



ЕДИНЫЕ ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ „ŠIAULIŲ BANKAS“

I. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ПОНЯТИЯ

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

- 1.1. Администрирование персональных данных** – любое выполняемое с персональными данными действие: сбор, запись, накопление, хранение, классификация, группировка, объединение, изменение (дополнение или исправление), предъявление, обнародование, использование, логические и (или) арифметические операции, поиск, распространение, уничтожение, – а также любое другое действие или комплекс действий.
- 1.2. Банк** – акционерное общество „Šiaulių bankas“, код юридического лица 112025254, юридический адрес – Литовская Республика LT-76348 Шяуляй ул. Тильжес 149. Адрес электронной почты Банка: info@sb.lt, телефон Контактного центра Банка: 8-700 55055. Банк имеет выданную Банком Литвы лицензию № 7 на все лицензионные финансовые услуги. Банк зарегистрирован в Реестре юридических лиц Литовской Республики. Контролирующий Банк орган – Банк Литвы. Понятие Банк объемлет и все подразделения Банка по обслуживанию клиентов.
- 1.3. Банковский рабочий день** – день и время, согласно определению в *Платёжных правилах*.
- 1.4. Договор** – заключённый между Банком и Клиентом Договор относительно предоставления Банком конкретных услуг или продажи Клиенту на конкретных условиях услуг или продажи продуктов. Договор включает *Единые правила, Платёжные правила, Стандартные тарифы* (вне зависимости от того, установлено ли это в конкретном Договоре или планируется предоставление Клиенту разовой услуги), а также *Условия предоставления услуг, если они являются неотъемлемой частью соответствующего Договора*, и любая другая сделка, на основе которой возникли, изменились или прекратились отношения между Банком и Клиентом.
- 1.5. Единые правила** – настоящие *Единые правила предоставления услуг „Šiaulių bankas“*, с которыми можно ознакомиться на сайте Банка или в подразделениях Банка по обслуживанию клиентов.
- 1.6. Инструменты подтверждения идентичности** – подпись Клиента или его представителя, электронная (мобильная или стационарная) подпись, присвоенный (выданный) Клиенту личный опознавательный

(идентификационный) код (PIN, код генератора) или другие инструменты идентификации (пароли, коды, ключи или др.), которыми пользуются Клиент или его представитель для подтверждения идентичности и авторизации платёжных операций оговоренным Банком и Клиентом способом в установленном в *Платёжных правилах* порядке.

- 1.7. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, которое пользуется или изъявило желание пользоваться услугами Банка. В договорах, *Условиях предоставления услуг, Стандартных тарифах* или в других документах Клиенты могут называться частными клиентами, корпоративными клиентами, кредитополучателями, услугополучателями и т.д.
- 1.8. **Персональные данные** – любая информация, связанная с клиентом Банка (физическим лицом), включая, но не ограничиваясь, представителя, супруга(-у), партнёра, поручителя, залогодателя Клиента и т.п., идентичность личности которого установлена или может быть прямо или опосредованно установлена посредством использования таких данных, как: личный код, один или несколько характерных для лица признаков физического, физиологического, психологического, экономического, культурного и социального характера.
- 1.9. **Платежи** – подлежащие уплате Банку налоги, проценты, подлежащие возврату суммы финансирования, понесённые Банком расходы, которые Клиент обязан возместить, а также другие платежи.
- 1.10. **Платёжное поручение** – см. определение понятия в *Платёжных правилах*.
- 1.11. **Платёжные правила** – утверждённые *Единые правила предоставления платёжных услуг*.
- 1.12. **Предприятия группы Банка** – это предприятия, которые прямо или опосредованно контролируют Банк, а также другие прямо или опосредованно контролируемые данными предприятиями предприятия и предприятия, которые Банк прямо или опосредованно контролирует.
- 1.13. **Прямой маркетинг** – деятельность, направленная на предложение Клиентам по почте, телефону или другим прямым способом товаров или услуг Банка, и (или) группы Банка, и (или) сотрудничающих с Банком предприятий (например, страховых компаний) и (или) на выяснение мнения Клиентов о данных предлагаемых товарах и услугах.
- 1.14. **Рабочий день** – календарный день, за исключением выходных дней (субботы и воскресенья) и установленных правовыми актами праздничных дней.
- 1.15. **Сайт Банка** – интернет-гостиния Банка по адресу: www.sb.lt.
- 1.16. **Связанные с Клиентом лица** – лица, прямо или опосредованно контролирующие Клиента (юридическое лицо), прямо или опосредованно контролируемые Клиентом (юридическим лицом), прямо или опосредованно контролируемые контролирующими Клиента (юридическое лицо) лицами.
- 1.17. **Стандартные тарифы** – утверждённые Банком тарифы на предоставляемые Банком услуги и выполняемые операции, с которыми можно ознакомиться на сайте Банка или в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка. В некоторых Договорах услуг Банка *Стандартные тарифы* называются Ценником. Если Банк и Клиент договариваются в Договоре, или устно, или письменно относительно размера договорного вознаграждения, такие тарифы

называются *Договорными тарифами*. Используемое в настоящих *Единых правилах* понятие *Стандартные тарифы* включает *Стандартные тарифы, Ценник, Договорные тарифы*.

1.18. Стороны – Банк и Клиент.

1.19. Счёт – см. определение понятия в *Платёжных правилах*.

1.20. Третье лицо – любое физическое или юридическое лицо, за исключением Сторон.

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

1.22. Условия предоставления услуг – единые правила предоставления конкретных банковских услуг или продажи продуктов, которые не подписываются Клиентом и с которыми можно ознакомиться на сайте Банка или в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка. *Условия предоставления услуг* (в случае их наличия) являются неотъемлемой частью Договора.

1.23. Электронные каналы – системы интернет-банкинга „SB linija“, „ETA bankas“, мобильное приложение „Šiaulių bankas“, система мобильного банкинга, электронная система предоставления лизинговых услуг, электронная система торговли ценными бумагами или другие электронные каналы предоставления банковских услуг, позволяющие Клиенты заключать сделки, давать Платёжные поручения, обмениваться с Банком информацией и пользоваться при помощи инструментов дистанционной связи другими предоставляемыми Банком услугами.

II. ТОЛКОВАНИЕ ПРАВИЛ И СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

2.1. Банк в одностороннем порядке устанавливает *Единые правила, Платёжные правила, Стандартные тарифы* и (или) *Условия предоставления услуг*.

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

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

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

- 2.5. Кроме *Единых правил*, связанные с предоставлением Банком услуг отношения между Банком и Клиентом также регулируются правовыми актами Литовской Республики, *Договорами*, *Правилами предоставления услуг*, а также принципами разумности, справедливости и честности.
- 2.6. Перед заключением Договора или началом пользования услугами Банка Клиент или его представитель обязаны ознакомиться на сайте Банка и (или) в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка с условиями Договора, *Едиными правилами*, *Платёжными правилами*, *Условиями предоставления услуг* и *Стандартными тарифами*. По желанию Клиента, представителя Клиента Банк выдаёт экземпляры *Единых правил*, *Платёжных правил* и (или) конкретных *Условий предоставления услуг*.
- 2.7. При наличии разночтений в *Единых правилах*, *Платёжных правилах* и *Условиях предоставления услуг* применяются *Условия предоставления услуг*. В случае несоответствий между Договором, *Едиными правилами*, *Платёжными правилами* и *Условиями предоставления услуг* применяются условия Договора. При наличии несоответствия между указанными в Договоре и в *Стандартных тарифах* расценками применяются указанные в Договоре тарифы.
- 2.8. Если любое из условий *Единых правил*, *Платёжных правил*, *Условий предоставления услуг*, *Стандартных тарифов* или Договора противоречит императивным положениям правовых актов, оно не применяется в отношениях Сторон, или Банк начинает применять в одностороннем порядке не противоречащие императивным положениям правовых актов условия, а все остальные положения *Единых правил*, *Платёжных правил*, *Условий предоставления услуг*, *Стандартных тарифов* или Договора остаются в силе.
- 2.9. *Единые правила*, *Платёжные правила*, *Условия предоставления услуг*, *Стандартные тарифы*, Договоры составляются и обнародуются на литовском языке, а по желанию Клиента и с согласия Банка Банк может представить Клиенту упомянутые документы и на других приемлемых для Банка языках. Банк вправе потребовать, чтобы Клиент возместил расходы по переводу *Единых правил*, *Платёжных правил*, *Условий предоставления услуг*, *Стандартных тарифов* или Договора на иностранный язык. В том случае, если тексты *Единых правил*, *Платёжных правил*, *Условий предоставления услуг*, *Стандартных тарифов* или Договора составлены на различных языках, т. е. на литовском и иностранном языке, и возникают разногласия относительно понимания и толкования текстов на различных языках, Стороны руководствуются текстом на литовском языке.
- 2.10. Условия *Единых правил*, *Платёжных правил*, *Условий предоставления услуг*, *Стандартных тарифов*, Договоров одинаково применяются как к Клиенту, так и к законному представителю Клиента.

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

- 3.1. Банк вправе односторонне изменять в установленном настоящими Правилами порядке *Единые правила, Платёжные правила, Условия предоставления услуг, Стандартные тарифы, Договоры* и (или) *Условия предоставления услуг*.
- 3.2. По уважительным причинам (изменение, совершенствование или обновление применяемых Банком программных / информационных систем или технического оборудования, преобразование организационных рабочих процессов, изменение требований ассоциаций Visa и (или) „Mastercard“, функциональности предоставляемых Банком услуг, изменение или принятие новых правовых актов и др.) Банк вправе односторонне изменять условия Договора, *Единые правила, Платёжные правила* и *Условия предоставления услуг*. Банк информирует Клиента о данных изменениях в предусмотренном настоящими Правилами или Договором порядке заранее – не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до вступления в силу изменений (за исключением случаев, когда в Договоре или в *Условиях предоставления услуг* предусмотрен другой срок информирования или в пункте 3.4 Единых правил предусмотрены его условия).
- 3.3. Банк также вправе односторонне в любое время изменить *Стандартные тарифы*. Банк информирует Клиента (физическое лицо) об изменениях, которые усугубляют положение Клиента (например, увеличение действующего тарифа), в предусмотренном настоящими Правилами порядке не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, Клиента (юридическое лицо) – не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в силу поправок. В том случае, если в соответствующих *Условиях предоставления услуг* указан другой порядок изменения *Стандартных тарифов*, применяемых к связанным с соответствующими *Условиями предоставления услуг* услугам, и информирования при изменении *Стандартных тарифов* Банк руководствуется вышеупомянутыми *Условиями предоставления услуг*. Установление *Стандартных тарифов* на новые предоставляемые Банком услуги или новых процентных ставок по вкладам в Банке, более чёткое изложение содержания действующего тарифа не считаются усугублением положения Клиента. Данные тарифы вступают в силу с указанного в Уведомлении Банка дня.
- 3.4. В случае улучшения благодаря изменениям *Единых правил, Платёжных правил, Договоров, Стандартных тарифов, Условий предоставления услуг* условий для Клиентов (уменьшения тарифов, улучшения качества услуг, предоставления дополнительных инструментов для обеспечения безопасности или т.п.) или не усугубления положения Клиентов вносимыми изменениями подобные поправки к *Единым правилам, Платёжным правилам, Договорам, Стандартным тарифам* или *Условиям предоставления услуг* вступают в силу со дня их обнародования на сайте Банка, по Электронным каналам или с указанной в Уведомлении Клиента даты.
- 3.5. Информация об изменении *Единых правил, Платёжных правил, условий Договоров, Стандартных тарифов, Условий предоставления услуг* обнародуются на сайте Банка и (или) по Электронным каналам. Опубликованное Уведомление считается надлежащим (письменным) информированием Клиента об одностороннем изменении *Единых правил,*

Платёжных правил, Договоров, Стандартных тарифов, Условий предоставления услуг. Изменения являются для Клиента обязательными и применяются ко всем заключённым между Банком и Клиентом Договорам.

- 3.6. Банк имеет право, но не обязан, передать Уведомление об изменении *Единых правил, Платёжных правил, Договоров, Стандартных тарифов, Условий предоставления услуг* выбранным Банком по своему усмотрению способом – путём отправки Клиенту информации об изменениях по почте и (или) по электронной почте, по факсу или другими способами.
- 3.7. После опубликования Уведомления об изменениях *Единых правил, Платёжных правил, Договоров, Стандартных тарифов, Условий предоставления услуг*, которые усугубляют положение Клиента, Клиент вправе безотлагательно расторгнуть непосредственно связанный с подобными изменениями Договор. Считается, что Клиент принимает внесённые изменения и обязуется соблюдать их, если он не информирует Банк о несогласии с ними до дня вступления в силу данных поправок. В том случае, если Клиент сообщает о своём несогласии с изменением Договора, он имеет право расторгнуть Договор до дня начала применения поправок. Клиент обязан безотлагательно уведомить Банк о расторжении Договора в письменной форме или другим оговоренным Банком и Клиентом способом. В предусмотренном данным пунктом случае расторжение Договора не освобождает Клиента от надлежащего исполнения всех его обязательств перед Банком, которые возникли до дня расторжения Договора. Если Клиент не воспользовался правом на расторжение Договора до вступления в силу изменений, считается, что Клиент принимает соответствующие образом внесённые в Договоры, *Единые правила, Платёжные правила, Стандартные тарифы* и (или) *Условия предоставления услуг* поправки.

IV. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА И ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ

- 4.1. Перед заключением Договора с Клиентом или предоставлением Клиентом услуг Банка Банк идентифицирует Клиента и (или) его представителя в установленном настоящими Правилами и действующими правовыми актами порядке.
- 4.2. Банк устанавливает идентичность Клиента и (или) его представителя следующим образом:
- 4.2.1. физического лица – по действительному удостоверяющему личность документу (оригиналу), в котором есть фотография, подпись, указываются имя и фамилия, личный код и (или) дата рождения, а также по другим удостоверяющим личность Клиента сведениям. Личность Клиента устанавливается по следующим предъявленным Клиентом личным документам: личной идентификационной карте, паспорту, разрешению на временное или постоянное проживание в Литовской Республике (вместе с разрешением должны предъявляться паспорт или личная идентификационная карта). В случае изменения имени, фамилии Клиента или его представителя Банк имеет право предъявить требование, чтобы Клиент (его представитель) представил

подтверждающие это документы (например, свидетельство о заключении брака). Банк вправе не принимать удостоверяющих личность документов, в которых отсутствуют все вышеперечисленные личные данные, а также другие, не перечисленные в данном пункте удостоверяющие личность документы;

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

4.2.3. по просьбе Клиента по телефону или электронной почте об информации о Счёте, наличествующих на нём средствах или выполненных Платёжных операциях, о заключённых Договорах, полученных или планируемых к получению услугах – по удостоверяющим личность Клиента документам, указанным в договоре счёта, по реквизитам договора счёта, по выданным Клиенту Инструментам подтверждения идентичности или по другим известным обеим Сторонам данным;

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

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

4.4. Клиент (юридическое лицо) выполняет все действия в Банке через своего руководителя или через других своих надлежащим образом уполномоченных представителей, которые указаны в подтверждённых Клиентом карточках с образцами подписей и оттиска печати или в Договорах соответствующих услуг (например, в договоре интернет-банкинга). Предъявляя карточку с образцами подписей и оттиска печати или указывая лица в Договорах конкретных услуг, руководитель Клиента (юридического лица) или его полномочный представитель подтверждают тем самым, что указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати или в Договоре лица имеют

соответствующие полномочия на предъявление Банку от имени Клиента Платёжных поручений, на распоряжение средствами на открытых Клиентом (юридическим лицом) в Банке Счетах, на получение информации о выполненных на Счету операциях, а также на выполнение от имени Клиента указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати или в Договоре действий.

- 4.5. Презюмируется, что Клиент(-ы) заключает(-ют) с Банком Договор или другие договоры, например, договоры по обеспечению исполнения обязательств, или инициирует(-ют) Платёжные операции при наличии разрешений, согласий, доверенностей Клиента на заключение Договора и договоров по обеспечению исполнения обязательств, на выполнение Платёжных операций и заключение Договора, а если Клиент является юридическим лицом – его органов управления, государственных институций или других лиц, а также действует(-ют) в пределах предоставленных полномочий, что выполняемая Платёжная операция не противоречит законодательству, Уставу Клиента, другим учредительным документам, регламентам органов управления и требованиям других правовых актов, принятым Клиентом обязательствам по заключённым с Третьими лицами договорам. Представитель Клиента несёт ответственность перед Банком в случае оспаривания Договора или Платёжной операции по причине того, что они были заключены (выполнены) с нарушением компетенции органов управления Клиента, с превышением предоставленных ему полномочий или в противоречии с целями деятельности Клиента.
- 4.6. В том случае, если представитель Клиента инициирует от имени Клиента банковскую операцию, Банк имеет право связаться с Клиентом для получения подтверждения Клиента инициируемой представителем Клиента операции, если, по мнению Банка, подобное подтверждение является обязательным для защиты интересов Клиента и Банка (например, при инициировании перевода крупной суммы средств и т.п.). Клиент не будет предъявлять Банку претензий, если при невозможности связаться с Клиентом и получить подтверждение Клиента Банк отклонит инициируемую представителем Клиента операцию.
- 4.7. В целях защиты законных интересов Клиента и Банка Банк вправе потребовать, чтобы Клиент выполнил действия (заключил Договор, предъявил Платёжное поручение, получил предназначенные для Клиента Инструменты подтверждения идентичности или воспользовался услугами Банка) лично, а не через представителя, а если Клиент является юридическим лицом – чтобы подобные действия выполнил руководитель Клиента (юридического лица). Банк может выдвигать подобное требование по уважительным причинам: например, при наличии у Банка противоречивой информации о представителе Клиента или о его планах, при обоснованных сомнениях у сотрудников Банка относительно правомочности поведения представителя Клиента, при невозможности проверки предъявленных доверенностей или при возникновении подозрений относительно их подлинности и действительности, – а также в других случаях, например, при намерении убедиться в надлежащей регистрации и (или) законности деятельности Клиента (если Клиент является юридическим лицом) и т. п.

- 4.8. В период проверки полномочий и удостоверяющих личность документов представителя Клиента Банк вправе самостоятельно законными способами проверить идентичность Клиента и (или) его представителя, временно не выполнять иницируемых Клиентом и (или) его представителем операций и не предоставлять услуг Банка.
- 4.9. Клиент обязан информировать Банк об изменении полномочий представителя Клиента, их аннулировании или завершении на других основаниях, вне зависимости от предъявления Клиентом данной информации в публичные реестры. До момента предоставления данной информации Банку считается, что имеющиеся у Банка полномочия представителя Клиента являются соответствующими и действительными, за исключением случаев, когда Банк знал или должен был знать об изменении или истечении полномочий.
- 4.10. В случае возникновения подозрений относительно лица, имеющего право на заключение от имени Клиента сделок или на распоряжение счётом Клиента, или подлинности предъявленных Банку документов, а также в других случаях необходимости удостовериться в надлежащей регистрации и (или) законности деятельности Клиента (если Клиент является юридическим лицом) Банк имеет право потребовать, чтобы Клиент представил документы, удостоверяющие право представителя(-ей) на заключение сделок от имени Клиента или на распоряжение имеющимися на Счёту Клиента денежными средствами или законность деятельности Клиента.
- 4.11. После установления Банком личности Клиента на основе использованных Клиентом Инструментов подтверждения идентичности считается, что Банк получил Платёжное поручение от Клиента и что Договор был заключён с Клиентом, за исключением случаев, если Клиент докажет обратное и Банк не докажет, что Инструментами подтверждения идентичности по вине Клиента воспользовалось не обладающее подобным правом лицо.
- 4.12. Во всех случаях внесения наличных денег несовершеннолетним Клиентом Банк имеет право идентифицировать личность несовершеннолетнего лица.
- 4.13. Перед началом деловых отношений с Клиентом Банк обязан во всех случаях идентифицировать личность пользополучателя, а также вправе потребовать, чтобы Клиент представил документы для проверки информации о пользополучателе, согласно правовым актам.

V. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫМ БАНКУ ДОКУМЕНТАМ

- 5.1. В случае отсутствия предписаний Банка при заключении, исполнении и расторжении Договора Клиент обязан представить Банку оригиналы указанных Банком документов или заверенные нотариусом копии документов.
- 5.2. Банк делает допущение, что представленные Клиентом документы являются подлинными, действительными и правильными. В том случае, если у Банка возникают обоснованные сомнения относительно подлинности или достоверности представленных Клиентом Банку документов (например, Клиент представляет Банку документы, не отвечающие требованиям правовых актов и (или) Банка), Банк имеет право не выполнять прошений (поручений) Клиента и (или) потребовать, чтобы Клиент предъявил дополнительные документы.

- 5.3. Банк вправе делать копии с оригиналов предъявленных Клиентом документов или заверенных нотариусом копий документов и хранить их в Банке.
- 5.4. В том случае, если предъявляемые Банку документы составлены за границей, Банк имеет право потребовать, чтобы они были заверены штампом „Apostille“ или легализованы в установленном правовыми актами порядке, за исключением случаев, когда заключённые Литовской Республикой и соответствующим иностранным государством международные договоры предусматривают другой порядок.
- 5.5. Предъявляемые Банку документы должны быть составлены на литовском языке и (или) на другом указанном Банком языке. В том случае, если предъявленные Банку документы составлены на иностранном языке, Банк имеет право потребовать перевести их на литовский и (или) на другой указанный Банком язык. В переводе подпись переводчика должна заверяться печатью бюро переводов или нотариусом Литовской Республики, если перевод сделан в Литве переводчиком – физическим лицом. Если перевод выполнен в бюро переводов иностранного государства или переводчиком – физическим лицом иностранного государства, подобный перевод в обязательном порядке нотариально заверяется, а подпись нотариуса соответственно легализуется или ставится штамп „Apostille“, за исключением случаев, если иностранное государство, нотариус которого заверил перевод, заключило с Литвой договор о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, в котором Стороны договорились об условиях легализации документов. Банк, принявший представленные Клиентом документы на иностранном языке, имеет право организовать их перевод на литовский язык, а Клиент обязан компенсировать Банку понесённые им расходы.
- 5.6. Клиент принимает на себя все расходы по подготовке, доставке, заверению и переводу предъявляемых Банку документов.
- 5.7. В установленных Банком случаях предъявляемые Клиентом Банку документы должны составляться и подписываться в установленной Банком стандартной форме.
- 5.8. В установленных правовыми актами случаях Банк имеет право проверить представленную Клиентом документацию в публичных реестрах и надёжных независимых непубличных источниках информации, а также другими законными способами, т. е. Банк может обращаться к другим лицам, а также в государственные органы с просьбой предоставить имеющуюся у них информацию о достоверности и содержании полученных Банком документов. В период проверки документов Банк вправе не выполнять поручений Клиента или его представителей.
- 5.9. Банк имеет право потребовать, чтобы Клиент представил документы и (или) информацию, подтверждающие законность, происхождение и источник средств на Счетах Клиента, а также другого имущества, цель и предполагаемый характер деловых отношений Клиента с Банком, и (или) другие документы, и информацию в объёме, необходимом для надлежащего исполнения Банком требований регламентирующих профилактические мероприятия по предупреждению отмывания денег и (или) финансирования террористов и (или)

других правовых актов. Если Клиент не представил Банку необходимых документов и (или) информации или представил неправильную или недостаточную информацию, Банк вправе отказаться от заключения договора с Клиентом, от выполнения прошений, Платёжных поручений Клиента или от предоставления услуг Банка или приостановить выполнение Платёжного поручения, а в предусмотренных правовыми актами и настоящими *Едиными правилами* случаях – прекратить деловые отношения с Клиентом.

VI. ПОДПИСАНИЕ ДОКУМЕНТОВ

- 6.1. Заключаемые от имени Клиента в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка Договоры, поданные прошения, Платёжные поручения, а также другие предъявляемые Клиентом документы должны подписываться Клиентом или его представителем, а в том случае, если Клиент является юридическим лицом, а также заверяться печатью, если Клиент (юридическое лицо) обязан иметь печать. Банк не принимает и не предоставляет Клиенту услуг, если предъявляемые Банку документы подписаны уже сформированной подписью – штампом.
- 6.2. Банк вправе потребовать, чтобы Клиент или его представитель подписали документы в присутствии сотрудника Банка. В том случае, если документы подписываются не в офисе Банка, Банк вправе потребовать, чтобы подписи Клиента или его представителя в документе были заверены нотариусом.
- 6.3. Если Клиент пользуется Электронными каналами и (или) Платёжными инструментами, предъявляемые Клиентом Банку подписываемые прошения, заявки, Договоры, Платёжные поручения, другие документы должны подтверждаться в установленном Договором и (или) *Условиями предоставления услуг* порядке индивидуальными Инструментами подтверждения идентичности Клиента. Подтверждённые такими Инструментами документы и Платёжные поручения имеют ту же юридическую силу, что и собственноручно подписанные, а в случае юридических лиц – что и заверенные печатью Клиента документы, которые являются доказательствами при разрешении споров между Банком и Клиентом в судах и в других органах.

VII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

- 7.1. С учётом общепризнанного принципа свободы договора Банк имеет право выбрать, с какими лицами заключать и не заключать Договоры, за исключением случаев, когда действующие правовые акты предусматривают другой порядок.
- 7.2. Банк предоставляет Клиенту услуги Банка в случае заключения Банком и Клиентом Договора предоставления конкретных услуг Банка (в случае необходимости заключения такового). Договоры заключаются в подразделениях Банка или при помощи Электронных каналов, если Банк предоставляет подобную возможность заключения. Форма Договора устанавливается Банком.

- 7.3. Банк вправе не предоставлять Клиенту услуги, прекратить их предоставление или расторгнуть Договор в одностороннем порядке, без обращения в суд, если Клиент или связанные с Клиентом лица:
- 7.3.1. указали ложную, неполную информацию в предъявленных Банку документах, на основании которых Банк принял решение о заключении Договора, в период исполнения Договора и (или) пользования услугой Банка, или представили не все необходимые документы или сведения, или отказались от их предъявления, в том числе от изменения указанной информации в Договоре и (или) в документах;
 - 7.3.2. по требованию Банка не представляют данных о своём финансовом положении, если подобные данные являются необходимыми для принятия Банком решения о финансировании, об оценке платёжеспособности Клиента или риска исполнения обязательств, об управлении задолженностью перед Банком или о предоставлении других услуг Банка;
 - 7.3.3. не представляют по требованию Банка достаточных данных и (или) документов, необходимых для идентификации личности, или представленные документы и (или) данные не отвечают установленным правовыми актами и (или) Банком требованиям;
 - 7.3.4. не предоставляют достаточных надлежащих доказательств и (или) документов для подтверждения законности получения ими средств или другого имущества и (или) их происхождения, а также других обстоятельств, что позволяет предположить связь лица с отмыванием денег и (или) финансированием терроризма;
 - 7.3.5. нарушили свои обязательства, принятые по Договорам, заключённым с Банком, с другими входящими в группу Банка лицами и (или) с другими кредиторами;
 - 7.3.6. противозаконными действиями нанесли урон Банку или входящим в группу Банка лицам, репутации Банка или входящих в группу Банка лиц или создали реальную угрозу подобных убытков;
 - 7.3.7. привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за экономические или уголовные преступления;
 - 7.3.8. не информировали Банк или скрыли на день заключения Договора обстоятельства, способные оказать негативное влияние на надлежащее исполнение Клиентом обязательств перед Банком: например, возбуждённое или планируемое в отношении Клиента дело о банкротстве и (или) реструктуризации, начатая кредиторами Клиента процедура принудительного взыскания задолженностей, значительно ухудшившееся финансовое положение Клиента, неплатёжеспособность Клиента, возбуждённые или планируемые в суде или в арбитраже дела, – решение по которым может отрицательно повлиять на финансовое положение и предпринимательскую деятельность Клиента или на способность Клиента надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору и т.п.;
 - 7.3.9. связаны или были связаны, согласно имеющей у Банка информации, с получением доходов от организованной преступной деятельности (например, от контрабанды наркотиков или других товаров, от нелегальной торговли

оружием или человеческими органами, от проституции, от международных денежных переводов без наличия соответствующих разрешений, от нелегального банкинга, от организации лотерей, пари, казино без разрешений компетентных государственных органов и т.п.);

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

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

7.3.12. торгуют или посредничают в торговле виртуальной валютой (например, биткоинами и др.) или занимаются (планируют заниматься) другой деятельностью, неприемлемой для Банка;

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

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

7.3.15. грубо нарушили другие заключённые с Банком Договоры (не применяется к Клиентам, являющимся потребителями);

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

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

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

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

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

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

7.8. В том случае, если Договором не предусмотрен другой порядок, Договор заключается в стольких экземплярах, сколько наличествует Сторон Договоров:

по одному экземпляру для каждой Стороны. Все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

- 7.9. Условия Договора изменяются по письменной договорённости Сторон, за исключением установленных *Едиными правилами, Платёжными правилами* или соответствующим Договором и *Условиями предоставления услуг* случаев, в которых Банк имеет право на изменение Договора в одностороннем порядке.
- 7.10. Предложение или прошение Клиента об изменении Договора или *Условий предоставления услуг* не являются для Банка обязательством и не влекут никаких правовых последствий до момента подписания соответствующего документа относительно изменения Договора или *Условий предоставления услуг*.
- 7.11. После информирования Клиентов не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, а в исключительных случаях – и за меньшее количество дней Банк имеет право приостановить предусмотренным настоящими Правилами способом предоставление услуг Банка, или изменить порядок их предоставления, или прекратить предоставление услуг Банка, включая Договоры подобных услуг (например, прекращение Банком приёма вкладов в определённой валюте, использование интернет-банкинга, распространение платёжных карт определённого типа, предоставление услуги по не зависящим от Банка причинам и т.п.), если приостановка, изменение или прекращение предоставления услуг Банка обусловлены совершенствованием используемого Банком программного или технического оборудования, обязательным ремонтом других средств труда, устранением недостатков, технической профилактикой, запуском новых версий программного оборудования или услуг Банка, совершенствованием, реорганизацией процедур, аннулированием услуг Банка, расторжением, истечением договоров Банка с Третьими лицами (например, с банками-корреспондентами), изменениями требований правовых актов и т.п.
- 7.12. Клиент имеет право расторгнуть Договор с Банком или отказаться от услуги (например, отказаться от заказанной платёжной карты, не пролонгировать автоматический вклад и т.п.) в установленных правовыми актами, Договором, *Условиями предоставления услуг* и настоящими *Едиными правилами* случаях и в оговоренном ими порядке после уплаты всех обязательных банковских сборов, сумм финансирования, пеней, процентов, т. е. после полного исполнения всех обязательств перед Банком. Клиент обязан информировать Банк об одностороннем расторжении Договора письменно или другим оговоренным с Банком способом.
- 7.13. Договоры могут изменяться или расторгаться при помощи Электронных каналов, если подобная возможность предоставляется Клиенту, вне зависимости от того, был ли заключён Договор посредством Электронных каналов или в подразделениях по обслуживанию Клиентов Банка.
- 7.14. Без предварительного письменного согласия Банка Клиент не имеет права на уступку Третьему лицу своих предусмотренных Договорами обязательств в отношении Банка.

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

VIII. ПЛАТЕЖИ КЛИЕНТА БАНКУ

- 8.1. Банк имеет право взимать за пользование услугами Банка, а Клиент обязан заплатить Банку установленные *Стандартными тарифами* и (или) Договором и (или) *Условиями предоставления услуг* сборы Банка, проценты, а также прочие Платежи.
- 8.2. В том случае, если *Стандартный тариф* за конкретные услуги Банка не применяется или если в *Стандартных тарифах* отсутствует конкретный тариф, его размер устанавливается отдельной договорённостью между Банком и Клиентом и называется Договорным тарифом.
- 8.3. Кроме уплаты предусмотренных *Стандартными тарифами* и (или) Договором и (или) *Условиями предоставления услуг* сборов, Клиент также обязан возратить Банку в установленные в Договорах сроки полученные суммы финансирования и оплатить другие связанные с предоставлением услуг Банка расходы (например, нотариальные сборы за совершение нотариальных действий, расходы по заключению и регистрации договоров об обеспечении исполнения Клиентом обязательств, расходы по хранению и администрированию заложенного Клиентом имущества, судебные издержки, расходы по оценке имущества, расходы по подготовке копий документов, справок, страховые взносы, сборы (расходы) за получение информации от Третьих лиц, комиссионные сборы иностранных банков, почтовые и телекоммуникационные сборы и т.п.). В том случае, если данные расходы оплачивает Банк, Клиент обязан возместить Банку понесённые Банком расходы в указанный Банком срок.
- 8.4. В том случае, если Клиент надлежащим образом не исполняет своих обязательств перед Банком в установленные Договором сроки, Клиент обязан заплатить Банку неустойку (штрафы или пени) и (или) проценты в установленном *Стандартными тарифами*, Договором, *Условиями предоставления услуг* и (или) правовыми актами размере.
- 8.5. В том случае, если Договором, *Стандартными тарифами* и (или) другими подписываемыми Клиентом документами не предусмотрен другой порядок, Банк списывает Платежи со Счёта Клиента в день предоставления услуги без отдельного поручения и согласия Клиента. При отсутствии возможности списать Платежи со Счёта Банк имеет право сделать это позднее после поступления средств на Счёт Клиента в Банке. В случае наличия у Клиента нескольких Счетов в Банке Банк имеет право выбрать по своему усмотрению, с какого Счёта и в каком размере списывать подлежащие уплате Клиентом

суммы. Банк сохраняет право на списание Платежей со Счетов Клиента до полной уплаты Платежей Банку. Банк списывает Платежи в соответствии с выбранной им очередностью.

- 8.6. Банк списывает Платежи Клиента в евро, если Договором, *Условиями предоставления услуг* или *Стандартными тарифами* не устанавливается, что Клиент обязан заплатить Банку подлежащие уплате суммы в другой валюте. При наличии на Счетах Клиента достаточного количества валюты Банк имеет право, но не обязан, обменять без отдельного поручения и согласия Клиента любую другую имеющуюся на Счетах валюту на подлежащую уплате валюту путём конвертирования средств по установленному Банком на соответствующий день курсу купли и (или) продажи не наличных денег.
- 8.7. На момент наступления срока Платежей Клиент обязан обеспечить наличие достаточной суммы средств на указанных в Договоре Счетах Клиента для списания Платежей.
- 8.8. В том случае, если по не зависящим от Банка причинам Банк не может списать Платежи со Счёта Клиента, по требованию Банка Клиент обязан произвести Платежи указанным Банком способом (внести наличными деньгами в кассу Банка, перевести на указанный Банком счёт и т.п.).
- 8.9. В том случае, если Банк получил от Клиента меньшую, нежели ему причитается по Договору, или нескольким Договорам, или *Стандартным тарифам*, сумму и Клиент не указывает назначения платежа, Банк по своему усмотрению распределяет, какую задолженность и по каким Договорам или какой *Стандартный тариф* погасить за счёт полученной от Клиента суммы.
- 8.10. В том случае, если, согласно требованиям правовых актов, Банк обязан декларировать в государственные, муниципальные или другие органы выплаты Клиенту и (или) обязан высчитывать налоги и прочие обязательные платежи государственным, муниципальным или другим органам, Банк декларирует выплаченные Клиенту суммы и (или) выплачивает Клиенту сумму средств за вычетом налогов или обязательных платежей.
- 8.11. При определении наличия у Банка обязанности декларировать выплаченные Клиенту суммы в государственные, муниципальные или другие органы и (или) высчитывать из выплачиваемой Клиенту суммы налоги Банк руководствуется имеющейся у него информацией о Клиенте. Клиент несёт ответственность за предоставление Банку правильной, точной и исчерпывающей информации о государстве, налогоплательщиком которого он считается, адреса в соответствующем государстве и другой связанной с этой информацией. Банк имеет право потребовать, чтобы Клиент представил доказательства достоверности предъявленной Клиентом информации. Если Клиент представил Банку неправильную информацию или не представил информации о государстве, налогоплательщиком которого он считается, адреса в соответствующем государстве и другой связанной с этой информацией, или не информировал Банк об изменениях соответствующей информации, Банк вправе потребовать от Клиента возместить все прямые и (или) косвенные убытки, понесённые Банком вследствие ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств.

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

IX. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЙ И ИНФОРМАЦИИ

- 9.1. Стороны имеют право передавать друг другу информацию различного характера: уведомления, выписки, отчёты, справки, подтверждения или любую другую информацию (далее – Уведомления) – в письменной форме, за исключением установленных правовыми актами и (или) Договорами, а также другими предъявляемыми Банку документами случаев, или по договорённости Сторон, когда Уведомления могут передаваться в устной форме или должны нотариально заверяться. Отправленные/предъявленные по Электронным каналам документы также считаются документами, оформленными в письменной форме.
- 9.2. Контактные данные Клиента (имя, фамилия /наименование юридического лица, адрес, номер телефона, факса, адрес электронной почты и прочие реквизиты) (далее – Контактные данные), необходимые для отправки Уведомлений Клиенту, указываются в Договорах или в других представленных Банку документах (анкетах, заявках и т.п.), которые хранятся в информационной системе Банка. Банк отправляет Уведомления Клиенту по указанным Клиентом Контактным данным (адресам) до тех пор, пока Клиент письменно или другим приемлемым для Банка способом не информирует Банк об изменении своих Контактных данных. В том случае, если в Договорах или в других представляемых в Банк документах отсутствуют Контактные данные Клиента, Банк передаёт Уведомление, используя последние указанные Клиентом Контактные данные.
- 9.3. В случае изменения имени, фамилии, адреса места жительства, подписи физического лица, страны резидирования, статуса резидирования, других реквизитов (телефона, адреса электронной почты и др.), наименования юридического лица, адреса места ведения деятельности, Устава, руководства, других членов органов управления Клиента, участников (акционеров, членов, дольщиков или т.п.), имён и фамилий (наименований), адресов, телефонов поручившихся за Клиента лиц, залогодателей, смерти (физического лица) или завершения деятельности (юридического лица) поручившегося за исполнение обязательств Клиентом лица, или отзыва Клиентом полномочий представителя или других лиц, имеющих право на распоряжение от имени Клиента денежными средствами, находящимися на Счёте, и (или) на заключение сделок,

Клиент обязан срочно сразу после произошедших изменений письменно информировать об этом Банк и представить (при наличии просьбы Банка) связанные с изменениями документы (паспорт, свидетельство о заключении брака, выписку из Реестра юридических лиц, решение органов управления, нотариально заверенное уведомление об аннулировании доверенности, копию свидетельства о смерти или другие необходимые документы. Клиент (физическое лицо) обязан дополнительно предъявить в Банк образцы подписей новых представителей юридического лица и оттиска изменённой печати (если она должна быть) в установленной форме, а также документы, подтверждающие изменение вышеупомянутых данных с указанием новых имён, фамилий, личных кодов, а также адресов постоянного места жительства и (или) наименований, идентификационных кодов, адресов мест ведения деятельности). Условие настоящего пункта применяется и в том случае, если изменённые реквизиты были обнародованы (например, в средствах массовой информации или посредством соответствующих записей в публичных реестрах данных). Надлежащим образом не исполнивший установленных настоящим пунктом обязательств Клиент несёт полную ответственность за все возникшие в связи с отсутствием своевременной информации последствия, включая неполучение уведомлений Банка, которые были отправлены по последним известным Банку Контактным данным Клиента. Клиент соглашается с тем, что действия Банка в соответствии с известными Банку реквизитами Клиента, с имеющимися доверенностями или Платёжными поручениями представителя Клиента будут считаться надлежащим образом выполненными.

- 9.4. Контактные данные Банка указываются в заключённых с Клиентом Договорах. В случае отсутствия в Договоре контактных данных Банка Клиент имеет право передать Уведомление на сайте Банка или по указанным в настоящих *Единых правилах* Контактным данным.
- 9.5. Клиент уведомляет Банк устно, по телефону или посредством вручения письменного уведомления непосредственно в подразделении по обслуживанию клиентов Банка сотрудникам Банка, а также по почте, электронной почте или по другим Электронным каналам.
- 9.6. Банк передают Уведомления Клиенту посредством объявлений в подразделениях по обслуживанию клиентов Банка, на сайте Банка, по Электронным каналам или в средствах массовой информации. Публичное Уведомление Банка считается надлежащим образом переданным и вручённым Клиенту, за исключением установленных правовыми актами Литовской Республики или Договорами случаев, когда Банк обязан вручить Уведомление лично Клиенту. Персональные Уведомления передаются Клиенту по почте, по факсимильной связи, электронной почте или по другим Электронным каналам.
- 9.7. В том случае, если Договор заключили совладельцы или содолжники, или Договор подписал(-а) супруг(-а), Банк имеет право адресовать Уведомления одному из указанных в Договоре лиц, а данное лицо обязано передать полученную информацию другим указанным в Договоре совладельцам, содолжникам или супругу(-е).

- 9.8. Каждая Сторона имеет право выбора способа передачи Уведомления, за исключением установленных правовыми актами и (или) Договорами, а также другими предъявляемыми Банку документами (заявками, анкетами и т.п.) случаев.
- 9.9. Стороны предъявляют друг другу Уведомления на литовском языке или на другом для обеих Сторон приемлемом иностранном языке.
- 9.10. Переданные Сторонами Уведомления считаются полученными, если Уведомления отправлены по последней имеющейся у Стороны информации, в следующих случаях:
- 9.10.1. если Уведомление передано устно (включая Уведомление по телефону) – в момент его произнесения;
- 9.10.2. если Уведомление вручено лично – в день его вручения;
- 9.10.3. если Уведомление отправлено по почте – спустя 5 (пять) календарных дней (при отправке за пределы Литовской Республики – спустя 14 (четырнадцать) календарных дней) со дня его отправки;
- 9.10.4. если Уведомление отправлено по электронной почте, телефаксу или при помощи других телекоммуникационных средств – в ближайший Рабочий день в стране получателя Уведомления;
- 9.10.5. если Уведомление обнародовано при помощи Электронных каналов Банка – в ближайший Рабочий день после дня его обнародования;
- 9.10.6. если Уведомление опубликовано – в день его опубликования.
- 9.11. В том случае, если Клиент подтвердил досрочное (по сравнению с указанным в пункте 9.10 *Единых правил* сроком) получение Уведомления, считается, что Уведомление вручено в день получения подтверждения о нём.
- 9.12. В том случае, если Клиент выражает желание получать от Банка Уведомления, в которых наличествуют конфиденциальная информация или служебные тайны Банка, по Электронным каналам, он тем самым принимает на себя риск возможного разглашения конфиденциальной информации Третьим лицам.
- 9.13. В тех случаях, если Клиент или его представитель запрашивают информацию (справку) о конкретных услугах (Счетах и имеющемся на них остатке средств, выполнении Платёжных операций, заключении между Клиентом и Банком договоров предоставления услуг Банка, других копиях документов и т.п.), Банк имеет право взимать комиссионные сборы и выдавать /предоставлять информацию/справку/документы только после перевода данных комиссионных сборов на указанный Банком счёт. Банк вправе потребовать заплатить данный комиссионный сбор, вне зависимости от способа подачи прошения Клиентом или его представителем: в подразделении по обслуживанию клиентов Банка или посредством Электронных каналов.
- 9.14. В том случае, если Клиент не получает из Банка Уведомлений, которые он должен получать, согласно Договору или поданному Клиентом прошению, Клиент должен безотлагательно информировать об этом Банк.
- 9.15. После получения Уведомления Банка Клиент обязан немедленно проверить достоверность и точность указанной в Уведомлении информации, в случае выявления несоответствий, неточностей или других недостатков – безотлагательно информировать об этом Банк. Уведомление Банка считается

подтверждённым Клиентом, если в течение 20 (двадцати) календарных дней со дня получения Уведомления (если Договором или Уведомлением не предусматривается другой порядок) Клиент не предъявил Банку возражений или замечаний. Данный пункт не применяется к тем Уведомлениям Банка, которые по своей сути, Договору, *Условиям предоставления услуг* или правовым актам Литовской Республики не подлежат проверке и (или) подтверждению Клиента.

- 9.16. Отправляемые Банком Уведомления Клиенту и другая информация не могут считаться обязательством Банка и (или) предложением Банка Клиенту относительно заключения Договора конкретных услуг или пользования услугами Банка, за исключением случаев, когда в Уведомлении Банка чётко прописано, что это должно считаться подобным обязательством и (или) предложением.
- 9.17. Клиент обязан безотлагательно информировать Банк обо всех новых обстоятельствах, которые окажут или могут оказать влияние на надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору (например, начало процедуры банкротства или реструктуризации Клиента, решение о ликвидации юридического лица и т.д.). По требованию Банка Клиент обязан представить Банку документы, подтверждающие изменённые данные и обстоятельства.
- 9.18. Клиент обязан безотлагательно информировать Банк о краже или о пропаже выданных ему Инструментов подтверждения идентичности Клиента, инструментов для Электронных платежей, других идентификационных документов Клиента, а также о фактах и подозрениях относительно того, что Третьи лица узнали содержание имеющихся у Клиента Инструментов подтверждения идентичности Клиента и могли воспользоваться или воспользовались ими. В предусмотренных Договором или *Условиями предоставления услуг* случаях Клиент обязан представить данную информацию не Банку, а другому указанному в Договоре и (или) на сайте Банка лицу (например, в Процессинговый центр).

X. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ЗАЧЁТ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 10.1. Во взаимоотношениях Банк и Клиент руководствуются принципами справедливости, разумности и честности, а также надлежащим образом исполняют принятые ими на себя обязательства по отношению друг к другу.
- 10.2. Клиент или связанные с Клиентом лица обязаны надлежащим образом исполнять все заключённые с Банком Договоры, *Условия предоставления услуг* и *Платёжные правила* до указанного в них или в представленных Банком Уведомлениях срока и (или) до полного исполнения всех договорных обязательств.
- 10.3. В том случае, если последний день срока исполнения Клиентом обязательства по Договору, *Условиям предоставления услуг* и *Платёжным правилам* является не Рабочим днём, днём истечения срока исполнения Клиентом обязательства считается следующий после него Рабочий день, если Договором, *Условиями*

предоставления услуг и Платёжными правилами не предусмотрен другой порядок.

10.4. Ответственность Сторон за неисполнение или за ненадлежащее исполнение обязательств устанавливается в соответствии с Договором и (или) законодательством Литовской Республики.

10.5. Банк не несёт ответственности:

10.5.1. за убытки Клиента, возникшие по вине Клиента и (или) вследствие законных действий Банка;

10.5.2. за допущенные Третьими лицами, например, банками-корреспондентами, ошибки или за другие действия Третьих лиц, вследствие которых могут не исполняться обязательства или возникает задержка с их исполнением;

10.5.3. за взаимные претензии плательщиков и Получателей друг к другу и не рассматривает их при отсутствии вины Банка;

10.5.4. за преступления или другие противозаконные действия Третьих лиц, которые причинили ущерб Клиенту или другому лицу;

10.5.5. за убытки Клиента, понесённые вследствие блокирования Счёта Клиента (по указанию Клиента или Третьих лиц или по инициативе Банка накладывается полное или частичное ограничение прав Клиента на выполнение операций по Счёту);

10.5.6. за убытки Клиента, понесённые вследствие изменения валютных курсов, изменения цены принадлежащих Клиенту ценных бумаг и (или) другого риска в связи с инвестированием имущества. Перед принятием решений об инвестировании Клиент обязан внимательно ознакомиться со всей информацией об объектах инвестиций, с описаниями выбранных инвестиционных направлений, с применяемыми налогами, а также с другими условиями, и оценить приемлемость принимаемого на себя риска;

10.5.7. за убытки Клиента, понесённые вследствие неисполнения Клиентом предусмотренных пунктами 9.3, 9.18 *Единых правил* обязательств.

10.6. Банк несёт ответственность только за возникшие по вине Банка прямые убытки Клиента.

10.7. Клиент несёт ответственность за все убытки Банка, понесённые вследствие предоставления Банку ложной информации, предъявления недействительных документов, ошибочных Платёжных поручений и неисполнения договорных обязательств.

10.8. Банк имеет право засчитать требования Банка в отношении Клиента по встречным односторонним требованиям Клиента в отношении Банка. Банк информирует Клиента о зачёте. Клиент имеет право без согласия Банка при условии предварительного уведомления Банка засчитать требования Клиента в отношении Банка по встречным требованиям Банка в отношении Клиента только в том случае, если требования Клиента подтверждены вступившим в силу решением суда.

10.9. Банк не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договорам, если происходит или продолжается дестабилизирующее рынок событие, это означает, что имеют место или

продолжаются обстоятельства, оказывающие значительное влияние на межбанковский рынок, а именно: а) в день определения переменной части процентов до 12 часов в официальных источниках не объявлена переменная часть процентов (процентная база) по соответствующей валюте за соответствующий период; или б) Банк не может обычным способом получить на международном рынке необходимые для соответствующего периода достаточные суммы по вкладам в соответствующей валюте, и (или) затраты по займу определённой суммы в валюте превышают базовую процентную ставку за соответствующий период.

XI. РАССМОТРЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 11.1. Банк рассматривает запросы Клиента относительно предоставляемых Банком услуг или претензии относительно действий Банка, которыми Банк мог нарушить правовые акты, требования Договоров и (или) законные интересы Клиента.
- 11.2. Порядок рассмотрения в Банке запросов/претензий Клиента, сроки, необходимые для предъявления документы и информация, а также прочие условия рассмотрения запросов/претензий публикуются на сайте Банка. По желанию Клиента Банк вручает Клиенту распечатанную информацию о порядке и условиях рассмотрения в Банке запросов/претензий.
- 11.3. В том случае, если ответ Банка на претензию (жалобу) Клиента (потребителя) не удовлетворяет Клиента (потребителя) или если он не получил ответа, для разрешения возникшего спора Клиент (пользователь) имеет право обратиться в Банк Литвы (Вильнюс ул. Жирмуну 151, www.lb.lt) – в институцию, занимающуюся в установленном правовыми актами порядке разбирательством тяжб между потребителями и участниками финансового рынка относительно предоставления финансовых услуг, – а также имеет право обратиться в установленном законодательством порядке в суд.
- 11.4. Банк рассматривает претензии Клиента бесплатно.
- 11.5. В отношении *Единых правил, Платёжных правил, Стандартных тарифов, Договоров* и (или) *Условий предоставления услуг* применяется право Литовской Республики, за исключением случаев, если договорённость Сторон или правовые акты Литовской Республики предусматривают другой порядок.

XII. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

- 12.1. Банковской тайной считается известная Банку информация о следующем:
 - 12.1.1. о том, что лицо является Клиентом Банка и какие финансовые услуги ему предоставляются, а также о номерах его Счетов;
 - 12.1.2. об остатке средств на Счетах Клиента, выполненных или выполняемых Платёжных операциях, долговых обязательствах Клиента перед Банком, обстоятельствах предоставления Клиенту финансовых услуг, условиях Договоров, по которым Клиенту предоставляются финансовые услуги;

- 12.1.3. о финансовом положении и имуществе Клиента, о деятельности, о планах деятельности, о долговых обязательствах Клиента перед другими лицами или о сделках с другими лицами, о коммерческих (производственных) или профессиональных тайнах Клиента.
- 12.2. Являющаяся банковской тайной информация может разглашаться Третьим лицам только в установленных правовыми актами, настоящими *Едиными правилами* и (или) Договором случаях и (или) после получения письменного согласия Клиента на предоставление конкретным лицам конкретной информации.
- 12.3. Банк имеет право предоставлять являющуюся банковской тайной информацию лицам, которые оказывают Банку услуги, дополняющие предоставляемые Банком финансовые услуги, в том случае, если специфика предоставления данных услуг предусматривает обязательное раскрытие являющейся банковской тайной информации, а также суду, арбитражу или другим лицам в целях защиты законных интересов Банка и только в объёме, обязательном для защиты интересов Банка, а также государственным органов в целях предупреждения преступлений.
- 12.4. Банк предоставляет являющуюся банковской тайной информацию:
- 12.4.1. органам, занимающимся досудебным расследованием, криминальной разведкой, разведкой, налоговым администрированием, администрированием Фонда страхования вкладов и Фонда страхования обязательств перед инвесторами, надзором за администрированием Персональных данных, надзором за финансовым рынком, рассмотрением во внесудебном порядке споров потребителей и участников финансового рынка в соответствии с *Законом Литовской Республики «О Банке Литвы»*, предупреждением отмывания денег и (или) финансирования террористов, если данная информация является необходимой для выполнения установленных законодательством указанных в настоящем пункте функций;
- 12.4.2. нотариусам и судебным приставам для выполнения установленных законодательством служебных функций.

ХIII. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 13.1. Информация о переговорах между Банком и Клиентом относительно заключения Договора и (или) предоставления услуг Банка, условий Договора, условия и порядок предоставления Банком услуг Клиенту, ход переговоров, технологические сведения, коммерческие тайны, Платёжные операции, а также любая полученная от другой Стороны при исполнении Договора информация являются конфиденциальными и не разглашаются другим лицам без согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами, Договором, *Едиными правилами*, *Платёжными правилами*, а также *Условиями предоставления услуг*.
- 13.2. Банк имеет право информировать Третьих лиц, если Клиент не исполняет или ненадлежащим образом исполняет предусмотренные Договором и (или) *Условиями предоставления услуг* обязательства.

- 13.3. Банк имеет право предоставлять имеющуюся информацию о Клиенте аудиторскому учреждению, которое проводит аудит Банка, деятельности или финансовой отчётности Клиента, и (или) основному акционеру Банка, и (или) связанным с основным акционером Банка предприятиям, предприятиям группы Банка, если Клиент обращается в предприятия группы Банка относительно покупки услуг или продуктов данных предприятий, и (или) лицу, гарантировавшему исполнение Клиентом обязательств по Договору, и (или) адвокатам, которые предоставляют юридические услуги любой из Сторон, и (или) страховой компании, застраховавшей заложенное Банку имущество, а также лицам, перечисленным в пункте 14.2 *Единых правил*.
- 13.4. Банк имеет право раскрыть конфиденциальную информацию лицам, которые оказывают Банку услуги, дополняющие предоставляемые Банком финансовые услуги в том случае, если специфика предоставления данных услуг предусматривает обязательное раскрытие конфиденциальной информации. В данном случае Банк обеспечит, чтобы подобные Третьи лица обязались не раскрывать конфиденциальной информации.
- 13.5. Конфиденциальной информацией не считается информация о Стороне, которая:
- 13.5.1. в момент её получения или узнавания была публичной;
 - 13.5.2. стала публичной или известной не по вине другой Стороны;
 - 13.5.3. была получена от Третьего лица, которое получило данную информацию без обязательства сохранения её в конфиденциальности;
 - 13.5.4. не может считаться конфиденциальной, согласно законодательству Литовской Республики;
 - 13.5.5. не считается конфиденциальной, согласно письменному заявлению предоставившей информацию Стороны.
- 13.6. Обязательства по конфиденциальности действуют для Сторон в течение неограниченного срока.

XIV. АДМИНИСТРИРОВАНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА

- 14.1. Предоставляя услуги Банка, Банк администрирует полученные Персональные данные Клиента в следующих целях:
- 14.1.1. для проверки представленных Клиентом Банку данных и информации, что необходимо для заключения Договора и (или) оказания услуг Банка;
 - 14.1.2. для заключения и исполнения Договоров с Клиентом (для администрирования Договоров, контроля и учёта исполнения Клиентом обязательств);
 - 14.1.3. для надлежащего предоставления услуг Банка;
 - 14.1.4. для оценки и (или) анализа платёжеспособности Клиента, риска исполнения обязательств и (или) управления задолженностями;
 - 14.1.5. для исполнения предусмотренных действующими правовыми актами обязанностей Банка;
 - 14.1.6. для Прямого маркетинга, а также для предоставления Клиенту информации о предлагаемых Банком и предприятиями группы Банка или

сотрудничающими с Банком предприятиями, например, страховыми компаниями, брокерами, услугах;

14.1.7. для реализации и защиты поправных прав Банка и (или) Клиента и их законных интересов;

14.1.8. для информирования Клиента об исполнении заключённых с Банком и (или) предприятиями группы Банка Договоров;

14.1.9. для обеспечения сохранности имущества Банка и Клиентов (видеонаблюдение);

14.1.10. для оценки качества заключения и исполнения Договоров, а также предоставляемых Банком услуг путём опросов (записи телефонных разговоров), для проведения рыночных исследований;

14.1.11. для анализа и прогнозирования стереотипов потребления услуг Банка и потребности в них, а также выполняемых операций с целью обеспечения качественного обслуживания Клиента и формирования персональных предложений в Банке;

14.1.12. для претворения в жизнь инструментов по предупреждению отмывания денег, финансирования террористов и по установлению происхождения средств;

14.1.13. в других случаях, отвечающих требованиям соответствующих правовых актов Литовской Республики.

14.2. Банк имеет право передавать и (или) предоставлять Персональные данные Клиента предприятиям группы Банка, другим финансовым учреждениям, которые принимают на себя или намереваются принять на себя риск, связанный с исполнением Клиентом финансовых обязательств, а также распорядителям или управляющим Персональными данными, которые администрируют единые базы данных задолжников или деятельность которых связана с взысканием, администрированием или использованием задолженностей; органам надзора за Банком и (или) за принадлежащими к группе Банка лицами; страховым компаниям для установления, проверки достоверности данных, оценки платёжеспособности, исполнения и контроля заключённых с Банком договоров, управления задолженностью; третьим лицам, которые внедряют, администрируют или другим образом обслуживают используемое Банком программное оборудование, в котором наличествуют Персональные данные Клиента, для внедрения, администрирования и прочего обслуживания данного оборудования; поставщикам печатных и (или) почтовых услуг, если предоставление информации им связано с печатанием и (или) отправкой Уведомлений Банка Клиенту; а также лицам, деятельность которых связана с архивированием и хранением договоров и других документов; предоставившим инструменты обеспечения исполнения обязательств лицам (гарантам, поручителям, залогодателям); адвокатам, консультантам, аудиторам и т. п., к которым Банк обращается для оказания обязательных услуг Банка; другим третьим лицам (посредникам), администрирующим Персональные данные Клиента от имени Банка или по заключённым с Банком договорам сотрудничества, или имеющим законный интерес лицам, которым

Персональные данные могут передаваться, согласно требованиям правовых актов (например, органам Европейского Сообщества, INVEGA и т.п.).

- 14.3. Для принятия решения о предоставлении Банком услуг или о заключении Договора, для оценки платёжеспособности Клиента, проверки представленных Клиентом данных, управления задолженностью, контроля и учёта исполнения обязательств по Договору, для администрирования Договора Банк имеет право просить, чтобы Третьи лица, в том числе и государственные органы или государственные реестры (включая, но не ограничиваясь, Реестр актов арестов, Реестр ипотеки, Реестр недвижимого имущества, Центр реестров и др.), которые администрируют Персональные данные Клиента, представили Банку имеющуюся у них информацию, сведения о Клиенте, в том числе, но не ограничиваясь, о счетах, вкладах, прочем имуществе, финансовых обязательствах Клиента, об инструментах обеспечения обязательств или прочую наличествующую информацию о Клиенте.
- 14.4. Банк распоряжается Персональными данными Клиента с целью Прямого маркетинга в случае получения на это согласия Клиента. Клиент имеет право в любой момент без указания мотивов отказа не согласиться или отказаться от использования Банком его Персональных данных в маркетинговых целях. Клиент выражает своё согласие или несогласие с администрированием его Персональных данных в целях Прямого маркетинга в прошении / заявке на заключение Договора. Кроме того, Клиент может выразить своё согласие или несогласие с администрированием его Персональных данных в целях Прямого маркетинга в любое время путём подачи соответствующего уведомления в письменной форме или другим приемлемым для Банка и Клиента способом, позволяющим Банку надлежащим образом идентифицировать Клиента.
- 14.5. Банк администрирует Персональные данные Клиента в целях Прямого маркетинга не более 10 (десяти) лет с момента окончания отношений с Банком, за исключением случаев, если Клиент заявляет о своём несогласии с администрированием своих Персональных данных в упомянутых целях. В последнем случае Банк прекращает администрирование Персональных данных Клиента в целях Прямого маркетинга со дня получения Банком отказа Клиента.
- 14.6. Банк имеет право записать любой телефонный разговор Клиента и Банка и хранить подобную запись в целях защиты интересов Клиента и (или) Банка и (или) проверки качества предоставляемых Банком услуг и (или) для наличия доказательств коммерческой сделки или другой деловой коммуникации.
- 14.7. Банк имеет право в местах предоставления услуг и на прилегающих к ним территориях осуществлять видеонаблюдение для обеспечения безопасности Банка и Клиентов, сохранности имущества Банка и Клиентов, охраны жизни и здоровья Клиентов, их представителей и сотрудников Банка, а также для защиты других прав Банка и Клиентов.
- 14.8. Банк предпринимает все обязательные, разумные и обоснованные меры по обеспечению защиты Персональных данных Клиента и законности их администрирования.
- 14.9. После подачи соответствующего прошения Клиент имеет право письменно или другим оговоренным Банком и Клиентом способом ознакомиться со своими

Персональными данными, которые администрирует Банк, и узнать, с какой целью и каким образом подобные Персональные данные администрируются и кому представляются. Клиент также имеет право потребовать, чтобы Банк исправил неправильные, неполные, неточные Персональные данные Клиента, уничтожил его Персональные данные или приостановил действия по администрированию Персональных данных, за исключением хранения, если Персональные данные администрируются без соблюдения положений законодательства Литовской Республики. По требованию Банка Клиент обязан заплатить Банку комиссионный сбор в установленном размере за предоставляемую Клиенту информацию об администрировании Банком Персональных данных Клиента, если подобная информация предоставляется по просьбе Клиента более одного раза в течение календарного года.

14.10. Персональные данные хранятся в Банке 10 лет с момента окончания отношений Клиента с Банком, за исключением случаев, когда в соответствии с правовыми актами или внутренними правовыми актами Банка установлены другие сроки хранения Персональных данных.

XV. ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА БАНКА

- 15.1. Банк имеет право совершенствовать свою информационную систему и устранять её недостатки, даже если это может вызвать и (или) вызывает кратковременные перебои с предоставлением услуг Банка Клиентам. Банк планирует работу по совершенствованию информационной системы и устранению её недостатков и по возможности проводит её в ночное время или в не Рабочие дни.
- 15.2. При наличии чрезвычайных обстоятельств и уважительных причин в целях предупреждения возможных убытков Банка и (или) Клиентов Банк имеет право безотлагательно проводить работы по устранению недостатков информационной системы в любое время суток в максимально короткие сроки.
- 15.3. В период совершенствования информационной системы Банка и (или) устранения её недостатков приостанавливается исполнение всех обязательств Банка, которые исполняются при помощи информационной системы Банка. Банк не несёт ответственности за убытки Клиента, которые возникли вследствие того, что у Клиента отсутствовала возможность пользоваться услугами Банка по причине проводимых Банком работ по совершенствованию информационной системы и (или) устранению её недостатков.
- 15.4. Банк заранее информирует Клиентов о планируемых Банком работах по совершенствованию/изменению/преобразованию информационной системы на сайте Банка и по Электронным каналам.
- 15.5. Банк вносит изменения в информационные системы Банка поэтапно, постепенно перенося в новую информационную систему данные Клиентов, необходимые для предоставления услуг Банка. О проведённом в ходе каждого этапа переносе данных Банк информирует Клиента на сайте Банка или другим образом. При модернизации информационных систем Банка Банк имеет право односторонне изменить номера предоставленных Клиентам банковских счетов,

номера сделок, другие реквизиты оказываемых услуг с гарантией того, что подобные изменения не нарушат законных интересов Клиентов и не повлияют на обязательства Сторон друг перед другом, не обременят их.

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