

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ УСЛУГ „ŠIAULIŲ BANKAS“

Редакция является актуальной с 01-08-2018

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления платёжных услуг „Šiaulių bankas“ (далее – Платежные правила) 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. Платежными правилами 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 Платежных правил устанавливаются Банком в одностороннем порядке. В отношении пользующегося Платёжными услугами Клиента применяется действительная на день предоставления Платёжных услуг редакция Платежных правил.

1.4. Наряду с Платежными правилами, 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. Платежные правила 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 Платежных правил и продолжающимся после их вступления в силу или возникшим уже после вступления в силу Платежных правил.

1.5. Клиент должен ознакомиться с Платежными правилами, 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 Платежными правилами, 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 Платежных правил и Условий предоставления услуг.

1.7. Платежные правила (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 наличия указания на 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 Платежных правил, а также их изменения приводятся в Единых правилах.

II. ДЕФИНИЦИИ

Употребляемые в Платежных правилах 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 Шяуляй 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 Счету Платёжных операциях за определенный период.

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

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 (EEE).

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 (вознаграждение) 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 Счету, 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 обнаружат 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. имеющихся 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, обнаружатся на сайте Банка.

2.17. Основной счёт – открытый на имя законно проживающего в Литве Пользователя Счёт, на котором совершаются Платёжные операции или предоставляются Платёжные услуги, указанные в *Общем договоре*. Законно проживающим в Литве Пользователем 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 персонализированный 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 предьявляет 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. Поставщик услуги по инициированию платежа – поставщик Платёжной услуги, который предоставляет услугу по инициированию платежа, т.е. инициирование по просьбе Клиента Платёжного поручения со счёта, открытого у другого Поставщика Платёжных услуг.

2.27. Поставщик услуги по предоставлению информации по счёту – поставщик Платёжной услуги, который предоставляет услугу по **информации по счёту**, т.е. в случае предоставления консолидированной электронной информации по одному или нескольким счетам Клиента у других Поставщиков Платёжных услуг.

2.28. Пользователь – 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.

2.29. 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 обнаружится на сайте Банка.

2.30. 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 *Платежных правилах* Счёт включает и понятие «Основной расчётный счёт», если отсутствует другое чёткое регламентирование этого.

2.31. 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 *Платежных правилах* дефиниция включает как *Тарифы на услуги*, так и *Прейскурант*, а также *Договорные тарифы*.

2.32. 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, без отдельного прошения Клиента определить для Клиента новую валюту для зачёта полученных средств и информировать об этом Клиента.

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, которые начинают действовать с указанного дня их вступления в силу, 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 *Платёжными правилами* 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*, за исключением договора, заключённого менее 6 (шести) месяцев тому назад, 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. Счёт не подлежит закрытию по просьбе Клиента, если он связан с другими используемыми Клиентом услугами, без которых данные услуги не могут предоставляться (напр., заключён договор кредитования счёта, договор автоматической оплаты е-счёта, выдан Платёжный инструмент и т.п.).

3.1.8. Банк вправе односторонне расторгнуть *Общий договор* и закрыть Счёт, если более одного года на Счёту Клиента отсутствуют денежные средства и на Счёту 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 Пользователя письменно или при помощи Электронных каналов и на сайте Банка не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, а Клиента, который не является Пользователем, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня расторжения *Общего договора*. Условие настоящего пункта применяется и в том случае, если зарегистрирован арест имеющихся на Счёту денежных средств или установлены другие ограничения на распоряжение данными средствами.

3.1.9. В предусмотренных *Едиными правилами* и/или *Платёжными правилами* случаях Банк вправе немедленно расторгнуть *Общий договор* без соблюдения предусмотренных *Платёжными правилами* 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 Счёту 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 с внутреннего счёта Банка Клиенту или другим третьим лицам (например, при аресте средств на счёту – судебным приставам). После закрытия Счёта односторонне прекращается и предоставление других связанных со Счётом предоставляемых Банком услуг, которые невозможно оказывать в случае отсутствия открытого Счёта, напр., автоматическая оплата е-счетов, услуга периодической оплаты, блокируется Платёжный инструмент и т.п.

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 случае расторжения Пользователем *Общего Договора* Банк письменно в бумажном формате или по Электронным каналам бесплатно предоставляет ему Bankas информацию о Платёжных операциях, совершённых на

Счёте в течение последних 36 месяцев, а в том случае, если со вступления в силу *Общего договора* прошло менее 36 месяцев, – об операциях за весь срок действия *Общего договора*. Данная информация не предоставляется Пользователю в случае его отказа от неё посредством письменного в бумажном формате или по Электронным каналам информирования об этом Банка до расторжения *Общего договора*. При расторжении *Общего договора* не по инициативе Пользователя указанная в данном пункте информация ему не предоставляется.

3.1.14. 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.

3.1.15. Банк имеет право потребовать, чтобы при заключении договора срочного вклада, поручительства, гарантии для обеспечения Пользователем исполнения третьими лицами обязательств перед Банком или других предоставляемых Банком услуг Пользователь имел платёжный счёт ограниченного пользования для администрирования данной услуги.

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. Договор об однократном платеже заключается на литовском языке.

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 предъявляет 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 *Платёжных правил*, 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 Пользователям услугу Основного расчётного счёта. По просьбе Банка Пользователь должен предоставить документы, подтверждающие связи Пользователя 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 Пользователя и всей необходимой информации Банк принимает решение об открытии Основного расчётного счёта и заключает с Пользователем *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 Пользователя уже есть Основной расчётный счёт в действующем в Литве учреждении поставщиков Платёжных услуг;

3.3.4.2. если Пользователь 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 Пользователя 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 Пользователь 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. Пользователь 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 Пользователь всеми составляющими услугу Основного расчётного счёта Платёжными услугами и Платёжными операциями или только некоторыми из них.

3.3.9. В случае превышения Пользователем 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 Пользователей, которым выделена денежная социальная помощь для необеспеченных слоёв населения в соответствии с *Законом «О денежной социальной помощи необеспеченных слоёв населения»* (далее – социально поддерживаемый Пользователь), 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 Пользователя 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 Пользователя со дня включения Пользователя в базу данных информационной системы Социальной помощи семьям и применяет до дня исключения социально поддерживаемого Пользователя 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 Пользователь 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. Пользователь 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 счёте более 24 месяцев подряд не осуществлялось никаких Платёжных операций;

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

3.3.14.4. Пользователь перестал считаться законно проживающим в Литовской Республике Пользователем;

3.3.14.5. выясняется, что у Пользователя 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 Пользователя 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 Пользователь 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 Пользователя 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 или из предоставленного Клиенту лимита Кредита (в случае предоставления Клиенту такового).

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 вычитать 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. Применяемые находящимися в иностранных государствах Поставщиками платёжных услуг комиссионные сборы списываются со Счёта Клиента в той валюте, в которой указывают /предъявляют Поставщики Платёжных услуг иностранных государств.

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 Счёту сбор списывается в соответствии с пунктами 4.2 и 4.8.

4.8. При отсутствии достаточного количества средств на Счёту 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 Счёту 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 или применяет к Клиенту проценты за имеющиеся на Счёте средства. Проценты начисляются за остаток имеющихся на Счёте средств, который определяется после последней совершённой в тот день на Счёте Платёжной операции. При начислении процентов считается, что в месяце – 30 (тридцать) дней, а в году – фактическое количество дней. Начисленные за календарный месяц проценты переводятся на Счёт Клиента в последний 30 день каждого месяца, а в феврале – в последний день месяца, или отрицательные проценты (в случае их наличия) списываются со Счёта Клиента до 10 числа следующего месяца.

4.10. В том случае, если Пользователь не является резидентом, (является непостоянным жителем Литвы, как это предусмотрено Законом Литовской Республики «О подоходном налоге с населения» (далее – ЗПНН)), руководствуясь положениями ЗПНН, Банк в период выплаты Пользователю процентов, односторонне и без отдельного уведомления, высчитывает и вносит в государственный бюджет Литовской Республики подоходный налог с населения с получаемых не являющимся резидентом Пользователем процентов. В том случае, если Пользователи являются совладельцами имущества и указанный в Договоре статус их является различным, Банк

начисляет и вносит в государственную казну Литовской Республики подоходный налог с населения только с принадлежащей Пользователю-нерезиденту части процентов, согласно Договору.

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 Счёте, считается, что Клиент имеет задолженность перед Банком (превысил отрицательный остаток на Счёте) в случае превышения предоставленного, согласно Договору, Кредитного лимита. Клиент платит Банку начисленные за текущий календарный месяц проценты с превышенной суммы остатка средств 30 числа каждого календарного месяца, а в случае отсутствия такого дня в месяце – в последний день месяца. Проценты платятся в валюте Счёта.

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

4.15. В том случае, если Банк предоставляет связанные со Счётом пакеты Платёжных услуг или другие не связанные со Счётом пакеты Платёжных услуг и Пользователь выбирает для пользования подобный пакет Платёжных услуг, Пользователь платит Банку Комиссионный сбор за выбранный пакет Платёжных услуг, вне зависимости от того, использовал ли Пользователь в течение календарного месяца весь пакет или только часть услуг, входящих в пакет Платёжных услуг. При превышении Пользователем в течение календарного месяца количества услуг, входящих в выбранный пакет Платёжных услуг, и суммы средств Пользователь 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 *Платёжными правилами* Клиент информируется о том, что Банк имеет право в соответствии с указанными в Законе исключениями не применять или частично применять некоторые положения *Платёжных правил*. Кроме того, если Клиент не является тем Пользователем и это чётко указано в настоящих *Платёжных правилах* к нему могут применяться другие условия совершения Платёжных операций или предоставления Платёжных услуг.

5.2. Помимо предусмотренных в настоящих *Платёжных правилах* единых условий предоставления Платёжных услуг, другие специальные, применяемые только к отдельным Платёжным услугам услуги (особенности), напр., относительно услуги периодического платежа, использования Кредитного лимита на Счёте, 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, а также может применять применяемые банком-корреспондентом и (или) услугополучателями Комиссионные сборы.

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 Счету 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 *Платёжных правилах* 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 Счету 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 внесённые посредником (банком-корреспондентом) и/или поставщиком Платёжных услуг Получателя или его посредником (банком-корреспондентом) изменения в реквизиты Платёжного поручения, за допущенные 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 несвершение Платёжной операции (Платёжного поручения).

5.5.1. Платёжное поручение не может отзываться после его получения Банком, за исключением установленных Платёжными *правилами* 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 Плательщику.

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 Счету Клиента, за исключением внесения наличных денег на Счёт, если имеющиеся на Счету 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 Счету 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 составленный Рабочей группой по финансовым действиям для борьбы с отмыванием денег (англ. *Financial Action Task Force on Money Laundering* или FATF) перечень несотрудничающих государств и территорий и государств и территорий повышенного риска, и (или) с лицами из государств, входящих в утверждённый Еврокомиссией Перечень

третьих стран, которые имеют стратегические недостатки в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием террористов и которые создают угрозу финансовой системе Европейского Союза («третьи государства повышенного риска»);

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 выполнения 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, отказаться от инициирования Платёжной операции, не принимать прошений об обмене валюты, не принимать и не исполнять переводов по операциям с финансовыми инструментами, не предоставлять других банковских услуг или приостановить (ограничить) их, если Клиент не погасит всех своих задолженностей перед Банком по *Общему договору*, если не работают системы межбанковских расчётов, международный финансовый рынок, если получения сообщений банков-корреспондентов о подозрительных операциях или неприемлемой деятельности Клиента, или сообщений о неисполнении Платёжных поручений Клиента, 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 Счету Клиента отсутствует достаточное для производства 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 *Платёжных правилах* 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, осуществляемой в евро в Литовской Республике или в другие Государства-члены, поставщику Платёжных услуг Получателя не позднее конца следующего рабочего дня Банка, за исключением указанного в пункте 5.6.2 случая.

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 Банк не пересчитывает валюты предназначенной для Получателя суммы Платёжной операции, пересчитывает валюту другого Государства-члена в евро или валюту одного Государства-члена в валюту другого Государства-члена, Банк гарантирует возможность пользования Получателем суммой Платёжной операции сразу после зачисления данной суммы на счёт Банка. В остальных случаях - предназначенная для Получателя сумма

Платёжной операции зачисляется на Счёт Получателя в течение 1 (одного) Банковского рабочего дня со дня зачисления данной суммы на счёт Банка.

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

5.6.8. Инициированные Клиентом Переводы Кредита могут быть простыми, срочными, экстренными и моментальными (в случае применения Банком таковых). 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 Плательщик ошибочно совершил Платёжную операцию на счёт Клиента (Получателя) Банка, Банк обращается к Получателю с просьбой о возврате Плательщику ошибочно переведённых Плательщиком Получателю средств и информирует Получателя о том, что в случае его несогласия с возвратом ошибочно полученных средств его персональные данные (имя, фамилия, наименование, адрес Получателя) передаются Плательщику или поставщику платёжных услуг Плательщика (если Поставщиком Платёжных услуг является не Банк). В том случае, если Получатель является физическим лицом, Получатель вправе не согласиться с передачей его персональных данных Плательщику при условии предъявления юридически обоснованного несогласия;

5.7.1.2. Если Банк получает от Получателя или поставщика Платёжных услуг Получателя согласие на возврат Плательщику ошибочно переведённых Плательщиком средств, 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 *Платёжными правилами* Плательщик информируется, что поставщик Платёжных услуг Получателя (в том числе Банк) имеет право на вычет и компенсирование понесённых Получателем в связи с зачислением/списанием средств со Счёта Получателя прямых убытков из суммы возвращаемых ему средств, а также на вознаграждение за процедуру отслеживания Платёжной операции;

5.7.1.3. 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 совершается 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 или будут возвращены не все средства в связи с применением Поставщиком услуг комиссионных сборов за возврат средств;

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 совершается 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 Счете, 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. Клиент может дать согласие на совершение одной или нескольких Платёжных операций. Согласие на совершение одной или нескольких Платёжных операций также может даваться через Получателя или Поставщика услуги по инициированию Платежа. 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.

6.1.3. В случае инициирования Платёжной операции Получателем или через Получателя посредством совершения Платёжной операции с указанием точной суммы операции при помощи платёжной карты и согласия Плательщика на совершение Платёжной операции (её авторизации) Банк депонирует данную сумму средств на Счёте Плательщика до получения отдельного распоряжения Получателя относительно перечисления депонированных средств.

6.1.4. В случае получения Банком запроса выдавшего основанные на платёжной карте платёжные инструменты Поставщика Платёжных услуг о наличии на Счёте Клиента Банка (Плательщика) достаточной суммы средств, необходимой для совершения платёжной операции при помощи платёжной карты, Банк немедленно подтверждает вышеупомянутому Поставщику Платёжных услуг простым ответом «да» или «нет», если соблюдаются все предусмотренные Законом условия.

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 Счете Платёжных операциях в выписке по Счёту. То обстоятельство, что Клиент не заказал выписку, не освобождает Клиента от исполнения данной обязанности.

6.2.2. Пользователь¹ должен не позднее чем в течение 13 (тринадцати) месяцев со дня списания средств со Счёта, а Клиент (не Пользователь) должен не позднее чем в течение 60 (шестидесяти) календарных дней совершил неавторизованную Платёжную операцию, письменно информировать об этом, а также о любых других замеченных в Выписке ошибках, несоответствиях или неточностях, о неавторизованных или ненадлежаще совершённых Банком Платёжных операциях (списании средств со Счёта). Третьи стороны, напр., организация MasterCard, могут устанавливать в своих правилах и другие сроки уведомления о неавторизованных Платёжных операциях.

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

6.3. Ответственность Клиента за неавторизованное использование Платёжного инструмента и

¹ Данное положение также применяется к Плательщику (физическому лицу), который занимается коммерческо-хозяйственной или профессиональной деятельностью

ответственность Банка за неавторизованные Платёжные операции.

6.3.1. После получения уведомления Клиента в установленные в пунктах 6.2.2 сроки и установления, что Платёжная операция не была авторизована Клиентом или была ненадлежащим образом совершена Банком, Банк безотлагательно, не позднее конца следующего рабочего дня после получения информации о неавторизованном Платёжном поручении, 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 случаев, когда у Банка есть обоснованные подозрения в мошенничестве, о которых он письменно информирует Надзорный орган, за исключением предусмотренных пунктами 6.3.3, 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 Пользователем, он принимает на себя возникшие в связи с неавторизованными Платёжными операциями убытки в размере до 50¹ (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. Если Клиент не является Пользователем, или является Пользователем¹, однако действовал нечестно или очень халатно, т.е. не соблюдает указанные в *Условиях пользования платёжной картой* обязательства Клиента, он принимает на себя все убытки, возникшие по указанным в пунктах 6.3.3 *Платёжных правил* причинам.

6.3.5. В том случае, если по просьбе Клиента для Счёта или Платёжным операциям, совершаемым Платёжными инструментами, предоставляется увеличенный по сравнению с установленным Банком стандартным лимитом лимит на Платёжные операции и если в предусмотренных Платёжных *правилах* 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. Если после получения предназначенной для Клиента (получателя) суммы Платёжной операции Банк не может зачислить её, Банк немедленно, не позднее чем в течение двух рабочих дней, возвращает Плательщику сумму Платёжной операции.

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 Платёжных *правил*, 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 не прямые 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. В том случае, если за несовершение или за ненадлежащее совершение Платёжной операции ответственность несёт не Банк, а другой Поставщик Платёжной услуги или посредник (напр., банк-

корреспондент), Банк имеет право на возмещение предоставленной услуги и не возвращает Клиенту Комиссионный сбор, который Клиент заплатил ответственному Поставщику Платёжной услуги или посреднику, по вине которых Платёжная услуга не была предоставлена или была предоставлена ненадлежащим образом. Банк возмещает Клиенту весь Комиссионный сбор и проценты, которые причитаются Клиенту вследствие несовершенной 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 Платёжных правилах 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 Счету) 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 Счету средств и/или Платёжного инструмента;

7.3.2. при подозрении в незаконном или нечестном использовании имеющихся на Счету 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 Счету);

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 Счету 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 (Пользователя) или о ликвидации Клиента, который не является Пользователем;

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 Пользователем, или другого документа (напр., решения) ограничить право Клиента, не являющегося Пользователем, руководителя или других лиц распоряжаться Счётом Клиента (не Пользователя);

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 предъявляет 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 предъявляется Банку в устной форме, Банк вправе для идентификации предъявившего подобное прошение лица задать ему вопросы об известных Банку данных Клиента. Если у Банка возникают обоснованные сомнения в том, что вышеупомянутое прошение предъявил 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 *Платёжных правилах* 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 *Платёжными правилами, Договором, Условиями предоставления услуг* порядке и наличествовали установленные в них условия.

7.9. В том случае, если в ходе совершения Платёжной операции Банк подозревает мошенничество или устанавливает, что совершено мошенничество или возникают другие угрозы для безопасности находящихся на Счёте Клиента средств, Банк немедленно связывается с Клиентом для того, чтобы убедиться в том, сам ли Клиент совершил подозрительные Платёжные операции, не утратил ли он платёжной карты, не стали ли данные платёжной карты Клиента известными третьим лицам и т.п. В случае невозможности связаться с Клиентом по телефону

Клиенту отправляется уведомление о потенциальных или возникших угрозах Клиенту через Интернет-банкинг Банка или по указанному Клиентом адресу электронной почты. Для надлежащей идентификации Клиента Банк вправе задавать ему вопросы об известных Банку данных Клиента. В период выяснения подозрительных операций Банк имеет право на блокирование Счёта и (или) платёжного инструмента Клиента.

VII. 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 Пользователю один раз в месяц, и в Выписке по выбору Пользователя предоставляется информация о Платёжных операциях, совершённых на Счёту в течение не более 30 (тридцати) календарных дней до дня обращения Пользователя или в течение предшествующего календарного месяца. Если Выписка запрашивается не Пользователем, 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 предъявления. 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 *Платёжных правилах*, а также за предоставление информации о совершённых Платёжных операциях по Договорам об однократном платёже.

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 платёже (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 лимита на операции, суточного, месячного лимита на операции Банк не исполняет предъявляемых при помощи Платёжного инструмента Платёжных поручений.

9.2. При желании Клиента получить информацию о своих Счетах через Поставщика услуги по предоставлению услуги по Счёту или при наличии согласия Клиента на совершение Платёжной операции при помощи Поставщика услуги по инициированию Платежа Банк с целью обеспечения права Клиента или Плательщика на пользование услугой по предоставлению информации по Счёту или услугой по инициированию Платежа оказывает Клиенту вышеупомянутые услуги только в том случае, если услуги по предоставлению информации по Счёту или услуги по инициированию Платежа отвечают предъявляемым к ним Законом требованиям и если у Банка отсутствуют обоснованные причины, которые связаны с неавторизованным или незаконным доступом вышеупомянутых поставщиков услуг к Счёту, включая неавторизованное или незаконное инициирование Платёжной операции. Данные услуги не предоставляются, если отсутствует доступ к Счёту Клиента через Интернет.

9.3. 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 предъявить Банку любые замечания или претензии, связанные с количеством наличных денег и качеством банкнот. При непредъявлении замечаний или претензий считается, что указанная в платёжных документах Банка информация является правильной.

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. Предоставляя Платёжные услуги или совершая Платёжные операции, претворяя в жизнь требования правовых актов, а также стремясь к предупреждению, расследованию и установлению мошенничества при совершении Платёжных операций, Банк вправе обрабатывать персональные данные Клиента, 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, Плательщику, Получателю, поставщику Платёжных услуг Получателя или Плательщика, включая Поставщика услуги по инициированию Платежа, 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.

9.7. После изменения указанного в Договоре статуса налогового резидирования Клиента (страны налогоплательщика, кода налогоплательщика, адреса регистрации, адреса для корреспонденции) 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 дня предъявления Банку правильных данных об изменившемся статусе резидирования.

9.8. 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*.

9.9. 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.