

ЕДИНЫЕ ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ „ŠIAULIŲ BANKAS“

Редакция Единых правил предоставления услуг „Šiaulių bankas“, вступившая в силу 01-08-2018.

I. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ПОНЯТИЯ

Используемые в *Единых правилах* понятия понимаются так, как они определены в данном разделе, за исключением случаев, когда контекст Единых правил предполагает другое значение. Другие употребляемые в *Единых правилах* и пишущиеся с прописной буквы понятия понимаются так, как они регламентируются в *Платёжных правилах*.

1.1. Банк – акционерное общество „Šiaulių bankas“, код юридического лица 112025254, юридический адрес – Литовская Республика LT-76348 Шяуляй ул. Тильжес 149. Адрес электронной почты Банка: info@sb.lt, телефон Контакт-центра Банка: 1813 (+370 37 301 337 – при звонках из-за границы). Банк имеет выданную Банком Литвы лицензию № 7 на все лицензионные финансовые услуги. Банк зарегистрирован в Реестре юридических лиц Литовской Республики. Контролирующий Банк орган – Банк Литвы. Понятие Банк объемлет и все подразделения Банка по обслуживанию клиентов.

1.2. Договор – заключённый между Банком и Клиентом Договор относительно предоставления Банком конкретных услуг или продажи Клиенту на конкретных условиях услуг или продажи продуктов. Договор включает *Единые правила, Правила защиты персональных данных, Платёжные правила, Тарифы на услуги* (вне зависимости от того, установлено ли это в конкретном Договоре или планируется предоставление Клиенту разовой услуги), а также *Условия предоставления услуг, если они являются неотъемлемой частью соответствующего Договора*, и любая другая сделка, на основе которой возникли, изменились или прекратились отношения между Банком и Клиентом.

1.3. Единые правила – настоящие *Единые правила предоставления услуг „Šiaulių bankas“*, которые не подписываются Клиентом и с которыми можно ознакомиться на сайте Банка или в подразделениях Банка по обслуживанию клиентов.

1.4. Инструменты подтверждения идентичности – подпись Клиента или его представителя, электронная (мобильная или стационарная) подпись, присвоенный (выданный) Клиенту личный опознавательный (идентификационный) код (PIN, код генератора) или другие инструменты идентификации (пароли, коды, ключи или др.), которыми пользуются Клиент или его представитель для подтверждения его идентичности и авторизации платёжных операций оговоренным Банком и Клиентом способом в установленном в *Платёжных правилах* порядке.

1.5. Клиент – физическое или юридическое лицо, которое пользуется или изъявило желание пользоваться услугами Банка. В договорах, *Условиях предоставления услуг, Тарифах на услуги* или в других документах Клиенты могут называться частными клиентами, корпоративными

клиентами, кредитополучателями, услугополучателями и т.д.

1.6. Платёжные правила – утверждённые *Единые правила предоставления платёжных услуг*, которые Клиентом не подписываются, но с которыми Клиент может ознакомиться на сайте Банка или в подразделениях по обслуживанию Клиентов Банка.

1.7. Правила защиты персональных данных – утверждённые Банком правила обработки персональных данных в Банке, которые являются неотъемлемой частью всех предоставляемых Банком услуг, которые Клиентом не подписываются, но с которыми Клиент может ознакомиться на сайте Банка или в подразделениях по обслуживанию Клиентов Банка.

1.8. Предприятия группы Банка – это предприятия, которые прямо или опосредованно контролируют Банк, а также другие прямо или опосредованно контролируемые данными предприятиями предприятия и предприятия, которые Банк прямо или опосредованно контролирует.

1.9. Рабочий день – календарный день, за исключением выходных дней (субботы и воскресенья) и установленных правовыми актами праздничных дней.

1.10. Сайт Банка – интернет-гостиная Банка по адресу: www.sb.lt.

1.11. Связанные с Клиентом лица – лица, прямо или опосредованно контролирующие Клиента (юридическое лицо), прямо или опосредованно контролируемые Клиентом (юридическим лицом), прямо или опосредованно контролируемые контролирующими Клиента (юридическое лицо) лицами.

1.12. Стороны – Банк и Клиент.

1.13. Тарифы на услуги – утверждённые Банком тарифы на предоставляемые Банком услуги и выполняемые операции, с которыми можно ознакомиться на сайте Банка или в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка. В некоторых Договорах услуг Банка Тарифы на услуги называются Стандартными тарифами или Прейскурантом. Если Банк и Клиент устно или письменно договариваются в Договоре относительно размера договорного вознаграждения, такие тарифы называются Договорными тарифами. Используемое в настоящих *Единых правилах* понятие Тарифы на услуги включает Тарифы на услуги, Стандартные тарифы, Прейскурант, Договорные тарифы.

1.14. Услуги Банка – предоставляемые Банком Клиенту финансовые и (или) другие услуги, которые Банк может оказывать, согласно законодательству Литовской Республики, другим правовым актам, Уставу Банка, а также Договорам.

1.15. Условия предоставления услуг – единые правила предоставления конкретных банковских услуг или продажи продуктов, которые не подписываются Клиентом и с которыми можно ознакомиться на сайте Банка или в подразделениях по обслуживанию клиентов

Банка. *Условия предоставления услуг* (в случае их наличия) являются неотъемлемой частью Договора.

1.16. Электронные каналы – системы Интернет-банкинга, мобильное приложение Банка, СМС-банк, система самообслуживания по заключению договоров клиентами Банка, электронная система торговли ценными бумагами или другие электронные каналы предоставления банковских услуг, а также предоставляемые третьими лицами каналы, позволяющие Клиентам заключать сделки, давать Платёжные поручения, обмениваться с Банком информацией и пользоваться при помощи инструментов дистанционной связи другими предоставляемыми Банком услугами.

II. ТОЛКОВАНИЕ ПРАВИЛ И СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

2.1. Банк в одностороннем порядке устанавливает *Единые правила, Правила защиты персональных данных, Платёжные правила, Тарифы на услуги* и (или) *Условия предоставления услуг*.

2.2. *Единые правила* устанавливают общий порядок предоставления Банком услуг Клиентам, обслуживания их представителей, вне зависимости от того, пользуется ли Клиент услугой, согласно заключённому с Банком Договору, согласно *Условиям предоставления услуг*, или намеревается воспользоваться разовой услугой, для получения которой не следует заключать Договор с Банком.

2.3. *Единые правила* применяются ко всем деловым отношениям с Клиентами и их представителями, вне зависимости от того, какими услугами Банка пользуется Клиент: возникшими до, продолжающимися или возникшими после вступления в силу *Единых правил*.

2.4. *Единые правила*, включая поправки к ним, являются составной частью заключённого между Банком и Клиентом Договора относительно предоставления конкретной услуги/продукта (вне зависимости, указано ли это в конкретном Договоре), вследствие чего они должны читаться и толковаться вместе с упомянутым Договором с учётом контекста и при оценке их целостности и задач.

2.5. Кроме *Единых правил*, связанные с предоставлением Банком услуг отношения между Банком и Клиентом также регулируются правовыми актами Литовской Республики и Европейского Союза, Договорами, *Правилами предоставления услуг*, а также принципами разумности, справедливости и честности.

2.6. Перед заключением Договора или началом пользования услугами Банка

Клиент или его представитель обязаны ознакомиться на сайте Банка и (или) в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка с условиями Договора, *Едиными правилами, Платёжными правилами, Правилами защиты персональных данных, Условиями предоставления услуг и Тарифами на услуги*. По желанию Клиента, представителя Клиента Банк выдаёт экземпляр *Единых правил, Платёжных правил, Правил защиты персональных данных* и (или) конкретных *Условий предоставления услуг*.

2.7. При наличии разночтений в *Единых правилах, Платёжных правилах* и *Условиях предоставления услуг*

применяются *Условия предоставления услуг*. В случае несоответствий между Договором, *Едиными правилами, Платёжными правилами* и *Условиями предоставления услуг* применяются условия Договора. При наличии несоответствия между указанными в Договоре и в *Тарифах на услуги* расценками применяются указанные в Договоре тарифы.

2.8. Если любое из условий *Единых правил, Правил защиты персональных данных, Платёжных правил, Условий предоставления услуг, Стандартных тарифов* или Договора противоречит императивным положениям правовых актов, оно не применяется в отношении Сторон, или Банк начинает применять в одностороннем порядке не противоречащие императивным положениям правовых актов условия, а все остальные положения *Единых правил, Платёжных правил, Условий предоставления услуг, Тарифов на услуги* или Договора остаются в силе.

2.9. *Единые правила, Правила защиты персональных данных, Платёжные правила, Условия предоставления услуг, Тарифы на услуги, Договоры* составляются и обнародуются на литовском языке, а по желанию Клиента и с согласия Банка Банк может представить Клиенту упомянутые документы и на других приемлемых для Банка языках. Банк вправе потребовать, чтобы Клиент возместил расходы по переводу *Единых правил, Правил защиты персональных данных, Платёжных правил, Условий предоставления услуг, Тарифов на услуги* или Договора на иностранный язык. В том случае, если тексты *Единых правил, Правил защиты персональных данных, Платёжных правил, Условий предоставления услуг, Тарифов на услуги* или Договора составлены на различных языках, т. е. на литовском и иностранном языке, и возникают разногласия относительно понимания и толкования текстов на различных языках, Стороны руководствуются текстом на литовском языке.

2.10. *Условия Единых правил, Платёжных правил, Правил защиты персональных данных, Условий предоставления услуг, Тарифов на услуги, Договоров* одинаково применяются как к Клиенту, так и к законному представителю Клиента.

III. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ЕДИНЫХ ПРАВИЛ, ПЛАТЁЖНЫХ ПРАВИЛ, УСЛОВИЙ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ, СТАНДАРТНЫХ ТАРИФОВ И УСЛОВИЙ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

3.1. Банк вправе односторонне изменять в установленном настоящими *Правилами* порядке *Единые правила, Правила защиты персональных данных, Платёжные правила, Условия предоставления услуг, Тарифы на услуги, Договоры* и (или) *Условия предоставления услуг*.

3.2. По уважительным причинам (изменение, совершенствование или обновление применяемых Банком программных / информационных систем или технического оборудования, преобразование организационных рабочих процессов, изменение требований организации „Mastercard“, функциональности предоставляемых Банком услуг, изменение или принятие

новых правовых актов и др.) Банк вправе односторонне изменять условия Договора, *Единые правила, Платёжные правила и Условия предоставления услуг*. Банк информирует Клиента о данных изменениях в предусмотренном настоящими Правилами или Договором порядке заранее – не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до вступления в силу изменений (за исключением случаев, когда в Договоре или в *Условиях предоставления услуг* предусмотрен другой срок информирования или в пунктах 3.4, 12.2 Единых правил предусмотрены его условия).

3.3. Банк также вправе односторонне в любое время изменить *Тарифы на услуги*. Банк информирует Клиента (физическое лицо) об изменениях, которые усугубляют положение Клиента (например, увеличение действующего тарифа), в предусмотренном настоящими Правилами порядке не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, Клиента (юридическое лицо) – не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в силу поправок. В том случае, если в соответствующих *Условиях предоставления услуг* указан другой порядок изменения *Тарифов на услуги*, применяемых к связанным с соответствующими *Условиями предоставления услуг* услугам, и информирования при изменении *Тарифов на услуги* Банк руководствуется вышеупомянутыми *Условиями предоставления услуг*. Установление *Тарифов на услуги* на новые предоставляемые Банком услуги или новых процентных ставок по вкладам в Банке, более чёткое изложение содержания действующего тарифа не считаются усугублением положения Клиента. Данные тарифы вступают в силу с указанного в Уведомлении Банка дня.

3.4. В случае улучшения благодаря изменениям *Единых правил, Правил защиты персональных данных, Платёжных правил, Договоров, Тарифов на услуги, Условий предоставления услуг* условий для Клиентов (уменьшения тарифов, улучшения качества услуг, предоставления дополнительных инструментов для обеспечения безопасности, обязанности Банка обновить информацию, согласно требованиям правовых актов, или т.п.) или не усугубления положения Клиентов вносимыми изменениями подобные поправки к *Единым правилам, Правилам защиты персональных данных, Платёжным правилам, Договорам, Тарифам на услуги или Условиям предоставления услуг* вступают в силу со дня их обнародования на сайте Банка, по Электронным каналам или с указанной в уведомлении Клиента даты.

3.5. Информация об изменении *Единых правил, Правил защиты персональных данных, Платёжных правил, условий Договоров, Тарифов на услуги, Условий предоставления услуг* обнародуются на сайте Банка, а также лично передаётся Клиенту по указанным им контактам и (или) по Электронным каналам, которым он пользуется. Опубликованное или лично вручённое уведомление считается надлежащим (письменным) информированием Клиента об одностороннем изменении *Единых правил, Правил защиты персональных данных, Платёжных правил, Договоров, Тарифов на услуги, Условий предоставления услуг* или о предоставлении

другой информации. Изменения являются для Клиента обязательными и применяются ко всем заключённым между Банком и Клиентом Договорам.

3.6. После опубликования или личного вручения уведомления об изменениях *Единых правил, Правил защиты персональных данных, Платёжных правил, Договоров, Тарифов на услуги, Условий предоставления услуг*, которые усугубляют положение Клиента, Клиент вправе безотлагательно расторгнуть непосредственно связанный с подобными изменениями Договор. Считается, что Клиент принимает внесённые изменения и обязуется соблюдать их, если он не информирует Банк о несогласии с ними до дня вступления в силу данных поправок. В том случае, если Клиент сообщает о своём несогласии с изменениями, непосредственно связанными с Договором, он имеет право расторгнуть Договор до дня начала применения поправок. Клиент обязан безотлагательно уведомить Банк о расторжении Договора в письменной форме или другим оговоренным Банком и Клиентом способом. В предусмотренном данным пунктом случае расторжение Договора не освобождает Клиента от надлежащего исполнения всех его обязательств перед Банком, которые возникли до дня расторжения Договора. Если Клиент не воспользовался правом на расторжение Договора до вступления в силу изменений, считается, что Клиент принимает соответствующие образом внесённые в Договоры, *Единые правила, Платёжные правила, Тарифы на услуги* и (или) *Условия предоставления услуг* поправки.

IV. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА И ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ

4.1. Перед заключением Договора с Клиентом или предоставлением Клиентом услуг Банка Банк идентифицирует Клиента и (или) его представителя в установленном настоящими Правилами и действующими правовыми актами порядке.

4.2. Банк устанавливает идентичность Клиента и (или) его представителя следующим образом:

4.2.1. физического лица – по действительному удостоверяющему личность документу: личной идентификационной карте, паспорту, разрешению на временное или постоянное законное проживание на территории Европейской экономической зоны. В случае изменения имени, фамилии Клиента или его представителя Банк имеет право предъявить требование, чтобы Клиент (его представитель) представил подтверждающие это документы (например, свидетельство о заключении брака);

4.2.2. юридического лица – по его учредительным документам, регистрационному удостоверению и (или) выписке из Реестра юридических лиц (оригиналу или нотариально заверенной копии (выписке)), в которых указываются наименование юридического лица, адрес места ведения деятельности, код юридического лица, а также другие подтверждающие идентичность юридического лица данные и (или) документы;

4.2.3. по просьбе Клиента по телефону или электронной почте об информации о Счёте, наличествующих на нём

средствах или выполненных Платёжных операциях, о заключённых Договорах, полученных или планируемых к получению услугах – по удостоверяющим личность Клиента документам, указанным в договоре соответствующих услуг, по реквизитам Договора, по выданным Клиенту Инструментам подтверждения идентичности или по другим известным обеим Сторонам данным;

4.2.4. в случае использования Клиентом Электронных каналов или Платёжных инструментов – идентичность личности Клиента устанавливается, и Платёжные поручения Клиента подтверждаются при помощи выданных Банком и (или) известных только Банку и Клиенту Инструментов идентификации Клиента. Удостоверенные подобным образом документы или Платёжные поручения приравниваются по своей юридической силе к подписанным Клиентом документам.

4.3. Имеющий законные основания представитель Клиента может заключать от имени Клиента Договоры, распоряжаться принадлежащими Клиенту средствами, другим имуществом, а также пользоваться другими услугами Банка. Он обязан предъявить Банку доверенность и удостоверяющие его личность документы (оригиналы), форма и содержание которых должны отвечать установленным законодательством Литовской Республики и другими правовыми актами требованиям. Банк принимает только те подтверждающие полномочия представителя Клиента документы, в которых чётко и недвусмысленно указаны Клиент, представитель Клиента и предоставленные представителю Клиента полномочия (объём полномочий). Банк вправе отказаться от принятия не отвечающих указанным в настоящем пункте условиям документов и от предоставления услуг Банка.

4.4. Клиент (юридическое лицо) выполняет все действия в Банке через своего руководителя или через других своих надлежащим образом уполномоченных представителей, которые указаны в подтверждённых Клиентом карточках с образцами подписей и оттиска печати или в Договорах соответствующих услуг (например, в договоре интернет-банкинга). Предъявляя карточку с образцами подписей и оттиска печати или указывая лица в Договорах конкретных услуг, руководитель Клиента (юридического лица) или его полномочный представитель подтверждают тем самым, что указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати или в Договоре лица имеют соответствующие полномочия на предъявление Банку от имени Клиента Платёжных поручений, на распоряжение средствами на открытых Клиентом (юридическим лицом) в Банке Счетах, на получение информации о выполненных на Счету операциях, а также на выполнение от имени Клиента указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати или в Договоре действий.

4.5. Презюмируется, что Клиент(-ы) заключает(-ют) с Банком Договор или другие договоры, например, договоры по обеспечению исполнения обязательств, или инициирует(-ют) Платёжные операции при наличии разрешений, согласий, доверенностей Клиента на заключение Договора и договоров по обеспечению

исполнения обязательств, на выполнение Платёжных операций и заключение Договора, а если Клиент является юридическим лицом – его органов управления, государственных институций или других лиц, а также действует(-ют) в пределах предоставленных полномочий, что выполняемая Платёжная операция не противоречит законодательству, Уставу Клиента, другим учредительным документам, регламентам органов управления и требованиям других правовых актов, принятым Клиентом обязательствам по заключённым с Третьими лицами договорам. Представитель Клиента несёт ответственность перед Банком в случае оспаривания Договора или Платёжной операции по причине того, что они были заключены (выполнены) с нарушением компетенции органов управления Клиента, с превышением предоставленных ему полномочий или в противоречии с целями деятельности Клиента.

4.6. В том случае, если представитель Клиента инициирует от имени Клиента банковскую операцию, Банк имеет право связаться с Клиентом для получения подтверждения Клиента инициируемой представителем Клиента операции, если, по мнению Банка, подобное подтверждение является обязательным для защиты интересов Клиента и Банка (например, при инициировании перевода крупной суммы средств и т.п.). Клиент не будет предъявлять Банку претензий, если при невозможности связаться с Клиентом и получить подтверждение Клиента Банк отклонит инициируемую представителем Клиента операцию.

4.7. В целях защиты законных интересов Клиента и Банка Банк вправе потребовать, чтобы Клиент выполнил действия (заключил Договор, предъявил Платёжное поручение, получил предназначенные для Клиента Инструменты подтверждения идентичности или воспользовался услугами Банка) лично, а не через представителя, а если Клиент является юридическим лицом – чтобы подобные действия выполнил руководитель Клиента (юридического лица). Банк может выдвигать подобное требование по уважительным причинам: например, при наличии у Банка противоречивой информации о представителе Клиента или о его планах, при обоснованных сомнениях у сотрудников Банка относительно правомочности поведения представителя Клиента, при невозможности проверки предъявленных доверенностей или при возникновении подозрений относительно их подлинности и действительности, – а также в других случаях, например, при намерении убедиться в надлежащей регистрации и (или) законности деятельности Клиента (если Клиент является юридическим лицом) и т. п.

4.8. В период проверки полномочий и удостоверяющих личность документов представителя Клиента Банк вправе самостоятельно законными способами проверить идентичность Клиента и (или) его представителя, временно не выполнять инициируемых Клиентом и (или) его представителем операций и не предоставлять услуг Банка.

4.9. Клиент обязан информировать Банк об изменении полномочий представителя Клиента, их аннулировании

или завершении на других основаниях, вне зависимости от предъявления Клиентом данной информации в публичные реестры. До момента предоставления данной информации Банку считается, что имеющиеся у Банка полномочия представителя Клиента являются соответствующими и действительными, за исключением случаев, когда Банк знал или должен был знать об изменении или истечении полномочий.

4.10. В случае возникновения подозрений относительно лица, имеющего право на заключение от имени Клиента сделок или на распоряжение счётом Клиента, или подлинности предъявленных Банку документов, а также в других случаях необходимости удостовериться в надлежащей регистрации и (или) законности деятельности Клиента (если Клиент является юридическим лицом) Банк имеет право потребовать, чтобы Клиент представил документы, удостоверяющие право представителя(-ей) на заключение сделок от имени Клиента или на распоряжение имеющимися на Счёту Клиента денежными средствами или законность деятельности Клиента.

4.11. После установления Банком личности Клиента на основе использованных Клиентом Инструментов подтверждения идентичности считается, что Банк получил Платёжное поручение от Клиента и что Договор был заключён с Клиентом, за исключением случаев, если Клиент докажет обратное и Банк не докажет, что Инструментами подтверждения идентичности по вине Клиента воспользовалось не обладающее подобным правом лицо.

4.12. Во всех случаях внесения наличных денег несовершеннолетним Клиентом Банк обязан идентифицировать личность несовершеннолетнего лица.

4.13. Перед началом деловых отношений с Клиентом Банк обязан во всех случаях идентифицировать личность получателя, а также вправе потребовать, чтобы Клиент представил документы для проверки информации о получателе, согласно правовым актам.

V. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫМ БАНКУ ДОКУМЕНТАМ

5.1. В случае отсутствия предписаний Банка при заключении, исполнении и расторжении Договора Клиент обязан представить Банку оригиналы указанных Банком документов или заверенные нотариусом копии документов.

5.2. Банк делает допущение, что представленные Клиентом документы являются подлинными, действительными и правильными. В том случае, если у Банка возникают обоснованные сомнения относительно подлинности или достоверности представленных Клиентом Банку документов (например, Клиент представляет Банку документы, не отвечающие требованиям правовых актов и (или) Банка), Банк имеет право не выполнять прошений (поручений) Клиента и (или) потребовать, чтобы Клиент предъявил дополнительные документы.

5.3. Банк вправе делать копии с оригиналов предъявленных Клиентом документов или заверенных нотариусом копий документов и хранить их в Банке в целях исполнения заключённых Договоров, предоставления услуг и совершения Платёжных операций.

5.4. В том случае, если предъявляемые Банку документы составлены за границей, Банк имеет право потребовать, чтобы они были заверены штампом „Apostille” или легализованы в установленном правовыми актами порядке, за исключением случаев, когда заключённые Литовской Республикой и соответствующим иностранным государством международные договоры предусматривают другой порядок.

5.5. Предъявляемые Банку документы должны быть составлены на литовском языке и (или) на другом указанном Банком языке. В том случае, если предъявленные Банку документы составлены на иностранном языке, Банк имеет право потребовать перевести их на литовский и (или) на другой указанный Банком язык. В переводе подпись переводчика должна заверяться печатью бюро переводов или нотариусом Литовской Республики, если перевод сделан в Литве переводчиком – физическим лицом. Если перевод выполнен в бюро переводов иностранного государства или переводчиком – физическим лицом иностранного государства, подобный перевод в обязательном порядке нотариально заверяется, а подпись нотариуса соответственно легализуется или ставится штамп „Apostille”, за исключением случаев, если иностранное государство, нотариус которого заверил перевод, заключило с Литвой договор о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, в котором Стороны договорились об условиях легализации документов. Банк, принявший представленные Клиентом документы на иностранном языке, имеет право организовать их перевод на литовский язык, а Клиент обязан компенсировать Банку понесённые им расходы.

5.6. Клиент принимает на себя все расходы по подготовке, доставке, заверению и переводу предъявляемых Банку документов.

5.7. В установленных Банком случаях предъявляемые Клиентом Банку документы должны составляться и подписываться в установленной Банком стандартной форме.

5.8. В установленных правовыми актами случаях Банк имеет право проверить представленную Клиентом документацию в публичных реестрах и надёжных независимых непубличных источниках информации, а также другими законными способами, т. е. Банк может обращаться к другим лицам, а также в государственные органы с просьбой предоставить имеющуюся у них информацию о достоверности и содержании полученных Банком документов. В период проверки документов Банк вправе не выполнять поручений Клиента или его представителей.

5.9. Руководствуясь принципом «Знай своего клиента», Банк имеет право потребовать, чтобы Клиент представил

документы и (или) информацию, подтверждающие законность, происхождение и источник средств на Счетах Клиента, а также другого имущества, цель и предполагаемый характер деловых отношений Клиента с Банком, и (или) другие документы, и информацию в объёме, необходимом для надлежащего исполнения Банком требований регламентирующих профилактические мероприятия по предупреждению отмыывания денег и (или) финансирования террористов и (или) других правовых актов. Если Клиент не представил Банку необходимых документов и (или) информации или представил неправильную или недостаточную информацию, Банк вправе отказаться от заключения договора с Клиентом, от выполнения прошений, Платёжных поручений Клиента или от предоставления услуг Банка или приостановить выполнение Платёжного поручения, а в предусмотренных правовыми актами и настоящими *Едиными правилами* случаях – прекратить деловые отношения с Клиентом.

VI. ПОДПИСАНИЕ ДОКУМЕНТОВ

6.1. Заключаемые от имени Клиента в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка Договоры, поданные прошения, Платёжные поручения, а также другие предъявляемые Клиентом документы должны подписываться Клиентом или его представителем, а в том случае, если Клиент является юридическим лицом, а также заверяться печатью, если Клиент (юридическое лицо) обязан иметь печать. Банк не принимает и не предоставляет Клиенту услуг, если предъявляемые Банку документы подписаны уже сформированной подписью – штампом.

6.2. Банк вправе потребовать, чтобы Клиент или его представитель подписали документы в присутствии сотрудника Банка. В том случае, если документы подписываются не в офисе Банка, Банк вправе потребовать, чтобы подписи Клиента или его представителя в документе были заверены нотариусом.

6.3. Если Клиент пользуется Электронными каналами и (или) Платёжными инструментами, предъявляемые Клиентом Банку подписываемые прошения, заявки, Договоры, Платёжные поручения, другие документы должны подтверждаться в установленном Договором и (или) *Условиями предоставления услуг* порядке индивидуальными Инструментами подтверждения идентичности Клиента.

6.4. Клиент вправе заключать Договоры с Банком или подавать в Банк прошения, заявки, документы, подписывая их электронной подписью, если у Банка наличествует возможность идентификации Клиента и если Банк согласен с подобным способом подписания.

6.5. Подтверждённые такими Инструментами документы и Платёжные поручения имеют ту же юридическую силу, что и собственноручно подписанные, а в случае юридических лиц – что и заверенные печатью Клиента документы, которые являются доказательствами при разрешении споров между Банком и Клиентом в судах и в других органах.

VII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. С учётом общепризнанного принципа свободы договора Банк имеет право выбрать, с какими лицами заключать и не заключать Договоры, за исключением случаев, когда действующие правовые акты предусматривают другой порядок.

7.2. Банк предоставляет Клиенту услуги Банка в случае заключения Банком и Клиентом Договора предоставления конкретных услуг Банка (в случае необходимости заключения такового). Договоры заключаются в подразделениях Банка или при помощи Электронных каналов, если Банк предоставляет подобную возможность заключения. Форма и содержание Договора устанавливаются Банком.

7.3. Банк вправе не предоставлять Клиенту услуги, прекратить их предоставление, изменить порядок и условия предоставления услуг (включая применяемые Тарифы на услуги), провести усиленный мониторинг Клиента или расторгнуть Договор в одностороннем порядке, без обращения в суд, если Клиент или связанные с Клиентом лица:

7.3.1. указали ложную, неполную информацию в предъявленных Банку документах, на основании которых Банк принял решение о заключении Договора, в период исполнения Договора и (или) пользования услугой Банка, или представили не все необходимые документы или сведения, или отказались от их предъявления, в том числе от изменения указанной информации в Договоре и (или) в документах;

7.3.2. по требованию Банка не представляют данных о своём финансовом положении, если подобные данные являются необходимыми для принятия Банком решения о финансировании, об оценке платёжеспособности Клиента или риска исполнения обязательств, об управлении задолженностью перед Банком или о предоставлении других услуг Банка;

7.3.3. не представляют по требованию Банка достаточных данных и (или) документов, необходимых для идентификации личности, или представленные документы и (или) данные не отвечают установленным правовыми актами и (или) Банком требованиям;

7.3.4. не предоставляют достаточных надлежащих доказательств и (или) документов для подтверждения законности получения ими средств или другого имущества и (или) их происхождения, а также других обстоятельств, что позволяет предположить связь лица с отмыыванием денег и (или) финансированием терроризма;

7.3.5. нарушили свои обязательства, принятые по Договорам, заключённым с Банком, с другими входящими в группу Банка лицами и (или) с другими кредиторами;

7.3.6. противозаконными действиями нанесли урон Банку или входящим в группу Банка лицам, репутации Банка или входящих в группу Банка лиц или создали реальную угрозу подобных убытков;

7.3.7. привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за экономические или уголовные преступления;

7.3.8. не информировали Банк или скрыли на день заключения Договора обстоятельства, способные оказать негативное влияние на надлежащее исполнение Клиентом обязательств перед Банком: например, возбуждённое или планируемое в отношении Клиента дело о банкротстве и (или) реструктуризации, начатая кредиторами Клиента процедура принудительного взыскания задолженностей, значительно ухудшившееся финансовое положение Клиента, неплатёжеспособность Клиента, возбуждённые или планируемые в суде или в арбитраже дела, – решение по которым может отрицательно повлиять на финансовое положение и предпринимательскую деятельность Клиента или на способность Клиента надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору и т.п.;

7.3.9. связаны или были связаны, согласно имеющей у Банка информации, с получением доходов от организованной преступной деятельности (например, от контрабанды наркотиков или других товаров, от нелегальной торговли оружием или человеческими органами, от проституции, от международных денежных переводов без наличия соответствующих разрешений, от нелегального банкинга, от организации лотерей, пари, казино без разрешений компетентных государственных органов и т.п.);

7.3.10. включены в список лиц, которые подозреваются в местном или международном терроризме, в финансировании террористов и (или) в отношении которых по другим причинам применяются установленные органами Европейского Союза и (или) других стран санкции;

7.3.11. являются лицами, которые занимают ключевые общественные позиции в тех странах, в которых индекс восприятия коррупции (CPI) составляет от 0 до 5, или члены семей или близкие помощники которых участвуют в политической деятельности;

7.3.12. торгуют или посредничают в торговле криптовалютой (например, Bitcoin, Bitcoins, Ethereum, Monero и др.);

7.3.13. являются, по имеющимся у Банка данным, не надёжными и (или) их репутация является неприемлемой для Банка;

7.3.14. нарушили положения Закона Литовской Республики «Об отмывании денег и финансировании террористов» или пункт 5.9 Единых правил, что является основанием для прекращения деловых отношений с ними;

7.3.15. грубо нарушили другие заключённые с Банком Договоры или договорённости (как письменные, так и устные), вследствие чего проявили нелояльность к Банку или создают угрозу (риск) для репутации, стабильности, финансов и т.п. Банка (не применяется к Клиентам, являющимся потребителями);

7.3.16. в предусмотренных правовыми актами, Договором, Условиями предоставления услуг случаях;

7.3.17. по другим уважительным причинам, не указанным в данном пункте, если Банк признаёт данные причины уважительными.

7.4. Банк может считать уважительными причинами и другие, не упомянутые в пункте 7.3 Единых правил факты, если они позволяют сделать обоснованное предположение о том, что заключение Банком Договора повлечёт нарушение законных интересов Банка, банков-корреспондентов, Клиентов или общества и (или) правовых актов.

7.5. Считается, что Банк отказывается от заключения Договора с Клиентом, если Банк информирует об этом Клиента или не заключает Договор с Клиентом в течение 30 (тридцати) дней со дня получения Банком прошения Клиента, если правовые акты не устанавливают другой порядок.

7.6. Банк заключает Договоры с Клиентами на государственном литовском языке, за исключением случаев, когда Банк и Клиент достигли другой договорённости. В том случае, если Договор заключается не на государственном литовском языке, все расходы, связанные с переводом Договора на иностранный язык, возмещает Клиент, если Стороны не достигли другой договорённости.

7.7. Заключённый между Банком и Клиентом Договор вступает в силу в день его подписания всеми Сторонами Договора и заверения печатями (если Клиент является юридическим лицом и в его учредительных документах указано наличие печати), если Договором не предусмотрен другой порядок. Приложения и поправки к Договору являются составной частью Договора.

7.8. В том случае, если Договором не предусмотрен другой порядок, Договор заключается в стольких экземплярах, сколько наличествует Сторон Договоров: по одному экземпляру для каждой Стороны. Все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

7.9. Условия Договора изменяются по письменной договорённости Сторон, за исключением установленных Едиными правилами, Платёжными правилами или соответствующим Договором и Условиями предоставления услуг случаев, в которых Банк имеет право на изменение Договора в одностороннем порядке.

7.10. Предложение или прошение Клиента об изменении Договора или *Условий предоставления услуг* не являются для Банка обязательством и не влекут никаких правовых последствий до момента подписания соответствующего документа относительно изменения Договора или *Условий предоставления услуг*.

7.11. После информирования Клиентов не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, а в исключительных случаях – и за меньшее количество дней Банк имеет право приостановить предусмотренным настоящими Правилами способом предоставление услуг Банка, или изменить порядок их предоставления, или прекратить предоставление услуг Банка, включая Договоры подобных услуг (например, прекращение Банком приёма вкладов в определённой валюте, использование интернет-банкинга, распространение платёжных карт определённого типа, предоставление услуги по не зависящим от Банка причинам и т.п.), если приостановка, изменение или прекращение предоставления услуг Банка обусловлены совершенствованием используемого Банком программного или технического оборудования,

обязательным ремонтом других средств труда, устранением недостатков, технической профилактикой, запуском новых версий программного оборудования или услуг Банка, совершенствованием, реорганизацией процедур, аннулированием услуг Банка, расторжением, истечением договоров Банка с Третьими лицами (например, с банками-корреспондентами), получением противоречивой информации о Клиенте, изменениями требований правовых актов и т.п.

7.12. Клиент имеет право расторгнуть Договор с Банком или отказаться от услуги (например, отказаться от заказанной платёжной карты, не пролонгировать автоматический вклад и т.п.) в установленных правовыми актами, Договором, *Условиями предоставления услуг* и настоящими *Едиными правилами* случаях и в оговоренном ими порядке. После расторжения Договора или отказа от услуги за Клиентом сохраняется обязанность полного расчёта с Банком и полного исполнения всех обязательств перед Банком, т.е. заплатить все обязательные банковские сборы, суммы финансирования, пени, проценты или возместить все убытки. Клиент обязан информировать Банк об одностороннем расторжении Договора письменно или другим оговоренным с Банком способом.

7.13. Договоры могут изменяться или расторгаться при помощи Электронных каналов, если подобная возможность предоставляется Клиенту, вне зависимости от того, был ли заключён Договор посредством Электронных каналов или в подразделениях по обслуживанию Клиентов Банка.

7.14. Без предварительного письменного согласия Банка Клиент не имеет права на уступку Третьему лицу своих предусмотренных Договорами обязательств в отношении Банка.

7.15. Банк может уступить все права и обязанности по Договору другому банку, финансовому учреждению или Третьему лицу, которое, в соответствии с подлежащими применению правовыми актами, уполномочено предоставлять, перенимать услуги подобного типа, инвестировать в них, при условии, что у Клиента не возникает никаких дополнительных платёжных обязательств вследствие подобной уступки, не увеличиваются подлежащие уплате по Договору суммы, а также не появляется новых обязательств.

VIII. ПЛАТЕЖИ КЛИЕНТА БАНКУ

8.1. Банк имеет право взимать за пользование услугами Банка, а Клиент обязан заплатить Банку установленные *Тарифами на услуги* и (или) Договором и (или) *Условиями предоставления услуг* сборы Банка, проценты, а также прочие Платежи.

8.2. В том случае, если *Тарифы на услуги* за конкретные услуги Банка не применяются или если в *Тарифах на услуги* отсутствует конкретный тариф, его размер устанавливается отдельной договорённостью между Банком и Клиентом и называется Договорным тарифом.

8.3. Кроме уплаты предусмотренных *Тарифами на услуги* и (или) Договором и (или) *Условиями предоставления услуг* сборов, Клиент также обязан

возвратить Банку в установленные в Договорах сроки полученные суммы финансирования и оплатить другие связанные с предоставлением услуг Банка расходы (например, нотариальные сборы за совершение нотариальных действий, расходы по заключению и регистрации договоров об обеспечении исполнения Клиентом обязательств, расходы по хранению и администрированию заложенного Клиентом имущества, судебные издержки, расходы по оценке имущества, расходы по подготовке копий документов, справок, страховые взносы, сборы (расходы) за получение информации от Третьих лиц, комиссионные сборы иностранных банков, почтовые и телекоммуникационные сборы и т.п.). В том случае, если данные расходы оплачивает Банк, Клиент обязан возместить Банку понесённые Банком расходы в указанный Банком срок.

8.4. В том случае, если Клиент надлежащим образом не исполняет своих обязательств перед Банком в установленные Договором сроки, Клиент обязан заплатить Банку неустойку (штрафы или пени) и (или) проценты в установленном *Тарифами на услуги*, Договором, *Условиями предоставления услуг* и (или) правовыми актами размере.

8.5. В том случае, если Договором, *Тарифами на услуги* и (или) другими подписываемыми Клиентом документами не предусмотрен другой порядок, Банк списывает Платежи со Счёта Клиента в день предоставления услуги без отдельного поручения и согласия Клиента. При отсутствии возможности списать Платежи со Счёта Банк имеет право сделать это позднее после поступления средств на Счёт Клиента в Банке. В случае наличия у Клиента нескольких Счетов в Банке Банк имеет право выбрать по своему усмотрению, с какого Счёта и в каком размере списывать подлежащие уплате Клиентом суммы. Банк сохраняет право на списание Платежей со Счетов Клиента до полной уплаты Платежей Банку. Банк списывает Платежи в соответствии с выбранной им очередностью.

8.6. Банк списывает Платежи Клиента в евро, если Договором, *Условиями предоставления услуг* или *Стандартными тарифами* не устанавливается, что Клиент обязан заплатить Банку подлежащие уплате суммы в другой валюте. При наличии на Счетах Клиента достаточного количества валюты Банк имеет право, но не обязан, обменять без отдельного поручения и согласия Клиента любую другую имеющуюся на Счетах валюту на подлежащую уплате валюту путём конвертирования средств по установленному Банком на соответствующий день курсу купли и (или) продажи не наличных денег.

8.7. На момент наступления срока Платежей Клиент обязан обеспечить наличие достаточной суммы средств на указанных в Договоре Счетах Клиента для списания Платежей.

8.8. В том случае, если по не зависящим от Банка причинам Банк не может списать Платежи со Счёта Клиента, по требованию Банка Клиент обязан произвести Платежи указанным Банком способом (внести наличными деньгами в кассу Банка, перевести на указанный Банком счёт и т.п.).

8.9. В том случае, если Банк получил от Клиента меньшую, нежели ему причитается по Договору, или нескольким Договорам, или *Стандартным тарифам*, сумму и Клиент не указывает назначения платежа, Банк по своему усмотрению распределяет, какую задолженность и по каким Договорам или какой *Стандартный тариф* погасить за счёт полученной от Клиента суммы.

8.10. В том случае, если, согласно требованиям правовых актов, Банк обязан декларировать в государственные, муниципальные или другие органы выплаты Клиенту и (или) обязан высчитывать налоги и прочие обязательные платежи государственным, муниципальным или другим органам, Банк декларирует выплаченные Клиенту суммы и (или) выплачивает Клиенту сумму средств за вычетом налогов или обязательных платежей.

8.11. При определении наличия у Банка обязанности декларировать выплаченные Клиенту суммы в государственные, муниципальные или другие органы и (или) высчитывать из выплачиваемой Клиенту суммы налоги Банк руководствуется имеющейся у него информацией о Клиенте. Клиент несёт ответственность за предоставление Банку правильной, точной и исчерпывающей информации о государстве, налогоплательщиком которого он считается, адреса в соответствующем государстве и другой связанной с этим информации. Банк имеет право потребовать, чтобы Клиент представил доказательства достоверности предъявленной Клиентом информации. Если Клиент представил Банку неправильную информацию или не представил информации о государстве, налогоплательщиком которого он считается, адреса в соответствующем государстве и другой связанной с этим информации, или не информировал Банк об изменениях соответствующей информации, Банк вправе потребовать от Клиента возместить все прямые и (или) косвенные убытки, понесённые Банком вследствие ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств.

8.12. В том случае, если вследствие специфического правового регулирования, связанного с государством, налогоплательщиком которого он считается, в предусмотренных правовыми актами и (или) договорённостями с Третьими лицами у Банка возникают дополнительные обязательства, включая, но не ограничиваясь, предоставление информации о Клиенте, и (или) о предоставляемых Клиенту услугах, и (или) о финансовом положении Клиента в соответствующие государственные налоговые или другие органы, и Банк несёт убытки вследствие исполнения данных обязательств, по требованию Банка Клиент обязан возместить Банку понесённые им расходы.

ПІХ. РЕДОСТАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЙ И ИНФОРМАЦИИ

9.1. Стороны имеют право передавать друг другу информацию различного характера: уведомления, выписки, отчёты, справки, подтверждения, претензии, единые условия предоставления услуг, графики платежей или любую другую информацию (далее –

Уведомления) – в письменной форме, за исключением установленных правовыми актами и (или) Договорами, а также другими предъявляемыми Банку документами случаев, или по договорённости Сторон, когда Уведомления могут передаваться в устной форме или должны нотариально заверяться. Отправленные/предъявленные по Электронным каналам документы также считаются документами, оформленными в письменной форме.

9.2. Контактные данные Клиента (имя, фамилия /наименование юридического лица, адрес, номер телефона, факса, адрес электронной почты и прочие реквизиты) (далее – Контактные данные), необходимые для отправки Уведомлений Клиенту, указываются в Договорах или в других представленных Банку документах (анкетах, заявках и т.п.), которые хранятся в информационной системе Банка. Банк отправляет Уведомления Клиенту по указанным Клиентом Контактным данным (по указанному адресу, по электронной почте, СМС, по другим Электронным каналам) до тех пор, пока Клиент письменно или другим приемлемым для Банка способом не информирует Банк об изменении своих Контактных данных. В том случае, если в Договорах или в других представляемых в Банк документах отсутствуют Контактные данные Клиента, Банк передаёт Уведомление, используя последние указанные Клиентом Контактные данные.

9.3. Уведомления считаются надлежащим образом вручёнными, если они отправлены по последнему известному Банку указанному Клиентом адресу электронной почты, СМС-сообщением, по факсу или по почте (способо информирования выбирается Банком), а также считаются доступными для ознакомления, если Уведомления отправляются по Электронным каналам, которыми Клиент пользуется.

9.4. В случае изменения имени, фамилии, адреса места жительства, подписи физического лица, страны резидирования, статуса резидирования, других реквизитов (телефона, адреса электронной почты и др.), наименования юридического лица, адреса места ведения деятельности, Устава, руководства, других членов органов управления Клиента, участников (акционеров, членов, дольщиков или т.п.), имён и фамилий (наименований), адресов, телефонов поручившихся за Клиента лиц, залогодателей, смерти (физического лица) или завершения деятельности (юридического лица) поручившегося за исполнение обязательств Клиентом лица, гаранта или залогодателя, или отзыва Клиентом полномочий представителя или других лиц, имеющих право на распоряжение от имени Клиента денежными средствами, находящимися на Счёте, и (или) на заключение сделок, Клиент обязан срочно сразу после произошедших изменений письменно информировать об этом Банк и представить (при наличии просьбы Банка) связанные с изменениями документы (паспорт, свидетельство о заключении брака, выписку из Реестра юридических лиц, решение органов управления, нотариально заверенное уведомление об аннулировании доверенности, выписку о факте смерти или другие необходимые документы. Клиент (физическое

лицо) обязан дополнительно предъявить в Банк образцы подписей новых представителей юридического лица и оттиска изменённой печати (если она должна быть) в установленной форме, а также документы, подтверждающие изменение вышеупомянутых данных с указанием новых имён, фамилий, личных кодов, а также адресов постоянного места жительства и (или) наименований, идентификационных кодов, адресов мест ведения деятельности). Условие настоящего пункта применяется и в том случае, если изменённые реквизиты были обнародованы (например, в средствах массовой информации или посредством соответствующих записей в публичных реестрах данных). Надлежащим образом не исполнивший установленных настоящим пунктом обязательств Клиент несёт полную ответственность за все возникшие в связи с отсутствием своевременной информации последствия, включая неполучение уведомлений Банка, которые были отправлены по последним известным Банку Контактным данным Клиента. Клиент соглашается с тем, что действия Банка в соответствии с последними известными Банку реквизитами Клиента, с имеющимися доверенностями или Платёжными поручениями представителя Клиента будут считаться надлежащим образом выполненными.

9.5. Банк передают Уведомления Клиенту посредством объявлений в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка, на сайте Банка, по Электронным каналам или в средствах массовой информации. Публичное Уведомление Банка считается надлежащим образом переданным и вручённым Клиенту, за исключением установленных правовыми актами Литовской Республики или Договорами случаев, когда Банк обязан вручить Уведомление лично Клиенту. Персональные Уведомления передаются Клиенту по почте, по факсимильной связи, электронной почте или по другим Электронным каналам.

9.6. В том случае, если Договор заключили совладельцы или содолжники, или Договор подписал(-а) супруг(-а), Банк имеет право адресовать Уведомления одному из указанных в Договоре лиц, а данное лицо обязано передать полученную информацию другим указанным в Договоре совладельцам, содолжникам или супругу(-е).

9.7. Каждая Сторона имеет право выбора способа передачи Уведомления, за исключением установленных правовыми актами и (или) Договорами, а также другими предъявляемыми Банку документами (заявками, анкетами и т.п.) случаев.

9.8. Стороны предъявляют друг другу Уведомления на литовском языке или на другом для обеих Сторон приемлемом иностранном языке.

9.9. Переданные Сторонами Уведомления считаются полученными, если Уведомления отправлены по последней имеющейся у Стороны информации, в следующих случаях:

9.9.1. если Уведомление передано устно (включая Уведомление по телефону) – в момент его произнесения;

9.9.2. если Уведомление вручено лично – в день его вручения;

9.9.3. если Уведомление отправлено по почте – спустя 5 (пять) календарных дней (при отправке за пределы Литовской Республики – спустя 14 (четырнадцать) календарных дней) со дня его отправки;

9.9.4. если Уведомление отправлено по электронной почте, телефаксу или при помощи других телекоммуникационных средств – в ближайший Рабочий день в стране получателя Уведомления;

9.9.5. если Уведомление обнародовано при помощи Электронных каналов Банка – в ближайший Рабочий день после дня его обнародования;

9.9.6. если Уведомление опубликовано – в день его опубликования.

9.10. В том случае, если Клиент подтвердил досрочное (по сравнению с указанным в пункте 9.9 *Единых правил* сроком) получение Уведомления, считается, что Уведомление вручено в день получения подтверждения о нём.

9.11. В том случае, если Клиент выражает желание получать от Банка Уведомления, в которых наличествуют конфиденциальная информация или служебные тайны Банка, по электронной почте или по Электронным каналам, он тем самым принимает на себя риск возможного разглашения конфиденциальной информации Третьим лицам.

9.12. В тех случаях, если Клиент или его представитель запрашивают информацию (справку) о конкретных услугах (Счетах и имеющемся на них остатке средств, выполнении Платёжных операций, заключении между Клиентом и Банком договоров предоставления услуг Банка, других копиях документов и т.п.), Банк имеет право взимать комиссионные сборы и выдавать /предоставлять информацию/справку/документы только после перевода данных комиссионных сборов на указанный Банком счёт. Банк вправе потребовать заплатить данный комиссионный сбор, вне зависимости от способа подачи прошения Клиентом или его представителем: в подразделении по обслуживанию клиентов Банка или посредством Электронных каналов.

9.13. В том случае, если Клиент не получает из Банка Уведомлений, которые он должен получать, согласно Договору или поданному Клиентом прошению, Клиент должен безотлагательно информировать об этом Банк.

9.14. После получения Уведомления Банка Клиент обязан немедленно проверить достоверность и точность указанной в Уведомлении информации, в случае выявления несоответствий, неточностей или других недостатков – безотлагательно информировать об этом Банк. Уведомление Банка считается подтверждённым Клиентом, если в течение 20 (двадцати) календарных дней со дня получения Уведомления (если Договором или Уведомлением не предусматривается другой порядок) Клиент не предъявил Банку возражений или замечаний. Данный пункт не применяется к тем Уведомлениям Банка, которые по своей сути, Договору, *Условиям предоставления услуг* или правовым актам Литовской Республики не подлежат проверке и (или) подтверждению Клиента.

9.15. Отправляемые Банком Уведомления Клиенту и другая информация не могут считаться обязательством

Банка и (или) предложением Банка Клиенту относительно заключения Договора конкретных услуг или пользования услугами Банка, за исключением случаев, когда в Уведомлении Банка чётко прописано, что это должно считаться подобным обязательством и (или) предложением.

9.16. Клиент обязан безотлагательно информировать Банк обо всех новых обстоятельствах, которые окажут или могут оказать влияние на надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору (например, начало процедуры банкротства или реструктуризации Клиента, решение о ликвидации юридического лица и т.д.). По требованию Банка Клиент обязан представить Банку документы, подтверждающие изменённые данные и обстоятельства.

9.17. Клиент обязан безотлагательно информировать Банк о краже или о пропаже выданных ему Инструментов подтверждения идентичности Клиента, инструментов для Электронных платежей, других идентификационных документов Клиента, а также о фактах и подозрениях относительно того, что Третьи лица узнали содержание имеющихся у Клиента Инструментов подтверждения идентичности Клиента и могли воспользоваться или воспользовались ими. В предусмотренных Договором или Условиями предоставления услуг случаях Клиент обязан представить данную информацию не Банку, а другому указанному в Договоре и (или) на сайте Банка лицу (например, в Процессинговый центр).

X. РАССМОТРЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Банк рассматривает запросы Клиента относительно предоставляемых Банком услуг или претензии относительно действий Банка, которыми Банк мог нарушить правовые акты, требования Договоров и (или) законные интересы Клиента.

10.2. Порядок рассмотрения в Банке запросов/претензий Клиента, сроки, необходимые для предъявления документы и информация, а также прочие условия рассмотрения запросов/претензий публикуются на сайте Банка. По желанию Клиента Банк вручает Клиенту распечатанную информацию о порядке и условиях рассмотрения в Банке запросов/претензий.

10.3. В том случае, если ответ Банка на претензию (жалобу) Клиента (потребителя) не удовлетворяет Клиента (потребителя) или если он не получил ответа, для разрешения возникшего спора Клиент (пользователь) имеет право обратиться в Банк Литвы (Вильнюс ул. Жирмуну 151, www.lb.lt) – в институцию, занимающуюся в установленном правовыми актами порядке разбирательством тяжб между потребителями и участниками финансового рынка относительно предоставления финансовых услуг, – а также имеет право обратиться в установленном законодательством порядке в суд.

10.4. Банк рассматривает претензии Клиента бесплатно.

10.5. В отношении *Единых правил, Платёжных правил, Тарифов на услуги, Договоров и (или) Условий*

предоставления услуг применяется право Литовской Республики, за исключением случаев, если договорённость Сторон или правовые акты Литовской Республики предусматривают другой порядок.

XI. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

11.1. Включение информации в банковскую тайну регламентируется правовыми актами Литовской Республики. Банковской тайной считается известная Банку информация о следующем:

11.1.1. о том, что лицо является Клиентом Банка и какие финансовые услуги ему предоставляются, а также о номерах его Счетов;

11.1.2. об остатке средств на Счетах Клиента, выполненных или выполняемых Платёжных операциях, долговых обязательствах Клиента перед Банком, обстоятельствах предоставления Клиенту финансовых услуг, условиях Договоров, по которым Клиенту предоставляются финансовые услуги;

11.1.3. о финансовом положении и имуществе Клиента, о деятельности, о планах деятельности, о долговых обязательствах Клиента перед другими лицами или о сделках с другими лицами, о коммерческих (производственных) или профессиональных тайнах Клиента.

11.2. Являющаяся банковской тайной информация может разглашаться Третьим лицам только в установленных правовыми актами, настоящими *Едиными правилами* и (или) Договором случаях и (или) после получения письменного согласия Клиента на предоставление конкретным лицам конкретной информации.

11.3. Банк имеет право предоставлять являющуюся банковской тайной информацию лицам, которые оказывают Банку услуги, дополняющие предоставляемые Банком финансовые услуги, в том случае, если специфика предоставления данных услуг предусматривает обязательное раскрытие являющейся банковской тайной информации, а также суду, арбитражу или другим лицам в целях защиты законных интересов Банка и только в объёме, обязательном для защиты интересов Банка, а также государственным органам в целях предупреждения преступлений.

11.4. Банк предоставляет являющуюся банковской тайной информацию:

11.4.1. органам, занимающимся досудебным расследованием, криминальной разведкой, разведкой, налоговым администрированием, администрированием Фонда страхования вкладов и Фонда страхования обязательств перед инвесторами, надзором за администрированием Персональных данных, надзором за финансовым рынком, рассмотрением во внесудебном порядке споров потребителей и участников финансового рынка в соответствии с *Законом Литовской Республики «О Банке Литвы»*, предупреждением отмывания денег и (или) финансирования террористов, если данная информация является необходимой для выполнения установленных законодательством указанных в настоящем пункте функций;

11.4.2. нотариусам и судебным приставам для выполнения установленных законодательством служебных функций.

11.5. В других случаях, в которых составляющая банковскую тайну информация предоставляется только на основании обоснованного судебного определения.

XII. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

12.1. Банк заботится о защите персональных данных и конфиденциальности Клиента. При предоставлении услуг Банка Банк собирает, использует, хранит и другим образом обрабатывает персональные данные Клиентов для заключения и исполнения Договоров с Клиентом, для исполнения предусмотренных в действующих правовых актах обязанностей Банка и в других целях, отвечающих требованиям правовых актов Литовской Республики, Единого регламента по защите данных Европейского Союза (№ 2016/679) и других правовых актов.

12.2. Банк собирает, использует, хранит и другим образом обрабатывает персональные данные Клиентов так, как указывается в утверждённых Банком *Правилах защиты персональных данных*, в отдельных Договорах или при соблюдении требований правовых актов. Утверждённые Банком *Правила защиты персональных данных* являются неотъемлемой частью предоставляемых Банком услуг. В случае возникновения уважительных причин и при соблюдении требований правовых актов и обеспечении защиты персональных данных и конфиденциальности Клиента Банк вправе односторонне изменять *Правила защиты персональных данных* и (или) дополнять / обновлять их актуальной для хранения и обработки данных информацией, заранее не информируя об этом Клиентов. Последняя редакция *Правил защиты персональных данных* размещается на сайте Банка.

12.3. Перед заключением Договора с Банком Клиент должен ознакомиться с *Правилами защиты персональных данных*. В том случае, если *Правила защиты персональных данных* или любая их часть являются непонятными для Клиента, Клиент должен информировать об этом Банк до заключения Договора или предоставления услуг, а Банк должен разъяснить Клиенту указанные им места. Подписывая Договор или получая услугу, Клиент подтверждает, что он ознакомился со всеми положениями *Правил защиты персональных данных* полностью понял их.

12.4. Клиент должен немедленно письменно информировать Банк, если Клиент узнает о том, что Банк собирает, использует, хранит и другим образом обрабатывает неточные или неактуальные персональные данные Клиента, или если Клиент считает, что Банк собирает, использует, хранит и другим образом обрабатывает любые персональные данные Клиента без соблюдения требований правовых актов.

12.5. В тех случаях, если Клиент предоставляет Банку в целях заключения и исполнения Договора или в соответствии с требованиями правовых актов персональные данные поручителей, владельцев

имущества, членов семьи Клиента или других третьих лиц если Банк занимается обработкой подобных персональных данных в целях заключения и исполнения Договора, предоставления Банком услуг и в других законных целях, Клиент должен информировать данных третьих лиц о том, что Банк будет обрабатывать их персональные данные так, как предусмотрено в *Правилах защиты персональных данных*. После предоставления Клиентом Банку указанных в данном пункте Единых правил персональных данных считается, что Клиент информировал данных третьих лиц и что сам Банк не должен информировать данных третьих лиц.

12.6. Информация о переговорах между Банком и Клиентом относительно заключения Договора и (или) предоставления услуг Банка, условий Договора, условия и порядок предоставления Банком услуг Клиенту, ход переговоров, технологические сведения, коммерческие тайны, Платёжные операции, а также любая полученная от другой Стороны при исполнении Договора информация являются конфиденциальными и не разглашаются другим лицам без согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами, Договором, *Едиными правилами*, *Платёжными правилами*, а также *Условиями предоставления услуг*.

12.7. Банк имеет право информировать Третьих лиц, если Клиент не исполняет или ненадлежащим образом исполняет предусмотренные Договором и (или) *Условиями предоставления услуг* обязательства.

12.8. Банк имеет право раскрыть конфиденциальную информацию лицам, которые оказывают Банку услуги, дополняющие предоставляемые Банком финансовые услуги в том случае, если специфика предоставления данных услуг предусматривает обязательное раскрытие конфиденциальной информации. В данном случае Банк обеспечит, чтобы подобные Третьи лица обязались не раскрывать конфиденциальной информации.

12.9. Конфиденциальной информацией не считается информация о Стороне, которая:

12.9.1. в момент её получения или узнавания была публичной;

12.9.2. стала публичной или известной не по вине другой Стороны;

12.9.3. была получена от Третьего лица, которое получило данную информацию без обязательства сохранения её в конфиденциальности;

12.9.4. не может считаться конфиденциальной, согласно законодательству Литовской Республики;

12.9.5. не считается конфиденциальной, согласно письменному заявлению предоставившей информацию Стороны.

12.10. Обязательства по конфиденциальности действуют для Сторон в течение неограниченного срока.

XIII. ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА БАНКА

13.1. Банк имеет право совершенствовать свою информационную систему и устранять её недостатки,

даже если это может вызвать и (или) вызывает кратковременные перебои с предоставлением услуг Банка Клиентам. Банк планирует работу по совершенствованию информационной системы и устранению её недостатков и по возможности проводит её в ночное время или в не Рабочие дни.

13.2. При наличии чрезвычайных обстоятельств и уважительных причин в целях предупреждения возможных убытков Банка и (или) Клиентов Банк имеет право безотлагательно проводить работы по устранению недостатков информационной системы в любое время суток в максимально короткие сроки.

13.3. В период совершенствования информационной системы Банка и (или) устранения её недостатков приостанавливается исполнение всех обязательств Банка, которые исполняются при помощи информационной системы Банка. Банк не несёт ответственности за убытки Клиента, которые возникли вследствие того, что у Клиента отсутствовала возможность пользоваться услугами Банка по причине проводимых Банком работ по совершенствованию информационной системы и (или) устранению её недостатков.

13.4. Банк заранее информирует Клиентов о планируемых Банком работах по совершенствованию/изменению/преобразованию информационной системы на сайте Банка и по Электронным каналам.

13.5. Банк вносит изменения в информационные системы Банка поэтапно, постепенно перенося в новую информационную систему данные Клиентов, необходимые для предоставления услуг Банка. О проведённом в ходе каждого этапа переносе данных Банк информирует Клиента на сайте Банка или другим образом. При модернизации информационных систем Банка Банк имеет право односторонне изменить номера предоставленных Клиентам банковских счетов, номера сделок, другие реквизиты оказываемых услуг с гарантией того, что подобные изменения не нарушат законных интересов Клиентов и не повлияют на обязательства Сторон друг перед другом, не обременят их.

13.6. Изменения информационных систем Банка могут вызвать кратковременные перебои с предоставлением услуг Клиентам. Во избежание убытков Клиенты обязаны предпринимать все меры для подготовки к возможным перебоям с предоставлением услуг Банка.

13.7. Если во время проведения работ по совершенствованию информационной системы и (или) по устранению её недостатков в информационных системах возникают непредусмотренные помехи или автоматические сбои (напр., меняются сроки совершения сделок, устанавливаются не оговоренные Договором проценты, прекращается начисление комиссионных сборов или изменяется их размер, дублируются или не совершаются платёжные операции и т.п.), Банк вправе односторонне устранить допущенные информационными системами ошибки, восстановить сделку в соответствии со сделкой, относительно которой была достигнута договорённость с Клиентом, и информировать Клиента об этом.

13.8. Банк вправе не предоставлять услуги, если вследствие ненадлежащей работы информационных систем (напр., системы PLAIS) третьих сторон или других технических сбоев, которые не зависят от Банка, Банк не может или имеет возможности предоставлять услуги должным образом.