

# INVESTICINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMO SĄLYGOS

Galioja nuo 11.05.2009

Bankas teikia Klientams Investicines paslaugas ir Papildomas investicines paslaugas vadovaudamasis šiomis Investicinių paslaugų teikimo sąlygomis (toliau vadinama – **Sąlygos**). Banko bendrosios sąlygos taikomos Sąlygoms tokia apimtimi, kiek Bendrosios sąlygos neprieštaruja šioms Sąlygoms.

## 1. Sąvokos

Sąlygose vartojamos Bendrosiose sąlygose numatytos sąvokos ir toliau apibrėžtos sąvokos. **Klausimynas** reiškia klausimyną, kuriame pateikiami klausimai apie Kliento patirtį, žinias, investavimo tikslus ir t.t. vadovaujantis taikytiniais teisės aktais<sup>1</sup>.

**ECVPR** reiškia Estijos centrinį vertybinių popierių registrą, kurį tvarko Estijos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas (AS Eesti Väärtpaberikeskus)

**Saugotojas** reiškia kredito instituciją, teikiančią pinigų ir Finansinių priemonių saugojimo, registracijos ir (arba) atsiskaitymo paslaugas, atitinkamą licenciją turinčią finansų maklerio įmonę, depozitoriumą ar Banko naudojamą atsiskaitymo sistemą.

**Investicinės paslaugos** reiškia toliau išvardytas paslaugas, kurias Bankas arba Banko paskirtas asmuo pagal Sutartį, kai taikytina, teikia Klientui: su Pavedimų priėmimo, perdavimo ir vykdymo paslauga, Finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga, investavimo konsultacijos ir kitos Estijos Vertybinių popierių rinkos įstatyme numatytos investicinės paslaugos, kurias Bankas turi teisę teikti. Visą Investicinių paslaugų, kurias Bankas gali teikti pagal savo veiklos licenciją, sąrašą galima rasti Tinklapyje.

**Papildomos paslaugos** reiškia toliau išvardytas paslaugas, kurias Bankas arba Banko paskirtas asmuo pagal Sutartį, kai taikytina, teikia Klientui: Finansinių priemonių saugojimas ir valdymas Kliento sąskaita ir su tuo susijusi veikla, kredito ar paskolos Klientui suteikimas siekiant sudaryti sandorius dėl Finansinių priemonių, su sąlyga, kad sandoryje dalyvauja pats Bankas, ir kitos Estijos Vertybinių popierių rinkos įstatyme numatytos papildomos paslaugos, kurias Bankas turi teisę teikti. Visą Papildomų paslaugų, kurias Bankas gali teikti pagal savo veiklos licenciją, sąrašą galima rasti Tinklapyje.

**Kliento banko sąskaita** reiškia Kliento einamąją sąskaitą kitoje kredito įstaigoje, apie kurią Klientas pateikia duomenis Bankui sudarydamas Sutartį.

**Kliento ECVPR sąskaita** reiškia Vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą Klientui Estijos centriniame vertybinių popierių registre, kurios valdytojas yra Bankas ir kurioje laikomi ECVPR registruoti Vertybiniai popieriai. **Esminis įvykis** reiškia iš emitento valdančiojo organo sprendimo kylantį įvykį, kuris, Banko vertinimu, gali daryti įtaką Finansinių priemonių savininko teisėms ir įsipareigojimams (pvz., nauja akcijų emisija, akcijų nominalios vertės sumažinimas, dividendų išmokėjimas ir t.t.).

**Banko FP sąskaita** reiškia valdytojo Finansinių priemonių sąskaitą, atidarytą Bankui pas Saugotoją, ar kitą Finansinių priemonių sąskaitą, kurioje Bankas laiko ar per kurią Bankas administruoja ir (arba) valdo Finansines priemones.

**Reglamentas** reiškia taikytinus teisės aktus, susijusius su klientų informavimu apie investicinių paslaugų teikimą<sup>2</sup>.

**Bankų darbo diena** reiškia dieną, kai bankai dirba ir vykdo bankines operacijas Estijoje ar kitoje valstybėje atsižvelgiant į Bendrųjų sąlygų kontekstą.

**Paslauga** reiškia Investicinę paslaugą ir Papildomą paslaugą ar bet kurią iš pirmiau minėtų paslaugų kartu.

**Sandoris** reiškia Finansinių priemonių sandorį, kurį remdamasis Sutartimi Bankas vykdo Kliento arba Banko vardu ir Kliento sąskaita.

**Sandorio patvirtinimas** reiškia patvirtinimą apie Sandorio įvykdymą, kurį remdamasis Pavedimu Bankas duoda Klientui.

**Pavedimas** reiškia nurodymą, kurį Klientas duoda Bankui remdamasis Sandorio vykdymo sutarties sąlygomis.

**Sandorio diena** reiškia dieną, kai Sandorio šalys priėmė visas esmines Sandorio sąlygas.

<sup>1</sup> Estijos Vertybinių popierių rinkos įstatymo 87<sup>1</sup> str. Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 22 str.

<sup>2</sup> 2007 m. lapkričio 14 d. Estijos finansų ministro potvarkis Nr. 51 „Informacijos ir ataskaitų teikimo klientams reikalavimai ryšium su investicinių paslaugų teikimu“. 2007 m. gegužės 31 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos nutarimu Nr. 1K-22 patvirtintos „Investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo taisyklės“.

**Finansinė priemonė** reiškia finansinę priemonę pagal taikytinus teisės aktus<sup>3</sup>, kurį gali saugoti Bankas ir su kuriuo gali būti vykdomi Sandoriai..

**Vertės nustatymo diena** reiškia dieną, kai Sąskaitoje atspindimas teisių arba įsipareigojimų, kylančių iš Finansinių priemonių, dėl kurių sudaromas Sandoris, pokytis.

**Bendrosios sąlygos** reiškia Banko bendrąsias sąlygas.

## **2. Bendrosios nuostatos**

2.1. Šios Sąlygos, Bendrosios sąlygos, Kainoraštis ir kitos minėtose sąlygose nurodytos taisyklės yra neatskiriama tarp Kliento ir Banko dėl Paslaugos teikimo sudarytos Sutarties dalis. Be to, teikdamas Klientui Paslaugą Bankas vadovaujasi Specialiosiomis sąlygomis, su kuriomis sutiko Klientas, Finansinėms priemonėms taikomais teisės aktais (įskaitant atitinkamus užsienio valstybių teisės aktus), vertybinių popierių biržų ir vertybinių popierių registrų veiklą reglamentuojančiais įstatymais bei atitinkamos rinkos papročiais ir praktika.

## **3. Klientų kategorijos**

3.1. Skirstydamas Klientus į kategorijas Bankas vadovaujasi teisės aktų reikalavimais, Tinklalapyje nurodytais principais ir savo vidaus tvarka. Jei Klientas Bankui nenurodo kitaip, teikiant Paslaugą Klientas laikomas neprofesionaliuoju klientu. Neprofesionalieji klientai yra Klientai, kuriems teikiant Paslaugą užtikrinama didžiausios apimtys investuotojo apsauga.

3.2. Klientas privalo nedelsdamas pranešti Bankui apie bet kokius pokyčius, kurie gali turėti įtakos jo priskyrimui tam tikrai klientų kategorijai.

## **4. Kliento žinių ir patirties nustatymas**

4.1. Prieš teikdamas Paslaugą, Bankas privalo iš Kliento gauti informaciją apie Kliento patirtį ir žinias, finansinę situaciją ir investavimo tikslus, taip pat apie kitas su Investicinėmis paslaugomis ir Finansinėmis priemonėmis susijusias aplinkybes, kad nustatytų, kokia yra Kliento patirtis veikiant finansinių priemonių rinkoje ir ką Klientas žino apie finansų rinką bei planuojamas Investicines paslaugas ir Finansines priemones, ir kad įvertintų Investicinių paslaugų tinkamumą ir aktualumą.

4.2. Bankui užmezgus Santykius su Klientu ir Bankui atitinkamai paprašius, Klientas privalo pateikti Bankui, Banko patvirtintame Klausimyne, visus Banko reikalaujamus duomenis, taip pat reikalaujamus dokumentus, kad Bankas galėtų atlikti savo 4.1 punkte nurodytas pareigas vadovaudamasis su Klientu sudaryta Sutartimi ir atitinkamais teisės aktais. Klientas privalo nedelsdamas ir nuolat pranešti Bankui apie visus duomenis ir aplinkybes, kurios pasikeitė nuo tada, kai buvo sudaryta Sutartis ir vėlesnės pataisytos jos versijos. Kol Klientas nepateikė Bankui naujų duomenų, Bankas daro prielaidą, kad Kliento pateikta informacija yra teisinga, tiksli, išsami ir aktuali. Bankas rekomenduoja Klientui atnaujinti šiame punkte nurodytus duomenis ne rečiau nei kartą per metus.

4.3. Jei Bankas abejoja, ar Kliento ar jo vardu pateikti duomenys yra teisingi, tikslūs, išsamūs ir aktualūs, Bankas turi teisę savo nuožiūra neteikti Paslaugos ir (arba) reikalauti, kad Klientas pateiktų papildomos informacijos.

4.4. Jei Klientas nepateikė informacijos, reikalingos siekiant įvertinti tinkamumą ir aktualumą, arba pateikė nepakankamai informacijos, Bankui yra sudėtingiau arba neįmanoma įvertinti produkto ar paslaugos tinkamumą ar aktualumą. Susidarius tokioms aplinkybėms arba jei Bankas abejoja pateiktų duomenų teisingumu, Bankas turi teisę atsisakyti Klientui teikti Paslaugą.

## **5. Aktualumo ir tinkamumo įvertinimas**

5.1. Teikdamas investavimo konsultacijas ir Finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugas, Bankas įvertina konkretaus Sandorio, dėl kurio teikiama konsultacija ar kuris yra sudaromas teikiant Finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugą, tinkamumą Klientui, atsižvelgdamas į Kliento žinias ir patirtį, finansinį pajėgumą ir investavimo tikslus.

5.2. Jei Bankas iš Kliento negavo informacijos, reikalingos teikiant Finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugą ar investavimo konsultaciją, kuri leistų Bankui rekomenduoti Klientui jam tinkamus Sandorius ar Finansines priemones, Bankas Klientui nerekomenduoja jokių Sandorių ar Finansinių priemonių. Bankas turi teisę nuspręsti, ar informacijos pakanka.

---

<sup>3</sup> Estijos Vertybinių popierių rinkos įstatymas. Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymas.

- 5.3. Bankas įvertina Klientui siūlomas ar jo pageidaujamos su Finansinėmis priemonėmis susijusios paslaugos ar Investicinės paslaugos, išskyrus 5.2 punkte nurodytas Investicines paslaugas, tinkamumą atsižvelgdamas į Kliento žinias bei patirtį investavimo srityje, įskaitant jo gebėjimą suprasti su konkrečia Finansine priemone ar Investicine paslauga susijusią riziką.
- 5.4. Bankas perspėja Klientą apie Investicinės paslaugos ar Finansinės priemonės netinkamumą, jei remdamasis Kliento pateikta informacija nusprendžia, kad Investicinė paslauga ar Finansinė priemonė Klientui netinka.
- 5.5. Bankas neprivalo įvertinti produkto ar paslaugos tinkamumo ir tokiu būdu Kliento interesai gali būti mažiau apsaugoti, jei įvykdytos visos toliau išvardytos sąlygos:
- 5.5.1. Pavedimų priėmimo, perdavimo ir (arba) vykdymo paslauga, kartu su Papildoma paslauga ar be jos, yra teikiama Kliento iniciatyva;
- 5.5.2. 5.5.1 punkte nurodytos paslaugos teikimas yra susijęs su pinigų rinkos priemonėmis, obligacijomis, kurios nėra išvestinės finansinės priemonės, ar tokioms obligacijoms lygiavertėmis kitomis Finansinėmis priemonėmis, Kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniais popieriais ar vienetais, akcijomis, kuriomis prekiaujama valstybės, kuri yra EEE sutarties šalis, ar lygiavertės trečiosios šalies reguliuojamoje rinkoje, ar kitomis, nesudėtingomis Finansinėmis priemonėmis.
- 5.6. Įvertinęs tinkamumą, Bankas daro prielaidą, kad profesionalus klientas turi reikalingų žinių bei patirties, susijusių su Finansinėmis priemonėmis, Sandoriais ir Investicinėmis paslaugomis, kurių atžvilgiu klientas buvo priskirtas profesionaliems klientams, ir kad profesionalus klientas yra finansiškai pajėgus prisiimti riziką, susijusią su profesionalaus kliento investavimo tikslus atitinkančiomis Investicinėmis paslaugomis.

## **6. Prekyba**

### **6.1. Pavedimų teikimo ir priėmimo vykdymui tvarka**

- 6.1.1. Priimdamas vykdymui Pavedimą, Bankas turi visas Banko teises, numatytas Bendrosiose sąlygose ir šiame 6.1 punkte.
- 6.1.2. Bankas neįpareigotas priimti vykdyti Pavedimą:
- 6.1.2.1. Bendrosiose sąlygose numatytais atvejais;
- 6.1.2.2. jeigu Bankas abejoja, ar Sandoris atitinka Saugotojo reikalavimus ir atitinkamų vertybinių popierių biržų ar vertybinių popierių registrų įstatymų nuostatas;
- 6.1.2.3. jeigu Klientas neįvykdė Banko prašymo Banko nustatytais terminais pateikti papildomų duomenų ir (arba) dokumentų;
- 6.1.2.4. jeigu Bankas turi pagrindo manyti, kad Klientas yra nepajėgus įvykdyti iš Sutarties kylančių įsipareigojimų, arba Klientas neįvykdė iš Sutarties kylančių įsipareigojimų;
- 6.1.2.5. jeigu Pavedimas negali būti įvykdytas dėl situacijos rinkoje ar kitų nuo Banko nepriklausančių aplinkybių;
- 6.1.2.6. jeigu Bankas turi pagrįstą abejonių, kad Pavedimas buvo pateiktas remiantis viešai neatskleista informacija ar siekiant manipuliuoti rinka;
- 6.1.2.7. jeigu Bankas tam turi bet kokių kitų priežasčių (tokiu atveju Bankas pateikia Klientui atitinkamą pranešimą);
- 6.1.2.8. jeigu Sąskaitoje arba Kliento banko sąskaitoje nėra pakankamai lėšų Pavedimui įvykdyti.
- 6.1.3. Bankas praneša Klientui apie Pavedimo priėmimą vykdymui arba apie Pavedimą vykdyti trukdančią aplinkybę ir jos poveikį nedelsdamas, kai tik sužino apie Pavedimą priimti ar vykdyti trukdančią aplinkybę, ir suteikia Klientui pagrįstą terminą trukdančiai aplinkybei pašalinti, kai tai įmanoma.
- 6.1.4. Bankas neatsako už žalą, kurią sukėlė atsisakymas priimti Pavedimą 6.1.2 punkte nurodytais atvejais. Bankas taip pat neatsako už žalą ar nuostolius, sukeltus Klientui dėl Pavedimo vykdymo ar nevykdymo, jei Pavedimas pateiktas klaidinga forma, yra neaiškus, klaidinantis, dviprasmiškas ar jei jis atsitiktinai buvo pateiktas kelis kartus.

### **6.2. Pavedimų vykdymo tvarka**

- 6.2.1. Bankas perduoda priimtą vykdyti Pavedimą ar įvykdo Sandorį pagal Pavedimą su sąlyga, kad:
- 6.2.1.1. Pavedimo vykdymas atitinka Bendrąsias sąlygas;
- 6.2.1.2. Pavedimas gali būti perduotas ir (arba) vykdomas remiantis jo terminais ir sąlygomis (Kliento prašoma ar siūloma kaina atitinka rinkos situaciją Sandorio dieną, Pavedime Kliento nurodytoms Finansinėms priemonėms yra parodavėjas ar pirkėjas, Pavedime nurodytas Sandorio terminas leidžia sudaryti Sandorį ir t.t.);

- 6.2.1.3. Klientas neturi jokių įsiskolinimų Bankui ar tokie įsiskolinimai yra sumokami vykdant Pavedimą;
- 6.2.1.4. Pavedimo vykdymas, Banko vertinimu, atitinka Saugotojo reikalavimus bei atitinkamos rinkos taisykles, papročius ir praktiką.
- 6.2.2. Pavedime nurodytas Sandorio terminas negali būti trumpesnis nei 1 (viena) Bankų darbo diena.
- 6.2.3. Vykdydamas Pavedimą Bankas gali sudaryti Sandorį su savimi ir neprivalo pranešti Klientui, kad jis yra pagal Pavedimą sudaryto Sandorio šalis.
- 6.2.4. Vykdydamas Pavedimus Bankas vykdo chronologine tvarka, be reikalo nevilkindamas ir kuo palankesnėmis Klientui sąlygomis, vadovaudamasis Tinklalapyje pateikiamomis tinkamo Pavedimų vykdymo taisyklėmis, jei jos taikomos tuo konkrečiu atveju.
- 6.2.5. Jeigu Klientas pateikė konkrečius nurodymus, kaip vykdyti Pavedimą, vykdydamas Pavedimą Bankas laikosi tik Kliento nurodymų, o tai gali Bankui trukdyti laikytis tinkamo Klientų Pavedimų vykdymo taisyklių siekiant kuo geriausio rezultato.
- 6.2.6. Bankas gali vykdyti Pavedimą dalimis ar kartu su kitų Klientų ir (arba) paties Banko Pavedimais, jei nėra tikimybės, kad toks Pavedimų bendras vykdymas apskritai galėtų padaryti žalos bet kuriam Klientui, kurio Pavedimas yra šitaip vykdomas. Bendrai vykdant Pavedimus, atskiras tokio bendro vykdymo poveikis konkrečiam Pavedimui gali padaryti žalos Klientui. Bendrai vykdomi Pavedimai atskiriami laikantis Banko nustatytų principų.
- 6.2.7. Pavedimus, duotus dėl Finansinių priemonių, saugomų užsienio Saugotojų, Bankas vykdo vadovaudamasis Finansinėms priemonėms taikomomis atitinkamo Saugotojo, vertybinių popierių biržos ir vertybinių popierių registro taisyklėmis bei atitinkamos rinkos praktika.
- 6.2.8. Klientui pageidaujant Bankas teikia Klientui informaciją apie Pavedimo vykdymo eigą.
- 6.2.9. Bankas praneša Klientui, priskirtam prie neprofesionaliųjų klientų, apie bet kokius sunkumus, susijusius su tinkamu Pavedimo vykdymu.
- 6.2.10. Bankas turi teisę atsisakyti priimti, perduoti ar vykdyti visus Kliento Pavedimus, taip pat sustabdyti Pavedimo vykdymą ar atmesti Pavedimą, jei jis turi pagrįstų abejonų, kad buvo įvykdyti teisės aktų pažeidimai arba pažeistos rinkos taisyklės.
- 6.2.11. Finansinės priemonės ir (ar) pinigai įsigyti ar perleisti vykdant Pavedimą atlikti sandorį Kliento ar Banko vardu Kliento sąskaita, fiksuojami Kliento sąskaitoje Vertės nustatymo dieną.

### 6.3. **Sandorio patvirtinimai**

- 6.3.1. Įvykdęs Pavedimą, Bankas siunčia Klientui Sandorio patvirtinimą, jei Klientas nėra atsisakęs Sandorio patvirtinimų.
- 6.3.2. Bankas neprivalo siųsti Sandorio patvirtinimų, jei atitinkamą informaciją Klientui privalo nedelsdama nusiųsti Trečioji šalis.
- 6.3.3. Sandorio patvirtinimai Klientui siunčiami pagal Sąlygų 11.2 punktą.
- 6.3.4. Klientas privalo nedelsdamas pranešti Bankui, jei Banko jam atsiųstas Sandorio patvirtinimas yra netikslus arba jei Klientas negauna Sandorio patvirtinimo (su sąlyga, kad Klientas nėra atsisakęs Sandorio patvirtinimų), ir atsako už tokio nepranešimo sukeltą žalą ar nuostolius.

### 6.4. **Pavedimų atšaukimas**

- 6.4.1. Atšaukiant Pavedimus laikomasi Bendrųjų sąlygų ir šio straipsnio nuostatų.
- 6.4.2. Bankas turi teisę atšaukti Kliento pateiktus Nurodymus atlikti sandorį vadovaudamasis Saugotojo nustatytomis taisyklėmis ir tuo atveju, jei Nurodymo atlikti sandorį nebuvo galima įvykdyti per 30 dienų.

## 7. **Kliento finansinių priemonių saugojimas ir apskaita**

- 7.1. Bankas priima saugoti Finansines priemones, kurias jis gali saugoti. Bankas turi teisę savo nuožiūra spręsti, kokių Finansinių priemonių atžvilgiu ir kokia apimtimi jis teikia Paslaugas. Bankas gali savo nuožiūra atsisakyti priimti tam tikros klasės Finansines priemones, tam tikrų emitentų išleistas Finansines priemones ir (arba) Finansines priemones, kuriomis prekiaujama tam tikrose vertybinių popierių biržose, arba atsisakyti su tokiomis Finansinėmis priemonėmis Sandorius. Informaciją apie Banko priimamas Finansines priemones Klientas gauna Tinklalapyje.
- 7.2. Bankas įsipareigoja savo sąskaitų valdymo sistemoje Kliento finansines priemones saugoti aiškiai atskirtus nuo kitų Banko klientų finansinių priemonių ir nuo paties Banko finansinių priemonių. Pagal Estijos Respublikos teisę, Banko FP sąskaitoje ir Sąskaitoje saugomos Kliento Finansinės priemonės priklauso Klientui, ir Bankui bankrutuojant į tokį turtą negali būti nukreipti ir iš jo tenkinami Banko kreditorių reikalavimai.

- 7.3. Sudarydamas Sutartį Klientas sutinka, kad Bankas gali saugoti Kliento Finansines priemones kitų asmenų vardu atidarytoje sąskaitoje kartu su kitų Klientų, Banko ir Saugotojo Finansinėmis priemonėmis. Kliento sutikimas laikomas sutikimu, kaip numatyta Estijos Respublikos Vertybinių popierių rinkos įstatymo 88 (1) dalyje.
- 7.4. Bankas gali saugoti Kliento Finansines priemones pas Saugotojus ir įgalinti Saugotojus saugoti Kliento Finansines priemones pas kitus Saugotojus. Bankas pasirenka Saugotojus, kurie saugos Kliento Finansines priemones, laikydamasis Banko vidaus reikalavimų ir profesinio atidumo, kad užtikrintų pasirinkto Saugotojo patikimumą. Saugotojų pasitelkimas nėra veiklos perleidimas pagal Estijos Vertybinių popierių rinkos įstatymą. .
- 7.5. Bankas neatsako už jokią žalą ar nuostolius, sukeltus Saugotojo veiksmų ar neveikimo, išskyrus tuos atvejus, kai tokią žalą ar nuostolius sukelia tyčiniai Banko veiksmai. Su Saugotojo veiksmais ar neveikimu susijusių žalą ar nuostolius gali, be kita ko, sukelti Finansinių priemonių praradimas, nurodymų neįvykdymas laiku ar netinkamas nurodymų įvykdymas, Saugotojo bankrotas ir t.t.
- 7.6. ECVPR registruoti Kliento vertybiniai popieriai saugomi arba Kliento ECVPR sąskaitoje, atidarytoje Kliento vardu, arba Banko vardu atidarytoje ECVPR sąskaitoje. Kitos Finansinės priemonės saugomos pas Saugotojus atidarytoje Banko vertybinių popierių sąskaitoje arba Sąskaitoje.
- 7.7. Bankas saugo Finansines priemones ir pinigus pas Saugotojus vadovaudamasis Saugotojo buveinės valstybės teisės aktais, atitinkamos rinkos praktika, Saugotojo reikalavimais ir su Saugotoju sudaryta(-omis) sutartimi(-imis). Priklausomai nuo Saugotojo buveinės valstybės teisės aktų, Kliento teisės Finansinių priemonių atžvilgiu gali skirtis nuo Estijos teisės aktuose numatytų tokių teisių.
- 7.8. Kliento Finansinės priemonės yra saugomos Saugotojų Banko vardu Banko klientų Finansinių priemonių bendram saugojimui atidarytoje Finansinių priemonių sąskaitoje (kliento sąskaitoje, sąskaitoje atidarytoje trečiųjų asmenų vardu ir t.t.). Jei Saugotojo buveinės valstybės teisės aktai nenumato tokios galimybės saugoti Finansines priemones, Bankas saugo Kliento Finansines priemones pas tokį Saugotoją tik jeigu Finansinių priemonių ar su jais susijusių Investicinių paslaugų pobūdis reikalauja, kad Finansinės priemonės būtų saugomos atitinkamo Saugotojo buveinės valstybėje arba jeigu profesionalus klientas duoda tam raštišką sutikimą. Tokiu atveju Kliento Finansinės priemonės Banko nuožiūra gali būti saugomos:
- 7.8.1. Banko vardu atidarytoje Finansinių priemonių sąskaitoje kartu su Bankui ar kitiems Banko klientams priklausančiomis Finansinėmis priemonėmis;
- 7.8.2. Banko vardu atidarytoje Finansinių priemonių sąskaitoje atskirai nuo Bankui ar kitiems Banko klientams priklausančių Finansinių priemonių; arba
- 7.8.3. Kliento vardu atidarytoje Finansinių priemonių sąskaitoje, jei Bankas įpareigoja Klientą atidaryti atskirą Finansinių priemonių sąskaitą Kliento vardu.
- 7.9. Bankas Tinklalapyje skelbia valstybių, kuriose Finansinių priemonių saugojimui taikomi teisės aktai neleidžia atskirti Saugotojo saugomų Kliento Finansinių priemonių nuo Saugotojui ar Bankui priklausančių Finansinių priemonių, sąrašą, taip pat kitų su Kliento Finansinių priemonių saugojimu pas Saugotoją susijusių rizikos veiksnių apžvalgą.
- 7.10. Klientas duoda Bankui sutikimą Banko vardu įkeisti ar kitaip suvaržyti Kliento Finansines priemones ir, kai taikytina, pinigus, siekiant užtikrinti sumų, numatytų pagal Sutartį, kurių terminas jau suėjęs, sumokėjimą ir taip pat jeigu pagal Banko ir užsienio Saugotojų sutartį Bankas turi atitinkamą prievolę užtikrinti su Kliento Pavedimais susijusių įsipareigojimų vykdymą.
- 7.11. Pagal Saugotojui taikomus teisės aktus arba tarp Banko ir atitinkamo Saugotojo sudarytą sutartį Saugotojas gali turėti teisę reikalauti, kad pas Saugotoją saugomoms Kliento Finansinėms priemonėms būtų nustatyti disponavimo suvaržymai ir (arba) apribojimai, tačiau Bankas įsipareigoja kompensuoti Klientui bet kokią su tuo susijusią žalą ar nuostolius, išskyrus tuo atveju, jei tokią žalą ar nuostolius sukėlė paties Kliento veiksmai ar aplinkybės, už kurias atsako Klientas.
- 7.12. Klientas suteikia Bankui teisę naudoti Kliento Finansines priemones (įskaitant Trečiosios šalies vardu atidarytoje sąskaitoje ar kitoje lygiavertėje sąskaitoje saugomas Finansines priemones) Banko interesais ir sąskaita, taip pat ir tuo atveju, jei Kliento sąskaitoje esančių pinigų nepakanka aptarnavimo mokesčiams, kompensacijoms, delspinigiams ar kitiems įsiskolinimams sumokėti. Tokiu atveju Bankas turi teisę, Klientui nepateikus Pavedimo, rinkos sąlygomis parduoti tokį kiekį Kliento Finansinių priemonių, kuris leistų sumokėti mokėtiną sumą.
- 7.13. Jei saugant Finansinės priemonės Kliento sąskaitoje užsienio valstybėje kyla kliūčių ar nustatomi apribojimai jais disponuoti dėl užsienio valstybės teisės aktų, vertybinių popierių biržos taisyklių, su atitinkamu Saugotoju sudarytų sutarčių arba teismų ar kitų kompetentingų institucijų sprendimų, potvarkių, nutarimų ir t.t. (nepriklausomai nuo to, ar tokių kompetentingų institucijų sprendimai yra vykdytini ir ar Klientas įvykdė kokius nors teisės aktų pažeidimus), Bankas neprivalo leisti Klientui

koku nors būdu pasinaudoti bet kokiu jo sąskaitoje saugomu turtu, ir tokiu atveju yra laikoma, kad Bankas nepažeidė Sutarties. Tokiu atveju Klientas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį, tačiau nutraukus Sutartį Bankas privalo perduoti turtą tik po to, kai bus panaikintas draudimas juo disponuoti. Jei apribojimai disponuoti turtu yra nustatomi ar kliūtys kyla tiesiogiai dėl Banko veiksmų, Bankas įsipareigoja kompensuoti bet kokius tiesioginius turtinius nuostolius.

7.14. Ne rečiau nei kartą per metus Bankas pateikia Klientui teisės aktų numatytos apimties ataskaitą apie Banke saugomas Finansines priemones laikydamasis šių Sąlygų 11.2 punkto nuostatų.

## **8. Iš Finansinių priemonių kylančios teisės ir įsipareigojimai**

8.1. Klientas įsipareigoja asmeniškai susirinkti informaciją apie iš Finansinių priemonių kylančias teises ir įsipareigojimus bei Esminius įvykius ir vykdyti visus iš Finansinių priemonių kylančius įsipareigojimus ir prievoles (įskaitant pranešimo prievolę ir prievolę kreiptis leidimo gauti kvalifikuotą daugumą). Bankas neturi prievolės pranešti Klientui apie tokias teises ir įsipareigojimus ar Esminius įvykius. Teisės aktuose ar Sąlygose numatytais atvejais, kalbant apie Banko FP sąskaitoje saugomas Finansines priemones, Klientas tokias teises ir įsipareigojimus įgyvendina per Banką, duodamas Bankui atitinkamus raštiškus nurodymus.

8.2. Jei Bankas turi informacijos apie Esminius įvykius ar kitas iš Finansinių priemonių kylančias teises ir įsipareigojimus ir laiko, kad būtina apie tai pranešti Klientui, Bankas praneša apie tai Klientui Tinklalapyje, per Internetinį banką ar kitu Banko pasirinktu būdu. Bankas neatsako, jei dėl Kliento nežinojimo apie tokias teises ir įsipareigojimus Klientui sukeliama žala, nuostoliai ar išlaidos arba kyla grėsmė, kad bus sukelta žala, nuostoliai ar išlaidos.

8.3. Bankas savo nuožiūra renka, priima ir perveda iš emitento ar Trečiosios šalies, tarpininkaujančios vykdant mokėjimą, bet kokias iš Finansinių priemonių kylančias pajamas ir mokėjimus (dividendus, premijinius vertybinius popierius ir t.t.) bei jų iš emitento ar Trečiosios šalies, tarpininkaujančios vykdant mokėjimą, reikalauja ir perveda jas į Kliento Sąskaitą ar Kliento banko sąskaitą. Bankas neprivalo apie tokius veiksmus pranešti Klientui iš anksto. Jei emitentas ar Trečioji šalis, tarpininkaujanti vykdant mokėjimą, pateikia Bankui reikalavimą prašydama gražinti Klientui atliktą mokėjimą, Bankas turi teisę Klientui sumokėtas sumas perversi iš Kliento Sąskaitos ar Kliento banko sąskaitos atgal emitentui ar Trečiajai šaliai, kuri tarpininkavo vykdant mokėjimą. Tokiam pervedimui nereikia papildomo Kliento Pavedimo.

8.4. Jeigu pagal taikytinus teisės aktus Bankas, mokėjimą vykdantis emitentas ar mokėjimą vykdant tarpininkaujanti Trečioji šalis privalo atskaityti ar mokėti kokius nors valstybinius ir (arba) vietinius mokesčius ir rinkliavas už Finansinių priemonių savininkams sumokėtus bet kuriuos mokėjimus, perveddamas Klientui mokėjimą Bankas iš jo atskaito minėtus mokesčius ir rinkliavas. Jei prievolė mokėti mokesčius ir rinkliavas tampa akivaizdi po to, kai Bankas pervedė mokėjimą Klientui, Bankas turi teisę atlikti koreguojančius pervedimus.

8.5. Jeigu emitentas ar mokėjimą vykdant tarpininkaujanti Trečioji šalis suteikia galimybę pasirinkti, ar iš Finansinių priemonių gautas pajamas išmokėti Finansinėmis priemonėmis, ar pinigais, Bankas gali tai pasirinkti savo nuožiūra.

8.6. Jeigu emitentas Bankui perveda įvykus Esminiam įvykiui gautas Finansines priemones ir (arba) pinigus po to, kai Klientas nutraukė Sutartį ir **Kliento ECVPR** sąskaita buvo uždaryta, Bankas įsipareigoja apie tai pranešti Klientui. Jei apie tai pranešti Klientui neįmanoma, Bankas turi teisę savo nuožiūra priimti tinkamiausią sprendimą dėl Finansinių priemonių pardavimo rinkos kaina ir taip gautus pinigus perversi į Kliento banko sąskaitą.

8.7. Klientas turi teisę duoti Bankui nurodymą pasinaudoti su Kliento Finansinėmis priemonėmis susijusiomis balsavimo teisėmis Banko vardu ir Kliento sąskaita. Šiame punkte numatyti nurodymai duodami Bankui priimtina forma, o Klientas privalo kompensuoti Bankui visas išlaidas ir atlyginti visą žalą bei nuostolius, susijusius su tokio nurodymo vykdymu, bei už minėtas paslaugas sumokėti Kainoraštyje nurodytą kainą. Bankas turi teisę savo nuožiūra nuspręsti, dėl kurių Finansinių priemonių, kuriais prekiaujama rinkoje, ir kokiomis sąlygomis pasinaudoti balsavimo teise.

8.8. Bankas turi teisę Kliento vardu pasirašyti bet kokius dokumentus ir atlikti bet kokius veiksmus, kurie būtini įgyvendinant iš Finansinių priemonių kylančias teises ir kuriems nereikia Kliento Pavedimo.

## **9. Interesų konfliktas**

9.1. Teikdami Klientui Investicines paslaugas Bankas ir jo partneriai gali patirti esminį interesų konfliktą Kliento interesų atžvilgiu arba skirtingų Klientų interesų konfliktą. Siekdamas nepakenkti Kliento interesams, Bankas parengė ir taiko priemones, kurių tikslas – kiek įmanoma sumažinti iš

Paslaugų teikimo kylančio interesų konflikto riziką ir užtikrinti atitinkamus veiksmus tokio interesų konflikto atveju.

- 9.2. Interesų konflikto esmės ir (arba) priežasčių bei su Paslaugų teikimu susijusių interesų konfliktų prevencijos metodų apžvalga pateikiama Tinklalapyje. Neprofesionaliajam klientui pageidaujant, Bankas jam suteikia papildomos informacijos apie interesų konfliktų prevencijos tvarką.
- 9.3. Bankas gali atsisakyti suteikti Klientui paslaugą, jei, Banko manymu, interesų konfliktų prevencijos principų taikymas gali neužtikrinti pakankamos Kliento interesų apsaugos teikiant atitinkamą paslaugą.

## **10. Aptarnavimo mokesčiai, palūkanos, įsiskolinimas, mokesčiai**

- 10.1. Mokant aptarnavimo mokesčius, palūkanas, įsiskolinimus ir mokesčius, taikomos Bendrosios sąlygos ir šio straipsnio nuostatos.
- 10.2. Bankas Tinklalapyje pateikia informaciją apie komisinius mokesčius, aptarnavimo mokesčius ar kitas pajamas, kurias Bankas turi teisę gauti ryšium su konkrečiu Sandoriu.
- 10.3. Bankas įgyja teisę į aptarnavimo mokesčių, priimdamas vykdymui Pavedimą, ir teisę į kompensaciją už su Paslaugų teikimu susijusias išlaidas, patyręs tokias išlaidas. Bankas nurašo aptarnavimo mokesčių ir kompensaciją nuo Kliento sąskaitos Sandorio dieną.

## **11. Pranešimų teikimas**

- 11.1. Siunčiant Klientui pranešimus, vadovaujamesi Bendrosiose sąlygose ir šiame straipsnyje numatyta tvarka.
- 11.2. Jeigu sudarydamas Sutartį Klientas pateikė Bankui savo elektroninio pašto adresą, Bankas visą Klientui skirtą asmeninę informaciją patvariojoje laikmenoje siunčia elektroniniu paštu arba per Internetinį banką, nebent Kliento pageidavimu būtų susitarta dėl kitokio informacijos pateikimo metodo.
- 11.3. Visuomenei skirtą informaciją, kurią, remiantis teisės aktais, galima Klientui pateikti tinklalapyje (informaciją, numatytą Reglamente), Bankas paskelbia Klientui Tinklalapyje teisės aktuose numatytais sąlygomis ir tvarka, o Klientas, sudarydamas Sutartį, duoda tam aiškų ir neatšaukiamą sutikimą.

## **12. Banko įsipareigojimų ir prievolių perdavimas**

- 12.1. Sudarydamas Sutartį Klientas duoda neatšaukiamą sutikimą, kuriuo remdamasis Bankas gali įgalioti Trečiasis šalis arba perduoti joms Sandorių vykdymo ar organizavimo funkciją arba kitą Banko įsipareigojimą ar prievolę ir gali pasitelkti tiek vietas, tiek užsienio Saugotojus ir kitas Trečiasis šalis iš Sutarties kylančių įsipareigojimų bei prievolių vykdymui ir teisių įgyvendinimui. Jei iš Sutarties kylančius įsipareigojimus ir prievoles Banko vardu vykdo Trečioji šalis, Bankas atsako Klientui už jų vykdymą.

## **13. Kliento pareiškimai ir garantijos**

- 13.1. Sudarydamas Sutartį ir pateikdamas kiekvieną Pavedimą, Klientas pareiškia ir garantuoja, kad jis:
  - 13.1.1. susipažino su iš Bendrųjų sąlygų ir Sutarties kylančiomis Banko ir Kliento teisėmis bei pareigomis, įskaitant Pavedimų vykdymo sąlygas ir tvarką, ir su jomis sutinka;
  - 13.1.2. pateikė Bankui, be kita ko, tikslus ir galiojančius duomenis apie savo patirtį, profesionalumą ir investavimo tikslus (įskaitant duomenis, pateiktus Klausimyne);
  - 13.1.3. žino, jog jei jis pateiks Bankui neteisingus ar nepakankamus duomenis, Bankas gali nesugebėti tinkamai įvertinti Kliento patirties, žinių ir (arba) tinkamumo pasinaudoti kokia nors Banko teikiama Investicine paslauga ir (arba) vykdyti Sandorių su tam tikromis Finansinėmis priemonėmis, ir dėl to Bankui gali būti sudėtinga ar neįmanoma įvertinti visų konkrečiam Klientui svarbių rizikos veiksnių ir apie juos pranešti Klientui;
  - 13.1.4. žino ir sutinka, kad Bankas turi teisę, bet ne pareigą atsisakyti teikti Investicinę paslaugą, jei profesionaliu Banko vertinimu konkreti paslauga nėra tinkama Klientui atsižvelgiant į žinomą informaciją apie Kliento klasę, žinias ir patirtį ryšium su atitinkama Investicine paslauga ir (arba) Finansine priemone;
  - 13.1.5. žino, jog teikdamas Kliento inicijuotų Pavedimų, kurie yra susiję su pinigų rinkos priemonėmis, obligacijomis, kurios nėra išvestinės finansinės priemonės, ar tokioms obligacijoms lygiavertėmis kitomis Finansinėmis priemonėmis, Kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniais popieriais ar vienetais, akcijomis, kuriomis prekiaujama valstybės, kuri yra EEE sutarties šalis, ar lygiavertės

trečiosios šalies reguliuojamoje rinkoje ar kitomis, nesudėtingomis Finansinėmis priemonėmis, priėmimo, perdavimo ar vykdymo paslauga Bankas neprivalo įvertinti produkto ar Investicinės paslaugos tinkamumo ir tokiu būdu Kliento interesai gali būti mažiau apsaugoti;

- 13.1.6. reikiama apimtimi susipažino su taikomais teisės aktais, vertybinių popierių biržų ir vertybinių popierių registru įstatymų nuostatomis ir, be kita ko, žino apie prievolę teikti jiems informaciją, taipogi įsipareigoja laikytis visų Sandorių vykdymui nustatytų reikalavimų bei apribojimų, taikomų teisės aktų ir vertybinių popierių biržų bei vertybinių popierių registru atitinkamų taisyklių ir gerosios praktikos. Klientas įsipareigoja domėtis Sandoriams taikomais teisės aktais ir taisyklėmis bei priimti bet kokią riziką, žalą ir nuostolius, kylančius iš tokių teisės aktų ir taisyklių nežinojimo ir (ar) nesidomėjimo jais;
- 13.1.7. sutinka, kad teikiant Paslaugas visuomenei skirta informacija būtų pateikiama Tinklapyje ir sutinka kad tai atitinka Kliento vykdomos veiklos ir santykių tarp Banko ir Kliento (teikiamų Paslaugų) pobūdį;
- 13.1.8. susipažino su Tinklapyje skelbiamu rizikos veiksnių sąrašu ir žino apie su investavimu į Finansines priemones susijusią riziką;
- 13.1.9. susipažino su Tinklapyje skelbiama informacija apie su Paslaugomis susijusius mokesčius ir išlaidas;
- 13.1.10. įsipareigoja nesinaudoti Banku ar Investicinėmis paslaugomis neteisėtiems tikslams siekti ir nesinaudoti savo teisėmis nesąžiningai ar tam, kad padarytų žalą Bankui;
- 13.1.11. sudaro Sandorį savo vardu bei savo sąskaita ir turi teisę disponuoti turtu, reikalingu Pavedimui įvykdyti, įskaitant pinigus ir Finansines priemones, laikomas Kliento banko sąskaitoje ir Kliento ECVPR sąskaitoje, o jeigu Klientas, kuris yra fizinis asmuo, yra susituokęs ir minėtas turtas yra bendros sutuoktinių nuosavybės dalis, Klientas turi sutuoktinio sutikimą sudaryti Sandorius dėl minėto turto;
- 13.1.12. žino, kad Pavedimo pateikimas Bankui gali būti laikomas pasiūlymo pirkti arba parduoti pateikimu Bankui ar Trečiajai šaliai ir kad, remdamasis tokiu Pavedimu, Bankas gali pateikti pasiūlymą atlikti sandorį Trečiajai šaliai ir gali būti sudarytas juridinę galią turintis pirkimo arba pardavimo sandoris;
- 13.1.13. sutinka, kad vykdydamas Sandorį Bankas turi teisę sudaryti bet kokius Sandorius ir atlikti bet kokius veiksmus su bet kokiais asmenimis, įskaitant patį Banką, ir kad Bankas neprivalo pranešti Klientui, jei Bankas yra pagal Pavedimą vykdomo ar ketinamo vykdyti Sandorio šalis;
- 13.1.14. susipažino ir visiškai sutinka su Banko priimtomis ir Tinklapyje skelbiamomis Pavedimų tinkamo vykdymo taisyklėmis, kurios gali būti keičiamos, taip pat su tuo, kad bet kokie konkretūs iš Kliento gauti nurodymai, susiję su Pavedimu, gali sukliudyti Bankui imtis priemonių, kurias Bankas numatė Pavedimų tinkamo vykdymo taisyklėse;
- 13.1.15. žino, kad Bankas turi teisę keletą Pavedimų vykdyti kartu ir kad taip vykdant Pavedimą tokio bendro vykdymo poveikis konkrečiam Pavedimui gali padaryti žalą Klientui, bet kad apskritai yra mažai tikėtina, jog būtų padaryta žala Kliento interesams, ir su tuo sutinka;
- 13.1.16. priiima atsakomybę už bet kokią su Sandoriu susijusią riziką, net jeigu teikdamas Pavedimas Klientas rėmėsi Banko ar Trečiosios šalies Tinklapyje skelbiamomis rinkos apžvalgomis, prognozėmis, nuomonėmis ar panašiais dokumentais;
- 13.1.17. žino, kad Sandorių sudarymas siekiant manipuliuoti rinka, veikimas remiantis viešai neatskleista informacija ar Sandorių sudarymas nesilaikant teisės aktų yra draudžiamas įstatymais ir kad už tai tenka atsakomybė pagal baudžiamąją ar administracinę teisę;
- 13.1.18. žino, kad jis privalo patikrinti, ar Pavedimas nepažeidžia Finansinės priemonės taikomų galiojančių teisės aktų ir (arba) kitų taisyklių, reikalavimų, apribojimų ir rinkos praktikos, taip pat ar Pavedimai, pateikti sudaryti Sandoriams su investicinių fondų vienetais, nepažeidžia fondo taisyklių ar galiojančių teisės aktų;
- 13.1.19. žino, kad Kliento Finansines priemones Banko vardu gali saugoti Trečioji šalis ir kokia yra su tuo susijusi rizika, pasekmės bei Banko atsakomybė;
- 13.1.20. Tinklapyje susipažino su priemonėmis, kurias Bankas taiko Kliento turtui apsaugoti, įskaitant investicijų apžvalgą ir depozitų apsaugos sistemas;
- 13.1.21. sutinka, kad Finansinės priemonės būtų saugomos kitų asmenų vardu atidarytoje sąskaitoje (taip pat ir Saugotojo vardu atidarytoje sąskaitoje) kartu su Bankui, Saugotojui ar kitiems Klientams priklausančiomis Finansinėmis priemonėmis. Klientas yra informuotas apie riziką, susijusią su Finansinių priemonių saugojimu kitų asmenų vardu atidarytoje sąskaitoje ar panašioje sąskaitoje, ir jis su tuo sutinka;

- 13.1.22. žino, kad Finansinių priemonių saugojimą pas Saugotoją reglamentuoja užsienio valstybės teisės aktai ir todėl su Kliento pinigais ar Finansinėmis priemonėmis susijusios teisės gali skirtis nuo teisių, kurias numato Estijos teisės aktai;
- 13.1.23. žino, kad pagal teisės aktus, taikomus Saugotojo saugomoms Finansinėms priemonėms, gali būti neįmanoma atskirti Saugotojo saugomų Finansinių priemonių nuo Saugotojui ar Bankui priklausančių Finansinių priemonių, ir yra informuotas bei žino apie su tuo susijusią riziką;
- 13.1.24. sutinka, kad būtų naudojamos Banko saugomomis Kliento Finansinėmis priemonėmis (įskaitant ir saugomas Trečiosios šalies vardu atidarytoje sąskaitoje ar kitoje lygiavertėje sąskaitoje) Kliento arba kito Kliento interesais ar sąskaita arba kad tokios Finansinės priemonės būtų įkeistos ar kaip nors suvaržytos (įskaitant galimą įskaitymą susijusį su Finansinėmis priemonėmis) Banko vardu vadovaujantis Sąlygose numatyta tvarka. Jis tai pat yra informuotas ir žino, kad Saugotojai ar Trečiosios šalys gali turėti atitinkamų teisių Kliento Finansinių priemonių atžvilgiu;
- 13.1.25. įsipareigoja laikytis Tinklalapyje skelbiamų Tinklalapio ir Internetinio banko naudojimo sąlygų ir nepersiųsti Trečiosioms šalims, kurių gyvenamoji vieta yra ne Estijos, Latvijos ar Lietuvos Respublikose, jokių rinkos apžvalgų, prognozių, nuomonių ar kitos informacijos, skelbiamos Banko Tinklalapyje. Klientas gali persiųsti minėtą informaciją asmenims, kurių gyvenamoji vieta yra arba kurie yra Estijos, Latvijos ar Lietuvos Respublikose, tik su nuoroda, kad ta informacija paimta iš Banko Tinklalapio;
- 13.1.26. įsipareigoja atleisti Banką nuo įsipareigojimų ir prievolių, kurias jis, teikdamas Investicines paslaugas ir vykdydamas Sandorius, prisiima Trečiųjų šalių atžvilgiu, ir pats atlikti tokius įsipareigojimus ir prievoles;
- 13.1.27. įsipareigoja teikti Bankui ir atitinkamai priežiūros institucijai ar kitai kompetentingai įstaigai pagalbą ir informaciją apie Pavedimo kilmę, įvykdytus Sandorius, Kliento pinigus ir Finansines priemones, neįprastus prekybos veiksmus, iš Sandorių gautas pajamas ar turto, su kuriuo vykdomi Sandoriai, identifikavimą ir analizę. Klientui nepateikus atitinkamų paaiškinimų, Bankas gali pagrįstai suabejoti, ar Klientas laikosi Sutarties, teisės aktų ir atitinkamų vertybinių popierių biržų ar vertybinių popierių registru nuostatų;
- 13.1.28. teikdamas kiekvieną Pavedimą Klientas įgalioja Banką vykdamas Pavedimą disponuoti Sąskaita vadovaujantis Paslaugų teikimo sąlygomis.

#### **14. Atsakomybė**

- 14.1. Bankas ir Klientas atsako už su Paslaugų teikimu susijusių įsipareigojimų ir prievolių (taip pat ir numatytų Sutartyje) nesilaikymą vadovaujantis Bendrosiose sąlygose ir šiame straipsnyje numatyta tvarka.
- 14.2. Nebent Imperatyvios nuostatos numato kitaip:
  - 14.2.1. pagal Sutartį Bankas neteikia jokių mokestinių ar teisinių konsultacijų;
  - 14.2.2. Bankas neatsako už jokią žalą, nuostolius ar išlaidas, kurias Klientas patyrė, jei nuo Pavedimo priėmimo iki jo įvykdymo dėl nuo Banko nepriklausančių priežasčių pasikeitė Finansinių priemonių kaina ar kitos rinkos sąlygos;
  - 14.2.3. Bankas neatsako už galimą žalą, nuostolius ar išlaidas, jei sudarydamas Sandorius Klientas nesilaikė Finansinių priemonių pervedimų ir piniginių atsiskaitymų vienalaikiškumo principo;
  - 14.2.4. Bankas neatsako už galimą žalą, nuostolius ar išlaidas, kurias Klientas patyrė dėl Esminių įvykių;
  - 14.2.5. Bankas neprivalo kompensuoti Klientui žalos ar nuostolių, kylančių dėl disponavimui Kliento Finansinėmis priemonėmis nustatytų apribojimų tuo metu, kai Bankas turėjo pagrįstų abejonių, kad Klientas pažeidė iš teisės aktų, Saugotojo taisyklių, vertybinių popierių biržų ir vertybinių popierių registru taisyklių, kompetentingų įstaigų sprendimų ar Sutarties kylančius įsipareigojimus ar prievoles.

#### **15. Sutarties nutraukimas**

- 15.1. Bankas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį Bendrosiose sąlygose ir šiame straipsnyje numatytais pagrindais ir tvarka.
- 15.2. Be to, kas numatyta Bendrosiose sąlygose, Bankas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį, įspėdamas apie tai prieš 15 (penkiolika) dienų, jeigu:
  - 15.2.1. Klientas nesinaudojo Sutartyje numatytais Paslaugomis pastaruosius 12 (dvylika) mėnesių iš eilės ir Sąskaitoje nėra Finansinių priemonių;
  - 15.2.2. Klientas nevykdo savo įsipareigojimų ar prievolių, kylančių iš Sutarties ir taikomų teisės aktų.

- 15.3. 6.2.10 punkte numatytu atveju Klientas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį, bet Bankas privalo leisti Klientui disponuoti turtu tik pasibaigus tyrimui, kuris vykdomas pagrįstą laikotarpį po to, kai buvo sužinota apie galimą pažeidimą, ir su sąlyga, kad Banko prievolės vykdymas nėra apribotas atitinkamos valstybės finansinės priežiūros institucijos, teisėsaugos institucijos, teismo ar kitos kompetentingos įstaigos.
- 15.4. Nutraukus Sutartį ir patenkinus visus reikalavimus Bankas perveda Kliento sąskaitoje esančias Finansines priemones į Kliento Finansinių priemonių sąskaitą, atidarytą pas kitą sąskaitų tvarkytoją. Jeigu Klientas neturi Finansinių priemonių sąskaitos, į kurią būtų galima pervesti atitinkamas Finansines priemones arba jeigu Klientas buvo Finansinės priemonės bendrasavininkis, Bankas parduoda Kliento Finansines priemones arba bendrasavininkio teises į Finansinę priemonę be Kliento Pavedimo ir perveda gautas sumas į Kliento banko sąskaitą ar kitą Kliento nurodytą banko sąskaitą Kliento sąskaita.