

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

1. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА
3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПРИНЯТИЕ ПОРУЧЕНИЙ
4. ОТМЕНА ПОРУЧЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ
5. ВЫПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА
8. РАСЦЕНКИ НА УСЛУГИ И РАСЧЕТЫ
9. ХРАНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
11. ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ И ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА
12. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА
13. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Понятия и определения, используемые в *Общих условиях Договора об оказании инвестиционных услуг*, имеют значение, определенное в настоящем разделе. Другие понятия и определения, используемые в настоящем документе и написанные с заглавной буквы, толкуются, как определено в *Общих правилах* или *Правилах платежей*. В *Общих условиях Договора об оказании инвестиционных услуг* сроки исчисляются и указываются в календарных днях, если исчисление сроков не указано в рабочих днях.

**1.1. Правила защиты персональных данных** — утвержденные Банком правила обработки персональных данных в Банке, которые являются неотъемлемой частью всех оказываемых Банком услуг и которые не подписываются Клиентом, но размещены на веб-сайте Банка [www.sb.lt/duomenuapsauga](http://www.sb.lt/duomenuapsauga) или доступны в помещениях отделений по обслуживанию клиентов Банка.

**1.2. Банк** — акционерное общество Šiaulių bankas, реквизиты и контакты которого указаны в *Специальных условиях* и в *Общих правилах*. Адрес веб-сайта Банка [www.sb.lt](http://www.sb.lt).

**1.3. Общие условия** — утвержденные Банком и не подписываемые Сторонами настоящие Общие условия Договора, которые являются неотъемлемой частью Договора и которые доступны на веб-сайте Банка или в помещениях отделений по обслуживанию клиентов Банка. Кроме того, по просьбе Клиента, Банк бесплатно предоставит бумажную копию *Общих условий*.

**1.4. Общие правила** — утвержденные Банком *Общие правила предоставления услуг Šiaulių Bankas*, с которыми можно ознакомиться на веб-сайте Банка [www.sb.lt](http://www.sb.lt) или в помещениях отделений по обслуживанию клиентов Банка. Также по просьбе Клиента, Банк бесплатно предоставит бумажную копию вышеуказанных правил.

**1.5. ЦДЦБ** — литовский филиал Nasdaq CSD SE, который выполняет функции Центрального депозитария ценных бумаг в Литве в соответствии с требованиями Регламента (ЕС) № 909/2014.

**1.6. ЕЭЗ** — Европейская экономическая зона.

**1.7. Электронные каналы** — система электронной торговли ценными бумагами.

**1.8. ЕС** — Европейский союз.

**1.9. Финансовый инструмент или ФИ** имеет то же значение, которое определено Законом Литовской Республики о рынках финансовых инструментов.

**1.10. Инвестиционный счет** — счет, открываемый при подписании Клиентом настоящего Договора с целью осуществления расчетов за приобретенные Финансовые инструменты, зачисления средств за проданные Финансовые инструменты, хранения Финансовых инструментов Клиента и для других операций, связанных с Финансовыми инструментами.

**1.11. Клиент** — физическое или юридическое лицо, указанное в Специальной части Договора об оказании инвестиционных услуг, которому Банк предоставляет инвестиционные услуги и (или) услуги, связанные с инвестиционными услугами, указанными в Договоре.

**1.12. Категория клиента** — статус, присваиваемый Клиенту Банком: Непрофессиональный клиент, Профессиональный клиент или Полноправный контрагент.

**1.13. Пакет розничных инвестиционных продуктов или ПРИП** — инвестиционный продукт, в котором сумма вознаграждения Непрофессионального клиента зависит от колебаний контрольных показателей или результатов одного или нескольких активов, которые Непрофессиональный клиент не приобретает напрямую.

**1.14. Правила платежных услуг** — утвержденные Банком *Общие правила предоставления платежных услуг Šiaulių bankas*, с которыми можно ознакомиться на веб-сайте Банка или в помещениях отделений по обслуживанию клиентов Банка. Также по просьбе Клиента, Банк бесплатно предоставит бумажную копию вышеуказанных правил.

**1.15. Непрофессиональный клиент** — Клиент, не являющийся ни Профессиональным клиентом, ни Полноправным контрагентом, т. е. не обладающий достаточными знаниями, навыками и опытом, необходимыми для самостоятельного принятия обоснованных инвестиционных решений и правильной оценки сопутствующих рисков.

**1.16. Сделка** — покупка, продажа, обмен, перевод, хранение финансовых инструментов, а также другие операции с финансовыми инструментами и (или) денежными средствами, связанные с услугами, предоставляемыми Банком Клиенту.

**1.17. КИД** или ключевой информационный документ — это документ, подготовленный создателем продукта ПРИП, который содержит ключевую информацию и риски, связанные с инвестированием в ПРИП.

**1.18. КИДИ** или ключевой информационный документ для инвесторов — это документ, содержащий ключевую информацию о субъекте рынка коллективных инвестиций и его управляющей компании.

**1.19. Профессиональный клиент** — Клиент, который соответствует критериям профессиональных клиентов, установленным в Законе Литовской Республики о рынках финансовых инструментов. Если Клиент признан Профессиональным клиентом, Банк предоставляет инвестиционные услуги такому Клиенту по выбору Клиента без применения гарантий, предусмотренных статьей 29 (за исключением частей 5–8), статьей 30, статьей 33 и частью 1 статьи 34 Закона Литовской Республики о рынках финансовых инструментов. Клиент, признанный Профессиональным клиентом, может по отдельному письменному заявлению просить о частичном или полном применении к нему мер по защите клиентов. Более высокий уровень защиты инвесторов применяется к Клиенту с момента подписания и вступления в силу письменного соглашения между Банком и Клиентом о том, что Клиент перестает считаться Профессиональным клиентом.

**1.20. Полноправный контрагент** — как определено в Законе Литовской Республики о рынках финансовых инструментов. Банк предоставляет инвестиционные услуги такому Клиенту без соблюдения обязательств, предусмотренных статьей 29 (за исключением частей 5–8), статьей 30, статьей 33 и частью 1 статьи 34 Закона Литовской Республики о рынках финансовых инструментов. Полноправный контрагент может по отдельному письменному заявлению просить о частичном или полном применении к нему мер по защите клиентов.

**1.21. Специальные условия** — подписанные Клиентом и Банком специальные условия Договора, являющиеся неотъемлемой частью Договора.

**1.22. Договор** — настоящий Договор об оказании инвестиционных услуг (со всеми его текущими и будущими изменениями, дополнениями и приложениями), состоящий из *Общих условий* и *Специальных условий*. *Общие правила*, *Правила платежных услуг*, *Правила защиты персональных данных*, *Условия оказания инвестиционных услуг*, *Порядок выполнения поручений в отношении финансовых инструментов*, *Порядок предотвращения конфликта интересов при оказании инвестиционных услуг*, *Описание финансовых инструментов* и *их*

рисков, а также Расценки на услуги являются неотъемлемой частью Договора.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По настоящему Договору Банк предоставляет Клиенту следующие услуги (далее — Услуги):

- 2.1.1. прием и передача поручений Клиента;
  - 2.1.2. выполнение поручений за счет Клиента;
  - 2.1.3. хранение, учет и управление финансовыми инструментами за счет Клиента, включая хранение активов и другие сопутствующие услуги, такие как управление денежными средствами или финансовым обеспечением, за исключением управления счетами ценных бумаг высшего уровня;
  - 2.1.4. после заключения Клиентом и Банком дополнительных соглашений Банк может оказывать Клиенту иные инвестиционные и (или) дополнительные услуги, не указанные в настоящем пункте.
- 2.2. Отношения Сторон, возникающие при исполнении настоящего Договора, также регулируются Гражданским кодексом Литовской Республики, Законом о ценных бумагах, Законом о рынках финансовых инструментов, другими законами и нормативными актами, нормативными актами регулируемых рынков или многосторонних торговых систем, на которых выполняется поручение, депозитариев, а также *Общими правилами, Условиями оказания инвестиционных услуг* и другими внутренними документами Банка, регулирующими совершение сделок.

## 3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПРИНЯТИЕ ПОРУЧЕНИЙ

3.1. Для совершения Сделок Клиент обязуется подавать поручения в Банк непосредственно (лично) или через надлежащим образом уполномоченного представителя и указывать в поручении всю необходимую информацию, чтобы Банк мог надлежащим образом выполнить волю Клиента.

3.2. Клиент имеет право подавать в Банк:

- 3.2.1. поручения на покупку финансовых инструментов;
- 3.2.2. поручения на продажу финансовых инструментов;
- 3.2.3. поручения на перевод финансовых инструментов;
- 3.2.4. поручения на обмен финансовых инструментов;
- 3.2.5. запросы на отмену поданного поручения.

3.3. Клиент подает поручения следующими способами:

- 3.3.1. в письменном виде в отделении Банка;
- 3.3.2. в письменном виде по Электронным каналам;
- 3.3.3. по телефону;
- 3.3.4. в письменном виде по электронной почте;
- 3.3.5. другим приемлемым для Банка способом.

3.4. Поручение Клиента Банку должно содержать следующую информацию:

- 3.4.1. дату и время (часы и минуты) подачи поручения или принятия инвестиционного решения;
- 3.4.2. данные, идентифицирующие Клиента и финансовые инструменты, с которыми должна быть совершена Сделка;
- 3.4.3. содержание Сделки (покупка, продажа, обмен, неналоговый перевод и т. д.);
- 3.4.4. любые другие данные и информацию, требуемые Банком, законодательством или третьей стороной в связи со Сделкой.

3.5. В поручении должен быть указан срок его действия. Если срок не указан, поручение действительно в течение одной торговой сессии. Поручения, невыполненные до истечения их срока, утрачивают силу.

3.6. Банк имеет право отказаться от принятия поручения, если поручение не соответствует установленной Банком форме, не содержит достаточной информации, чтобы Банк мог надлежащим образом выполнить волю Клиента, если оно подано неоговоренным в Договоре способом или не соблюдаются другие установленные Договором условия. Банк имеет право отказаться от принятия или выполнения любого поручения Клиента без объяснения причин, если, по усмотрению Банка, предоставление или выполнение поручения может вступить в противоречие с любыми требованиями правовых актов, правилами рынка, на котором должно выполняться поручение, хорошей рыночной практикой, или если присутствуют другие причины, по которым, по мнению Банка, принятие и (или) выполнение соответствующего поручения является неосуществимым или невозможным.

3.7. Стороны соглашаются, что в случае подачи поручений по телефону или в другой неписьменной форме, а также в случае поручений, поданных по электронной почте или по Электронным каналам, Банк имеет право записывать разговоры с Клиентом и сохранять всю электронную коммуникацию с Клиентом. Банк имеет право использовать аудиозаписи и электронные сообщения в качестве доказательств в спорах между сторонами. При подаче поручений по телефону, электронной почте или Электронным

каналам, Клиент, по требованию Банка, обязан указать идентифицирующие данные Клиента (имя, фамилию, персональный код, имя пользователя и т. д.). По запросу Клиента вышеуказанные записи и (или) коммуникации могут быть предоставлены Клиенту в течение 10 (десяти) лет со дня аудиозаписи или электронного сообщения. Банк имеет право по своему усмотрению взимать разумную плату за предоставление такой информации.

3.8. Поручения на продажу или иную передачу, залог или иное обременение финансовых инструментов, являющихся совместной собственностью супругов, могут быть даны только обоими супругами, за исключением случаев, когда Клиент действует от имени одного из супругов на основании выданной им (ей) доверенности или на иных предусмотренных законом представительных основаниях. В отношении финансовых инструментов, находящихся в совместной собственности супругов, поручения по телефону принимаются только в том случае, если в Банк представлена письменная доверенность от супруга(и) Клиента в соответствии с установленными законом требованиями. Подать поручение относительно финансовых инструментов, являющихся личной собственностью Клиента, состоящего в браке, можно только при условии предоставления Банку приемлемых документов, подтверждающих факт личной собственности.

3.9. После принятия поручения Клиента Банк предоставляет Клиенту подтверждение о принятии поручения следующим образом:

- 3.9.1. если поручение было принято по телефону, по электронной почте или в отделении Банка, Банк подтверждение о принятии поручения предоставляет Клиенту по электронной почте;
- 3.9.2. если поручение было принято по Электронным каналам, статус поручения доступен Клиенту также по Электронным каналам.

3.10. Перед подачей в Банк поручения на продажу финансовых инструментов Клиент обязуется обеспечить достаточное количество единиц финансовых инструментов на Инвестиционном счете и (или) перевести соответствующее количество финансовых инструментов на Инвестиционный счет, или вместе с поручением о продаже финансовых инструментов подать в Банк запрос о переводе финансовых инструментов, и обязуется не распоряжаться указанным в поручении количеством единиц финансовых инструментов на Инвестиционном счете до момента выполнения или отмены поручения. С согласия Банка Клиент может накопить необходимое количество финансовых инструментов после подачи поручения на продажу финансовых инструментов, но в любом случае такие финансовые инструменты должны быть переведены на соответствующий Инвестиционный счет не позднее 12 часа дня расчетов.

3.11. Перед подачей в Банк поручения на покупку финансовых инструментов Клиент обязуется обеспечить, чтобы на Инвестиционном счете было достаточно денежных средств и (или) перевести на Инвестиционный счет необходимую сумму денежных средств, и также обязуется не распоряжаться указанной в поручении суммой денежных средств до момента выполнения или отмены поручения. С согласия Банка Клиент может перевести необходимую сумму денежных средств на Инвестиционный счет после размещения поручения на покупку финансовых инструментов, но в любом случае необходимая сумма денежных средств должна быть переведена не позднее 12 часа дня расчетов.

3.12. Подписывая Договор, Клиент дает свое многократное согласие и поручает Договор распоряжаться денежными средствами Клиента, находящимися на Инвестиционном счете Клиента, для выполнения поручений Клиента на покупку финансовых инструментов. В случае недостаточности средств Клиента на Инвестиционном счете Банк имеет право без отдельного поручения Клиента использовать средства Клиента на других счетах в Банке, при необходимости менять любую другую валюту на счетах в валюту, необходимую для расчетов (в случае нескольких валют, валюты обмениваются в соответствии с установленными Банком приоритетами обмена), по установленному Банком на тот момент безналичному курсу покупки (продажи) валюты.

3.13. Банк может разрешить Клиентам распоряжаться денежными средствами, предназначенными для торговли финансовыми инструментами, и финансовыми инструментами, связанными с биржевыми сделками, расчетный цикл которых не завершен. Если контрагент задерживает расчеты по сделкам Клиента по независящим от Банка причинам, расчеты по сделкам могут осуществляться за счет средств Банка до тех пор, пока контрагент не выполнит свои обязательства. В любом случае, при наступлении обстоятельств, указанных выше в настоящем пункте,

Клиент обязан незамедлительно накопить необходимые денежные средства для покрытия обязательств Клиента перед Банком.

**3.14.** Банк также может принимать поручения Клиента в случаях, когда финансовые инструменты находятся у другого распорядителя счетов финансовых инструментов, но Клиент несет ответственность за предоставление необходимых инструкций и указаний для надлежащего совершения сделки такому распорядителю счетов финансовых инструментов.

#### 4. ОТМЕНА ПОРУЧЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

**4.1.** Клиент имеет право отменить поручение любого типа, срок действия которого не истек и которое не было выполнено или было выполнено Банком частично. Если Клиент отменяет поручение, которое Банк выполнил частично, то отмененной считается только та часть поручения, которая еще не выполнена.

**4.2.** Поручение считается отмененным, если Банк получает от Клиента сообщение об отмене поручения в соответствии с Договором и установленными законом требованиями до того, как Банк приступит к выполнению поручения. Банк об отмене поручения уведомляет в том же порядке, в котором было получено поручение. К подаче отмены поручения применяется тот же порядок, который установлен в настоящем Договоре для подачи поручений.

**4.3.** Клиент имеет право изменить условия предоставленного поручения только путем отзыва предыдущего поручения и подачи нового поручения в установленном Договором порядке.

**4.4.** Поручение может быть отменено Банком в одностороннем порядке, если до полного выполнения поручения Банк получает информацию о связанном с финансовым инструментом событии, оказывающем существенное влияние на структуру финансовых инструментов, указанную в поручении (например, в случае отмены или объединения финансовых инструментов).

#### 5. ВЫПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ

**5.1.** Банк принимает и выполняет поручения в соответствии с условиями, указанными в поручении, и на наилучших для Клиента условиях. В случае, если в поручении не указаны конкретные условия, применяются условия, изложенные в настоящем Договоре и в Порядке выполнения поручений в отношении финансовых инструментов (далее — Порядок выполнения поручений). Клиент соглашается с тем, что его поручения могут быть выполнены за пределами регулируемого рынка и многосторонней торговой системы без отдельного согласия.

**5.2.** Банк имеет право выполнить поручение без соблюдения условий, изложенных в поручении, если при определенных обстоятельствах это необходимо в интересах Клиента, и Банк не смог заранее поинтересоваться у Клиента или Клиент своевременно не ответил на запрос Банка. В случае, предусмотренном настоящим пунктом Договора, Банк обязан незамедлительно сообщить Клиенту о том, что поручение выполнено на условиях, отличных от указанных в поручении. Банк имеет право выполнить поручение на лучших условиях, чем те, которые указаны в поручении Клиента, без предварительного уведомления Клиента.

**5.3.** Выполнение поручения начинается немедленно, но не позднее конца следующего рабочего дня Банка, если иное не указано в поручении или если в Порядке выполнения поручений не указано, что немедленное выполнение поручения может быть невыгодным для Клиента. В случаях, указанных в пунктах 3.10–3.11 Общей части Договора, выполнение поручения начинается при накоплении Клиентом необходимого количества финансовых инструментов на Инвестиционном счете или достаточного количества денежных средств на личном Инвестиционном счете, если Клиент и Банк не договорились об ином.

**5.4.** Если в силу определенных препятствий Банк не может начать выполнения всех или некоторых условий поручения или все или некоторые условия поручения не могут быть выполнены в разумный срок в силу обстоятельств на регулируемом рынке, где выполняется поручение, или за пределами регулируемого рынка, Банк в разумный срок обязан сообщить об этом Клиенту в соответствии с процедурой, посредством которой он предоставляет Клиенту подтверждение о получении поручения и выполнении такого поручения.

**5.5.** Клиент соглашается с тем, что поданное им поручение может быть выполнено путем объединения поручения с поручениями Банка и (или) других клиентов Банка в соответствии с процедурами, установленными в Порядке выполнения поручений Банка.

**5.6.** После выполнения поручения Клиента Банк не позднее следующего рабочего дня предоставляет Клиенту подтверждение о выполнении поручения следующим способом:

**5.6.1.** если поручение было принято по телефону, по электронной почте или в отделении Банка, Банк подтверждение о выполнении поручения предоставляет Клиенту по электронной почте;

**5.6.2.** если поручение было подано по Электронным каналам, информация о статусе выполнения поручения предоставляется через Электронные каналы.

**5.6.3.** По просьбе Клиента Банк предоставляет Клиенту подтверждение о выполнении поручения в отделении Банка.

**5.7.** В случае получения Банком подтверждения о выполнении поручения Клиента от третьего лица, Банк информирует об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня в порядке, установленном в пункте 5.6 Общей части Договора.

#### 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

**Банк обязуется:**

**6.1.** обеспечить выполнение поручений Клиента на лучших условиях для Клиента в соответствии с Порядком выполнения поручений (если Банк обязан выполнять поручения Клиента на лучших для Клиента условиях) на регулируемых рынках или многосторонних торговых системах или вне регулируемого рынка или многосторонних торговых систем;

**6.2.** осуществлять операции по Инвестиционному счету в соответствии с законами, постановлениями Банка Литвы и указаниями Центрального депозитария ценных бумаг;

**6.3.** сделать соответствующие записи на Инвестиционном счете после совершения Сделок;

**6.4.** после выполнения поручения по продаже финансовых инструментов и получения средств за проданные финансовые инструменты, перечислить денежные средства на Инвестиционный счет Клиента не позднее чем в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения денежных средств. В случае, если после продажи финансовых инструментов полученные денежные средства переводятся непосредственно Клиенту не через Инвестиционный счет, Банк не несет ответственности за своевременный перевод денежных средств на банковский счет Клиента. В случае, если Клиент имеет задолженность перед Банком, Банк имеет право удержать из полученных средств все суммы, которые Клиент обязан выплатить Банку, включая (без ограничений) пеню и понесенные Банком убытки;

**6.5.** предоставлять по запросу Клиента полную информацию о состоянии поручения, поданного Клиентом.

**6.6.** При хранении финансовых инструментов Клиента на Инвестиционном счете Банк обязуется:

**6.6.1.** осуществлять перевод дивидендов, процентов и прочих платежей, а также средств, полученных по истечении срока выкупа финансовых инструментов и после выкупа финансовых инструментов эмитентом на Инвестиционный счет Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения вышеуказанных средств. В случае, если Клиент имеет задолженность перед Банком, Банк имеет право удержать из этих средств все суммы, которые Клиент обязан выплатить Банку, включая (без ограничений) пеню и понесенные Банком убытки; Банк не несет ответственности за просроченные платежи и поручения эмитентов или других лиц. Если Клиент желает, чтобы денежные средства были переведены на другой счет в Банке или в другом кредитном учреждении, отличный от указанного в Договоре, Клиент должен письменно уведомить об этом Банк не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты перевода денежных средств;

**6.6.2.** по указанию Клиента начать выполнение перевода финансовых инструментов незамедлительно, но не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения запроса Клиента, при условии, что Клиент не имеет задолженности за заключенные сделки и предоставленные Банком услуги;

**6.7.** предоставлять Клиенту предварительную (*ex-ante*) информацию о расходах и сборах, связанных с финансовыми инструментами и услугами, оказываемыми в рамках Договора. Подробное раскрытие в сводной форме предварительной (*ex ante*) информации о расходах и сборах по финансовым инструментам будет предоставляться в тех случаях, когда Банк рекомендует или предлагает Клиенту заключить сделку, связанную с финансовыми инструментами, или Банк обязан предоставить Клиенту КИД / КИДИ в отношении соответствующего финансового инструмента. Раскрытие предварительной (*ex ante*) информации о расходах и сборах будет основано на типовых условиях и не будет персонализировано;

**6.8.** если Банк ведет учет позиций финансовых инструментов с кредитным плечом Непрофессионального клиента, Банк уведомит Непрофессионального клиента, когда начальная стоимость каждого такого финансовых инструментов уменьшится на 10 %, а затем каждый раз, когда она уменьшается на 10 %. Указанная в настоящем пункте информация будет доводиться до сведения

Непрофессионального клиента в отношении каждого соответствующего финансового инструмента отдельно каждый раз, когда будет превышен 10 % лимит потерь. Отчет будет предоставлен Непрофессиональному клиенту не позднее конца банковского дня в день превышения лимита, или, если лимит превышен и рассчитан не в течение банковского дня — до конца следующего рабочего дня;

6.9. не реже одного раза в квартал составлять для Клиента отчет о финансовых инструментах Клиента, учет которых ведет Банк, на конец отчетного периода, и предоставлять Клиенту эту информацию не позднее одного месяца после окончания соответствующего квартала;

6.10. предоставлять Клиенту ежегодную последующую (*ex-post*) информацию обо всех понесенных расходах и сборах, а также о других платежах, произведенных в связи с инвестиционными и (или) дополнительными услугами, не позднее чем через 3 (три) месяца после окончания соответствующего года, в случаях, когда Банк рекомендовал или предложил Клиенту заключить сделку с финансовыми инструментами или у Банка возникло обязательство предоставить Клиенту КИД / КИДИ в отношении соответствующего финансового инструмента, и Банк поддерживает или поддерживал в течение года постоянные деловые отношения с Клиентом. Указанная выше информация будет основана на расходах, фактически понесенных Клиентом, и будет персонализирована для Клиента.

6.11. Отчеты, указанные в пунктах 6.8–6.10 Общей части Договора, Банк предоставит Клиенту по электронной почте или через интернет-банк. Если Клиент не пользуется интернет-банком или не указал адреса электронной почты, Клиент сможет получить отчеты в помещениях отделений по обслуживанию клиентов Банка.

#### **Банк имеет право:**

6.12. отказать в исполнении поручения Клиента на продажу или перевод финансовых инструментов, в исполнении платежного поручения Клиента на перевод денежных средств в другой банк, кредитное учреждение или на другой счет, если:

6.12.1. финансовые инструменты или денежные средства Клиента заложены и (или) переданы Банку в качестве залогодержателя, или Банк удерживает их по указанию залогодержателя, или право Клиента распоряжаться финансовыми инструментами или денежными средствами на Банковском счете Клиента иным образом ограничено в порядке, установленном законом или иными правовыми актами;

6.12.2. Банк получил от Клиента поручение, которое требует оплаты финансовых инструментов из денежных средств Клиента и которое не было отменено в момент подачи платежного поручения в порядке, установленном Договором;

6.12.3. Клиент не уплатил причитающиеся Банку по Договору комиссии.

6.13. ограничивать право Клиента распоряжаться денежными средствами на Инвестиционном счете, необходимыми для расчетов в валюте платежа и (или) других валютах, если до расчета или отмены поручения средства в валюте платежа на Инвестиционном счете отсутствуют или их недостаточно;

6.14. отказать от принятия поручений или ограничивать предоставление услуг, если у Клиента нет действительного LEI-кода (идентификатора юридического лица), но Сделка требует LEI-кода в соответствии с применимым законодательством;

6.15. отказать от принятия или выполнения любого поручения Клиента без объяснения причин, если по усмотрению Банка, предоставление или выполнение поручения может вступить в противоречие с любыми требованиями правовых актов, с правилами регулируемого рынка, многосторонней торговой системы, организованной торговой системы, на которых должно выполняться поручение, или, если они заключены вне их, правил другого контрагента, с хорошей рыночной практикой, и (или) если существуют другие причины, по которым, по мнению Банка, принятие и (или) выполнение соответствующего поручения является неосуществимым или невозможным;

6.16. ограничить право Клиента распоряжаться финансовыми инструментами, находящимися на личном Инвестиционном счете, необходимыми для расчетов, до момента расчетов или до момента отмены поручения;

6.17. передать поданные Клиентом поручения другому выбранному Банком лицу, имеющему право предоставлять соответствующие инвестиционные услуги, если Клиент подает поручение, которое Банк не может выполнить напрямую или, по мнению Банка, указанная передача не влияет на качество выполнения поручения;

6.18. в случае заключения сделки ПРИП по телефону Банк может сообщить Непрофессиональному клиенту, что предоставление

КИД до заключения ПРИП невозможно. В таких случаях Банк может предоставить КИД Клиенту после заключения Сделки ПРИП, отправив КИД на адрес электронной почты Клиента, указанный в Договоре с Клиентом, и через интернет-банк. Если Банк сообщает Клиенту, что предоставление КИД до заключения Сделки невозможно, Непрофессиональный клиент имеет право отложить заключение Сделки ПРИП и потребовать от Банка предоставить КИД до заключения Сделки ПРИП для ознакомления.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **Клиент обязуется:**

7.1. незамедлительно, но не позднее чем в течение 5 (пяти) рабочих дней, информировать Банк, если изменились:

7.1.1. данные лица (имя, фамилия и т. д.), представляющего интересы Клиента и указанного в Специальной части Договора;

7.1.2. название, организационно-правовая форма, юридический адрес, код, представитель, контактные данные или другие сведения о юридическом лице;

7.1.3. имя, фамилия, семейное положение или другие данные физического лица;

7.2. в течение 14 (четырнадцати) календарных дней после получения запроса Банка предоставить любые документы, необходимые Банку для выполнения переводов и совершения других операций;

7.3. обеспечить Банку доступ к финансовой отчетности Клиента (юридического лица) в любое время;

7.4. обеспечить, чтобы в случае отзыва супругом(ой) Клиента доверенности на совершение сделок с финансовыми инструментами, которые являются общей совместной собственностью супругов, или если действие такой доверенности прекращается по любым другим основаниям, или если финансовые инструменты, которые принадлежали Клиенту на праве личной собственности, стали общей совместной собственностью Клиента и его (ее) супруги(а), или если ограничены права Клиента на финансовые инструменты, Банк был незамедлительно об этом проинформирован. Если Клиент не выполняет это обязательство или выполняет его ненадлежащим образом, Клиент обязан возместить Банку понесенные в результате убытки;

7.5. предоставлять Банку данные, характеризующие знания Клиента, связанные с конкретными инвестиционными услугами или финансовыми инструментами, и опыт в области инвестиций, а также другие необходимые Банку данные и документы, которые Банк вправе требовать в соответствии с законами Литовской Республики и другими нормативными актами и которые необходимы для предоставления услуг Клиенту;

7.6. обеспечить, чтобы информация, предоставляемая Банку в соответствии с пунктом 7.5 Общей части Договора была правильной и полной. При оказании услуг Клиенту Банк будет руководствоваться последней информацией, предоставленной Банку Клиентом или представителем Клиента. В случае, если Клиент предоставляет неточную или неполную информацию или не обновляет измененную информацию, предоставленную Банку, Банк не сможет оценить, являются ли инвестиционные услуги, предоставляемые Клиенту, или финансовые инструменты приемлемыми для Клиента (если Банк обязан провести такую оценку);

7.7. не разглашать третьим лицам любой информации, касающейся инвестиционных услуг, полученных от Банка, включая информацию, полученную через систему электронной торговли финансовыми инструментами с любого регулируемого рынка или многосторонней торговой системы;

7.8. соблюдать правила всех регулируемых рынков, на которых Клиент будет размещать поручения;

7.9. по собственной инициативе принимать меры по снижению потенциального риска убытков, связанных с инвестициями в финансовые инструменты.

7.10. не заключать сделки в нарушение установленных законодательством Литовской Республики и ЕС запретов (ограничений) на злоупотребление рынком, т. е. не размещать поручения на заключение сделок с финансовыми инструментами с использованием внутренней информации, не манипулировать рынком финансовых инструментов (не пытаться это делать);

7.11. самостоятельно собирать информацию о правах и обязанностях, связанных с имеющимися у Клиента финансовыми инструментами, и любых изменениях в них, а также выполнять все обязательства, вытекающие из имеющихся у Клиента финансовых инструментов;

7.12. не разглашать третьим лицам никакой информации, касающейся индивидуализированных продуктов и сборов, если это применимо;

7.13. не передавать свои права и обязательства по настоящему Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка;

7.14. возмещать Банку любые штрафы, выплаченные Банком третьим лицам в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору;

7.15. в случае получения денежных средств или финансовых инструментов, ошибочно перечисленных на Инвестиционный счет, незамедлительно сообщить об этом Банку и вернуть безосновательно полученные денежные средства или финансовые инструменты;

7.16. по требованию Банка в установленный срок предоставить информацию о происхождении своих средств, предоставить информацию о конечных бенефициарах Клиента, объяснить цели совершенных сделок;

7.17. не использовать предоставляемые Банком услуги для легализации средств (активов), полученных преступным путем, не проводить никаких операций с лицами, подозреваемыми в отмывании денег и (или) финансировании терроризма, или подпадающими под международные санкции, включенными в списки, составленные компетентными органами Литовской Республики или компетентными международными организациями, занимающимися мошенничеством или осуществляющими любую другую незаконную деятельность;

7.18. по собственной инициативе принимать меры по снижению потенциального риска убытков, связанных с инвестициями в финансовые инструменты.

#### **Клиент имеет право:**

7.19. подать в Банк письменное заявление об изменении категории, присвоенной Клиенту, для достижения более высокого или более низкого уровня защиты интересов;

7.20. если при заключении сделки ПРИП по телефону Банк сообщает Клиенту, что предоставление КИД до заключения сделки невозможно, Непрофессиональный клиент имеет право отложить заключение сделки ПРИП и потребовать от Банка предоставить КИД до заключения сделки ПРИП для ознакомления;

7.21. получить информацию о предоставляемых Банком инвестиционных услугах, продуктах и их рисках, указанных в Описании финансовых инструментов и присущих им рисков, в помещениях отделений по обслуживанию клиентов Банка; также ознакомиться с данной информацией на веб-сайте Банка [www.sb.lt](http://www.sb.lt).

#### **Клиент настоящим подтверждает, что:**

7.22. осведомлен(а) об обязанности Банка предоставлять информацию о Клиенте и его (ее) сделках в случаях, предусмотренных законодательством ЕС и (или) Литовской Республики;

7.23. осведомлен(а) о том, что Банк не сможет полностью оценить, соответствуют ли потребности, характеристики и цели Клиента потребностям, характеристикам и целям целевого рынка финансовых инструментов, в случаях, когда Банк не предлагает и не рекомендует Клиенту заключить сделку с финансовыми инструментами, и Банк получил от Клиента недостаточную информацию во время проведения теста на приемлемость, или когда Клиент самостоятельно принимает инвестиционное решение о заключении сделки с финансовыми инструментами, и поэтому Клиент принимает на себя все риски заключения такой сделки;

7.24. осведомлен(а) о том, что Банк в установленном законом порядке будет оценивать, являются ли конкретные Услуги и другие инвестиционные услуги и финансовые инструменты приемлемыми для Клиента, только в тех случаях, когда обязательная оценка предусмотрена действующим законодательством;

7.25. осведомлен(а) о том, что если Клиент по собственной инициативе подает поручение на операцию с финансовыми инструментами, которые в соответствии с законодательством Литовской Республики считаются простыми финансовыми инструментами (например, акции, которыми можно торговать на регулируемом рынке, долговые ценные бумаги, ценные бумаги, выпущенные субъектами координируемого рынка коллективных инвестиций, и т. д.), Банк, вне зависимости от того, предоставил ли Клиент Банку информацию о своем инвестиционном опыте и знаниях, не будет оценивать, является ли выполнение такого поручения с простыми финансовыми инструментами приемлемым для Клиента;

7.26. осведомлен(а) о том, что Банк может отказать в предоставлении кастодиальных услуг в отношении финансовых инструментов определенных типов или классов или финансовых инструментов выпущенных определенными эмитентами или торгуемых на определенных рынках, даже если Банк предоставлял кастодиальные услуги в отношении таких финансовых

инструментов в соответствующее время. Клиент также осведомлен и безоговорочно согласен с тем, что в таком случае Клиент обязан указать Банку другого распорядителя счетов финансовых инструментов, которому Банк может передать указанные в настоящем пункте финансовые инструменты;

7.27. осведомлен(а) о том, что если Клиент классифицируется как Профессиональный клиент, Банк не обязан оценивать знания и опыт такого Клиента в отношении соответствующих инвестиционных услуг или финансовых инструментов.

7.28. осведомлен(а) о том, что копия записанных сообщений и разговоров с Клиентом будет предоставлена Клиенту по запросу в течение 10 (десяти) лет со дня записи;

7.29. имеет и в течение срока действия Договора будет иметь полный доступ к интернету и доступ к документам, указанным в Договоре, которые доступны на веб-сайте Банка;

7.30. осведомлен(а) о том, что действия Банка будут основаны на предположении, что Клиент незамедлительно знакомится с уведомлениями Банка о выполнении поручений, выписками со счетов и другой информацией, предоставляемой Банком Клиенту, а также просматривает уведомления о подтверждении сделок и сообщает Банку о любых замеченных ошибках;

7.31. знает, что права Клиента в отношении финансовых инструментов, выпущенных иностранными эмитентами, или средств, хранящихся за рубежом, могут различаться в зависимости от законодательства юрисдикции, в которой инвестированы такие финансовые инструменты или хранятся средства;

7.32. независимо от положений любого договора, подписанного между Клиентом и Банком, депозитарий, в котором хранятся финансовые инструменты или денежные средства Клиента, может иметь права на арест активов (финансовых инструментов или денежных средств) или может производить зачет таких активов или применять другие способы обеспечения выполнения своих обязательств.

## **8. РАСЦЕНКИ НА УСЛУГИ И РАСЧЕТЫ**

8.1. За оказанные услуги Клиент обязуется платить Банку комиссионные, которые были действительны в момент оказания услуг, в соответствии с установленными и утвержденными Банком расценками, а также покрыть все другие фактически понесенные Банком расходы, связанные с выполнением настоящего Договора, включая (но не ограничиваясь) расходы на конвертацию валюты, платежи распорядителям счетов, посредникам или другим третьим лицам (платежи за субхранение, гербовый сбор или вознаграждение за управление финансовыми инструментами и т. и.) или расходы, связанные с взысканием долга, и (или) другие расходы, которые Банк понес или будет нести при оказании Клиенту в настоящем Договоре указанных услуг (расходы на предоставление информации для иностранных посредников, расходы на перевод, почтовые расходы и т. п.).

8.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить расценки на Инвестиционные услуги и обязуется объявить о таком изменении на веб-сайте Банка [www.sb.lt](http://www.sb.lt) не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней, а также информировать Клиента лично по указанным Клиентом контактам по электронной почте, смс-сообщением или по почте (способ уведомления выбирает Банк) и через интернет-банк, которым пользуется Клиент. Банк также обязуется предоставить Клиенту возможность ознакомиться с предстоящим изменением расценок в помещениях отделений по обслуживанию клиентов Банка. Таким образом переданное уведомление об изменениях расценок на Инвестиционные услуги считается должным образом представленным и врученным Клиенту. Если в течение 30 (тридцати) календарных дней после уведомления об изменениях Клиент не предоставляет письменное заявление о расторжении Договора или прекращения предоставления конкретной услуги или дальше совершает сделки с финансовыми инструментами, считается, что стороны договорились о новых расценках, и Клиент позднее не сможет предъявить Банку свое несогласие или претензии по поводу таких изменений.

8.3. Все причитающиеся по Договору комиссионные Банк без отдельного поручения и согласия Клиента списывает с Инвестиционного счета Клиента, указанного в Специальной части Договора, или, если на Инвестиционном счете недостаточно средств, с любого другого счета Клиента в порядке, установленном Договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом, в день совершения сделки или оказания другой услуги, или в день уплаты установленной Банком комиссии за хранение финансовых инструментов (в случае, если комиссия уплачивается ежемесячно, ежеквартально или ежегодно, комиссия списывается Банком как можно скорее по истечении соответствующего периода).

8.4. Комиссионные списываются в той валюте, в которой они подлежат уплате Банку. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств в валюте платежа на Счете денежных средств Клиента, указанном в Специальной части Договора, Банк без отдельного поручения Клиента обменивает любую другую валюту на счетах Клиента на валюту платежа по действующему на тот момент в Банке безналичному (валютному) курсу покупки (продажи).

## 9. ХРАНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

9.1. Банк от имени Клиента открывает и ведет Инвестиционные счета, на которых могут учитываться только такие финансовые инструменты, которые Банк может учитывать на Инвестиционных счетах, открытых в Банке. Банк может отказаться принимать и учитывать на Инвестиционном счете финансовые инструменты определенных типов, класс или выпущенные определенными эмитентами, а также финансовые инструменты, торгуемые на определенных рынках.

9.2. При хранении финансовых инструментов Клиента и в целях обеспечения безопасности финансовых инструментов и денежных средств Клиента Банк отделяет денежные средства и финансовые инструмент Клиента от активов других клиентов Банка и активов Банка.

9.3. Финансовые инструменты Клиента, которые были выпущены за рубежом зарегистрированными эмитентами, Банк хранит в кредитных учреждениях, зарегистрированных за рубежом или в Литве, или в других учреждениях, имеющих право предоставлять услуги по хранению финансовых инструментов, и в них:

9.3.1. открывает сводные счета (*omnibus account*) на имя Банка, на которых финансовые инструменты Клиента отделены от активов Банка, и по лицевому счету финансовых инструментов Клиента в Банке делаются соответствующие записи; или

9.3.2. открывает счет на имя Клиента, на котором хранятся только финансовые инструменты Клиента (расходы несет Клиент), или

9.3.3. **в исключительных случаях, когда невозможно открыть счета, указанные в пунктах 9.3.1–9.3.2, открывает счета финансовых инструментов на имя Банка, на которых финансовые инструменты Клиента не отделены от активов других клиентов Банка и активов Банка. В этом случае хранитель финансовых инструментов свои требования к Банку и (или) другим клиентам Банка может направить на финансовые инструменты, находящиеся на таком счете.**

9.4. Банк не имеет права заключать соглашения о сделке финансирования финансовых инструментов, предметом которой являются финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту и находящиеся на хранении у Банка, также Банк не имеет права иными способами использовать финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту, за свой счет, за счет другого клиента Банка или любого другого лица, за исключением случаев, когда выполняются следующие условия:

9.4.1. клиент дал Банку прямое предварительное согласие на использование принадлежащих Клиенту финансовых инструментов на определенных условиях;

9.4.2. к использованию финансовых инструментов, принадлежащих Клиенту, применяются определенные условия, с которыми Клиент согласен.

9.5. Банк не вправе заключать соглашения о сделке финансирования финансовых инструментов, предметом которых являются финансовые инструменты Клиента Банка, находящиеся на сводном счете, открытом и обслуживаемом третьим лицом, также Банк не имеет права использовать финансовые инструменты, хранящиеся на таком счете, за свой счет, за счет другого клиента Банка или любого другого лица, за исключением случаев, когда в дополнение к условиям, изложенным в п. 3.1 Общих условий Договора, выполняется хотя бы одно из следующих требований:

9.5.1. каждый Клиент, чьи финансовые инструменты хранятся на одном и том же сводном счете, открытым на имя клиентов, дал свое прямое предварительное согласие;

9.5.2. Банк имеет надлежащие системы и средства контроля для обеспечения использования только тех финансовых инструментов, которые принадлежат Клиентам, давшим свое прямое предварительное согласие в соответствии с порядком, изложенным в пункте 9.4 Общей части Договора.

9.6. В случае, если финансовые инструменты или денежные средства Клиента хранятся за рубежом, они страхуются в соответствии с положениями национального законодательства соответствующего государства.

9.7. Клиент должен обратить внимание на следующее:

9.7.1. в случае, если Клиент приобретает финансовые инструменты, выпущенные эмитентами, зарегистрированными за рубежом, они хранятся за рубежом и в их отношении применяется право страны зарубежного эмитента финансовых инструментов. В связи с этим могут измениться права, предоставляемые Клиентом принадлежащими финансовыми инструментами или денежным средствами;

9.7.2. независимо от положений настоящего Договора, хранитель финансовых инструментов может иметь права на обеспечение выполнения обязательств, арест имущества или зачет встречных требований в отношении этих финансовых инструментов или денежных средств;

9.8. Клиент несет полную ответственность за своевременную подачу уведомлений о приобретении пакетов финансовых инструментов в соответствии с действующим законодательством и осведомлен о том, что Банк не подает такие уведомления от имени Клиента, если стороны Договора в письменном виде не договорились об ином.

9.9. Клиент самостоятельно осуществляет права и обязанности, предоставленные ему хранящимся в Банке финансовыми инструментами.

9.10. Банк не несет ответственности ни за какие убытки и (или) расходы, и (или) ограничения, и (или) потери прав Клиента, понесенные или возникающие вследствие того, что Клиент не выполняет или ненадлежащим образом выполняет в законодательстве Литовской Республики или зарубежных стран предусмотренные требования относительно разглашения информации о сделках с финансовыми инструментами (приобретении пакетов, сделках руководителем и т. п.).

9.11. Банк сообщает, что средства, хранящиеся на банковском счете в Банке, и обязательства Банка перед инвесторами застрахованы в государственном предприятии «Страхование вкладов и инвестиций» (VĮ Indėlių ir investicijų draudimas) согласно условиям и порядку, установленным законом Литовской Республики «О страховании вкладов и обязательств перед инвесторами» (далее — Закон) за исключением вкладов и обязательств перед инвесторами, которые не считаются объектами страхования, предусмотренными указанным Законом.

9.12. Финансовые инструменты, выпущенные иностранными эмитентами, Банк будет хранить на счетах финансовых инструментов, которые ведут распорядителя счетов финансовых инструментов, находящихся за рубежом, в соответствии с требованиями законодательства страны, в которой открыт счет финансовых инструментов, а также с соответствующей рыночной практикой, требованиями соответствующего распорядителя счетов и условиями договора с таким распорядителем счетов. Банк по своему усмотрению выбирает распорядителей счетов финансовых инструментов, расположенных за рубежом, а также предоставляет таким распорядителям право хранить финансовые инструменты иностранных эмитентов у других распорядителей счетов, когда соответствующий распорядитель счетов не может непосредственно хранить соответствующие финансовые инструменты. Банк выбирает распорядителей зарубежных счетов финансовых инструментов, руководствуясь критериями, установленными Банком, а также принципами разумности и справедливости. Расположенный за рубежом хранитель, который будет хранить финансовые инструменты Клиента в соответствии с настоящим пунктом, может иметь права на обеспечение выполнения обязательств, арест имущества или зачет встречных требований в отношении этих финансовых инструментов, что может привести к изменению средств защиты, связанных с хранением финансовых инструментов Клиента.

9.13. Принадлежащие клиентам финансовые инструменты зарубежных эмитентов будут храниться у распорядителей зарубежных счетов финансовых инструментов на счетах финансовых инструментов, открытых на имя Банка, с указанием того, что финансовые инструменты, учитываемые на таких счетах, принадлежат клиентам Банка. Если такая возможность отсутствует в соответствии с требованиями законодательства страны, в которой открыт счет финансовых инструментов, Банк будет хранить финансовые инструменты зарубежных эмитентов по своему усмотрению на счетах финансовых инструментов, открытых на имя Банка, вместе с финансовыми инструментами, принадлежащими другим Клиентам и Банку, на счетах финансовых инструментов, открытых на имя Банка, где финансовые инструменты хранятся отдельно от финансовых инструментов, принадлежащих другим Клиентам Банка и (или) Банку, что может привести к изменению мер безопасности, связанных с хранением финансовых инструментов.

9.14. Если Банк хранит финансовые инструменты Клиента на счете финансовых инструментов, который ведет распорядитель зарубежных счетов финансовых инструментов на имя Банка и в стране, в которой действует такой распорядитель, невозможно указать, что финансовые инструменты, находящиеся на таком счете финансовых инструментов, принадлежат клиентам Банка, в результате чего финансовые инструменты, находящиеся на таком счете, считаются собственностью Банка в этой стране, и Банк проинформировал Клиента об этом, Клиент должен получить предварительное письменное согласие Банка перед приобретением пакета финансовых инструментов (пять или более процентов от соответствующей эмиссии финансовых инструментов) в такой стране. В таком случае Банк имеет право по своему усмотрению потребовать от Клиента в такой стране открыть счет финансовых инструментов на свое имя и перевести финансовые инструменты соответствующего эмитента на такой счет, или отказать в предоставлении согласия Банка, упомянутого в настоящем пункте выше.

9.15. Права Клиента в отношении финансовых инструментов, выпущенных иностранными эмитентами, или средств, хранящихся за рубежом, могут различаться в зависимости от законодательства юрисдикции, в которой инвестированы такие финансовые инструменты или хранятся средства.

9.16. Независимо от положений любого договора, подписанного между Клиентом и Банком, депозитарий, в котором хранятся финансовые инструменты или денежные средства Клиента, может иметь права на арест активов (финансовых инструментов или денежных средств) или может производить зачет таких активов или применять другие способы обеспечения выполнения своих обязательств.

9.17. Клиент проинформирован о том, что в некоторых случаях, в связи с законодательством, принятым в иностранном государстве, передача финансовых инструментов иностранным эмитентам от одного распорядителя счетов к другому возможна только посредством сделки по передаче на регулируемом рынке или многосторонней торговой системе.

9.18. Банк обязан информировать Клиента о:

9.18.1. собраниях акционеров акционерных обществ, зарегистрированных в государствах-членах ЕС или ЕЭЗ, в отношении которых Банк получил информацию от ЦДЦБ или зарубежного распорядителя счетов финансовых инструментов;

9.18.2. связанных с финансовыми инструментами событий акционерных обществ, зарегистрированных в государствах-членах ЕС или ЕЭЗ, когда эмитент предоставил собственникам финансовых инструментов право выбора получаемой выгоды, по которым Банк получил информацию от ЦДЦБ или зарубежного распорядителя счетов финансовых инструментов.

9.19. Банк не обязан информировать Клиента о собраниях собственников финансовых инструментов, событиях или других действиях, связанных с финансовыми инструментами, которые не предусмотрены п. 9.18 Общей части настоящего Договора, и не обязан предоставлять Клиенту какую-либо связанную с этим информацию или консультации. Клиент обязан самостоятельно получать информацию о таких событиях и действиях Эмитента, используя другие источники информации.

9.20. Банк не несет ответственности за точность или полноту полученной от Эмитента или третьих лиц информации о связанных с финансовыми инструментами событиях или за информирование Клиента о таких событиях.

9.21. Банк не несет ответственности за передачу информации Клиенту, если Эмитент передал обязанность раскрытия информации собственникам выпущенных Эмитентом финансовых инструментов ЦДЦБ или распорядителю зарубежных счетов финансовых инструментов, но по какой-либо причине информация не была передана Банку.

9.22. Информация, указанная в п. 9.18 Общей части Договора, а также другая информация, касающаяся действий эмитентов финансовых инструментов, которую Банк решил раскрыть по своему усмотрению, предоставляется Банком Клиенту по электронной почте.

9.23. При получении от Клиента информации об осуществлении прав акционеров в акционерных обществах, зарегистрированных в государствах-членах ЕС или ЕЭЗ, Банк незамедлительно передает ее ЦДЦБ или распорядителю зарубежных счетов финансовых инструментов. После передачи информации ЦДЦБ или распорядителю зарубежных счетов финансовых инструментов Банк не несет ответственности за действия или бездействие ЦДЦБ или распорядителя счетов в отношении дальнейшей передачи такой информации эмитенту.

9.24. Если Банк через ЦДЦБ или распорядителя зарубежных счетов финансовых инструментов получает подтверждение от

акционерного общества, зарегистрированного в государстве-члене ЕС или ЕЭЗ, о том, что голоса Клиента были получены на собрании акционеров, где голосование проводилось с помощью электронных средств, и (или) что голоса Клиента были зарегистрированы в соответствии с установленной законом процедурой, Банк немедленно направляет такое подтверждение Клиенту.

9.25. Банк имеет право в установленном законом порядке и в объеме раскрывать информацию о Клиенте и о финансовых инструментах Клиента, выпущенных эмитентом, зарегистрированным в государстве-члене ЕС или ЕЭЗ.

9.26. В дополнение к любому другим информационным обязательствам, налагаемым настоящим Договором или в соответствии с ним, Клиент обязан предоставить в указанное Банком время и указанным способом такую информацию, которая может быть запрошена у Банка эмитентом акций, зарегистрированных в государстве-члене ЕС или ЕЭЗ, чьи акции принадлежат Клиенту, в целях выполнения любого запроса информации, сделанного ЦДЦБ, иностранным центральным депозитарием ценных бумаг или иностранным распорядителем счетов финансовых инструментов.

9.27. Если Банк предоставляет Клиенту информацию о событиях, связанных с финансовыми инструментами, это рассматривается как простое предоставление информации и не может быть истолковано как совет, предложение или рекомендация предпринять какие-либо конкретные действия в отношении соответствующих финансовых инструментов.

9.28. Во время связанного с финансовым инструментом события Банк должен соблюдать правила соответствующего центрального депозитария или системы расчетов, связанной с финансовыми инструментами, или любые инструкции или указания, полученные Банком от центрального депозитария, системы расчетов финансовых инструментов или лица, к которому относятся соответствующие финансовые инструменты. В ходе обслуживания связанного с финансовым инструментом события Банк имеет право предоставлять информацию о Клиенте ЦДЦБ, иностранным центральным депозитариям, системам расчета, связанным с финансовыми инструментами, или финансовым посредникам, участвующим в хранении финансовых инструментов Клиента, если такая информация необходима для того, чтобы Банк мог предпринять необходимые действия в отношении финансовых инструментов Клиента в соответствии с правилами, регулирующими деятельность соответствующего депозитария или финансового посредника. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки или расходы, которые могут возникнуть у Клиента в результате соблюдения Банком вышеуказанных правил или инструкций.

9.29. Клиент подтверждает, что ему известно, что во время определенных связанных с финансовыми инструментами событий Банк имеет право без распоряжения Клиента заблокировать финансовые инструменты на счете Клиента до окончания вышеуказанных событий. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате того, что Клиент не смог распорядиться такими финансовыми инструментами в течение указанного периода.

9.30. Документы, предоставленные Банком Клиенту в связи с уведомлением о связанных с финансовыми инструментами событиях, могут быть предоставлены Банком на том языке, на котором они были предоставлены Банку.

## 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. В случае, если Клиент пропускает сроки уплаты причитающихся по Договору сумм, Банк имеет право списать причитающиеся по Договору суммы с любого счета Клиента в Банке без отдельного распоряжения и согласия Клиента. В случае недостаточности средств на банковских счетах Клиента в Банке Банк имеет право без отдельного распоряжения и согласия Клиента списать подлежащие уплате по Договору суммы со всех счетов Клиента в других банках или кредитных учреждениях в соответствии с дебетовыми поручениями, составленными и подписанными Банком. Настоящий Договор является многоразовым согласием Клиента на списание причитающихся Банку просроченных сумм со всех счетов Клиента, открытых во всех банках или кредитных учреждениях, в соответствии с Законом Литовской Республики о платежах. Вышеуказанное согласие не может быть отозвано без письменного согласия обеих сторон настоящего Договора. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счетах Клиента в валюте платежа, подлежащие списанию суммы конвертируются в валюту платежа без отдельного распоряжения Клиента по безналичному (валютному) курсу покупки (продажи) Банка на этот день.

Настоящий Договор также является безусловным и многоразовым согласием Клиента на получение полной информации о денежных средствах Клиента, находящихся на его счетах во всех кредитных учреждениях, в случаях, когда Клиент имеет задолженность по выплате причитающихся Банку сумм.

**10.2.** Настоящим Договором Клиент выражает свое многократное согласие и поручает Банку исполнять, по своему усмотрению, распоряжения на продажу финансовых инструментов Клиента от имени Клиента, при условии, что:

**10.2.1.** на счетах Клиента, открытых в Банке более 3 (трех) месяцев назад, не хватает средств для выплаты сумм, причитающихся Банку по Договору — в этом случае Банк продает только такое количество финансовых инструментов, за которые выручка была бы достаточной для оплаты сборов, указанных в данном пункте Договора, и таким образом, чтобы Клиент понес наименьшие возможные убытки;

**10.2.2.** Клиент не назначает нового распорядителя счетов финансовых инструментов при расторжении Договора по любым основаниям и не может передать управление счетами финансовых инструментов уполномоченным посредникам эмитентов по публичному обращению.

**10.2.3.** Клиент не назначает нового распорядителя счетов финансовых инструментов, если Банк больше не предоставляет и (или) не может предоставлять услуги по хранению финансовых инструментов в отношении финансовых инструментов определенных типов или классов или финансовых инструментов выпущенных определенными эмитентами или торгуемых на определенных рынках.

**10.3.** Если одна из сторон Договора не выполняет обязательств, изложенных в настоящем Договоре, другая сторона имеет право на покрытие вследствие этого понесенных прямых убытков.

**10.4.** Если при выполнении поручения расчеты через ЦДЦБ или другой центральный депозитарий ценных бумаг не будут произведены вовремя из-за действий или бездействия Клиента, Клиент соглашается платить финансовый штраф за несвоевременный расчет. Если несвоевременность расчетов вызвана действиями или бездействием контрагента, штраф за несвоевременность расчетов зачисляется на счет Клиента. Денежные штрафы за несвоевременные расчеты рассчитываются ЦДЦБ или другим центральным депозитарием ценных бумаг и подлежат списанию или зачету в соответствии с условиями и процедурами, установленными ЦДЦБ или другим центральным депозитарием ценных бумаг. Клиент имеет право подать письменную жалобу в отношении штрафов за просрочку платежа не позднее 9:00 ч. девятого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором был списан штраф за просрочку платежа.

**10.4.** Стороны Договора освобождаются от ответственности в случае ненадлежащего исполнения условий Договора из-за возникновения форс-мажорных обстоятельств. Под форс-мажорными обстоятельствами понимаются обстоятельства, определенные законодательством страны, в которой хранятся финансовые инструменты и денежные средства Клиента, или законодательством страны, где должна была быть совершена сделка, и (или) Гражданским кодексом Литовской Республики.

**10.5.** Если Клиент своевременно не уплачивает Банку сумм, подлежащих уплате по настоящему Договору, или если Банк своевременно не перечисляет Клиенту денежные средства, которые принадлежат Клиенту в соответствии с настоящим Договором, Клиент или Банк по требованию другой стороны Договора обязаны платить пеню в размере 0,03 процента от всей неуплаченной или неперечисленной суммы. В случае, если Клиент не переводит вовремя финансовых инструментов или денежных средств, как указано в пунктах 3.11 и 3.12 Общей части Договора, Клиент по требованию Банка обязан платить Банку пеню за просрочку в размере 0,03 процента от стоимости сделок, совершенных Банком для Клиента, за каждый день просрочки и возмещает Банку понесенные им убытки в соответствии с доказательствами, представленными Банком.

**10.6.** Банк не возмещает Клиенту убытки и (или) расходы, понесенные Клиентом в связи с неисправностью или поломкой сетей, оборудования, компьютерной техники, невозможностью передачи необходимых данных, кризисами или другими неблагоприятными изменениями на рынке финансовых инструментов, колебаниями цены финансовых инструментов, изменениями курсов валют и инфляцией. Банк не несет ответственности за убытки и (или) расходы, понесенные Клиентом в результате действий или бездействия эмитентов, распорядителей счетов (депозитариев), платежных агентов (посредников) или других третьих лиц, а также в результате их ликвидации или банкротства.

**10.7.** Банк не несет ответственности за то, что финансовые инструменты разных типов и выпущенные разными эмитентами, приобретаемые или находящиеся во владении Клиента, могут наделять Клиента разными правами и обязанностями, и Клиент не знал об этом.

**10.8.** Банк не несет ответственности, если финансовые инструменты Клиента будут отозваны, аннулированы или признаны недействительными по независимым от Банка причинам.

**10.9.** Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате колебаний цен финансовых инструментов, кризисов или других неблагоприятных изменений на рынке финансовых инструментов, изменения курсов валют и инфляции, неплатежеспособности или банкротства эмитента финансовых инструментов, а также любых других связанных с финансовыми инструментами рисков.

**10.10.** Банк не несет ответственности за любой ущерб, понесенный Клиентом в результате:

**10.10.1.** неисправности, выхода из строя сетей, устройств, компьютерного или коммуникационного оборудования или невозможности передачи необходимых данных, когда такие неисправности находятся вне контроля Банка;

**10.10.2.** действий и (или) бездействие третьих лиц, в том числе действий третьих лиц, которые нанесли ущерб и (или) иным образом повлияли на информационные системы Банка, используемые для оказания услуг, и (или) привели к потере данных Клиентов и (или) любой коммуникации между Клиентом и Банком, и которые находились вне разумного контроля и возможности Банка предвидеть и предотвратить наступление таких обстоятельств или их последствий;

**10.10.3.** налоговых изменений;

**10.10.4.** принятия или изменения законов, постановлений и других правовых актов;

**10.10.5.** пандемии или карантина;

**10.10.6.** действий или бездействия эмитентов или третьих лиц, а также любых других обстоятельств, не связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору.

**10.11.** Банк не несет ответственности за правильность расчета платежей (с использованием денежных средств или финансовых инструментов), произведенных эмитентами финансовых инструментов, их уполномоченными лицами, распорядителями счетов (депозитариями), платежными агентами (посредниками) или другими третьими лицами, достаточность причитающихся Клиенту платежей, задержки и приостановку платежей.

**10.12.** В случае, если Клиент ненадлежащим образом выполняет обязательства, изложенные в пункте 7.1 Общей части Договора, все поручения, поданные представителем Клиента до получения указанного уведомления Клиента, считаются поданными Клиентом уполномоченным лицом и имеют такую же самую силу, как в случае представления самим Клиентом.

## **11. ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ И ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА**

**11.1.** Настоящий Договор вступает в силу со дня подписания Специальных условий и действует в течение неограниченного периода времени.

**11.2.** Специальная часть настоящего Договора может быть изменена только с согласия обеих сторон.

**11.3.** Условия оказания инвестиционных услуг, Порядок выполнения поручений и Общая часть Договора могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней лично информируя Клиента об изменениях по указанным Клиентом контактам: по электронной почте, смс-сообщением или по почте, также публикуя изменения на веб-сайте Банка [www.sb.lt](http://www.sb.lt) и предоставляя их для ознакомления в помещениях отделений по обслуживанию клиентов Банка. Таким образом переданное уведомление об изменениях считается должным образом представленным и врученным Клиенту. Если до дня вступления в силу изменений Клиент не подает в Банк письменное заявление о расторжении Договора или прекращении предоставления конкретной услуги или дальше совершает сделки с финансовыми инструментами, считается, что стороны Договора договорились относительно изменений, и Клиент позднее не сможет предъявить Банку свое несогласие или претензии по поводу таких изменений.

**11.4.** Порядок предотвращения конфликта интересов при оказании инвестиционных услуг, Описание финансовых инструментов и присущих им рисков могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в случае изменения обстоятельств. Банк обязуется уведомлять Клиента об изменениях в документах, указанных в данном пункте Общей части Договора, лично информируя Клиента об изменениях по указанным Клиентом



контактам по электронной почте, смс-сообщением или по почте и публикуя изменения на веб-сайте Банка [www.sb.lt](http://www.sb.lt) и предоставляя их для ознакомления в помещениях отделений по обслуживанию клиентов Банка. Таким образом переданное уведомление об изменениях в вышеуказанных документах считается должным образом предоставленным и врученным Клиенту. Изменения вступают в силу в день их опубликования на веб-сайте Банка.

## 12. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

**12.1.** Клиент имеет право в одностороннем порядке и без обращения в суд расторгнуть настоящий Договор, уведомив об этом Банк в письменной форме не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней. Договор считается расторгнутым через 14 (четырнадцать) календарных дней после получения Банком такого уведомления от Клиента, если в самом уведомлении не указана иная дата расторжения Договора. Если на Инвестиционных счетах Клиента имеются финансовые инструменты, Клиент обязан до расторжения Договора предоставлять поручения по переводу таких финансовых инструментов на инвестиционные счета, открытые у других распорядителей счетов.

**12.2.** Банк имеет право в одностороннем порядке и без обращения в суд расторгнуть настоящий Договор, уведомив об этом Клиента в письменной форме не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней. Договор считается расторгнутым через 14 (четырнадцать) календарных дней после получения Клиентом такого уведомления от Банка, если в самом уведомлении не указана иная дата расторжения Договора. В срок, указанный в уведомлении Банка, Клиент должен указать Банку другого распорядителя своих финансовых инструментов, которому финансовые инструменты Клиента будут переданы на хранение. По просьбе Клиента Банк рекомендует или выбирает распорядителя счетов финансовых инструментов Клиента (если у Банка есть такая объективная возможность).

**12.3.** Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента и без соблюдения срока уведомления, указанного в п. 12.2 Общей части Договора, если:

**12.3.1.** Договор расторгается в результате невыполнения Клиентом своих обязательств по Договору или ненадлежащего их выполнения;

**12.3.2.** на Инвестиционных счетах Клиента отсутствуют финансовые инструменты, денежные средства, и Клиент не совершал сделки с финансовыми инструментами в течение более одного года.

**12.4.** После расторжения настоящего Договора Банк выполняет все поручения, которые он получил до расторжения Договора и которые не были или не могут быть отозваны в установленном настоящим Договором порядке.

**12.5.** Клиент обязан уплатить Банку все причитающиеся по Договору платежи не позднее дня расторжения Договора.

**12.6.** Если Клиент не уплачивает все причитающиеся Банку комиссии или любые задолженности, возникшие по Договору, Банк имеет право задержать перевод финансовых инструментов и (или) денежных средств, хранящихся на Инвестиционном счете, на указанные Клиентом счета до полного расчета Клиента с Банком. В случае, если Клиент не рассчитывается с Банком и в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком Клиенту требования об уплате всех комиссий и (или) задолженностей, причитающихся Банку по Договору, не погашает такие долги, Банк имеет право продать любые финансовые инструменты (все или в любую их часть по выбору Банка), принадлежащие Клиенту, вырученных средств от которых будет достаточно для покрытия сумм, причитающихся Банку от Клиента в соответствии с пунктом 10.2 Общей части Договора 10.2, если иное не согласовано с Клиентом.

**12.7.** Если Банк по объективным причинам не может передать финансовых инструментов указанному Клиентом распорядителю счетов, Банк передает финансовые инструменты Клиента на хранение уполномоченным посредникам эмитентов по публичному обращению. Если Банк не может передать финансовых инструментов на хранение уполномоченным посредникам эмитентов по публичному обращению, Договор остается в силе в объеме, необходимом для предоставления Клиенту услуг, связанных с хранением финансовых инструментов. В случае, если в течение 6 (шести) месяцев не удается передать финансовых инструментов другому распорядителю счетов финансовых инструментов и (или) уполномоченным посредникам эмитентов по публичному обращению, Банк руководствуется п. 12.8 Общей части Договора.

**12.8.** Если Клиент не назначает нового распорядителя счетов финансовых инструментов в установленный Банком срок, Банк

передает финансовые инструменты Клиента на хранение уполномоченным посредникам эмитентов по публичному обращению. Если Банк не может передать финансовых инструментов Клиента на хранение уполномоченным посредникам эмитентов по публичному обращению, и Клиент после отправки Банком уведомления Клиенту в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты отправки такого уведомления не назначает распорядителя счетов финансовых инструментов, которому Банк может передать финансовые инструменты Клиента, Банк продает финансовые инструменты Клиента в порядке, установленном в п. 10.2 Общей части Договора, если иное не согласовано с Клиентом. В случае, указанном в настоящем пункте Договора, денежные средства, полученные за продажу финансовых инструментов, перечисляются на счет Клиента, открытый в Банке, или на другой банковский счет, открытый на имя Клиента, указанный Клиентом, а Инвестиционный счет закрывается. В случае, если Клиент не указывает банковский счет, на который Банк должен перечислить средства от продажи финансовых инструментов, Банк перечисляет такие средства на внутренний счет Банка и закрывает Инвестиционный счет.

## 13. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ

**13.1.** Если Клиент замечает какие-либо неточности или расхождения в предоставленной Банком информации о совершенных на Инвестиционном счете операциях, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее, чем в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения операции, в письменной форме или иным способом предьявить Банку претензию относительно выполнения Договора или иных действий Банка, не соответствующих условиям Договора.

**13.2.** Любой спор между Банком и Клиентом относительно настоящего Договора или его выполнения решается, в первую очередь, путем взаимных переговоров. В случае невозможности разрешения спора путем переговоров спор разрешается в суде в порядке, установленном законодательством Литовской Республики.

## 14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**14.1.** К настоящему Договору применяется право Литовской Республики.

**14.2.** Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что:

**14.2.1.** все условия Договора понятны Клиенту, справедливы и не ущемляют права и интересы ни Банка, ни Клиента, выражают истинное намерение Клиента, и были поняты и приняты Клиентом.

**14.2.2.** Настоящий Договор подписан надлежащим образом уполномоченным представителем стороны и для стороны создает действительные права и обязанности.

**14.3.** Условия оказания инвестиционных услуг, Порядок выполнения поручений, Порядок предотвращения конфликта интересов при оказании инвестиционных услуг, Описание финансовых инструментов и присущих им рисков, а также Расценки на оказываемые инвестиционные услуги являются неотъемлемой частью Договора, и Стороны обязуются их соблюдать.

**14.4.** Термин «Инвестиционный счет», используемый в настоящем Договоре, включает и заменяет термины «Счет финансовых инструментов» и «Счет денежных средств», используемые в Общей части Договора, в редакции действительной до 1 июня 2018 года.

**14.5.** Настоящим Договором Клиент информируется о том, что Банк будет обрабатывать персональные данные Клиента и (или) лиц, представляющих интересы Клиента, в целях заключения и выполнения Договора, выполнения обязательств Банка в соответствии с законодательством, а также в любых других целях в соответствии с требованиями законодательства, как указано в Правилах защиты персональных данных Банка, которые опубликованы на веб-сайте Банка [www.sb.lt](http://www.sb.lt). В случае, если Клиент является юридическим лицом, Клиент обязан ознакомить лиц, представляющих его интересы, с обработкой Банком их персональных данных. По требованию Клиента и (или) его представителя Банк предоставляет бумажную копию Правил защиты персональных данных.

**14.6.** Настоящим Договором Клиент и Банк соглашаются, что информация о защите обязательств перед вкладчиками предоставляется Клиенту бесплатно одним из следующих способов: 1) в интернет-банке Клиента; 2) в любом отделении Банка. В случае если Клиент не пользуется услугой интернет-банка, Стороны договариваются, что информирование Клиента о защите обязательств перед вкладчиками осуществляется путем

размещения информации на веб-сайте Банка [www.sb.lt](http://www.sb.lt), что по информации.  
соглашению Сторон считается надлежащим способом передачи