

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ УСЛУГ „ŠIAULIŲ BANKAS“

Редакция является актуальной с 01-02-2017

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления платёжных услуг „Šiaulių bankas“ (далее – Правила платежей) разработаны с учётом правовых актов Литовской Республики и Европейского Союза, регламентирующих предоставление Платёжных услуг и совершение Платёжных операций в подразделениях Банка, при помощи Электронных каналов или Платёжных инструментов.

1.2. *Правилами платежей* регламентируются единые правила и условия оказания платёжных услуг Банка, выполнения Платёжного поручения, ведения принадлежащего Клиенту Счёта, связанные с Платёжными услугами права, обязанности и ответственность Клиента и Банка.

1.3. Условия *Правил платежей* устанавливаются Банком в одностороннем порядке. В отношении пользующегося Платёжными услугами Клиента применяется действительная на день предоставления Платёжных услуг редакция *Правил платежей*.

1.4. Наряду с *Правилами платежей*, связанные с предоставлением Банком услуг отношения между Банком и Клиентом также регулируются *Едиными правилами*, заключёнными Банком и Клиентом *Договорами* о предоставлении конкретных услуг, а также *Условиями предоставления услуг*, в случае применения таковых. *Правила платежей* применяются ко всем связанным с предоставлением Платёжных услуг деловым отношениям между Банком и Клиентом, вне зависимости от того, какими Платёжными услугами Банка пользуется Клиент, возникшим до вступления в силу *Правил платежей* и продолжающимся после их вступления в силу или возникшим уже после вступления в силу *Правил платежей*.

1.5. Клиент должен ознакомиться с *Правилами платежей*, *Тарифами на услуги* и *Условиями предоставления услуг* Банка до заключения *Договора* или перед началом пользования услугами Банка (например, перед предъявлением *Платёжного поручения*), если *Договор* уже был заключён.

1.6. Клиент может ознакомиться с *Правилами платежей*, *Тарифами на услуги* и *Условиями предоставления услуг* на сайте Банка www.sb.lt или в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка. По просьбе Клиента ему может вручаться экземпляр *Правил платежей* и *Условий предоставления услуг*.

1.7. *Правила платежей* (включая все поправки к ним, в случае наличия таковых) являются составной частью заключённого Банком и Клиентом *Договора* о предоставлении конкретной Платёжной услуги (вне зависимости от того, указано или не указано это в конкретном *Договоре*), вследствие чего они должны читаться и толковаться вместе с вышеупомянутым *Договором* с учётом контекста, а также с оценкой их целостности и целей.

1.8. Прочие условия применения, толкования *Правил платежей*, а также их изменения приводятся в *Единых правилах*.

II. ДЕФИНИЦИИ

Употребляемые в *Правилах платежей* дефиниции понимаются так, как они определяются в данном разделе и как они регламентируются в *Единых правилах*.

2.1. Авторизация Платёжной операции – согласие / подтверждение Плательщика совершить Платёжную операцию.

2.2. Банк – Акционерное общество „Šiaulių bankas“, код юридического лица 112025254, юридический адрес – Литовская Республика LT-76348 Шауляй ул. Тильжес 149. Адрес электронной почты Контактного центра Банка: kc@sb.lt, телефон Контактного центра Банка: 1813. Банк имеет выданную Банком Литвы лицензию № 7, которая предоставляет право оказывать все лицензионные финансовые услуги. Банк зарегистрирован в Реестре юридических лиц Литовской Республики. Надзорный орган Банка – Банк Литвы. Понятие «Банк» включает и все подразделения по обслуживанию клиентов Банка.

2.3. Выписка – документ Банка, в котором предоставляется информация о совершённых на Счёту Платёжных операциях за определенный период.

2.4. Государство-член – государство, являющееся членом Европейского Союза, и государство, входящее в Европейское экономическое пространство (ЕЕЭ).

2.5. Договор – Общий договор, Договор об однократном платеже или Договор о выдаче платёжной карты.

2.6. Договор об однократном платеже – Договор, иначе однократное Платёжное поручение, который заключается, если Клиент намеревается совершить однократную Платёжную операцию. Относительно однократной Платёжной операции не заключается Общего договора и не требуется открывать (иметь) Счёт.

2.7. Единые правила – утверждённые Банком *Единые правила предоставления услуг „Šiaulių bankas“*, которые устанавливают общий порядок предоставления услуг Клиентам Банка. С *Едиными правилами* можно ознакомиться на сайте Банка или в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка.

2.8. Закон – Закон Литовской Республики «О платежах».

2.9. Иностранное государство – государство, не являющееся членом Европейского Союза, и государство, не входящее в Европейское экономическое пространство (ЕЕЭ).

2.10. Клиент – физическое или юридическое лицо, которое пользуется или изъявило желание пользоваться предоставляемыми Банком Платёжными услугами в качестве Плательщика и/или Получателя.

2.11. Комиссионный сбор – взимаемый Банком сбор за Платёжную операцию и/или связанные с ней услуги, за связанные со Счётом услуги или связанный с данными услугами. Размер Комиссионного сбора обнародуется в *Тарифах на услуги* или в *Договорах*.

2.12. Кредитный лимит – предоставляемый Банком на определённый срок Кредитный лимит на Счёту, которым Клиент может пользоваться на установленных *Общим договором* или другим *Договором* о предоставлении услуг условиях.

2.13. Надзорный орган – Банк Литвы, код предприятия 188607684, адрес для корреспонденции: LT-09128 Вильнюс ул. Жирмуну 151, – который в предусмотренном правовыми актами Литовской Республики порядке осуществляет надзор за деятельностью Банка.

2.14. Общий договор – договор счёта или Платёжной карты Банка, в котором Клиент и Банк договариваются об условиях открытия Счёта, условиях его использования, ведения и закрытия.

2.15. Основная процентная ставка – базовая процентная ставка EURIBOR, LIBOR и т.п., которую указывают публично доступный для обеих Сторон источник и по которой исчисляется сумма по процентам. Ссылки на публичные источники, которые обнародуют базовую процентную ставку, размещаются на сайте Банка.

2.16. Основной курс обмена валюты – установленный Банком курс обмена валюты наличных денег и не наличных денег (т.е. имеющих на Счёту), по которому обменивается валюта, за исключением случаев, когда *Условия предоставления услуг* предписывают другой порядок. Основные курсы обмена валюты для тех валют, которые Банк покупает и продаёт, обнародуются на сайте Банка.

2.17. Основной счёт – открытый на имя законно проживающего в Литве Потребителя Счёт, на котором совершаются Платёжные операции или предоставляются Платёжные услуги, указанные в *Общем договоре*. Законно проживающим в Литве Потребителем считается лицо, обладающее профессиональными, экономическими, социальными или личными связями с Литовской Республикой, как это предусмотрено в Законе.

2.18. Перечисление Кредита – Платёжная услуга, когда Банк на основании полученного Платёжного поручения переводит средства со Счёта Плательщика на Счёт Получателя.

2.19. Платёжная операция – внесение, перечисление или снятие средств по инициативе Плательщика или Получателя.

2.20. Платёжное поручение – поручение Плательщика или Получателя Банку совершить Платёжную операцию.

2.21. Платёжные услуги – предоставляемые Банком Платёжные услуги, как это определено в Законе, т.е. внесение на Счёт, снятие со Счёта наличных денег и все связанные с ведением Счёта операции, перечисление Кредита, периодические переводы, выдача Платёжных инструментов и осуществление Платёжных операций при помощи Платёжных инструментов, денежные переводы и прочие указанные в Законе Платёжные услуги.

2.22. Платёжный инструмент – выпущенная Банком платёжная карта или другой персонифицированный инструмент и/или определённые процедуры, относительно которых договариваются Клиент и Банк и которыми Клиент пользуется для инициирования Платёжного поручения.

2.23. Плательщик – физическое или юридическое лицо, которое имеет Счёт и разрешает совершить Платёжную операцию с данного Счёта на основании Платёжного поручения, физическое или юридическое лицо, которое

предъявляет Платёжное поручение совершить Платёжную операцию, но не имеет Счёта в Банке.

2.24. Получатель – физическое или юридическое лицо, которое указано в Платёжном поручении в качестве Получателя средств по Платёжной операции.

2.25. Поставщик Платёжных услуг – указанные в Законе банки, кредитные учреждения или другие имеющие право предоставлять Платёжные услуги учреждения, включая Банк.

2.26. Потребитель – физическое лицо (Клиент), которое пользуется, согласно Договору, предоставляемыми Банком Платёжными услугами и действует в целях, не связанных с торговлей, предпринимательской или профессиональной деятельностью, которой он занимается.

2.27. Рабочий день Банка – день и время, когда открыто предоставляющее услуги клиентам подразделение по обслуживанию клиентов Банка, а также день, когда Банк занимается деятельностью, обязательной для совершения Платёжной операции. Банк выполняет Платёжные поручения по перечислению средств с одного счёта на другой счёт в Банке ежедневно. Банк исполняет Платёжные поручения по перечислению средств на счета других Поставщиков платёжных услуг по рабочим дням, когда работает и занимается деятельностью, обязательной для совершения Платёжной операции, финансовый центр, являющийся посредником Банка при предоставлении Платёжных услуг и обрабатывающий данные Платёжного поручения в соответствующей валюте. Рабочий день – календарный день, кроме субботы и воскресенья, а также объявленного в правовых актах праздничного дня. Время совершения Платёжных операций обнародуется на сайте Банка.

2.28. Счёт – открытый на имя Клиента или нескольких Клиентов (совладельцев) банковский счёт в Банке, используемый для совершения Платёжных операций. Виды счетов могут быть различными, напр., Основной расчётный счёт, вкладовый, депозитный, ценных бумаг, накопительный и т.п. В *Правилах платежей* дефиниция Счёт включает и понятие «Основной расчётный счёт», если отсутствует другое чёткое регламентирование этого.

2.29. Тарифы на услуги – утверждённые Банком тарифы на предоставляемые Банком услуги и совершаемые им операции. В Договорах о предоставлении конкретных услуг Банка *Тарифы на услуги* могут называться *Прейскурантом*, а если Банк и Клиент договариваются в Договоре или в отдельном как в письменном, так и устном соглашении относительно договорного размера вознаграждения, такие тарифы ещё называются *Договорными тарифами*. Употребляемая в *Правилах платежей* дефиниция включает как *Тарифы на услуги*, так и *Прейскурант*, а также *Договорные тарифы*.

2.30. Уникальный идентификатор – присвоенный Банком Клиенту в соответствии с международным стандартом номеров банковского счёта, т.е. IBAN (*International Bank Account Number*), номер Счёта, по которому однозначно идентифицируются участвующий в Платёжной операции Клиент и его Счёт.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ЗАВЕРШЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. Общий договор.

3.1.1. *Общий договор* заключается при желании Клиента открыть Счёт в Банке и/или совершить единичные или периодические Платёжные операции, для произведения которых Банк требует открытия банковского Счёта. *Общий договор* составляется на литовском языке. По желанию Клиента ему может вручаться переведённый на английский или русский язык экземпляр *Общего договора*. *Общий договор* считается заключённым, если Банк и Клиент договариваются относительно условий открытия Счёта и Клиент подписывает *Общий Договор* или предоставляет подтверждение об открытии Счёта по Электронным каналам, за исключением указанного в пункте 3.1.2 случая, когда не требуется подписывать/подтверждать *Общий договор*.

3.1.2. Если средства на имя Клиента поступают в другой валюте, нежели валюта открытого Счёта, Банк вправе, но не обязан, открыть на имя Клиента новый Счёт для зачисления полученной валюты без отдельного прошения Клиента. В подобном случае считается, что Банк и Клиент заключили новый *Общий договор*, в отношении которого применяется актуальная редакция *Правил платежей*.

3.1.3. *Общий договор* действует неограниченный срок, если в нём не установлен другой порядок.

3.1.4. Банк вправе односторонне изменить условия *Общего договора*, информировав об этом Клиента предусмотренным *Едиными правилами* способом не позднее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, кроме случаев наличия обстоятельств, к которым применяются другие предусмотренные *Едиными правилами* сроки оповещения. Если до дня вступления в силу поправок к *Общему договору* Клиент заявил о своём несогласии с внесёнными в *Общий договор* изменениями, Клиент вправе немедленно расторгнуть *Общий договор*. Клиент должен немедленно письменно или по Электронным каналам сообщить Банку о расторжении *Общего договора*. Считается, что Клиент принимает внесённые изменения, если до дня вступления в силу поправок к *Общему договору* он не информирует Банк о своём несогласии с ними. Расторжение *Общего договора* является основанием для закрытия Счёта.

3.1.5. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть *Общий договор*, если *Правилами платежей* или правовыми актами не предусматривается другой порядок. При расторжении *Общего договора* Клиент должен погасить все свои финансовые обязательства перед Банком, в случае наличия таковых. В противном случае Банк вправе не расторгать *Общего договора*, не закрывать Счёта и взыскать образовавшуюся задолженность (при её наличии) в предусмотренном правовыми актами порядке.

3.1.6. При расторжении *Общего договора*, заключённого сроком более чем на 12 (двенадцать) месяцев или на неограниченный срок, по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня заключения *Общего договора* или при расторжении *Общего договора* до дня вступления в силу поправок к нему, как это предусмотрено в пункте 3.1.4, Клиент не платит никакого Комиссионного сбора. Во всех остальных случаях Клиент платит Банку установленный в

Тарифах на услуги Комиссионный сбор за расторжение *Общего договора*, если таковой применяется.

3.1.7. По требованию Клиента Счёт не может закрываться, если он используется для предоставления инициированных Клиентом услуг и/или совершения Платёжных операций (напр., заключён договор срочного вклада, договор кредитования, договор автоматической оплаты электронного счёта и т.п.), или если Счёт арестован и на нём наличествует остаток средств, или если Клиент имеет финансовые обязательства перед Банком. В том случае, если Счёт нельзя закрыть из-за требований правовых актов или по независящим от Банка причинам, Счёт может закрываться после устранения установленных препятствий.

3.1.8. Банк вправе односторонне расторгнуть *Общий договор* и закрыть Счёт, если более одного года на Счету Клиента отсутствуют денежные средства и на Счету Клиента не совершалось никакой Платёжной операции (пересчёт курсов валют, оплата процентов за остаток на банковском счёту, уплата указанных в *Тарифах на услуги* налогов не считаются операциями), если в *Общем договоре* не установлен другой порядок. О расторжении *Общего договора* Банк информирует Потребителя письменно или при помощи Электронных каналов и на сайте Банка не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, а Клиента, который не является Потребителем, не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до дня расторжения *Общего договора*. Условие настоящего пункта применяется и в том случае, если зарегистрирован арест имеющихся на Счету денежных средств или установлены другие ограничения на распоряжение данными средствами.

3.1.9. В предусмотренных *Едиными правилами* и/или *Правилами платежей* случаях Банк вправе немедленно расторгнуть *Общий договор* без соблюдения предусмотренных *Правилами платежей* сроков информирования. В случае получения в тот момент Платёжного поручения Клиента Банк вправе отказаться от его исполнения.

3.1.10. При расторжении *Общего Договора* имеющийся на Счету Клиента остаток средств выплачивается наличными деньгами Клиенту или переводится по его распоряжению на другой Счёт. В случае отсутствия распоряжения Клиента о перечислении средств на другой Счёт Банк переводит средства на открытый на имя Банка внутренний счёт и закрывает Счёт Клиента. Впоследствии, после предъявления в Банк письменного прошения средства Клиента выплачиваются со внутреннего счёта Банка Клиенту или другим третьим лицам (например, при аресте средств на счёту – судебным приставам).

3.1.11. Совершение Платёжных операций, инициированных по *Общему договору* до дня его расторжения, должно быть завершено, за исключением случаев, когда Банк и Клиент достигли другой договорённости.

3.1.12. Клиент регулярно платит взимаемый за Платёжные услуги Комиссионный сбор пропорционально до дня расторжения *Общего договора*. Если Комиссионный сбор был заплачен авансом, он пропорционально возвращается.

3.1.13. В том случае, если в отношении Счёта Клиента в Банке применяются ограничения со стороны третьих лиц (напр., аресты), Банк вправе не заключать нового *Общего договора* с Клиентом и не открывать нового Счёта Клиента.

3.2. Договор об однократном платеже.

3.2.1. Договор об однократном платеже заключается, если Клиент намеревается совершить однократную Платёжную операцию, для произведения которой Банк не требует открытия Счёта.

3.2.2. Платёжные услуги по Договору об однократном платеже предоставляются только в подразделениях по обслуживанию Клиентов Банка.

3.2.3. Договор об однократном платеже считается заключённым, если Банк и Клиент договариваются относительно условий совершения однократной Платёжной операции. В шаблоне Платёжного поручения Банк предъясняет или предоставляет Клиенту возможность ознакомиться со следующим:

3.2.3.1. с точной информацией, необходимой для надлежащего осуществления платежа (т.е. с реквизитами Плательщика, Получателя, подлежащей уплате суммой, указанным Плательщиком кодом или назначением взноса, если их запрашивает Получатель);

3.2.3.2. с Уникальным идентификатором, который должен указать Плательщик для надлежащего исполнения Платёжного поручения;

3.2.3.3. с подлежащим уплате Плательщиком Банку Комиссионным сбором.

3.2.4. Перед заключением Договора об однократном платеже Банк устно знакомит Клиента с продолжительностью совершения Платёжной операции, а также с другими положениями *Правил платежей*, применяемыми к совершаемым однократным Платёжным операциям.

3.2.5. В том случае, если Платёжное поручение совершить однократную Платёжную операцию передаётся при помощи предусмотренного заключённым Клиентом с другим поставщиком Платёжных услуг договором Платёжного инструмента, Банк не обязан предоставлять данную информацию или создавать условия для ознакомления с информацией, которая уже предоставлена Клиенту, согласно заключённому Клиентом с другим поставщиком Платёжных услуг договору, или которая будет ему предоставлена, согласно данному Договору.

3.2.6. Договор об однократном платеже является действительным до полного совершения Платёжной операции.

3.3. Основной расчётный счёт.

3.3.1. Банк предоставляет законно проживающим в Литве Потребителям услугу Основного расчётного счёта. По просьбе Банка Потребитель должен предоставить документы, подтверждающие связи Потребителя с Литовской Республикой, а также факт, что он не пользуется услугой Основного расчётного счёта в других действующих в Литве учреждениях поставщиков Платёжных услуг.

3.3.2. Не позднее чем в течение 10 рабочих дней со дня получения прошения Потребителя и всей необходимой информации Банк принимает решение об открытии Основного расчётного счёта и заключает с Потребителем *Общий договор* или принимает решение об отказе открыть его.

3.3.3. Банк открывает Основной расчётный счёт в евро, если отсутствует другая договорённость с Клиентом относительно другой валюты.

3.3.4. Банк вправе не открывать Основного расчётного счёта в следующих случаях:

3.3.4.1. если у Потребителя уже есть Основной расчётный счёт в действующем в Литве учреждении поставщиков Платёжных услуг;

3.3.4.2. если Потребитель не доказал своих связей с Литовской Республикой;

3.3.4.3. если открытие Основного расчётного счёта вступает в противоречие с положениями Закона «О пресечении отмывания денег и финансирования террористов», касающимися пресечения отмывания денег и борьбы с финансированием террористов.

3.3.5. При отказе в открытии Основного расчётного счёта Банк информирует об этом Потребителя приемлемым для Банка способом и указывает конкретные причины отказа, за исключением случаев, когда подобное уведомление противоречит интересам национальной безопасности, общественного порядка или Закону «О пресечении отмывания денег и финансирования террористов».

3.3.6. Имеющий в Банке Счёт Потребитель вправе безвозмездно поменять данный Счёт на Основной расчётный счёт с сохранением уникального номера Счёта и вправе безвозмездно поменять Основной расчётный счёт на обычный Счёт.

3.3.7. Потребитель может управлять Основным расчётным счётом и инициировать Платёжные операции с него как в подразделении Банка, так и посредством Электронных каналов.

3.3.8. Составляющие услугу Основного расчётного счёта Платёжные услуги и Платёжные операции, а также размер применяемого к Основному расчётному счёту Комиссионного сбора обнародуются в *Тарифах на услуги*. Комиссионный сбор применяется вне зависимости от того, пользуется ли Потребитель всеми составляющими услугу Основного расчётного счёта Платёжными услугами и Платёжными операциями или только некоторыми из них.

3.3.9. В случае превышения Потребителем установленного количества составляющих услугу Основного расчётного счёта Платёжных услуг и Платёжных операций и суммы средств в течение одного календарного месяца Банк начинает применять в отношении превышенного количества Платёжных операций и/или суммы средств указанный в *Тарифах на услуги* Комиссионный сбор.

3.3.10. В отношении Потребителей, которым выделена денежная социальная помощь для необеспеченных слоёв населения в соответствии с Законом «О денежной социальной помощи необеспеченных слоёв населения» (далее – социально поддерживаемый Потребитель), Банк применяет 50-процентную скидку на Комиссионный сбор по сравнению с установленным максимальным Комиссионным сбором за услугу Основного расчётного счёта.

3.3.11. Банк определяет социально поддерживаемого Потребителя на основании данных информационной системы Социальной помощи семьям, которые поступают не реже одного раза в календарный месяц. Банк начинает применять Комиссионный сбор в отношении социально поддерживаемого Потребителя со дня включения Потребителя в базу данных информационной системы Социальной помощи семьям и применяет до дня исключения социально поддерживаемого Потребителя из вышеупомянутой базы данных.

3.3.12. Применяемый к Основному расчётному счёту Комиссионный сбор списывается с Основного расчётного счёта до 10 числа каждого календарного месяца за предоставленные в предыдущем календарном месяце услуги по Основному расчётному счёту. Прочие услуги по оплате Комиссионного сбора, которыми руководствуются Потребитель и Банк, указываются в разделе IV.

3.3.13. В том случае, если Надзорный орган устанавливает новый максимальный Комиссионный сбор за составляющие услугу Основного расчётного счёта Платёжные услуги и Платёжные операции и/или изменяет составляющие услугу Основного расчётного счёта Платёжные услуги и Платёжные операции или их количество, Банк пересматривает и при необходимости внесения изменений односторонне изменяет составляющие услугу Основного расчётного счёта Платёжные услуги и Платёжные операции, их количество и применяемый к Основному расчётному счёту Комиссионный сбор, и начинает применять новые Платёжные услуги и Комиссионный сбор не позднее чем со дня вступления в силу принятого Надзорным органом решения об обновлённых Платёжных услугах и Комиссионном сборе.

3.3.14. Банк вправе односторонне расторгнуть *Общий договор* относительно Основного расчётного счёта при наличии по меньшей мере одного из следующих обстоятельств:

3.3.14.1. Потребитель нарушил положения Закона «О пресечении отмывания денег и финансирования террористов», касающиеся пресечения отмывания денег и борьбы с финансированием террористов, или другим образом злонамеренно использовал Основной расчётный счёт в незаконных целях;

3.3.14.2. на Основном расчётном счёту более 24 месяцев подряд не осуществлялось никаких Платёжных операций;

3.3.14.3. Потребитель предоставил неправильную информацию для открытия Основного расчётного счёта;

3.3.14.4. Потребитель перестал считаться законно проживающим в Литовской Республике Потребителем;

3.3.14.5. выясняется, что у Потребителя в действующем в Литовской Республике учреждении поставщиков Платёжных услуг открыт другой расчётный счёт, предоставляющий возможность пользоваться услугой Основного расчётного счёта.

3.3.15. После принятия решения о расторжении *Общего договора* относительно Основного расчётного счёта в соответствии с пунктами 3.3.14.2, 3.3.14.4 и 3.3.14.5 Банк письменно информирует об этом Потребителя приемлемым для Банка способом не менее чем за 2 месяца до расторжения *Общего договора* относительно Основного расчётного счёта, за исключением случаев, когда данное разглашение информации противоречит интересам национальной безопасности или общественного порядка. При наличии указанных в пунктах 3.3.14.1 и 3.3.14.3 обстоятельств *Общий договор* расторгается немедленно, и Потребитель информируется об этом.

3.3.16. Банк вправе не расторгать *Общего договора*, как это предусмотрено в пункте 3.3.14, а поменять в одностороннем порядке Основной расчётный счёт на Счёт, если наличествуют указанные в пунктах 3.3.14.3 - 3.3.14.5 обстоятельства, и со дня изменения начать применять в отношении Потребителя указанный в *Тарифах на услуги*

Комиссионный сбор за предоставленные Платёжные услуги или Платёжные операции.

IV. КОМИССИОННЫЙ СБОР, УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ, ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ И ВАЛЮТЫ

4.1. Клиент платит Банку за совершённые Банком Платёжные операции или предоставленные Банком услуги действующий на день произведения Платёжной операции или предоставления услуги Комиссионный сбор в установленном Банком размере, который указывается в *Тарифах на услуги*, и/или в Договоре, и/или в Платёжном поручении. Комиссионный сбор платится/списывается со Счёта после совершения Платёжной операции или предоставления Платёжной услуги.

4.2. Банк вправе списать Комиссионный сбор со Счёта Клиента без отдельного согласия Клиента. Клиент обязуется обеспечить наличие достаточного количества средств на Счёту для уплаты/списания Комиссионного сбора. При недостаточном для уплаты/списания Комиссионного сбора количестве средств на Счёту Банк вправе списать Комиссионный сбор с других открытых Клиентом в Банке Счетов (в случае наличия нескольких Счетов Клиента в Банке). При отсутствии средств и на данных Счетах Банк вправе не совершать Платёжной операции и/или не предоставлять банковские услуги. В случае, если, несмотря на отсутствие средств на Счёту для уплаты Комиссионного сбора, Банк совершает Платёжную операцию и/или предоставляет банковскую услугу, Банк списывает Комиссионный сбор за совершённую Платёжную операцию или предоставленную банковскую услугу в любой момент, как только на любом Счёту Клиента (в том числе и на арестованном) появятся средства.

4.3. Банк вправе вычислить непосредственно связанный с Платёжной операцией подлежащий уплате Клиентом (Получателем) Комиссионный сбор из перечисляемой Клиенту (Получателю) суммы до зачисления её на Счёт Клиента (Получателя), если по поводу этого достигнута отдельная договорённость Сторон.

4.4. По распоряжению Банка Клиент платит Банку Комиссионный сбор наличными деньгами до совершения Платёжной операции или оказания банковской услуги.

4.5. Комиссионный сбор платится в указанной в *Тарифах на услуги* и/или в Договоре валюте.

4.6. В том случае, если Банк применяет в отношении Клиента Договорные тарифы за пользование Платёжными услугами и в период действия Договорных тарифов выясняется, что поведение Клиента или его деятельность представляют для Банка финансовый, операционный или репутационный риск или что Клиент стал нелояльным по отношению к Банку, Банк аннулирует в одностороннем порядке применяемые к Клиенту Договорные тарифы и с указанного в уведомлении Клиента дня начинает применять к Клиенту указанный в *Тарифах на услуги* Комиссионный сбор.

4.7. Вне зависимости от совершённых/несовершённых Платёжных операций и/или наложенных на Счёт ограничений Клиент платит каждый календарный месяц Банку указанный в *Тарифах на услуги* сбор за администрирование Счёта, который Банк списывает со

Счёта Клиента 30 числа каждого месяца, а в феврале – в последний день месяца. При отсутствии достаточного для списания административного сбора количества средств на Счету сбор списывается в соответствии с пунктами 4.2 и 4.8.

4.8. При отсутствии достаточного количества средств на Счету для уплаты/списания Комиссионного сбора в указанной в *Тарифах на услуги и/или в Договоре* валюте Банк имеет право на применение Основного курса обмена валюты и на изменение (конвертацию) валюты имеющихся на Счету средств в указанную в *Тарифах на услуги и/или в Договоре* валюту.

4.9. По решению Банка или по письменной договорённости между Банком и Клиентом Банк платит Клиенту проценты за имеющиеся на Счету средства. Проценты начисляются за остаток имеющихся на Счету средств, который определяется после последней совершённой в тот день на Счету Платёжной операции. При начислении процентов считается, что в году 360 (триста шестьдесят) дней, а в месяце – 30 (тридцать) дней. Начисленные за календарный месяц проценты переводятся на Счёт Клиента в последний 30 день каждого месяца, а в феврале – в последний день месяца.

4.10. В том случае, если Потребитель не является резидентом, (является непостоянным жителем Литвы, как это предусмотрено Законом Литовской Республики «О подоходном налоге с населения» (далее – ЗПН)), руководствуясь положениями ЗПН, Банк в период выплаты Потребителю процентов, односторонне и без отдельного уведомления, высчитывает и вносит в государственный бюджет Литовской Республики подоходный налог с населения с получаемых не являющимся резидентом Потребителем процентов.

4.11. В том случае, если при совершении Платёжной операции Банк выплачивает деньги со Счёта, вне зависимости от того, есть ли на нём деньги (кредитование счёта), считается, что с момента выплаты денег Банк предоставляет Клиенту кредит на соответствующую сумму, который Клиент должен вернуть Банку. За предоставленный и использованный Кредитный лимит Клиент платит Банку оговоренные в *Договоре* или обнародованные на сайте Банка (если не указаны в *Договоре*) проценты, которые начисляются за каждый день вплоть до погашения Банку использованного кредита. Если в заключённом между Банком и Клиентом отдельном *Договоре* установлен Кредитный лимит на Счету, считается, что Клиент имеет задолженность перед Банком (превысил отрицательный остаток на Счету) в случае превышения предоставленного, согласно *Договору*, Кредитного лимита.

4.12. Банк безотлагательно и без отдельного предупреждения применяет Основной курс обмена валюты и изменённую Основную процентную ставку. Клиент может узнать об устанавливаемом, изменяемом и обнародуемом Банком Основном курсе обмена валюты и о публично объявляемых в доступных источниках изменениях Основной (базовой) процентной ставки на сайте Банка или в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка.

4.13. Клиент должен ознакомиться с применяемым к услуге обмена валюты Комиссионным сбором и курсом обмена валюты, который применяется при обмене валюты, до пользования услугой обмена валюты и начала предоставления услуги. После предоставления услуги

обмена валюты считается, что Клиент согласен с применяемым Комиссионным сбором и курсом обмена валюты.

4.14. При просрочке с уплатой Банку Комиссионного сбора за предоставленные Банком услуги или за совершённые Клиентом Платёжные операции Клиент платит Банку пени в размере 0,05 процента за каждый просроченный день.

4.15. В отношении Клиента, который пользуется Платёжным инструментом, могут дополнительно применяться установленные торговыми предприятиями или поставщиками услуг сборы, за применение которых Банк ответственность не несёт.

4.16. В том случае, если Банк предоставляет связанные со Счётом пакеты Платёжных услуг или другие не связанные со Счётом пакеты Платёжных услуг и Потребитель выбирает для пользования подобный пакет Платёжных услуг, Потребитель платит Банку Комиссионный сбор за выбранный пакет Платёжных услуг, вне зависимости от того, использовал ли Потребитель в течение календарного месяца весь пакет или только часть услуг, входящих в пакет Платёжных услуг. При превышении Потребителем в течение календарного месяца количества услуг, входящих в выбранный пакет Платёжных услуг, и суммы средств Потребитель платит Банку с превышающего количества Платёжных услуг и суммы средств указанный в *Тарифах на услуги* Комиссионный сбор.

V. ЕДИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ УСЛУГ

5.1. Настоящими *Правилами платежей* Клиент информируется о том, что Банк имеет право не применять или частично применять положения *Правил платежей*, если Клиент совершает Платёжную операцию в валюте Иностранного государства или в валюте Государства-члена в Иностранное государство или из него или если Клиент не является тем Потребителем, который совершает Платёжную операцию в валюте Государства-члена в Литовской Республике, в другие Государства-члены или из них. Исключения указываются в настоящих *Правилах платежей*.

5.2. Помимо предусмотренных в настоящих *Правилах платежей* единых условий предоставления Платёжных услуг, другие специальные, применяемые только к отдельным Платёжным услугам услуги (особенности), напр., относительно услуги периодического платежа, использования Кредитного лимита на Счету, использования Платёжных инструментов, оплаты электронных счетов, переноса Счёта и т.п., регламентированы в соответствующих *Условиях предоставления услуг, Договорах* о предоставлении данных услуг, а также в правовых актах.

5.3. Информация в Платёжном поручении.

5.3.1. Предъявляемые Клиентом Платёжные поручения (как устные, так и письменные) должны быть ясными, однозначно понимаемыми и выполнимыми. Клиент несёт ответственность за достоверность данных в предъявленном Платёжном поручении и обязан проверить эти данные перед подписанием/подтверждением Платёжного поручения. Банк не несёт ответственности за ошибки,

несоответствия, повторы и/или противоречия, имеющиеся в предъявленных Клиентом Платёжных поручениях, включая, но не ограничиваясь, за достоверность реквизитов предъявленного Клиентом Платёжного поручения.

5.3.2. Банк принимает Платёжные поручения, если они соответствуют предусмотренным правовыми актами и установленным Банком, или установленным, согласно общей договорённости между Банком и Клиентом, требованиям к предъявлению подобного Платёжного поручения и/или к содержанию Платёжного поручения Клиента.

5.3.3. Банк зачисляет средства на Счёт или списывает со Счёта по указанному в полученном Банком Платёжном поручении Уникальному идентификатору и не проверяет, соответствует ли предъявленный в Платёжном поручении Уникальный идентификатор имени, фамилии (названию) или личному коду держателя Счёта. В том случае, если, кроме Уникального идентификатора, в Платёжном поручении предъявляется и дополнительная информация, Банк несёт ответственность за совершение Платёжной операции только по указанному в Платёжном поручении Уникальному идентификатору, и данная Платёжная операция считается надлежащим образом исполненной Банком.

5.3.4. В том случае, если предъявленный Клиентом Уникальный идентификатор является ошибочным, Банк не несёт ответственности, согласно пункту 6.4, за несовершение или за ненадлежащее совершение Платёжной операции, однако, если Платёжная операция совершается в Литовской Республике, по мере возможностей предпринимает все меры, чтобы отследить Платёжную операцию и возратить средства Платёжной операции, как это предусмотрено в пункте 5.7. Платёжная операция считается ошибочно совершённой в том случае, если указанный в Платёжном поручении Уникальный идентификатор не совпадает с указанными в Платёжном поручении реквизитами (именем, фамилией, наименованием) Получателя.

5.3.5. При исполнении инициированных Клиентом Платёжных поручений Банк передаёт поставщику Платёжных услуг Получателя предъявленную в Платёжном поручении информацию. Банк вправе предписать Клиенту предоставить другую обязательную и/или дополнительную информацию, напр., код взноса, код банка-корреспондента и т.п.), которая должна предоставляться Банку для надлежащего совершения Платёжной операции.

5.3.6. Платёжное поручение в иностранной валюте (в том числе в евро) в Государства-члены или Иностранные государства может корректироваться и аннулироваться. При уточнении Платёжного поручения сумма, валюта Платёжного поручения, Счёт Плательщика или наименование Плательщика не подлежат изменению. Банк взимает за уточнение или аннулирование Платёжного поручения Комиссионный сбор в установленном в *Тарифах на услуги* размере.

5.3.7. В том случае, если в предъявленном Платёжном поручении отсутствуют необходимые данные или имеются другие недочёты, Банк в зависимости от характера недочётов в Платёжном поручении может или отказаться от исполнения Платёжного поручения, или исполнить его в

соответствии с указанным в Платёжном поручении Уникальным идентификатором.

5.4. Получение Платёжного поручения Банком и исполнение Платёжных поручений.

5.4.1. В том случае, если Платёжное поручение инициируется Клиентом, Платёжное поручение считается полученным Банком в день его предъявления, если Платёжное поручение поступило до указанного в *Тарифах на услуги* срока. Если Платёжное поручение было получено Банком после указанного в *Тарифах на услуги* срока или в нерабочий день Банка, считается, что Платёжное поручение было получено Банком в первый рабочий день Банка, который следует за днём предъявления в Банк Платёжного поручения.

5.4.2. По договорённости между Клиентом и Банком исполнение Платёжного поручения может начинаться в конкретный день, или в конце определённого периода, или в день, когда Клиент (Плательщик) вносит средства в Банк. В подобном случае считается, что Платёжное поручение получено Банком в данный договорный день. Если договорный день является нерабочим днём Банка, Платёжное поручение считается полученным на следующий рабочий день Банка. (ЗП 33.2.)

5.4.3. Банк исполняет Платёжные поручения Клиента, соблюдая установленные в *Тарифах на услуги* сроки совершения Платёжных операций, а также определённый правовыми актами порядок.

5.4.4. Банк списывает сумму Платёжного поручения и Комиссионный сбор со Счёта Клиента в день совершения Платёжной операции в Банке. Плательщик должен обеспечить наличие на Счёту достаточной для исполнения Платёжного поручения и для Комиссионного сбора суммы средств в соответствующей валюте не только в день получения Банком Платёжного поручения, но и в момент совершения Платёжной операции, т.е. в момент списания средств со Счёта. В случае отсутствия на момент совершения Платёжной операции Клиента на Счёту достаточного количества средств в необходимой валюте Банк вправе отказаться от исполнения Платёжного поручения, за исключением наличия другой договорённости Сторон.

5.4.5. В том случае, если Банк соглашается принять Платёжное поручение, в котором не указана вся необходимая для исполнения Платёжного поручения информация (напр., наименование Получателя, номер счёта Получателя в стандарте IBAN и т.п.), Платёжное поручение считается полученным в тот момент, когда Банку предоставляется вся информация или когда Банк сам собрал всю необходимую для исполнения Платёжного поручения информацию.

5.4.6. В том случае, если в предусмотренных правовыми актами случаях Платёжные поручения предъявили третьи лица или в данных *Правилах платежей* или в *Договорах* установлено право Банка на одностороннее, без отдельного предупреждения Клиента списание подлежащих уплате Клиентом Банку средств со Счёта или на администрирование Счёта Клиента, Банк исполняет Платёжные поручения Клиента после произведения предъявленных третьими лицами поручений и/или списания со Счёта подлежащих уплате Клиентом Банку сумм.

5.4.7. В том случае, если имеющиеся на Счете Клиента средства арестованы или право Клиента распоряжаться средствами ограничено другим способом и Клиент желает исполнить Платёжное поручение не со Счёта, а посредством внесения в Банк наличных денег (например, погасить задолженность, заплатить налоги, штраф и т.п.), Банк имеет право, однако не обязан, принять подобное Платёжное поручение и совершить Платёжную операцию без использования Счёта Клиента.

5.4.8. При совершении Платёжной операции Банк не несёт ответственности за допущенные посредником (банком-корреспондентом) и/или поставщиком Платёжных услуг Получателя или его посредником (банком-корреспондентом) ошибки, и/или за просрочку с исполнением Платёжного поручения, и/или за неисполнение/ненадлежащее исполнение Платёжного поручения по вине банка-корреспондента, и/или поставщика Платёжных услуг Получателя.

5.4.9. Банк зачисляет полученные на Счёт Клиента средства в валюте Платёжной операции. Наличные деньги вносятся на Счёт Клиента или выплачиваются со Счёта Клиента в валютах, подробный перечень курса купли/продажи наличных денег которых обнародуется на сайте Банка.

5.5. Отзыв или несовершение Платёжной операции (Платёжного поручения).

5.5.1. Платёжное поручение не может отзываться после его получения Банком, за исключением установленных *Правилами платежей* или правовыми актами случаев.

5.5.2. Платёжные поручения, указанные в пункте 5.4.2, могут отзываться не позднее конца рабочего дня Банка, следующего перед договорным днём.

5.5.3. После исполнения Банком Платёжного поручения Платёжное поручение не может отзываться, за исключением случаев, когда Получатель даёт согласие на возврат средств Плателъщику.

5.5.4. Банк имеет право взимать за отзыв Платёжного поручения Комиссионный сбор в установленных *Тарифами на услуги* размерах.

5.5.5. Банк не принимает и не исполняет Платёжное поручение совершить Платёжную операцию на Счете Клиента, за исключением внесения наличных денег на Счёт, если имеющиеся на Счете средства арестованы, или право Клиента распоряжаться средствами ограничено в предусмотренном правовыми актами порядке, или если Банк имеет право отказаться от исполнения предъявленного и авторизованного Платёжного поручения, включая предъявленное по Электронным каналам, если у Банка возникают обоснованные сомнения в том, что Платёжное поручение предъявили не Клиент или его законный представитель или Пользователь Платёжным инструментом, или если предъявленные Банку документы являются сфальсифицированными, или если нарушены требования к безопасному использованию подтверждающих идентичность личности инструментов, или если нарушена безопасность компьютерного, программного, телефонного или другого оборудования Клиента или пользователя Платёжным инструментом, посредством которого осуществляется подключение к Банку, или если возникают обоснованные сомнения в законности предъявленного Банку Платёжного поручения

или его содержания. После выявления подозрительной операции Банк может связаться с Клиентом по предъявленному Клиентом Банку контактному данным с просьбой подтвердить/опровергнуть инициирование сомнительной Платёжной операции, и/или предъявить Банку документы, подтверждающие право лиц распоряжаться имеющимися на Счете средствами, или другие указанные Банком документы, доказывающие законность происхождения связанных с исполнением Платёжного поручения средств. В том случае, если Клиент является недоступным по указанным им Банку контактному данным или если он не авторизует Платёжную операцию после налаживания Банком контакта с ним или не предъявляет запрашиваемые Банком документы, Банк имеет право отказаться от совершения Платёжной операции из-за отсутствия авторизации, а также заблокировать пользование Платёжным инструментом и/или другими средствами подтверждения идентичности личности Клиента, если это необходимо.

5.5.6. Банк вправе не совершать сомнительную и/или необычную Платёжную операцию или сделку или приостановить их совершение не более чем на 3 (три) рабочих дня Банка и в тот же день информировать об этом предъявившего Платёжное поручение Клиента (за исключением случаев, когда подобное информирование является невозможным на предусмотренных правовыми актами основаниях), если Платёжное поручение совершить Платёжную операцию связано со следующим:

5.5.6.1. с лицами из государств, входящих в перечень несотрудничающих государств и территорий, составленный Рабочей группой по финансовым действиям для борьбы с отмыванием денег (англ. *Financial Action Task Force on Money Laundering* или FATF);

5.5.6.2. с лицами, к которым применяются установленные органами Европейского Союза и/или других стран санкции и/или ограничения, включая санкции в отношении банков;

5.5.6.3. с лицами, включёнными государственными органами в список нежелательных лиц, согласно Конвенции Объединённых наций о борьбе с международной организованной преступностью;

5.5.6.4. с установленными Законом Литовской Республики «О пресечении отмывания денег и финансирования террористов» и его подзаконными актами случаями, включая, но не ограничиваясь, непредъявление Клиентом данных, подтверждающих его идентичность, со случаями, если Клиент предоставляет не все данные или если они являются недостоверными, если Клиент или его представитель избегают предоставлять информацию, необходимую для установления личности представителя Клиента, скрывают личность выгодополучателя или избегают предоставлять информацию, необходимую для установления личности выгодополучателя, или если не предоставляют всех необходимых данных о формальных и истинных собственниках и других данных, указанных в Законе Литовской Республики «О пресечении отмывания денег и финансирования террористов» и его подзаконных актах, распоряжениях Банка Литвы, а также во внутренних документах Банка;

5.5.6.5. с другими указанными в правовых актах Европейского Союза, а также в международных правовых

актах требованиями, которые направлены на пресечение отмывания денег или финансирования террористов.

5.5.7. В перечисленных в пунктах 5.5.5. и 5.5.6 случаях Банк не несёт ответственности перед Клиентом за неисполнение договорных обязательств, и/или за любой причинённый Клиент ущерб, и/или за понесённые им убытки.

5.5.8. При отказе от исполнения предъявленного Клиентом Платёжного поручения Банк безотлагательно информирует Клиента о его неисполнении и о причинах неисполнения указанным в *Единых правилах* способом, за исключением случаев, когда подобное уведомление является невозможным или запрещённым правовыми актами. Платёжное поручение, которое Банк отказывается исполнять, считается неполученным.

5.5.9. Банк вправе не принимать и не исполнять Платёжные поручения Клиента, не принимать прошений об обмене валюты, не принимать и не исполнять переводов по операциям с финансовыми инструментами, не предоставлять других банковских услуг, если Клиент не погасил всех своих задолженностей перед Банком по *Общему договору*, если не работают системы межбанковских расчётов, международный финансовый рынок или если наличествуют другие нестандартные рыночные условия, важные технические или прочие причины. Банк также имеет право не исполнять Платёжного поручения, или приостановить предоставление услуг Банка по Электронным каналам по техническим причинам, или если возникла опасность того, что Электронными каналами может воспользоваться не Клиент, а также если Платёжное поручение оформлено без соблюдения требований Банка, если на Счёту Клиента отсутствует достаточное для произведения всех платежей количество средств, или если имеются другие важные причины невозможности исполнения полученных от Клиента Платёжных поручений, включая обеспечение безопасности Электронных каналов. Банк информирует Клиента об этом указанным в *Единых правилах* способом.

5.6. Сроки совершения Платёжных операций.

5.6.1. Помимо указанных в настоящих *Правилах платежей* сроков исполнения Платёжных операций, другие сроки совершения Платёжных операций, в зависимости от совершаемой Платёжной операции и способа её совершения, фиксируются в *Тарифах на услуги, Договорах, Условиях предоставления услуг* и/или в Платёжном поручении.

5.6.2. Если Перечисление Кредита в Литовской Республике производится в евро, получивший Платёжное поручение Банк переводит сумму Платёжной операции поставщику Платёжных услуг Получателя в тот же рабочий день Банка, если Платёжное поручение было получено Банком до 12.00 часов. Если Платёжное поручение было получено после 12.00 часов или в нерабочий день Банка, Банк переводит сумму Платёжной операции поставщику Платёжных услуг Получателя не позднее следующего рабочего дня Банка.

5.6.3. В том случае, если Плательщик и Банк договорились о том, что Платёжное поручение будет исполнено в конкретный день и что Перечисление Кредита осуществляется в евро в Литовской Республике, Банк переводит сумму Платёжной операции поставщику Платёжных услуг Получателя в условленный день

исполнения Платёжного поручения, на следующий рабочий день Банка, если день исполнения Платёжного поручения не является рабочим днём Банка.

5.6.4. После момента получения Платёжного поручения Банк переводит сумму Платёжной операции поставщику Платёжных услуг Получателя не позднее конца следующего рабочего дня Банка, если Банк и Плательщик не договариваются о другом сроке. Положения данного пункта применяются в следующих случаях:

5.6.4.1. к совершаемым в Литовской Республике Платёжным операциям не в валюте Государств-членов еврозоны и в валюте Иностранных государств;

5.6.4.2. к совершаемым в другие Государства-члены и Иностранные государства Платёжным операциям в евро и не в валюте Государств-членов еврозоны;

5.6.4.3. к совершаемым в другие Государства члены и Иностранные государства Платёжным операциям в валюте Иностранных государств.

5.6.5. В том случае, если Плательщик совершает Платёжную операцию в Литовской Республике не в валюте Государств-членов еврозоны или средства переводятся в другие Государства-члены не в валюте Государств-членов еврозоны, после получения Платёжного поручения Банк переводит сумму Платёжной операции поставщику Платёжных услуг Получателя не позднее чем в течение 4 (четырёх) рабочих дней Банка, за исключением случаев, когда Банк установил в *Тарифах на услуги* более короткие сроки совершения подобных Платёжных операций.

5.6.6. В том случае, если Клиент является Плательщиком и Платёжная операция осуществляется в валюте Государства-члена, Банк гарантирует для Клиента (Получателя) возможность пользования суммой Платёжной операции на Счёту в день зачисления данной суммы на Счёт Получателя, если средства строго получены до указанного в *Тарифах на услуги* времени зачисления средств. В том случае, если Клиент является Плательщиком и Платёжная операция осуществляется в валюте Иностранного государства или в евро из Иностранного государства – в течение 1 (одного) рабочего дня Банка, следующего за днём зачисления данной суммы на банковский Счёт.

5.6.7. После внесения Клиентом наличных денег на Счёт Клиент сразу может ими распоряжаться.

5.6.8. Инициированные Клиентом Перечисления Кредита могут быть простыми, срочными и экстренными. Способ исполнения Перечисления Кредита выбирается Клиентом. Если Клиент не выбрал способа исполнения Перечисления Кредита, считается, что он инициировал простое Перечисление Кредита. Сроки исполнения Перечислений Кредита обнародуются в *Тарифах на услуги*.

5.7. Отслеживание Платёжных операций и возврат средств по Платёжным операциям.

5.7.1. При наличии предусмотренных в пункте 5.3.4 условий, т.е. в случае совершения Платёжной операции в Литовской Республике, обязанностью Банка является после получения прошения Плательщика или Поставщика услуг Плательщика по возможности принять все возможные меры для отслеживания Платёжной операции и контроля за возвратом средств по Платёжной операции при соблюдении следующей нижеприведённой последовательности действий:

5.7.1.1. Если Клиент (Плательщик) ошибочно совершил Платёжную операцию на банковский счёт Клиента (Получателя), Банк, без отдельного распоряжения Получателя, односторонне списывает средства со Счёта Получателя и возвращает средства Плательщику без идентификации Получателя. Согласно настоящему пункту, Банк односторонне списывает средства со Счёта Получателя только в том случае, если Банк получает уведомление не позднее чем в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ошибочно перечисленных средств на Счёт Получателя, и только в том случае, если на Счёту наличествуют средства и на распоряжение ими не наложены никакие ограничения. Получатель информируется о списании средств со Счёта Получателя в выписке по Счёту. В том случае, если на Счёту Получателя отсутствуют средства, или к ним применяются ограничения по распоряжению ими со стороны соответствующих органов или лиц, или если истёк предусмотренный настоящим пунктом срок, Банк односторонне не списывает средства со Счёта Получателя, а информирует Получателя об обязанности вернуть Плательщику необоснованно полученные средства, в случае несогласия Получателя – о раскрытии его личных данных (имени, фамилии, наименования, адреса Получателя) Плательщику и/или суду. Если Плательщик является физическим лицом, Получатель имеет право не согласиться с тем, чтобы его личные данные передавались Плательщику, и предъявить юридически обоснованное несогласие;

5.7.1.2. Если Банк получает от поставщика платёжных услуг Получателя уведомление об ошибочно перечисленных на банковский Счёт Клиента (Получателя) средствах, Банк обращается к Получателю относительно возврата Плательщику ошибочно полученных средств и информирует Получателя о том, что в случае его несогласия вернуть ошибочно полученные средства его личные данные (имя, фамилия, наименование, адрес Получателя) подлежат передаче Плательщику. Если Плательщик является физическим лицом, Получатель имеет право не согласиться с тем, чтобы его личные данные передавались Плательщику, и предъявить законно обоснованное несогласие;

5.7.1.3. Если Банк получает от Получателя или поставщика Платёжных услуг Получателя ошибочно переведённые Плательщиком средства, Банк зачисляет возвращённые средства на Счёт Плательщика без раскрытия идентичности Получателя и списывает со Счёта Плательщика Комиссионный сбор за процедуру отслеживания Платёжной операции и возврат средств. Настоящими *Правилами платежей* Плательщик информируется, что поставщик Платёжных услуг Получателя (в том числе Банк) имеет право высчитать и компенсировать из суммы возвращаемых ему средств понесённые Получателем прямые убытки в связи с зачислением/списанием средств со Счёта Получателя, а также взимать вознаграждение за процедуру отслеживания Платёжной операции;

5.7.1.4. если Получатель не соглашается добровольно вернуть Плательщику ошибочно полученные средства, Банк передаёт Плательщику полученные (в случае наличия таковых) от Получателя или поставщика Платёжных услуг Получателя личные данные (имя, фамилия, наименование,

адрес и др.) Получателя и информирует о праве обратиться в суд относительно взыскания с Получателя ошибочно переведённых средств, а в том случае, если Получатель (физическое лицо) предъявляет поставщику Платёжных услуг юридически обоснованное несогласие с раскрытием личных данных Плательщику, Банк информирует Плательщика о праве обратиться в суд относительно раскрытия личных данных Получателя, а также относительно взыскания с Получателя ошибочно переведённых средств.

5.7.2. Если Платёжная операция совершена в другое находящееся в Литве, Государстве-члене или Иностранном государстве учреждение поставщика Платёжных услуг Получателя и Банк получает прошение Плательщика о посредничестве в возврате ошибочно переведённых Получателю средств, Банк не несёт ответственности перед Плательщиком, если средства не будут возвращены Плательщику находящимся в Литве, Государстве-члене или Иностранном государстве учреждением поставщика Платёжных услуг Получателя.

5.7.3. Если Платёжная операция совершена из другого находящегося в Литве, Государстве-члене или Иностранном государстве учреждения поставщика Платёжных услуг Получателя и Банк получает прошение поставщика Платёжных услуг Получателя или посредника поставщика Платёжных услуг Получателя о возврате на Счёт Получателя в Банке ещё не зачисленных средств, которые переведены ошибочно или обманным, а также преступным путём, Банк возвращает не зачисленные на Счёт Получателя средства поставщику Платёжных услуг Плательщика или его посреднику, не информируя об этом Получателя.

5.7.4. Если Платёжная операция совершена из другого находящегося в Литве, Государстве-члене или Иностранном государстве учреждения поставщика Платёжных услуг Плательщика и Банк получает прошение поставщика Платёжных услуг Плательщика или посредника поставщика Платёжных услуг о возврате уже зачисленных средств на Счёт Получателя в Банке, Банк возвращает средства только в том случае, если получено согласие Получателя на возврат средств, а если Банку предоставляются веские доказательства перевода средств Получателю обманным, преступным путём, Банк односторонне списывает со Счёта Получателя средства, если они наличествуют и Счёт не арестован, и возвращает их поставщику Платёжных услуг Плательщика или его посреднику. Банк односторонне списывает средства со Счёта Получателя только в том случае, если уведомление предъявляется Банку не позднее чем в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня зачисления средств на Счёт Получателя.

5.7.5. Если Плательщику по предъявленному Платёжному поручению возвращаются средства по независящим от Банка причинам (напр., закрытие Счёта Получателя, неточные данные в Платёжном поручении (напр., не указан код банка Государства-члена или Иностранного государства или другие реквизиты, которые необходимы поставщику Платёжных услуг Получателя, Платёжное поручение со Счёта Клиента на Счёт Получателя предъявило не имеющее право лицо (не Клиент или его законный представитель), незаконно приобретшее Платёжные инструменты (напр., в результате мошенничества), при наличии указанного в пункте 5.5.5 или

5.5.6 условия и т.п.), возвращённая сумма зачисляется на Счёт Клиента (Плательщика) в Банке. Заплаченный Плательщиком Комиссионный сбор за исполнение Платёжного поручения возврату не подлежит, проценты за просрочку с исполнением Платёжного поручения не платятся, а со Счёта Клиента (Плательщика) списываются связанные с возвратом (зачислением) средств Комиссионный сбор и прочие расходы. Данное условие применяется вне зависимости от того, сколько раз Плательщик предъявляет Платёжные поручения Банку, не исправив или не вписав все обязательные для Платёжного поручения реквизиты.

5.7.6. Если Плательщиком является государственное или муниципальное предприятие, напр., ГОССТРАХ (SODRA), отдел социальной опеки и т.п., которое регулярно переводит средства Перечислением Кредита на счета Получателей в Банке и Банк получает от подобного Плательщика официальный документ о возврате Плательщику средств, поскольку Платёжные операции по тем или иным причинам были совершены ошибочно, Банк удовлетворяет подобное прошение Плательщика и возвращает Плательщику средства, списывая их со Счёта Получателя, если это разрешено правовыми актами.

5.7.7. В том случае, если *по вине Банка* средства были неправильно зачислены на Счёт Клиента или были неправильно списаны со Счёта Клиента, а также если были выявлены другие ошибочные операции на Счёту, Банк имеет право устранить данные ошибки без дополнительного согласия Клиента или его предварительного информирования.

5.7.8. Заметив перечисление на свой Счёт не причитающихся ему средств, Клиент обязан срочно сообщить об этом в Банк. В случае неправомерного получения средств по Платёжной операции Клиент не вправе распоряжаться не принадлежащими ему ошибочно переведёнными средствами и обязан срочно вернуть подобные средства.

5.7.9. Банк взимает Комиссионный сбор за отслеживание Платёжной операции и/или возврат средств.

VI. АВТОРИЗАЦИЯ ПЛАТЁЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ

6.1. Предъявление (авторизация) согласия на совершение Платёжной операции.

6.1.1. Платёжная операция считается авторизованной (подтверждённой) только в том случае, если Клиент даёт согласие на исполнение Платёжного поручения. Согласие Клиента на совершение Платёжной операции предъявляется в установленной Банком или в указанной в отдельном *Договоре* между Банком и Клиентом или в *Условиях предоставления услуг* форме и способом. Письменное Платёжное поручение должно подписываться Клиентом или его представителем. При совершении Платёжных операций по Электронным каналам или при помощи выданных Платёжных инструментов согласие на исполнение Платёжных поручений заверяется предоставленными Клиенту средствами подтверждения идентичности личности. Подобные Платёжные поручения считаются заверенными Клиентом и имеющими такую же юридическую силу, как и подписанные Клиентом документы в бумажном формате.

6.1.2. Согласие Плательщика на совершение Платёжной операции предъявляется до начала совершения Платёжной операции. В случае отсутствия вышеупомянутого согласия считается, что Платёжная операция не является авторизованной.

6.2. Уведомления Клиента о неавторизованных или ненадлежащим образом исполненных Платёжных операциях.

6.2.1. Клиент должен не реже 1 (одного) раза в месяц проверять информацию о совершённых на Счёту Платёжных операциях в выписке по Счёту. То обстоятельство, что Клиент не заказал выписку, не освобождает Клиента от исполнения данной обязанности.

6.2.2. Клиент (не Потребитель) обязан информировать Банк о не авторизованных Клиентом или ненадлежащим образом совершённых Платёжных операциях, а также о любых других ошибках, несоответствиях или неточностях в выписке. Уведомление должно предъявляться не позднее чем в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня, когда Банк, по мнению Клиента, совершил неавторизованную Платёжную операцию или ненадлежащим образом совершил Платёжную операцию.

6.2.3. Если Клиент является Потребителем, он обязан безотлагательно, но не позднее чем в течение 13 (тринадцати) месяцев со дня списания средств со Счёта, письменно информировать Банк о не авторизованных Клиентом или ненадлежащим образом совершённых Банком Платёжных операциях (о списании средств со Счёта), которые совершены в валюте Государства-члена в Литовской Республике или в другие Государства-члены или из них, за исключением случаев, когда в правилах третьих лиц (напр., MasterCard Worldwide) установлен другой срок. Если Клиент является Потребителем, или Клиент (в том числе Потребитель) совершил Платёжную операцию в валюте Государства-члена в Иностранное государство или в валюте Иностранного государства, Клиент обязан предъявить Банку указанное в настоящем пункте уведомление не позднее чем в течение установленного в пункте 6.2.2 срока. (ЗН 3.2,4)

6.2.4. Если в установленные в пунктах 6.2.2 – 6.2.3 сроки Клиент не информирует Банк о неавторизованных или ненадлежащим образом совершённых Банком Платёжных операциях, считается, что он безоговорочно подтвердил совершённые на Счёту Платёжные операции, и средства не подлежат возврату Клиенту.

6.3. Ответственность Клиента за неавторизованное использование Платёжного инструмента и ответственность Банка за неавторизованные Платёжные операции.

6.3.1. После получения уведомления Клиента в установленные в пунктах 6.2.2 – 6.2.3 сроки и установления, что Платёжная операция не была авторизована Клиентом или была ненадлежащим образом совершена Банком, Банк безотлагательно возвращает Клиенту сумму неавторизованной Платёжной операции и восстанавливает остаток Счёта, с которого данная сумма была списана, в том размере, в котором он был до авторизации или совершения неправильной Платёжной операции, за исключением предусмотренных пунктами 6.3.3, 6.3.4, 7.1-7.2 случаев, когда ответственность за неавторизованную Платёжную операцию несёт Клиент.

6.3.2. Если Клиент отрицает авторизацию совершённой операции, вследствие которой Клиент понёс убытки, зарегистрированное Банком использование Платёжного инструмента, как это указано в настоящих *Правилах* и в *Условиях пользования платёжной картой и предоставления услуг*, является достаточным доказательством того, что Клиент авторизовал Платёжную операцию, или действовал нечестно или злонамеренно, или по халатности не исполнил одного или нескольких установленных в пунктах 7.1-7.2 обязательств, в подобном случае Банк не возмещает понесённые Клиентом убытки.

6.3.3. Если Клиент является Потребителем, он принимает на себя возникшие в связи с неавторизованными Платёжными операциями убытки в размере до 150 (ста пятидесяти) евро, если данные убытки имели место вследствие следующих причин:

6.3.3.1. использования утраченного или украденного Платёжного инструмента (включая Инструменты подтверждения идентичности);

6.3.3.2. незаконного приобретения Платёжного инструмента, если Клиент не обеспечил сохранность персонализированных защитных признаков (включая Инструменты подтверждения идентичности).

6.3.4. При наличии указанных в пункте 6.3.3 *Правил платежей* обстоятельств Потребитель принимает на себя возникшие в связи с неавторизованными Платёжными операциями убытки в размере до 50 (пятидесяти) евро в следующих случаях:

6.3.4.1. Платёжная операция совершена при помощи гарантирующей тайну данных процедуры подтверждения идентичности Плательщика, для проведения которой применяются два или более элементов, подразделяемых в правовых актах Надзорного органа на детализированные категории осведомлённости, обладания и типичности, если один из них нарушается, не снижается надёжность других элементов;

6.3.4.2. Используемый в процедуре подтверждения идентичности Потребителя относящийся к категории обладания элемент защищён от незаконного копирования и от кражи в Интернете, а генерируемой им информацией можно воспользоваться только один раз.

6.3.5. Если Клиент не является Потребителем, или является Потребителем, однако действовал нечестно или очень халатно, т.е. не соблюдал указанных в *Условиях пользования платёжной картой* обязательств Клиента, которые обнародуются на сайте Банка, или если Потребитель совершил Платёжные операции, как это предусмотрено в пункте 5.1, он принимает на себя все убытки, возникшие по указанным в пунктах 6.3.3–6.3.4 *Правил платежей* причинам.

6.3.6. В том случае, если по просьбе Клиента для Счёта или Платёжными операциям, совершаемым Платёжными инструментами, предоставлен большой лимит на Платёжные операции по сравнению с установленным Банком стандартным лимитом и если в предусмотренных *Правилах платежей* Банк обязан возместить понесённые Клиентом убытки, Банк возмещает убытки в размере, не превышающем установленного Банком стандартного лимита на Платёжные операции.

6.4. Ответственность Банка за надлежащее совершение Платёжных операций.

6.4.1. Если Клиент (Плательщик) инициировал Платёжное поручение, Банк несёт ответственность за надлежащее совершение Платёжной операции. Если Банк может доказать Клиенту (Плательщику) и в определённых случаях поставщику Платёжных услуг Получателя, что поставщик Платёжных услуг Получателя получил сумму Платёжной операции, поставщик Платёжных услуг Получателя несёт ответственность перед Получателем за надлежащее совершение Платёжной операции.

6.4.2. Если у Банка в качестве поставщика Платёжных услуг Клиента (Плательщика) возникает ответственность, согласно пункту 6.4.1, он немедленно возвращает Клиенту (Плательщику) сумму несовершённой или надлежащим образом не совершённой Платёжной операции или восстанавливает остаток Счёта, с которого данная сумма была списана, в том размере, в котором он был до совершения неправильной Платёжной операции.

6.4.3. Если у Банка в качестве поставщика Платёжных услуг Клиента (Плательщика) возникает ответственность, согласно пункту 6.4.1, он немедленно зачисляет сумму Платёжной операции на Счёт Получателя и/или предоставляет Получателю возможность распоряжаться ею.

6.4.4. Если после инициирования Платёжного поручения Клиентом (Плательщиком) Платёжная операция не совершается или совершается ненадлежащим образом, Банк по просьбе Клиента принимает меры по выяснению причин, отслеживанию Платёжной операции и информированию Клиента (Плательщика) о результатах поиска.

6.4.5. После инициирования Платёжного поручения Клиентом (Плательщиком) или через Клиента (Плательщика) Банк немедленно передаёт Платёжное поручение поставщику Платёжных услуг Плательщика. Банк в качестве поставщика Платёжных услуг Получателя несёт ответственность перед Получателем за надлежащую передачу Платёжного поручения поставщику Платёжных услуг Плательщика.

6.4.6. Если Платёжная операция, за которую Банк в качестве поставщика Платёжных услуг Получателя не несёт ответственности в соответствии с пунктом 6.4.5 *Правил платежей*, не совершается или ненадлежащим образом совершается, ответственность перед Плательщиком несёт поставщик Платёжных услуг Плательщика.

6.4.7. Если после инициирования Платёжного поручения Клиентом (Плательщиком) или через Клиента (Плательщика) Платёжная операция не совершается или ненадлежащим образом совершается, по просьбе Клиента Банк в качестве поставщика Платёжных услуг Получателя принимает меры по выяснению причин, отслеживанию Платёжной операции и информированию Клиента (Плательщика) о результатах поиска.

6.4.8. Банк не отвечает за понесённые Клиентом дополнительные расходы или непрямые убытки (неполучение доходов, прибыли и т.п.), связанные с несовершённой или ненадлежащим образом совершённой Платёжной операцией. Банк несёт ответственность только за прямые убытки Клиента, возникшие по вине Банка.

6.4.9. Банк возмещает Клиенту весь Комиссионный сбор и проценты, которые причитаются Клиенту вследствие

несовершенно или ненадлежащим образом совершённой Платёжной операции по вине Банка.

6.5. Возврат Плательщику сумм по инициированным Получателем или через Получателя Платёжным операциям.

6.5.1. Клиент (Плательщик) имеет право на возврат из Банка всей суммы по инициированной Получателем (Клиентом) или через Получателя (Клиента) авторизованной и уже совершённой Платёжной операции, если выясняется, что Получатель (Клиент) неправомерно инициировал предъявление Платёжного поручения и средства по Платёжной операции неправомерно были переведены Получателю (Клиенту). Средства возвращаются только в том случае, если выполнены установленные правилами третьих лиц (напр., MasterCard Worldwide), участвующих в совершении Платёжной операции, условия, а также отсутствуют противоречия в других *Условиях предоставления*, по причине которых возврат Плательщику средств является невозможным. При возврате средств, согласно данному пункту, Банк руководствуется пунктом 5.7.

6.5.2. Если у Банка возникают подозрения или есть данные, что Получатель перевёл преступным способом со Счёта Плательщика на свой (Получателя) Счёт, Банк имеет право без какого бы то ни было предварительного уведомления Получателя вернуть Плательщику со Счёта Получателя переведённые преступным способом средства или заблокировать Счёт Получателя.

VII. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

7.1. При пользовании Электронными каналами или Платёжным инструментом Клиент обязан придерживаться следующих требований:

7.1.1. пользоваться Электронными каналами и/или Платёжным инструментом при соблюдении регламентирующих выдачу Платёжного инструмента и/или пользование Электронными каналами правил, указанных в соответствующем *Договоре* и/или в *Условиях предоставления услуг*;

7.1.2. после получения сведений об утрате, краже, незаконном приобретении Платёжного инструмента или о неавторизованном его использовании, а также о фактах или подозрениях в том, что Третьи лица узнали персонализированные признаки защиты (включая Инструменты подтверждения идентичности, а также созданный при регистрации Платёжной карты в программе безопасных электронных платежей пароль) имеющихся у него Платёжных инструментов или Электронных каналов или могут воспользоваться ими, Клиент обязан срочно информировать об этом Банк или указанного им субъекта, как это предусмотрено в *Единых правилах* или в соответствующих *Условиях предоставления услуг* и попросить заблокировать Платёжный инструмент.

7.2. После получения Платёжного инструмента или идентификационных средств пользования Электронными каналами Клиент обязан предпринять меры, указанные в соответствующем *Договоре*, и/или *Условиях предоставления услуг*, или в настоящих *Правилах платежей* для защиты Платёжного инструмента или персонализированных признаков защиты Электронных

каналов (включая Инструменты подтверждения идентичности, а также созданный при регистрации Платёжной карты в программе безопасных электронных платежей пароль).

7.3. Блокирование Счёта и Платёжного инструмента. Банк имеет право заблокировать Счёт (т.е. полностью или частично остановить Платёжные операции на Счёту) и/или Платёжный инструмент (т.е. полностью или частично запретить пользоваться им) в следующих случаях:

7.3.1. по объективным причинам, связанным с безопасностью имеющихся на Счёту средств и/или Платёжного инструмента;

7.3.2. при подозрении в незаконном или нечестном использовании имеющихся на Счёту средств и/или Платёжного инструмента или при очень высоком риске того, что Клиент будет не в состоянии надлежащим образом исполнять свои платёжные обязательства перед Банком (включая случаи, когда используется Платёжный инструмент, предоставляющий возможность воспользоваться Кредитным лимитом Банка на Счёту);

7.3.3. при несоблюдении Клиентом условий заключённых с Банком *Договоров*;

7.3.4. при наличии у Банка обоснованных подозрений в том, что третьи лица могут незаконно воспользоваться или воспользовались имеющимися на Счёту средствами и/или Платёжным инструментом;

7.3.5. при наличии у Банка обоснованных подозрений в том, что Счёт и/или Платёжный инструмент могут использоваться или использовались для совершения преступных деяний;

7.3.6. при получении Банком обоснованной информации о смерти Клиента (Потребителя) или о ликвидации Клиента, который не является Потребителем;

7.3.7. при получении Банком противоречивой информации о лицах, имеющих право представлять интересы Клиента;

7.3.8. при получении Банком информации о краже Платёжного инструмента или его утрате другим образом, при наличии у Банка подозрения или информации о незаконном приобретении Платёжного инструмента или об его неавторизованном использовании, а также о фактах или подозрениях в том, что третьи лица узнали персонализированные признаки защиты (включая Инструменты подтверждения идентичности) Платёжного инструмента или могут воспользоваться ими;

7.3.9. при предъявлении в Банк прошения органов управления (акционеров, членов товарищества и т.п.) Клиента, который не является Потребителем, или другого документа (напр., решения) ограничить право Клиента, не являющегося Потребителем, руководителя или других лиц распоряжаться Счётом Клиента (не Потребителя);

7.3.10. в установленных правовыми актами Литовской Республики, *Едиными правилами*, *Договором*, *Условиями предоставления услуг* или другими заключёнными с Банком *Договорами* случаях.

7.4. Банк информирует Клиента указанным в *Договоре* или в *Единых правилах* способом о блокировании Счёта и/или Платёжного инструмента, а также о причинах блокирования, по возможности, до блокирования Счёта и/или Платёжного инструмента и не позднее чем сразу после блокирования его, за исключением случаев, когда

предоставление подобной информации ослабит меры безопасности или запрещается правовыми актами.

7.5. По инициативе Клиента Счёт и/или Платёжный инструмент блокируются, если Клиент письменно или другим установленным *Договором* и/или *Условиями предоставления услуг* способом предьявляет в Банк соответствующее прошение или информирует Банк о том, что предоставленный Клиенту Платёжный инструмент украден или другим образом утрачен, или о том, что имеющиеся на Счёту средства и/или Платёжный инструмент используются или могут использоваться другим незаконным образом. Банк вправе потребовать, чтобы устное прошение Клиента о блокировании Счёта и/или Платёжного инструмента позднее было подтверждено письменно или другим приемлемым для Банка способом. Если прошение Клиента о блокировании Счёта и/или Платёжного инструмента предьявляется Банку в устной форме, Банк вправе для идентификации предьявившего подобное прошение лица задать ему вопросы об известных Банку данных Клиента. Если у Банка возникают обоснованные сомнения в том, что вышеупомянутое прошение предьявил не Клиент, Банк вправе отказать в блокировании Счёта и/или Платёжного инструмента. В подобных случаях Банк не несёт ответственности за убытки, возможные вследствие невыполнения вышеупомянутого прошения.

7.6. Банк деблокирует Счёт и/или Платёжный инструмент (или меняет его на новый Платёжный инструмент), если исчезли причины для блокирования Счёта и/или Платёжного инструмента.

7.7. Если Счёт и/или Платёжный инструмент заблокированы по инициативе Клиента, Банк может отменить блокирование сразу после получения письменного прошения Клиента, если в правовых актах, настоящих *Правилах платежей* или в *Условиях предоставления услуг* не предусмотрен другой порядок. Банк вправе поменять заблокированный Платёжный инструмент на новый с применением в отношении Клиента указанного в *Тарифах на услуги* Комиссионного сбора.

7.8. Банк не несёт ответственности за убытки Клиента, понесённые вследствие блокирования Счёта и/или Платёжного инструмента, а также не платит установленную в *Договоре* и/или в *Тарифах на услуги* неустойку, если блокирование осуществлялось в установленном *Правилами платежей, Договором, Условиями предоставления услуг* порядке и наличествовали установленные в них условия.

VIII. ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ КЛИЕНТУ ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЁЖНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

8.1. До начала Платёжной операции в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка или при помощи Электронных каналов Клиент может узнать о максимальном сроке совершения данной Платёжной операции, о взимаемом Комиссионном сборе.

8.2. Клиенту, имеющему Счёт в Банке, информация о совершённой Платёжной операции предоставляется в Выписке по Счёту.

8.3. Клиент может получить выписку следующим образом:

8.3.1. по прибытии в подразделение по обслуживанию клиентов Банка. Подобным образом Выписки бесплатно предоставляются Потребителю один раз в месяц, и в

Выписке по выбору Потребителя предоставляется информация о Платёжных операциях, совершённых на Счёту в течение не более 30 (тридцати) календарных дней до дня обращения Потребителя или в течение предшествующего календарного месяца. Если Выписка запрашивается не Потребителем, в отношении подобного Клиента применяется указанный в *Тарифах на услуги* Комиссионный сбор;

8.3.2. при помощи Электронных каналов. Подобным образом Выписки предоставляются бесплатно, вне зависимости от частоты их предьявления. Банк вправе установить на Электронных каналах период, за который можно просматривать совершённые Платёжные операции;

8.3.3. по почте после предварительной оплаты указанных в *Тарифах на услуги* почтовых расходов;

8.3.4. другим оговоренным с Банком способом.

8.4. Во всех случаях Клиент обязан платить Комиссионный сбор установленного в *Тарифах на услуги* размера за предоставление по его просьбе дополнительной информации, и/или за более частое предоставление Выписок, и/или за передачу Выписок другим способом или средствами, нежели установлено в настоящих *Правилах платежей*, а также за предоставление информации о совершённых Платёжных операциях по *Договорах* об однократном платеже.

8.5. Если Клиент совершает однократную Платёжную операцию, не имея Счёта в Банке, Банк предоставляет Клиенту информацию о совершённой (совершаемой) Платёжной операции в *Договоре* об однократном платеже (шаблоне Платёжного поручения).

IX. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. В *Договорах, Условиях предоставления услуг, Тарифах на услуги* или в других документах (напр., в прошениях, заявках, анкетах), а также во внутренних правовых актах Банка может устанавливаться максимальный лимит (на операции, суточный, месячный) Платёжных операций, совершаемых при помощи Платёжных инструментов. Для изменения установленного Банком максимального лимита Платёжных операций Клиент должен подать в Банк прошение и заплатить Комиссионный сбор установленного в *Тарифах на услуги* размера. Банк или представитель Клиента, например, если Клиент является несовершеннолетним лицом, вправе устанавливать дневные лимиты на совершаемые при помощи Платёжного инструмента операции. В случае превышения Клиентом дневного лимита на операции Банк не исполняет предьявляемых при помощи Платёжного инструмента Платёжных поручений.

9.2. При совершении Платёжных операций наличными деньгами в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка Клиент обязан пересчитать вносимые наличные деньги у окошка обслуживания клиентов/стола перед их внесением, а при получении наличных денег – пересчитать сразу после их получения не отходя от окошка обслуживания клиентов/стола. При выявлении несоответствий в отношении передаваемых/ получаемых средств с записями в платёжных документах Банка Клиент обязан немедленно предьявить Банку любые замечания или претензии, связанные с количеством наличных денег и

качеством банкнотов. При непредъявлении замечаний или претензий считается, что указанная в платёжных документах Банка информация является правильной.

9.3. Банк принимает в качестве средства платежа и расчёта и выплачивает пригодные для обращения действительные наличные деньги без дефектов в банкнотах евро и в монетах, а также в банкнотах иностранных валют (не в евро), в отношении которых в Банке установлен Основной курс обмена наличной валюты. Банк не принимает и не выдаёт монет иностранных валют (не евро). В том случае, если Клиент желает получить средства со Счёта в иностранной валюте (не в евро), а часть средств невозможно выплатить Клиенту монетами в иностранной валюте (не в евро), Банк конвертирует данную сумму с применением Основного курса обмена не наличной валюты в евро и выплачивает Клиенту. Банк не принимает банкноты старого образца или банкноты иностранных валют (не евро) и не обменивает на новые банкноты. Изношенные или испорченные банкноты в евро и монеты принимаются и обмениваются в установленном Банком Литвы порядке.

9.4. В том случае, если по техническим причинам в банкомате или в других терминалах по обналичиванию/внесению наличных денег (напр., в терминалах ЗАО „Perlo paslaugos“) после использования Клиентом Платёжного инструмента наличные деньги не выплачиваются Клиенту или после внесения – не зачисляются, Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк. Претензия Клиента по поводу невыплаченных или не зачисленных средств из банкомата/терминала в банкомат/терминал рассматривается с соблюдением предусмотренных *Едиными правилами*, а также правилами MasterCard сроков. Средства засчитываются на Счёт Клиента только после рассмотрения Банком претензии и подтверждения факта технических сбоев в банкомате/терминале.

9.5. Предоставляя Платёжные услуги или совершая Платёжные операции, а также стремясь к предупреждению, расследованию и установлению мошенничества при совершении Платёжных операций, Банк вправе распоряжаться и передавать (предъявлять) в установленном правовыми актами порядке имеющиеся в Банке личные данные Клиента международным организациям платёжных систем, обрабатывающим информацию о расчётах платёжными картами предприятиям, Получателю, поставщику Платёжных услуг Получателя, оператору используемой для совершения платёжной операции платёжной системы, посредникам Банка и поставщику Платёжных услуг Получателя (банкам-корреспондентам), а также правоохранительным органам или лицам, которым Банк обязан предоставлять информацию о Клиенте, согласно правовым актам или заключённым договорам.

9.6. После изменения указанного в Договоре статуса налогового резидирования Клиента Клиент должен письменно информировать об этом Банк не позднее чем в течение 5 (пяти) календарных дней. Если Клиент сообщает Банку об изменении статуса налогового резидирования, считается, что новый статус налогового резидирования вступает в силу со следующего за днём предъявления уведомления Банку рабочего дня Банка.

9.7. Форма, содержание, сроки, способы предъявления Клиентом и Банком уведомлений друг другу, а также другие применяемые к уведомлениям требования, условия рассмотрения претензий и разрешения споров указываются в *Единых правилах*.

9.8. Банк не несёт ответственности за взаимные претензии Получателя и Плательщика и не рассматривает их, за исключением случаев, когда это предусмотрено правилами третьих лиц (напр., MasterCard Worldwide), участвующих в совершении Платёжной операции.

АО „Šiaulių bankas“