

## INVESTICINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMO SĄLYGOS

### I. BENDROSIOS NUOSTATOS

**1.1.** Šios Investicinių paslaugų teikimo sąlygos (toliau – **Sąlygos**) nustato bendruosius reikalavimus, kurių AB Šiaulių bankas, įmonės kodas 112025254, buveinės adresas – Tilžės g. 149, LT- 76348, Šiauliai, Lietuvos Respublika, duomenys įregistruoti ir saugomi VĮ Juridinių asmenų registre. Banko priežiūros institucija – Lietuvos bankas, licencijos Nr. 7. Banko elektroninio pašto adresas [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt), Banko telefonas (8 41) 595 607, Banko interneto svetainės adresas [www.sb.lt](http://www.sb.lt) (toliau – **Bankas**) laikosi, teikdamas investicines paslaugas ir (ar) papildomas paslaugas klientams.

**1.2.** Klientas su Banku bendrauja ir dokumentus bei informaciją gauna ir teikia valstybine kalba. Sutartyje gali būti numatyta, jog greta valstybinės kalbos bus pasirenkama ir kita kalba – anglų arba rusų.

**1.3.** Informacija ir visi pranešimai tarp Banko ir Kliento gali būti perduodami šiose Sąlygose ir Sutartyje nustatytais būdais, o Kliento pavidimai dėl Finansinių priemonių gali būti teikiami ir gaunami Sutartyje numatytais būdais.

### II. NAUDOJAMOS SĄVOKOS

**2.1. Anketa** - dokumentas, kuriame Klientas pateikia informaciją apie savo žinias ir patirtį investavimo srityje, finansinę patirtį, tikslus, kurių siekia naudodamasis Paslaugomis.

**2.2. AB Šiaulių banko paslaugų teikimo bendrosios taisyklės** (toliau – **Bendrosios taisyklės**) – Banko viešai skelbiamos taisyklės, nustatančios bendruosius reikalavimus finansinių paslaugų teikimui Banke.

**2.3. Finansinė priemonė** - taip kaip apibrėžta FPRĮ.

**2.4. FPRĮ** - Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymas kartu su visais vėlesniais pakeitimais ir (ar) papildymais;

**2.5. Investicinės paslaugos** - taip kaip apibrėžta FPRĮ.

**2.6. Klientas** - fizinis ar juridinis asmuo, kuriam Bankas teikia Investicines ir (ar) Papildomas paslaugas arba, kuris kreipiasi į Banką dėl Investicinių ir (ar) Papildomų paslaugų teikimo.

**2.7. Konkrečių Paslaugų teikimo sąlygos** - tam tikrų Banko teikiamų Investicinių ir (ar) Papildomų paslaugų teikimo sąlygos.

**2.8. Papildomos paslaugos** - taip kaip apibrėžta FPRĮ.

**2.9. Paslaugos** - Investicinės paslaugos ir Papildomos paslaugos.

**2.10. Sutartis** - Banko su Klientu sudaryta sutartis dėl Investicinių ir (ar) Papildomų paslaugų teikimo.

### III. PRINCIPAI IR NORMINIAI DOKUMENTAI

**3.1.** Bankas, teikdamas Klientui Investicines paslaugas ir (ar) Papildomas paslaugas, veikia sąžiningai, teisingai, profesionaliai, geriausiomis Klientui sąlygomis ir jo interesais, laikydamasis šių Sąlygų, įstatymų ir kitų teisės norminių aktų.

**3.2.** Atskirų Investicinių ir Papildomų paslaugų teikimo sąlygos ir tvarka numatomi atskirai tarp Banko ir Kliento sudaromoje Sutartyje bei Konkrečių Paslaugų teikimo sąlygose.

**3.3.** Teikdamas Investicines ir (ar) Papildomas paslaugas, Bankas vadovaujasi AB Šiaulių banko Interesų konfliktų vengimo tvarka.

**3.4.** Vykdydamas Klientų pavidimus, Bankas veikia vadovaudamasis AB Šiaulių banko Pavidimų dėl finansinių priemonių vykdymo tvarka (toliau – **Pavidimų vykdymo tvarka**).

**3.5.** Bankas, vadovaudamasis teisės aktų reikalavimais ir siekdamas, kad Klientas galėtų priimti pagrįstą investicinį sprendimą, pateikia apibendrintą Finansinių priemonių pobūdžio ir joms būdingų rizikų aprašymą.

**3.6.** Papildomai prie šių Sąlygų, Banko ir Kliento santykiams pagal šias bei visas kitas tarp Banko ir Kliento sudarytas paslaugų teikimo sąlygas ir Sutartis dėl Banko paslaugų teikimo Klientui, taikomos ir kitos Banko patvirtintų ir viešai skelbiamų Bendrųjų taisyklių nuostatos.

**3.7.** Sutartis, Sąlygos, Konkrečių Paslaugų teikimo sąlygos, Finansinių priemonių ir joms būdingų rizikų aprašymas, Investicinių paslaugų įkainiai, Pavidimų vykdymo tvarka ir Interesų konfliktų vengimo tvarka sudaro vientisą Kliento ir Banko susitarimą dėl Sutartyje nurodytų Investicinių ir (ar) Papildomų paslaugų teikimo.

**3.8.** Klientas gali susipažinti su ir Bendrosiomis taisyklėmis, Sąlygomis, Finansinių priemonių ir joms būdingų rizikų aprašymu, Interesų konfliktų vengimo tvarka, Pavidimų vykdymo tvarka ir Investicinių paslaugų teikimo įkainiais Banko interneto svetainėje [www.sb.lt](http://www.sb.lt) bei gali gauti šių dokumentų kopijas bet kuriame Banko padalinyje. Klientui taip pat sudaromos galimybės susipažinti bei gauti Konkrečių Paslaugų teikimo sąlygas.

**3.9.** Laikoma, kad Klientas sutinka su Bendrosiomis taisyklėmis, Sąlygomis, Pavidimų vykdymo tvarka, Interesų konfliktų vengimo tvarka ir Investicinių paslaugų įkainiais sudarydamas Sutartį.

**3.10.** Esant neatitikimui tarp Bendrųjų taisyklių nuostatų ir šių Sąlygų, taikomos Sąlygų nuostatos. Esant neatitikimui tarp Sąlygų ir Konkrečių Paslaugų teikimo sąlygų, taikomos Konkrečių Paslaugų teikimo sąlygos. Esant neatitikimui tarp Sutarties sąlygų ir Banko paslaugų teikimo bendrųjų taisyklių, Sąlygų, Konkrečių paslaugų teikimo sąlygų, Pavidimų vykdymo tvarkos ar Investicinių paslaugų įkainių, taikomos Sutarties sąlygos. Esant neatitikimui tarp daugiau nei viena kalba surašytų dokumentų lietuviško teksto ir jų vertimo į užsienio kalbą, vadovaujamosi lietuvišku tekstu.

**3.11.** Bankas turi teisę pakeisti Sąlygas, Pavidimų vykdymo tvarką, Interesų konfliktų vengimo tvarką, Investicinių paslaugų įkainius ar Sutartis Sutartyje nustatytais atvejais ir tvarka. Apie pakeitimus Bankas informuoja Klientą Sutartyje nustatytais terminais ir būdais.

### IV. KLIENTŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ IR PINIGINIŲ LĖŠŲ SAUGOJIMAS

**4.1.** Bankas, saugodamas Klientams priklausančias Finansines priemones, imasi priemonių, užtikrinančių Klientų nuosavybės teisės apsaugą. Visą finansinę apskaitą Bankas veda užtikrindamas duomenų ir sąskaitų tikslumą ir laikydamasis Lietuvos Respublikoje galiojančių finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų bei geriausios praktikos standartų, atskirdamas savo ir kiekvieno Kliento Finansines priemones.

**4.2.** Bankas nesinaudoja Klientui priklausančiomis Finansinėmis priemonėmis, jei nėra gautas Kliento sutikimas.

**4.3.** Bankas informuoja, o Klientas sutinka kad Klientui priklausančios Finansinės priemonės ir pinigines lėšas Banko vardu gali būti saugomos pas trečiąjį asmenį. Bankas Finansinių

priemonių saugotoją renkasi su reikiamu profesionalumu ir atsargumu.

**4.4.** Bankas informuoja, kad Klientui priklausančios Finansinės priemonės gali būti saugomos pas kitą Finansinių priemonių saugotoją atidarytoje bendroje Klientų sąskaitoje (omnibus account) ir Bankas Klientą įspėja, kad saugant Kliento Finansinės priemonės tokioje sąskaitoje, į tokias Finansines priemones gali būti nukreipiamos kitų klientų reikalavimo teisės.

**4.5.** Bankas informuoja Klientą apie tai, kad Klientui priklausančios ir pas trečiąjį asmenį saugomos Finansinės priemonės, vadovaujantis trečiajam asmeniui taikomais nacionalinės teisės reikalavimais, gali būti neatskirtos nuo Bankui ar trečiajam asmeniui priklausančių Finansinių priemonių, ir įspėja Klientą, kad į tokias Finansines priemones gali būti nukreipiamos kito kliento, Banko ar trečiojo asmens – saugotojo, reikalavimo teisės.

**4.6.** Bankas informuoja, kad tais atvejais, kai sąskaitų, kuriose apskaitomos Klientui priklausančios Finansinės priemonės, atžvilgiu taikoma ne valstybės narės teisė, atitinkamai gali keistis Klientui priklausančių Finansinių priemonių suteikiamos teisės.

**4.7.** Bankas informuoja Klientą, kad Finansinių priemonių ar piniginių lėšų atžvilgiu Bankas turi Banko paslaugų teikimo bendrosiose taisyklėse numatytas prievolių vykdymo užtikrinimo ir turto sulaikymo teises, kuriomis Bankas turi teisę naudotis tose taisyklėse ir Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatyta tvarka. Bankas turi teisę įskaityti Banko ir Kliento priešpriešinius vienu kitam reikalavimus Banko paslaugų teikimo bendrosiose taisyklėse nustatyta tvarka. Finansinių priemonių saugotojas (depozitoriumas) gali turėti prievolių vykdymo užtikrinimo, turto sulaikymo arba priešpriešinių reikalavimų įskaitymo teises Kliento saugomų Finansinių priemonių ar piniginių lėšų atžvilgiu.

**4.8.** Vadovaujantis FPRĮ, Bankas turi teisę naudotis Kliento pinigineis lėšomis.

**4.9.** Siekdamas užtikrinti Klientams priklausančių Finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugumą, Bankas įgyvendina tinkamą veiklos organizavimo politiką ir procedūras, turi patikimas administravimo ir apskaitos procedūras, vidaus kontrolės mechanizmą, veiksmingą rizikos vertinimo procedūras bei informacijos apdorojimo sistemų kontrolės ir apsaugos priemones, o taip pat imasi visų kitų reikalingų veiksnių.

**4.10.** Bankas laikosi visų Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatyme nustatytų bankams taikomų reikalavimų.

## V. APMOKĖJIMAS UŽ PASLAUGAS

**5.1.** Už Banko suteiktas Investicines ir Papildomas paslaugas, mokėtini įkainiai nustatomi Investicinių paslaugų įkainiuose ir (ar) Sutartyje.

**5.2.** Klientas taip pat įsipareigoja atlyginti Banko patirtas išlaidas, susijusias su Investicinių ir (ar) Papildomų paslaugų teikimu.

**5.3.** Klientas už Investicines ir Papildomas paslaugas Bankui įsipareigoja sumokėti nedelsiant po Paslaugų suteikimo, jei kitaip nenustatyta Sutartyje ir (ar) Investicinių paslaugų įkainiuose. Klientas mokėtinas sumas perveda į Sutartyje nurodytą Banko sąskaitą bei užtikrina galimybę jas nurašyti. Klientas privalo užtikrinti, jog suėjus mokėjimo terminui Sutartyje nurodytoje Kliento sąskaitoje būtų pakankama lėšų suma mokėtinoms sumoms nurašyti.

**5.4.** Bankas turi teisę nurašyti už suteiktas Investicines ir Papildomas paslaugas Kliento Bankui mokėtinas sumas nuo Sutartyje nurodytos Kliento sąskaitos, o nesant galimybių nurašyti mokesčius nuo šios sąskaitos, Bankas turi teisę juos nurašyti nuo kitų Kliento Banke atidarytų sąskaitų. Lėšos nurašomos Sutartyje nurodyta valiuta arba kita valiuta taikant Banko nustatytą keitimo kursą. Banko teisė nurašyti mokesčius nuo Kliento sąskaitų galioja iki pilno sumokėjimo Bankui už suteiktas Investicines ir Papildomas paslaugas. Mokėtinas sumas Bankas nurašo Banko pasirinktu eiliškumu.

**5.5.** Jei dėl nuo Banko nepriklausančių priežasčių Bankas negali nurašyti nuo Kliento sąskaitos mokėtinų sumų, Klientas Bankui pareikalavus, privalo sumokėti Banko nurodytu būdu (įmokėti grynais į Banko kasą, pervesti į Banko nurodytą sąskaitą ir pan.).

## VI. SKATINIMO PRIEMONĖS

**6.1.** Šiose sąlygose skatinimo priemonės suprantamos kaip bet kokios Banko tretiesiems asmenims suteiktos ar iš jų gaunamos naudos (užmokestis, komisinis atlyginimas ir kitos piniginės ar nepiniginės naudos, susijusios su investicinių paslaugų teikimu klientui).

**6.2.** Bankas gali gauti ir ar duoti skatinimo priemones, susijusias su teikiamomis investicinėmis paslaugomis tais atvejais, kai skatinimo priemonės: a) skirtos klientui teikiamų paslaugų kokybei pagerinti, ir b) netrukdo Bankui laikytis pareigos sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis klientui sąlygomis ir jo interesais.

**6.3.** Detalesnė informacija apie investicinių paslaugų skatinimo priemones pateikiama Banko viešai skelbiamame dokumente *Informacija apie iš trečiųjų šalių gaunamas ir joms mokamas skatinimo priemones* bei gali būti teikiama Klientui, pateikus Bankui prašymą Sutartyje nurodytais būdais.

## VII. INFORMACIJOS, PRANEŠIMŲ IR ATASKAITŲ TEIKIMAS

**7.1.** Bankas teikia Klientui pranešimus (ataskaitas) apie suteiktas Paslaugas Sutartyse numatyta tvarka ir terminais. Pranešimuose nurodomi Klientui suteiktų Investicinių paslaugų rezultatai, pobūdis, taip pat informacija apie išlaidas, susijusias su sandorių sudarymu ir paslaugų teikimu Klientui.

**7.2.** Bet kokius kitus pranešimus ir informaciją, kurie turi būti teikiami pagal Sutartis ir (ar) teisės aktus, Bankas Klientui teikia Sutartyje numatytu būdu ir terminais. Jei Sutartyje Klientas nurodė kelis galimus pranešimų gavimo būdus, Bankas turi teisę siųsti pranešimus bet kuriuo Kliento Sutartyje nurodytu būdu Banko pasirinkimu. Jei Sutartyje nenustatytas pranešimų teikimo periodiškumas, Bankas teikia pranešimus Klientui teisės aktuose nustatytu periodiškumu, o jei teisės aktai nenustato privalomų terminų, Bankas teikia pranešimus savo pasirinktu periodiškumu.

**7.3.** Bankas, papildomai prie Kliento pasirinkto informacijos ir pranešimų gavimo būdo, turi teisę pateikti Klientui informaciją bet kokiū kitu Banko pasirinktu būdu (pvz. išsiunčiant informaciją paštu, elektroniniu paštu, elektroninės bankininkystės sistema, taip pat paskelbiant informaciją Banko interneto svetainėje, Banko įstatuose nurodytame dienraštyje, kitose visuomenės informavimo priemonėse ir /arba kitomis priemonėmis ir būdais).