykdomiems valiutos keitimo sandoriams.

## 11. Patvirtinimai. Išrašai. Turto vertinimas

11.1. Sandorio Patvirtinimas turi būti prieinamas Klientui ne vėliau kaip kitą dieną po Nurodyme nurodytos Sandorio sudarymo dienos arba, jeigu Nurodymas buvo įvykdytas per Tarpininką, ne vėliau kaip kitą Banko darbo dieną po to, kai Bankas gauna atitinkamą Tarpininko patvirtinimą. Bankas Patvirtinimą Klientui siunčia Kliento nurodytu el. paštu, taip pat jis gali būti prieinamas per Internetinę bankininkystę. Internetinėje bankininkystėje prieinami Patvirtinimai yra santraukos formos ir gali neatspindėti pilnos informacijos.

11.2. Jeigu Klientas pastebi, kad Nurodyme apibūdintas Sandoris skiriasi nuo apibūdinto Patvirtinime, Klientas privalo pranešti apie tai Bankui nedelsdamas, bet ne vėliau negu per 1 (vieną) Banko darbo dieną.

11.3. Vien tik Patvirtinimo gavimas nereiškia, kad Klientas įgijo nuosavybės teises į Patvirtinime nurodytą Turtą.

11.4. Klientas tampa FP savininku tik po to, kai FP įregistruojamas FP sąskaitoje, ir tai patvirtinama FP sąskaitos išraše.

11.5. Sąskaitos išrašas tampa prieinamas Klientui ne vėliau kaip kitą Banko darbo dieną po to, kai Sąskaitoje buvo atlikti su įvykdytais Nurodymais susiję įrašai ir buvo gauti Tarpininkų patvirtinimai apie atliktus susijusius atsiskaitymus, ir jis yra pateikiamas Klientui vadovaujantis procedūra, nustatyta Sutartyje ir teisės aktuose.

11.6. Klientai, kurie naudojami Internetine bankininkyste, Sąskaitos išrašus gali rasti Internetinės bankininkystės sistemoje.

11.7. Jeigu Klientas nesinaudoja Internetine bankininkyste ir jį Sąskaitos išrašą įtraukta informacija per atitinkamą laikotarpį nebuvo pateikta Klientui kitomis priemonėmis, Bankas Sąskaitos išrašą Klientui siunčia el. paštu kartą per metus arba dažniau (kartą per ketvirtį), jeigu taip numatyta teisės aktais. Klientui paprašius, Sąskaitos išrašas gali būti pateiktas popierine forma, ir Klientas gali jį gauti bet kuriame klientų aptarnavimo centre. Jeigu per šiame punkte nurodytą Sąskaitos išrašo pateikimo laikotarpį Kliento FP sąskaitoje neatsiranda FP, Bankas turi teisę nepateikti Sąskaitos išrašo.

11.8. Bet koks Banko parengtas Sąskaitos išrašas ir Patvirtinimas yra svarnesni už informaciją apie Nurodymus ir Sandorius, kurią Klientas gavo iš Platformos (jie, kaip įrodymai, taip pat gali būti panaudojami teisme). Ataskaitos, patvirtinimai ir visi kiti Platformoje sukurti dokumentai pateikiami informavimo tikslais.

11.9. Siekdamas nustatyti Turto vertę, kad galėtų parengti Sąskaitos išrašus, apskaičiuoti Komisinius mokesčius ar įvertinti pagal Paslaugų sutartį pateikto FU pakankumą, Bankas turi nustatyti FP rinkos vertę, vadovaudamasis šiais principais:

11.9.1. FP, įtrauktos į biržos sąrašus arba kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose ir tarpbankinėje rinkoje, vertinamos pagal rinkos kainas ir kotiruotes (pavyzdžiui, pateikiamas „Reuters“, „Bloomberg“ ir kt.), kuriomis Bankas naudojami nustatydamas FP rinkos kainą;

11.9.2. bet kokioms FP, kuriomis neprekiuojama reguliuojamose rinkose ir tarpbankinėse rinkose, Bankas savo nuožiūra nustato artimiausią faktinei rinkos vertei kainą;

11.9.3. nustatant FP rinkos kainą, jį FP sumą (kiekį) gali būti atsižvelgiama tais atvejais, kai visų FP pardavimas gali gerokai pakeisti jų rinkos kainą;

11.9.4. bet kurias nelikvidžias FP Bankas turi teisę įvertinti nominaliąja verte.

11.10. Turto vertė nurodoma Prašyme nurodyta bazinė valiuta, konvertuojant ją pagal Banko nustatytą valiutos kursą.

## 12. Naudojimas Platformomis

12.1. Platforma skirta Klientų Nurodymams dėl Sandorių pateikti.

12.2. Klientas žino, kad Platformos, kaip Ryšio priemonės, naudojimas Nurodymui pateikti iš esmės skiriasi nuo kitų Ryšio priemonių.

12.3. Bankas nėra Platformos savininkas. Jis siūlo naudotis Platforma kaip trečiąja šalimi ir negarantuoja nuolatinio ir nenutrūkstamo Platformos veikimo. Platformos veikimo ir naudojimo sąlygas nustato Platformos savininkas. Platforma Klientui pateikiama tokia, kokią ją gavo Bankas.

12.4. Klientas turi apsirūpinti visa reikiama įranga ir ištekliais (kompiuteriais, ryšio priemonėmis), kurių reikia savarankiškam naudojimuisi Platforma.

12.5. Norėdamas pradėti naudotis Platforma, Klientas turi pateikti Nurodymą prisijungti prie Platformos. Toks Nurodymas pateikiamas per Internetinę bankininkystę arba, Bankui pritarus, bet kokiomis kitomis Ryšio priemonėmis. Prieš pradėdamas naudotis Platforma, Klientas, pateikęs prašymą, gali susipažinti su Platformos funkcijomis bandomojoje aplinkoje.

12.6. Jei Klientas pateikė Nurodymą prijungti prie Platformos, vadinasi, Klientas:

12.6.1. susipažino ir sutinka su Platformos naudojimo sąlygomis, veikimo principais bei sutinka laikytis visų jų pakeitimų;

12.6.2. pakankamai gerai supranta Platformos darbinę kalbą (priešingum atveju, Bankas nerekomenduoja Klientui naudotis Platforma);

12.6.3. įsipareigoja pranešti Bankui, ar Klientas laikomas arba ruošiasi tapti kvalifikuotu investuotoju, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2003/71/EB dėl prospekto, kuris turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi visuomenei ar įtraukiami į prekybos sąrašą, iš dalies keičiančioje Direktyvą 2001/34/EB, arba įsipareigoja naudotis Platforma kitų asmenų sandoriams sudaryti. Tokiems investuotojams nustatomos kitos naudojimosi Platforma sąlygos, taip pat gali būti taikomas kitoks mokeskis;

12.6.4. įsipareigoja padengti visas išlaidas ir nuobaudas, kurių gali atsirasti, jeigu Klientas naudojami Platforma nepranešęs Bankui, kad yra kvalifikuotas investuotojas arba kad naudoja Platformą kitų asmenų sandoriams sudaryti;

12.6.5. prisiima visą su naudojimosi Platforma susijusią riziką;

12.6.6. įsipareigoja atlyginti Bankui ir Platformos savininkui bet kokią žalą (jei tokia atsiranda), susidariusią dėl naudojimosi Platforma arba Duomenimis nesilaikant Sutarties ar Platformos savininko reikalavimų;

12.6.7. sutinka, kad Platformos veikla bet kuriuo metu gali būti sustabdyta;

12.6.8. sutinka pateikti papildomą informaciją, reikalingą prisijungimui prie Platformos, kai Bankas to prašo.

12.7. Nurodymus prijungti Klientą prie Platformos Bankas perduoda Platformos savininkui vykdyti per 3 (tris) darbo dienas nuo tokio Nurodymo



gavimo dienos. Bankas turi teisę neprijungti Kliento prie Platformos, nenurodydamas tokio atsisakymo priežasčių.

12.8. Vykdydamas Nurodymą prijungti Klientą prie Platformos, Bankas Klientui per Internetinę bankininkystę (jeigu Šalys nesusitarė kitaip) siunčia Naudotojo vardą ir pradinį Platformos slaptažodį, kurie yra reikalingi Klientui autentifikuoti Platformoje jam jungiantis pirmą kartą, taip pat nuorodą į svetainę, kurioje pateikiama Platformos programinė įranga, arba nuorodą, iš kur ją galima atsisiųsti, bei pranešimą dėl Platformos Lėšų sąskaitos numerio ir pateikia Klientui privalomus nurodymus dėl naudojimosi Platforma. Jeigu Klientui autentifikuoti Platformoje reikia užkoduotų failų, Bankas tokius failus siunčia Bankui žinomu Kliento el. pašto adresu.

12.9. Jeigu, norint naudotis Platforma arba Duomenimis, reikia sudaryti atskirą sutartį arba pateikti papildomus dokumentus, Bankas praneša apie tai Klientui ir turi teisę nevykdyti Nurodymo prijungti Klientą prie Platformos tol, kol nebus pateikti visi reikalingi dokumentai.

12.10. Klientas turi vadovautis Banko ir Platformos savininko pateiktomis rekomendacijomis dėl Platformos įdiegimo, naudojimosi ja ir atnaujinimo, taip pat dėl Duomenų naudojimo, slaptažodžio keitimo, Duomenų saugumo ir pan.

12.11. Bankui įvykdžius Nurodymą prijungti Klientą prie Platformos, Klientas turi naudoti Platformą kaip Ryšio priemonę Nurodymams pateikti.

12.12. Norėdamas Platformoje vykdyti Sandorius, Klientas turi pervesti lėšų į Platformos Lėšų sąskaitą. Bet kokios į Platformos lėšų sąskaitą pervestos lėšos Platformoje tampa prieinamos ne vėliau kaip per 2 (dvi) Banko darbo dienas nuo lėšų pervedimo į Platformos Lėšų sąskaitą dienos, taigi gali būti, kad jos nebus iškart prieinamos Sandoriams Platformoje vykdyti.

12.13. Nurodymą dėl Sandorio Klientas gali pateikti Platformos darbo valandomis ir tik neviršydamas Platformoje turimo Turto sumos.

12.14. Jeigu Klientas negali prisijungti prie Platformos, Nurodymą dėl Sandorio jis gali pateikti paskambinęs į Banką telefonu. Bankas telefonu gautą Nurodymą turi teisę pateikti atitinkamoje Platformoje Kliento vardu.

12.15. Klientas privalo asmeniškai stebėti visų Nurodymų, ypač sustabdytų Nurodymų, vykdymo Platformoje eigą ir pranešti Bankui apie bet kokius pradinio Kliento Nurodymo neatitikimus. Bankas neatsako už netinkamą Nurodymų vykdymą arba jų nevykdymą, jeigu tai vyksta dėl Platformos klaidos.

12.16. Platforma gali būti naudojama norint parduoti FP sąskaitoje įregistruotas ir atitinkamoje Platformoje prieinamas FP. Bet kokios FP, kurios buvo nupirktos pasitelkiant Platformą, tampa automatiškai prieinamos Platformoje.

12.17. Bankas negarantuoja, kad Platformoje siūlomos kainos yra geriausios rinkoje.

12.18. Bankas gali pasiūlyti naujas Platformas arba nebesiūlyti esamų. Naudojimosi Platforma sąlygos, Platformos kalba, galimos Prekybos vietos, FP, kuriomis prekiaujama Platformoje, gali būti keičiamos, be to, Platformos savininkas gali keisti Platformos parametrus, funkcijas, Duomenis, riboti bet kokių Nurodymų sumą arba bet kokius kitus jų parametrus, iš anksto neįspėjęs Kliento ir Banko. Klientas turi pats sekti informacijos apie naudojamą Platformą pakeitimus, skelbiamus Platformoje ar Interneto svetainėje arba kitaip perduodamus Klientui.

12.19. Bankas neteikia jokios garantijos dėl Duomenų turinio, savalaikiškumo, tikslumo, atnaujinimo, rinkos vertės, taip pat Platformos pajėgumų, veikimo saugumo ar veiklos tęstinumo.

12.20. Klientas neturi nuosavybės teisių į Platformą ir Duomenis, taip pat Klientas neturi teisės disponuoti ir jokia forma atkurti, iš naujo paskelbti, platinti, keisti Duomenų, perduoti juos bet kokiam trečiajam šaliai ar naudoti komerciniais tikslais.

12.21. Bankas turi teisę pateikti Platformos savininkui Kliento duomenis, pranešti apie Kliento prisijungimą prie Platformos, Duomenų naudojimą ir Platformoje vykdomus Nurodymus.

12.22. Jeigu naudodamasis Platforma Klientas atsitiktinai sužino ar gauna kokių nors duomenų, kuriais jam nesuteikta teisė naudotis, Klientas privalo nedelsdamas apie tai pranešti Bankui, sustabdyti tokių duomenų tvarkymą ir neatskleisti jų kitiems asmenims.

12.23. Jeigu Klientas nori nutraukti naudojamą Platformą ir tai yra leidžiama atsižvelgiant į Kliento naudojamas paslaugas, jis, naudodamasis Internetine bankininkyste arba asmeniškai atvykęs į Banką, turi pateikti atitinkamą Nurodymą ir įvykdyti su naudojamasi Platforma susijusius įsipareigojimus.

12.24. Jeigu Bankas daugiau nebesiūlo Platformos, prie kurios buvo prijungtas Klientas, Bankas praneša apie tai Klientui Ryšio priemonėmis. Bankas turi teisę nutraukti Platformos arba visų Platformų veiklą, apie tai

neįspėjęs, jeigu Klientas pažeidžia naudojimosi Platforma sąlygas, Sutartį arba nevykdo savo įsipareigojimų Bankui, arba jeigu Platformos savininkas neįspėjęs sustabdo Platformos veikimą, arba jeigu Bankas dėl kitų priežasčių negali suteikti galimybių naudotis Platforma.

12.25. Platformos savininkas bet kurio metu gali neįspėjęs sustabdyti, pakeisti arba apriboti Platformos veikimą.

12.26. Klientas privalo vykdyti įsipareigojimus, priimtus naudojantis Platforma, pateikdamas Nurodymus per Platformą arba vykdydamas Sandorius, net jeigu Platforma dėl kokios nors priežasties tapo Klientui neprieinama.

### 13. Reikšminga nuosavybės dalis. Neviešą informaciją žinančių asmenų sąrašas

13.1. Jeigu FP emitento kilmės šalies arba FP registracijos šalies teisės aktai reikalauja, kad Klientas (FP savininkas) praneštų apie FP įsigijimą ar pardavimą, arba tokiai veiklai reikia gauti leidimą, Klientas privalo laikytis tokių teisės aktų nuostatų ir savarankiškai pateikti pranešimą apie tai arba apie gautą leidimą ir pranešti apie tai Bankui.

13.2. Bankas gali apriboti Kliento galimybes įsigyti FP, kurioms taikomos tam tikros apskaitos ir saugojimo sąlygos, ir galimybę įsigyti reikšmingą nuosavybės dalį, teikdamas Banko klientams FP saugojimo paslaugas.

13.3. Jeigu Klientas yra įtrauktas arba Sutarties galiojimo metu įtraukiamas į emitento, kurio FP prekiaujama bet kurioje reguliuojamoje rinkoje, neviešą informaciją žinančių asmenų sąrašą, Klientas nedelsdamas turi pranešti apie tai Bankui.

### 14. Finansinis užstatas (FU)

14.1. Pateikdamas Bankui Prašymą, Klientas sutinka, kad:

14.1.1. bet koks Turtas, šiuo metu esantis Sąskaitose arba kuris gali būti pervestas į jas ateityje, taip pat visa iš šio Turto ir jo būsimų dalių atsirandanti nauda, sudaro FU, kuriuo užtikrinamas Sutartyje, Paslaugų Nutartyje numatytų Kliento įsipareigojimų Bankui vykdymas, taip pat Susijusio asmens įsipareigojimų Bankui vykdymas, neatsižvelgiant į įsipareigojimų atsiradimo dieną;

14.1.2. Bankas turi teisę išrašyti su Sąskaitose esančiu FU susijusį vekselį;

14.1.3. Bankas turi teisę įšaldyti FU (neleisti Klientui juo naudotis) bet kuriuo iš šių atvejų:

14.1.3.1. jei FU pateikimas numatytas Paslaugų sutartyje ar bet kokiame kitame susitarime;

14.1.3.2. jeigu Klientas arba Susijęs asmuo turi neįvykdytų įsipareigojimų Bankui, arba Sąskaitoje susidarė neigiamas likutis;

14.1.3.3. bet kokių kitu atveju, jeigu Bankas iš anksto pranešė apie tai Klientui.

14.2. Jeigu Klientas pateikia Bankui FU pagal kitą sutartį arba jei taip pateiktas FU nėra skirtas Sandoriams, Bankas tokiam FU saugoti turi teisę atidaryti atskirą FP sąskaitą ir pervesti į ją įkeistas Kliento FP be Kliento Nurodymo, taip pat atidaryti atskirą Lėšų sąskaitą, skirtą Komisiniams mokesčiams, susijusiems su FU saugojimu, mokėti. Klientas per Banko nustatytą laikotarpį privalo pasirūpinti, kad Lėšų sąskaitoje, kuri atidaryta, kaip nurodyta šiame punkte, būtų pakankamai lėšų Komisiniam mokesčiui už įkeistų FP saugojimą sumokėti už vienus metus (arba už trumpesnį laikotarpį, jeigu Bankas su tuo sutinka). Bankas gali uždaryti bet kurias pagal šio punkto nuostatas atidarytas Sąskaitas be specialaus Kliento Nurodymo, jeigu, Banko nuomone, jų daugiau nebereikia FU saugoti, o jose esantis Turtas prieš uždarant pervedamas į kitas Kliento Sąskaitas.

### 15. Banko veiksmai įsipareigojimų nevykdymo atveju

15.1. Jeigu Klientas ir (arba) Susijęs asmenys nesilaiko savo įsipareigojimų Bankui, pavyzdžiui, jeigu Sąskaitoje nepakanka lėšų Komisiniam mokesčiui sumokėti arba Sandoriui vykdyti, Bankas turi teisę be atitinkamo Kliento nurodymo:

15.1.1. išskaityti mokėtiną sumą iš bet kokių į Sąskaitą pervedamų lėšų;

15.1.2. nurašyti mokėtiną sumą iš bet kokios Kliento sąskaitos Banke, mažindamas Banko reikalavimus Klientui;

15.1.3. užblokuoti Banke saugomą Kliento turtą.

15.2. Bankas turi teisę be specialaus Kliento Nurodymo, taip pat be teismo tarpininkavo ar varžytinių paskelbimo ir be atskiro pranešimo, realizuoti pagal šią Sutartį pateiktą FU ir (arba) parduoti FP sąskaitoje laikomas FP už laisvai pasirinkamą kainą – kainą, kurią Bankas gali vykdyti operacijoms reguliuojamose rinkose, tarpbankinėse rinkose arba už jų ribų taikomomis rinkos kainomis, arba už kainą, kuri, Banko nuomone, yra atimiausia tikrajai rinkos vertei, trečiosios šalies naudai arba paties Banko naudai, laisvai pasirinkdamas FP realizavimo procedūrą ir (arba) užblokuodamas Kliento Turtą (įskaitant CVPD laikomas FP) bet kuriuo iš šių

atvejų:

- 15.2.1. Klientas ir (arba) susijęs asmuo yra įsiskolinęs Bankui arba yra neįvykęs kokių nors įsipareigojimų, ir Bankui mokėtinos sumos nebuvo sumokėtos per 3 (tris) Banko darbo dienas nuo atitinkamo Banko reikalavimo pateikimo Klientui dienos arba nuo pranešime nurodytos Sutarties galiojimo pabaigos datos;
- 15.2.2. Klientas Banko nustatytais terminais nepateikė Bankui visų užpildytų dokumentų, kuriuos pateikti reikia pagal šias Sąlygas arba kurių reikalavo Bankas. Tokiu atveju Bankas turi teisę parduoti tas FP, su kuriomis susijusių Banko prašomų dokumentų Klientas nepateikė;
- 15.2.3. jeigu Sutarties nutraukimo atveju iki Banko pranešime nurodytos Sutarties galiojimo pabaigos datos Klientas nepateikė Nurodymo parduoti FP arba pervesti jas kitam saugotojui;
- 15.2.4. Bankas daugiau nebeteikia tam tikrų FP saugojimo paslaugų, o Klientas per Banko nustatytą terminą nepateikė Nurodymo parduoti FP arba pervesti jas kitam saugotojui. Tokiu atveju Bankas turi teisę parduoti tas FP, kurių saugojimo paslaugų jis daugiau nebeteikia;
- 15.2.5. Klientas (juridinis asmuo) neturi galiojančio LEI kodo, ir Bankas negali gauti arba atkurti jo Kliento lėšomis dėl bet kokios priežasties;
- 15.2.6. Bankas priėmė sprendimą nutraukti bendradarbiavimą su Klientu ir/arba Bankas įtaria, kad Klientas yra susijęs su pinigų plovimu ar bando plauti pinigus, arba atlieka nesąžiningus ar manipuliacinius Sandorius.
- 15.3. Bankas turi teisę išskaityti visas pagal Sutartį, Paslaugų sutartį ir (arba) pagal bet kurias kitas sutartis tarp Šalių ir (arba) tarp Susijusio asmens ir Banko mokėtinas sumas (visų pirma, išlaidas, susijusias su Turto realizavimu, antra, delspinigių ir kitus mokėjimus pagal Banko reikalavimus Klientui, trečia, mokėjimus pagal Banko reikalavimus Susijusiam asmeniui) iš lėšų, gautų vykdant šioje Sąlygų dalyje apibūdintą veiklą, ir likutį (jeigu jis yra) pervesti į Atsiskaitomąją (einamąją) sąskaitą.

## 16. Atsakomybė

- 16.1. Bankas neatsako už jokių Kliento patirtus nuostolius, susidariusius:
- 16.1.1. dėl bet kokių Sandorių, įvykių arba Kliento operacijų su Turtu;
- 16.1.2. dėl to, kad Bankas, vykdydamas Sutartį arba Paslaugų sutartį, įskaitant naudojimąsi bet kokiomis šiais dokumentais suteiktomis teisėmis, taip pat kilus bet kokiam ginčui tarp Šalių dėl Nurodymo Bankui pateikimo ar Nurodymo sąlygų, ir nelaukdamas ginčo sprendimo, įvykdė sandorį, priešingą sandoriui, kuris buvo sudarytas vykdant ginčijamą Nurodymą, arba sustabdė Nurodymo vykdymą;
- 16.1.3. dėl bet kokios rizikos atsiradimo (įskaitant šiose Sąlygose apibūdintą riziką);
- 16.1.4. dėl neteisėtų trečiosios šalies veiksmų, įskaitant tuos atvejus, kai Bankas autentifikavo Klientą kaip Nurodymo teikėją, tačiau Nurodymas pasirodė esąs suklastotas;
- 16.1.5. dėl to, kad Kliento Ryšio priemonėmis, Telefonu pateikiamu slaptažodžiu, Naudotojo vardu, Platformos slaptažodžiu ar užkoduotais failais naudojosi neįgalioji asmenys;
- 16.1.6. dėl užsienio šalies teisės aktų ar rinkos praktikos taikymo;
- 16.1.7. dėl to, kad Bankas bandė susisiekti su Klientu Ryšio priemonėmis, tačiau Klientas buvo nepasiekiamas;
- 16.1.8. jeigu Klientas netinkamai vartoja FP terminiją arba nėra su ja susipažinęs, taip pat nemoka naudotis Platforma arba nesupranta Platformos kalbos.
- 16.2. Bankas neatsako už jokių Klientų nuostolius ir įsipareigojimų nevykdymą, jeigu tokie nuostoliai susidaro arba įsipareigojimai nėra vykdomi:
- 16.2.1. dėl Tarpininko (Subtarpininko) veiksmų, neveikimo ar nemokumo arba dėl bet kokio kito proceso, dėl kurio buvo apribota Tarpininko veikla arba buvo prarastos ar apribotos galimybės naudotis FP;
- 16.2.2. dėl pažeidimų, susijusių su atsiskaitymais arba FP pervedimu, jeigu jų atsiranda dėl Tarpininko, Kliento ar trečiosios šalies veiksmų arba neveikimo, arba dėl priežasčių, kurių Bankas negali kontroliuoti, įskaitant atvejus, kai atsiskaitymus vėluoja įvykdyti Tarpininkas ar atsiskaitymų sistema, tada Bankas tik paskirsto Klientams lėšas, gautas iš kaltosios šalies, po to, kai tik Bankas gauna tokias lėšas;
- 16.2.3. dėl nenugalimos jėgos (*force majeure*) aplinkybių, apimančių streikus, epidemijas, karo veiksmus, stichines nelaimes ar panašias aplinkybes, kurių pagrįstomis priemonėmis negalima numatyti ar išvengti, ir dėl teisės aktų pakeitimų;
- 16.2.4. dėl Platformos savininko veiksmų arba neveikimo, įskaitant apribotą ar sustabdytą Platformos darbą arba priegabą prie Platformos;
- 16.2.5. bet kokiais kitais Sutartyje arba Paslaugų sutartyje nurodytais atvejais.
- 16.3. Už Kliento nuostolius, susidariusius dėl Tarpininkui saugoti

perduotų FP, Bankas atsako tik tais atvejais, jeigu Bankas apšaudžia pasirinko Tarpininką, taip pat jei Bankas išieškojo turtą iš Tarpininko pagal Banko ir Tarpininko sudarytas sutartis, ir tik proporcingai susigražinto turto sumai. Jeigu nebuvo įrodyta, kad Bankas apšaudžia pasirinko Tarpininką, Bankas iš Klientui pervedamos sumos gali išskaityti proporcingą dalį išlaidų, kurių patyrė dėl skolų išieškojimo proceso.

16.4. Jeigu tuo metu, kai vykdomi su Sandoriu susiję atsiskaitymai, Kliento Sąskaitoje nepakanka Turto visiškai atsiskaityti, arba jeigu Turtas yra suvaržytas, Klientas prisiima visas nepalankias pasekmes, įskaitant sankcijas, kurias už pavėluotus atsiskaitymus Bankui gali skirti CVPD arba Prekybos vieta.

16.5. Klientas atsako už Susijusių asmenų įsipareigojimų Bankui vykdymą taip, tarsi jis pats būtų skolininkas.

## 17. Pretenzijų pateikimas

17.1. Bet kokia pretenzija, susijusi su pagal Sutartį arba Paslaugų sutartį teikiamomis paslaugomis, turi būti pateikta raštu. Pretenziją dėl Sandorio vykdymo Klientas gali pateikti Bankui per 10 (dešimt) Banko darbo dienų nuo Sandorio įvykdymo dienos. Praėjus šiam laikotarpiui, laikoma, kad visi Sandorių Patvirtinime nurodyti Sandoriai buvo priimti Kliento ir tinkamai įvykdyti.

17.2. Bankas turi išnagrinėti Kliento pretenziją per 30 (trisdešimt) dienų nuo jos gavimo dienos ir pateikti atsakymą raštu. Tuo atveju, jeigu pretenziją pateikė Klientas – fizinis asmuo, kuris yra vartotojas, Bankas turi pateikti atsakymą per 15 (penkiolika) darbo dienų nuo pretenzijos gavimo dienos.

17.3. Jeigu nustatoma, kad pretenzija tenkintina, pripažinti nuostoliai turi būti atlyginti per 20 (dvidešimt) dienų nuo pretenzijos pripažinimo dienos.

17.4. Pasirašydamas Prašymą Klientas patvirtina, kad Bankas nepriima jokių pretenzijų dėl parduoto ar pirktos Turto kainos arba kurso, kai pagal šias Sąlygas ar Paslaugų sutartį Bankas turi teisę parduoti arba pirkti tokį Turtą, arba jei Klientas pateikė Nurodymą pirkti arba parduoti tokį Turtą rinkos ar laisvai pasirinkta kaina.

17.5. Jeigu Bankas yra užsienio atsiskaitymų sistemos dalyvis, ir tokia sąlyga nustatyta atitinkamos šalies teisės aktuose, Klientas turi teisę pateikti Bankui pretenzijas dėl Klientui suteiktų Banko paslaugų, susijusių su CVPD įregistruotomis užsienio FP.

## 18. Rizika

18.1. Svarbiausios rizikos rūšys, dėl kurių Klientas gali patirti nuostolių ir (arba) papildomų išlaidų, yra šios (sąrašas neišsamus):

18.1.1. **FP emitento rizika:** FP vertės sumažėjimas dėl pablogėjusių FP emitento finansinių rodiklių arba dėl FP emitento įsipareigojimų FP savininkui nevykdymo;

18.1.2. **šalies arba politinė rizika:** prekybos FP arba valiuta apribojimais, susiję su įvykiais, kurie turi įtakos šalies arba regiono politikai ar ekonominiams stabilumui arba tolesniam vystymuisi, įskaitant korupciją valstybės valdymo ir finansų sistemoje, ekonomines sankcijas visai šaliai arba bet kuriam asmeniui, taip pat terorizmo ar pinigų plovimo prevencijos priemonės. Politinės situacijos pokyčiai gali būti staigūs ir nenusipėjami ir gali neigiamai paveikti Kliento teisę;

18.1.3. **rinkos rizika:** bendroji rizika, kurią sudaro:

- kainų rizika, t. y. nepalankūs FP kainų pokyčiai;
- valiutos rizika – nepalankūs valiutos kursų pokyčiai;
- palūkanų normos rizika – nepalankūs rinkos palūkanų pokyčiai;
- likvidumo rizika – nepakankamas rinkos likvidumas, t. y. parduoti valiutą arba FP už norimą kainą ir norimu metu gali būti sudėtinga arba neįmanoma;

18.1.4. **darbo dienos ir savaitgalio rizika:** FP kainų tendencijos gali labai skirtis, ypač savaitės pradžioje ir pabaigoje, taip pat darbo dienos pradžioje. Taigi kainos rinkos atvėrimo metu gali gerokai skirtis nuo rinkos užvėrimo kainų, ir dėl to Nurodymai gali būti įvykdyti kitomis kainomis arba neįvykdyti visi;

18.1.5. **neveiksmingo Nurodymo pateikimo rizika:** dėl padėties rinkoje Nurodymai, skirti nuostoliams mažinti, gali būti įvykdyti juose nurodytomis kainomis;

18.1.6. **atsiskaitymų sistemos rizika:** negalėjimas atlikti mokėjimų arba operacijų dėl neveikiančių atsiskaitymų centrų ar atsiskaitymų sistemų arba dėl atsiskaitymų sistemų problemų;

18.1.7. **Tarpininko rizika:** rizika patirti nuostolių dėl Tarpininko netinkamų veiksmų ar neveikimo (įskaitant sukčiavimą, apšaudymą, netinkamą Tarpininko saugomų FP arba lėšų apskaitą ir pan.) arba dėl to, kaip Tarpininkas ar jo pasitelktas asmuo naudoja Turtą, pavyzdžiui,



sudarydamas sandorius su kitais subjektais, įkeisdamas Turta (arba jo dalį), naudodamasis užskaitos teise arba taikydamas kitokį suvaržymą trečiosios šalies teisėmis arba įsipareigojimais, dėl kurių Klientas gali visiškai ir negrįžtamai prarasti Turta (arba jo dalį) arba Klientui gali tapti kur kas sunkiau laisvai disponuoti Turtu;

**18.1.8. Tarpininko nemokumo rizika** (ir specialių administravimo režimų rizika): visiškas arba dalinis Klientui priklausančių FP netekimas, sunkumai ar negalėjimas vykdyti Nurodymų, taip pat negalėjimas įgyvendinti su FP susijusių teisių arba gauti informacijos dėl Tarpininko (ar Subtarpininko), kuris saugo FP arba vykdo Nurodymą ar atsiskaitymus, nemokumo, arba kitų procesų, dėl kurių Tarpininko veikla gali būti ribojama arba sustabdoma. FP saugojimui gali būti taikoma užsienio teisė arba rinkos praktika, kuri gali gerokai skirtis nuo taikomos LR, taip pat Kliento teisės gali paveikti nenuspėjami atitinkamos šalies įstatymų leidimo, vykdomųjų arba teisminių institucijų sprendimai. Klientas gali nesugrąžinti FP, prarastų dėl Tarpininko paskelbimo nemokiu proceso, arba prarasta jų vertė gali būti nekompensuojama pinigais (arba kompensuojama iš dalies), nustatant FP vertę pagal atitinkamą užsienio šalies teisę. Klientas supranta, kad tokiais atvejais Bankas tik proporcingai paskirsto iš Tarpininko gautas lėšas Klientams, kuriems skirti tokie mokėjimai. Jeigu keliama byla dėl Tarpininko nemokumo arba kita panaši byla, egzistuoja rizika, kad nebus susigrąžintos nei FP, nei jų vertė pinigais;

**18.1.9. už Europos Sąjungos (ES) ribų FP saugojimo rizika:** tam tikrose ES nepriklausančiose šalyse gali būti taikomos kitokios arba neišbaigtos kitiems asmenims priklausančių FP saugojimo sistemos, taip pat gali nebūti reikalavimų atskirai saugoti klientams priklausančias FP, arba jie gali iš esmės skirtis nuo galiojančių LR. Bankas, Tarpininkas ar kitas Tarpininko pasitelktas asmuo (Subtarpininkas) gali būti laikomas FP savininku, o ne Banko klientu, ir Klientui priklausančios FP gali būti suvaržytos arba realizuotos taip, lyg būtų asmens, kurio vardu jos yra registruotos užsienio šalyje, nuosavybė, nors Bankas ir pranešė Tarpininkui, kad Tarpininko saugomos FP priklauso Banko klientams. Net ir tais atvejais, kai tokių užsienio šalių įstatymai leidžia atidaryti nominalias sąskaitas, skirtas FP saugoti, priklausančias tokių užsienio šalių institucijų kaip Bankas klientams, dėl atskirų šalių arba FP emitentų specifikos tokios sąskaitos ne visada gali būti atidarytos. Dėl FP saugojimo sistemos trūkumų, Tarpininkų arba FP emitentų elgesio Sandoriams arba Klientų pajamoms iš Sandorių ar Įvykių gali būti taikomi netinkami mokesčių tarifai. Pirkdamas užsienyje išleistą FP (t.y. registruotą ES arba už ES ribų), Klientas turėtų žinoti, kad tokios FP gali būti Banko kartu su Tarpininkais laikomos už ES ribų ir tokių FP įsigijimas ir saugojimas gali sukelti Klientui riziką, nurodytą šiame punkte, įskaitant ir atvejus, kai FP yra registruoti ES ir/arba pirkti per Platformą;

**18.1.10. teisinė rizika:** įstatymų, poįstatyminių teisės aktų arba teismo sprendimų pakeitimai, papildomų reikalavimų ar apribojimų nustatymas, su mokesčiais susiję pokyčiai arba panašios aplinkybės Klientui gali sukelti nuostolių arba neleisti laisvai disponuoti Turtu;

**18.1.11. užsienio teisės aktų vykdymo rizika:** Sandoriams, FP, FP saugojimui ir apskaitai gali būti taikomi užsienio šalių teisės aktai ir praktika (pavyzdžiui, tais atvejais, kai FP emitentas, depozitoriumas, turėtojas arba Sandorio šalis yra įsikūrę užsienio valstybėje), kurie gali nustatyti kitokias investuotojų apsaugos, FP saugojimo, Nurodymų vykdymo ir pan. sąlygas (įskaitant Klientui mažiau palankias sąlygas), kurios gali būti neiškosios, skirtingai aiškinamos ar dažnai keičiamos, arba gali būti nustatomos apribojimais;

**18.1.12. informacijos rizika:** gali būti neprieinama tikra ir išsami informacija apie valiutų kursų, FP kainas, rinkos tendencijas ir pan.;

**18.1.13. Ryšio priemonių naudojimo rizika:** rizika, susijusi su naudojimusi Ryšio priemonėmis vykdančiam Sutartį, taip pat pateikiant Nurodymus, t. y. rizika, susijusi su Kliento arba trečiosios šalies programinės įrangos arba elektroninės įrangos veikimo sutrikimais, duomenų perdavimo klaidomis, neteisėta prieiga, perduodamos informacijos iškraipymu ar netinkamu perdavimu arba duomenų netekėjimu;

**18.1.14. naudojimosi Platforma rizika:** naudojamas Platforma, įskaitant Nurodymų pateikimą, yra susijęs su papildoma rizika, kuri gali atsirasti dėl Platformos veikimo klaidos ar sutrikimų, ryšio trikdžių, Platformos atsako greičio, trūkumų ir panašių aplinkybių, Nurodymo perdavimo arba gavimo klaidos, paradimo, vėlavimo, neįvykdymo arba įvykdymo ne laiku, neteisėtos trečiųjų šalių prieigos (įskaitant prieigą, naudojantis Kliento Naudotojo vardu ir slaptažodžiu), duomenų iškraipymo ir pan. Platformos veikimą reguliuoja ir naudojimosi ja sąlygas nustato Platformos savininkas (kuris nėra Bankas), kuris gali be įspėjimo apriboti arba nutraukti Platformos veikimą. Platformos veikimo klaidų taip pat gali atsirasti dėl Platformos pažeidimo, programinės įrangos trūkumų ir kompiuterinių virusų. Bankas turi teisę, bet neprivalo, atkurti Platformos veikimą, tačiau jam gali trūkti

reikiamų išteklių. Bet kokia informacija apie Klientą ir Platformoje saugomus Nurodymus gali tapti žinoma trečiosioms šalims dėl Platformos pažeidimų arba klaidų. Visi sprendimai ir veiksmai, atliekami remiantis Platformoje pateikta informacija, vykdomi tik tuo atveju, jeigu Klientas prisiima visą riziką, o Bankas neprisiima jokios atsakomybės už bet kokią žalą, susijusią su tokios informacijos naudojimu.

## 19. Konfidencialumas ir duomenų tvarkymas. Mokesčiai

19.1. Bankas užtikrina Kliento duomenų, Sąskaitų ir operacijų konfidencialumą ir be Kliento sutikimo neatskleidžia tokios informacijos jokioms trečiosioms šalims, išskyrus atvejus, kai tokia informacija gali būti:

19.1.1. prieinama viešai;

19.1.2. atskleidžiama Kliento atstovui;

19.1.3. atskleidžiama Tarpininkui, FP emitentui, valstybės ar savivaldybės institucijoms (LR arba užsienio), ir/arba Platformos savininkui, jeigu to reikia, kad būtų galima vykdyti Nurodymą ar Įvykių, saugoti FP, teikti kitas paslaugas arba įvykdyti teisės aktų reikalavimus. Klientas sutinka, kad minėti asmenys, įskaitant Platformos savininką, gali atskleisti informaciją trečiosioms šalims, laikydamiesi jiems taikomų užsienio teisės aktų reikalavimų;

19.1.4. atskleidžiama kompetentingoms mokesčių arba priežiūros institucijoms (LR arba užsienio valstybės);

19.1.5. atskleidžiama skolų išieškojimo tikslais;

19.1.6. atskleidžiama bet kokiai trečiajai šaliai pagal LR teisės aktų reikalavimus, šių Sąlygų, Paslaugų sutarties ir bet kokios kitos sutarties nuostatas arba Privatumo apsaugos taisykles;

19.1.7. atskleidžiama FP emitentui jo prašymu ir/arba Tarpininkui, norint perduoti šią informaciją FP emitentui.

19.2. Bankas praneša, kad fizinio asmens asmeniniai duomenys Banke tvarkomi pagal Banko patvirtintas Privatumo apsaugos taisykles.

19.3. Tais atvejais ir teisės aktų nustatyta tvarka Bankas turi teisę skelbti, taip pat atskleisti informaciją apie Nurodymą, Sandorį arba kitą informaciją apie Klientą, kad galėtų įvykdyti teisės aktais Bankui nustatytas pareigas. Bankas tokiems veiksams atlikti gali pasitelkti trečiąsias šalis ir perduoti reikiamą informaciją tokioms šalims.

19.4. Bankas pagal Sutartį neteikia Klientui konsultacijų mokesčių klausimais.

19.5. Visus mokesčius, įmokas ir kitus mokėjimus, susijusius su Sandoriais arba Įvykiais, Klientas vykdo savarankiškai, išskyrus tuos atvejus, kai pareiga išskaityti minėtas sumas pagal LR, FP emitento arba Tarpininko registracijos šalies teisės aktus tenka:

19.5.1. Bankui arba Bankas įsipareigojo tai padaryti;

19.5.2. Tarpininkui arba trečiajai šaliai, kuri užtikrina arba perveda Klientui mokamas lėšas.

19.6. Bankui paprašius ir per Banko nurodytą terminą Klientas turi pateikti dokumentus ir informaciją Banko nurodyta forma:

19.6.1. kurių reikia, norint apskaičiuoti ar išskaityti mokesčius, įmokas ir kitus mokėjimus, kuriuos Klientas privalo atlikti pagal LR, FP emitento arba Tarpininko registracijos šalies teisės aktus, arba patvirtinti, kad tokie mokėjimai buvo atlikti arba kad Kliento pajamoms ar operacijoms taikomi (netaikomi) minėti mokesčiai, įmokos ir kiti mokėjimai;

19.6.2. kurių reikia, norint teikti paslaugas, gauti, atnaujinti, patikrinti Kliento duomenis, patikrinti Turto kilmės šaltinį, arba kurių reikalauja Tarpininkas ar Prekybos vieta.

19.7. Klientas sutinka, kad:

19.7.1. Bankas turi teisę tvarkyti visus pagal šias Sąlygas gautus dokumentus ir perduoti juos atitinkamam Tarpininkui, Platformos savininkui, taip pat LR, FP emitento arba Tarpininko šalies registravimo, priežiūros arba mokesčių institucijoms;

19.7.2. Bankas turi teisę be Kliento Nurodymo iš lėšų, kurios yra Lėšų sąskaitoje arba turi būti pervedtos į ją, išskaityti bet kokias nuobaudas ar išlaidas, susidarančias dėl to, kad Klientas per nurodytą terminą nepateikė arba pateikė ne visus ar netinkamus dokumentus ir informaciją, numatytus šiose Sąlygose, kuriuos pateikti prašė Bankas.

19.8. Klientas yra atsakingas už visos Bankui pateiktos informacijos ir dokumentų atitiktį reikalavimams, tikrumą, išsamumą ir tikslumą.

## 20. Sutarties ir Paslaugų sutarties nutraukimas

20.1. Kiekviena Šalis turi teisę vienašališkai atsakyti Sutarties ir (arba) Paslaugų sutarties, raštu pranešusi apie tai kitai Šaliai ne vėliau kaip prieš 15 (penkiolika) Banko darbo dienų, nebent Šalys susitarė dėl kito Sutarties nutraukimo laiko, ir jeigu iki to laiko įvykdė visus su atitinkama sutartimi susijusius įsipareigojimus. Klientas gali nutraukti Sutartį tik tuo atveju, jei jis įvykdė visus įsipareigojimus (kurių įvykdymas užtikrinamas Sąskaitoje

laikomu FU) pagal kitą sutartį (jei tokia yra).

20.2. Bankas turi teisę vienašališkai atsisakyti Sutarties ir (arba) Paslaugų sutarties, iš anksto apie tai nepranešęs Klientui, arba apriboti paslaugų teikimą ir (arba) Kliento operacijas su Turtu, ir (arba) galimybes prisijungti prie Platformos šiais atvejais:

20.2.1. jeigu Klientas ir (arba) susijęs asmuo yra įsiskolinę Bankui, ir Bankui mokėtinos sumos nesumokamos per 3 (tris) Banko darbo dienas nuo atitinkamo Banko prašymo Klientui pateikimo dienos;

20.2.2. FP sąskaitoje daugiau negu 3 (tris) mėnesius nėra jokių FP;

20.2.3. Klientas nesilaiko bet kokių Sutarties ar Paslaugų sutarties nuostatų ar pažeidžia jas arba nevykdo savo įsipareigojimų Bankui;

20.2.4. buvo uždarytos Kliento Atsiskaitomosios (einamosios) sąskaitos arba Bankas priėmė sprendimą nutraukti bendradarbiavimą su Klientu;

20.2.5. gautas kompetentingų institucijų arba asmenų prašymas išieškoti lėšas iš Kliento indėlių ar Turto arba buvo įregistruoti naudojimosi Sąskaitos suvaržymai;

20.2.6. Bankas įtaria, kad Klientas yra susijęs su pinigų plovimu ar bando plauti pinigus arba atlieka nesąžiningus ar manipuliacinius Sandorius;

20.2.7. Klientas nesutinka su Nurodymų vykdymo politikos pakeitimais;

20.2.8. Klientas per Banko nurodytą terminą nepateikia dokumentų, kuriuos privalo pateikti pagal šias Sąlygas ir kuriuos Bankas prašo pateikti, arba Klientas (juridinis asmuo) neturi galiojančio LEI kodo (jeigu šis yra privalomas);

20.2.9. Kliento pateikta informacija ir dokumentai yra klaidingi;

20.2.10. Bankas turi informacijos, kad Klientas dalyvauja nusikalstamoje veikloje, už kurią galiojančiuose teisės aktuose numatyta baudžiamoji atsakomybė, ir (arba) Bankas turi kitos nepalankios informacijos apie Klientą, galinčios pakenkti Banko reputacijai.

20.3. Nutraukus Sutartį, taip pat nutraukiamos Paslaugų sutartys ir Kliento prisijungimas prie Platformų.

20.4. Nutraukus Sutartį, Bankas, jeigu tai įmanoma, turi pervesti Kliento FP į kitą Nurodyme nurodytą Kliento sąskaitą. Lėšas iš Lėšų sąskaitos (taip pat bet kokias lėšas, gautas iš Banko įvykdyto FP pardavimo) Bankas turi pervesti į Atsiskaitomąją (einamąją) sąskaitą. Bankas uždaro Sąskaitas, kai jų likutis lygus nuliui.

20.5. Jeigu nutraukiant Sutartį iki pranešimo nurodytos Sutarties nutraukimo dienos Sąskaitoje yra FP, operacijos su FP buvo sustabdytos arba FP negalima naudoti dėl kokių nors kitų priežasčių, arba Sąskaitos likutis yra neigiamas, Bankas turi teisę skaičiuoti Komisinį mokestį už FP saugojimą ir Komisinį mokestį už neigiamą Sąskaitos likutį iki tol, kol Sąskaitos likutis taps lygus nuliui, ir Bankas galės uždaryti sąskaitas.

20.6. Bet kokių būdu nutraukus Sutartį, Bankas turi teisę iš Klientui mokėtinos sumos išskaičiuoti visas Bankui mokėtinas sumas.

20.7. Sutartis laikoma nutraukta nuo momento, kai Klientas pilnai įvykdė įsipareigojimus, kylančius iš Sutarties, ir visos Kliento Sąskaitos uždarytos.

## 21. Pakeitimai

21.1. Bankas gali vienašališkai keisti Kainyną, Sutarties sąlygas, Paslaugų sutarties sąlygas, Bendrąsias paslaugų teikimo taisykles, Privatumo apsaugos taisykles, Nurodymų vykdymo politiką ir Sutarties arba Paslaugų sutarties priede nurodytus Komisinius mokesčius.

21.2. Su informacija apie visus planuojamus Kainyno ir Bendrųjų banko veiklos sąlygų pakeitimus, prieš jiems įsigaliojant, Klientas gali susipažinti Banko klientų aptarnavimo centruose, Interneto svetainėje arba šią informaciją Klientas gali sužinoti paskambinęs į Banko informacinę tarnybą. Tokia informacija Klientui perduodama vadovaujantis Bendrosiomis paslaugų teikimo taisyklėmis.

21.3. Informaciją apie bet kokius planuojamus šios Sutarties sąlygų ir Paslaugų sutarties sąlygų pakeitimus, prieš jiems įsigaliojant, Bankas turi pranešti Klientui, naudodamas bet kokius Bankui žinomus Kliento kontaktinius duomenis (pateikti pranešimą per Internetinę bankininkystę, SMS žinute, el. paštu ir pan.).

21.4. Apie bet kokius šios Sutarties sąlygų, Kainyno (Sutartyje minimų paslaugų), specialaus kainyno (kuris kaip priedas pridedamas prie Sutarties ar Paslaugų sutarties (jei yra)) arba Paslaugų sutarties pakeitimus, kurie Klientui yra nepalankesni, palyginti su anksčiau galiojusiomis nuostatomis, turi būti pranešta ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) dienų iki įsigaliojant tokiems pakeitimams arba iš karto (jeigu pakeitimai buvo atliekami pasikeitus teisės aktams arba dėl to, kad Tarpininkas atliko tokius pakeitimus, todėl jie įsigaliojo anksčiau), kai tik Bankas sužino apie

atitinkamus pakeitimus.

21.5. Apie bet kokius Nurodymų vykdymo politikos pakeitimus Bankas Klientui turi pranešti vadovaudamasis Nurodymų vykdymo politikos nuostatomis.

21.6. Kai Klientas nesutinka su Banko atliktais pakeitimais, Klientas turi teisę iš karto atsisakyti Sutarties ir (arba) Paslaugų sutarties be jokių nuobaudų, jeigu tik įvykdė visus Sutartyse nustatytus įsipareigojimus, taip pat visus įsipareigojimus, kurių vykdymui užtikrinti Bankas Sąskaitoje laiko FU. Jeigu Klientas nepraneša Bankui apie savo nesutikimą iki minėtų pakeitimų įsigaliojimo dienos ir neatlieka šiame punkte nurodytų veiksmų, laikoma, kad Klientas sutiko su pakeitimais.

21.7. Bankas turi teisę vienašališkai keisti Kainyną, Bendrąsias paslaugų teikimo taisykles, šios Sutarties sąlygas ir (arba) Paslaugų sutarties sąlygas, nepranešęs Klientui iš anksto, jei tokie pakeitimai atliekami siekiant apsaugoti visų Banko klientų interesus ir valstybės finansų sistemos stabilumą, įskaitant, bet neapsiribojant, siekį riboti perteklinį indėlių arba kitų pritrauktų lėšų atsiėmimą iš Banko. Apie tokius pakeitimus Bankas praneša Klientui nedelsdamas, kai tik tai tampa įmanoma.

21.8. Jeigu Klientas nesutinka su Nurodymų vykdymo politikos pakeitimais, Bankas turi teisę nutraukti Sutartyje ir Paslaugų sutartyje numatytą Paslaugų teikimą.

## 22. Investuotojų apsauga ir indėlių garantijų sistemos

22.1. Bankas yra investuotojų apsaugos sistemos narys, todėl, remiantis Investuotojų apsaugos įstatymo nuostatomis, Klientas, Latvijos Respublikos teisės aktuose numatytais atvejais, turi teisę gauti kompensaciją už negrįžtamai prarastas bet kurias FP.

22.2. Lėšų sąskaitoje esančioms lėšoms taikomas Indėlių garantijų įstatymas, pagal kurį Klientas, Latvijos Respublikos teisės aktuose numatytais atvejais, turi teisę gauti įstatymais nustatytą kompensaciją, jeigu tampa nebeįmanoma naudotis indėliais.

22.3. Su investuotojų apsaugos sistemos ir indėlių garantijų sistemos nuostatomis Klientas gali susipažinti Interneto svetainėje arba Banko patalpose Banko darbo valandomis.

22.4. Klientas žino, kad, jeigu Klientui suteikiamas Profesionalaus kliento arba tinkamos sandorio šalies statusas, Klientas netenka tam tikrų įstatyme numatytų investuotojo apsaugos teisių, įskaitant teisę gauti kompensaciją iš investuotojų apsaugos sistemos.

## 23. Informacija apie Banką kaip investicinių paslaugų teikėją

23.1. AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas (buveinės adresas: Upės g. 21-1, LT-08128 Vilnius, tel. (8 5) 221 9091, įregistruota LR Juridinių asmenų registre 2018 m. spalio 25 d., filialo kodas 304940934.

23.2. Licencija verstis kredito įstaigos veikla Bankui (AS „Citadele banka“) buvo suteikta 2010 m. birželio 30 d. Jis įregistruotas Latvijos Respublikos Finansų ir kapitalo rinkos komisijos Licencijų registre, registracijos Nr. 06.01.05.405/280.

23.3. Banko (AS „Citadele banka“) veiklos priežiūrą vykdo Finansų ir kapitalo rinkos komisija, įsikūrusi adresu: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija, tel. +371 677 74 800, faks. +371 672 25 755, el. paštas [fktk@fktk.lv](mailto:fktk@fktk.lv), interneto svetainė [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv). Įstatymų nustatytais atvejais AS „Citadele banka“ Lietuvos filialo veiklos priežiūrą vykdo: Lietuvos bankas, Žalgirio g. 90, LT-09303 Vilnius, [www.lb.lt](http://www.lb.lt).

## 24. Kitos nuostatos

24.1. Ši Sutartis sudaryta neapibrėžtam laikotarpiui.

24.2. Šiai Sutarčiai ir Paslaugų sutarčiai taikomi LR teisės aktai.

24.3. Kai Klientas yra fizinis asmuo, kuris vadovaujantis LR teisės aktais nėra laikomas vartotoju Sutartyje numatytų paslaugų atžvilgiu, , bet kokie ginčai, nesutarimai ar reikalavimai, kylantys iš Sutarties, susiję su ja ar jos pažeidimu, nutraukimu ar negaliojimu turi būti sprendžiami pagal galiojančius LR teisės aktus, LR kompetentingame teisme Vilniaus mieste.

24.4. Bankas visas arba dalį šioje Sutartyje ar Paslaugų sutartyje nustatytų ir Bankui suteiktų arba su šiomis sutartimis susijusių teisių gali perleisti trečiajai šaliai, jeigu tai būtina, siekiant apsaugoti Šalies interesus.

24.5. Esant prieštaravimams tarp šių Sąlygų ir Paslaugų sutarties nuostatų, taikomos Paslaugų sutarties nuostatos.

24.6. Jokia Sutarties ar Paslaugų sutarties nuostata jokiais aplinkybėmis negali būti laikoma kliūtimi, Klientui siekiant apsaugoti savo teises ar interesus, pasitelkus atitinkamą teisinį procesą.