

## SĄVOKOS

**Anketa** – Investicinių paslaugų kliento anketa.

**Finansinė priemonė** – suprantama taip, kaip nurodyta LR finansinių priemonių rinkų įstatyme.

**Gerovės valdymo paslaugos** – investicinės paslaugos ir (ar) papildomos paslaugos, dėl kurių Klientas ir Paslaugos teikėjas yra susitaręs raštu.

**Grupės įmonė** – bet kuri su Paslaugų teikėjo patronuojančia įmone tiesiogiai ar netiesiogiai susijusi įmonė.

**Investavimo rekomendacija** – Paslaugų teikėjo Klientui teikiama asmeninio pobūdžio rekomendacija dėl vieno ar kelių sandorių, susijusių su finansinėmis priemonėmis, kuria siūloma imtis šių veiksmų: a) pirkti, parduoti, pasirašyti konkrečią finansinę priemonę, ją apsieisti, ją išpirkti ar garantuoti jos išplatinimą; b) pasinaudoti arba nepasinaudoti konkrečios finansinės priemonės suteikiama bet kokia teise pirkti, parduoti, pasirašyti finansinę priemonę, ją apsieisti arba ją išpirkti.

**Pavedimas** – Kliento nurodymas Paslaugų teikėjui dėl operacijų su Finansinėmis priemonėmis.

**Sąlygos** – šios gerovės valdymo paslaugų teikimo sąlygos, kurios yra sudėtinė Sutarties dalis.

**Sutartis** – Gerovės valdymo paslaugų teikimo sutartis ar kita sutartis dėl investicinių ar papildomų paslaugų teikimo, Kliento sudaryta su Paslaugų teikėju.

**Tarpininkavimas** – investicinė paslauga, kai Paslaugų teikėjas priima Klientų pavedimus ir vykdo ir (arba) perduoda juos vykdyti kitoms finansų maklerio įmonėms ar kredito įstaigoms.

Kitos sąvokos yra suprantamos taip, kaip pateikiamos Sutartyje ar LR teisės aktuose.

## 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Sąlygos yra svarbus dokumentas, detalizuojantis Sutarties nuostatas ir esantis neatskiriama Sutarties dalis. Sąlygos nustato bendrą Gerovės valdymo paslaugų teikimo tvarką. Gerovės valdymo paslaugų teikimo specialiosios sąlygos yra nustatomos Sutartyje.

1.2. Jei yra prieštaravimų tarp Sutarties ir Sąlygų, taikomos Sutarties nuostatos. Jei yra prieštaravimų tarp skirtingų Sutarčių nuostatų, tai yra laikoma, kad aktualūs Paslaugų teikėjo turimi duomenys apie Klientą yra pateikti paskutiniame dokumente, išskyrus, kai toks traktavimas pažeidžia teisės aktais nustatytus reikalavimus.

1.3. Šalių santykiams be Sutarties nuostatų taip pat yra taikomi šie dokumentai: Pavedimų vykdymo politika; Finansinių priemonių ir su jomis susijusių rizikų aprašas; Klientų finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugumo užtikrinimo politika; Interesų konfliktų vengimo politika; Skatinimo priemonių reikalavimai; Įsipareigojimų klientams draudimo taisyklės; Klientų skirstymo į kategorijas reikalavimai, Privatumo politika (toliau – visi kartu **Dokumentai**).

1.4. Klientas bet kada gali susipažinti su Sąlygomis ir Dokumentais Paslaugų teikėjo interneto svetainėje bei gali gauti nemokamas šių dokumentų kopijas Klientų aptarnavimo padaliniuose.

1.5. Paslaugų teikėjas turi teisę vienašališkai keisti Sąlygas ir (ar) Dokumentus. Klientas apie Sąlygų pakeitimus informuojamas prieš 30 (trisdešimt) dienų iki Sąlygų įsigaliojimo momento paskelbiant apie Sąlygų pakeitimą Paslaugų teikėjo interneto svetainėje, išskyrus Sąlygų 1.6 punkte numatytus atvejus. Klientas apie Dokumentų pakeitimus informuojamas paskelbiant aktualias Dokumentų redakcijas Paslaugų teikėjo interneto svetainėje.

1.6. Kai Sąlygų pakeitimais yra gerinama Kliento padėtis ir (arba) pakeitimai yra redakcinio pobūdžio, ir (arba) susiję su Paslaugų teikėjo kontaktinių duomenų keitimu, ir (ar) susiję su pasikeitusių teisės aktų reikalavimų įgyvendinimu, Paslaugų teikėjo iniciatyva vienašališkai pakeistos Sąlygos įsigalioja kitą dieną nuo jų paskelbimo Paslaugų teikėjo interneto svetainėje.

1.7. Paslaugų teikėjo interneto svetainėje viešai paskelbtas pranešimas apie Sąlygų, Dokumentų pakeitimus yra laikomas tinkamu Kliento informavimu apie vienašališką šių dokumentų pasikeitimą. Laikoma, kad Klientas sutinka su Sąlygų pakeitimais, jei jis iki Sąlygų pakeitimo įsigaliojimo datos Paslaugų teikėjui nepraneša apie savo nesutikimą su Sąlygų pakeitimu ir nepasinaudoja savo teise nutraukti Sutartį joje ar Sąlygose nustatyta tvarka.

1.8. Paslaugų teikėjas, teikdamas Gerovės valdymo paslaugas, veikia sąžiningai ir profesionaliai, geriausiomis Klientui sąlygomis, laikydamasis šių Sąlygų, Sutarties nuostatų, Dokumentų, kitų LR teisės aktais nustatytų reikalavimų.

1.9. Klientas įsipareigoja iki Sutarties sudarymo susipažinti su Sutartimi (įskaitant Sąlygas), Dokumentais, su kita Paslaugų teikėjo nurodyta informacija. Klientas turi pareigą domėtis šių dokumentų pasikeitimais, sekti informaciją apie dokumentų pasikeitimus Paslaugų teikėjo interneto svetainėje, taip pat gavus iš Paslaugų teikėjo informaciją apie šių dokumentų pasikeitimą nedelsiant su jais susipažinti.

## 2. INFORMACIJA APIE PASLAUGŲ TEIKĖJĄ

2.1. Paslaugų teikėjas – UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“, juridinio asmens kodas: 304049332, adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius, tel. Nr.: +370 700 55 959, el. pašto adresas: seimosbiuras@invl.com, interneto svetainė: [www.invlseimosbiuras.com](http://www.invlseimosbiuras.com), kuri yra licencijuota finansų maklerio įmonė, veikianti pagal 2015 m. lapkričio 30 d. Lietuvos banko išduotą licenciją Nr. B110, suteikiančią teisę teikti Klientams investicines ir papildomas paslaugas.

2.2. Klientai ir Paslaugų teikėjas bendrauja ir informaciją gali gauti valstybine kalba, išskyrus, jei Šalys dėl to susitarė kitaip.

### 3. INFORMACIJOS APIE KLIENTĄ SURINKIMAS. TINKAMUMO IR PRIIMTINUMO VERTINIMAS

3.1. Paslaugų teikėjas teisės aktų nustatyta tvarka turi vertinti, ar konkrečios Klientui siūlomos Investicinės paslaugos ir (ar) Finansinės priemonės Klientui yra tinkamos / priimtinos, kad galėtų veikti geriausiai Kliento interesais. Šiuo tikslu Paslaugų teikėjui Klientas turi pateikti informaciją apie jo žinias ir patirtį investavimo srityje, finansinę padėtį ir investavimo tikslus užpildant Paslaugų teikėjo nustatytos formos Anketą, išskyrus atvejus, jei (i) Klientas jau yra užpildęs Paslaugų teikėjo anketą; (ii) Klientas yra tinkama sandorio šalis.

3.2. Jeigu Klientas atsisako užpildyti Anketą ar pateikia netinkamai užpildytą Anketą, ar jos apskritai nepateikia, Paslaugų teikėjas atsisakys teikti Gerovės valdymo paslaugas.

3.3. Klientas atsakingas už savalaikį Anketoje nurodytų pasikeitusių duomenų atnaujinimą Sutartyje nustatyta tvarka.

3.4. Klientas atsako už visos informacijos, pateiktos Paslaugų teikėjui, teisingumą.

3.5. Klientas yra informuotas ir sutinka, kad Paslaugų teikėjas neturi pareigos vertinti, ar Kliento įsigyjama Finansinė priemonė atitinka tai Finansinei priemonei teisės aktų nustatyta tvarka nustatytos tikslinės klientų grupės poreikius (angl. *target market*) tais atvejais, kai Klientas šią finansinę priemonę įsigyja savo iniciatyva naudodamasis tik pavedimo vykdymo paslauga ( angl. *execution only*).

### 4. KLIENTO PRISKYRIMAS KATEGORIJAI

4.1. Paslaugų teikėjas priskiria Klientą neprofesionalaus kliento, profesionalaus kliento ar tinkamos sandorio šalies kategorijai. Pirminė Kliento kategorija, kuriai jis priskirtas, yra nurodoma Sutarties Specialiojoje dalyje. Klientas bet kada turi teisę prašyti pakeisti jam suteiktą kategoriją siekdamas aukštesnio ar mažesnio interesų apsaugos lygio, tačiau asmuo visais atvejais gali būti priskirtas profesionalaus kliento kategorijai ar tinkamai sandorio šaliai, tik jei jis atitinka teisės aktų nustatytus reikalavimus.

4.2. Kai Paslaugų teikėjui tampa žinoma, kad Klientas nebetenkina sąlygų, pagal kurias jis buvo pripažintas profesionaliuoju Klientu, Paslaugų teikėjas privalo imtis atitinkamų veiksmų ir taikyti Klientui visas investuotojų apsaugos priemones.

4.3. Taip pat Kliento kategorija gali būti keičiama Paslaugų teikėjo iniciatyva ar Kliento prašymu šiais atvejais:

4.3.1. Klientą, kuris yra laikomas tinkama sandorio šalimi, priskirti profesionaliojo kliento arba neprofesionaliojo Kliento kategorijai;

4.3.2. Klientą, kuris yra laikomas profesionaliuoju Klientu, priskirti neprofesionaliojo Kliento kategorijai;

4.3.3. Klientą, kuris yra laikomas neprofesionaliuoju Klientu priskirti profesionalaus Kliento ar tinkamo sandorio šalies kategorijai, jei asmuo atitinka teisės aktų nustatytus reikalavimus.

4.4. Detalesnės Klientų priskyrimo konkrečiai Kliento kategorijai taisyklės yra pateikiamos Klientų skirstymo į kategorijas reikalavimuose, kurios yra pateikiamos Klientui susipažinti prieš sudarant Sutartį ir yra nuolat skelbiamos Paslaugų teikėjo interneto svetainėje.

### 5. ASMENS TAPATYBĖS NUSTATYMAS

5.1. Paslaugų teikėjas, teikdamas paslaugas, ir Klientas, naudodamasis paslaugomis, privalo laikytis Kliento tapatybės nustatymo procedūrų nustatytų Sąlygose, šalių sudarytose Sutartyse ir LR teisės aktuose.

5.2. Asmens tapatybės nustatymui Klientas ir (ar) Kliento atstovas privalo pateikti Paslaugų teikėjo reikalaujamą informaciją ir dokumentus. Paslaugų teikėjas turi teisę imtis ir kitų teisėtų priemonių siekiant nustatyti Kliento ir (ar) jo atstovo tapatybę.

5.3. Klientai privalo užpildyti Paslaugų teikėjo fizinio/juridinio asmens anketą ir naudos gavėjo anketą, kuria naudodamasis Paslaugų teikėjas surenka LR pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme nustatytą informaciją. Paslaugų teikėjas neužmezga dalykinių santykių su asmenimis, kurie atsisako pateikti anketose nurodytą informaciją.

5.4. Paslaugų teikėjas fizinio asmens tapatybę nustato pagal jo pateikiamus originalius asmens tapatybę patvirtinančius Paslaugų teikėjui priimtinus dokumentus - piliečio pasą, asmens tapatybės kortelę ar kitus Paslaugų teikėjui priimtinus dokumentus. Paslaugų teikėjas turi teisę atsisakyti priimti asmens dokumentus, kuriuose nėra pakankamai duomenų asmens tapatybei nustatyti arba dokumentus, kurie Paslaugų teikėjo nuomone gali būti lengvai suklastoti.

5.5. Fizinis asmuo identifikuojamas pagal jo vardą ir pavardę, asmens kodą ir (ar) gimimo datą, gyvenamąją vietą, asmens tapatybės dokumento išdavimo datą ir numerį ir kitus asmens tapatybę patvirtinančius duomenis.

5.6. Paslaugų teikėjas juridinį asmenį ir jo naudos gavėjus identifikuoja pagal jo steigimo dokumentus, išrašus iš Juridinių asmenų registro ir kitus Paslaugų teikėjui priimtinus dokumentus. Identifikuojant juridinį asmenį yra nustatomas jo pavadinimas, juridinio asmens kodas, buveinės registracijos vieta ir kiti juridinio asmens tapatybę patvirtinantys duomenys.

5.7. Paslaugų teikėjas nustato Kliento – juridinio asmens – vardu veikiančio fizinio asmens įgaliojimus ir tapatybę Sąlygų 5.4 punkte nustatyta tvarka ir pagal Paslaugų teikėjo turimą Kliento parašų ir antspaudo pavyzdžių kortelę,

5.8. Jei taip yra numatyta tarp Paslaugų teikėjo ir Kliento sudarytoje Sutartyje, Klientas taip pat gali būti identifikuojamas elektroniniais kanalais, žodžiu ar kitais su Klientu sutartais būdais pateikiamas Klientą identifikuojančias tapatybės nustatymo priemones.

5.9. Klientas privalo pasikeitus fizinio asmens vardui, pavardei ar gyvenamosios vietos adresui, juridinio asmens pavadinimui, buveinės adresui, įstatams, vadovams ar atšaukus Kliento įgaliojimą/us atstovams ar kitiems

asmenims, turintiems teisę Kliento vardu sudaryti sandorius, nedelsiant raštu ar kitu šalių sutartu būdu, pranešti Paslaugų teikėjui ir pateikti su pakeitimais susijusius dokumentų originalus ar patvirtintas jų kopijas, o Klientas – juridinis asmuo – pateikti Paslaugų teikėjui dar ir išrašą iš Juridinių asmenų registro ir nustatyta tvarka įformintus pasikeitusių atstovų parašų ir antspaudų pavyzdžius. Neįvykdęs šiame punkte nustatytų įsipareigojimų, Klientas visiškai atsako už visus dėl nepranešimo laiku atsiradusius padarinius ir sutinka, kad Paslaugų teikėjo veiksmai atlikti pagal Paslaugų teikėjo žinotus Kliento rekvizitus, turimus įgaliojimus bus laikomi tinkamai atliktais.

5.10. Klientas jo asmens tapatybei nustatyti privalo pateikti Paslaugų teikėjui informaciją ir dokumentų originalus arba notariškai patvirtintus dokumentų nuorašus valstybine kalba.

5.11. Kilus įtarimui dėl asmens, turinčio teisę Kliento vardu sudaryti sandorius ar disponuoti Kliento sąskaita, taip pat kitais atvejais, siekiant įsitikinti Kliento veiklos teisėtumu, Paslaugų teikėjas turi teisę nevykdyti Klientų nurodymų tol, kol Klientas ar jo atstovas nepateiks papildomos informacijos ir (ar) dokumentų, patvirtinančių asmens teisę Kliento vardu sudaryti sandorius ar disponuoti Kliento sąskaita, arba Kliento veiklos teisėtumą.

## 6. ATSTOVAVIMAS

6.1. Klientas turi teisę naudotis Paslaugų teikėjo teikiamomis paslaugomis per teisėtą savo atstovą. Juridinis asmuo visus veiksmus atlieka per savo vadovą ar per kitus tinkamai įgaliotus savo atstovus.

6.2. Kliento atstovas gali atstovauti Klientui, pateikęs Paslaugų teikėjui priimtinos formos Kliento jam suteiktus įgaliojimus liudijantį dokumentą, kuris turi atitikti įstatymuose ar kituose teisės aktuose nustatytus tokių dokumentų formos ir turinio reikalavimus.

6.3. Paslaugų teikėjas turi teisę reikalauti, kad Klientas – fizinis asmuo – atliktų tam tikrus veiksmus pats asmeniškai, o ne per atstovą.

6.4. Paslaugų teikėjas priima tik tokius jam pateikiamus Kliento atstovavimą liudijančius dokumentus, kuriuose yra aiškiai ir nedviprasmiškai įvardytas pats Klientas, jo atstovas ir pastarajam suteikti įgaliojimai. Paslaugų teikėjas turi teisę atsisakyti priimti šiame punkte išvardytų sąlygų neatitinkančius dokumentus.

6.5. Paslaugų teikėjo darbuotojas turi teisę susisiekti su Klientu, kad šis patvirtintų savo atstovo Paslaugų teikėjui duotus nurodymus (veiksmus).

6.6. Paslaugų teikėjas turi teisę laikinai, kol yra tikrinami Kliento atstovo įgaliojimai ir tapatybę patvirtinantys dokumentai, nevykdyti Kliento atstovo prašymų ir (arba) nevykdyti nurodymų.

6.7. Tuo atveju, kai Klientas veikia per atstovą (įskaitant veikimą juridinių asmenų vardu), tinkamumo / priimtimumo vertinimo procese informacija apie finansinę padėtį ir investavimo tikslu yra teikiama, renkama ir vertinama per paties Kliento perspektyvą, o informacija apie asmens žinias ir patirtį investavimo srityje – per atstovo perspektyvą. Nepaisant to, kas nustatyta aukščiau, Paslaugų teikėjas turi teisę reikalauti, kad Anketoje Kliento atstovo pateiktos informacijos teisingumą patvirtintų pats Klientas.

## 7. KLIENTO PARAŠAS

7.1. Jei šalys nesusitaria kitaip, Kliento vardu sudaromos Sutartys, Kliento Paslaugų teikėjui pateikiami raštiški nurodymai, prašymai ar kiti dokumentai turi būti pasirašyti Kliento ar teisėto jo atstovo.

7.2. Paslaugų teikėjas turi teisę reikalauti, kad Klientas ar Kliento atstovas pasirašytų dokumentus Paslaugų teikėjo darbuotojo akivaizdoje, arba, kad Kliento ar Kliento atstovo parašas ant dokumentų būtų patvirtintas notariškai.

7.3. Jei Klientas yra juridinis asmuo, jo atstovai turi būti nurodyti Kliento Paslaugų teikėjui pateiktoje parašų ir antspaudo pavyzdžių kortelėje, kurią pasirašo juridinio asmens vadovas, jo tinkamai įgaliotas kitas asmuo ar kitas asmuo turintis teisę sudaryti sandorius juridinio asmens vardu kaip nurodyta juridinio asmens steigimo dokumentuose.

7.4. Raštu pateikiami Kliento – juridinio asmens – nurodymai turi būti pasirašyti Kliento ar jo įgaliotų asmenų ir patvirtinti antspaudu, jei antspaudo pavyzdys yra Paslaugų teikėjui pateiktoje parašų ir antspaudo pavyzdžių kortelėje ir antspaudo naudojimas įtvirtintas juridinio asmens steigimo dokumentuose.

7.5. Klientas, norintis naudotis Paslaugų teikėjo teikiamomis elektroninėmis paslaugomis, sudaro su Paslaugų teikėju atitinkamą Sutartį ir įgyja teisę elektroninių paslaugų sistema pateikti Paslaugų teikėjui prašymus, nurodymus, kitus dokumentus Sutartyje nustatyta tvarka, taip pat sudaryti ir (ar) keisti Sutartis. Kliento elektroniniu būdu, naudojant šalių sutartas tapatybės nustatymo priemones, sudarytos Sutartys, pateikti prašymai, nurodymai ir kiti dokumentai laikomi turinčiais tokią pat teisinę galią kaip ir ranka pasirašyti Kliento dokumentai ir yra leistini kaip įrodymo priemonės sprendžiant Paslaugų teikėjo ir Kliento ginčus teismuose ir kitose institucijose.

## 8. SUTARČIŲ SUDARYMAS. SUTARČIŲ IR/AR PASLAUGŲ TEIKIMO NUTRAUKIMAS

8.1. Atsižvelgiant į Paslaugų teikėjo, Kliento ir visuomenės interesus, Paslaugų teikėjas teisės aktų nustatyta tvarka turi teisę apriboti ratą asmenų, kam gali būti teikiamos Gerovės valdymo paslaugos.

8.2. Paslaugų teikėjas turi teisę vienašališkai nustatyti kokybinius ir kiekybinius kriterijus Klientams. Paslaugų teikėjas turi teisę atsisakyti sudaryti Sutartis su Klientais, kurie neatitinka Paslaugos teikėjo nustatytų kriterijų.

8.3. Sutartys yra nutraukiamos jose nustatyta tvarka.

8.4. Paslaugų teikėjas taip pat turi teisę nedelsiant vienašališkai sustabdyti paslaugų teikimą ir (ar) nutraukti Sutartį, jei:

8.4.1. Paslaugų teikėjas turi pagrįstų įtarimų, kad Klientas pažeidžia teisės aktų nustatytus reikalavimus;

8.4.2. Klientui yra atimama licencija, jam iškeliama bankroto, restruktūrizavimo ar likvidavimo procedūra;

- 8.4.3. Klientas akivaizdžiai piktnaudžiauja Paslaugų teikėjo jam suteiktomis prisijungimo priemonėmis prie Paslaugų teikėjo valdomų sistemų;
- 8.4.4. Klientas pateikia Paslaugų teikėjui neteisingą, klaidinančią ir (ar) ne visą informaciją ir (ar) negaliojančius dokumentus arba iš viso atsisako pateikti Paslaugų teikėjui reikiamą informaciją;
- 8.4.5. naudodamasis Paslaugų teikėjo teikiamomis paslaugomis, Klientas pažeidžia Lietuvos Respublikos įstatymus (pvz., Klientas sudaro sandorius, kurie atitinka LR pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme ir jį įgyvendinančiuose aktuose nustatytus įtartinumo kriterijus, Klientas sudaro sandorius pažeisdamas priežiūros institucijų nustatytus draudimus (apribojimus) piktnaudžiauti finansinių priemonių rinka, t. y. teikia pavedimus sudaryti sandorius dėl finansinių priemonių pasinaudodamas vidine viešai neatskleista informacija, manipuliuoja rinka (bando tai padaryti) ir kt.);
- 8.4.6. yra kitos aplinkybės, kurios kelia grėsmę atsirasti žalai Paslaugų teikėjui ar kitiems Klientams bei asmenims.
- 8.5. Paslaugų teikėjas taip pat turi teisę nutraukti vienašališkai Sutartį, jei Klientas nesinaudojo Sutartyje numatytais Gerovės valdymo paslaugomis pastaruosius 12 (dvylika) mėnesių iš eilės.
- 8.6. Klientas neturi teisės perleisti įsipareigojimų pagal Sutartį trečiajam šaliai be raštiško Paslaugų teikėjo sutikimo.

## 9. TARPININKAVIMO PASLAUGŲ VYKDYMAS

### Bendrosios nuostatos

- 9.1. Paslaugų teikėjas turi teisę pats vykdyti Kliento pavedimus arba perduoti juos vykdymui licencijuotiems tretiesiems asmenims.
- 9.2. Pavedimų pateikimo, pateikimo vykdymui/vykdyti ir atšaukimo tvarka taip pat yra nurodyta Pavedimų vykdymo politikoje, kuri yra pateikiama Klientui susipažinti iki Sutarties sudarymo ir skelbiama Paslaugų teikėjo interneto svetainėje.
- 9.3. Pavedimų vykdymo politikoje yra pateikiamos pavedimų vykdymo vietos ir tarpininkai, kurių paslaugomis yra naudojamosi vykdant Klientų pavedimus.

### Pavedimų pateikimas

- 9.4. Klientas, norėdamas atlikti operacijas su Finansinėmis priemonėmis, įsipareigoja pavedimus teikti asmeniškai arba per tinkamai įgaliotus asmenis ir pavedime nurodyti visą Paslaugų teikėjo reikalaujamą informaciją.
- 9.5. Pavedimą ar sandorį dėl Finansinių priemonių, kurios yra bendroji jungtinė sutuoktinių nuosavybė, perleidimo ar teisių į jas suvaržymo, gali pateikti tik abu sutuoktiniai, išskyrus atvejus, kai vienas iš sutuoktinių pateikia kito sutuoktinio išduotą įgaliojimą. Sutuoktinio įgaliojimas sudaryti sandorius dėl Finansinių priemonių, kurios viešai siūlomos ir (ar) įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir (arba) daugiašalėje prekybos sistemoje, taip pat dėl kitų teisės aktuose konkrečiai numatytų finansinių priemonių, perleidimo ar teisių į jas suvaržymo gali būti išduodamas paprasta rašytine forma. Sutuoktinio įgaliojimas sudaryti sandorius dėl kitų Finansinių priemonių perleidimo ar teisių į jas suvaržymo turi būti patvirtintas notaro.
- 9.6. Pavedimas dėl Finansinių priemonių, kurios yra asmeninė sutuoktinio nuosavybė, gali būti pateiktas tik kartu su rašytiniais įrodymais, patvirtinančiais asmeninės nuosavybės faktą, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis.
- 9.7. Pavedimai gali būti teikiami atvykus į Paslaugų teikėjo Klientus aptarnaujantį padalinį, elektroniniu paštu ar kitais Paslaugų teikėjui priimtinais būdais. Elektroniniu paštu teikiamas Kliento pavedimas privalo būti pasirašytas Kliento ir pateikiamas iš Sutartyje ar vėliau Kliento nurodyto elektroninio pašto adreso. Paslaugų teikėjas turi teisę nevykdyti Kliento pavedimo pateikto elektroniniu paštu, jei nėra galimybės nustatyti Kliento tapatybės, kaip nurodyta Paslaugų teikėjo vidaus tvarkose.
- 9.8. Klientas turi teisę pateikti Paslaugų teikėjui:
- 9.8.1. Pavedimą perduoti Finansines priemones;
- 9.8.2. Pavedimą pirkti Finansines priemones;
- 9.8.3. Pavedimą keisti Finansines priemones;
- 9.8.4. Pavedimą pervesti Finansines priemones ar lėšas;
- 9.8.5. Prašymą atšaukti/anuliuoti pavedimą.
- 9.9. Klientas, teikdamas pavedimą privalo užpildyti Paslaugų teikėjo nustatytos formos dokumentus.
- 9.10. Pavedime privalo būti:
- 9.10.1. Paslaugų teikėjo pavadinimas;
- 9.10.2. Pavedimo pateikimo data ir laikas;
- 9.10.3. Kliento ir, jei taikoma, jo atstovo vardas, pavardė/įmonės pavadinimas;
- 9.10.4. Finansinės priemonės rekvizitai;
- 9.10.5. Finansinės priemonės skaičius;
- 9.10.6. Operacijos turinys;
- 9.10.7. Pavedimo vykdymo sąlygos: kaina, galiojimo laikas, vykdymo būdas;
- 9.10.8. Kliento arba įgalioto asmens parašas.
- 9.11. Paslaugų teikėjas turi teisę atsisakyti priimti pavedimus, neatitinkančių Sąlygose nustatytų reikalavimų.
- 9.12. Paslaugų teikėjas turi teisę paprašyti pateikti pasirašytą pateikto pavedimo originalą, jei pavedimas buvo pateiktas elektroniniu paštu, ar kitu Paslaugų teikėjui priimtiniu būdu. Tokiu atveju Klientas privalo jį pateikti Paslaugų teikėjui per 14 (keturiolika) dienų nuo Paslaugų teikėjo prašymo pateikimo dienos.
- 9.13. Laikoma, kad Kliento pavedimai, pateikti elektroniniu paštu ar kitu Paslaugų teikėjui priimtiniu būdu, sukelia tokias pat teises pasekmes kaip ir pavedimai pateikti raštu.



9.14. Paslaugų teikėjas, gavęs Kliento pavedimą, ne vėliau nei kitą darbo dieną nuo jo momento, patvirtina Klientui apie pavedimo gavimą šiuo būdu (būdais):

9.14.1. gražinant Klientui jo pateiktą pavedimą (arba jo kopiją) su patvirtinimu apie pavedimo priėmimą, jeigu pavedimas pateiktas Paslaugų teikėjo Klientų aptarnavimo padalinyje;

9.14.2. elektroniniu paštu – visais kitais atvejais, nenumatytais Sąlygų 9.15.1 punkte.

9.15. Pavedimas laikomas priimtu, kai jį priima ir užregistruoja Paslaugų teikėjo įgaliotas finansų makleris ir kai Klientas gauna patvirtinimą apie pavedimo priėmimą.

#### **Pavedimo sąlygų pakeitimas ir pavedimo atšaukimas**

9.16. Klientas turi teisę anuliuoti jo pateiktą pavedimą, pateikdamas prašymą atšaukti pavedimą Sąlygų 9.7 punkte nurodytais būdais. Pavedimas laikomas atšauktu, kai Klientas gauna patvirtinimą apie pavedimo atšaukimą.

9.17. Pavedimo sąlygos keičiamos Klientui atšaukiant pirmesnę pavedimą ir pateikiant naują pavedimą.

9.18. Pavedimas atšaukiamas tik tuo atveju, jeigu jis dar neperduotas vykdymui licencijuotam trečiajam asmeniui arba įvykdytas iš dalies. Jeigu pavedimas įvykdytas iš dalies, jis laikomas atšauktu nuo tos dalies, kuri dar neįvykdyta.

#### **Pavedimo teikimas vykdymui/vykdymas**

9.19. Paslaugų teikėjas, priėmęs ir užregistravęs Kliento pavedimą, jį nedelsiant perduoda vykdymui licencijuotam trečiajam asmeniui ar vykdo jį pats, išskyrus atvejus, kai pavedime nustatyta kitaip (pvz., nurodoma konkreti pavedimo įvykdymo diena, vieta ir pan.).

9.20. Paslaugų teikėjas pateikia Kliento pavedimą vykdymui/vykdo pavedimą geriausiomis Klientui sąlygomis, vadovaudamasis Paslaugų teikėjo patvirtinta Pavedimų vykdymo politika. Konkretus Kliento nurodymas dėl pavedimo vykdymo, gali sutrukdyti Paslaugų teikėjui vykdyti pavedimą geriausiomis Klientui sąlygomis.

9.21. Paslaugų teikėjas turi teisę atsisakyti pateikti pavedimą vykdymui/vykdyti pavedimą, ar pavedimą pateikus jį atšaukti, jei:

9.21.1. pavedimas neatitinka Paslaugų teikėjo nustatytos formos;

9.21.2. pavedime nėra nurodyti ar pateikiami būtini rekvizitai ar iš pavedimo turinio Paslaugų teikėjas neturi pakankamai informacijos pavedimui įvykdyti;

9.21.3. Pavedimas pateiktas ne Sutartyje numatytais būdais;

9.21.4. Kliento sąskaitose nėra pakankamo finansinių priemonių ir (ar) piniginių lėšų likučio pavedimo įvykdymui;

9.21.5. tuo atveju, kai pavedimas yra pateiktas elektroniniu paštu ar kitu Paslaugų teikėjo numatytu būtu, kai nėra fizinio Kliento parašo ir (ar) sukelia abejonių Paslaugų teikėjui dėl pavedimo pateikimo autentiškumo, tai Paslaugų teikėjas turi teisę pareikalauti papildomo patvirtinimo iš Kliento dėl pavedimo vykdymo. Pavedimas yra nepateikiamas vykdymui tol, kol bus gautas papildomas Kliento patvirtinimas;

9.21.6. pavedimo įvykdyti neįmanoma;

9.21.7. pavedimo vykdymas prieštarautų teisės aktų reikalavimams;

9.21.8. yra priežasčių, dėl kurių, Paslaugų teikėjo nuomone, pavedimo vykdymas yra negalimas, neįmanomas ar susijęs su neproporcingai dideliais galimais kaštais.

9.22. Jeigu Kliento pateiktas pavedimas dėl kokių nors kliūčių neįvykdomas ar Kliento pavedimas negali būti vykdomas per protingą terminą dėl reguliuojamoje rinkoje ar už jos ribų susiklosčiusios nepalankios situacijos (kritus kainai, nesant pasiūlos ir pan.), Paslaugų teikėjas, gavęs tokią informaciją, nedelsdamas informuoja Klientą Sutartyje Kliento pasirinktu būdu (būdais) apie kliūtis ar aplinkybes, trukdančias tinkamai įvykdyti Kliento pavedimą.

9.23. Paslaugų teikėjas perduoda pavedimą vykdymui/vykdo pavedimą tiksliai laikydamasis jame nustatytų sąlygų, tačiau turi teisę nuo jų nukrypti, jeigu tai būtina Kliento interesams, o gauti Kliento sutikimo Paslaugų teikėjas iš anksto negalėjo arba laiku negavo atsakymo. Paslaugų teikėjas nedelsdamas Sutartyje Kliento pasirinktu būdu (būdais) praneša Klientui apie tai, kad jo pavedimas įvykdomas kitomis sąlygomis nei nustatytosios pavedime.

9.24. Kliento sutikimas su nukrypimu nuo pavedimo sąlygų duodamas Sutarties 9.7 punkte nurodytais būdais. Tokiu atveju laikoma, kad ankstesnis pavedimas atšauktas ir pateiktas naujas pavedimas.

9.25. Paslaugų teikėjas turi teisę sujungti vykdomą pavedimą su kito Kliento pavedimu, jeigu tenkinamos Pavedimų vykdymo politikoje nurodytos sąlygos.

9.26. Pavedimai ir sandoriai paskirstomi vadovaujantis Pavedimų vykdymo politika.

#### **Informavimas apie pavedimo įvykdymą**

9.27. Paslaugų teikėjas, gavęs informaciją apie pavedimo įvykdymą iš jį vykdančio licencijuoto trečiojo asmens ar įvykdęs pavedimą, nedelsiant, bet ne vėliau kaip kitą darbo dieną informuoja Klientą apie pavedimo įvykdymą šiuo būdu (būdais):

9.27.1. elektroniniu paštu, nepriklausomai nuo pavedimo pateikimo būdo;

9.27.2. asmeniškai raštu Paslaugų teikėjo Klientų aptarnavimo padalinyje, jeigu nėra galimybės patvirtinimo įteikti Sąlygų 9.28.1 punkte numatytu (pvz. dėl to, kad Klientas dėl kokių nors priežasčių nėra pateikęs savo elektroninio pašto adresu). Šiuo atveju Klientas privalo kreiptis į Paslaugų teikėjo Klientų aptarnavimo padalinį dėl patvirtinimo atsiėmimo.

## **10. UŽSIENIO VALIUTOS KONVERSIJA**

10.1. Paslaugų teikėjas turi teisę teikti užsienio valiutos konversijos paslaugas, kai jos yra susijusios su investicinių paslaugų teikimu.

10.2. Užsienio valiutos konversija yra vykdoma Kliento prašymo pagrindu ar Paslaugų teikėjo iniciatyva Sutartyje numatytais atvejais.

10.3. Paslaugų teikėjas vieną kartą per dieną patvirtina valiutų konversijų kursus.

10.4. Klientas turi teisę turimas pinigines lėšas konvertuoti į kitą valiutą, priimtina Paslaugų teikėjui pagal Paslaugų teikėjo nustatytą valiutos kursą. Klientas pateikia pasirašytą nurodytos formos prašymą konvertuoti vieną valiutą į kitą asmeniškai ar el. paštu iš Gerovės valdymo paslaugų sutartyje nurodyto el. pašto adresu ar paskutinio Paslaugų teikėjui žinomo el. pašto adresu. Kliento iniciatyva, tokios užsienio valiutos konversijos kursas gali būti suderinamas individualiai, juo papildant prašymą. Šiuo atveju klientas įsipareigoja nedelsiant pateikti pasirašytą Paslaugų teikėjo nurodytos formos prašymą asmeniškai ar el. paštu iš Gerovės valdymo paslaugų sutartyje nurodyto el. pašto adresu ar paskutinio Paslaugų teikėjui žinomo el. pašto adresu. Klientui nepateikus pasirašyto prašymo nedelsiant, Paslaugų teikėjas turi teisę atsisakyti vykdyti valiutos konversijos operaciją individualiai suderintu kursu. Klientas apie tai informuojamas nedelsiant. Jei Kliento prašymas buvo pateiktas laiku, pagal nustatytą kursą atliekama konversija Kliento piniginių lėšų sąskaitoje.

10.5. Kai užsienio valiutos konversija vykdoma Paslaugų teikėjo iniciatyva, kai Klientas nesukaupta reikiamos valiutos atsiskaitymams už paslaugas, sandorius ir kt., tuomet reikiama valiuta konvertuojama iš Kliento turimos valiutos pagal Paslaugos teikėjo nustatytą valiutų prioritetą ir kursą, nebent klientas yra pateikęs individualų valiutos prioritetų sąrašą kaip priedą prie Gerovės valdymo paslaugų sutarties.

## 11. OPERACIJOS KLIENTŲ SĄSKAITOSE

11.1. Kliento sąskaitos yra atidaromos Sutarties pagrindu.

11.2. Vertybinių popierių sąskaitoje teisės aktų nustatyta tvarka yra fiksuojamos ir apskaitomos Klientui priklausančios Finansinės priemonės. Kliento piniginių lėšų sąskaitoje teisės aktų nustatyta tvarka yra fiksuojamos operacijos piniginiomis lėšomis

11.3. Paslaugų teikėjas įsipareigoja įskaityti gautus mokėjimus iš kitų finansų įstaigų į Kliento piniginių lėšų sąskaitą ne vėliau kaip per 1 (vieną) darbo dieną. Paslaugų teikėjas taip pat įsipareigoja įskaityti dividendus, palūkanas, kitus mokėjimus, taip pat pinigines lėšas, gautas Finansinių priemonių emitentui išpirkus Finansines priemones, į Kliento piniginių lėšų sąskaitą ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas nuo piniginių lėšų įskaitymo į Paslaugų teikėjo patikėjimo teisę arba Kliento naudai atidarytą bendrąją piniginių lėšų sąskaitą (angl. *omnibus account*).

11.4. Klientas turi teisę turimas pinigines lėšas pervesti į kitas jo vardu atidarytas sąskaitas kitose finansų įstaigose. Klientas pateikia pasirašytą nurodytos formos prašymą pervesti lėšas asmeniškai ar el. paštu iš Gerovės valdymo paslaugų sutartyje nurodyto el. pašto adresu ar paskutinio Paslaugų teikėjui žinomo el. pašto adresu. Paslaugų teikėjas įvykdo jo mokėjimo nurodymą per 1 (vieną) darbo dieną nuo prašymo pateikimo momento.

11.5. Klientas turi teisę turimas Finansines priemones pervesti į kitas jo vardu atidarytas sąskaitas pas kitus sąskaitų tvarkytojus. Klientas pateikia pasirašytą nurodytos formos pavedimą pervesti Finansines priemones asmeniškai ar el. paštu iš Gerovės valdymo paslaugų sutartyje nurodyto el. pašto adresu ar paskutinio Paslaugų teikėjui žinomo el. pašto adresu. Paslaugų teikėjas privalo pradėti vykdyti Kliento Finansinių priemonių pervedimą į kito sąskaitų tvarkytojo apskaitą ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas nuo Kliento pavedimo gavimo dienos, su sąlyga, kad nėra suvaržymų disponuoti Finansinėmis priemonėmis.

11.6. Kliento prašymai konvertuoti ir pervesti pinigines lėšas gali būti apjungti į vieną prašymą.

## 12. KLIENTŲ TURTO SAUGOJIMAS

12.1. Paslaugų teikėjas priima saugoti Finansines priemones, kurias jis gali saugoti. Paslaugų teikėjas gali savo nuožiūra atsisakyti priimti tam tikros klasės Finansines priemones, tam tikrų emitentų išleistas Finansines priemones ir (ar) Finansines priemones, kuriomis prekiaujama tam tikrose Prekybos vietose, arba atsisakyti su tokiais Finansinėmis priemonėmis sudaryti sandorius (pateikti vykdymui/vykdyti pavedimus).

12.2. Paslaugų teikėjas saugo Kliento Finansines priemones ir lėšas bei tvarko jo sąskaitas tokiu būdu, kad bet kuriuo metu Kliento turtą būtų galima atskirti nuo kitų Paslaugų teikėjo Klientų turto ir nuo Paslaugų teikėjo turto, kad būtų užtikrintas duomenų ir sąskaitų tikslumas, kad duomenys atitiktų Kliento turimas Finansines priemones ir saugomas lėšas.

12.3. Paslaugų teikėjas neturi teisės naudotis Klientui priklausančiomis finansinėmis priemonėmis, jeigu nėra gautas aiškiai išreikštas Kliento sutikimas.

12.4. Klientui atliekant operacijas pokyčiai yra fiksuojami Vertybinių popierių ir Kliento piniginių lėšų sąskaitose.

12.5. Klientams priklausančios lėšos yra saugomos patikėjimo pagrindais bendrosiose Klientų sąskaitose (angl. *omnibus account*), atidarytose Lietuvos Respublikoje ar kitoje ES valstybėje narėje licencijuotoje kredito įstaigose arba kitame subjekte, atitinkančiame teisės aktų reikalavimus. Klientų piniginių lėšos, perduotos Paslaugų teikėjui Finansinėms priemonėms pirkti, ir Klientų piniginių lėšos, pardavus Klientui priklausančias Finansines priemones, yra Kliento nuosavybė, į kurią negali būti nukreiptas išieškojimas pagal Paslaugų teikėjo skolas.

12.6. Paprastai Klientui priklausančios užsienio emitentų Finansinės priemonės yra saugomos pas trečiuosius asmenis (užsienio valstybėje veikiančius sąskaitų tvarkytojus (depozitoriumą, saugotoją)) saugomos bendrai atidarytose Klientų sąskaitose (angl. *omnibus account*). Tam tikrais atvejais, vadovaujantis trečiajam asmeniui taikomos nacionalinės teisės reikalavimais, pas trečiajį asmenį (užsienio valstybėje veikiančią sąskaitų tvarkytoją (depozitoriumą)) saugomos Finansinės priemonės negali būti atskirtos nuo Paslaugų teikėjo ar trečiajam asmeniui priklausančių Finansinių priemonių. Tokiu atveju tretysis asmuo ar jo kreditoriai gali nukreipti savo reikalavimo teisių patenkinimą į tokioje sąskaitoje esančias Finansines priemones.

12.7. Užsienio valstybėje veikiantis sąskaitų tvarkytojas (depozitoriumas), pas kurį saugomos Kliento turimos užsienio emitentų Finansinės priemonės, gali turėti prievolių įvykdymo užtikrinimo, turto sulaikymo ar priešpriešinių reikalavimų įskaitymo teises pas jį saugomų Klientui priklausančių Finansinių priemonių atžvilgiu.

12.8. 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.

12.9. Klientas gali turėti kitų išlaidų, mokėjimų ir (ar) mokesčių, susijusių su sandoriais dėl Finansinių priemonių ar teikiamomis paslaugomis, įskaitant, bet neapsiribojant, trečiųjų šalių (užsienio valstybių ar užsienio valstybių institucijų ar subjektų) nustatytus mokesčius, dokumentų ir (ar) informacijos rengimo ir (ar) pateikimo užsienio sąskaitų tvarkytojams (depozitoriumams) ar tarpininkams išlaidų, dokumentų vertimo išlaidų.

12.10. Paslaugų teikėjas nėra atsakingas už Finansinių priemonių emitentų, jų įgaliotų asmenų, sąskaitų tvarkytojų (depozitoriumų, saugotojų), mokėjimo agentų (tarpininkų) ar kitų trečiųjų asmenų atliktą mokėjimų (piniginių lėšų ar Finansinių priemonių) skaičiavimo teisingumą, Klientui priklausančių mokėjimų pakankumą, mokėjimų vėlavimą bei sustabdymą.

12.11. Tuo atveju, jeigu atskiro rašytinio susitarimo su Klientu pagrindu Klientui yra atidaroma bendroji Vertybinių popierių sąskaita, tai tokioje sąskaitoje apskaitomos ne Klientui, o tretiesiems asmenims (pvz. Kliento klientams) priklausančios Finansinės priemonės. Tokiu atveju įrašai Vertybinių popierių sąskaitoje identifikuoja tik sąskaitos savininką (asmenį, kurio vardu atidaryta sąskaita) ir bendrą joje saugomų Finansinių priemonių, o šių Finansinių priemonių savininkus ir jiems priklausančių Finansinių priemonių skaičių savo apskaitoje identifikuoja pats Klientas. Analogiškos taisyklės taikomos ir Kliento Paslaugų teikėjui perduotų piniginių lėšų saugojimui bei apskaitai.

### 13. INVESTAVIMO REKOMENDACIJŲ TEIKIMAS

13.1. Paslaugų teikėjas Klientui teikia asmenines Investavimo rekomendacijas, t.y. rekomendacijas, kurios yra paremtos finansinių priemonių tinkamumo Klientui vertinimu arba pagrįstos Klientui būdingomis savybėmis. Klientui skirta Investavimo rekomendacija negali būti paviešinta ar atskleista tretiesiems asmenims, ji negali būti pritaikyta tretiesiems asmenims net ir esant tapačioms ar panašioms aplinkybėms. Paslaugų teikėjas bet koku nėra atsakingas už bet kokius trečiųjų asmenų sprendimus, priimtus besiremiant Klientui suteikta Investavimo rekomendacija.

13.2. Paslaugų teikėjo teikiamos Investavimo rekomendacijos neatitinka nepriklausomos rekomendacijos pažymių. Tai reiškia, kad:

13.2.1. Paslaugų teikėjas, teikdama Investavimo rekomendacijas, neprivalo įvertinti pakankamo skaičiaus rinkoje prieinamų finansinių priemonių, kurios turėtų skirtis pagal tipą ir emitentus ar produkto pardavėjus arba platintojus;

13.2.2. Vertinamų ir rekomenduojamų finansinių priemonių spektras gali būti apribotas finansinėmis priemonėmis, kurias išleido ar pateikė tik Paslaugų teikėjas, kiti su Paslaugų teikėju glaudžiais ryšiais susiję subjektai arba subjektai, su kuriais Paslaugų teikėją sieja sutartiniai, teisiniai ar ekonominiai ryšiai;

13.2.3. Paslaugų teikėjas, laikydamasis teisės aktuose nustatytų sąlygų ir apribojimų, gali gauti bei pasilikti su klientams rekomenduotomis finansinėmis priemonėmis susijusius trečiųjų šalių mokėjimus (paskatas).

13.3. Šiuo Klientas yra informuojamas, kad Grupės įmonės specializuojasi investuodamos Vidurio ir Rytų Europos regione, valdo į šį regioną investuojančius fondus, todėl tikėtina, kad Klientui teikiamos Investavimo rekomendacijos gali būti susijusios su Grupės įmonės išleistomis, valdomomis ar siūlomomis finansinėmis priemonėmis arba susijusios su Vidurio ir Rytų Europos regionu.

13.4. Investavimo rekomendacijų teikimas nėra ir negali būti laikoma finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga.

13.5. Šiame Sutarties skyriuje numatytos sąlygos nėra taikomos bendro pobūdžio rekomendacijoms.

13.6. Investavimo rekomendacijos gali būti teikiamas tiek Paslaugų teikėjo, tiek paties Kliento iniciatyva (jo prašymu), tačiau Paslaugų teikėjas turi teisę, o ne pareigą teikti Investavimo rekomendacijas. Tai reiškia, kad Paslaugų teikėjas turi teisę atsisakyti suteikti Investavimo rekomendaciją pagal Kliento prašymą nurodydamas jokių formalių atsisakymo priežasčių. Tai neturi įtakos Paslaugų teikėjo pareigai vykdyti pakartotinį (periodinį) rekomenduotų finansinių priemonių tinkamumo vertinimą, jeigu jis tokią pareigą yra prisiėmęs pagal žemiau nurodytas sąlygas.

13.7. Paslaugų teikėjas, prieš pradėdamas teikti Investavimo rekomendacijas Klientui, Anketos forma surenka iš Kliento teisės aktuose nustatytą informaciją, kad galėtų Klientui rekomenduoti tik tas finansines priemones ar investicines paslaugas, kurios Klientui yra tinkamos atsižvelgiant į jo interesus, toleranciją rizikai ir galimybes prisiimti nuostolius. Paslaugų teikėjas vadovaujasi naujausioje Kliento Anketoje pateikta informacija. Kartu paslaugų teikėjas turi teisę atsisakyti teikti Investavimo rekomendacijas, jeigu Klientas nesutinka atnaujinti Anketoje nurodytos informacijos arba atsisako patvirtinti, kad ši informacija yra nepasikeitusi ir yra teisinga.

13.8. Investavimo rekomendacijos Klientui teikiamas tiesioginio susitikimo metu ir (arba) elektroniniu paštu, nebent Šalys raštu yra susitarusius dėl kitokios Investavimo rekomendacijų teikimo formos.

13.9. Paslaugų teikėjas iki sandorio sudarymo pateiks Klientui patvarioje laikmenoje (elektroniniu paštu, E-portale, jeigu Klientas yra sudaręs elektroninių paslaugų teikimo sutartį, arba popieriuje) suteiktos Investavimo rekomendacijos suvestinę informaciją (toliau – Suvestinė informacija), kuriame nurodys Klientui suteiktą investavimo rekomendaciją ir kaip ji atitinka Kliento prioritetus, investavimo tikslus ir kitas reikšmingas savybes.

13.10. Investavimo rekomendacijos pateikimas Klientui yra neįpareigojantis. Sprendimą dėl pasinaudojimo ar nepasinaudojimo Paslaugų teikėjo suteikta Investavimo rekomendacija priima vienasmeniškai Klientas.

13.11. Klientas turi teisę vadovautis Paslaugų teikėjo suteikta Investavimo rekomendacija Suvestinėje informacijoje nurodytu Investavimo rekomendacijos galiojimo laikotarpiu arba 21 kalendorinę dieną, jeigu galiojimo terminas Suvestinėje informacijoje nebuvo nurodytas, su sąlyga, kad šiuo laikotarpiu nepasikeitė Kliento Anketoje nurodyta informacija. Paslaugų teikėjas neatsako už naudojimąsi Investavimo rekomendacija nesilaikant šiame punkte numatytų sąlygų.

13.12. Paslaugų teikėjas įsipareigoja ne rečiau kaip kartą per kalendorinius metus peržiūrėti Klientui suteiktą Investavimo rekomendacijų pagrindų įsigytų finansinių priemonių tinkamumą. Ši peržiūra vykdoma Sutarties bendrojoje dalyje nustatytais sąlygomis, tvarka ir terminais. Jokiais kitais atvejais Paslaugų teikėjas neįsipareigoja savo iniciatyva atnaujinti ir (ar) peržiūrėti Klientui suteiktos Investavimo rekomendacijos arba informuoti Klientą apie aplinkybių, kurios tiesiogiai nepriklauso nuo Paslaugų teikėjo (pvz. finansų rinko sąlygos, finansinių priemonių kaina ir pan,) pasikeitimą, nebent toks reikalavimas numatytas teisės aktuose arba Šalys raštu yra susitarusius kitaip.

13.13. Suvestinėje informacijoje Paslaugų teikėjas nurodo Klientui, ar jis turėtų ir, jeigu taip, kokiais atvejais savo iniciatyva siekti pakartotinai ir (ar) periodiškai peržiūrėti suteiktos Investavimo rekomendacijos pagrindų įsigytos finansinės priemonės tinkamumą. Siekdamas pasinaudoti tokia galimybe Klientas privalo kreiptis į Paslaugų teikėją su prašymu suteikti Investavimo rekomendaciją.

13.14. Paslaugų teikėjas neatsako už Investavimo rekomendacijos pagrindų priimtų investicinių sprendimų pasekmes ir rezultatus. Paslaugų teikėjas pateikdama Investavimo rekomendaciją negarantuoja, kad, Klientas nepatirs nuostolių, taip pat negarantuoja, kad Klientas pasieks konkretų rezultatą (įskaitant, tačiau neapsiribojant, investicijų grąža ir pan.).

13.15. Investavimo rekomendacijos pateikimas neįpareigoja Paslaugų teikėjo Klientui teikti su finansine priemone susijusias konsultacijas mokesčių ar teisės klausimais. Informacija apie finansinių priemonių naudą (akcijų dividendus, obligacijų pajamingumą, kt.) teikiama neatsižvelgiant į mokėtinus mokesčius, yra aktuali jos pateikimo metu ir gali keistis.

13.16. Klientas neturi teisės remtis Investavimo rekomendacija teisiniuose santykiuose su trečiaisiais asmenimis.

13.17. Paslaugų teikėjas neatsako už bet kokius Klientui pateiktos finansinės ir (ar) kitokios informacijos netikslumus, atsiradusius dėl vadovavimosi trečiųjų šalių (pvz. finansinių priemonių emitentų) oficialiai paskelbta informacija.

#### **14. KITŲ GEROVĖS VALDYMO PASLAUGŲ TEIKIMAS**

14.1. Pavyzdinis Gerovės valdymo paslaugų teikimo sąrašas yra pateikiamas Gerovės valdymo paslaugų teikimo sutartyje.

14.2. Kompleksinės finansinių ir investavimo sprendimų planavimo ir įgyvendinimo, Finansinių priemonių portfelių valdymo patikėjimo ir konsultavimo pagrindais, Klientų interesų atstovavimo pas trečiuosius asmenis, Mokestinių ir teisinių konsultacijų, susijusių su Gerovės valdymo paslaugomis, pirkimo, Finansinių priemonių portfelių ataskaitų konsolidavimo paslaugos ir kitos paslaugos yra teikiamos Šalims aiškiai dėl to atskirai susitarus raštu, jeigu ko kita nenumatyta Sutarties Specialiojoje ir (ar) Bendrojoje dalyje

#### **15. ATLYGINIMAS UŽ PASLAUGAS**

15.1. Už suteiktas Gerovės valdymo paslaugas Klientas įsipareigoja mokėti Sutartyje nustatytais terminais ir tvarka.

15.2. Paslaugų teikėjas turi teisę be atskiro Kliento nurodymo iš Kliento sąskaitų nurašyti (realizuoti), konvertuoti pinigines lėšas ir (ar) Finansines priemones Sutartyje nustatyta tvarka ir sąlygomis, siekiant padengti Kliento įsipareigojimus Paslaugų teikėjui.

#### **16. INTERESŲ KONFLIKTAI IR SKATINIMO PRIEMONĖS**

16.1. Teikdami Klientui Gerovės valdymo paslaugas Paslaugų teikėjas ar jo pasitelkti partneriai gali patirti interesų konfliktą Kliento arba skirtingų Klientų atžvilgiais.

16.2. Paslaugų teikėjas imasi visų reikalingų priemonių, skirtų išvengti galimų interesų konfliktų, kylančių tarp Paslaugų teikėjo bei kitų Grupės įmonių ir Klientų arba vien tik tarp Klientų, arba, jiems iškilus, išvengti jų neigiamo poveikio Klientų interesams.

16.3. Jei priemonės, kurių Paslaugų teikėjas imasi, yra nepakankamos užtikrinti žalos Klientų interesams prevenciją, esant interesų konfliktui, Paslaugų teikėjas, prieš teikdamas paslaugą, privalo informuoti Klientą apie atsiradusį interesų konfliktą (jo turinį, šaltinį, taip pat dėl interesų konflikto kylančią riziką klientui ir veiksmus, kurių imtasi šiai rizikai sumažinti).

16.4. Paslaugų teikėjas yra patvirtinęs Interesų konfliktų vengimo politiką, kurioje numatytos priemonės, kaip tokie interesų konfliktai valdomi ir apibrėžtos veiklos sritys, kuriose jie gali kilti. Klientas privalo susipažinti su Paslaugos teikėjo patvirtinta Interesų konfliktų vengimo politika, kuri yra skelbiama viešai Paslaugų teikėjo interneto svetainėje [www.invlseimosbiuras.lt](http://www.invlseimosbiuras.lt)

16.5. Paslaugų teikėjo Skatinimo priemonių reikalavimuose yra nustatyti reikalavimai skatinimo priemonėms, t.y. kada Paslaugų teikėjas moka ar turi teisę gauti mokesčius, komisinį atlyginimą ar nepiniginę naudą iš trečiųjų šalių, kiek tai susiję su investicinių paslaugų Klientui teikimu.



16.6. Paslaugų teikėjui gaunant iš trečiųjų šalių mokėjimus susijusius su investicinių paslaugų Klientui teikimu, tokie mokėjimai turi būti skirti Klientui teikiamų paslaugų kokybei pagerinti ir negali Paslaugų teikėjui trukdyti laikytis pareigos sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis Klientui sąlygomis ir interesais.

16.7. Informacija apie konkrečios skatinimo priemonės pobūdį ir dydį, o jeigu jis negali būti nustatytas – informacija apie jo apskaičiavimo metodą, Klientui pateikiamas prieš pradėdant teikti konkrečias paslaugas ir (ar) įsigyjant Finansines priemones, su kuriomis ši skatinimo priemonė yra susijusi. Ši informacija gali būti pateikiama ir nuorodos į Paslaugų teikėjo interneto svetainę būdu.

16.8. Informacija apie faktiškai gautų ar sumokėtų skatinamųjų mokėjimų, susijusių su Klientui teikiamomis paslaugomis, dydį Klientui yra pateikiama Sutarties Bendrosios dalies 9.4 punkte numatytoje ataskaitoje.

16.9. Klientas privalo susipažinti su Paslaugos teikėjo patvirtintais Skatinimo priemonių reikalavimais, su kuriais Klientas yra supažindinamas asmeniškai arba kurie yra skelbiami viešai Paslaugų teikėjo interneto svetainėje [www.invlseimosbiuras.com](http://www.invlseimosbiuras.com).

## 17. ĮRAŠŲ SAUGOJIMAS

17.1. Paslaugų teikėjas, siekdamas įgyvendinti teisės aktų reikalavimus ir užtikrinti tinkamą Gerovės valdymo paslaugų kokybę, įrašinės ar kitaip fiksuos elektroninį susirašinėjimą (toliau bendrai – įrašai), susijusį su Kliento pateiktų Pavedimų vykdymu ir (ar) Kliento sandorių su Finansinėmis priemonėmis sudarymu arba ketinimu tokius sandorius sudaryti.

17.2. Paslaugų teikėjas aukščiau nurodytais tikslais taip pat fiksuos patvarioje laikmenoje informaciją apie tiesioginius susitikimus su Klientu. Susitikimo dokumento kopija yra pateikiama Klientui per (5) penkias darbo dienas nuo susitikimo el. paštu. Jeigu Klientas per 5 (penkias) darbo dienas nepateikia pastabų dėl susitikimo dokumento, laikoma, kad jo turinys yra teisingas ir tikslus.

17.3. Įrašai ir susitikimų dokumentai yra saugomi ne trumpiau nei 5 (penkis) metus arba kitais teisės aktuose numatytais terminais. Per šį laikotarpį Klientas turi teisę prašyti susipažinti su įrašais ir susitikimo dokumentais. Jeigu Klientas prašo pateikti šių įrašų ar susitikimų dokumentų kopijas – Paslaugų teikėjas turi teisę imti nustatyto dydžio informacijos paruošimo mokesťį.

17.4. Įrašai ir susitikimų dokumentai gali būti naudojami kaip įrodymai Šalių tarpusavio ginčuose, taip pat siekiant įrodyti atitinkamų aplinkybių egzistavimą prieš trečiuosius asmenis (pvz. teismus, kompetentingas priežiūros institucijas ir kt.).

## 18. INFORMACIJOS TEIKIMAS

18.1. Klientas ir Paslaugų teikėjas turi teisę pasirinkti jiems priimtina pranešimų siuntimo būdą, išskyrus Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus atvejus. Viešai skelbiamas Paslaugų teikėjo pranešimas laikomas tinkamai perduotu ir įteiktu Klientui, išskyrus Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir (ar) Sutartyse įsakmiai nustatytus atvejus, kai Paslaugų teikėjas privalo įteikti pranešimą Klientui asmeniškai.

18.2. Jei Klientas Sutartyje nurodo elektroninio pašto adresą, tai preziumuojama, kad Klientas turi galimybę naudotis interneto ryšiu ir Paslaugos teikėjo pranešimai, kita informacija gali būti juo teikiama.

18.3. Visuomenei skirta informacija, kurią, remiantis teisės aktais, galima Klientui pateikti interneto svetainėje, Paslaugų teikėjas paskelbia Klientui interneto svetainėje, o Klientas, sudarydamas Sutartį, duoda tam aiškų ir neatšaukiamą sutikimą.

18.4. Paslaugų teikėjo Klientui siunčiami pranešimai ir kita informacija negali būti laikomi Paslaugų teikėjo pasiūlymu Klientui sudaryti Sutartį ar naudotis Paslaugų teikėjo paslaugomis, išskyrus atvejus, kai Paslaugų teikėjo siunčiamoje informacijoje yra aiškiai įvardyta, kad teikiamas pasiūlymas.

18.5. Paslaugų teikėjo Klientui siunčiami pranešimai ir kita informacija yra bendro pobūdžio ir negali būti laikoma asmeniškai Klientui skirta investavimo rekomendacija. Klientas bet kokią paslaugos teikėjo teikiamą informaciją gali laikyti investavimo rekomendacija tik tuo atveju, jei toje informacijoje yra aiškiai įtvirtinta, kad tai Klientui skirta asmeninio pobūdžio investavimo rekomendacija.

18.6. Šalių perduoti pranešimai laikomai gautais:

18.6.1. jei pranešimas įteiktas tiesiogiai, - jo įteikimo dieną;

18.6.2. jei pranešimas išsiųstas paštu, - praėjus 5 (penkios) kalendorinėms dienoms (siunčiant už/iš Lietuvos Respublikos ribų – 14 (keturiolikai) kalendorinių dienų) po išsiuntimo dienos;

18.6.3. jei pranešimas išsiųstas elektroniniu paštu, - tą pačią dieną, jei išsiųstas iki 17:00 val., kitą artimiausią darbo dieną, jei pranešimas yra išsiųstas po 17:00 val.

18.6.4. jei pranešimas pateikiamas E-portale – kitą darbo dieną po jo pateikimo (patalpinimo).

18.7. Jei Sutartyje yra asmenų daugetas (bendros sąskaitos turėtojai ir pan.), Paslaugų teikėjas turi teisę adresuoti su šia Sutartimi susijusius pranešimus bet kuriam iš daugeto asmenų. Šis asmuo gautą informaciją privalo perduoti kitiems Sutartyje nurodytiems daugeto asmenims.

18.8. Klientas pranešimus ir informaciją Paslaugų teikėjui teikia pasirinktu būdu: išsiunčia registruotu paštu, elektroniniu paštu ir kitais Sutarties nustatytais būdais. Vienu iš šiame punkte nurodytų būdų pateikti pranešimai ir informacija laikomi tinkamai pateiktais ir įteiktais Paslaugų teikėjui, išskyrus tuos atvejus, kai Lietuvos Respublikos teisės aktai ir (ar) Sutartis nustato konkretų pranešimų ir informacijos pateikimo būdą.

18.9. Klientas, negavęs iš Paslaugų teikėjo pranešimo, kurį turėjo gauti Sutarties nustatyto būdu ir terminais, privalo nedelsdamas apie tai informuoti Paslaugų teikėją.

18.10. Klientas patvirtina, kad jis yra tinkamai informuotas ir prisiima galimą konfidencialios informacijos (įskaitant asmens duomenis) atskleidimo riziką tretiesiems asmenims, kuri gali atsirasti pagal Sutartį siunčiant pranešimus ar bet kokią kitą informaciją elektroniniu paštu.

18.11. Klientas, gavęs iš Paslaugų teikėjo pranešimą ar kitą informaciją, turi nedelsdamas patikrinti gautos informacijos teisingumą ir tikslumą. Nustatęs, kad iš Paslaugų teikėjo gauta informacija yra neteisinga ar netiksli, Klientas privalo nedelsdamas, bet ne vėliau nei per 60 kalendorių dienų, jeigu Sutarties bendrojoje dalyje konkrečiu atveju nėra nustatytas trumpesnis terminas, apie tai informuoti Paslaugų teikėją.

18.12. Klientas privalo nedelsdamas informuoti Paslaugų teikėją apie bet kokius savo duomenų ar aplinkybių, nurodytų Sutartyje arba Paslaugų teikėjui pateiktuose dokumentuose (pvz., Anketoje), pasikeitimus (pvz., gyvenamosios vietos arba buveinės adreso, kitų kontaktinių duomenų – telefono numerio, elektroninio pašto adreso ir kt., taip pat vardo, pavardės, parašo, pavadinimo, finansinės padėties ir pan.), apie pasikeitusį Sutartyje įrašytų jo patvirtinimų ir pareiškimų teisingumą ir t.t.

18.13. Klientas, nepranešęs Paslaugų teikėjui apie savo adreso ir (arba) kitų kontaktinių duomenų pasikeitimą, negali pareikšti pretenzijų ar atsikirtimų, kad Paslaugų teikėjo veiksmai, atlikti pagal paskutinius Paslaugų teikėjui žinomus jo kontaktinius duomenis, neatitinka Sutarties sąlygų arba kad jis negavo Paslaugų teikėjo pranešimų, išsiųstų pagal paskutinius Paslaugų teikėjui žinomus jo kontaktinius duomenis.

18.14. Klientas taip pat privalo nedelsdamas informuoti Paslaugų teikėją apie visas atsiradusias naujas aplinkybes, turėdamos ar galinčias turėti įtakos tinkamam jo įsipareigojimui pagal Sutartį vykdymui (pvz., jeigu tai – juridinis asmuo – apie bankroto arba restruktūrizavimo procedūrų pradžią, sprendimą likviduoti juridinį asmenį ir t. t.). Paslaugų teikėjui pareikalavus, Klientas privalo pateikti Paslaugų teikėjui dokumentus, įrodančius duomenų ar aplinkybių pasikeitimą. Paslaugų teikėjas neatsako už Kliento nuostolius, atsiradusius dėl to, kad Klientas netinkamai vykdė šiame punkte numatytas pareigas.

18.15. Klientas privalo nedelsdamas informuoti Paslaugų teikėją apie savo asmens tapatybės dokumento vagystę ar praradimą kitu būdu. Klientas taip pat privalo nedelsdamas informuoti Paslaugų teikėją apie kitų jo ir Paslaugų teikėjo santykiuose naudojamų jo tapatybės patvirtinimo priemonių vagystę ar praradimą kitu būdu, taip pat apie faktus ir įtarimus, kad jo turimų tapatybės patvirtinimo priemonių turinį sužinojo ar jomis gali pasinaudoti tretieji asmenys.

18.16. Visi šalių pranešimai ir informacija teikiami lietuvių kalba, išskyrus atvejus, kai Sutarties nustatyta kitaip.

## 19. ASMENS DUOMENŲ APSAUGA

19.1. Paslaugų teikėjas tvarko Kliento asmens duomenis laikydamasi duomenų apsaugos teisės aktuose numatytų reikalavimų. Informacija apie Kliento teises, susijusias su jo asmens duomenų tvarkymu, taip pat apie tvarkomų duomenų pobūdį, tvarkymo tikslus ir kitus naudojimo aspektus pateikiama Paslaugų teikėjo Privatumo politikoje. Su Privatumo politika galima susipažinti Paslaugų teikimo vietoje ir interneto svetainėje [www.invlseimosbiuras.com](http://www.invlseimosbiuras.com). Privatumo politikoje taip pat pateikiami Paslaugų teikėjo kontaktiniai duomenys, kuriais Klientas turi teisę pateikti klausimus ar pretenzijas dėl jo asmens duomenų tvarkymo.

19.2. Klientas, pasirašydamas Paslaugų teikėjo sutartį, kurios neatskiriama dalis yra šios Sąlygos, patvirtina, jog yra informuotas apie tai, kad Kliento asmens duomenys yra tvarkomi ir teikiami kitiems asmenims Paslaugų teikėjo Privatumo politikoje nustatyta tvarka ir tikslais, nepažeidžiant Bendrojo duomenų apsaugos reglamento, Asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymo ir kitų duomenų apsaugos teisės aktų.

## 20. KONFIDENCIALUMO ĮSIPAREIGOJIMAI

20.1. Konfidencialia informacija laikoma visa informacija apie Kliento asmens duomenis, jo turimas piniginių lėšų ir (arba) Finansinių priemonių sąskaitas pas Paslaugų teikėją, likučius sąskaitose, Kliento vykdomas operacijas su jo asmeninėse sąskaitose esančiomis lėšomis ir (arba) Finansinėmis priemonėmis ir pan.

20.2. Sutarties galiojimo laikotarpiu ir pasibaigus Sutarčiai šalys privalo griežtai laikyti konfidencialia bet kokią informaciją, esančią Sutartyje ar susijusią su ja, taip pat bet kokią informaciją, atskleistą tiek sąmoningai, tiek atsitiktinai iki Sutarties pasirašymo dienos.

20.3. Sutarties sąlygų ir kitos informacijos atskleidimas, perdavimas trečiajai šaliai, paviešinimas galimas tik gavus kitos šalies raštišką sutikimą, išskyrus atvejus, kai informacija atskleidžiama trečiajai šaliai, paviešinama Sutarčių, Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais, tvarka ir nustatytiems subjektams.

20.4. Konfidencialia informacija apie šalį nelaikoma informacija, kuri:

20.4.1. gavimo ar sužinojimo metu buvo viešai prieinama visuomenei;

20.4.2. tapo viešai prieinama ar žinoma ne dėl kitos šalies kaltės;

20.4.3. buvo gauta iš trečiojo asmens, kuris šią informaciją gavo be įsipareigojimo išsaugoti jos konfidencialumą;

20.4.4. negali būti laikoma konfidencialia pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus.

20.5. Paslaugų teikėjas turi teisę (ar pareigą) atskleisti konfidencialią informaciją šiais atvejais:

20.5.1. Vykdamas teisės aktų nustatytus reikalavimus;

20.5.2. Sąlygų 19.2 punkte nustatytais atvejais;

20.5.3. Sutartyse numatytais atvejais.

20.6. Paslaugų teikėjas įsipareigoja imtis visų adekvačių, protingų ir pagrįstų priemonių, siekiant užtikrinti konfidencialią informaciją.

**21. TERMINO SUĖJIMAS NE DARBO DIENA**

21.1. Jei paskutinė Kliento ar Paslaugų teikėjo prievolės pagal Sutartį įvykdymo termino diena yra ne darbo diena, tai prievolės įvykdymo termino pabaigos diena laikoma pirmoji darbo diena po Sutartyje numatytos termino dienos, išskyrus Sutartyse numatytus atvejus.

**22. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

22.1. Visi Paslaugų teikėjo ir Kliento ginčai, kylantys vykdant Sutarties sąlygas, sprendžiami derybų keliu, tarpusavio sutarimu ir bendradarbiavimo pagrindu, o to nepavykus padaryti - Lietuvos Respublikos teismuose pagal Paslaugų teikėjo buveinės vietą arba Lietuvos banke (Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius, [www.lb.lt](http://www.lb.lt)) neteismine finansų rinkos dalyvių ir vartotojų ginčų nagrinėjimo tvarka. Lietuvos bankas ginčus nagrinėja tik tuo atveju, jeigu prieš tai Klientas (vartotojas) raštu kreipėsi į Paslaugų teikėją ir Paslaugų teikėjo atsakymas Kliento netenkina.

22.2. Jei ginčo nepavyksta išspręsti iš karto, nepatenkintoji šalis turi teisę pareikšti kitai šaliai pretenzijas raštu ar kitu Sutarties numatytu būdu.

22.3. Klientų skundai (pretenzijos) yra nagrinėjami Klientų skundų nagrinėjimo reikalavimuose nustatyta tvarka, kurie yra Paslaugų teikėjo viešai skelbiami interneto svetainėje.

Šalių sudarytoms Sutartims taikoma Lietuvos Respublikos teisė, išskyrus atvejus, kai šalių susitarimo ar Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta kitaip.