

## ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ŠIAULIŲ BANKAS

### СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. В Правилах используемые понятия и определения
3. Заключение, изменение, действие и прекращение договора
  - 3.1. Рамочный договор
  - 3.2. Договор одноразового платежа
  - 3.3. Основной платежный счет
4. Комиссионный сбор, выплата процентов, изменение процентной ставки и обмен валюты
5. Условия предоставления Платежных услуг
  - 5.1–5.2. Исключения при предоставлении Платежных услуг
  - 5.3. Информация в Платежном поручении
  - 5.4. Получение Платежного поручения и выполнение Платежных операций
  - 5.5. Отмена или невыполнение Платежной операции (Платежного поручения)
  - 5.6. Сроки выполнения Платежных операций
  - 5.7. Отслеживание Платежных операций и возврат средств по Платежным операциям
6. Авторизация Платежных операций
  - 6.1. Предоставление согласия на совершение Платежной операции (авторизация)
  - 6.2. Сообщения Клиента о неавторизованных или ненадлежащим образом выполненных Платежных операциях
  - 6.3. Ответственность Клиента и Банка за неавторизованные Платежные операции
  - 6.4. Ответственность Банка за надлежащее выполнение Платежных операций
  - 6.5. Возврат Плательщику сумм Платежных операций, инициированных Получателем средств или через него
  - 6.6. Услуга по инициированию платежа и (или) по предоставлению информации о Счете
7. Меры обеспечения безопасности. Блокировка Счета и Платежных инструментов
8. Информация, предоставляемая Клиенту о Платежных операциях
9. Прочие условия
10. Национальные и международные санкции

### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. *Правила предоставления платежных услуг Šiaulių bankas* (далее — **Правила платежных услуг**) подготовлены с учетом правовых актов Литовской Республики и Европейского союза, регламентирующих предоставление Платежных услуг и выполнение Платежных операций в отделениях Банка, а также с использованием Электронных каналов или Платежных инструментов.
- 1.2. *Правила платежных услуг* определяют общие правила и условия предоставления Платежных услуг, выполнения Платежных операций, управления счетами Клиента в Банке, а также права, обязанности и ответственность Клиента и Банка, связанные с Платежными услугами.
- 1.3. *Правила платежных услуг* применяются ко всем деловым отношениям между Клиентом и Банком, связанным с предоставлением Платежных услуг, независимо от того, какими Платежными услугами пользуется Клиент.
- 1.4. Положения и условия *Правил платежных услуг* определяются Банком в одностороннем порядке. При использовании Клиентом Платежных услуг, на Клиента распространяется редакция *Правил платежных услуг*, действующая на дату предоставления Платежных услуг.
- 1.5. Наряду с *Правилами платежных услуг*, отношения Сторон, связанные с предоставлением банковских услуг, также регулируются *Общими правилами, Расценками на услуги*, договорами о предоставлении конкретных услуг, заключенными между Банком и Клиентом, и *Условиями предоставления услуг*, если они применимы.
- 1.6. Клиент обязан ознакомиться с *Правилами платежных услуг, Расценками на услуги и Условиями предоставления услуг* до заключения Договора или, если Договор уже заключен, до начала использования банковских услуг (например, до подачи Платежного поручения).
- 1.7. С *Правилами платежных услуг, Расценками на услуги и Условиями предоставления услуг* Клиент может ознакомиться на веб-сайте Банка или в отделениях Банка по обслуживанию клиентов. По просьбе Клиента ему (ей) может быть предоставлен экземпляр *Правил платежных услуг и Условий предоставления услуг*.
- 1.8. *Правила платежных услуг* являются неотъемлемой частью Договора, заключенного между Банком и Клиентом на предоставление

конкретной платежной услуги или совершение одноразовой операции.

- 1.9. Другие условия применения, толкования и изменения *Правил платежных услуг* определены в *Общих правилах*.

## II. В ПРАВИЛАХ ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Банк** — акционерное общество Šiaulių bankas, код юридического лица 112025254, юридический адрес ул. Тильжес 149, Шяуляй (Tilžės g. 149), LT-76348, Литовская Республика. Адрес электронной почты Банка — [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt), адрес электронного ящика для доставки эл. посылок Банка с использованием национальной почтовой сети электронной доставки посылок — **112025254**; номер телефона Центра дистанционного обслуживания клиентов Банка — 1813 (+370 37 301 337 при звонке из-за рубежа), адрес эл. почты для запросов клиентов [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt). Банк имеет банковскую лицензию №7, выданную Банком Литвы и дающую право предоставлять все лицензированные финансовые услуги. Банк зарегистрирован в Реестре юридических лиц Литовской Республики.
- 2.2. **Банковский день** — день и время, когда открыто отделение по обслуживанию клиентов Банка, предоставляющее услуги клиентам, а также день или время, установленные Банком, когда Банк осуществляет деятельность, необходимую для выполнения конкретной Платежной операции или предоставления Платежной услуги, в которой участвует Банк. Банк может установить разные Банковские дни и время для выполнения Банком различных Платежных операций и (или) предоставления различных Платежных и связанных с ними услуг. Банковские дни и время для предоставления конкретных Платежных услуг, указанные в *Расценках на услуги* или в конкретных *условиях предоставления услуги*, также публикуются на веб-сайте Банка.
- 2.3. **Веб-сайт Банка** — веб-сайт Банка по адресу [www.sb.lt](http://www.sb.lt).
- 2.4. **Рамочный договор** — договор банковского счета любого вида, в котором Клиент и Банк согласовывают условия открытия, использования, ведения и закрытия Счета.
- 2.5. **Общие правила** — утвержденные Банком *Общие правила предоставления услуг Šiaulių bankas*, которые определяют общий порядок предоставления банковских услуг Клиентам. С *Общими правилами* можно ознакомиться на веб-сайте Банка или в отделениях по обслуживанию клиентов Банка.
- 2.6. **Электронные каналы** — интернет-банк Банка, мобильное приложение Банка, банковское обслуживание в открытом формате, SMS-банк, информационная система договоров клиентов Банка, электронная система торговли ценными бумагами Банка по интернету или другие

электронные каналы предоставления банковских услуг, которые позволяют Клиенту заключать сделки, выполнять Платежные операции, обмениваться информацией с Банком и пользоваться другими услугами, предоставляемыми Банком дистанционным способом.

- 2.7. **Получатель средств** — физическое или юридическое лицо, указанное в Платежной поручении в качестве получателя денежных средств по Платежной операции.
- 2.8. **Выписка по счету** — документ Банка, в котором содержится информация о Платежных операциях, совершенных по Счету в течение определенного периода времени.
- 2.9. **Закон** — Закон Литовской Республики о платежах.
- 2.10. **Клиент** — физическое или юридическое лицо, которое пользуется или изъявило желание пользоваться предоставляемыми Банком Платежными услугами в качестве Плательщика и (или) Получателя средств.
- 2.11. **Комиссионный сбор** — взимаемый Банком сбор (вознаграждение) за Платежную операцию и (или) связанные с ней услуги или за связанные со Счетом услуги, или услуги, полученные Клиентом от Банка. Размеры Комиссионного сбора указаны в *Расценках на услуги* или в *Договорах*.
- 2.12. **Кредитный лимит** — предоставленный Банком на определенный срок кредитный лимит по Счету, которым Клиент может пользоваться на условиях, установленных в Рамочном договоре или в любом другом Договоре о предоставлении услуг.
- 2.13. **Кредитный перевод** — Платежная услуга, при которой Банк переводит средства со счета Плательщика на счет Получателя средств в соответствии с полученным Платежным поручением. Если Кредитный перевод осуществляется в евро в Литовской Республике или в другие страны, входящие в зону SEPA, то такой Кредитный перевод считается SEPA кредитным переводом. Во всех остальных случаях Кредитный перевод будет считаться Не SEPA кредитным переводом.
- 2.14. **Поставщик услуги по инициированию платежа** — Поставщик платежной услуги, который предоставляет услугу по инициированию платежа, т. е. когда Платежное поручение по запросу Плательщика инициируется со счета Плательщика, открытого в Банке через Поставщика услуг по инициированию платежа.
- 2.15. **Платежное поручение** — распоряжение Плательщика или Получателя средств Банку совершить Платежную операцию.
- 2.16. **Платежная операция** — внесение, перечисление или снятие средств, инициированное Плательщиком, лицом, действующем от имени Плательщика, или Получателем средств.

- 2.17. **Авторизация платежной операции** — согласие (подтверждение) Плательщика на выполнение Платежной операции, предоставленное с использованием Средств аутентификации Плательщика.
- 2.18. **Платежные услуги** — предоставляемые Банком платежные услуги, как это определено в Законе, т. е. внесение наличных денег на Счет, снятие наличных денег со Счета и все связанные с управлением Счетом операции, Кредитные переводы, периодические кредитные переводы, выдача Платежных инструментов и обработка Платежных операций с использованием Платежных инструментов, переводы наличных денег и прочие платежные услуги, предоставляемые Банком.
- 2.19. **Поставщик платежных услуг** — субъект, предоставляющий платежные услуги Плательщику или Получателю средств (банк, кредитное учреждение или иное учреждение).
- 2.20. **Платежный инструмент** — выпущенная Банком банковская карта или другой инструмент, используемый Клиентом, и (или) определенные процедуры, которыми Клиент пользуется для инициирования Платежного поручения или получения других услуг, разрешенных Банком.
- 2.21. **Плательщик** — физическое или юридическое лицо, которое имеет Счет и разрешает выполнять Платежную операцию по этому Счету в соответствии с Платежным поручением, или физическое или юридическое лицо, которое предоставляет Платежное поручение на выполнение Платежной операции, но не имеет Платежного счета.
- 2.22. **Базовая процентная ставка** — базовая процентная ставка, указанная в общедоступном для обеих Сторон источнике и используемая для расчета суммы процентов (например, EURIBOR). Ссылки на общедоступные источники Базовой процентной ставки публикуются на веб-сайте Банка.
- 2.23. **Основной платежный счет** — счет, открытый на имя Потребителя, законно проживающего в Государстве-члене, на основании Рамочного договора. Платежные услуги, входящие в состав услуги Основного платежного счета, указаны в Законе. К такому счету также применяется указанный в законодательных актах Комиссионный сбор. Законно проживающим в Государстве-члене Потребителем считается лицо, соответствующее требованиям Закона.
- 2.24. **Базовый обменный курс** — установленный Банком курс обмена наличных и безналичных денег (т. е. имеющих на Счете), по которому производится обмен валюты, если иное не указано в *Условиях предоставления услуг*. Базовые обменные курсы для тех валют, которые Банк покупает и продает, публикуются на веб-сайте Банка.
- 2.25. **Расценки на услуги** — утвержденные Банком расценки на предоставляемые Банком услуги и совершаемые операции, которые доступны на веб-сайте Банка или в отделениях по обслуживанию клиентов Банка. В Договорах на предоставление конкретных услуг *Расценки на услуги* могут называться Стандартными расценками или Прейскурантом, а если Банк и Клиент в Договоре или в отдельном (как в письменном, так и устном) соглашении договариваются относительно договорного размера вознаграждения, такие расценки еще называются *Договорными расценками*. Употребляемое в *Правилах платежных услуг* понятие *Расценки на услуги* включает как *Расценки на услуги*, так и *Стандартные расценки*, *Прейскурант* и *Договорные расценки*.
- 2.26. **План услуг (Пакет платежных услуг)** — набор банковских платежных услуг и операций, состав которого и размер Комиссионного сбора определяется Банком или законодательными актами.
- 2.27. **Условия предоставления услуг** — общие условия предоставления конкретных банковских услуг или продажи продуктов Банка, которые не подписываются Клиентом и которые доступны на веб-сайте Банка или в отделениях по обслуживанию клиентов Банка.
- 2.28. **Отмывание денег** — деятельность, направленная на узаконивание или сокрытие происхождения денег и (или) других активов, приобретенных преступным путем, как это определено в Законе о превенции отмывания денег и финансирования террористов (ЗоПОДИФТ).
- 2.29. **PLAIS** — информационная система ограничения денежных средств, находящаяся в ведении государственного предприятия «Центр реестров», которая работает автоматически и создает условия учреждениям, имеющим право принудительного взыскания (таким как судебные исполнители, Государственная налоговая инспекция при Министерстве финансов, Таможенный департамент при Министерстве финансов, Правление Фонда государственного социального страхования при Министерстве социальной защиты и труда и Банк Литвы) в едином порядке предоставлять кредитным учреждениям распоряжения о списании и ограничении денежных средств, обеспечивает порядок исполнения распоряжений о списании в соответствии с очередностью удовлетворения требований этих распоряжений и пропорционально распределяет денежные средства должника между осуществляющими взыскание учреждениями.
- 2.30. **ЗоПОДИФТ** — Закон Литовской Республики о превенции отмывания денег и финансирования террористов.
- 2.31. **Надзорный орган** — Банк Литвы, код предприятия 188607684, который осуществляет надзор за деятельностью Банка в установленном законодательством Литовской Республики порядке и разрешает споры между Банком и Потребителем, возникающие при предоставлении финансовых услуг. Если ответ

- Банка не удовлетворяет Потребителя, он (она) имеет право в течение 1 (одного) года после обращения в Банк для рассмотрения спора обращаться в Банк Литвы по адресу ул. Тоторию 4 (Totorių g. 4.), LT-01121, Вильнюс, или электронным способом через веб-сайт [www.lb.lt/gincu-sistema](http://www.lb.lt/gincu-sistema). Дополнительная информация о спорах, находящихся на рассмотрении, публикуется на веб-сайте [www.lb.lt](http://www.lb.lt) или [www.sb.lt](http://www.sb.lt).
- 2.32. **Санкции** — любые экономические или финансовые санкции, эмбарго или другие ограничительные меры, введенные, наложенные или управляемые Организацией Объединенных Наций, Европейским союзом, Литовской Республикой, Правительством Соединенных Штатов Америки (включая Управление по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США), или ограничительные меры, наложенные любой другой страной и (или) учреждением, которые Банк обязан соблюдать. Информация о Санкциях, осуществляемых Банком, публикуется на веб-сайте Банка <https://www.sb.lt/lt/duk/pinigu-plovimo-prevencija>.
- 2.33. **Счет** — счет, открытый в Банке на имя Клиента или нескольких Клиентов (совместных владельцев) и используемый для выполнения Платежных операций и (или) хранения денежных средств. Виды счетов могут быть разным, в зависимости от их назначения, например, банковский счет, основной платежный счет, счет вклада, депозитный счет, инвестиционный счет, сберегательный счет, накопительный счет и т. д.
- 2.34. **Поставщик услуги по предоставлению информации по счету** — Поставщик платежных услуг, который предоставляет услугу по предоставлению информации по счету, т. е. по запросу Клиента по интернету предоставляется консолидированная информация об одном или нескольких счетах, имеющих у Клиента в Банке или у других Поставщиков платежных услуг.
- 2.35. **Номер счета** — уникальный идентификатор (номер Счета), присвоенный Клиенту Банком в соответствии с международным стандартом номера банковского счета (IBAN), т. е. уникальный идентификатор (Номер счета), по которому однозначно идентифицируется Клиент, участвующий в Платежной операции, и его (ее) Счет.
- 2.36. **Связанное с Клиентом лицо** — представитель или руководитель Клиента, бенефициар, пользователь счета Клиента, поручитель Клиента, лицо, входящее в структуру собственности и (или) контроля Клиента, лицо, входящее в группу юридических лиц Клиента, или лицо, входящее в общую группу компаний с Клиентом, и находящееся под общим контролем с Клиентом.
- 2.37. **Договор** — общее понятие, включающее Рамочный договор, Договор одноразового платежа или другие договоры на оказание платежных услуг, такие как договор об автоматической оплате электронного счета, договор о платежной карте, договор о периодическом кредитном переводе и т. д.
- 2.38. **Средство аутентификации** — физическая подпись Клиента или его представителя, квалифицированная электронная подпись, которая формируется с помощью средств аутентификации, выданных Банком и третьими лицами и приемлемых для Банка (мобильной подписи (Mobile-ID), Smart-ID); а также предоставленный (сгенерированный) Клиенту одноразовый персональный идентификационный код (SMS-код, код генератора кодов), созданный Клиентом пароль (например, в Приложении для безопасных онлайн-платежей), биометрические данные Клиента, например, хранящиеся на смарт-устройстве Клиента (такие как отпечаток лица или пальца), или другие средства аутентификации (пароли, коды, ключи, карты и т. д.), используемые в согласованном Банком и Клиентом порядке для аутентификации (подтверждения личности) Клиента или его (ее) представителя, утверждения (авторизации) Платежных операций или заключения сделок. Банк не несет ответственности за действие, действительность и использование электронной подписи, которая не была выдана Банком, поэтому Клиент обязан лично ознакомиться с правилами и процедурами стороны, выдавшей электронную подпись, и соблюдать установленные требования.
- 2.39. **Финансирование террористов** — деятельность, с помощью которой предоставляются или собираются средства с предварительным намерением или зная, что такие средства или их часть будут использованы для совершения преступлений, как это определено в ЗоПОДИФТ.
- 2.40. **Иностранное государство** — страна, не являющаяся государством-членом Европейского союза и не входящая в Европейскую экономическую зону (ЕЭЗ).
- 2.41. **Государство-член** — государство-член Европейского союза или страна, входящая в Европейскую экономическую зону (ЕЭЗ).
- 2.42. **Потребитель** — физическое лицо (Клиент), которое пользуется Платежными услугами, предоставляемыми Банком в рамках Договора, в личных, семейных, домашних, но не деловых или профессиональных целях.
- 2.43. **Договор одноразового платежа** — Договор, иначе называемый одноразовым Платежным поручением, который заключается, если Клиент намеревается совершить одноразовую Платежную операцию. Одноразовая платежная операция не требует подписания Рамочного договора и открытия (наличия) Счета.

### III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

### 3.1. Рамочный договор

- 3.1.1. Рамочный договор заключается, если Клиент желает открыть Счет в Банке и (или) выполнять одноразовые или повторяющиеся Платежные операции, для выполнения которых требуется Счет. Рамочный договор заключается на литовском или английском языке. Если Клиент согласен оплатить расходы на перевод, ему (ей) может быть предоставлена копия Рамочного договора, переведенного на другой язык. Рамочный договор считается заключенным, когда Банк и Клиент согласовывают условия открытия Счета, совершаемые Платежные операции и подписывают соответствующий Рамочный договор или предоставляют подтверждение открытия Счета через Электронные каналы, за исключением случая, указанного в пункте 3.1.3 настоящих Правил, когда Рамочный договор подписывать (подтверждать) не нужно.
- 3.1.2. Банк вправе отказать в заключении Рамочного договора, если заключение договора противоречит императивным требованиям законодательства, внутренней политике, установленной Банком, либо имеются условия, предусмотренные *Общими правилами*.
- 3.1.3. Если денежные средства на имя Клиента поступают в валюте, отличной от валюты Счета, Банк имеет право, но не обязан, без отдельного запроса Клиента присвоить Клиенту новую валюту для зачисления полученных средств с тем же Номером счета.
- 3.1.4. Рамочный договор действует в течение неопределенного периода времени, если Рамочным договором не предусмотрено иное.
- 3.1.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить условия Рамочного договора, уведомив об этом Клиента в порядке, предусмотренном *Общими правилами*, не позднее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, если не возникли обстоятельства, при которых применяются другие сроки уведомления, предусмотренные *Общими правилами*. Если до дня вступления в силу изменений Рамочного договора Клиент заявляет о своем несогласии с внесенными в Рамочный договор изменениями, Клиент имеет право расторгнуть Рамочный договор или воспользоваться услугой переноса счета. Клиент обязан уведомить Банк о расторжении Рамочного договора в письменной форме или с помощью Электронных каналов. Считается, что Клиент согласился с внесенными изменениями, и изменения вступают в силу в указанный день, если до дня вступления изменений в силу Клиент не уведомляет Банк о своем несогласии. Расторжение Рамочного договора является основанием для закрытия Счета.
- 3.1.6. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Рамочный договор, письменно уведомив об этом Банк, если иное не предусмотрено *Правилами платежных услуг* или правовыми актами. После прекращения Рамочного договора Клиент остается обязанным рассчитаться с Банком за надлежащим образом оказанные Банком Клиенту услуги.
- 3.1.7. При расторжении Рамочного договора, если с дня его вступления в силу прошло менее 6 (шести) месяцев, или при расторжении Рамочного договора до дня вступления в силу поправок к нему, как это предусмотрено в п. 3.1.5 настоящих Правил, Клиент не обязан платить никакого Комиссионного вознаграждения. Во всех остальных случаях Клиент уплачивает Банку Комиссионный сбор за расторжение Рамочного договора, как указано в *Расценках на услуги* (если применимо).
- 3.1.8. Счет не может быть закрыт по просьбе Клиента, если он связан с другими услугами, которыми пользуется Клиент, и, если без Счета эти услуги не могут предоставляться (например, заключен договор вклада, либо на Счет, на котором находятся денежные средства, наложены ограничения (арест) третьих лиц в соответствии с законодательством). В этом случае Клиент должен предоставить Банку распоряжение ограничившего Счет третьего лица с указанием, куда перевести ограниченные средства.
- 3.1.9. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Рамочный договор и закрыть Счет, если:
- 3.1.9.1. в течение более одного года на Счете Клиента отсутствуют денежные средства;
  - 3.1.9.2. Счет неактивен, т. е. на Счете Клиента более одного года не проводились Платежные операции (операции не включают пересчет курсов валют, выплату процентов на остаток на Счете, уплату комиссионных сборов, указанных в *Расценках на услуги*, и т. п.);
  - 3.1.9.3. действие Рамочного договора противоречит требованиям законодательства или внутренней политики Банка, или вызывает другие неблагоприятные последствия для Банка, которые он не мог предвидеть во время заключения Рамочного договора и которые он не смог бы преодолеть или избежать, если бы Рамочный договор оставался в силе;
  - 3.1.9.4. Клиент существенно нарушает Рамочный договор и не устраняет нарушение в установленный Банком срок;
  - 3.1.9.5. дальнейшее действие Рамочного договора невозможно по объективным причинам (например, Банк перестает предоставлять Платежные услуги или определенные платежные услуги, непосредственно связанные с Рамочным договором, или не может предоставлять такие услуги по другим разумным обстоятельствам);
  - 3.1.9.6. Клиент умер или был исключен из Реестра юридических лиц (если Клиент является юридическим лицом);
  - 3.1.9.7. Клиент (юридическое лицо) находится в процедуре банкротства, и администратор по делам о неплатежеспособности не уведомляет Банка об исполнении Рамочного договора в

течение 30 (тридцати) календарных дней с даты вступления в силу определения суда об открытии дела о банкротстве;

3.1.9.8. присутствуют перечисленные в *Общих правилах* обстоятельства, которые дают Банку право приостановить предоставление части или всех Платежных услуг и (или) расторгнуть Рамочный договор.

3.1.10. О расторжении Рамочного договора Банк информирует Клиента в письменной форме или по Электронным каналам не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, а Клиента, не являющегося Потребителем — не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Рамочного договора. В случаях, предусмотренных *Общими правилами*, Банк может отклониться от сроков, установленных настоящим пунктом, и расторгнуть Рамочный договор, уведомив об этом Клиента за более короткий срок.

3.1.11. Банк имеет право расторгнуть Рамочный договор даже в том случае, если на денежные средства на Счете наложен арест или наложены другие ограничения на распоряжение такими средствами. Банк также имеет право закрыть арестованный счет, если находящиеся на нем средства не могут быть автоматически переведены через систему PLAIS из-за недостаточной суммы. Если у Клиента есть несколько арестованных счетов и находящиеся на них средства автоматически не переводятся через систему PLAIS из-за минимальной суммы, в таком случае Банк в одностороннем порядке переводит средства на один принадлежащий Клиенту счет для автоматического списания средств через систему PLAIS, а счета, на которых отсутствуют средства, закрывает в соответствии с условиями, предусмотренными настоящими *Правилами платежных услуг*.

3.1.12. При расторжении Рамочного договора остаток денежных средств на Счете Клиента выплачивается наличными денежными средствами или, по указанию Клиента, перечисляется на другой Счет. В случае отсутствия распоряжения Клиента о перечислении средств на другой Счет Банк перечисляет денежные средства на внутренний счет Банка, а Счет Клиента закрывается. Если после прекращения деловых отношений Клиент не переводит денежные средства на другие свои счета, Банк за хранение денежных средств взимает плату за управление денежными средствами, указанную в *Расценках на услуги*. Денежные средства Клиента выплачиваются с внутреннего счета Банка Клиенту или другим законным получателям в любое время после подачи в Банк письменного прошения и любых других запрошенных документов, по мере необходимости. После закрытия Счета в одностороннем порядке прекращается и предоставление других связанных со Счетом банковских услуг, которые не могут быть предоставлены при отсутствии открытого Счета,

таких как автоматическая оплата э-счетов, услуга периодического кредитного перевода, блокируется Платежный инструмент и т. д.

3.1.13. Платежные операции, инициированные в соответствии с Рамочным договором до дня его прекращения, завершаются, если Стороны не договорились об ином или за исключением случаев, когда Банк не может выполнить Платежную операцию по другим причинам.

3.1.14. Комиссионный сбор за Платежные услуги, взимаемый на регулярной основе, Клиент должен уплатить пропорционально до дня прекращения действия Рамочного договора. Если Комиссионный сбор был уплачен заранее, он возвращается на пропорциональной основе.

3.1.15. При расторжении Потребителем договора банковского счета Банк бесплатно предоставляет Потребителю в письменной форме на бумажном носителе или по Электронным каналам информацию (Выписку по счету) о Платежных операциях, совершенных по счету за последние 36 (тридцать шесть) месяцев, а если со дня заключения договора банковского счета прошло менее 36 (тридцати шести) месяцев — за весь период действия Договора банковского счета. Если Потребитель пользуется услугой интернет-банка, он (она) обязан(а) до момента расторжения Договора банковского счета самостоятельно сохранить и (или) распечатать Выписку по счету, что считается надлежащим способом доставки Выписки, или в течение 30 (тридцати) дней после закрытия своего банковского счета обратиться в Банк за получением Выписки. Данная информация не предоставляется Потребителю, если Потребитель отказывается от получения такой информации, сообщив об этом Банку в письменной форме или через Электронные каналы до даты расторжения Договора банковского счета. Если договор банковского счета расторгается лицом, отличным от Потребителя, информация, указанная выше в настоящем пункте, ему (ей) не предоставляется.

3.1.16. В начале каждого календарного года Банк в интернет-банке Потребителя или в мобильном приложении Банка бесплатно предоставляет Потребителю отчет об общей сумме Комиссионных сборов, связанной с Банковским счетом, за предыдущий год. Если Потребитель не пользуется интернет-банком или мобильным приложением Банка, выписка о Комиссионных сборах высылается на указанный Потребителем адрес электронной почты. Потребитель также может получить выписку о Комиссионных сборах бесплатно, посетив любое отделение Банка не позднее конца текущего календарного года. В случае расторжения Договора банковского счета Потребителем, Потребителю предоставляется выписка о Комиссионных сборах за период с начала календарного года до даты расторжения Договора банковского счета. В случае расторжения Договора банковского счета по

инициативе Банка Потребитель может получить выписку о Комиссионных сборах, обратившись непосредственно в Банк.

3.1.17. В случае, если на Счет Клиента наложены ограничения со стороны третьих лиц (например, аресты), Банк имеет право не открывать для Клиента новый Счет.

3.1.18. Банк вправе требовать, чтобы Потребитель, заключая Договор срочного вклада, поручительства, гарантии, в соответствии с которым Потребитель гарантирует выполнение обязательств третьих лиц перед Банком, или договоры на другие услуги, предоставляемые Банком, имел расчетный счет ограниченного пользования для целей администрирования такой услуги.

### 3.2. Договор одноразового платежа

3.2.1. Договор одноразового платежа заключается, если Клиент желает совершить одноразовую платежную операцию, для которой Банк не требует открытия Счета, например, прием наличных денежных средств для совершения одной Платежной операции. Договор одноразового платежа заключается на литовском языке.

3.2.2. Платежные услуги по Договорам одноразового платежа предоставляются только в отделениях по обслуживанию клиентов Банка.

3.2.3. Договор одноразового платежа считается заключенным, когда Банк и Клиент согласовывают условия выполнения одноразовой Платежной операции и подписывают Договор одноразового платежа (в шаблоне Платежного поручения), в котором Банк предоставляет Клиенту и дает возможность ознакомиться с:

3.2.3.1. точной информацией, необходимой для надлежащего инициирования и выполнения Платежного поручения (такой как реквизиты Плательщика, реквизиты Получателя средств, сумма платежа, указанный Плательщиком код платежа или другой идентификационный код или назначение, если Получатель этого запрашивает);

3.2.3.2. Номером счета, который должен быть указан Плательщиком для того, чтобы Платежное поручение было выполнено надлежащим образом;

3.2.3.3. Комиссионным сбором, подлежащим уплате Банку.

3.2.4. Договор одноразового платежа действует до полного выполнения Платежной операции.

### 3.3. Основной платежный счет

3.3.1. Потребителям, проживающим на законных основаниях в Государстве-члене, Банк предоставляет услугу Основного платежного счета. Потребитель должен представить документы, подтверждающие профессиональные, экономические, социальные или личные связи Потребителя с Литовской Республикой и то, что он (она) не

пользуется услугой Основного платежного счета у других Поставщиков платежных услуг, действующих в Литве.

3.3.2. Банк не позднее чем в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения заявления Потребителя и всей необходимой информации принимает решение об открытии Основного платежного счета и заключении с Потребителем Рамочного договора, либо принимает решение об отказе в его открытии.

3.3.3. Банк открывает Основной платежный счет в евро.

3.3.4. Банк имеет право не открывать Основной платежный счет, если:

3.3.4.1. у Потребителя уже есть Основной платежный счет в действующем в Литве учреждении Поставщика платежных услуг;

3.3.4.2. Потребитель не обосновал свои профессиональные, экономические, социальные или личные связи с Литовской Республикой;

3.3.4.3. открытие Основного платежного счета нарушит положения ЗоПОДиФТ или законодательство, регулирующее применение Санкций;

3.3.4.4. на Счет Потребителя, открытый в соответствии с Договором банковского счета, наложены ограничения третьих лиц (например, аресты).

3.3.5. Если Банк отказывается открыть Основной платежный счет, он информирует об этом Потребителя и указывает конкретные причины отказа, если такое уведомление не противоречит целям государственной безопасности, общественного порядка или ЗоПОДиФТ. Если Банк не открывает Основной платежный счет, Потребитель имеет право передать спор во внесудебном порядке в Надзорный орган.

3.3.6. Потребитель, имеющий банковский Счет, имеет право бесплатно изменить этот счет на Основной платежный счет, сохранив при этом Номер счета, и имеет право бесплатно изменить Основной платежный счет на обычный банковский Счет.

3.3.7. Размер Комиссионного сбора, применяемого к Платежным услугам, входящим в состав услуги Основного платежного счета, а также сумма Комиссионного сбора, применяемого к Основному платежному счету, публикуются в *Расценках на услуги*. Комиссионный сбор взимается независимо от того, использует ли Потребитель все или только часть Платежных услуг, входящих в состав услуги Основного платежного счета.

3.3.8. Если Потребитель превышает указанное количество услуг и Платежных операций, входящих в состав услуги Основного платежного счета, или максимально допустимую сумму снятия наличных денег в течение одного календарного месяца, Банк к количеству Платежных операций или сумме снятия наличных, превышающих указанное количество

- или максимально допустимую сумму, применяет указанный в *Расценках за услуги* Комиссионный сбор.
- 3.3.9. К Потребителю, которому в соответствии с *Законом о денежной социальной помощи малоимущим жителям Литовской Республики* (далее — малоимущий Потребитель) предоставляется денежная социальная помощь, Банк применяет Комиссионный сбор на 50 процентов ниже максимального Комиссионного сбора за обслуживание Основного платежного счета.
- 3.3.10. Банк определяет малоимущего Потребителя на основании данных Информационной системы социальной поддержки семьи, которые поступают не реже одного раза в календарный месяц. Банк начинает применять Комиссионный сбор к малоимущему Потребителю со дня включения Потребителя в базу данных Информационной системы социальной поддержки семьи и применяет его до дня исключения малоимущего Потребителя из указанной базы данных.
- 3.3.11. Комиссионный сбор, применимый к Основному платежному счету, списывается с Основного платежного счета в последний календарный день каждого месяца. Для уплаты Комиссионного сбора за другие Платежные услуги, предоставляемые Банком, применяется раздел IV *Правил платежных услуг*.
- 3.3.12. Если Надзорный орган устанавливает новый максимальный Комиссионный сбор за услугу Основного платежного счета, и (или) в случае изменения Платежных услуг и Платежных операций или количества Платежных услуг и Платежных операций, входящих в состав услуги Основного платежного счета, Банк пересматривает и, при необходимости, в одностороннем порядке вносит изменения в пакет Платежных услуг и Платежных операций, составляющих услугу Основного платежного счета, и в Комиссионный сбор, применяемый к Основному платежному счету. Новые Платежные услуги и Комиссионный сбор Банк начинает применять не позднее, чем со дня решения Надзорного органа о вступлении в силу обновленных Платежных услуг и Комиссионного сбора.
- 3.3.13. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Рамочный договор Основного платежного счета при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:
- 3.3.13.1. если Потребитель нарушил положения ЗоПОДИФТ или иным образом намеренно использовал Основной платежный счет в незаконных целях;
- 3.3.13.2. в течение более чем 24 (двадцати четырех) месяцев подряд по Основному платежному счету не совершались Платежные операции;
- 3.3.13.3. при открытии Основного платежного счета Потребитель предоставил ложную информацию;
- 3.3.13.4. Потребитель, по запросу Банка, не обосновал свои профессиональные, экономические, социальные или личные связи с Литовской Республикой;
- 3.3.13.5. Потребитель больше не считается Потребителем, законно проживающим в Государстве-члене;
- 3.3.13.6. оказывается, что Потребитель имеет другой счет, открытый у другого Поставщика платежных услуг, действующего в Литовской Республике, который дает ему возможность пользоваться услугами Основного платежного счета;
- 3.3.13.7. существуют обстоятельства, перечисленные в настоящих *Правилах платежных услуг* и *Общих правилах*, которые дают Банку право приостановить предоставление Платежных услуг и (или) расторгнуть Рамочный договор.
- 3.3.14. Банк, приняв решение расторгнуть Рамочный договор об Основном платежном счете в соответствии с пунктами 3.3.13.2, 3.3.13.4–3.3.13.6 настоящих Правил, должен уведомить Потребителя в письменной форме не менее чем за 2 (два) месяца до расторжения Договора об основном платежном счете, если только раскрытие такой информации не противоречит целям национальной безопасности или общественного порядка. При наличии обстоятельств, указанных выше в пунктах 3.3.13.1, 3.3.13.3 и 3.3.13.7, Рамочный договор расторгается незамедлительно, а Потребитель уведомляется об этом.
- 3.3.15. Банк имеет право не расторгать договор об Основном платежном счете, как предусмотрено в пункте 3.3.13, а в одностороннем порядке изменить Основной платежный счет на банковский Счет при наличии обстоятельств, указанных в пунктах 3.3.13.4–3.3.13.6, и со дня изменения начать взимать с Потребителя указанный в *Расценках на услуги* Комиссионный сбор за оказанные Платежные услуги.
- 3.3.16. При пользовании услугой Основного платежного счета на Потребителя распространяются все остальные условия, изложенные в настоящих *Правилах платежных услуг*, если в пункте 3.3 не указано иное.

#### **IV. КОМИССИОННЫЙ СБОР, ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ, ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ И ОБМЕН ВАЛЮТЫ**

- 4.1. За оказанные Банком услуги Клиент платит Банку Комиссионный сбор, действующий в день выполнения Платежной операции или в день оказания услуги, размер которого указан в *Расценках на услуги* и (или) в Договоре, и (или) в Платежном поручении. В случае, если Клиент совершает Платежную операцию, за выполнение которой Комиссионный сбор взимает не только Банк, но и другая сторона, связанная с выполнением Платежной операции (например, корреспондент Банка или другие

- иностранные банки), на Клиента также распространяются комиссионные таких иностранных банков и (или) банка-корреспондента. Комиссионный сбор уплачивается или списывается со Счета в момент совершения Платежной операции или предоставления Платежной услуги, или сразу после предоставления Платежной услуги, или в любое время позднее, если Комиссионный сбор не был уплачен во время предоставления услуги, если иное не предусмотрено в настоящих *Правилах платежных услуг*, *Расценках на услуги* или *Условиях предоставления услуг*.
- 4.2. Банк имеет право списать Комиссионный сбор со Счета Клиента без отдельного согласия Клиента. Клиент должен убедиться, что на Счете достаточно средств для уплаты (списания) Комиссионного сбора. Если на Счете недостаточно средств для уплаты (списания) Комиссионного сбора, Банк имеет право списать Комиссионный сбор с других открытых в Банке Счетов Клиента (если Клиент имеет несколько Счетов в Банке) или с Кредитного лимита Клиента (при наличии). При отсутствии средств и на этих Счетах Банк имеет право не выполнять Платежную операцию и (или) не предоставлять услугу. Если Банк совершает Платежную операцию или предоставляет Банковскую услугу при отсутствии на Счете средств для уплаты Комиссионного сбора, Банк списывает Комиссионный сбор за совершенную Платежную операцию или предоставленную Банковскую услугу в любое последующее время, когда на любом из Счетов Клиента появляются средства.
- 4.3. Банк имеет право вычесть из суммы, перечисленной Клиенту (Получателю средств), Комиссионный сбор, подлежащий уплате Клиентом (Получателем средств) и непосредственно связанный с Платежной операцией, до зачисления этой суммы на Счет Клиента (Получателя средств), если Стороны договорились об этом отдельно.
- 4.4. По распоряжению Банка Клиент уплачивает Банку Комиссионный сбор наличными денежными средствами до совершения Платежной операции или получения Банковской услуги.
- 4.5. Комиссионный сбор уплачивается в валюте, указанной в *Расценках на Услуги* и (или) в Договоре. Применяемые находящимися в Иностранных государствах Поставщиками платежных услуг комиссионные сборы списываются со Счета Клиента в валюте, указанной поставщиками платежных услуг Иностранных государств.
- 4.6. В том случае, если Банк применяет в отношении Клиента Договорные расценки за пользование Платежными услугами, и в период действия Договорных расценок выясняется, что поведение Клиента или его деятельность представляют для Банка финансовый, операционный или репутационный риск или что общение с Клиентом стало неконструктивным, Банк в одностороннем порядке отменяет применение к Клиенту Договорных расценок и с указанного в уведомлении Клиента дня начинает применять Комиссионный сбор, указанный в *Расценках на услуги*.
- 4.7. Клиент, вне зависимости от совершенных (не совершенных) Платежных операций и (или) наложенных на Счет ограничений, каждый календарный месяц платит Банку указанный в *Расценках на услуги* сбор за обслуживание Счета, который Банк списывает со Счета Клиента в последний календарный день каждого месяца. Если средств для списания сбора за обслуживание Счета недостаточно, сбор списывается в соответствии с пунктами 4.2 и 4.8 настоящих Правил.
- 4.8. Если на Счете не хватает средств для уплаты или списания Комиссионного сбора в валюте, указанной в *Расценках на услуги* и (или) в Договоре, Банк вправе конвертировать любую валюту на Платежном счете в указанную в *Расценках на услуги* валюту по Базовому обменному курсу.
- 4.9. *Расценки на услуги* или письменное соглашение между Банком и Клиентом могут предусматривать, что Банк выплачивает или начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на Счете. В случае, если Банк выплачивает Клиенту проценты, проценты начисляются на остаток денежных средств на Счете, который определяется каждый день после последней совершенной в этот день на Счете Платежной операции. Проценты рассчитываются по следующей формуле:  $\text{сумма денежных средств} \times \text{процентная ставка} / 100 / \text{фактическое количество дней в году (365 или 366)} \times 30$  (если проценты рассчитываются за неполный месяц, то вместо 30 используется фактическое количество дней в этом месяце). При расчете процентов считается, что в месяце — 30 (тридцать) дней, а в году — фактическое количество дней. Начисленные за календарный месяц проценты переводятся на Счет Клиента 30-го числа каждого месяца, а в феврале — в последний день месяца. В случае, если Банк применяет (начисляет) Клиенту отрицательные проценты, отрицательные проценты начисляются, в соответствии с условиями, установленными в *Расценках на услуги*, на остаток денежных средств на Счете, который определяется на каждый день после последней совершенной в тот день на Счете Платежной операции. Проценты рассчитываются ежедневно по следующей формуле:  $\text{сумма денежных средств} \times \text{процентная ставка} / 100 / 360$ . Отрицательные проценты, начисленные за текущий месяц, списываются со Счета Клиента до 10 (десятого) числа следующего месяца.
- 4.10. В случае, если законодательством Литовской Республики предусмотрено налогообложение доходов, полученных в Литве, Банк, при выплате процентов Клиенту, в одностороннем порядке и

- без отдельного уведомления, удерживает и уплачивает налог в государственный бюджет Литовской Республики.
- 4.11. Если во время выполнения Платежной операции Банк перечисляет деньги со Счета или разрешает инициировать Платежную операцию независимо от наличия денег на Счете (в случае кредитования Счета или иного превышения остатка средств), считается, что Банк предоставил Клиенту кредит в соответствующей сумме с момента выплаты денег, который Клиент должен вернуть Банку. За предоставленный и использованный кредит по счету Клиент платит Банку оговоренные в Договоре или в *Расценках на услуги* указанные проценты (если они не указаны в Договоре), которые начисляются за каждый день вплоть до погашения Банку использованного кредита. Если Банк установил Клиенту Кредитный лимит по Счету, считается, что Клиент задолжал Банку (превысил отрицательный остаток на Счете) в случае превышения предоставленного Кредитного лимита. Проценты, начисленные за текущий календарный месяц с превышенной суммы остатка средств, Клиент платит Банку 30-го числа каждого календарного месяца, а в случае отсутствия такого дня в месяце — в последний день месяца. Проценты уплачиваются в Валюте Счета.
- 4.12. Измененный Базовый обменный курс и измененную Базовую процентную ставку Банк применяет безотлагательно и без предварительного уведомления. Клиент может узнать об устанавливаемом, изменяемом и публикуемом Банком Базовом обменном курсе валюты и о публикуемых в доступных источниках изменениях Основной (базовой) процентной ставки на веб-сайте Банка [www.sb.lt](http://www.sb.lt) или в отделениях по обслуживанию клиентов Банка.
- 4.13. Перед тем, как воспользоваться услугой обмена валюты, Клиент должен ознакомиться с Комиссионным сбором, применимым к услуге обмена валюты, и применяемым обменным курсом. После предоставления услуги по обмену валюты считается, что Клиент согласился с применяемым Комиссионным сбором и обменным курсом валюты.
- 4.14. В отношении Клиента, который пользуется Платежным инструментом, могут дополнительно применяться установленные торговыми предприятиями или поставщиками услуг сборы, за которые Банк не несет ответственности.
- 4.15. В случае, если Платательщик снимает наличные в банкомате в валюте Государств-членов (отличной от евро) или оплачивает товары и услуги в валюте Государств-членов (отличной от евро) и использует для таких платежей Платежный инструмент (платежную карту), предназначенный для платежей в евро, Банк сразу после бронирования Платежной операции предоставляет Платательщику уведомление в мобильном приложении о применяемой надбавке за обмен валюты по официальному курсу Европейского центрального банка. В дальнейшем такое же уведомление отправляется Платательщику повторно один раз в месяц, если Банк получает от Платательщика Платежное поручение в той же валюте. Платательщик вправе отказаться от получения таких уведомлений в мобильном приложении Банка. Уведомления указанного в данном пункте типа не направляются Платательщику, который не является Потребителем. Более подробную информацию о конвертации валюты при оплате платежной картой можно найти на сайте Банка.
- 4.16. Банк предлагает Пакеты платежных услуг, связанных со Счетом. Если Клиент выбирает Пакет платежных услуг и подписывается на План услуг, Клиент платит Банку Комиссионный сбор за выбранный План услуг, независимо от того, использовал ли Клиент в течение Календарного месяца все или только часть услуг, входящих в Пакет платежных услуг. Если Клиент превышает количество услуг или Платежных операций, составляющих Пакет платежных услуг, или максимально допустимую сумму снятия наличных в течение календарного месяца, Клиент платит Банку Комиссионный сбор, указанный в *Расценках на услуги*, за каждую предоставленную Платежную услугу или Платежную операцию или сумму снятия наличных, превышающие указанное количество операций или максимально допустимую сумму. Условия применения, изменения и отказа от Плана услуг регулируются *Условиями использования Планов услуг*, которые публикуются на веб-сайте Банка.
- 4.17. Информация о неуплаченных Комиссионных сборах предоставляется Клиенту в интернет-банке или в отделениях Банка.

## V. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

- 5.1. Банк имеет право в соответствии с указанными в Законе исключениями не применять или частично применять некоторые положения настоящих *Правил платежных услуг*. Также, если Клиент не является Потребителем, и, если это прямо указано в настоящих *Правилах платежных услуг*, на него (нее) могут распространяться другие условия Платежных операций или предоставляемых Платежных услуг.
- 5.2. В дополнение к Общим условиям предоставления платежных услуг, изложенным в настоящих *Правилах платежных услуг*, другие специальные условия (особенности), применимые только к отдельным Платежным услугам, например, к услуге периодического кредитного перевода, услуге использования Кредитного лимита по Счету, использованию Платежных инструментов, использованию услуги автоматической оплаты электронного счета, использованию Планов услуг, переносу

Счета и т. д., регулируются соответствующими *Условиями предоставления услуг*, Договорами о предоставлении услуг и законодательством.

### 5.3. Информация в Платежном поручении

- 5.3.1. Платежные поручения (устные или письменные), предоставляемые Клиентом, должны быть четкими, недвусмысленными и выполнимыми. Клиент несет ответственность за достоверность данных в предъявленном Платежном поручении и обязан проверить эти данные перед подписанием или подтверждением Платежного поручения. Банк не несет ответственности за любые ошибки, несоответствия, повторы и (или) противоречия, содержащиеся в представленных Клиентом Платежных поручениях, включая, но не ограничиваясь, правильностью реквизитов представленного Клиентом Платежного поручения.
- 5.3.2. Банк принимает Платежные поручения при условии, что они соответствуют установленным законом или определенным Банком требованиям к подаче и (или) содержанию такого Платежного поручения.
- 5.3.3. **Банк зачисляет денежные средства на Счет Получателя средств или перечисляет денежные средства со Счета Плательщика на Счет Получателя средств в соответствии с Номером счета, указанным в полученном Банком Платежном поручении, и не проверяет, соответствует ли указанный в Платежном поручении Номер счета имени, фамилии (названию) Получателя средств (Владельца счета) или любому другому коду, идентифицирующему Получателя средств.** Если помимо Номера счета в Платежном поручении предоставляется дополнительная информация, Банк несет ответственность только за выполнение Платежной операции в соответствии с указанным в Платежном поручении Номером счета, и такая Платежная операция считается выполненной Банком надлежащим образом.
- 5.3.4. Если предоставленный Клиентом Номер счета неверен (Номер счета не совпадает с именем, фамилией, названием Получателя средств), Банк не несет ответственности, указанной в пункте 6.4 настоящих Правил, за ненадлежащее выполнение Платежной операции, но Банк предпринимает все разумные меры для отслеживания Платежной операции и возврата денежных средств, связанных с Платежной операцией, в соответствии с пунктом 5.7.
- 5.3.5. При выполнении Платежных поручений, инициированных Клиентом, Банк передает представленную в Платежном поручении информацию Поставщику платежных услуг Получателя платежа (включая персональные данные Клиента, указанные в Платежном поручении). Банк имеет право попросить у Клиента предоставить другую обязательную и (или) дополнительную информацию, например

код платежа, код банка-корреспондента, другие реквизиты, которые необходимо предоставить Банку для того, чтобы Платежное поручение было выполнено надлежащим образом.

- 5.3.6. Платежное поручение в иностранной валюте в Государства-члены или Иностранные государства (включая евро) может быть скорректировано и аннулировано. При корректировке Платежного поручения сумма, валюта, Счет плательщика или название Плательщика не подлежат изменению. За уточнение или отмену Платежного поручения Банк взимает Комиссионный сбор в размере, установленном в *Расценках на услуги*, а также может применять сборы, установленные банком-корреспондентом и (или) поставщиком услуг Получателя средств.
- 5.3.7. Если в предъявленном Платежном поручении отсутствуют необходимые данные или имеются другие неточности, Банк в зависимости от характера недостатков в Платежном поручении может или отказаться от выполнения Платежного поручения, или выполнить его в соответствии с указанным в Платежном поручении Номером счета.
- ### 5.4. Получение Платежного поручения и выполнение Платежных операций
- 5.4.1. Если Платежную операцию инициирует Клиент, Платежное поручение считается полученным Банком в день его получения, если Платежное поручение было получено до времени, указанного в *Расценках на услуги* или на веб-сайте Банка (начинается отсчет срока такого Платежного поручения). Если Платежное поручение было получено Банком позднее времени, указанного в *Расценках на услуги* или на веб-сайте Банка, или не в Банковский день, считается, что Платежное поручение было получено Банком в первый Банковский день, следующий за днем подачи Платежного поручения в Банк.
- 5.4.2. По соглашению сторон Платежное поручение может быть выполнено в определенный день или в конце определенного периода, или в день, когда Клиент (Плательщик) вносит денежные средства в Банк. В этом случае считается, что Платежное поручение получено Банком в согласованный день. Если согласованный день не является Банковским днем, то считается, что Платежное поручение получено на следующий Банковский день.
- 5.4.3. Платежное поручение исполняется только после того, как оно считается полученным в соответствии со сроком исполнения Платежных операций, установленным в *Расценках на услуги*, и в порядке, установленном Законом.
- 5.4.4. Банк списывает сумму Платежного поручения и Комиссионный сбор со Счета Клиента в день совершения Платежной операции в Банке. Плательщик обязан обеспечить, чтобы на Счете было достаточно средств в соответствующей валюте для выполнения Платежного поручения

- и списания Комиссионного сбора не только в день получения Банком Платежного поручения, но и в момент выполнения Платежной операции, т. е. в момент списания средств со Счета. Если во время выполнения Платежной операции Клиента на Счете недостаточно денежных средств в требуемой валюте, Банк имеет право отказать в выполнении Платежного поручения.
- 5.4.5. Если Банк соглашается принять Платежное поручение, которое не содержит всей необходимой для выполнения Платежного поручения информации (например, не указан код Платежной операции, не полностью указано назначение платежа и т. д.), Платежное поручение считается полученным в тот момент, когда Банку предоставлена вся необходимая для выполнения Платежного поручения информация.
- 5.4.6. Если Платежные поручения поданы третьими лицами в случаях, предусмотренных законодательством, или если настоящие *Правила платежных услуг* или Договор предусматривают право Банка в одностороннем порядке, без отдельного согласия Клиента, списать со Счета причитающиеся Банку средства Клиента, Банк выполняет Платежные поручения Клиента только после выполнения инструкций третьих лиц и (или) списания со Счета причитающихся Банку сумм.
- 5.4.7. В случае, если денежные средства на Счете Клиента арестованы, или право Клиента распоряжаться денежными средствами ограничено иным образом, и Клиент желает выполнить Платежное поручение не со Счета, а посредством внесения в Банк наличных денег (например, погасить долг, уплатить налоги, штраф и т. п.), Банк в таком случае не предоставляет услугу перевода наличных.
- 5.4.8. Банк считается выполнившим свою обязанность по выполнению поданного Платежником Платежного поручения, когда Банк перечисляет сумму Платежной операции на счет Поставщика платежных услуг получателя средств или посредника Поставщика платежных услуг получателя средств (банка-корреспондента) (момент исполнения Платежного поручения). За окончательное перечисление суммы Платежной операции, указанной в Платежном поручении, Получателю средств отвечает Поставщик платежных услуг получателя и (или) его посредник (банк-корреспондент).
- 5.4.9. При выполнении Платежных операций Банк не несет ответственности за действия посредника (банка-корреспондента) и (или) Поставщика платежных услуг Получателя средств или его посредника (банка-корреспондента), например, за измененные реквизиты Платежного поручения, конвертированные средства Платежной операции, ошибки и (или) задержки в выполнении Платежного поручения, и (или) невыполнение или ненадлежащее выполнение Платежного поручения, вызванные внутренней банковской политикой банка-корреспондента или Поставщика платежных услуг Получателя средств и (или) его посредника, превентивными мерами или другими обстоятельствами, которые Банк не мог предвидеть или повлиять, и не возвращает Клиенту Комиссионный сбор, уплаченный за надлежащим образом оказанную услугу.
- 5.4.10. Банк зачисляет полученные на Счет Клиента денежные средства в валюте Платежной операции. Зачисление на Счет Клиента или снятие со Счета Клиента наличных денежных средств производится в валютах, подробный перечень курсов покупки (продажи) наличной валюты которых доступен на веб-сайте Банка.
- 5.4.11. Если Клиент предоставляет Банку Платежное поручение через Электронные каналы, но не подтверждает (не авторизует) его в течение более 60 (шестидесяти) календарных дней, Банк вправе аннулировать (удалить) такое Платежное поручение и считать, что Платежное поручение Банку не было подано.
- 5.4.12. При осуществлении платежа с помощью платежной карты и желании Клиента использовать валюту другого Счета, не привязанного к платежной карте, Клиент обязан конвертировать средства в валюту Счета, привязанного к платежной карте. Банкомат отображает Клиенту валютный баланс только того Счета, по которому осуществляется операция с использованием платежной карты.
- 5.4.13. Чтобы оплатить товары и (или) услуги в интернете с помощью платежной карты, Клиент должен активировать в интернет-банке функцию безопасных онлайн-платежей и предоставить продавцу данные платежной карты (имя, фамилию, название, номер карты, срок действия, код CVV2/CVC2 (цифры на обратной стороне карты)), а также подтвердить свою личность с помощью Средств аутентификации, если это необходимо. Банк имеет право отказать в выполнении Платежного поручения, оформленного путем предоставления данных платежной карты, указанных в настоящем пункте, если для платежной карты не активирована функция безопасных онлайн-платежей и (или) Платежное поручение дополнительно не подтверждено указанными Банком способами.
- 5.4.14. Платежные поручения могут быть поданы с помощью различных Платежных инструментов, таких как смарт-устройства (телефоны, часы, кольца, кулоны, браслеты и т. д.), которые привязаны к платежной карте, выданной Клиенту, через установленный в них цифровой кошелек или с помощью других технологических инструментов, установленных для осуществления Платежных операций.
- 5.5. **Отмена или невыполнение Платежной операции (Платежного поручения)**
- 5.5.1. Платежное поручение не может быть отменено после его получения Банком, за исключением

- случаев, предусмотренных *Правилами платежных услуг* или законодательством.
- 5.5.2. Если Платежное поручение было подано после окончания рабочего времени Банка, указанного в *Расценках на услуги*, или не в Банковский день и еще не выполнено, Плательщик может отменить такое Платежное поручение в интернет-банке или мобильном приложении Банка до следующего Банковского дня.
- 5.5.3. Если Платежная операция инициируется Поставщиком услуги по инициированию платежа или Получателем средств, или через Получателя средств, Клиент не может отменить Платежное поручение после того, как Клиент дал Поставщику услуги по инициированию платежа согласие инициировать Платежную операцию или дал Получателю средств согласие на выполнение Платежной операции.
- 5.5.4. Платежные поручения, указанные в пункте 5.4.2 настоящих Правил, могут быть отменены не позднее конца Банковского дня, предшествующего согласованной дате.
- 5.5.5. После выполнения Банком Платежного поручения, Платежное поручение не может быть отменено, за исключением случаев, когда Получатель средств соглашается на возврат средств Плательщику.
- 5.5.6. За отмену платежного поручения Банк имеет право взимать указанный в *Расценках на услуги* Комиссионный сбор.
- 5.5.7. Если реквизиты Платежного поручения, предоставленные Плательщиком, неверны, или денежные средства поступают на закрытый Счет Получателя средств или на счета, на которые невозможно зачислить денежные средства (например, внутренний счет Банка, счет вклада и т. д.), Банк не выполняет Платежной операции (зачисления денежных средств) и возвращает денежные средства Плательщику. Исключение составляет случай, когда после закрытия Счета Клиента средства Платежной операции возвращаются Клиенту по независящим от Банка причинам — в таком случае Банк зачисляет полученные средства на другой Счет Клиента или перечисляет их на внутренний счет Банка и выплачивает их Клиенту в любое время после обращения Клиента в Банк.
- 5.5.8. Банк не принимает и не выполняет Платежное поручение на выполнение Платежной операции со Счета, если денежные средства на Счете арестованы или право Клиента распоряжаться денежными средствами ограничено в установленном законом порядке. Если на Счете определена сумма свободно доступных (невзыскиваемых) средств, Банк выполняет Платежное поручение только в том случае, если сумма Платежного поручения не превышает установленную сумму свободно доступных денежных средств, не превышен срок (при наличии), в течение которого может быть выполнена Платежная операция, и Платежное поручение выполняется в пользу получателя средств, указанного в акте ареста имущества (если он указан).
- 5.5.9. Банк имеет право отказаться от выполнения поданного в Банк Платежного поручения, если у Банка возникают обоснованные сомнения в том, что Платежное поручение подано не Клиентом или его законным представителем, или пользователем Платежного инструмента, или если поданные в Банк документы поддельные, или если нарушены требования безопасного использования Средств аутентификации, или если у Банка возникают обоснованные сомнения в действительности поданного в Банк Платежного поручения. При выявлении подозрительной Платежной операции Банк вправе связаться с Клиентом и попросить Клиента подтвердить или опровергнуть инициирование подозрительной Платежной операции и (или) предоставить Банку документы, подтверждающие право лица распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, или любые другие указанные Банком документы. Если Клиент недоступен по предоставленным Банку контактным данным или если, после того как Банк связывается с Клиентом, Клиент не подтверждает Платежную операцию или не предоставляет запрошенные Банком документы, Банк имеет право отказаться от выполнения Платежной операции как неавторизованной и, при необходимости, заблокировать Счет, Платежный инструмент и (или) любое другое Средство аутентификации, выданное Клиенту Банком.
- 5.5.10. Банк имеет право не выполнять или приостановить потенциально необычную Платежную операцию на срок до 3 (трех) Банковских дней и в тот же день сообщить об этом Клиенту (за исключением случаев, когда такие уведомления невозможно по основаниям, предусмотренным законом). В случаях, когда это необходимо, например, для управления риском отмывания денег, финансирования террористов или Санкций, Платежная операция может быть приостановлена на более длительный период проверки, если Клиент задерживает предоставление информации или предоставляет только часть запрошенной информации, не сотрудничает с Банком, или Клиент предоставил большой объем документов, документы составлены на иностранном языке или по другим объективным причинам. Платежная операция приостанавливается для проверки и может не выполняться при следующих обстоятельствах:
- 5.5.10.1. в случаях, предусмотренных ЗоПОДифТ и его подзаконными актами, включая случаи (но ими не ограничиваясь), когда Клиент не предоставляет данные, подтверждающие его (ее) личность, предоставляет неполные или неправильные данные, если Клиент или его (ее) представитель уклоняется от предоставления информации, необходимой для установления

личности представителя Клиента, скрывает личность бенефициара или уклоняется от предоставления информации, необходимой для установления личности бенефициара, или не предоставляет все необходимые данные о бенефициарных владельцах, происхождении денежных средств, цели денежных операций, не предоставляет документы, подтверждающие денежную операцию (включая операции с наличными денежными средствами), и другие данные, запрошенные Банком в соответствии с требованиями законодательства;

5.5.10.2. Платежное поручение для выполнения Платежной операции относится к лицам из стран, которые в соответствии с внутренней политикой Банка считаются странами с высоким риском отмыwania денег, финансирования террористов или коррупции, или которые не сотрудничают в обмене информацией (включая информацию о налогах);

5.5.10.3. Платежное поручение предназначено для оплаты товаров, услуг или относится к деятельности, которая неприемлема для Банка в соответствии с внутренней политикой Банка;

5.5.10.4. Платежная операция совершается в страну или регион, находящийся под Санкциями, в отношении которых Банк принял решение не осуществлять платежи, или Платежная операция прямо или косвенно связана с лицами, находящимися под Санкциями, включая банки, находящиеся под Санкциями;

5.5.10.5. Платежная операция связана с незаконной дистанционной игровой деятельностью;

5.5.10.6. Банк получил инструкции от банков-корреспондентов или банка получателя средства не выполнять Платежных поручений;

5.5.10.7. Клиент не указывает или нечетко указывает детали Платежной операции (цель);

5.5.10.8. Клиент не соблюдает договоренности с Банком не совершать Платежные операции с получателями средств, которые подозреваются в мошеннических действиях, использующих доверие Клиента, например, в инвестиционном мошенничестве;

5.5.10.9. в других случаях, предусмотренных правовыми актами Литовской Республики, Европейского союза и международными правовыми актами, направленных на предотвращение отмыwania денег или финансирования террористов, или для выполнения применимых Санкций, или когда Банк обязан остановить Платежную операцию по другим не зависящим от Банка причинам.

5.5.11. В случаях, перечисленных в пунктах 5.5.9 и 5.5.10 настоящих Правил, Банк действует в целях защиты законных интересов Клиента, Банка и (или) других лиц и не несет ответственности перед Клиентом за невыполнение своих договорных обязательств и (или) за ущерб или убытки, понесенные Клиентом.

5.5.12. Банк имеет право не принимать и не выполнять Платежные поручения Клиента, не принимать запросы на обмен валюты, не принимать и не выполнять поручения на сделки с финансовыми инструментами, не зачислять денежные средства на счет Получателя средств, не предоставлять другие Банковские услуги или приостанавливать (ограничивать) их, если Клиент не предоставляет документы, подтверждающие законное происхождение и источник средств, связанных с выполнением Платежного поручения, не может покрыть все свои долги перед Банком по Договорам, не функционируют системы межбанковских расчетов, не функционирует мировой межбанковский финансовый рынок, банки-корреспонденты получили уведомления о подозрительных сделках или неприемлемой деятельности Клиента или уведомления о том, что Платежные поручения Клиента не будут выполнены, или имеются какие-либо другие необычные рыночные условия, важные технические или иные причины. Банк также имеет право не выполнять Платежное поручение или приостановить предоставление услуг Банка через Электронные каналы из-за технических препятствий или если существует риск, что Электронные каналы могут быть использованы не Клиентом, а другим лицом, а также если Платежное поручение заполнено не в соответствии с требованиями Банка, если на Счете Клиента недостаточно средств для выполнения Платежной операции, или если существуют другие существенные причины, по которым невозможно выполнить полученные Платежные поручения.

5.5.13. Банк вправе отказать в осуществлении операций с наличными денежными средствами, если Клиент, осуществляющий такие операции, представляет для Банка неприемлемый риск, а в случаях, когда Плательщик, осуществляющий одноразовые повторяющиеся операции с наличными денежными средствами, не имеет деловых отношений с Банком, Банк может рекомендовать ему (ей) открыть банковский счет.

5.5.14. Если Банк отказывается выполнить поданное Клиентом Платежное поручение, он должен незамедлительно информировать Клиента о его невыполнении и причинах невыполнения, если такое информирование невозможно или запрещено законом. Платежное поручение, которое Банк отказался выполнить, считается неполученным.

## 5.6. Сроки выполнения Платежных операций

5.6.1. Кредитные переводы, инициированные Клиентом, могут быть обычными, срочными, очень срочными и мгновенными. Способ осуществления Кредитного перевода выбирает Клиент. Сроки выполнения Кредитных переводов опубликованы на веб-сайте Банка, в *Правилах платежных услуг*, также в *Расценках*

на услуги, Договорах, Условиях предоставления услуги (или) в Платежном поручении.

- 5.6.2. При осуществлении SEPA кредитного перевода в Литовской Республике, Банк, получив Платежное поручение, перечисляет сумму Платежной операции Поставщику платежных услуг Получателя в тот же Банковский день, если Платежное поручение получено Банком до часа, указанного в *Расценках на услуги*. Если SEPA кредитный перевод (Платежное поручение) был получен после часа, указанного в *Расценках на услуги*, или не в Банковский день, Банк перечисляет сумму Платежной операции поставщику Платежных услуг Получателя не позднее следующего Банковского дня.
- 5.6.3. Банк осуществляет мгновенные платежи в евро другим Поставщикам платежных услуг, которые подключены к системе мгновенных платежей. Мгновенные платежи совершаются незамедлительно круглые сутки, без выходных и праздничных дней, круглый год. Если сумма мгновенного платежа превышает 100 000 евро, средства переводятся с помощью услуги SEPA обычного или SEPA очень срочного кредитного перевода. Денежные средства с помощью SEPA обычного или SEPA очень срочного кредитного перевода перечисляются также в случаях, когда по соображениям предосторожности расследование Банком мгновенного платежа занимает более 10 секунд, когда происходят сбои в системе мгновенных платежей, когда Поставщик платежных услуг Получателя средств не предоставляет возможности своим клиентам получить мгновенного платежа, или в других случаях, когда Банк не может предоставить услугу мгновенного платежа по объективным причинам. В случаях, предусмотренных *Правилами платежных услуг*, Банк имеет право ограничить доступ Клиента к услуге мгновенных платежей.
- 5.6.4. Если Платательщик и Банк договорились, что Платежное поручение должно быть выполнено в определенный день, а Кредитный перевод выполняется в евро в Литовской Республике, Банк перечисляет сумму Платежной операции Поставщику платежных услуг Получателя в согласованный день выполнения Платежного поручения, а если день выполнения Платежного поручения является не Банковским днем — в следующий Банковский день, если в конкретном Договоре не указано иное.
- 5.6.5. Банк после получения Платежного поручения перечисляет сумму Платежной операции в евро в другие Государства-члены Поставщику платежных услуг Получателя не позднее конца следующего Банковского дня. Этот период может быть продлен на 1 (один) рабочий день, если Платежная операция была инициирована с использованием бумажного документа.
- 5.6.6. Если Платательщик совершает Платежные операции в Литовской Республике в валютах Государств-членов, не входящих в зону евро, или денежные средства перечисляются в другие Государства-члены в валютах Государств-членов, не входящих в зону евро, Банк, получив Платежное поручение, перечисляет сумму Платежной операции Поставщику платежных услуг Получателя не позднее, чем в течение 4 (четырёх) Банковских дней, если Банк в *Расценках на услуги* не установил более короткий срок для таких Платежных операций.
- 5.6.7. В том случае, если Банк не пересчитывает валюту предназначенной для Получателя суммы Платежной операции, пересчитывает валюту другого Государства-члена в евро или валюту одного Государства-члена в валюту другого Государства-члена, Банк предоставляет доступ к сумме Платежной операции сразу после зачисления этой суммы на Счет Банка. В противном случае сумма Платежной операции, предназначенной для Получателя средств, зачисляется на Счет Получателя в течение 1 (одного) Банковского дня, следующего за днем зачисления суммы на Счет Банка.
- 5.6.8. После внесения Клиентом наличных денежных средств на Счет, Клиент может немедленно ими распоряжаться.
- 5.6.9. Сроки выполнения Платежного поручения могут измениться из-за неполных данных Платежного поручения или в связи с постоянным мониторингом деловых отношений, регулируемых законодательством о предотвращении отмывания денег и финансирования террористов и (или) законодательством, регулирующим применение Санкций, осуществляемым Банком, корреспондентом Банка или другими Поставщиками платежных услуг, а также в случаях, указанных в п. 5.5.9 – 5.5.12, 5.6.3 настоящих Правил. В таком случае Банк не несет ответственности за невыполнение Платежной операции или выполнение ее позднее срока, установленного настоящими *Правилами платежных услуг*, и не возмещает Клиенту понесенные в результате убытки.
- 5.7. **Отслеживание Платежных операций и возврат средств по Платежным операциям**
- 5.7.1. При наличии предусмотренных в пункте 5.3.4 условий Банк, получив запрос от Платательщика или Поставщика услуг Платательщика (если Платательщик не является клиентом Банка), в меру своих возможностей выступает посредником и принимает все возможные меры для отслеживания Платежной операции и возврата средств по Платежной операции. Банк не несет ответственности перед Платательщиком, если денежные средства не возвращаются Получателем или если сумма Платежной операции не получена полностью после применения любых сборов за возврат средств, взимаемых поставщиком услуг Платательщика и (или) Банком. Денежные средства могут быть возвращены Платательщику только с согласия Получателя средств, за исключением случаев,

- предусмотренных настоящими *Правилами платежных услуг*.
- 5.7.2. Если Банк получает согласие Получателя средств на возврат ошибочно перечисленных на его Счет денежных средств, Банк перечисляет возвращенные денежные средства Плательщику и имеет право удержать из перечисленной суммы и возместить прямые расходы, понесенные Получателем средств в связи с зачислением (списанием) денежных средств со Счета Получателя, а также взыскать с Плательщика плату за процедуру отслеживания Платежной операции.
- 5.7.3. В случае, если Получатель средств не согласен вернуть Плательщику зачисленные на его Счет денежные средства или если их невозможно вернуть по какой-либо другой причине, Банк сообщает Плательщику или его Поставщику платежных услуг всю доступную информацию (имя, фамилию (название) Получателя средств, дату рождения, контактные данные), которую Банк считает необходимой для принятия Плательщиком законных мер по возврату денежных средств.
- 5.7.4. Если Платежная операция совершается из другого учреждения Поставщика платежных услуг и Банк получает требование от Поставщика платежных услуг Плательщика или посредника Поставщика платежных услуг о возврате денежных средств, еще не зачисленных на Счет Получателя средств в Банке, которые были переведены по ошибке или мошенническим путем, Банк возвращает Поставщику платежных услуг Плательщика или посреднику Плательщика еще не зачисленные на Счет Получателя денежные средства, не информируя об этом Получателя средств.
- 5.7.5. Если Банк получает обоснованные доказательства (например, уведомление или указание от сотрудников правоохранительных органов) того, что денежные средства были переведены Получателю средств мошенническим или преступным путем, Банк имеет право ограничить распоряжение такими средствами с целью предотвращения совершения преступного деяния. В целях расследования полученной информации Получатель средств, по указанию Банка, обязан предоставить информацию (документы), позволяющую оценить происхождение, источник полученных средств, основание и цель Платежных операций, и таким образом подтвердить или опровергнуть существование финансового мошенничества. Если был установлен факт финансового мошенничества и если на Счет не наложен арест, Банк имеет право в одностороннем порядке списать полученные средства со Счета Получателя средств (если таковые имеются) и вернуть их Плательщику, Поставщику платежных услуг или его посреднику.
- 5.7.6. Если Плательщику по предъявленному Платежному поручению возвращаются средства по независящим от Банка причинам (например, у Получателя средств нет счета в валюте Платежной операции, счет Получателя средств закрыт, в Платежном поручении указаны неточные данные или другие реквизиты (например, не указан код банка Государства-члена или Иностранного государства, требуемый поставщиком Платежных услуг Получателя), Платежное поручение было подано со Счета Плательщика лицом, не имеющим на это права (кроме Клиента или его законного представителя (например, в случае мошенничества), при наличии указанных в пункте 5.5.9 или 5.5.10 условий и т.д., возвращенная сумма зачисляется на Счет Плательщика в Банке. Уплаченный Плательщиком Комиссионный сбор за выполнение Платежного поручения, включая комиссионный сбор банка-корреспондента и (или) иностранного банка, не возвращается, а Комиссионный сбор и другие расходы, связанные с возвратом или зачислением денежных средств, списываются со Счета Плательщика. Комиссионный сбор, взимаемый банком-корреспондентом или иностранными банками, может быть вычтен из суммы возврата до зачисления средств обратно на счет Плательщика. Это условие применяется вне зависимости от того, сколько раз Плательщик подает в Банк Платежные поручения без исправления или указания всех реквизитов, необходимых для Платежного поручения.
- 5.7.7. Если Плательщик является государственным или муниципальным предприятием или учреждением, таким как SODRA, отдел социального обеспечения и т.п., который регулярно перечисляет денежные средства на счета Получателей в Банке, и Банк получает официальное письмо от такого Плательщика или Поставщика платежных услуг Плательщика с просьбой вернуть денежные средства, поскольку Платежные операции по каким-либо причинам были совершены ошибочно, Банк выполняет просьбу такого Плательщика или Поставщика платежных услуг Плательщика и возвращает денежные средства Плательщику путем списания денежных средств со Счета Получателя, если это разрешено правовыми актами.
- 5.7.8. В случае, если *по вине Банка* денежные средства были ошибочно зачислены на Счет Клиента или ошибочно списаны со Счета Клиента, или в случае любых других ошибочных операций со Счетом, Банк имеет право исправить такие ошибки без предварительного согласия или предварительного уведомления Клиента, даже при отсутствии денежных средств на Счете Клиента.
- 5.7.9. Клиент, заметив, что на его Счет перечислены не принадлежащие ему денежные средства, обязан незамедлительно сообщить об этом Банку. Клиент, необоснованно получивший денежные средства по Платежной операции, не имеет

права распоряжаться не принадлежащими ему ошибочно переведенными средствами и обязан незамедлительно вернуть такие средства.

- 5.7.10. После того как Платежная операция по карте была должным образом авторизована (подтверждена) и надлежащим образом выполнена Банком, возможность возврата денежных средств регулируется международной организацией платежных карт товарного знака Mastercard. Никакие другие правовые акты этой процедуры не регулируют. В соответствии с Правилами Ассоциации Mastercard, платежи по карте могут быть отменены, и попытка возврата средств может быть предпринята в случае, если Клиент не получил услугу или товар, за который была произведена оплата, или не получил денежные средства в банкомате. Заявления рассматриваются в соответствии со сроками и требованиями, изложенными в Правилах Ассоциации Mastercard. Ассоциация Mastercard не рассматривает запросы Клиентов, по которым истек срок оспаривания операций Mastercard, т. е. если прошло 120 (сто двадцать) календарных дней с момента совершения операции, а также запросы, связанные с инвестиционными услугами. После того как Получатель средств принимает запрос на возврат денежных средств, Правила Ассоциации Mastercard устанавливают 45-дневный период оспаривания для обеих сторон (Плательщика и Получателя средств). Если торговец и (или) поставщик услуги не оспаривает возврат средств в течение этого срока, средства возвращаются на банковский счет Клиента.
- 5.7.11. За отслеживание Платежной операции и (или) возврат денежных средств Банк взимает Комиссионный сбор.

## VI. АВТОРИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### 6.1. Предоставление согласия на совершение Платежной операции (авторизация)

- 6.1.1. Согласие на совершение Платежной операции считается полученным только тогда, когда Клиент дает согласие на выполнение одной или нескольких Платежных операций.
- 6.1.2. Согласие на выполнение Платежных поручений или иных операций подтверждается (авторизуется) с помощью Средств аутентификации, известных только Клиенту, таких как:
- 6.1.2.1. подпись Клиента при физическом обслуживании Клиента в отделении Банка;
- 6.1.2.2. квалифицированная электронная подпись (Mobile-ID или Smart-ID), используемая Клиентом, с применением известных только Клиенту кодов sPIN1 и sPIN2;
- 6.1.2.3. подтверждение операция оплаты кодом, полученным от Банка посредством SMS-сообщения, отправленного на указанный Клиентом номер телефона;
- 6.1.2.4. подтверждение операция оплаты посредством сгенерированного в Электронных

каналах кода запроса, который должен быть подтвержден имеющимся у Клиента генератором кодов;

- 6.1.2.5. если при совершении Платежной операции с использованием Платежной карты в интернет-магазине Клиент вводит постоянный (созданный Клиентом и известный только ему) пароль безопасного онлайн-платежа и одноразовый код безопасного онлайн-платежа, который направляется Клиенту в виде SMS-сообщения на указанный Клиентом номер телефона;
- 6.1.2.6. если Платежная операция подтверждается PIN-кодом, присвоенным платежной карте, или предоставлением Клиентом данных платежной карты (имя, номер карты, срок действия, код CVV2/CVC2) поставщикам электронных услуг и (или) торговцам;
- 6.1.2.7. выполнение Клиентом определенных действий, таких как, например, авторизация платежа на смарт-устройстве с использованием определенного метода авторизации; прикладывание платежной карты или смарт-устройства, оснащенного цифровым кошельком, привязанным к карте, к платежному терминалу в пунктах оплаты, отмеченному специальным знаком;
- 6.1.2.8. подписание документа Платежной операции, подтверждающего оплату картой;
- 6.1.2.9. иными способами, которые могут быть согласованы между Сторонами.
- 6.1.3. Согласие на выполнение одной или нескольких Платежных операций также может быть дано через Получателя средств или Поставщика услуги по иницированию платежей.
- 6.1.4. В случае, если выполнение Платежного поручения требует подтверждения нескольких лиц (пользователей Счета), Банк выполняет Платежную операцию, когда она подписана (подтверждена) этими лицами, в порядке и последовательности, указанной в конкретном Договоре о предоставлении услуги.
- 6.1.5. Согласие, данное в порядке, указанном в пунктах 6.1.2–6.1.4 *Правил платежных услуг*, считается указанием Клиента Банку приступить к выполнению иницированных Платежных операций или любых других заявлений, поданных Клиентом.
- 6.1.6. Согласие Плательщика на выполнение Платежной операции предоставляется до момента выполнения Платежной операции. Если такое согласие не дано, Платежная операция считается неавторизованной.
- 6.1.7. В соответствии с правилами организации платежных карт Mastercard, при оплате платежной картой Банк резервирует денежные средства Платежной операции на Счете для обеспечения выполнения Платежного поручения и обязуется перечислить их Получателю средств после получения подтверждения Получателя средств о расчете по карте. После резервации

средств считается, что платеж уже осуществляется и не может быть отменен. Клиент не может остановить Платежную операцию, совершенную с использованием Карты, и отменить резервацию средств. Оспорить зарезервированные средства Клиент может только после факта списания зарезервированных средств со Счета. Если Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня резервирования средств не получает уведомления от торговца или поставщика услуг об обязательном переводе денежных средств, Банк аннулирует резервирование средств.

6.1.8. В случаях, когда Плательщик через интернет у поставщиков услуг приобретает услуги платного контента (например, игры, музыку, аккаунт и т. д.) и при расчете с ними дает согласие поставщикам услуг на инициирование Платежных операций на основе данных платежной карты, Плательщик должен проверить, дает ли он (она) согласие на инициирование одной Платежной операции или неограниченное количество операций, которые в течение срока действия приобретенных услуг могут быть инициированы без необходимости повторного согласия Плательщика. После получения Платежных поручений от вышеуказанных поставщиков услуг (Получателей средств) Банк больше не будет отдельно запрашивать у Плательщика подтверждение таких Платежных операций, если Плательщик дал поставщику услуг многократное согласие на инициирование таких Платежных операций без отдельного согласия Плательщика. В соответствии с настоящим пунктом Банк выполняет Платежные операции до тех пор, пока Плательщик не отзовет предоставленное Получателю согласие на списание средств со счета Плательщика. Согласие на отмену инициирования Платежных операций предоставляется Получателю средств.

6.1.9. Если Банк получает от Поставщика платежных услуг запрос о том, достаточно ли на Счете Клиента Банка (Плательщика) денежных средств для выполнения Платежной операции с использованием платежной карты, Банк незамедлительно подтверждает это Поставщику платежных услуг простым ответом «да» или «нет», если соблюдаются все предусмотренные Законом условия.

6.1.10. При использовании Платежных услуг в электронном пространстве Клиент должен соблюдать правила безопасного поведения, быть осторожным, внимательным и осведомленным, поскольку безопасность денежных средств Клиента на Счете и безопасность Платежных услуг, предоставляемых в электронном пространстве, также зависит от надлежащего и тщательного

выполнения Клиентом обязанностей, изложенных в настоящих *Правилах платежных услуг*.

## **6.2. Сообщения Клиента о неавторизованных или ненадлежащим образом выполненных Платежных операциях**

6.2.1. Клиент не реже 1 (одного) раза в месяц должен проверять информацию о Платежных операциях, выполненных по Счету, в Выписке по счету.

6.2.2. Потребитель<sup>1</sup> обязан письменно уведомить Банк о неавторизованных Клиентом или неправильно выполненных Платежных операциях (списании средств со Счета) незамедлительно, но не позднее 13 (тринадцати) месяцев со дня снятия средств со Счета, а Клиент (который не является Потребителем) — не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней со дня, когда Банк, по мнению Клиента, выполнил неавторизованную Платежную операцию или выполнил Платежную операцию ненадлежащим образом, а также о любых других ошибках, несоответствиях или неточностях, замеченных в Выписке по счету. Третьи лица, такие как организация Mastercard, могут в своих правилах определить другие сроки для уведомления о неавторизованных Платежных операциях.

6.2.3. В срок, установленный в пункте 6.2.2 настоящих Правил, после получения сообщения Клиента о том, что Платежная операция не была авторизована Клиентом или была выполнена Банком ненадлежащим образом, Банк незамедлительно, но не позднее конца следующего рабочего дня после того, как ему стало известно или он был проинформирован о неавторизованной Платежной операции, возвращает Клиенту сумму неавторизованной Платежной операции и восстанавливает остаток на Счете, с которого была списана эта сумма, до суммы, которая была бы в случае, если бы неавторизованная или ненадлежащая Платежная операция не была выполнена. Банк гарантирует, что Клиент не понесет никаких убытков в результате примененного Банком Комиссионного сбора или процентов, подлежащих получению от Банка. Если средства на Счете находятся в статусе резервирования, средства неавторизованной Платежной операции не возвращаются Клиенту до тех пор, пока Платежная операция не будет полностью выполнена. Банк не возвращает денежные средства Платежной операции, если у Банка есть достаточные основания подозревать мошенничество со стороны Клиента, и Банк письменно уведомляет об этом Надзорный орган, а также в случаях, указанных в пунктах 6.3.3, 6.3.4, 7.1–7.2 настоящих Правил, если ответственность за неавторизованную

<sup>1</sup> Это также относится к Плательщику (физическому лицу), который занимается хозяйственной, коммерческой или профессиональной деятельностью.

Платежную операцию лежит на Клиенте. В период рассмотрения претензии о неавторизованной Платежной операции Банк может вернуть на Счет Клиента средства оспариваемой Платежной операции, но если Банк установит, что претензия необоснованна, Банк имеет право в одностороннем порядке списать такие средства со Счета. Если выясняется, что предъявленная Клиентом претензия о якобы неавторизованной Платежной операции является необоснованной, Банк вправе взыскать с Клиента комиссионный сбор за сбор документов и информации и проведение внутреннего расследования.

6.2.4. Если Клиент (в том числе Потребитель) в установленные в пункте 6.2.2 настоящих Правил сроки не сообщает Банку о неавторизованных или ненадлежащим образом выполненных Платежных операциях, считается, что Клиент подтвердил выполнение на Счете Платежные операции, расследование в отношении таких операций не проводится и денежные средства Клиенту не возвращаются.

### **6.3. Ответственность Клиента и Банка за неавторизованные Платежные операции**

6.3.1. Если Клиент является Потребителем и отрицает, что авторизовал Платежную операцию или утверждает, что Платежная операция была выполнена ненадлежащим образом, Банк несет бремя доказывания того, что Платежная операция была аутентифицирована (т.е. что Банк надлежащим образом проверил использование Платежного инструмента, включая использование Средств аутентификации и других персонализированных данных безопасности), была надлежащим образом зарегистрирована в системах и не пострадала от технических сбоев или других недостатков услуги, предоставляемой Банком.

6.3.2. Если Клиент, который не является Потребителем, отрицает авторизацию выполненной Платежной операции, из-за которой Клиент понес убытки, подтверждение Платежных операций только с помощью известных Клиенту Средств аутентификации, указанных в пункте 6.1.2 настоящих Правил, является достаточным доказательством того, что Клиент авторизовал Платежную операцию или действовал недобросовестно, или умышленно или по грубой халатности не выполнил одну или несколько обязанностей, указанных в пунктах 7.1–7.2 Правил. В таком случае Банк не возмещает понесенные Клиентом убытки.

6.3.3. Если Клиент является Потребителем, он (она) несет убытки, возникшие из-за неавторизованных Платежных операций в размере до 50 (пятидесяти) евро, если такие убытки были понесены в связи с:

6.3.3.1. использованием утерянного или украденного Платежного инструмента (включая Средства аутентификации);

6.3.3.2. незаконным присвоением Платежного инструмента или его данных, если Клиент не защитил персонализированные данные безопасности (включая данные Средств аутентификации).

6.3.3.3. В случае, предусмотренном в п. 6.1.8 *Правил платежных услуг* — до момента отзыва Потребителем многократного согласия Получателю средств на списание средств со счета Плательщика.

6.3.4. Если Клиент не является Потребителем или является Потребителем, но действовал недобросовестно или с грубой небрежностью, т.е. не выполнил обязательства Клиента, изложенные в *Общих условиях использования платежной карты* и в пунктах 7.1–7.2 *Правил платежных услуг*, Клиент несет все убытки, возникшие по причинам, указанным в пункте 6.3.3.

6.3.5. Если по просьбе Клиента по Счету или Платежным операциям, совершаемых с использованием Платежных инструментов, установлен лимит на Платежные операции превышающий стандартный лимит, и в случаях, предусмотренных *Правилами платежных услуг*, Банк возмещает убытки в размере, не превышающем установленного Банком стандартного лимита на Платежные операции.

6.3.6. Если Банк не требует от Плательщика более надежной аутентификации, Плательщик за убытки, возникшие в результате неавторизованных Платежных операций, несет ответственность только в том случае, если Плательщик действовал недобросовестно.

### **6.4. Ответственность Банка за надлежащее выполнение Платежных операций**

6.4.1. Если Клиент (Плательщик) напрямую инициировал Платежное поручение, Банк несет ответственность за надлежащее исполнение Платежной операции. Если Банк может доказать Клиенту (Плательщику) и, в некоторых случаях, Поставщику платежных услуг Получателя средств, что Поставщик платежных услуг Получателя средств получил сумму Платежной операции, Поставщик платежных услуг Получателя средств несет ответственность перед Получателем средств за надлежащее выполнение Платежной операции.

6.4.2. Если Банк несет ответственность согласно пункту 6.4.1 настоящих Правил, Банк обязан незамедлительно вернуть Клиенту (Плательщику) сумму невыполненной или ненадлежащим образом выполненной Платежной операции или восстановить остаток Счета, с которого такая сумма была списана, таким образом, чтобы он был равен остатку, который был бы на Счете если ненадлежащая Платежная операция не была выполнена.

6.4.3. Если Банк, как Поставщик платежных услуг Клиента (Получателя средств), несет ответственность в соответствии с пунктом 6.4.1

- настоящих Правил, он обязан незамедлительно зачислить сумму Платежной операции на Счет Получателя средств и (или) предоставить Получателю средств возможность распорядиться ею. Если после получения предназначенной для Клиента (Получателя средств) суммы Платежной операции Банк не может зачислить ее на счет Получателя средств, Банк незамедлительно, не позднее чем в течение 2 (двух) рабочих дней, возвращает Плательщику сумму Платежной операции.
- 6.4.4. Если после того, как Клиент (Плательщик) непосредственно инициировал Платежное поручение, Платежная операция не была выполнена или была выполнена ненадлежащим образом, Банк по требованию Клиента принимает меры для выяснения причин, отслеживает Платежную операцию и сообщает Клиенту (Плательщику) о результатах расследования.
- 6.4.5. После инициирования Платежного поручения Клиентом (Получателем средств) или через него, Банк, как Поставщик платежных услуг Получателя средств, незамедлительно передает Платежное поручение Поставщику платежных услуг Плательщика. Банк несет ответственность перед Получателем средств за надлежащую передачу Платежного поручения Поставщику платежных услуг Плательщика.
- 6.4.6. Если Платежная операция, за которую Банк, как Поставщик платежных услуг Получателя средств, не несет ответственности в соответствии с пунктом 6.4.5 настоящих *Правил платежных услуг*, не была выполнена или была выполнена ненадлежащим образом, Поставщик платежных услуг Плательщика несет ответственность перед Плательщиком.
- 6.4.7. Если после инициирования Платежного поручения Клиентом (Получателем средств) непосредственно или через Клиента (Получателя средств) Платежная операция не была выполнена или была выполнена ненадлежащим образом, Банк, как Поставщик платежных услуг Получателя, по требованию Клиента принимает меры для выяснения причин, отслеживает Платежную операцию и сообщает Клиенту (Получателю средств) о результатах расследования.
- 6.4.8. Банк возмещает Клиенту полную сумму Комиссионного сбора и процентов, уплаченную в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Платежной операции по вине Банка.
- 6.4.9. Положения пунктов 6.4.1–6.4.8 *Правил платежных услуг* применяются только в том случае, когда Платежная операция совершается в валюте Государств-членов или в иностранной валюте в Государство-член или из него.
- 6.4.10. Если Платежные операции осуществляются в Иностранные государства (из них) и за невыполнение, ненадлежащее или несвоевременное выполнение Платежной операции отвечает не Банк, а другой Поставщик платежных услуг или посредник Иностранного государства, Банк имеет право на получение компенсации за оказанную услугу и не возмещает Клиенту Комиссионного сбора, уплаченного Клиентом Поставщику платежных услуг или посреднику Иностранного государства, из-за которого Платежная операция не была выполнена или была выполнена ненадлежащим образом. Банк возмещает Клиенту полную сумму Комиссионного сбора и процентов только в том случае, если Платежная операция не была выполнена или была выполнена ненадлежащим образом по вине Банка и (или) его корреспондента, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 6.4.11. Банк не возмещает никакие другие убытки, например, проценты или другие платежи, понесенные Клиентом по договорам, заключенным между Плательщиком и другой стороной.
- 6.4.11. Банк не несет ответственности за любые дополнительные расходы, прямые или косвенные убытки, возникшие у Клиента в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Платежной операции, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано тем, что у Банка, банка-корреспондента или любого другого Поставщика платежных услуг, участвующего в исполнении Платежной операции, возникло подозрение, что Платежная операция связана с отмыванием денег, финансированием террористов или применимыми Санкциями.
- 6.5. Возврат Плательщику сумм Платежных операций, инициированных Получателем или через него**
- 6.5.1. Плательщик имеет право получить из Банка полную сумму авторизованной и уже выполненной Платежной операции, инициированной Получателем средств (Клиентом) или через Получателя средств (Клиента), если выясняется, что Получатель средств (Клиент) необоснованно инициировал подачу Платежного поручения и средства Платежной сделки были необоснованно перечислены Получателю средств (Клиенту). Средства возвращаются Плательщику только в том случае, если соблюдены условия, предусмотренные правилами третьих лиц (например, организации Mastercard), участвующих в совершении Платежной операции, и отсутствуют противоречия в других *Условиях предоставления услуг*, препятствующих возврату средств Плательщику. При возврате денежных средств Плательщику в соответствии с настоящим пунктом Банк руководствуется пунктом 5.7 настоящих Правил.
- 6.5.2. Если Банк подозревает или имеет доказательства того, что Получатель средств перевел денежные средства со Счета Плательщика на свой Счет или на Счет третьего

лица (Получателя средств) преступным образом, Банк имеет право вернуть преступно переведенные денежные средства со Счета Получателя средств Плательщику или заблокировать Счет Получателя средств, без предварительного уведомления Получателя.

#### **6.6. Услуга по инициированию платежа и (или) услуга по предоставлению информации о Счете**

- 6.6.1. Клиент может подать Платежное поручение на перевод денежных средств со своего Счета в Банке, используя Услугу по инициированию платежа, предоставляемую другим Поставщиком платежных услуг.
- 6.6.2. Клиент может воспользоваться услугами Поставщика услуги по предоставлению информации о счете, чтобы узнать остаток на своем Счете в Банке и информацию о проведенных на нем операциях.
- 6.6.3. Договорные отношения между Клиентом и Поставщиками услуг по инициированию платежей и предоставлению информации о счете регулируются Законом.
- 6.6.4. Перед началом использования Услуг по инициированию платежей и предоставлению информации о счете Клиент должен убедиться, что Поставщик услуг по инициированию платежей и (или) предоставлению информации о счете имеет выданное Банком Литвы или другим компетентным учреждением разрешение на предоставление соответствующих Платежных услуг, а также ознакомиться с информацией, предоставляемой Поставщиками услуг по инициированию платежей и предоставлению информации о счете.
- 6.6.5. Клиент несет ответственность за предоставление согласий Поставщикам услуг по инициированию платежей и предоставлению информации о счете. После того, как Клиент дал Поставщику услуги по инициированию платежей согласие на инициирование Платежной операции и подтвердил (авторизовал) его, он не может отозвать свое согласие через интернет-банк Банка. После того, как Клиент дал свое согласие на предоставление Услуги по предоставлению информации о счете, Поставщику услуги по предоставлению информации о счете будет предоставлен доступ к информации, хранящейся на Счете Клиента, как указано в согласии Клиента. Согласиями, связанными с Услугой по предоставлению информации о счете, Клиент может управлять в интернет-банке Банка.
- 6.6.6. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Услуги по предоставлению информации о счете или Услуги по инициированию платежа, если у Банка есть достаточные основания для подозрения неавторизованного или мошеннического доступа к Счету Клиента со стороны вышеуказанных поставщиков услуг, включая неавторизованное или мошенническое инициирование Платежной операции.

6.6.7. Услуга по инициированию платежей и (или) Услуга по предоставлению информации о счете других Поставщиков платежных услуг может быть предоставлена только тем Клиентам, которые пользуются услугой интернет-банка Банка.

6.6.8. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о любом подозрительном и незаконном использовании Услуг по инициированию платежа и предоставлению информации о счете, который он заметил во время пользования этими услугами.

### **VII. МЕРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ. БЛОКИРОВКА СЧЕТОВ И ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

- 7.1. При использовании Платежных услуг, в частности в электронном пространстве, и во избежание ущерба Клиент обязан принять меры по защите персонализированных данных безопасности Платежного инструмента, Средства аутентификации или Электронных каналов. Предоставленные Клиенту и известные только лично Клиенту реквизиты для входа в систему защищают счета Клиента. Клиент должен быть осмотрительным, осторожным и обеспечить безопасность Платежных инструментов, Средств аутентификации, защитить, хранить их в тайне и принять все возможные меры для предотвращения доступа к ним или получения информации о них третьими лицами. Средства аутентификации должны быть известны только Клиенту, который должен бережно их хранить (не хранить все Средства аутентификации в одном месте, хранить PIN-код или генератор кодов отдельно, не записывать (не носить с собой) идентификатор пользователя, PIN-код или другие пароли входа, известные только Клиенту, на смарт-устройства или в других предметах (кошельках, портмоне и т. д.), удалять учетную запись SMART ID, установленную на смарт-устройстве или телефоне, в режиме онлайн в случае утери такого устройства и т. д.). Клиент не имеет права передавать, сообщать или иным образом предоставлять третьим лицам Средства аутентификации, поскольку это нарушит безопасность Счетов и позволит третьим лицам получить доступ к средствам на Счетах.
- 7.2. При использовании Электронных каналов, Платежного инструмента или смарт-устройства, используемого для совершения Платежных операций, Клиент обязан:
  - 7.2.1. соблюдать правила, регулирующие выдачу Платежного инструмента и (или) использование Электронных каналов, изложенные в соответствующем Договоре и (или) Условиях предоставления услуг, например, в Условиях использования платежных карт;
  - 7.2.2. защитить свое смарт-устройство с помощью кода безопасности (PIN-кода, биометрических данных или другого метода защиты, известного

- только Клиенту (пользователю карты)) и принимать все разумные меры предосторожности для обеспечения безопасности и конфиденциальности блокировки смарт-устройства, чтобы предотвратить доступ третьих лиц к цифровой карте и (или) смарт-устройству. В противном случае Клиент будет считаться проявившим халатность и неосторожность. Клиенту запрещается использовать цифровую карту на смарт-устройстве, безопасность или целостность которого была нарушена (например, если системам устройства были предоставлены полные права доступа или были обойдены требования безопасности). Клиент несет полную ответственность за любые убытки, понесенные в результате использования цифровой карты на вышеуказанном смарт-устройстве. Клиент (пользователь карты) также несет полную ответственность за удаление своей цифровой карты и данных для входа карты со своего смарт-устройства, когда он больше не использует или если Клиент больше не является владельцем смарт-устройства. Перед передачей смарт-устройства другому лицу Клиент должен принять меры по защите цифровой карты и убедиться, что карта не будет использована другим лицом;
- 7.2.3. при получении на используемое Клиентом устройство уведомления об инициированной Платежной операции или привязке к цифровому кошельку Платежной карты, которую Клиент не инициировал, Клиент обязан внимательно прочитать уведомление, критически его оценить и не подтверждать такую Платежную операцию выданными Средствами аутентификации, не открывать полученные онлайн-ссылки, не вводить онлайн данные интернет-банка или платежной карты (например, CVV-код) и немедленно сообщить Банку о подозрительной Платежной операции;
- 7.2.4. узнав об утере, краже, незаконном присвоении или неавторизованном использовании Платежного инструмента, в том числе смарт-устройства, телефона, SIM-карты, неавторизованном вложении цифровой карты в цифровой кошелек, а также о фактах или подозрениях, что персонализированные данные безопасности его (ее) Платежных инструментов, Средств аутентификации или Электронных каналов стали известны или могут быть доступны или использованы третьим лицом, немедленно сообщить об этом Банку с просьбой заблокировать Платежный инструмент или выданное Банком Средство аутентификации. Если Клиент своевременно не уведомляет об утере Платежного инструмента, Средств аутентификации или персонифицированных данных Электронных каналов, или если такие данные раскрываются третьим лицам, все убытки, понесенные до подачи уведомления, несет Клиент;
- 7.3. Банк имеет право заблокировать Счет (т.е. полностью или частично приостановить Платежные операции по Счету) и (или) Платежный инструмент (т.е. полностью или частично запретить его использование) в следующих случаях:
- 7.3.1. по объективным причинам, связанным с безопасностью средств на Счете и (или) безопасностью Платежного инструмента (например, если был неправильно введен PIN-код или SMS-код);
- 7.3.2. в связи с подозрением в незаконном или недобросовестном использовании денежных средств на Счете и (или) Платежного инструмента, или из-за возросшего риска, что Клиент не сможет надлежащим образом исполнить платежное обязательство перед Банком (включая случаи использования Платежного инструмента, предоставляющего доступ к Кредитному лимиту на Счете);
- 7.3.3. если Клиент не соблюдает условия заключенного с Банком Рамочного договора;
- 7.3.4. если у Банка возникает обоснованное подозрение, что средства на Счете и (или) Платежный инструмент могут быть или были использованы незаконным или обманным путем третьими лицами;
- 7.3.5. если у Банка возникает обоснованное подозрение, что Счет и (или) Платежный инструмент могут быть использованы или были использованы для отмывания денег, финансирования террористов, нарушения, уклонения от Санкций или их обхода или любого другого преступного деяния;
- 7.3.6. если Банк получает обоснованную информацию о смерти Клиента (Потребителя) или снятии с регистрации Клиента, являющегося юридическим лицом;
- 7.3.7. если в Банк поступает противоречивая информация о лицах, имеющих право представлять интересы Клиента;
- 7.3.8. если Банку становится известно о краже или утере иным образом Платежного инструмента, или если Банк подозревает или ему становится известно о присвоении или неавторизованном использовании Платежного инструмента, или если Банку становится известно о фактах или подозрениях, что персонализированные данные безопасности Платежного инструмента (включая Средства аутентификации) были или могут быть доступны третьим лицам;
- 7.3.9. когда Банк получает заявление или другой документ (например, решение) от органов управления (акционеров, членов товарищества и т.д.) Клиента, не являющегося Потребителем, об ограничении права руководителя Клиента или любого другого лица распоряжаться Счетом Клиента;
- 7.3.10. если денежные средства на Счете были арестованы или право Клиента распоряжаться средствами было ограничено иным образом;

- 7.3.11. в случаях, предусмотренных законодательством, *Общими правилами, Договором, Условиями предоставления услуг.*
- 7.4. Банк уведомляет Клиента о блокировке Счета и (или) Платежного инструмента, указывая причины блокировки, если это возможно, до блокировки Счета и (или) Платежного инструмента или сразу после их блокировки, за исключением случаев, когда предоставление такой информации ухудшило бы защитные меры или запрещается законом.
- 7.5. Счет и (или) Платежный инструмент блокируются, если Клиент уведомляет Банк о краже или утрате иным способом Платежного инструмента, выданного Клиенту, и (или) о том, что средства на Счете и (или) Платежный инструмент используются и (или) могут быть использованы другим незаконным способом. Банк имеет право требовать, чтобы устная просьба Клиента заблокировать Счет и (или) Платежный инструмент была впоследствии подтверждена в письменной форме или другим приемлемым для Банка способом. Если запрос Клиента о блокировании Счета и (или) Платежного инструмента был подан Банку в устной форме, Банк вправе задать Клиенту вопросы об известных Банку данных Клиента, чтобы идентифицировать лицо, подавшее такой запрос.
- 7.6. Банк отменяет блокировку Счета и (или) Платежного инструмента (или заменяет его на новый Платежный инструмент), когда перестают существовать причины блокировки Счета и (или) Платежного инструмента.
- 7.7. Если Счет и (или) Платежный инструмент были заблокированы по инициативе Клиента, Банк может отменить блокировку только после получения письменного заявления Клиента, если иное не предусмотрено правовыми актами, настоящими Правилами платежных услуг или Условиями предоставления услуг. Банк имеет право заменить заблокированный Платежный инструмент новым Платежным инструментом, при условии взимания с Клиента Комиссионного сбора, указанного в *Расценках на услуги.*
- 7.8. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате блокировки Счета и (или) Платежного инструмента, если блокировка была осуществлена в порядке и на условиях, установленных *Правилами платежных услуг, Договором и Условиями предоставления услуг.*
- 7.9. В случае, если Банк подозревает мошенничество во время выполнения Платежных операций или определяет, что было совершено мошенничество или что существуют другие угрозы безопасности денежных средств Клиента на Счете Клиента, Банк незамедлительно связывается с Клиентом, чтобы выяснить, не совершал ли Клиент подозрительные Платежные операции, не потерял ли Клиент свой Платежный инструмент или не стали ли данные Платежного инструмента Клиента известны третьим лицам.

Для надлежащей идентификации Клиента Банк имеет право задавать Клиенту вопросы об известных Банку данных Клиента. В таких случаях Клиент обязан сотрудничать с Банком и предоставлять необходимые объяснения и информацию. В ходе расследования подозрительных операций Банк имеет право заблокировать Счет и (или) Платежный инструмент Клиента. Если Клиент, который был проинформирован о подозрительных Платежных операциях на его (ее) Счете, не дает Банку согласия на блокирование Счета и (или) Платежного инструмента (например, Клиент находится за границей), Клиент несет ответственность за убытки, которые он (она) понес(ла) в результате неавторизованных Платежных операций, и Банк не возмещает такие убытки в соответствии с пунктом 6.3 настоящих Правил. Банк не несет ответственности за ущерб или убытки Клиента, если при обнаружении возможного мошенничества Платежная операция не может быть отменена (например, мгновенный платеж уже выполнен или средства находятся в состоянии резервирования).

- 7.10. В случае заключения Рамочного договора и договоров об использовании Платежных инструментов или оказания сопутствующих услуг (таких как мобильное приложение, цифровой кошелек и т. д.) несовершеннолетнему лицу в возрасте от 7 до 14 лет, его (ее) законный представитель обязан разъяснить несовершеннолетнему лицу правила ответственного и безопасного использования услуг Банка и научить его (ее) пользоваться Средствами аутентификации в соответствии с настоящими *Правилами платежных услуг* и другими правилами, регулирующими услуги Банка.

## **VIII. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ КЛИЕНТУ О ПЛАТЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЯХ**

- 8.1. До начала Платежной операции Клиент может узнать о максимальной продолжительности выполнения такой Платежной операции и взимаемом Комиссионном сборе в отделениях по обслуживанию клиентов Банка, через Электронные каналы и на веб-сайте Банка.
- 8.2. Для Клиента, имеющего Счет в Банке, информация о Платежной операции, например, о том, когда были зарезервированы средства, предоставляется через Электронные каналы или в Выписке по счету.
- 8.3. Клиент может получить Выписку по счету следующими способами:
- 8.3.1. посетив отделение по обслуживанию клиентов Банка. В таком случае Выписки по счету предоставляются Потребителю бесплатно один раз в месяц, и Выписка по счету может содержать, по выбору Потребителя, информацию о Платежных операциях,

- совершенных по Счету за период не более 30 (тридцати) календарных дней до дня запроса Потребителя или за предыдущий календарный месяц. Если Выписка по счету запрашивается Клиентом, который не является Потребителем, с такого Клиента взимается Комиссионный сбор, указанный в *Расценках на услуги*.
- 8.3.2. по Электронным каналам. Такие Выписки по счету предоставляются бесплатно, независимо от частоты их предоставления. Банк вправе определять период, за который Платежные операции могут быть просмотрены по Электронным каналам.
- 8.3.3. по почте, оплатив почтовые расходы, указанные в *Расценках на услуги*;
- 8.3.4. любым другим согласованным с Банком способом.
- 8.4. Во всех случаях Клиент обязан уплатить Комиссионный сбор в размере, установленном в *Расценках на услуги*, за дополнительную информацию, предоставленную по его запросу и (или) за более частое предоставление Выписок по счету и (или) предоставление Выписок по счету способом или средствами, отличными от установленных в настоящих *Правилах платежных услугах*, а также за предоставление информации о платежных операциях, совершенных в рамках Договоров одноразового платежа.
- 8.5. Если Клиент выполняет одноразовую Платежную операцию, не имея Счета в Банке, Банк предоставляет Клиенту информацию о выполненной (выполняемой) Платежной операции в Договоре об одноразовом платеже (шаблоне Платежного поручения).

## IX. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.1. Договоры, *Условия предоставления услуг*, *Расценки на услуги* или другие документы (например, заявления, заявки, анкеты), а также внутренние нормативные акты Банка могут устанавливать максимальный лимит (на одну операцию, дневной, месячный лимит) на Платежные операции, совершаемые с использованием Платежных инструментов или Электронных каналов<sup>2</sup>. Для изменения установленного Банком максимального лимита на Платежные операции, Клиент должен подать в Банк заявление и уплатить установленный в *Расценках на услуги* Комиссионный сбор. Перед принятием решения Банк может попросить Клиента предоставить дополнительную информацию или документы, а также может отклонить запрос Клиента. Банк принимает решение о желаемом изменении Лимита платежных операций в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предоставления полной информации (документов). Если Клиент

превышает установленный лимит на одну Платежную операцию, также дневной, месячный лимит, Банк не выполняет поданные Клиентом Платежные поручения. Если Платежное поручение подано в валюте, отличной от валюты Счета, Банк применяет к Счету такой лимит на операции, который рассчитывается по Базовому обменному курсу Основной валюты, действующему на день исполнения Платежного поручения. Выполняя требования ЗоПОДиФТ, Банк имеет право уменьшить измененный Лимит платежных операций или ограничить операции по внесению или снятию наличных денежных средств.

- 9.2. Банк имеет право вводить целевые ограничения на финансовые продукты и услуги, такие как сумма, тип и (или) количество Платежных операций, в частности, когда платежи осуществляются в Иностранное государство с повышенным риском отмывания денег и финансирования террористов или из них; ограничивать месячный оборот; размер или сумму вкладов; отказывать в предоставлении кредитного лимита; запрещать обналичивать денежные средства, полученные из Иностранного государства, и т. п. Ограничения на предоставление услуг применяются с учетом рисков отмывания денег, финансирования террористов, репутационного риска и т. д., финансовых потребностей Клиента и других индивидуальных обстоятельств (причин), характерных для Клиента.
- 9.3. При выполнении Платежных операций с наличными деньгами в отделениях по обслуживанию клиентов Банка или через банкоматы (терминалы) для снятия и (или) внесения наличных денежных средств, Клиент должен тщательно пересчитать вносимые наличные деньги в месте обслуживания клиентов или у банкомата (терминала) до их внесения, а при снятии наличных денег — пересчитать их сразу после получения и не отходя от места обслуживания клиентов. В случае внесения наличных денег через банкоматы для внесения наличных денежных средств Клиент не сможет отменить операцию после того, как вставит банкноты в банкомат, даже если сумма, отображаемая на экране банкомата, не будет соответствовать количеству фактически вставленных банкнот. Если Клиент замечает несоответствие между вносимыми или получаемыми средствами и записями в платежных документах Банка, он (она) должен(а) немедленно представить в Банк любые замечания или претензии, связанные с количеством наличных денег и качеством банкнот. В противном случае информация, указанная в платежных документах Банка, будет считаться правильной.

<sup>2</sup> Максимальная сумма денег, в пределах которой Клиент может совершить Платежную операцию с указанного Счета, т. е. лимит на одну Платежную операцию, дневной лимит на сумму Платежных операций или лимит на сумму Платежных

операций в календарный месяц.

- 9.4. Банк принимает и выплачивает только пригодные для обращения и бездефектные наличные деньги в банкнотах и монетах евро и в некоторых иностранных валютах (не евро). Иностранная валюта (в банкнотах), которую принимает и выплачивает Банк, публикуется на веб-сайте Банка. Банк не принимает и не выплачивает иностранную валюту (отличную от евро) в монетах. В случае, если Клиент желает получить со Счета денежные средства в иностранной валюте (отличной от евро) и нет возможности выдать Клиенту часть денежных средств в монетах иностранной валюты (отличной от евро), Банк конвертирует сумму в евро по Базовому безналичному обменному курсу и выдает сумму Клиенту. Банк не принимает банкноты старого образа или дефектные банкноты иностранной валюты (отличной от евро) и не обменивает их на новые банкноты. Изношенные или поврежденные банкноты и монеты евро принимаются и обмениваются в порядке, установленном Банком Литвы.
- 9.5. В случае, если из-за технических неполадок в банкомате или других терминалах для снятия (внесения) наличных денег (например, терминалах UAB Perlas Finance) после использования Клиентом Платежного инструмента наличные деньги не выдаются Клиенту или не зачисляются на Счет после внесения, или осуществляются другие Платежные операции, которые оспариваются Плательщиком, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку. Претензия Клиента о невыплате или незачислении средств банкоматом или терминалом рассматривается в соответствии со сроками, установленными *Общими условиями* и Правилами организации Mastercard (например, претензия по поводу невыплаченных наличных денег в банкомате может быть подана в Ассоциацию Mastercard через Банк в течение 120 (сто двадцати) календарных дней со дня совершения операции. Ассоциация Mastercard не занимается рассмотрением претензий, которые были предъявлены по истечению установленного срока). Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится только после того, как Банк рассматривает претензию и подтверждает факт технической неисправности банкомата или терминала.
- 9.6. Банк, предоставляя Платежные услуги или осуществляя Платежные операции, выполняя требования правовых актов, а также в целях обеспечения предотвращения, расследования и выявления мошенничества с платежами, имеет право обрабатывать персональные данные Клиента и в установленном правовыми актами порядке передавать (отправлять) находящиеся в Банке персональные данные Клиента и данные, связанные с Платежной операцией, международным организациям платежных карт, компаниям, обрабатывающим информацию о

расчетах с использованием платежных карт, Плательщику, Получателю средств, Поставщику платежных услуг Плательщика или Получателя, в том числе Поставщику услуг по инициированию платежа, Поставщику услуг по предоставлению информации о счете, оператору платежной системы, используемой для совершения Платежной операции, посредникам Банка (банкам-корреспондентам), Надзорному органу, а также правоохранительным органам или лицам, которым в соответствии с правовыми актами или заключенными Банком договорами он обязан предоставлять информацию о Клиенте.

- 9.7. Банк не несет ответственности и не обязан урегулировать претензии между Получателем средств и Плательщиком, за исключением случаев, предусмотренных правилами третьих лиц (например, Mastercard), участвующих в выполнении Платежной операции.

## **X. НАЦИОНАЛЬНЫЕ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ САНКЦИИ**

- 10.1. Предоставляя финансовые услуги, Банк применяет международные финансовые и экономические Санкции и другие ограничительные меры, утвержденные компетентными органами Литовской Республики, Организации Объединенных Наций, Европейского союза и Соединенных Штатов Америки.
- 10.2. ЗоПОДИФТ и Распоряжения правления Банка Литвы для участников финансового рынка по применению международных Санкций предусматривают обязанность Банка установить соответствующую внутреннюю политику и процедуры контроля, связанные с применением международных финансовых санкций и ограничительных мер, поэтому Банк дополнительно следует внутренней политике финансовых санкций, в результате чего Банк осуществляет постоянный мониторинг деловых отношений Клиента и оценку платежных операций. Банк применяет подход, основанный на оценке риска, и имеет право ограничить или отказать в предоставлении услуг и (или) Платежных операций, включая (но не ограничиваясь) случаи, когда соответствующая услуга или Платежная операция прямо или косвенно связана со страной, находящейся под Санкциями, и (или) санкционируемыми товарами и (или) услугами, и (или) лицами, находящимися под Санкциями. Банк не может совершить Платежную операцию, не имея возможности убедиться в законности Платежной операции в контексте Санкций и не имея возможности оценить, не будет ли Платежная операция нарушать Санкции (в том числе не будет ли она вовлечена в уклонение от Санкций или обход Санкций).
- 10.3. Если Банк обнаруживает возможное соответствие Платежной операции, сделки или

Клиента Санкциям, нарушение Санкций (случай уклонения или обхода), Банк обязан ограничить предоставление финансовых услуг Клиенту или осуществление конкретной Платежной операции (сделки), заморозить денежные средства по обоснованным причинам, принимая во внимание конкретную ситуацию и требования законодательства, устанавливающего Санкции.

- 10.4. Клиент не должен инициировать Платежные операции или пытаться получить средства, прямо или косвенно связанные с санкционированным государством и (или) товарами и (или) услугами, и (или) лицами, в отношении которых введены Санкции, и должен обеспечить, чтобы действия Клиента и (или) связанных с Клиентом лиц не нарушали Санкции или не приводили к нарушению Санкций, включая избежание или уклонение от Санкций.
- 10.5. Информация о Санкциях, осуществляемых Банком, публикуется на веб-сайте Банка <https://www.sb.lt/lt/duk/pinigu-plovimo-prevencija>. Банк имеет право в одностороннем порядке дополнить или изменить публикуемую информацию без предварительного уведомления Клиентов.

AB Šiaulių bankas