

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие условия предоставления инвестиционных услуг (далее – **Условия**) регламентируют единые требования, которых придерживается при предоставлении инвестиционных услуг и (или) дополнительных услуг клиентам АВ Šiaulių bankas, код предприятия 112025254, адрес – Литовская Республика LT-76348 Шяуляй ул. Тильжес 149, – данные зарегистрированы и хранятся в VĮ „Juridinių asmenų registras“. Надзорный орган Банка – Lietuvos bankas, лицензия № 7. Адрес электронной почты Банка: info@sb.lt, телефон Банка: (8 41) 595 607, сайт Банка: www.sb.lt, – (далее – **Банк**).

1.2. Клиент общается с Банком, получает и предъявляет документы, а также информацию на государственном языке. Договором может предусматриваться, что наряду с государственным языком используется и другой язык – английский или русский.

1.3. Информация и все уведомления между Банком и Клиентом могут передаваться установленными в настоящих Условиях и в Договоре способами, а поручения Клиента относительно Финансовых инструментов могут предъявляться и получаться предусмотренными Договором способами.

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1. Анкета – документ, в котором Клиент предоставляет информацию о своих знаниях и опыте в сфере инвестирования, о финансовом опыте, о целях, к которым стремится посредством пользования Услугами.

2.2. Договор – заключённый Банком договор с Клиентом относительно предоставления Инвестиционных и (или) Дополнительных услуг.

2.3. Дополнительные услуги – так, как определено в FPRĮ.

2.4. Единые правила предоставления услуг АВ Šiaulių bankas (далее – **Единые правила**) – публично обнародованные Банком правила, которые устанавливают единые требования к предоставлению финансовых услуг в Банке.

2.5. Инвестиционные услуги – так, как определено в FPRĮ.

2.6. Клиент – физическое или юридическое лицо, которому Банк предоставляет Инвестиционные и (или) Дополнительные услуги или которое обращается в Банк относительно предоставления Инвестиционных и (или) Дополнительных услуг.

2.7. Условия предоставления конкретных услуг – условия предоставления определённых предоставляемых Банком Инвестиционных и (или) Дополнительных услуг.

2.8. Услуги – Инвестиционные и Дополнительные услуги.

2.9. Финансовый инструмент – так, как определено в FPRĮ.

2.10. FPRĮ – Закон Литовской Республики «О рыночных финансовых инструментах» со всеми последующими поправками и (или) дополнениями.

3. ПРИНЦИПЫ И НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

3.1. При предоставлении Клиенту Инвестиционных и (или) Дополнительных услуг Банк действует честно, справедливо, профессионально, на оптимальных для Клиента условиях и в его интересах, с соблюдением настоящих Условиях, законодательства и других юридических нормативных актов.

3.2. Условия и порядок предоставления отдельных Инвестиционных и Дополнительных услуг предусматриваются отдельно в заключаемом Банком и Клиентом Договоре, а также в Условиях предоставления конкретных услуг.

3.3. При предоставлении Клиенту Инвестиционных и (или) Дополнительных услуг Банк руководствуется принятым в АВ Šiaulių bankas *Порядком предотвращения конфликта интересов*.

3.4. При исполнении поручений Клиентов Банк руководствуется принятым в АВ Šiaulių bankas *Порядком выполнения поручений относительно финансовых инструментов* (далее – *Порядок выполнения поручений*).

3.5. В соответствии с требованиями правовых актов и с целью предоставления Клиенту возможности принять обоснованное инвестиционное решение Банк предоставляет обобщённое *Описание финансовых инструментов и характерных для них рисков*.

3.6. Помимо настоящих *Условий*, к отношениям между Банком и Клиентом по настоящим и всем другим заключённым между Банком и Клиентом условиям предоставления услуг и Договорам относительно предоставления Банком Клиенту услуг применяются и другие положения утверждённых Банком и публично обнародованных *Единых правил*.

3.7. *Договор, Условия, Условия предоставления конкретных услуг, Описание финансовых инструментов и характерных для них рисков, Тарифы на инвестиционные услуги, Порядок исполнения поручений и Порядок предотвращения конфликта интересов* представляют собой единую договорённость Клиента и Банка относительно предоставления указанных в Договоре Инвестиционных и (или) Дополнительных услуг.

3.8. Клиент может ознакомиться с *Едиными правилами, Условиями, Описанием финансовых инструментов и характерных для них рисков, Порядком предотвращения конфликта интересов, Порядком выполнения поручений и Тарифами на инвестиционные услуги* на сайте Банка: www.sb.lt, – а также может получить копии данных документов в любом подразделении Банка. Кроме того, Клиенту предоставляется возможность для ознакомления и получения *Условий предоставления конкретных услуг*.

3.9. Считается, что, заключая Договор, Клиент соглашается с *Едиными правилами, Условиями, Описанием финансовых инструментов и характерных для них рисков, Порядком предотвращения конфликта интересов*,

Порядком исполнения поручений и Тарифами на инвестиционные услуги.

3.10. В случае несоответствий между положениями *Единых правил* и настоящими *Условиями* применяются положения *Условий*. В случае несоответствий между *Условиями* и *Условиями предоставления конкретных услуг* применяются *Условия предоставления конкретных услуг*. В случае несоответствий между условиями Договора и *Едиными условиями предоставления услуг Банка*, *Условиями*, *Условиями предоставления конкретных услуг*, *Порядком выполнения поручений* или *Тарифами на инвестиционные услуги* применяются условия Договора. В случае несоответствий между составленными на литовском языке документами и их переводами на иностранные языки руководствуются текстом на литовском языке.

3.11. В установленные Договором сроки и в предусмотренном им порядке Банк имеет право на изменение *Условий*, *Порядка выполнения поручений*, *Порядка предотвращения конфликта интересов*, *Тарифов на инвестиционные услуги* или Договоров.

4. СОХРАННОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ

4.1. При хранении принадлежащих Клиентам Финансовых инструментов Банк принимает меры по обеспечению защиты права собственности Клиентов. Банк ведёт весь финансовый учёт, гарантируя точность данных и счетов и соблюдая действующие в Литовской Республике регламентирующие финансовый учёт правовые акты и лучшие стандарты практики, а также отделяя собственные Финансовые инструменты и Финансовые инструменты каждого Клиента.

4.2. Банк не пользуется принадлежащими Клиенту Финансовыми инструментами без его согласия.

4.3. Банк информирует, а Клиент соглашается с тем, что принадлежащие Клиенту Финансовые инструменты и денежные средства могут храниться от имени Банка у третьего лица. При отборе хранителя Финансовых инструментов Банк проявляет должный профессионализм и осторожность.

4.4. Банк информирует о том, что принадлежащие Клиенту Финансовые инструменты могут храниться у другого хранителя Финансовых инструментов на открытом общем счете Клиентов (omnibus account). Банк предупреждает Клиента, что при хранении Финансовых инструментов Клиента на подобном счёте на данные Финансовые инструменты могут направляться права требования других клиентов.

4.5. Банк информирует Клиента о том, что принадлежащие Клиенту и хранящиеся у третьего лица Финансовые инструменты могут не отделяться от принадлежащих Банку или третьему лицу Финансовых инструментов в соответствии с применяемыми к третьему лицу требованиями национального права, и предупреждает Клиента, что на данные Финансовые инструменты могут направляться права требования другого клиента, Банка или третьего лица.

4.6. Банк информирует Клиента о том, что в тех случаях, когда в отношении счетов, на которых учитываются

принадлежащие Клиенту Финансовые инструменты, применяется право государства - не члена, соответственно могут меняться предоставляющие принадлежащими Клиенту Финансовыми инструментами права.

4.7. Банк информирует Клиента о том, что в отношении Финансовых инструментов или денежных средств Банк обладает предусмотренными *Едиными условиями предоставления услуг* Банка правами на обеспечение исполнения обязательств и на блокирование активов, которыми Банк вправе воспользоваться в предусмотренном данными *Правилами* и законодательством Литовской Республики порядке. Банк вправе засчитать встречные однотипные требования Банка и Клиента в предусмотренном *Едиными условиями предоставления услуг* Банка порядке. Хранитель Финансовых инструментов (депозитарий) может обладать правами на обеспечение исполнения обязательств, блокирование активов или зачисление встречных требований в отношении хранящихся Финансовых инструментов или денежных средств Клиента.

4.8. Руководствуясь FPRJ, Банк вправе пользоваться денежными средствами Клиента.

4.9. Для обеспечения сохранности принадлежащих Клиенту Финансовых инструментов и денежных средств Банк претворяет в жизнь соответствующую политику организации деятельности и процедуры, использует надлежащие процедуры учёта и администрирования, механизм внутреннего контроля, эффективные процедуры оценки риска, средства контроля над системами обработки и защиты информации, а также проводит все другие необходимые мероприятия.

4.10. Банк соблюдает все применяемые к банкам требования, установленные в Законе Литовской Республики «О вкладах и обязательствах перед инвесторами».

5. ОПЛАТА УСЛУГ

5.1. Тарифы на предоставляемые Банком инвестиционные и дополнительные услуги устанавливаются в преискурантах Инвестиционных услуг и (или) в Договоре.

5.2. Клиент также обязуется возместить понесённые Банком расходы, связанные с предоставлением инвестиционных и (или) дополнительных услуг.

5.3. Клиент обязуется заплатить за инвестиционные и дополнительные услуги сразу после оказания Услуг, если в Договоре и (или) в *Тарифах на инвестиционные услуги* не предусматривается другой порядок. Клиент перечисляет подлежащие уплате суммы на указанный в Договоре счёт Банка и гарантирует возможность их списания. Клиент обязан обеспечить, чтобы на момент произведения платежа на указанном в Договоре счёте Клиента наличествовала достаточное количество денежных средств для списания подлежащих уплате сумм.

5.4. Банк имеет право на списание с указанного в Договоре счёта подлежащих уплате Клиентом Банку денежных средств Клиента за предоставленные инвестиционные и дополнительные услуги, а при

отсутствии подобной возможности Банк вправе списать их с других открытых Клиентом в Банке счетов. Средства списываются в указанной в Договоре валюте или в другой валюте с применением установленном Банком курса обмена валюты. Право Банка на списание платежей со счетов Клиента действует вплоть до полной оплаты предоставленных Банком инвестиционных и дополнительных услуг. Банк списывает подлежащие уплате суммы в выбранной по своему усмотрению очередности.

5.5. В том случае, если по не зависящим от Банка причинам Банк не может списать со счёта Клиента подлежащие уплате суммы, по требованию Банка Клиент обязан заплатить указанным Банком способом (внести наличными деньгами в кассу Банка, перечислить на указанный Банком счёт и т.п.).

6. СРЕДСТВА СТИМУЛИРОВАНИЯ

6.1. В настоящих *Условиях* под средствами стимулирования подразумевается любая предоставленная Банком третьим лицам или получаемая от них выгода (заработная плата, комиссионные и другие (денежные или неденежные) вознаграждения, связанные с предоставлением Клиенту инвестиционных услуг).

6.2. Банк может получать и (или) применять средства стимулирования, связанные с предоставляемыми инвестиционными услугами только в том случае, если данные средства стимулирования а) предназначаются для повышения качества предоставляемых Клиенту услуг и б) не препятствуют соблюдению Банком обязательства по честной, справедливой и профессиональной работе на оптимальных для Клиента условиях и в его интересах.

6.3. Подробная информация о средствах стимулирования инвестиционных услуг излагается в публично обнародованном Банком документе *Информация о получаемых от третьих лиц и выплачиваемых им средствах стимулирования*, а также может предоставляться Клиенту после подачи им установленными в Договоре способами прошения в Банк.

7.1. Банк предоставляет Клиенту уведомления (отчёты) о предоставленных услугах в предусмотренном в Договоре порядке и в указанные в них сроки. В уведомлениях указываются результаты, характер предоставленных Клиенту инвестиционных услуг, а также информация о расходах, связанных с заключением сделок и предоставлением Клиенту услуг.

7.2. Банк предоставляет Клиенту любые другие уведомления и информацию, которые подлежат предоставлению в соответствии с Договорами и (или) правовыми актами, предусмотренным в Договоре способом и в указанные в нём сроки. В том случае, если в Договоре Клиент указал несколько возможных способов получения уведомлений, Банк вправе по своему усмотрению отправлять уведомления любым указанным Клиентом в Договоре способом. Если в Договоре не устанавливается периодичность уведомлений, Банк уведомляет Клиента с установленной правовыми актами периодичностью. Если правовые акты не регламентируют обязательные сроки уведомлений, Банк предоставляет уведомления с выбранной по своему усмотрению периодичностью.

7.3. Наряду с выбранным Клиентом способом получения информации и уведомлений, Банк вправе дополнительно предоставлять Клиенту информацию любым другим, по своему усмотрению, способом (напр., по почте, по электронной почте, через систему Интернет-банкинга, на сайте Банка, в указанной в Уставе Банка газете, в других СМИ и (или) другими средствами и способами).

AB Šiaulių bankas

7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ, УВЕДОМЛЕНИЙ И ОТЧЁТОВ