

# INVESTICINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMO SUTARTIES BENDROSIOS SĄLYGOS

Aktuali redakcija nuo 2022 m. spalio 17 d.

1. SĄVOKOS
2. SUTARTIES OBJEKTAS
3. PAVEDIMŲ PATEIKIMAS IR PRIĖMIMAS
4. PAVEDIMŲ ATŠAUKIMAS IR SĄLYGŲ KEITIMAS
5. PAVEDIMŲ VYKDYMAS
6. BANKO TEISĖS IR ĮSIPAREIGOJIMAI
7. KLIENTO TEISĖS IR ĮSIPAREIGOJIMAI
8. PASLAUGŲ ĮKAINIAI IR ATSISKAITYMAS
9. FINANSINIŲ PRIEMONIŲ IR PINIGINIŲ LĖŠŲ SAUGOJIMAS
10. ŠALIŲ ATSAKOMYBĖ
11. SUTARTIES GALIOJIMAS IR KEITIMAS
12. SUTARTIES NUTRAUKIMAS
13. PRETENZIJŲ NAGRINĖJIMO IR GINČŲ SPRENDIMO TVARKA
14. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

## 1. SĄVOKOS

*Investicinių paslaugų teikimo sutarties bendrosiose sąlygose* vartojamos sąvokos yra suprantamos taip, kaip jos yra apibrėžtos šiame skyriuje; kitos vartojamos ir didžiąja raide rašomos sąvokos suprantamos taip, kaip jos reglamentuotos *Bendrosiose taisyklėse* ar *Mokėjimo taisyklėse*. *Investicinių paslaugų teikimo sutarties bendrosiose sąlygose* terminai yra skaičiuojami ir nurodomi kalendorinėmis dienomis, nebent yra nurodytas terminų skaičiavimas darbo dienomis.

**1.1. Asmens duomenų apsaugos taisyklės** – Banko patvirtintos taisyklės dėl asmens duomenų tvarkymo Banke, kurios yra neatskiriama visų Banke teikiamų paslaugų dalis, kurios su Klientu nėra pasirašomos, tačiau Klientas su jomis gali susipažinti Banko interneto svetainėje [www.sb.lt/duomenuapsauga](http://www.sb.lt/duomenuapsauga) arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose.

**1.2. Bankas** – Akcinė bendrovė Šiaulių bankas, kurios rekvizitai ir kontaktai nurodyti *Specialiosiose sąlygose* ir *Bendrosiose taisyklėse*. Banko interneto svetainės adresas yra [www.sb.lt](http://www.sb.lt).

**1.3. Bendrosios sąlygos** – šios Banko patvirtintos Šalių nepasirašomos Sutarties bendrosios sąlygos, kurios yra sudedamoji Sutarties dalis ir su kuriomis galima susipažinti Banko interneto svetainėje arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose, arba Klientui pageidaujant – Bankas nemokamai išduos popierinę šių sąlygų kopiją.

**1.4. Bendrosios taisyklės** – Banko patvirtintos *Šiaulių banko paslaugų teikimo bendrosios taisyklės*, su kuriomis galima susipažinti Banko interneto svetainėje [www.sb.lt](http://www.sb.lt) arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose, o Klientui pageidaujant – Bankas nemokamai išduos popierinę šių taisyklių kopiją.

**1.5. CVPD** – Nasdaq CSD SE Lietuvos filialas, atliekantis Centrinio depozitoriumo funkcijas Lietuvoje pagal Reglamento (ES) Nr. 909/2014 reikalavimus.

**1.6. EEE** – Europos Ekonominė Erdvė.

**1.7. Elektroniniai kanalai** – prekybos vertybiniais popieriais internetu elektroninė sistema.

**1.8. ES** – Europos Sąjunga.

**1.9. Finansinė priemonė arba FP** – turi tokią pačią reikšmę, kaip numatyta LR Finansinių priemonių rinkų įstatyme.

**1.10. Interneto bankas** –

**1.11. Investicinė sąskaita** – sąskaita, atidaroma Klientui pasirašant šią Sutartį, kuri skirta atsiskaityti už įsigytas finansines priemones, įskaityti lėšas už parduotas finansines priemones, saugoti Kliento finansines priemones bei kitoms Operacijoms, susijusioms su finansinėmis priemonėmis.

**1.12. Klientas** – investicinių paslaugų teikimo sutarties specialiojoje dalyje nurodytas fizinis arba juridinis asmuo, kuriam Bankas teikia Sutartyje nurodytas investicines paslaugas ir (ar) su investicinėmis paslaugomis susijusias paslaugas.

**1.13. Kliento kategorija** – Banko Klientui suteiktas statusas – Neprofesionalusis Klientas, Profesionalusis Klientas ar Tinkama sandorio šalis.

**1.14. Mažmeninių investicinių produktų paketas ar MIPP** – investicinis produktas, kai Neprofesionaliajam klientui atlyginama suma priklauso nuo referencinių verčių svyravimų arba vienos ar daugiau rūšių turto, kurio Neprofesionalusis klientas tiesiogiai neįsigyja, veiklos rezultatai.

**1.15. Mokėjimų taisyklės** – Banko patvirtintos *Šiaulių banko bendrosios mokėjimo paslaugų teikimo taisyklės*, su kuriomis galima

susipažinti Banko interneto svetainėje arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose, o Klientui pageidaujant – Bankas nemokamai išduos popierinę šių taisyklių kopiją.

**1.16. Neprofesionalusis klientas** – Klientas, kuris nepriskiriamas nei prie Profesionaliųjų klientų, nei prie Tinkamų sandorio šalių, t.y. kuris neturi pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties pagrįstiems investiciniams sprendimams savarankiškai priimti ir tinkamai įvertinti su tuo susijusią riziką.

**1.17. Operacija** – FP pirkimas, pardavimas, mainai, pervedimas, saugojimas, taip pat kitos operacijos su finansinėmis priemonėmis ir (ar) piniginėmis lėšomis, susijusios su Banko Klientui teikiamomis paslaugomis.

**1.18. PID** – MIPP produkto gamintojo parengtas dokumentas, kuriame pateikiama pagrindinė informacija ir rizikos, susijusios su investicijomis į MIPP.

**1.19. PIID** – dokumentas, kuriame pateikiama svarbiausia informacija apie kolektyvinio investavimo subjektą ir jo valdymo įmonę;

**1.20. Profesionalusis klientas** – Klientas, kuris atitinka profesionaliesiems klientams nustatytus kriterijus, nurodytus Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme. Jeigu Klientas yra pripažintas Profesionaliuoju klientu, Bankas teikia tokiam Klientui investicines paslaugas Kliento pasirinkimu netaikant apsaugos priemonių, numatytų LR Finansinių priemonių rinkų įstatymo 29 straipsnyje (išskyrus 5–8 dalis), 30 straipsnyje, 33 straipsnyje ir 34 straipsnio 1 dalyje nustatytų pareigų. Klientas, pripažintas Profesionaliuoju klientu, atskiru rašytiniu prašymu gali prašyti taikyti jam atskiras arba visas Klientų apsaugos priemones. Aukštesnis investuotojų apsaugos lygis Klientui taikomas nuo tada, kai tarp Banko ir Kliento pasirašomas ir įsigalioja rašytinis susitarimas, kad Klientas nebus laikomas Profesionaliuoju klientu.

**1.21. Tinkama sandorio šalis** – kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme. Bankas teikia tokiam Klientui investicines paslaugas nesilaikant LR Finansinių priemonių rinkų įstatymo 29 straipsnyje (išskyrus 5–8 dalis), 30 straipsnyje, 33 straipsnyje ir 34 straipsnio 1 dalyje nustatytų pareigų. Tinkama sandorio šalis atskiru rašytiniu prašymu gali prašyti taikyti jam atskiras arba visas Klientų apsaugos priemones.

**1.22. Specialiosios sąlygos** – Kliento ir Banko pasirašomos Sutarties specialiosios sąlygos, kurios yra sudedamoji Sutarties dalis.

**1.23. Sutartis** – ši investicinių paslaugų teikimo sutartis (su visais jos esamais ir būsimais pakeitimais, papildymais ir priedais), kurią sudaro Bendrosios sąlygos ir Specialiosios sąlygos. Neatskiriama sutarties dalimi yra *Bendrosios taisyklės*, *Mokėjimo taisyklės*, *Asmens duomenų apsaugos taisyklės*, *Investicinių paslaugų teikimo sąlygos*, *Pavedimų dėl finansinių priemonių vykdymo tvarka*, *Interesų konfliktų vengimo, teikiant investicines paslaugas, tvarka*, *Finansinių priemonių ir jų rizikos aprašymas*, *Paslaugų įkainiai*.

## 2. SUTARTIES OBJEKTAS

**2.1.** Pagal šią Sutartį Bankas teikia Klientui šias paslaugas (toliau – Paslaugas):

**2.1.1.** Kliento pavedimų priėmimas ir perdavimas;

**2.1.2.** pavedimų vykdymas Kliento sąskaita;

**2.1.3.** finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas Klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstato valdymas, išskyrus vertybinių popierių sąskaitų tvarkymą aukščiausiam lygyje (angl. *top tier*);

2.1.4. Klientui ir Bankui sudarius papildomus susitarimus Bankas gali teikti Klientui kitas, šiame punkte nenurodytas, investicines ir/ar papildomas paslaugas.

2.2. Šalių santykius, atsirandančius vykdant šią Sutartį, taip pat reglamentuoja Lietuvos Respublikos Civilinis kodeksas, Vertybinių popierių įstatymas, Finansinių priemonių rinkų įstatymas, kiti įstatymai ir teisės aktai, reguliuojamųjų rinkų ar daugiašalių prekybos sistemų, kuriose vykdomas pavidimas, depozitoriumų norminiai aktai, taip pat *Bendrosios taisyklės, Investicinių paslaugų teikimo sąlygos* bei kiti operacijų atlikimą reglamentuojantys Banko vidaus dokumentai.

### 3. PAVEDIMŲ PATEIKIMAS IR PRIĖMIMAS

3.1. Klientas, norėdamas atlikti Operacijas, įsipareigoja pavidimus Bankui pateikti pats tiesiogiai (asmeniškai) arba per tinkamai įgaliotą atstovą ir pavedime nurodyti visą būtiną informaciją, kad Bankas galėtų tinkamai įvykdyti Kliento valią.

3.2. Klientas turi teisę Bankui pateikti:

- 3.2.1. pavidimus pirkti FP;
- 3.2.2. pavidimus parduoti FP;
- 3.2.3. pavidimus pervesti FP;
- 3.2.4. pavidimus keisti FP;
- 3.2.5. prašymus atšaukti pateiktą pavidimą.

3.3. Klientas pateikia pavidimus šiais būdais:

- 3.3.1. raštu Banko padalinyje;
- 3.3.2. raštu Elektroniniais kanalais;
- 3.3.3. telefonu;
- 3.3.4. raštu elektroniniu paštu.
- 3.3.5. kitu Bankui priimtiniu būdu.

3.4. Kliento pavedime Bankui turi būti nurodyta ši informacija:

- 3.4.1. pavidimo ar investicinio sprendimo priėmimo data ir laikas (valandos ir minutės);
- 3.4.2. Klientą ir finansines priemones, su kuriomis pavedama atlikti operaciją, identifikuojantys duomenys;
- 3.4.3. operacijos turinys (pirkimas, pardavimas, mainai, nemokestinis pervedimas ir t. t.);

ir visi kiti Banko, teisės aktų ar trečiosios šalies reikalaujami su Operacija susiję duomenys ir informacija.

3.5. Pavedime turi būti nurodytas jo galiojimo terminas. Jeigu terminas nėra nurodytas, pavidimas galioja vieną prekybos sesiją. Pavedimai, neįvykdyti iki galiojimo termino pabaigos, netenka galios.

3.6. Bankas turi teisę atsakyti priimti pavidimą, jei pavidimas neatitinka Banko nustatytos formos, jame nėra pakankamai informacijos, kad Bankas galėtų tinkamai įvykdyti Kliento valią, jis pateiktas Sutartyje nesutartu būdu ar nesilaikant kitų Sutartyje nustatytų sąlygų. Bankas turi teisę atsakyti priimti bet kokią Kliento pavidimą arba atsakyti vykdyti priimtą pavidimą, nenurodymas priešasčių, jei, Banko nuožūra, pavidimo pateikimas ar vykdymas prieštarautų bet kokiems teisės aktų reikalavimams, rinkos, kurioje turėtų būti vykdomas pavidimas, taisyklėms, gerai rinkos praktikai arba yra kitokių priešasčių, dėl kurių, Banko nuomone, atitinkamo pavidimo priėmimas ir/arba įvykdymas yra negalimas ar neįmanomas.

3.7. Šalys susitaria, kad pateikiant pavidimus telefonu ar kitokia nerašytine forma, taip pat pateikiant elektroniniu paštu ar Elektroniniuose kanaluose, Bankas turi teisę įrašyti pokalbius su Klientu ir saugoti visą elektroninę komunikaciją su Klientu. Bankas turi teisę garso įrašus bei elektroninę komunikaciją naudoti kaip įrodymus šalių tarpusavio ginčuose. Duodamas pavidimus telefonu, elektroniniu paštu ar Elektroniniuose kanaluose, Bankui pareikalavus, Klientas privalo nurodyti Klientą identifikuojančius duomenis (vardą, pavardę, asmens kodą, vartotojo vardą ar kt.). Klientui paprašius, tokie įrašai / komunikacija gali būti pateikiami Klientui 10 (dešimt) metų nuo įrašo padarymo ar elektroninės komunikacijos dienos. Bankas turi teisę savo nuožūra nustatyti pagrįstą mokesčių už tokios informacijos pateikimą.

3.8. Pavidimus parduoti ar kitaip perleisti, įkeisti ar kitaip apskunkinti FP, kurie yra bendroji jungtinė sutuoktinių nuosavybė, gali pateikti tik abu sutuoktiniai, išskyrus tuos atvejus, kai Klientas veikia ir sutuoktinio vardu pagal pastarojo išduotą įgaliojimą arba kitais teisės aktų numatytais atstovavimo pagrindais. Dėl FP, kurie yra bendroji jungtinė sutuoktinių nuosavybė, pavidimai telefonu priimami tik tuo atveju, kai Bankui yra pateiktas rašytinis Kliento sutuoktinio įgaliojimas atitinkantis teisės aktuose nustatytus reikalavimus. Pavidimą dėl FP, kurie yra asmeninė Kliento, esančio santuokoje, nuosavybė, Klientas gali pateikti tik tada, kai Bankui pateikiami priimtini dokumentai, patvirtinantys asmeninės nuosavybės faktą.

3.9. Bankas, priėmęs Kliento pavidimą, pateiks Klientui patvirtinimą apie pavidimo priėmimą:

3.9.1. jeigu pavidimas buvo priimtas telefonu, elektroniniu paštu arba Banko padalinyje, Bankas patvirtinimą apie pavidimo priėmimą pateiks Klientui elektroniniu paštu;

3.9.2. jeigu pavidimas buvo priimtas Elektroniniais kanalais, pavidimo statusas Klientui yra prieinamas Elektroniniuose kanaluose.

3.10. Klientas įsipareigoja prieš pateikdamas Bankui pavidimą parduoti FP, užtikrinti, kad Investicinėje sąskaitoje būtų pakankamas FP vienetų skaičius, ir/ar pervesti atitinkamą FP skaičių į Investicinę sąskaitą arba kartu su pavidimu parduoti FP pateikti Bankui prašymą

pervesti FP, kartu įsipareigodamas nedisponuoti Investicinėje sąskaitoje pavidime nurodytu FP vienetų skaičiumi iki pavidimo įvykdymo ar jo atšaukimo momento. Bankui sutinkant, Klientas gali reikiamą FP skaičių sukaupti po pavidimo parduoti FP pateikimo, tačiau bet kuriuo atveju tokie FP turi būti pervesti į atitinkamą Investicinę sąskaitą ne vėliau kaip iki atsiskaitymo dienos 12 valandos.

3.11. Klientas, prieš pateikdamas Bankui pavidimą pirkti FP, įsipareigoja užtikrinti, kad Investicinėje sąskaitoje būtų pakankama piniginių lėšų suma ir/ar pervesti į šią sąskaitą reikiamą piniginių lėšų sumą, kartu įsipareigodamas nedisponuoti pavidime nurodyta piniginių lėšų suma iki jo atlikimo arba atšaukimo momento. Bankui sutikus, Klientas turi teisę reikiamą piniginių lėšų sumą į Investicinę sąskaitą pervesti po pavidimo pirkti FP pateikimo, tačiau bet kuriuo atveju reikiama piniginių lėšų suma turi būti pervesta ne vėliau kaip iki atsiskaitymo dienos 12 valandos.

3.12. Klientas, pasirašydamas Sutartį, duoda daugkartinį savo sutikimą ir pveda Bankui vykdyti Kliento pavidimus pirkti FP, disponuoti Kliento lėšomis, esančiomis Kliento Investicinėje sąskaitoje. Tais atvejais, jei Investicinėje sąskaitoje Kliento lėšų nepakanka, Bankas be atskiro Kliento nurodymo turi teisę naudoti kitose Banke Kliento sąskaitose esančias lėšas, reikalui esant pakeisti bet kurią kitą sąskaitose esančią valiutą į atsiskaitymui reikalingą valiutą (jei yra kelios valiutos, valiutos keičiamos pagal Banko nustatytus valiutų keitimo eilės prioritetus) pagal Banko tuo metu nustatytą negrynųjų pinigų (valiutų) pirkimo / pardavimo kursą.

3.13. Bankas gali leisti Klientams disponuoti FP prekybai skirtomis lėšomis ir FP už biržose sudarytus FP sandorius, kurių atsiskaitymo ciklas nėra pasibaigęs. Jei kita sandorio šalis vėluoja atsiskaityti už Kliento sandorius dėl ne nuo Banko priklausančių priežasčių, už juos gali būti atsiskaitoma Banko lėšomis, kol kita sandorio šalis įvykdys savo įsipareigojimus. Bet kuriuo atveju, atsiradus pirmiau šiame punkte nurodytoms aplinkybėms, Klientas turi nedelsiant sukaupti reikalingas lėšas, skirtas Kliento įsipareigojimams Bankui padengti.

3.14. Bankas gali priimti Klientų Pavidimus ir tais atvejais, kai FP saugomos pas kitą FP sąskaitų tvarkytoją, tačiau Klientas pats yra atsakingas už reikiamų nurodymų ir instrukcijų dėl tinkamo sandorio įvykdymo pateikimą tam FP sąskaitų tvarkytojui.

### 4. PAVEDIMŲ ATŠAUKIMAS IR SĄLYGŲ KEITIMAS

4.1. Klientas turi teisę atšaukti bet kurios rūšies pavidimą, kurio galiojimo terminas nėra pasibaigęs ir kurio Bankas nepradėjo vykdyti arba įvykdė iš dalies. Jeigu Klientas atšaukia pavidimą, kurį Bankas yra įvykdęs iš dalies, laikoma, kad atšaukiama tik ta pavidimo dalis, kuri dar neįvykdyta.

4.2. Pavidimas laikomas atšauktu, jeigu Bankas gauna iš Kliento pranešimą apie pavidimo atšaukimą pagal Sutarties bei teisės aktų numatytus reikalavimus prieš Bankui pradėdant vykdyti pavidimą. Pranešimą apie atšauktą pavidimą Bankas pateikia tokiu pat būdu, kokiu buvo gautas pavidimas. Pavidimo atšaukimo pateikimui galioja ta pati tvarka, kuri šia Sutartimi nustatyta pavidimų pateikimui.

4.3. Klientas turi teisę keisti pateikto pavidimo sąlygas, tik atšaukdamas ankstesnį pavidimą ir pateikdamas naują pavidimą Sutartyje nustatyta tvarka.

4.4. Pavidimas gali būti Banko vienašališkai anuliuojamas, jeigu iki pavidimo įvykdymo pabaigos Banke gaunama informacija apie FP įvykį, kuris turi didelį poveikį Pavedime nurodytų FP struktūrai (pvz. FP panaikinimo arba stambinimo atveju).

### 5. PAVEDIMŲ VYKDYMAS

5.1. Bankas pavidimus priima ir vykdo laikydamasis pavidime nurodytų sąlygų ir geriausiomis Klientui sąlygomis. Tuo atveju, jei pavidime nėra nurodyta konkrečių sąlygų, taikomos šioje Sutartyje ir Pavidimų dėl finansinių priemonių vykdymo tvarkoje (toliau – Pavidimų vykdymo tvarka) nustatytos sąlygos. Klientas sutinka, kad jo pavidimais be atskiro sutikimo būtų vykdomi už reguliuojamos rinkos ir daugiašalės prekybos sistemos ribų.

5.2. Bankas turi teisę įvykdyti pavidimą nesilaikydamas pavidime nurodytų sąlygų, jeigu, susiklosčius tam tikroms aplinkybėms, tai būtina Kliento interesams, o Bankas iš anksto negalėjo atsiklausti Kliento arba Klientas laiku neatsakė į Banko paklausimą. Šiame Sutarties punkte nustatyti atveju Bankas nedelsdamas informuoja Klientą, kad pavidimas įvykdytas kitokiomis, nei pavidime nustatyta, sąlygomis. Bankas turi teisę įvykdyti pavidimą geresnėmis nei Kliento pavidime nurodytomis sąlygomis, iš anksto nepranešdamas apie tai Klientui.

5.3. Pavidimas pradėdamas vykdyti nedelsiant, bet ne vėliau kaip iki kitos Banko darbo dienos pabaigos, nebent pavidime nurodyta kitaip arba pagal Pavidimų vykdymo tvarką pavidimo vykdymas nedelsiant galėtų būti nenaudingas Klientui. Sutarties Bendrosios dalies 3.10- 3.11 punktuose nurodytais atvejais pavidimas pradėdamas vykdyti, kai Klientas Investicinėje sąskaitoje sukaupta reikiamą FP skaičių ar asmeninėje Investicinėje sąskaitoje sukaupta pakankamai piniginių lėšų, jei Klientas su Banku nesutarė kitaip.

5.4. Tais atvejais, jei dėl tam tikrų kliūčių Bankas negali pradėti vykdyti visų pavidimo sąlygų ar kai kurių iš jų, ar pavidimo visos ar kai

kurios sąlygos negali būti įvykdytos per protingą terminą dėl reguliuojamoje rinkoje, kurioje vykdomas pavedimas, ar už jos ribų susiklosčiusių aplinkybių, apie tai Bankas Klientą informuoja per protingą terminą ta pačia tvarka, kuria Klientui pateikia patvirtinimą apie pavedimo gavimą ir jo įvykdymą.

5.5. Klientas sutinka, kad jo pateiktas pavedimas gali būti vykdomas pavedimą sujungiant su Banko ir (arba) kitų Banko klientų pavedimais Banko Pavedimų vykdymo tvarkoje nustatyta tvarka.

5.6. Bankas, įvykdydamas Kliento pavedimą, ne vėliau kaip kitą darbo dieną pateikia Klientui patvirtinimą apie pavedimo įvykdymą:

5.6.1. jeigu pavedimas buvo priimtas telefonu, elektroniniu paštu, arba Banko padalinyje, Bankas patvirtinimą apie pavedimo įvykdymą pateiks Klientui elektroniniu paštu;

5.6.2. Jeigu pavedimas buvo pateiktas Elektroniniais kanalais, informacija apie pavedimo vykdymo statusą pateikiama Elektroniniuose kanaluose.

5.6.3. Klientui pageidaujant Bankas turi pateikti Klientui patvirtinimą apie pavedimo įvykdymą Banko padalinyje.

5.7. Tuo atveju, jei Bankas patvirtinimą apie įvykdytą Kliento pavedimą gauna iš trečiojo asmens, Bankas ne vėliau kaip kitą darbo dieną informuoja apie tai Klientą Bendrosios dalies 5.6 punkte nustatyta tvarka.

## 6. BANKO TEISĖS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

### Bankas įsipareigoja:

6.1. kai Bankas turi Klientui užtikrinti Pavedimų vykdymą geriausiomis Klientui sąlygomis, Kliento pavedimus reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemose ar už reguliuojamos rinkos ar daugiašalės prekybos sistemos ribų atlikti geriausiomis Klientui sąlygomis pagal Banko Pavedimų vykdymo tvarką;

6.2. atlikti Investicinės sąskaitos tvarkymo operacijas vadovaujantis įstatymais, Lietuvos banko nutarimais ir centrinio vertybinių popierių depozitoriumo instrukcijomis;

6.3. atliktus Operacijas, padaryti atitinkamus įrašus Investicinėje sąskaitoje;

6.4. įvykdydamas pavedimą perduoti FP ir gavęs lėšas už perduotas FP, pervesti pinigines lėšas į Kliento Investicinę sąskaitą ne vėliau kaip per 1 (vieną) darbo dieną nuo piniginių lėšų gavimo dienos. Tuo atveju, jei perdavus FP gautos pinigines lėšas yra pervedamos tiesiogiai Klientui ne per Investicinę sąskaitą, Bankas neatsako už piniginių lėšų pervedimą į Kliento Banko sąskaitą laiku. Tuo atveju, jei Klientas turi įsiskolinimų Bankui, iš tokių lėšų Bankas turi teisę išskaityti visas sumas, kurias Klientas privalo sumokėti Bankui, įskaitant, bet neapsiribojant, visus delspinigius ir Banko nuostolius;

6.5. Kliento prašymu pateikti visą informaciją apie Kliento pateikto pavedimo būklę;

6.6. Bankas, saugodamas Investicinėje sąskaitoje Kliento FP, įsipareigoja:

6.6.1. pervesti dividendus, palūkanas ir kitas įmokas, taip pat lėšas, gautas suėjus FP išpirkimo terminui ir FP emitentui išpirkus FP, į Sutartyje nurodytą Kliento Investicinę sąskaitą ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas nuo šių lėšų gavimo. Tuo atveju, jei Klientas turi įsiskolinimų Bankui, iš tokių lėšų Bankas turi teisę išskaityti visas sumas, kurias Klientas privalo sumokėti Bankui, įskaitant, bet neapsiribojant, visus delspinigius ir Banko nuostolius. Bankas nėra atsakingas už pavėluotas emitentų ar kitų asmenų įmokas ir pavedimus. Jeigu Klientas pageidauja, kad pinigines lėšas būtų pervedamos į kitą Banko ar kitos kredito įstaigos sąskaitą, negu nurodyta Sutartyje, apie tai turi pranešti raštu ne vėliau kaip prieš 1 (vieną) darbo dieną iki piniginių lėšų pervedimo dienos;

6.6.2. Kliento pavedimu pradėti vykdyti FP pervedimą nedelsiant, tačiau ne vėliau kaip iki kitos darbo dienos pabaigos nuo Kliento prašymo gavimo dienos, jeigu Klientas nėra įsiskolinęs už sudarytus sandorius ir Banko suteiktas paslaugas;

6.7. pateikti Klientui išankstinę (*ex-ante*) informaciją apie išlaidas ir mokesčius, susijusius su FP bei pagal Sutartį teikiamomis paslaugomis. Išsamus suvestinis išankstinės (*ex-ante*) informacijos apie FP išlaidas ir mokesčius atskleidimas bus pateikiamas tais atvejais, kai Bankas rekomenduoja arba siūlo Klientui sudaryti sandorį dėl FP arba Bankas privalo pateikti Klientui PID / PIID, susijusius su atitinkama FP. Pateikiama išankstinė (*ex-ante*) informacija apie išlaidas ir mokesčius remsis pavyzdinėmis sąlygomis ir ji nebus individualizuota;

6.8. Jei Bankas apskaito Neprofesionalaus kliento pozicijas svertinių finansinių priemonių atžvilgiu, Bankas praneš Neprofesionaliam klientui, kai kiekvieno tokio FP pradinė vertė sumažės 10% ir vėliau kiekvieną kartą, kai ji sumažės 10%. Šiame punkte nustatyta tvarka informacija bus pateikiama Neprofesionaliam klientui apie kiekvieną atitinkamą FP atskirai kas kartą, kai bus viršyta 10% nuostolių riba. Atskaita bus pateikiama Neprofesionaliam klientui ne vėliau kaip iki Banko darbo dienos, po to, kai buvo nustatytas ribos viršijimas, pabaigos arba, jei nustatyta riba viršijama ir apskaičiuojama ne Banko darbo dieną – po jos einančios darbo dienos pabaigos;

6.9. ne rečiau kaip kartą per ketvirtį parengti Klientui Banko apskaitomų Kliento FP ataskaitą, apie Kliento turimas FP ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, ir ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo atitinkamo ketvirčio pabaigos Klientui pateikti šią informaciją;

6.10. ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo atitinkamų metų pabaigos pateikti Klientui kasmetinę paskesnę (*ex-post*) informaciją apie visas patirtas išlaidas ir mokesčius bei kitus su investicinėmis ir / ar papildomomis paslaugomis susijusius mokėjimus tais atvejais, kai Bankas rekomendavo arba pasiūlė Klientui sudaryti FP sandorį arba Bankas turėjo pareigą pateikti klientui PID / PIID, susijusius su atitinkama FP, ir Bankas palaiko arba visus metus palaikė tęstinius santykius su Klientu. Tokia informacija remsis Kliento faktiškai patirtomis išlaidomis ir bus personalizuota Kliento atžvilgiu;

6.11. Bankas Sutarties Bendrosios dalies 6.8-6.10 punktuose nurodytas ataskaitas Klientui pateiks elektroniniu paštu arba interneto banke. Jei Klientas nesinaudoja interneto banku arba nėra nurodęs elektroninio pašto, Klientas ataskaitas galės gauti Banko klientų aptarnavimo padaliniuose.

### Bankas turi teisę:

6.12. atsisakyti vykdyti Kliento pavedimą perduoti ar pervesti FP, vykdyti Kliento mokėjimo nurodymą pervesti pinigines lėšas į kitą banką, kredito įstaigą ar kitą sąskaitą, jeigu:

6.12.1. Kliento FP ar pinigines lėšas yra įkeistos ir/ar perduotos Bankui kaip įkaito turėtojui arba Bankas saugo jas įkaito turėtojo nurodymu, arba kitaip įstatymų ar kitų teisės aktų nustatyta tvarka apribota Kliento teisė disponuoti FP ar piniginėmis lėšomis, esančiomis Kliento Banko sąskaitoje;

6.12.2. Bankui yra pateiktas Kliento nurodymas, pagal kurį už FP reikės sumokėti iš Kliento piniginių lėšų ir kuris mokėjimo nurodymo pateikimo metu nėra atšauktas Sutartyje nustatyta tvarka;

6.12.3. Klientas nėra sumokėjęs Bankui pagal Sutartį mokėtinų mokesčių.

6.13. apriboti Kliento teisę disponuoti atsiskaitymui reikalingomis Investicinėje sąskaitoje esančiomis piniginėmis lėšomis mokėtina valiuta ir/arba kitomis valiutomis, jei Investicinėje sąskaitoje nėra ar nepakanka lėšų mokėtina valiuta iki atsiskaitymo ar iki pavedimo atšaukimo;

6.14. atsisakyti priimti Pavedimus, arba apriboti paslaugų teikimą, jeigu Klientas neturi galiojančio LEI kodo, jeigu Operacijai pagal galiojančius teisės aktus yra reikalingas LEI kodas;

6.15. atsisakyti priimti bet kokį Kliento Pavedimą arba atsisakyti vykdyti priimtą Pavedimą, nenurodydamas priežasčių, jei, Banko nuomone, Pavedimo pateikimas ar vykdymas prieštarauja teisės aktų reikalavimams, reguliuojamos rinkos, daugiašalės prekybos sistemos, organizuotos prekybos sistemos arba, jei sudaroma už jų ribų, kitos sandorio šalies taisyklėms, gerai rinkos praktikai ir/ar yra kitokių priežasčių, dėl kurių, Banko nuomone, atitinkamo Pavedimo priėmimas ir/ arba įvykdymas yra negalimas ar neįmanomas.

6.16. apriboti Kliento teisę disponuoti atsiskaitymui reikalingomis asmeninėje Investicinėje sąskaitoje esančiomis FP iki atsiskaitymo ar iki pavedimo atšaukimo;

6.17. Kliento pateiktus pavedimus perduoti kitam Banko pasirinktam asmeniui, turinčiam teisę teikti atitinkamas investicines paslaugas, jei Klientas pateikia pavedimą, kurio Bankas negali įvykdyti tiesiogiai arba, Banko nuomone, perdavimas neturi įtakos pavedimo įvykdymo kokybei;

6.18. Sudarant MIPP sandorį telefonu, Bankas gali informuoti Neprofesionalųjį klientą, kad PID pateikimas prieš MIPP sudarymą yra negalimas. Tokiais atvejais Bankas gali pateikti Klientui PID po MIPP sandorio sudarymo, išsiųsdamas PID Kliento Sutartyje nurodytu elektroniniu paštu arba interneto banku. Bankui informavus Klientą, kad PID pateikimas prieš sandorio sudarymą yra negalimas, Neprofesionalus klientas turi teisę atidėti MIPP sandorio sudarymą ir prašyti Banko pateikti susipažinimui PID iki MIPP sandorio sudarymo.

## 7. KLIENTO TEISĖS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

### Klientas įsipareigoja:

7.1. nedelsiant, tačiau ne vėliau kaip per 5 darbo dienas informuoti Banką, jei pasikeičia:

7.1.1. Sutarties Specialiojoje dalyje nurodyto asmens, atstovaujancio Klientą, duomenys (vardas, pavardė, ar kt.);

7.1.2. juridinio asmens pavadinimas, teisinė forma, buveinė, kodas, atstovas, kontaktiniai duomenys ar kiti duomenys;

7.1.3. fizinio asmens vardas, pavardė, šeiminė padėtis ar kiti duomenys;

7.2. per 14 (keturiolika) kalendorinių dienų po Banko prašymo gavimo pateikti bet kokius Banko reikalaujamus dokumentus, kurie yra reikalingi atliekant pavedimus ir kitas operacijas;

7.3. užtikrinti, kad Bankas galėtų bet kuriuo metu susipažinti su Kliento (juridinio asmens) finansine atskaitomybe;

7.4. užtikrinti, kad Kliento (fizinio asmens) situotiniui atšaukus įgaliojimą Klientui atlikti operacijas su FP, kurios yra bendroji jungtinė situotinių nuosavybė, arba tokiam įgaliojimui pasibaigus kitais

pagrindais, arba Klientui asmeninės nuosavybės teise priklausiusioms FP tapus Kliento ir Kliento sutuoktinio bendrąja jungtine nuosavybe ar kitu pagrindu suvaržius Kliento teises į šias FP, Bankas būtų nedelsiant apie tai informuotas. Šio įsipareigojimo neįvykdęs arba netinkamai jį įvykdęs Klientas privalo atlyginti Bankui bet kokius dėl to patirtus nuostolius;

**7.5.** pateikti Bankui duomenis, apibūdinančius Kliento žinias, susijusias su konkrečiomis investicinėmis paslaugomis ar FP, patirtį investavimo srityje, bei kitus Banko reikalaujamus duomenis ir dokumentus, kurių Bankas turi teisę reikalauti, vadovaudamasis Lietuvos Respublikos įstatymais bei kitais norminiais aktais, ir kurie yra reikalingi Klientui teikiant paslaugas;

**7.6.** užtikrinti, kad Sutarties Bendrosios dalies 7.5 punkte Bankui pateikiama informacija būtų teisinga ir išsami. Bankas, Klientui teikdamas paslaugas, vadovausis paskutine Kliento ar Kliento atstovo Bankui pateikta informacija. Tuo atveju, jei Klientas pateiks netikslią ar neišsamią informaciją arba neatnaujins pasikeitusios informacijos, pateiktos Bankui, Bankas negalės įvertinti, ar Klientui teikiamos investicinės paslaugos ar FP yra priimtinos Klientui, kai Bankas turi pareigą šį vertinimą atlikti;

**7.7.** neatskleisti jokiai trečiajai šaliai informacijos, susijusios su investavimo paslaugomis, gautomis iš Banko, tame tarpe gautos per internetinę FP prekybos sistemą iš bet kurios reguliuojamosios rinkos ar daugiašalės prekybos sistemos;

**7.8.** laikytis visų reguliuojamųjų rinkų, kuriose Klientas teiks pavedimus, taisyklių;

**7.9.** savo paties iniciatyva imtis priemonių, leidžiančių sumažinti galimą investicijų į FP nuostolių riziką;

**7.10.** nesudarinėti sandorių pažeidžiant Lietuvos Respublikos ir ES teisės aktų nustatytus draudimus (apribojimus) piktnaudžiauti rinka, t.y. teikti pavedimus sudaryti sandorius dėl FP pasinaudojant viešai neatskleista informacija, manipuluoti FP rinka (bandyti tai daryti);

**7.11.** savarankiškai rinkti informaciją apie turimų FP suteikiamas teises ir kylančias pareigas, jų pasikeitimus ir vykdyti visas iš turimų FP kylančias prievoles;

**7.12.** neatskleisti tretiesiems asmenims jokios informacijos, susijusios su specialiai jam parengtais produktais ir individualiai taikomais įkainiais, jei tokie taikomi;

**7.13.** be išankstinio Banko raštiško sutikimo neperleisti savo teisių ir įsipareigojimų pagal Sutartį tretiesiems asmenims;

**7.14.** atlyginti Bankui visas baudas, kurias Bankas sumokėjo tretiesiems asmenims dėl Kliento įsipareigojimų pagal šią Sutartį nevykdymo ar netinkamo vykdymo;

**7.15.** per klaidą į Investicinę sąskaitą gavęs klaidingai pervestas pinigines lėšas ar į Investicinę sąskaitą pervestas FP, nedelsiant apie tai informuoti Banką ir gražinti be pagrindo gautas pinigines lėšas ar FP;

**7.16.** Banko reikalavimu per nustatytą terminą pateikti informaciją apie savo lėšų kilmę, pateikti informaciją apie Kliento galutinius naudos gavėjus, paaiškinti įvykdytų sandorių tikslus.

**7.17.** nesinaudoti Banko teikiamomis paslaugomis siekiant legalizuoti nusikalstamu būdu gautas lėšas (turtą), nevykdyti jokių sandorių su asmenimis, kurie įtariami pinigų plovimu ir (ar) terorizmo finansavimu arba kurių atžvilgiu taikomos tarptautinės sankcijos ir kurie yra įtraukti į Lietuvos Respublikos kompetentingų institucijų ar tarptautinių organizacijų sudarytus sąrašus, užsiima sukčiavimu ar vykdo kitą neteisėtą veiklą;

**7.18.** savo paties iniciatyva imtis priemonių, leidžiančių sumažinti galimą investicijų į FP nuostolių riziką.

#### **Klientas turi teisę:**

**7.19.** pateikti Bankui rašytinį prašymą pakeisti Klientui suteiktą kategoriją, siekdamas didesnio ar mažesnio interesų apsaugos lygio;

**7.20.** sudarant MIPP sandorį telefonu, Bankui informavus Klientą, kad PID pateikimas prieš sandorio sudarymą yra negalimas, Neprofesionalus klientas turi teisę atidėti MIPP sandorio sudarymą ir prašyti Banko pateikti susipažinimui PID iki MIPP sandorio sudarymo;

**7.21.** bet kuriame Banko klientų aptarnavimo padalinėje gauti informaciją apie Banko teikiamas investicines paslaugas ir produktus bei jų riziką, nurodytą Finansinių priemonių ir joms būdingos rizikos aprašyme; taip pat susipažinti su šia informacija Banko interneto tinklalapyje [www.sb.lt](http://www.sb.lt).

#### **Klientas patvirtina, kad:**

**7.22.** žino apie Banko pareigą ES ir (ar) Lietuvos Respublikos įstatymų numatytais atvejais teikti informaciją apie Klientą ir jo sudaromus sandorius;

**7.23.** jam yra žinoma, kad Bankas negalės visapusiškai įvertinti, ar Kliento poreikiai, požymiai ir tikslai yra suderinami su FP nustatytos tikslinės rinkos poreikiais, požymiais ir tikslais tais atvejais, kai Bankas Klientui nesiūlo ar nerekomenduoja sudaryti FP sandorį ir priimtino testo metu Bankas yra gavęs nepakankamai informacijos iš Kliento arba Klientas savarankiškai priima investavimo sprendimą dėl FP sandorio sudarymo ir todėl Klientas prisiima visas su tokio FP sandorio sudarymu susijusias rizikas;

**7.24.** jam yra žinoma, kad Bankas, teisės aktų nustatyta tvarka vertins, ar konkrečios Paslaugos bei kitos investicinės paslaugos ir

FP yra priimtinos Klientui tik tais atvejais, kai galiojantys teisės aktai numato tokio vertinimo privalomumą;

**7.25.** jam yra žinoma, kad tuo atveju, jei Klientas teikia Pavedimą savo iniciatyva dėl FP, kurie pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus laikomi nesudėtingomis finansinėmis priemonėmis (akcijos, kuriomis prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, skolos vertybiniai popieriai, suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų išleisti vertybiniai popieriai ir kt.), Bankas, nepriklausomai nuo to, ar Klientas yra pateikęs Bankui informaciją apie savo investavimo patirtį ir žinias, ar tokios informacijos nėra pateikęs, nevertins, ar tokio pavedimo dėl nesudėtingų FP įvykdymas yra priimtinas Klientui;

**7.26.** jam yra žinoma, kad Bankas gali atsakyti teikti FP saugojimo paslaugas dėl tam tikrų rūšių, klasių ar tam tikrų emitentų išleistų FP, taip pat FP, kuriomis prekiaujama tam tikrose rinkose, nors atitinkamu metu Bankas ir teikė FP saugojimo paslaugas dėl tokių FP. Klientui taip pat yra žinoma ir Klientas besąlygiškai sutinka, kad tokiu atveju Klientas turi pareigą nurodyti Bankui kitą FP sąskaitų tvarkytoją, kuriam Bankas galės pervesti šiame punkte pirmiau nurodytas FP;

**7.27.** jam yra žinoma, kad, kai Klientas yra priskirtas Profesionaliojo kliento kategorijai, Bankas neturi pareigos vertinti tokio Kliento žinių ir patirties dėl atitinkamų investicinių paslaugų ar FP.

**7.28.** jam yra žinoma, kad įrašytų pranešimų ir pokalbių su Klientu įrašo kopija Klientui paprašius bus prieinama 10 (dešimties) metų nuo įrašo padarymo laikotarpiu;

**7.29.** turi ir Sutarties galiojimo laikotarpiu turės visas prieigas prie interneto bei galės susipažinti su Sutartyje nurodytais dokumentais, pateikiamais Banko tinklalapyje;

**7.30.** žino, kad Banko veiksmai bus grindžiami prielaida, kad Klientas nedelsiant susipažįsta su Banko jam pateikiamais pranešimais apie pavedimų įvykdymą, išrašais iš sąskaitų ir kita informacija ir peržiūri sandorių patvirtinimo pranešimus bei nedelsiant informuoja Banką apie pastebėtas klaidas;

**7.31.** žino, kad Kliento teisės į užsienio emitentų išleistas FP ar užsienyje saugomas lėšas gali skirtis priklausomai nuo to, kokios jurisdikcijos įstatymais vadovaujasi, investuojant į tokius FP ar saugant lėšas;

**7.32.** neatsižvelgiant į tarp Banko ir Kliento sudarytos bet kokios sutarties nuostatas, depozitoriumas, saugantis Kliento FP arba lėšas, gali turėti sulaikymo teisę šio turto (Kliento FP ar piniginių lėšų) atžvilgiu, daryti įskaitymą panaudodamas tokį turtą ar kitą prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonę.

## **8. PASLAUGŲ ĮKAINIAI IR ATSISKAITYMAS**

**8.1.** Už suteiktas paslaugas Klientas įsipareigoja mokėti Bankui paslaugų suteikimo metu galiojančius mokesčius pagal Banko nustatytus ir patvirtintus įkainius, taip pat padengti visas kitas Banko faktiškai patirtas išlaidas, susijusias su Sutarties vykdymu įskaitant, bet neapsiribojant, valiutos konvertavimo išlaidas, išlaidas sąskaitų tvarkytojams, tarpininkams ar kitoms trečiosioms šalims (subsaugojimo, žyminį ir/ar FP tvarkymo mokesčius ir pan.) ar su skolos pagal Sutartį išieškojimu, ir/ar kitas Banko išlaidas, kurias Bankas patyrė ar patirs teikdamas Klientui Sutartyje nurodytas paslaugas (informacijos pateikimo užsienio tarpininkams, dokumentų rengimo, vertimo, pašto išlaidos ir pan.), taip pat užsienio valstybių nustatytus mokesčius.

**8.2.** Bankas turi teisę vienašališkai keisti Investicinių paslaugų įkainius ir įsipareigoja ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų apie įkainių pakeitimą paskelbti Banko interneto tinklalapyje [www.sb.lt](http://www.sb.lt), taip pat informuoti Klientą asmeniškai Kliento nurodytais kontaktais el. paštu, trumpąja žinute SMS ar paštu (pranešimo būda renkasi Bankas) ir jo naudojamame interneto banke. Taip pat Bankas įsipareigoja sudaryti Klientui galimybę su būsimu įkainių pasikeitimu susipažinti Banko klientų aptarnavimo padaliniuose. Tokiu būdu pateiktas pranešimas apie Investicinių paslaugų įkainių pakeitimus laikomas tinkamai pateiktu ir įtektu Klientui. Jei per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų po pranešimo apie pakeitimus pateikimo Klientas nepateikia rašytinio prašymo nutraukti Sutartį ar prašymo nutraukti konkrečios paslaugos teikimą ar toliau atlieka operacijas, laikoma, kad Sutarties šalys sutarė dėl naujų įkainių, ir Klientas vėliau neturi teisės pareikšti Bankui savo nesutikimo ir pretenzijų dėl tokių pakeitimų.

**8.3.** Visus pagal Sutartį mokėtinus mokesčius Bankas be atskiro Kliento nurodymo ir sutikimo nusirašo iš Sutarties Specialiojoje dalyje nurodytos Kliento Investicinės sąskaitos, o jei joje lėšų nepakanka, iš bet kurios kitos Kliento sąskaitos tarp Banko ir Kliento sudarytoje banko sąskaitos sutartyje nustatyta tvarka operacijos atlikimo ar kitos paslaugos suteikimo dieną arba Banko nustatytą FP saugojimo mokesčio mokėjimo dieną (jei mokeskis mokamas kas mėnesį, ketvirtį ar kasmet, jį Bankas nusirašo nedelsiant pasibaigus atitinkamam laikotarpiui).

**8.4.** Mokesčiai nurašomi ta valiuta, kuria turi būti mokama Bankui. Tuo atveju, jei Sutarties Specialiojoje dalyje nurodytoje Kliento Piniginių lėšų sąskaitoje esančių lėšų mokėtina valiuta nėra ar jų nepakanka, Bankas be atskiro Kliento nurodymo pakeičia bet kurią kitą Kliento sąskaitose esančią valiutą į mokėtiną valiutą pagal tuo metu Banko nustatytą negrynųjų pinigų (valiutų) pirkimo / pardavimo kursą.

## 9. FINANSINIŲ PRIEMONIŲ IR PINIGINIŲ LĖŠŲ SAUGOJIMAS

9.1. Bankas Kliento vardu atidaro ir tvarko Investicines sąskaitas, kuriose gali būti apskaitomos tik tokios FP, kurias Bankas gali apskaityti Banke atidarytose Investicinėse sąskaitose. Bankas gali atsisakyti priimti apskaityti Investicinėje sąskaitoje tam tikrų rūšių, klasių ar tam tikrų emitentų išleistas FP, taip pat FP, kuriomis prekiaujama tam tikrose rinkose.

9.2. Bankas, saugodamas Kliento FP ir siekdamas užtikrinti Klientui priklausančių FP ir piniginių lėšų saugumą, atskiria Klientų pinigines lėšas ir FP nuo kitų Banko klientų ir Banko turto.

9.3. Kliento FP, kurios yra išleistos užsienyje registruotų emitentų, Bankas saugo užsienyje ar Lietuvoje registruotose kredito įstaigose ar kitose institucijose, kurios turi teisę teikti FP saugojimo paslaugas, ir jose:

9.3.1. Banko vardu atidaro klientų bendrines sąskaitas (angl. *omnibus account*), kuriose Klientų FP yra atskirtos nuo Banko turto, o Kliento FP asmeninėje sąskaitoje Banke padaromi atitinkami įrašai, arba

9.3.2. Kliento vardu atidaro sąskaitą, kurioje saugomi tik Klientui priklausančios FP (išlaidas padengia Klientas), arba

9.3.3. **išimtiniais atvejais, kai neįmanoma atidaryti 9.3.1 ar 9.3.2. punktuose nurodytų sąskaitų, Banko vardu atidaro FP sąskaitas, kuriose Klientų FP nėra atskirti nuo kitų Banko klientų ir Banko turto. Šiuo atveju FP saugotojas gali nukreipti savo reikalavimo teisių, turimų į Banką ir (ar) kitus Banko klientus, patenkinimą į tokioje sąskaitoje esančias FP.**

9.4. Bankas neturi teisės sudaryti susitarimų dėl FP finansavimo sandorio, kai susitarimo objektas yra Banko saugomos Klientui priklausančios FP, taip pat kitaip naudotis Klientui priklausančiomis FP savo sąskaita arba kito Banko kliento ar kito asmens sąskaita, išskyrus atvejus, kai yra tenkinamos šios sąlygos:

9.4.1. klientas Bankui yra davęs aiškų išankstinį sutikimą tam tikromis sąlygomis naudotis jam priklausančiomis FP;

9.4.2. naudojimuisi klientui priklausančiomis finansinėmis priemonėmis turi būti nustatytos konkrečios sąlygos, su kuriomis Klientas sutinka.

9.5. Bankas neturi teisės sudaryti susitarimų dėl FP finansavimo sandorio, kai susitarimo objektas yra Banko Kliento FP, kurios yra saugomos trečiojo asmens atidarytoje ir jo aptarnaujamoje bendroje sąskaitoje (angl. *omnibus account*), taip pat kitaip naudotis tokioje sąskaitoje saugomomis FP savo sąskaita arba kito Banko kliento ar kito asmens sąskaita, išskyrus atvejus, kai, be Sutarties Bendrosios 9.4 punkte nurodytų sąlygų, yra laikomasi bent vieno iš šių reikalavimų:

9.5.1. kiekvienas klientas, kurio FP yra saugomos toje pačioje klientų vardu atidarytoje bendroje (angl. *omnibus account*) sąskaitoje, yra davęs aiškų išankstinį sutikimą;

9.5.2. Bankas turi tinkamas sistemas ir kontrolės priemones, užtikrinančias, kad yra naudojamos tik tomis FP, kurios priklauso Klientams, davusiems aiškų išankstinį sutikimą Sutarties Bendrosios dalies 9.4 punkte nustatyta tvarka.

9.6. Tuo atveju, jei Kliento FP ar pinigines lėšas yra saugomos užsienyje, Klientų FP ir pinigines lėšas yra apdrausti vadovaujantis tos valstybės teisės aktais.

9.7. Klientas privalo atkreipti dėmesį, kad:

9.7.1. tuo atveju, jei Klientas įgyja FP, kurie yra išleisti užsienyje registruotų emitentų, jie yra saugomi užsienyje, ir jų atžvilgiu yra taikoma užsienio FP emitento valstybės teisė. Atsižvelgiant į tai, gali keistis Klientui priklausančių FP ar piniginių lėšų suteikiamos teisės;

9.7.2. nepriklausomai nuo šios Sutarties, FP saugotojas gali turėti prievolių vykdymo užtikrinimo, turto sulaikymo arba priešpriešinių reikalavimų įskaitymo teises šių FP ar piniginių lėšų atžvilgiu.

9.8. Klientas yra pats atsakingas už pranešimų apie FP paketų įsigijimą pateikimą laiku pagal galiojančius teisės aktus ir jam yra žinoma, kad Bankas neteikia Kliento vardu tokių pranešimų, nebent Sutarties šalyje raštu susitartų kitaip dėl tokių pranešimų teikimo.

9.9. Klientas pats savarankiškai įgyvendins teises ir pareigas, kurias suteiks Klientui priklausantys FP, saugomi Banke.

9.10. Bankas neatsako už jokių Kliento nuostolius, ir/arba išlaidas, ir/arba apribojimus, ir/arba teisių praradimus, patiriamus ar atsirandančius dėl to, kad Klientas nevykdo ar netinkamai vykdo Lietuvos Respublikos ar užsienio valstybių teisės aktuose numatytus reikalavimus atskleisti informaciją apie FP sandorius (paketų įsigijimus, vadovų sandorius ir kt.).

9.11. Bankas informuoja, kad banko sąskaitoje Banke laikomos lėšos bei Banko įsipareigojimai investuotojams yra drausti VĮ Indėlių ir investicijų draudime, kaip tai numatyta Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme (toliau – Įstatymas), išskyrus indėlius ir įsipareigojimus investuotojams, kurie nelaikomi draudimo objektais kaip tai numatyta minėtame Įstatyme.

9.12. Užsienio emitentų išleistas FP Bankas saugos FP sąskaitose, tvarkomose užsienio valstybėse veikiančių FP sąskaitų tvarkytojų, pagal tos valstybės, kurioje atidaryta FP sąskaita, teisės aktų reikalavimus,

atitinkamos rinkos praktiką, atitinkamo sąskaitų tvarkytojo reikalavimus ir sutarties su tokiu sąskaitų tvarkytoju, sąlygas. Bankas užsienio valstybėse veikiančius FP sąskaitų tvarkytojus parinks savo nuožiūra, be to, suteiks teisę tokiems sąskaitų tvarkytojams užsienio emitentų FP saugoti pas kitus sąskaitų tvarkytojus, kai atitinkamas sąskaitų tvarkytojas tiesiogiai negalės saugoti atitinkamų FP. Bankas parinks užsienio FP sąskaitų tvarkytojus, vadovaudamasis Banko nustatytais kriterijais bei protingumo ir sąžiningumo principais. Užsienio valstybėje veikiančias FP sąskaitų tvarkytojas, kuris saugos Kliento FP šiame punkte nustatyta tvarka, gali turėti prievolių vykdymo užtikrinimo, turto sulaikymo, arešto arba priešpriešinių reikalavimų įskaitymo teises pas jį saugomų Klientui nuosavybės teise priklausančių FP atžvilgiu dėl šios priežasties gali keistis apsaugos priemonės, susijusios su FP saugojimu.

9.13. Klientui priklausantys užsienio emitentų FP bus saugomi pas užsienio FP sąskaitų tvarkytojus Banko vardu atidarytose FP sąskaitose, nurodant, kad tokiose sąskaitose apskaitomi FP nuosavybės teise priklauso Banko klientams. Tuo atveju, jei tokios galimybės nėra pagal valstybės, kurioje atidaroma FP sąskaita, teisės aktų reikalavimus, Bankas užsienio emitentų FP saugos savo nuožiūra FP sąskaitose, atidarytose Banko vardu, kartu su kitiems Klientams ir Bankui priklausančiais FP, FP sąskaitose, atidarytose Banko vardu, kuriose FP saugomi atskirai nuo kitiems Banko klientams ir/ar Bankui priklausančių FP, dėl šios priežasties gali keistis apsaugos priemonės, susijusios su FP saugojimu.

9.14. Jei Bankas Kliento FP saugo užsienio FP sąskaitų tvarkytojo tvarkomoje FP sąskaitoje, atidarytoje Banko vardu ir valstybėje, kurioje veikia toks užsienio FP sąskaitų tvarkytojas, nėra galimybės nurodyti, kad tokioje FP sąskaitoje saugomi FP nuosavybės teise priklauso Banko klientams, dėl ko toje valstybėje FP, saugomi tokioje sąskaitoje, būtų laikomi Banko nuosavybe, ir Bankas apie tai informavo Klientą, Klientas turi gauti išankstinį Banko rašytinį sutikimą, prieš įsigydamas FP paketą (penkis ir daugiau procentų atitinkamos FP emisijos) tokioje valstybėje. Tokiu atveju Bankas savo nuožiūra turi teisę reikalauti, kad Klientas tokioje valstybėje FP sąskaitą atsidarytų savo vardu ir atitinkamo emitento FP pervedtų į tokią sąskaitą arba atsisakyti suteikti pirmiau šiame punkte minėtą Banko sutikimą.

9.15. Kliento teisės į užsienio emitentų išleistas FP ar užsienyje saugomas lėšas gali skirtis priklausomai nuo to, kokios jurisdikcijos įstatymais vadovaujamosi, investuojant į tokias FP ar saugant lėšas.

9.16. Neatsižvelgiant į tarp Banko ir Kliento sudarytos bet kokios sutarties nuostatas, depozitoriumas, saugantis Kliento FP arba lėšas, gali turėti sulaikymo teisę šio turto (Kliento FP ar piniginių lėšų) atžvilgiu, daryti įskaitymą panaudodamas tokį turtą ar kitą prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonę.

9.17. Klientas yra informuotas, jog tam tikrais atvejais dėl užsienio šalyje priimtų teisės aktų užsienio emitentų finansinių priemonių pervedimas iš vieno sąskaitų tvarkytojo pas kitą sąskaitų tvarkytoją galimas tik sudarant perleidimo sandorį reguliuojamoje rinkoje ar daugiašalėje prekybos sistemoje.

9.18. Bankas informuoja Klientą apie:

9.18.1. ES ar EEE valstybėse narėse registruotų akcinių bendrovių acininkų susirinkimus, apie kuriuos Bankas gavo informaciją iš CVPD arba užsienio FP sąskaitų tvarkytojo;

9.18.2. ES ar EEE valstybių narių acininkų bendrovių FP įvykius, kai emitentas FP savininkams suteikė teisę pasirinkti gaunamą naudą, apie kuriuos Bankas gavo informaciją iš CVPD arba užsienio FP sąskaitų tvarkytojo.

9.19. Bankas neprivalo informuoti Kliento apie FP savininkų susirinkimus, įvykius arba kitus veiksmus susijusius su FP, nepatenkančius į šios Sutarties Bendrosios dalies 9.18 punkto taikymo sritį, arba teikti Klientui su tuo susijusias konsultacijas, o Klientas turi pareigą savarankiškai gauti informaciją apie tokius FP įvykius ir emitento veiksmus naudojantis kitais informacijos šaltiniais.

9.20. Bankas, skelbdamas iš emitento arba trečiųjų šalių gautą informaciją apie FP įvykius arba informuodamas apie FP įvykius Klientą, nėra atsakingas už šios informacijos teisingumą ar išsamumą.

9.21. Bankas nėra atsakingas už informacijos perdavimą Klientui, jei emitentas perdavė atskleisti emitento išleistų FP savininkams informaciją CVPD ar užsienio FP sąskaitų tvarkytojui, tačiau Bankui dėl kokių nors priežasčių ji nebuvo perduota.

9.22. Informaciją, nurodytą Sutarties Bendrosios dalies 9.18 punkte, taip pat kitą informaciją, susijusią su FP emitentų veiksmiais, kurią Bankas nusprendė paskelbti savo nuožiūra, Bankas teikia Klientui el. paštu.

9.23. Iš Kliento gavus informaciją apie acininko teisių naudojimą ES ar EEE valstybėse narėse registruotose acinėse bendrovėse, Bankas nedelsdamas perduoda ją CVPD ar užsienio FP sąskaitų tvarkytojui. Perdavus informaciją CVPD ar užsienio FP sąskaitų tvarkytojui, Bankas neatsako už jokių CVPD ar užsienio FP sąskaitų tvarkytojo veiksmus ar neveikimą, susijusius su šios informacijos tolimesniu perdavimu emitentui.

9.24. Jei Bankas per CVPD ar užsienio FP sąskaitų tvarkytoją, gauna ES ar EEE valstybėje narėje registruotos acinės bendrovės patvirtinimą apie Kliento balsų gavimą acininkų susirinkime, kur

balsavimas vyko elektroninėmis priemonėmis, ir (arba) apie įstatymų nustatytą tvarką Kliento atiduotų balsų registravimą, Bankas nedelsiant perduoda šį patvirtinimą Klientui.

**9.25.** Bankas turi teisę įstatymų nustatyta tvarka ir apimtimi atskleisti informaciją apie Klientą ir apie Klientui priklausančias FP, išleistas ES ar EEE valstybėje narėje registruoto emitento.

**9.26.** Be visų kitų informacijos teikimo prievolių, nustatytų ar kylančių iš šios Sutarties, Klientas privalo pateikti Banko nustatytu laiku ir būdu prašomą informaciją, kurios iš Banko reikalauja ES ar EEE valstybėje narėje registruotas akcijų emitentas, kurio akcijos priklauso Klientui, kad būtų įvykdytas bet koks CVPD, užsienio centrinių vertybinių popierių depozitoriumo ar užsienio FP sąskaitų tvarkytojo, prašymas pateikti informaciją.

**9.27.** Bankui pateikiant Klientui informaciją apie FP įvykius, tai laikytina tik informacijos pateikimu ir negali būti vertinama kaip patarimas, siūlymas ar rekomendacija imtis konkrečių veiksmų atitinkamų FP atžvilgiu.

**9.28.** FP įvykio metu, Bankas laikosi atitinkamo centrinio depozitoriumo ar FP atsiskaitymo sistemos nuostatų ar Banko gautų nurodymų ar instrukcijų iš centrinio depozitoriumo, FP atsiskaitymo sistemos arba iš asmens, su kuriuo yra susiję atitinkami FP. FP įvykio aptarnavimo metu Bankas turi teisę pateikti CVPD, užsienio centriniams depozitoriumams, FP atsiskaitymo sistemoms ar finansų tarpininkams, susijusiems su Kliento FP saugojimu, informaciją apie Klientą, jei tokia informacija yra būtina, kad Kliento turimų FP atžvilgiu būtų galima atlikti reikiamus veiksmus pagal atitinkamo depozitoriumo ar finansų tarpininko veiklą reglamentuojančias taisykles. Bankas neatsako už nuostolius ar išlaidas, kurias Klientas gali patirti dėl to, kad Bankas laikėsi minėtų taisyklių ar nurodymų.

**9.29.** Klientas patvirtina, kad jam yra žinoma, kad tam tikrų FP įvykių metu Bankas turi teisę, negavęs Kliento instrukcijos, blokuoti FP Kliento sąskaitoje iki FP įvykio pabaigos. Bankas neatsako už Kliento nuostolius, patirtus dėl to, kad Klientas minėtu laikotarpiu negalės disponuoti tokiais FP.

**9.30.** Dokumentus, kuriuos Bankas pateikia Klientui informuodamas apie FP įvykius, Bankas gali pateikti ta kalba, kuria jie buvo perduoti Bankui.

## 10. ŠALIŲ ATSAKOMYBĖ

**10.1.** Klientui praleidus pagal Sutartį mokėtinų sumų mokėjimo terminus, Bankas turi teisę be atskiro Kliento nurodymo ir sutikimo nurašyti pagal Sutartį mokėtinas sumas iš bet kurių Kliento sąskaitų, esančių Banke. Nesant pakankamai lėšų Banke esančiose Kliento banko sąskaitose, Bankas turi teisę be atskiro Kliento nurodymo ir sutikimo nusirašyti pagal Sutartį mokėtinas sumas iš visų Kliento sąskaitų kituose bankuose ar kredito įstaigose pagal Banko parengtus ir pasirašytus pavedimus. Ši Sutartis yra daugkartinis Kliento sutikimas nurašyti jo pradelstas Bankui mokėti sumas iš visų Kliento sąskaitų, esančių visuose bankuose ar kredito įstaigose, pagal Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymą. Šis sutikimas negali būti atšauktas be abiejų šios Sutarties šalių raštiško sutikimo. Tuo atveju, jei Kliento sąskaitose esančių lėšų mokėtina valiuta nėra ar jų nepakanka, nurašomos sumos be atskiro Kliento nurodymo pakeičiamos į mokėtiną valiutą pagal tos dienos Banko nustatytą negyrynių pinigų (valiutų) pirkimo/pardavimo kursą. Sutartis taip pat yra besąlyginis daugkartinis Kliento sutikimas gauti visą informaciją apie Kliento lėšas, esančias visose kredito įstaigose atidarytose Kliento sąskaitose, tais atvejais, kai Klientas yra pradėjęs mokėti Bankui reikiamas sumas.

**10.2.** Klientas Sutartimi išreiškia daugkartinį sutikimą ir paveda Bankui savo (Banko) nuožiūra Kliento vardu įforminti pavedimus perduoti Klientui priklausančias FP, jei:

**10.2.1.** Kliento sąskaitose, atidarytose Banke, ilgiau nei 3 (tris) mėnesius nepakanka piniginių lėšų sumokėti Bankui pagal Sutartį priklausančių sumų, - šiuo atveju Bankas perduoda tik tokį kiekį FP, už kurį gautų lėšų pakaktų šiame Sutarties punkte nurodytiems mokesčiams apmokėti ir taip, kad Klientas patirtų kuo mažesnius nuostolius;

**10.2.2.** Klientas nenurodo naujo FP sąskaitų tvarkytojo, Sutarties galiojimui bet koku pagrindu pasibaigus, o FP apskaitos tvarkymo perduoti emitentų įgaliotiems viešosios apyvartos tarpininkams nėra galimybė.

**10.2.3.** Klientas nenurodo naujo FP sąskaitų tvarkytojo, kai Bankas nebetiekia ir (ar) nebegali teikti FP saugojimo paslaugų dėl tam tikrų rūšių, klasių ar tam tikrų emitentų išleistų FP, taip pat FP, kuriomis prekiaujama tam tikrose rinkose.

**10.3.** Jei viena iš Sutarties šalių nevykdo Sutartyje nustatytų įsipareigojimų, kita Sutarties šalis turi teisę į dėl to atsiradusių tiesioginių nuostolių atlyginimą.

**10.4.** Jei vykdant pavedimą per CVPD ar kitą centrinių vertybinių popierių depozitoriumą atsiskaitymas neįvyksta laiku dėl Kliento veiksmų ar neveikimo, Klientas sutinka mokėti piniginę baudą už laiku neįvykusį atsiskaitymą. Jei atsiskaitymas laiku neįvyko dėl kitos sandorio šalies veiksmų ar neveikimo, piniginė bauda už laiku neįvykusį atsiskaitymą įskaitoma į Kliento sąskaitą. Piniginės baudas už laiku neįvykusius atsiskaitymus apskaičiuoja CVPD arba kitas centrinis vertybinių popierių

depozitoriumas ir šios baudos nurašomos ar įskaitomos pagal CVPD arba kito centrinio vertybinių popierių depozitoriumo nustatytus terminus ir tvarką. Klientas turi teisę pateikti rašytinį skundą dėl piniginių baudių už laiku neįvykusius atsiskaitymus ne vėliau kaip iki kito mėnesio po to mėnesio, už kurį piniginė bauda už laiku neįvykusius atsiskaitymus buvo nurašyta, devintos darbo dienos 9:00 val.

**10.4.** Sutarties šalys atleidžiamos nuo atsakomybės, jei Sutarties sąlygos netinkamai vykdomos esant nenugalimos jėgos aplinkybėms. Nenugalimos jėgos aplinkybės suprantamos taip, kaip jos apibrėžiamos tos valstybės, kurioje saugomi Kliento FP ir piniginės lėšos, ar tos valstybės, kurioje sandoris turėjo būti įvykdytas, teisės aktuose ir/ar Lietuvos Respublikos civiliniame kodekse.

**10.5.** Jei Klientas laiku nesumoka Bankui pagal Sutartį priklausančių mokėtinų sumų arba Bankas laiku neperveda Klientui pagal Sutartį priklausančių piniginių lėšų, už kiekvieną pavėluotą dieną Klientas ar Bankas, kitai Sutarties šaliai pareikalavus, moka 0,03 procento delspinigių nuo visos laiku nesumokėtos ar nepervedtos lėšų sumos. Tuo atveju, jei Klientas laiku neperveda FP arba piniginių lėšų, kaip tai nustatyta Sutarties Bendrosios dalies 3.11 ir 3.12 punktuose, Klientas, Bankui pareikalavus, moka Bankui 0,03 procento delspinigių nuo Banko Klientui sudarytų sandorių vertės už kiekvieną praleistą dieną ir kompensuoja Bankui jo patirtus nuostolius pagal Banko pateiktus įrodymus.

**10.6.** Bankas neatlygina Kliento patirtų nuostolių ir (ar) išlaidų dėl tinklų, įrenginių, kompiuterinės technikos blogo veikimo ar sugedimo, reikalingų duomenų neperdavimo, krizių ar kitokių neigiamų pokyčių FP rinkoje, FP kainos svyravimų, valiutų kursų pokyčių ir infliacijos. Bankas nėra atsakingas už Kliento patirtus nuostolius ir (ar) išlaidas dėl emitentų, sąskaitų tvarkytojų (depozitoriumų), mokėjimo agentų (tarpininkų) ar kitų trečiųjų šalių veikimo ar neveikimo, taip pat dėl jų likvidavimo ar bankroto.

**10.7.** Bankas neatsako už tai, jog Kliento įsigyjamos ar turimos skirtingų rūšių ir emitentų FP gali Klientui suteikti skirtingas teises ir pareigas ir Klientas apie tai nežinojo.

**10.8.** Bankas neatsako už tai, jei Kliento FP bus paimtos, panaikintos ar pripažintos negaliojančiomis dėl nuo Banko nepriklausančių priežasčių.

**10.9.** Bankas neatsako už Kliento nuostolius, atsiradusius dėl FP kainų svyravimo, krizių ar kitokių neigiamų pokyčių FP rinkoje, valiutų kursų pokyčių bei infliacijos, FP emitento nemokumo ar bankroto bei kitos su FP susijusios rizikos.

**10.10.** Bankas nėra atsakingas už žalą, Kliento patirtą dėl:

**10.10.1.** tinklų, įrenginių, kompiuterinės ar ryšio technikos blogo veikimo, sugedimo, reikalingų duomenų neperdavimo, kai tokie sutrikimai nepriklauso nuo Banko valios;

**10.10.2.** trečiųjų asmenų veikimo ir (ar) neveikimo, įskaitant trečiųjų asmenų veiklą, dėl kurios buvo sugadintos ir (ar) kitaip paveiktos Banko informacinės sistemos, naudojamos paslaugų teikimui ir (ar) dėl kurių buvo prarasti Klientų duomenys ir (ar) bet kokia komunikacija tarp Kliento ir Banko, ir kurių Bankas negalėjo kontroliuoti bei protingai numatyti ir užkirsti kelio šių aplinkybių ar jų pasekmių atsiradimui;

**10.10.3.** mokesčių pasikeitimų;

**10.10.4.** įstatymų, kitų teisės aktų priėmimo ar pasikeitimo;

**10.10.5.** pandemijos ar karantino paskelbimo;

**10.10.6.** emitentų ar trečiųjų šalių veikimo ar neveikimo bei dėl bet kokių kitų aplinkybių, kurios nėra susijusios su Banko įsipareigojimų pagal Sutartį nevykdymu ar netinkamu vykdymu.

**10.11.** Bankas nėra atsakingas už FP emitentų, jų įgaliotų asmenų, sąskaitų tvarkytojų (depozitoriumų), mokėjimo agentų (tarpininkų) ar kitų trečiųjų asmenų atliktą mokėjimų (piniginių lėšų ar FP) skaičiavimo teisingumą, Klientui priklausančių mokėjimų pakankamumą, mokėjimų vėlavimą bei sustabdymą.

**10.12.** Tuo atveju, jei Klientas netinkamai vykdo Sutarties Bendrosios dalies 7.1 punkte nustatytus įsipareigojimus, visi pavedimai, pateikti Kliento atstovo iki nurodyto Kliento pranešimo gavimo, yra laikomi pateiktais Kliento tinkamai įgalioto asmens ir galioja kaip pateikti paties Kliento.

## 11. SUTARTIES GALIOJIMAS IR KEITIMAS

**11.1.** Sutartis įsigalioja Specialiųjų sąlygų pasirašymo dieną ir galioja neterminuotai.

**11.2.** Sutarties Specialioji dalis gali būti keičiama tik abiejų šalių susitarimu.

**11.3.** *Investicinių paslaugų teikimo sąlygos, Pavedimų vykdymo tvarka*, ir Sutarties Bendroji dalis Banko gali būti keičiamos vienašališkai ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų Bankui Klientą informuojant apie pakeitimus asmeniškai el. paštu, arba SMS pranešimu, arba paštu ir paskelbiant apie keitimą Banko interneto tinklalapyje [www.sb.lt](http://www.sb.lt) bei sudarius sąlygas su jomis susipažinti Banko klientų aptarnavimo padalinuose. Tokiu būdu pateiktas pranešimas apie pakeitimus laikomas tinkamai pateiktu ir įteiktu Klientui. Jei iki pakeitimų įsigaliojimo dienos Klientas nepateikia Bankui rašytinio prašymo nutraukti Sutartį ar konkrečios paslaugos

teikimą ar toliau atlieka operacijas, laikoma, kad Sutarties šalys sutarė dėl naujų pakeitimų, ir Klientas vėliau neturi teisės pareikšti Bankui savo nesutikimo ir pretenzijų dėl tokių pakeitimų.

**11.4. Interesų konfliktų vengimo, teikiant investicines paslaugas, tvarka, Finansinių priemonių ir joms būdingos rizikos aprašymas** Banko gali būti keičiami vienašališkai, pasikeitus aplinkybėms. Bankas įsipareigoja apie šiame Sutarties Bendrosios dalies punkte nurodytų dokumentų pakeitimus pranešti Klientui, Klientą informuojant apie pakeitimus asmeniškai el. paštu, arba SMS pranešimu, arba paštu ir paskelbiant apie keitimus Banko interneto tinklalapyje [www.sb.lt](http://www.sb.lt) bei sudarius sąlygas su jomis susipažinti Banko klientų aptarnavimo padaliniuose. Tokiu būdu pateiktas pranešimas apie šių dokumentų pakeitimus laikomas tinkamai pateiktu ir įtektu Klientui. Pakeitimai įsigalioja jų paskelbimo Banko interneto svetainėje dieną.

## 12. SUTARTIES NUTRAUKIMAS

**12.1.** Klientas turi teisę vienašališkai ir nesikreipiant į teismą nutraukti Sutartį, pranešdamas apie tai Bankui raštu ne vėliau kaip prieš 14 (keturiolika) kalendorinių dienų. Sutartis laikoma nutraukta praėjus 14 (keturiolika) kalendorinių dienų, kai Bankas gauna tokį Kliento pranešimą, jeigu pačiame pranešime nenurodyta kita Sutarties nutraukimo diena. Jeigu Kliento Investicinėse sąskaitose yra apskaitomų FP, Klientas turi iki Sutarties nutraukimo pateikti pavedimus pervesti šias FP į investicines sąskaitas, atidarytas pas kitus sąskaitų tvarkytojus.

**12.2.** Bankas turi teisę vienašališkai ir nesikreipiant į teismą nutraukti Sutartį, pranešdamas apie tai Klientui raštu ne vėliau kaip prieš 14 (keturiolika) kalendorinių dienų. Sutartis laikoma nutraukta praėjus 14 (keturiolika) kalendorinių dienų, kai Klientas gauna tokį Banko pranešimą, jeigu pačiame pranešime nenurodyta kita Sutarties nutraukimo diena. Per Banko pranešime nurodytą terminą Klientas turi nurodyti Bankui kitą savo FP tvarkytoją, kuriam bus perduoti saugoti Kliento FP. Kliento prašymu Bankas rekomenduoja ar pagal Kliento pageidavimą parenka FP sąskaitų tvarkytoją (jeigu Bankas turi tokią objektyvią galimybę).

**12.3.** Bankas turi teisę vienašališkai, informavęs Klientą, nutraukti Sutartį nesilaikydamas Sutarties Bendrosios dalies 12.2 punkte nurodyto įspėjimo termino, jeigu:

**12.3.1.** Sutartis nutraukiama dėl to, kad Klientas nevykdo savo įsipareigojimų pagal Sutartį, arba juos vykdo netinkamai;

**12.3.2.** Kliento Investicinėse sąskaitose nėra FP, piniginių lėšų ir daugiau kaip metus Klientas nevykdė FP operacijų.

**12.4.** Nutraukus Sutartį, Bankas vykdo visus pavedimus, kurie Banko buvo gauti iki Sutarties nutraukimo ir kurie nebuvo atšaukti ar negali būti atšaukti Sutartyje nustatyta tvarka.

**12.5.** Klientas privalo sumokėti Bankui visus pagal Sutartį mokėtinus mokesčius ne vėliau kaip Sutarties nutraukimo dieną.

**12.6.** Klientui nesumokėjus visų Bankui priklausančių mokesčių ar susidariusių skolų pagal Sutartį, Bankas turi teisę nepervesti Investicinėje sąskaitoje esančių FP ir/ar piniginių lėšų į Kliento nurodytas sąskaitas tol, kol Klientas visiškai atsiskaitys su Banku. Tuo atveju, jeigu Klientas su Banku neatsiskaito, ir, Bankui išsiuntus Klientui reikalavimą sumokėti visus Bankui priklausančius mokesčius ir (ar) susidariusias skolas pagal Sutartį, Klientas nepadengia tokių skolų per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo tokio pranešimo išsiuntimo, Bankas turi teisę perduoti Klientui priklausančius FP (visus ar bet kurią Banko pasirinktą dalį), už kurias gautų lėšų pakaktų šiame Sutarties punkte nurodytoms Kliento Bankui mokėtinioms sumoms padengti, kaip tai nustatyta Sutarties Bendrosios dalies 10.2 punkte, jeigu su Klientu nėra susitarta kitaip.

**12.7.** Jei Bankas Kliento nurodytam sąskaitų tvarkytojui negali pervesti FP dėl objektyvių priežasčių, Bankas perduoda Kliento FP saugoti emitentų įgaliotiems viešosios apyvartos tarpininkams. Jei Bankas negali perduoti saugoti FP emitentų įgaliotiems viešosios apyvartos tarpininkams, Sutartis lieka galioti tokia apimtimi, kiek tai yra būtina teikiant Klientui paslaugas, susijusias su FP saugojimu. Tuo atveju, jeigu per 6 (šešis) mėnesius neatsiranda galimybė pervesti FP

kitam FP sąskaitų tvarkytojui ir (ar) emitentų įgaliotiems viešosios apyvartos tarpininkams, Bankas vadovaujasi Sutarties Bendrosios dalies 12.8 punktu.

**12.8.** Jei Klientas per Banko nustatytą terminą nenurodo naujo FP sąskaitų tvarkytojo, Bankas perduoda Kliento FP saugoti emitentų įgaliotiems viešosios apyvartos tarpininkams. Jei Bankas negali perduoti saugoti Kliento FP emitentų įgaliotiems viešosios apyvartos tarpininkams, ir Klientas po Banko Klientui išsiųsto įspėjimo per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo tokio įspėjimo išsiuntimo dienos nenurodo FP sąskaitų tvarkytojo, kuriam Bankas galėtų pervesti Kliento FP, Bankas perduos Klientui priklausančius FP, kaip tai nustatyta Sutarties Bendrosios dalies 10.2 punkte, jeigu su Klientu nėra susitarta kitaip. Šiame Sutarties punkte nurodytu atveju pinigines lėšas, gautas už perduotus FP, yra pervedamos į Kliento sąskaitą, atidarytą Banke, arba kitą Kliento vardu atidarytą Kliento nurodytą Banko sąskaitą ir Investicinę sąskaitą uždaro. Tuo atveju, jeigu Klientas nenurodo banko sąskaitos, į kurią Bankas turi pervesti lėšas už perduotus FP, Bankas perveda tokias lėšas į Banko vidinę sąskaitą ir Investicinę sąskaitą uždaro.

## 13. PRETENZIŲ NAGRINĖJIMO IR GINČŲ SPRENDIMO TVARKA

**13.1.** Klientas, pastebėjęs netikslumų ar neatitikimų Banko pateiktoje informacijoje apie Investicinėje sąskaitoje atliktas operacijas, privalo nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo operacijos atlikimo dienos, raštu ar kitu būdu pateikti Bankui pretenziją dėl Sutarties vykdymo ar kitų Banko veiksmų, neatitinkančių Sutarties sąlygų.

**13.2.** Bet kuris ginčas dėl šios Sutarties ar jos vykdymo tarp Banko ir Kliento pirmiausia sprendžiamas tarpusavio derybų būdu. Derybomis ginčo neišsprendus, ginčas sprendžiamas Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka teisme.

## 14. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

**14.1.** Sutartčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė.

**14.2.** Klientas, pasirašydamas Sutartį, patvirtina, kad:

**14.2.1.** visos Sutarties sąlygos jam yra suprantamos, jos yra sąžiningos ir nepažeidžia Banko ir Kliento teisių ir interesų, išreiškia tikrą Kliento valią, Klientas jas suprato ir su jomis sutinka.

**14.2.2.** Sutartis pasirašyta šalies tinkamai įgalioto atstovo ir šaliai sukuria galiojančias teises ir prievoles;

**14.3.** *Investicinių paslaugų teikimo sąlygos, Pavedimų vykdymo tvarka, Interesų konfliktų vengimo, teikiant investicines paslaugas, tvarka, Finansinių priemonių ir joms būdingos rizikos aprašymas* bei *Investicinių paslaugų teikimo įkainiai* yra neatskiriama Sutarties dalis ir Šalys įsipareigoja jų laikytis.

**14.4.** Šioje Sutartyje naudojama sąvoka Investicinė sąskaita apima ir pakeičia iki 2018 m. birželio 01 d. galiojusioje Sutarties Bendrosios dalies redakcijoje naudotas sąvokas FP sąskaita ir Piniginių lėšų sąskaita.

**14.5.** Šia Sutartimi Klientas yra informuojamas, jog Bankas tvarkys Kliento ir/ar jam atstovaujančių asmenų asmens duomenis Sutarties sudarymo ir vykdymo, teisės aktuose numatytų Banko pareigų vykdymo ir kitais tikslais, atitinkančiais teisės aktų reikalavimus, kaip nurodyta Banko *Asmens duomenų apsaugos taisyklėse*, kurios skelbiamos viešai [www.sb.lt](http://www.sb.lt). Tuo atveju, jeigu Klientas yra juridinis asmuo, Klientas jam atstovaujančius asmenis turi supažindinti su jų asmens duomenų tvarkymu Banke. Klientui ir/ar jo atstovui pageidaujant Bankas pateikia popierinį *Asmens duomenų apsaugos taisyklių* egzempliorių.

**14.6.** Šia Sutartimi Klientas ir Bankas susitaria, kad informacija apie įsipareigojimų investuotojams apsaugą Klientui teikiama nemokamai vienu iš šių būdų: 1) Kliento interneto banke; 2) Bet kuriame Banko skyriuje. Tuo atveju, jei Klientas neturi interneto banko, Šalys susitaria, kad Klientas apie įsipareigojimų investuotojams apsaugą informuojamas viešai informaciją skelbiant Banko tinklalapyje [www.sb.lt](http://www.sb.lt) ir tai, Šalių susitarimu, laikoma tinkamu informacijos perdavimo būdu.