

TVIRTINU: _____

UAB FMĮ „Kapitalo srautai“
Direktorius K. Balutis

2014 m. sausio mėn. 24 d.

INVESTICINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMO BENDROSIOS TAISYKLĖS

1. Vartojamos sąvokos:

Finansų maklerio įmonė – Uždaroji akcinė bendrovė finansų maklerio įmonė „Kapitalo srautai“, įmonės kodas 156713099, buveinės adresas - Vykinto g. 14, Vilnius. Duomenys apie finansų maklerio įmonę kaupiami ir saugomi VI Registrų centro Juridinių asmenų registre. Finansų maklerio įmonės elektroninio pašto adresas: info@kapitalosrautai.lt, puslapis internete www.kapitalosrautai.lt, telefono Nr. +370 5 272 37 98. Finansų maklerio įmonės priežiūros institucija – Lietuvos Bankas, suteiktos licencijos numeris: B092.

Klientas – fizinis ar juridinis asmuo, kuris naudojasi Finansų maklerio įmonės paslaugomis.

Investicinės paslaugos – suprantamos taip, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme.

Taisyklės – šios Investicinių paslaugų teikimo bendrosios taisyklės kartu su visais pakeitimais ir papildymais, priedais.

Finansinė priemonė – suprantama taip, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme.

Sąskaita – Finansų maklerio įmonėje klientui atidaryta finansinių priemonių, piniginių lėšų ar kitokia sąskaita.

Sutartis – Finansų maklerio įmonės ir kliento sudaryta sutartis dėl finansų maklerio įmonės teikiamų paslaugų, nustatanti konkrečias paslaugų teikimo sąlygas.

Paslaugų įkainiai – Finansų maklerio įmonės teikiamų paslaugų ir operacijų įkainiai.

Darbo diena – kalendorinė diena, išskyrus oficialių švenčių ir poilsio dienas.

Ne darbo diena – oficialios švenčių dienos ir poilsio dienos (šeštadienis, sekmadienis).

Patvarioji laikmena – laikmena, kuri klientui suteikia galimybę laikyti jam skirtą informaciją taip, kad ji reikiamą laiką būtų prieinama, kad nepakitusią laikomą informaciją būtų galima atgaminti (kompiuterio diskelis, vienkartinio įrašymo kompaktinis diskas (CD-ROM), universalusis skaitmeninis (optinis) diskas (DVD), kliento kompiuterio standusis diskas, kuriame yra įrašytas elektroninis paštas ir kita).

Šalys – finansų maklerio įmonė ir klientas.

Kitos Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme ir kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose, reglamentuojančiuose investicinių paslaugų teikimą.

2. Bendrosios nuostatos

2.1. Investicinių paslaugų teikimo bendrosios taisyklės apibrėžia šalių santykius, atsirandančius Finansų maklerio įmonei teikiant investicines paslaugas, nustato bendrąsias paslaugų teikimo sąlygas ir yra taikomos visiems Klientams, nepriklausomai nuo to, kokios paslaugos Klientams yra teikiamos.

2.2. Investicinių paslaugų teikimą be šių Taisyklių reglamentuoja Lietuvos Respublikos įstatymai, kiti teisės aktai, bendrieji finansinių paslaugų teikimo principai ir sutartys, sudarytos tarp Finansų maklerio įmonės ir Kliento. Taisyklės galioja tiek, kiek jos neprieštaruoja sutartims ir Lietuvos Respublikos teisės aktų normoms.

2.3. Taisyklės ir paslaugų įkainiai skelbiami Finansų maklerio įmonės veiklos vykdymo vietose, interneto tinklalapyje www.kapitalosrautai.lt bei pateikiamos Klientui prieš sudarant investicinių paslaugų teikimo sutartį ar atskiru Kliento prašymu.

2.4. Finansų maklerio įmonė turi teisę vienašališkai keisti šias Taisykles, Sutartis ir paslaugų įkainius. Apie pasikeitimus Finansų maklerio įmonė iš anksto, ne vėliau kaip prieš 30 kalendorinių dienų iki tokių pakeitimų įsigaliojimo dienos, informuoja Klientus. Informacija apie pasikeitimus pateikiama Finansų maklerio įmonės veiklos vykdymo vietose, interneto puslapyje www.kapitalosrautai.lt bei sutartyse su Klientu nustatyta tvarka.

2.5. Jei Klientas nesutinka su šių Taisyklių, paslaugų įkainių, paslaugų teikimo sąlygų pakeitimais ir tokie pakeitimai sunkina Kliento padėtį, Klientas turi teisę nutraukti Sutartį. Klientas apie Sutarties nutraukimą Finansų maklerio įmonei privalo pranešti raštu ar kitu tarp Finansų maklerio įmonės ir Kliento sutartu būdu iki tokių pakeitimų įsigaliojimo dienos. Klientui, nepasinaudojusiam teise nutraukti atitinkamas sutartis iki

pakeitimų įsigaliojimo dienos, laikoma, kad jis sutiko su padarytais Taisyklių, paslaugų įkainių, paslaugų teikimo sąlygų pakeitimais.

3. Kliento tapatybės nustatymas

3.1. Finansų maklerio įmonė teikdama investicines paslaugas Klientui, ir Klientas naudodamasis Finansų maklerio įmonės paslaugomis, privalo laikytis Kliento ir/ar jo atstovo tapatybės nustatymo tvarkos, aprašytos šiose Taisyklėse, nustatytos Lietuvos Respublikos teisės aktuose bei sutartyse su Klientu.

3.2. Finansų maklerio įmonė, prieš sudarydama sutartį ar vėliau teikdama paslaugas, turi teisę pareikalauti iš Kliento pateikti sutarties sudarymui ar kliento identifikavimui reikalingus dokumentus ir kitą reikalaujamą informaciją.

3.3. Finansų maklerio įmonė Kliento ir/ar jo atstovo – fizinio asmens tapatybę nustato pagal Kliento/Kliento atstovo pateiktą asmens tapatybę liudijantį dokumentą (originalą). Fizinio asmens tapatybei nustatyti naudojami Kliento vardas, pavardė, asmens kodas, gyvenamosios vietos adresas bei kiti Kliento asmens tapatybę patvirtinantys duomenys.

3.4. Finansų maklerio įmonė fizinio asmens tapatybę nustato pagal Kliento/Kliento atstovo pateiktą vieną iš šių asmens tapatybę liudijančių dokumentų:

- Lietuvos Respublikos piliečio pasą;
- Lietuvos Respublikos asmens tapatybės kortelę;
- leidimą gyventi Lietuvos Respublikoje;
- naujo pavyzdžio Lietuvos Respublikos vairuotojo pažymėjimą su Kliento parašu (išduotą po 2003-01-01);
- užsienio valstybės piliečio pasą;
- Europos Sąjungos valstybių narių piliečio asmens tapatybės kortelę.

3.5. Finansų maklerio įmonė turi teisę atsisakyti iš fizinių asmenų priimti lengvai suklastojamus asmens tapatybę patvirtinančius dokumentus arba dokumentus, kuriuose nėra pakankamai duomenų asmens tapatybei nustatyti.

3.6. Finansų maklerio įmonė Kliento – juridinio asmens tapatybę nustato pagal jo registracijos pažymėjimą (išrašą iš Juridinių asmenų registro), įstatus ar kitus Finansų maklerio įmonei priimtinius dokumentus ir duomenis. Finansų maklerio įmonei Kliento atstovas privalo pateikti dokumentų originalus arba notaro patvirtintas dokumentų kopijas. Identifikuojant juridinį asmenį yra nustatomas ir fiksuojamas jo pavadinimas, buveinės registracijos vieta, juridinio asmens kodas bei kiti juridinio asmens tapatybę patvirtinantys duomenys.

3.7. Klientas privalo nedelsdamas informuoti Finansų maklerio įmonę apie bet kokius Kliento duomenų ar aplinkybių pasikeitimus - pasikeitus Kliento gyvenamosios vietos arba buveinės adresui, kontaktiniams duomenims (telefonui, elektroninio pašto adresui ir kt.), pasikeitus Kliento vardui, pavardei, parašui, pavadinimui, įstatams, atstovams arba kitiems asmenims, turintiems teisę disponuoti Kliento sąskaitoje esančiomis lėšomis, pasikeitus Sutartyje įrašytų Kliento patvirtinimų bei pareiškimų teisingumui ir t.t.

4. Atstovavimas

4.1. Klientas – fizinis asmuo turi teisę naudotis Finansų maklerio įmonės teikiamomis paslaugomis per teisėtą savo atstovą. Kliento atstovas gali atstovauti Klientui santykiuose su Finansų maklerio įmone, jeigu atstovas pateikia jam suteiktus įgalinimus patvirtinantį dokumentą (sutartį, įgaliojimą ar pan.). Įgalinimus patvirtinantis dokumentas turi atitikti Lietuvos Respublikos įstatymuose ir kituose teisės aktuose tokių dokumentų formai bei turiniui nustatytus reikalavimus. Kliento atstovas Finansų maklerio įmonei privalo pateikti įgaliojimo originalą arba notaro patvirtintą dokumento kopiją.

4.2. Klientą – juridinį asmenį santykiuose su Finansų maklerio įmone atstovauja Kliento - juridinio asmens vadovas, veikiantis pagal įstatus arba Kliento – juridinio asmens įgaliotas atstovas, veikiantis pagal išduotą įgaliojimą arba prokūros pagrindu. Prokūra turi būti įregistruota Juridinių asmenų registre.

4.3. Klientas privalo raštu pranešti Finansų maklerio įmonei apie savo atstovo įgaliojimų pakeitimą ar atšaukimą, jei Klientas pakeičia ar panaikina savo atstovo įgaliojimus anksčiau nei tokių įgaliojimų galiojimo termino pabaiga, nurodyta įgaliojimus patvirtinančiame dokumente.

4.4. Už nepilnamečius iki 14 metų sandorius jų vardu sudaro tėvai arba globėjai. Nepilnamečiai nuo 14 iki 18 metų sandorius sudaro, turėdami tėvų arba rūpintojų sutikimą. Sutikimo forma turi atitikti sudaromo sandorio formą.

4.5. Be išankstinio teismo leidimo tėvai arba globėjai neturi teisės perleisti, įkeisti savo nepilnamečių vaikų turtą ar kitaip suvaržyti teises į jį, investuoti nepilnamečių vaikų pinigines lėšas, jeigu jų suma viršija dešimties minimalių mėnesinių algų dydį.

4.6. Tėvai, atstovaujantys nepilnamečiams vaikams, turi pateikti vaiko gimimo liudijimą ar vaiko pasą ir savo asmens tapatybę patvirtinančius dokumentus.

4.7. Globėjai, atstovaujantys nepilnamečiams vaikams, turi pateikti vaiko gimimo liudijimą ar vaiko pasą, savo asmens tapatybę patvirtinančius dokumentus ir įsigaliojusį teismo sprendimą dėl vaiko globos.

4.8. Rūpintojai, atstovaujantys ribotai veiksniam fiziniam asmeniui – savo asmens tapatybės dokumentus ir įsigaliojusį teismo sprendimą dėl tokio asmens globos.

4.9. Finansų maklerio įmonei pavedimą dėl finansinių priemonių, kurios yra bendroji jungtinė sutuoktinių nuosavybė, gali pateikti tik abu sutuoktiniai, išskyrus atvejus, kai vienas iš sutuoktinių pateikia kito sutuoktinio išduotą įgaliojimą. Kliento sutuoktinio įgaliojimas sudaryti sandorius dėl finansinių priemonių, įtrauktų į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir (arba) daugiašalėje prekybos sistemoje, perleidimo ar teisių į jas suvaržymo gali būti išduodamas paprasta rašytine forma. Paprastos rašytinės formos Kliento sutuoktinio įgaliojimas užpildomas ir pasirašomas Finansų maklerio įmonėje, nustatant Kliento sutuoktinio tapatybę pagal Taisyklėse nustatytą tvarką. Kliento sutuoktinio įgaliojimas pasirašytas ne Finansų maklerio įmonės darbuotojo akivaizdoje, taip pat įgaliojimas sudaryti sandorius dėl kitų finansinių priemonių perleidimo ar teisių į jas suvaržymo, turi būti patvirtintas notaro.

5. Pateikiamiems dokumentams keliami reikalavimai

5.1. Kliento vardu sudaromos Sutartys, Kliento pateikiami Finansų maklerio įmonei raštiški nurodymai (pavedimai), prašymai bei kiti Kliento pateikiami dokumentai turi būti pasirašyti Kliento arba teisėto jo atstovo. Kliento - juridinio asmens pateikiami dokumentai turi būti pasirašyti asmens, turinčio įgaliojimus atlikti konkrečius veiksmus ir patvirtinti juridinio asmens antspaudu, jeigu tokį juridinis asmuo naudoja.

5.2. Finansų maklerio įmonė turi teisę reikalauti, kad Klientas ar Kliento atstovas Sutartis, Kliento pateikiamus Finansų maklerio įmonei raštiškus nurodymus (pavedimus), prašymus dėl finansinių priemonių, piniginių lėšų pasirašytų Finansų maklerio įmonėje, arba, jei tokie dokumentai surašomi ne Finansų maklerio įmonėje, kad Kliento arba jo atstovo parašas ant tokių dokumentų būtų patvirtintas notariškai

5.3. Klientas Finansų maklerio įmonei privalo pateikti originalius dokumentus arba notaro patvirtintus dokumentų nuorašus.

5.4. Finansų maklerio įmonė turi teisę pasilikti ir saugoti Kliento pateiktus notariškai patvirtintus dokumentų nuorašus, arba tam tikrais atvejais Kliento pateiktus originalius dokumentus. Jei Finansų maklerio įmonė nepasilieka Kliento pateiktų originalių dokumentų ar notariškai patvirtintų dokumentų nuorašų, Finansų maklerio įmonė turi teisę pasidaryti ir saugoti jam pateiktų Kliento dokumentų kopijas, patvirtintas jas padariusio darbuotojo.

5.5. Tais atvejais, kai Klientas pateikia užsienio valstybėse surašytus dokumentus, tokie dokumentai teisės aktų nustatyta tvarka turi būti legalizuoti arba patvirtinti su Apostille, išskyrus atvejus, kai pagal Lietuvos Respublikos tarptautines sutartis ar Europos Sąjungos teisės aktus nėra prievolės dokumentą legalizuoti.

5.6. Jei Finansų maklerio įmonei pateikiami užsienio kalba parengti dokumentai, Finansų maklerio įmonė turi teisę pareikalauti, kad jie būtų išversti į lietuvių kalbą ar į kitą Finansų maklerio įmonei priimtina kalbą. Dokumentų vertimas turi būti atliktas profesinę kvalifikaciją turinčio vertėjo, kurio parašo tikrumą vertime turi patvirtinti notaras.

5.7. Jei klientas Finansų maklerio įmonei pateikia neatitinkančius teisės aktų ir (arba) Finansų maklerio įmonės nustatytų reikalavimų dokumentus, arba jei kyla pagrįstų abejonų dėl pateiktų dokumentų tikrumo ar teisingumo, Finansų maklerio įmonė turi teisę nesudaryti Sutarties, neatidaryti Klientui sąskaitos, nevykdyti Kliento pateikiamų nurodymų (pavedimų) ir/ar pareikalauti iš Kliento pateikti papildomus dokumentus ir duomenis.

6. Sutarčių sudarymas, sąlygų keitimas, nutraukimas

6.1. Finansų maklerio įmonė teikia Klientui paslaugas sudariusi su juo sutartį dėl Finansų maklerio įmonės teikiamų paslaugų, nustatančią konkrečias paslaugų teikimo sąlygas.

6.2. Finansų maklerio įmonė prieš sudarydama ar atsisakydama sudaryti su konkrečiu asmeniu sutartį, privalo visapusiškai įvertinti visą jai žinomą informaciją ir aplinkybes.

6.3. Finansų maklerio įmonė visais atvejais atsisako sudaryti Sutartį su konkrečiu asmeniu, jeigu to reikalauja galiojantys teisės aktai. Finansų maklerio įmonė gali atsisakyti sudaryti Sutartį su konkrečiu asmeniu dėl svarbių priežasčių. Svarbiomis priežastimis laikomi tokie faktai:

- prieš sudarant sutartį Klientas pateikia neteisingą, ne visą informaciją arba iš viso atsisako pateikti Finansų maklerio įmonei prašomą informaciją ir/ar dokumentus;
- Klientas nepateikė pakankamai duomenų ir/ar dokumentų, reikalingų asmens identifikavimui, arba pateikti dokumentai ir/ar duomenys neatitinka teisės aktuose ir nustatytų reikalavimų;
- Klientas nepateikė dokumentų, įrodančių jo piniginių lėšų/turto kilmę, yra požymių leidžiančių jį įtarti pinigų plovimu, teroristų finansavimu, naudojasi fiktyviomis įmonėmis, nevykdančiomis veiklos;

- Klientas yra pažeidęs ankščiau sudarytas sutartis su Finansų maklerio įmone;
- Klientas yra padaręs nuostolių Finansų maklerio įmonei ar pakenkęs Finansų maklerio įmonės reputacijai;
- Finansų maklerio įmonės turimais duomenimis Klientas nėra nepriekaištingos reputacijos, buvo patrauktas baudžiamojon atsakomybėn ar teistas už nusikaltimus, yra susiję su nusikalstamomis organizacijomis ir/ar asmenimis.

6.4. Svarbiomis priežastimis Finansų maklerio įmonė gali laikyti ir kitus nepaminėtus faktus, jeigu jie leidžia daryti pagrįstą prielaidą, kad, sudarius Sutartį, būtų pažeisti teisėti Finansų maklerio įmonės ir kitų jos Klientų interesai, pakenkta Finansų maklerio įmonės reputacijai.

6.5. Finansų maklerio įmonė Sutartis su Klientais sudaro lietuvių kalba, išskyrus atvejus, kai Finansų maklerio įmonė ir Klientas susitaria kitaip.

6.6. Sutartis sudaroma tiek egzempliorių, kiek yra sutarties šalių. Visi egzemplioriai turi vienodą teisinę galią.

6.7. Sutartis įsigalioja nuo pasirašymo dienos, jei pačioje sutartyje nenurodyta kitaip.

6.8. Sutarties sąlygos gali būti keičiamos tik rašytiniu šalių susitarimu. Finansų maklerio įmonė turi teisę keisti Sutarčių, paslaugų teikimo sąlygas, apie pasikeitimus Klientą informuojant Taisyklių 2.4 punkte numatyta tvarka.

6.9. Finansų maklerio įmonė privalo nutraukti Sutartį ir paslaugų teikimą Klientui, jeigu to reikalauja galiojantys teisės aktai. Finansų maklerio įmonė turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį ir paslaugų teikimą Klientui dėl svarbių priežasčių, nurodytų šių Taisyklių 6.3-6.4 punktuose.

6.10. Klientas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį ne vėliau kaip prieš 30 kalendorinių dienų raštu ar kitu Sutartyje numatytu būdu apie tai informavęs Finansų maklerio įmonę.

7. Konfidencialumo laikymasis

7.1. Konfidencialia informacija laikoma visa informacija apie Klientą, Finansų maklerio įmonės ir Kliento sudarytų sutarčių individualias sąlygas, Kliento vardu atidarytas sąskaitas, sąskaitų likučius, Kliento pavedimu vykdytas operacijas, su Sutartimis ir jų sąlygų vykdymu susijusius saugumo reikalavimus, techninius duomenis, taip pat bet kokia kita viešai neskelbiama informacija, technologinės žinios, komercinės paslaptys, susijusios su bet kurios iš šalių veikla.

7.2. Konfidencialios informacijos atskleidimas, perdavimas trečiajai šaliai, paviešinimas galimas tik gavus kitos šalies rašytinį sutikimą, išskyrus atvejus, kai informacija atskleidžiama trečiajai šaliai, paviešinama Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytais atvejais, tvarka ir numatytiems subjektams.

7.3. Konfidencialia informacija apie Šalį nelaikoma informacija, kuri:

7.3.1. jos gavimo ar sužinojimo metu buvo viešai prieinama visuomenei;

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

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

7.3.4. negali būti laikoma konfidencialia pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus;

7.3.5. nelaikoma konfidencialia pagal šalies, kuri pateikė informaciją, raštišką pareiškimą.

7.4. Finansų maklerio įmonė, jos darbuotojai ir kiti su Finansų maklerio įmone susiję asmenys, kurie žino konfidencialią informaciją, privalo neribotą laiką neatskleisti tokios informacijos, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytus atvejus.

8. Kliento asmens duomenų tvarkymas

8.1. Asmens duomenys – bet kuri informacija, susijusi su fiziniu asmeniu – duomenų subjektu, kurio tapatybė yra žinoma arba gali būti tiesiogiai ar netiesiogiai nustatyta pasinaudojant tokiais duomenimis kaip asmens kodas, vienas arba keli asmeniui būdingi fizinio, fiziologinio, psichologinio, ekonominio, kultūrinio ar socialinio pobūdžio požymiai

8.2. Kliento asmens duomenų tvarkymas – tai informacijos apie Klientą rinkimas, užrašymas, kaupimas, saugojimas, klasifikavimas, grupavimas, jungimas, keitimas (papildymas ar taisymas), teikimas, paskelbimas, naudojimas, loginės ir (arba) aritmetinės operacijos, paieška, skleidimas, naikinimas ar kitoks veiksmas arba veiksmų rinkinys.

8.3. Finansų maklerio įmonė tvarko duomenų subjekto asmens duomenis - vardą, pavardę (pavadinimą), asmens (įmonės) kodą, adresą bei kitus duomenis, gautus iš Kliento (jo atstovo), ketinančio naudotis ar besinaudojančio Finansų maklerio įmonės paslaugomis.

8.4. Finansų maklerio įmonė Kliento asmens duomenis tvarko šiais tikslais:

- sudaryti ir vykdyti Sutartis su Klientu;

- tinkamai teikti paslaugas Klientui;

- tinkamai identifikuoti Klientą (jo atstovą) teikiant paslaugas;

- tinkamai apskaityti Klientui priklausančias finansines priemones ir pinigines lėšas;
- informuoti Klientą apie su Finansų maklerio įmone sudarytų sutarčių, pateiktų nurodymų (pavedimų) vykdymą;
- tiesioginės rinkodaros tikslais – teikti Klientui informaciją apie Finansų maklerio įmonės teikiamas paslaugas, siūlyti naujas paslaugas;
- saugoti ir ginti pažeistas savo ir/ar Kliento teises ir teisėtus interesus;
- galiojančiuose teisės aktuose vykdyti numatytas Finansų maklerio įmonės pareigas;
- kitais tikslais numatytais Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir/ar atitinkančiais Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus.

8.5. Asmens duomenys gali būti tvarkomi tiesioginės rinkodaros tikslais tik po to, kai duomenų subjektas – Klientas duoda sutikimą. Finansų maklerio įmonė privalo sudaryti aiškia, nemokamą ir lengvai įgyvendinamą galimybę Klientui išreikšti sutikimą ar nesutikimą dėl jo asmens duomenų tvarkymo tiesioginės rinkodaros tikslais. Klientas turi teisę nesutikti, kad jo asmens duomenys būtų tvarkomi tiesioginės rinkodaros tikslais, ir turi teisę nurodyti tokio nesutikimo motyvą.

8.6. Klientas įstatymų nustatyta tvarka turi teisę:

- žinoti (būti informuotas) apie savo asmens duomenų tvarkymą;
- susipažinti su savo asmens duomenimis ir kaip jie yra tvarkomi;
- reikalauti ištaisyti, sunaikinti savo asmens duomenis arba sustabdyti, išskyrus saugojimą, savo asmens duomenų tvarkymo veiksmus, kai duomenys tvarkomi nesilaikant įstatymų nuostatų;
- nesutikti, kad būtų tvarkomi jo asmens duomenys.

8.7. Finansų maklerio įmonė privalo užtikrinti asmens duomenų apsaugą visą sutarties galiojimo laiką ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta laiką pasibaigus sutarties galiojimui. Asmens duomenys saugomi ne ilgiau, negu to reikalauja duomenų tvarkymo tikslai. Kai asmens duomenys nebereikalingi jų tvarkymo tikslams, jie turi būti sunaikinami, išskyrus tuos, kurie įstatymų nustatytais atvejais turi būti perduoti valstybės archyvams.

9. Informacijos ir pranešimų pateikimas

9.1. Visa informacija, kurią Finansų maklerio įmonė teikia Klientams ir (arba) potencialiems klientams, įskaitant reklaminio pobūdžio informaciją apie įmonės veiklą ir siūlomas paslaugas, turi būti teisinga, aiški ir neklaidinanti. Reklaminio pobūdžio informacija turi būti aiškiai atpažįstama.

9.2. Finansų maklerio įmonė turi aiškiai ir suprantamai suteikti Klientams ir potencialiems klientams visą reikalingą informaciją, kurios pagrindu jie galėtų suprasti siūlomų investicinių paslaugų ir finansinių priemonių esmę bei joms būdingą riziką ir galėtų priimti pagrįstus investicinius sprendimus.

9.3. Finansų maklerio įmonė privalo pateikti informaciją apie save ir Klientams teikiamas paslaugas:

- Finansų maklerio įmonės pavadinimą, adresą, paslaugų teikimo vietas, darbo laiką ir kitą informaciją ryšiams palaikyti, kad Klientai galėtų veiksmingai bendrauti su įmone;
- kalbas, kuriomis Klientas gali bendrauti su Finansų maklerio įmone ir gauti iš jos dokumentus ir kitą informaciją;
- informacijos tarp Finansų maklerio įmonės ir Kliento perdavimo būdus, įskaitant informacijos perdavimo būdus kliento pavedimams teikti ir gauti;
- patvirtinimą, kad Finansų maklerio įmonė yra licencijuota, ir priežiūros institucijos, išdavusios Finansų maklerio įmonės licenciją, pavadinimą ir adresą;
- jei Finansų maklerio įmonė veikia per agentą, – šio fakto patvirtinimą ir valstybės, kurioje registruotas Finansų maklerio įmonės agentas, pavadinimą;
- informaciją apie ataskaitų, kuriose nurodomi klientui suteiktų investicinių paslaugų rezultatai, pobūdį, teikimo dažnumą ir pateikimo terminus;
- veiksmų, kurių Finansų maklerio įmonė ėmėsi siekdama užtikrinti klientams priklausančių finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugumą, aprašymo santrauką, įskaitant santraukos forma pateikiamą indėlių ir išpareigojimų investuotojams draudimo sistemos, taikomos finansų maklerio įmonės atžvilgiu atsižvelgiant į jos vykdomą veiklą Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje nareje, aprašymą;
- Finansų maklerio įmonės patvirtintos interesų konfliktų vengimo politikos aprašymą, kuris gali būti pateikiamas santraukos forma, Klientui paprašius - išsamią informaciją apie interesų konfliktų vengimo politiką;
- finansines priemones ir siūlomą investavimo strategiją, įskaitant konsultacijas ir įspėjimą apie riziką, kuri būdinga tam tikroms investavimo strategijoms arba investicijoms ir tam tikras finansines priemones;
- klientų pavedimų vykdymo vietas;
- pavedimų vykdymo išlaidas ir kitus mokesčius.

9.4. Bendro pobūdžio informacija apie Finansų maklerio įmonę ir teikiamas paslaugas, paslaugų įkainius, apibendrintas finansinių priemonių pobūdžio ir joms būdingos rizikos aprašymas, šios Taisyklės ir kiti Finansų maklerio įmonės dokumentai, reglamentuojantys paslaugų teikimą, pateikiami Finansų maklerio įmonės veiklos vykdymo vietose, interneto tinklalapyje www.kapitalosrautai.lt bei pateikiamos Klientui prieš sudarant investicinių paslaugų teikimo sutartį ar atskiru Kliento prašymu.

9.5. Finansų maklerio įmonė asmeninę informaciją Klientui apie pasirašytą sutarčių vykdymą, pateiktų nurodymų (pavedimų) vykdymą, ataskaitas apie operacijas su finansinėmis priemonėmis ir piniginėmis lėšomis, išrašus apie finansinių priemonių ir piniginių lėšų likučius ir kitus pranešimus teikia sutartyse su Klientu nustatyta tvarka.

9.6. Informacijos pateikimas elektroninėmis ryšių priemonėmis yra laikomas tinkamu, jei ji pateikiama atsižvelgiant į Finansų maklerio įmonės ir Kliento esamų arba būsimų santykių pobūdį bei Finansų maklerio įmonės ir Kliento vykdomą arba planuojamą vykdyti veiklą ir jei yra įrodymų, kad klientas turi galimybę nuolatos naudotis interneto ryšiu. Tokiu įrodymu, laikoma tai, kad Klientas vykdomos arba planuojamos vykdyti veiklos tikslais yra pateikęs Finansų maklerio įmonei savo elektroninio pašto adresą.

9.7. Finansų maklerio įmonė prieš pasirašydama sutartį, Klientui pasiūlo pasirinkti koku būdu teikti informaciją - popieriuje ar patvariojoje laikmenoje (elektroninėmis ryšio priemonėmis). Kliento sutikimas gauti informaciją pasirinkta forma turi būti įformintas raštiškai, sudarant sutartį.

10. Investicinių paslaugų klientams teikimas

10.1. Finansų maklerio įmonė sutartiniuose santykiuose vadovaujasi teisingumo, protingumo ir sąžiningumo bei Kliento interesų prioriteto principais.

10.2. Finansų maklerio įmonė, prieš pradėdama teikti investicines paslaugas Klientams, teisės aktų nustatyta tvarka turi sudaryti su Klientu rašytinį susitarimą, kuriame nustatomos pagrindinės Kliento ir Finansų maklerio įmonės teisės ir pareigos. Toks susitarimas sudaromas popierine forma. Finansų maklerio įmonės ir Kliento teisės ir pareigos gali būti nustatomos darant nuorodą į kitus dokumentus ar teisės aktus.

10.3. Finansų maklerio įmonė iš Klientų ir potencialių klientų privalo surinkti visą informaciją, kuri reikalinga esminiems faktams apie Klientą nustatyti ir turėti pakankamą pagrindą manyti, kad, atsižvelgiant į Klientui teikiamos paslaugos pobūdį ir mastą, konkretus sandoris, kurį siūloma sudaryti arba kuris yra sudaromas teikiant portfelio valdymo paslaugą, atitinka šiuos kriterijus:

- sandoris atitinka šio Kliento investavimo tikslus;
- Klientas yra finansiškai pajėgus prisiimti su jo investavimo tikslus atitinkančio sandorio sudarymu susijusią riziką;
- Klientas turi pakankamai reikiamų žinių ir patirties, kad suprastų riziką, būdingą sandorio sudarymui ir jo portfelio valdymui.

10.4. Atsižvelgdama į gautą informaciją, Finansų maklerio įmonė turi įvertinti, ar konkrečios investicinės paslaugos ir finansinės priemonės yra tinkamos Klientui. Jei finansų maklerio įmonė nesurenka nustatytos informacijos apie Klientą, ji neturi teisės Klientui ar potencialiam klientui teikti portfelio valdymo paslaugų ar rekomenduoti finansinių priemonių.

10.5. Jeigu finansų maklerio įmonė, įvertinusi gautą informaciją, nustato, kad investicinė paslauga ar finansinė priemonė konkrečiam Klientui ar potencialiam klientui nėra tinkama, ji privalo Klientą ar potencialų klientą apie tai įspėti. Įspėjimas gali būti pateikiamas ir standartizuota forma.

10.6. Jeigu Klientas ar potencialus klientas atsisako suteikti šių Taisyklių 10.2 dalyje nurodytą informaciją arba pateikia nepakankamai informacijos apie savo žinias ir patirtį investavimo srityje, Finansų maklerio įmonė privalo įspėti klientą ar potencialų klientą, kad Kliento atsisakymas pateikti reikalingą informaciją arba ne visos reikalingos informacijos pateikimas neleidžia Finansų maklerio įmonei nustatyti, ar konkrečios investicinės paslaugos ir finansinės priemonės yra tinkamos Klientui. Toks įspėjimas gali būti pateikiamas ir standartizuota forma.

10.7. Finansų maklerio įmonė, prieš pradėdama teikti investicines ir (arba) papildomas paslaugas naujiems ir esamiems Klientams, surinktos informacijos pagrindu privalo iš anksto jiems pranešti, kuriai iš Finansinių priemonių rinkų įstatyme nurodytų klientų kategorijų – neprofesionaliojo kliento, profesionaliojo kliento ar tinkamos sandorio šalies – jis priskirtas ir kokios investuotojų apsaugos priemonės jam taikomos.

10.8. Finansų maklerio įmonė privalo informuoti Klientą apie jo teisę keisti jam priskirtą klientų kategoriją ir kitas su tuo susijusias Kliento teises, taip pat apie Kliento apsaugos priemonių apribojimus, kuriuos sukeltų kliento kategorijos pakeitimas.

10.9. Finansų maklerio įmonės Klientai yra skirstomi į klientų kategorijas, vadovaujantis Finansinių priemonių rinkų įstatymo nuostatomis bei patvirtinta vidaus tvarka ir procedūromis.

11. Klientų pavidimų priėmimo ir vykdymo tvarka

11.1. Finansų maklerio įmonė operacijas su kliento finansinėmis priemonėmis gali atlikti tik pagal kliento pavidimą, pateiktą Taisyklių nustatyta tvarka. Finansų maklerio įmonei pateiktame Kliento pavidime privalo būti pakankamai informacijos, kad Finansų maklerio įmonė galėtų tinkamai įvykdyti kliento valią. Pavidimams naudojama standartizuota forma.

11.2. Kliento pavidimas Finansų maklerio įmonei turi būti rašytinės ar sutartyje su Finansų maklerio įmone nustatytos nerašytinės formos. Priimdama nerašytinės formos pavidimą Finansų maklerio įmonė privalo užfiksuoti įrodymus, liudijančius nerašytinio Kliento pavidimo pateikimo faktą (įskaitant jų pateikimo datą ir laiką) ir turinį.

11.3. Klientas pavidimą Finansų maklerio įmonei gali perduoti asmeniškai, per atstovą ir kitais sutartyje su Finansų maklerio įmone nustatytais Kliento pavidimo perdavimo būdais.

11.4. Visi Finansų maklerio įmonei perduoti Klientų pavidimai turi būti registruojami Finansų maklerio įmonės pavidimų registravimo žurnale. Klientų pavidimai registruojami chronologine tvarka nedelsiant, bet ne vėliau kaip iki darbo dienos pabaigos.

11.5. Finansų maklerio įmonė, priėmusi Kliento pavidimą atlikti operacijas su finansinėmis priemonėmis, privalo pateikti Klientui patvirtinimą, kad pavidimas priimtas, leidžiantį Klientui patikrinti jo pateikto pavidimo duomenis (įskaitant pavidimo pateikimo faktą, priėmimo momentą ir kitas esmines pavidimo sąlygas).

11.6. Klientas turi teisę iki Finansų maklerio įmonei pradedant vykdyti pavidimą arba iki sutartyje su Klientu nustatyto vėlesnio laiko atšaukti savo pavidimą, duotą Finansų maklerio įmonei.

11.7. Finansų maklerio įmonė Kliento pavidimą privalo pradėti vykdyti nedelsdama, jeigu Kliento pavidime ar sutartyje nenustatyta kitaip. Finansų maklerio įmonė turi teisę atsisakyti vykdyti Kliento pavidimą, jei Klientas nėra pateikęs finansinių priemonių ar piniginių lėšų.

11.8. Jei Finansų maklerio įmonė yra atsakinga už atsiskaitymų už sudarytą sandorį priežiūrą ar organizavimą, ji privalo imtis visų reikalingų veiksmų, kad Kliento finansinės priemonės ir lėšos, gautos įvykdžius atsiskaitymus už sudarytą sandorį, būtų nedelsiant ir teisingai apskaitomos atitinkamo Kliento sąskaitose.

11.9. Finansų maklerio įmonė, Kliento naudai įvykdžiusi pavidimą ne vėliau kaip kitą darbo dieną po pavidimo įvykdymo privalo pateikti klientui pranešimą apie kliento pavidimo įvykdymą.

11.10. Finansų maklerio įmonė klientų pavidimus ir pranešimus apie klientų pavidimų atšaukimą privalo saugoti 10 metų nuo jų priėmimo momento, pavidimų registravimo žurnalą – 10 metų nuo paskutinio įrašo jame dienos, Finansų maklerio įmonės pranešimų Klientams kopijas ir kitus su Kliento pavidimu susijusius dokumentus – bendra Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais.

11.11. Finansų maklerio įmonės Klientų pavidimų priėmimą ir vykdymą reglamentuoja Lietuvos banko patvirtintos Investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavidimų priėmimo ir vykdymo taisyklės, Finansų maklerio įmonės patvirtintina Pavidimų vykdymo politika ir Pavidimų priėmimo ir vykdymo tvarka bei sutarčių su Klientais sąlygos.

12. Kliento mokami mokesčiai ir išlaidos

12.1. Finansų maklerio įmonė privalo pateikti Klientams visą informaciją apie išlaidas ir kitus susijusius mokėjimus:

- bendrą Kliento mokėtiną sumą už finansinę priemonę arba investicinę ar papildomą paslaugą, įskaitant visus susijusius mokėjimus, komisinius atlyginimus ir išlaidas, taip pat visus mokėtinus mokesčius, kurie yra mokami per Finansų maklerio įmonę;

- jei tiksli mokėtina suma negali būti nustatyta – pagrindą bendrai mokėtinai sumai apskaičiuoti, kad Klientas galėtų ją patikrinti. Komisinių atlyginimų Finansų maklerio įmonei sudarantys mokėjimai turi būti kiekvienu konkrečiu atveju apskaičiuojami ir pateikiami atskirai;

- jei nurodytos bendros mokėtinės sumos bet kuri dalis yra mokėtina arba išreikšta užsienio valiuta, turi būti nurodoma atitinkama užsienio valiuta ir taikomas užsienio valiutos keitimo kursas bei keitimo mokesčiai;

- įspėjimą, kad Klientas gali turėti kitų išlaidų, įskaitant mokesčius, susijusius su sandoriais dėl finansinių priemonių ar teikiamomis investicinėmis paslaugomis, kurios mokamos ne per Finansų maklerio įmonę arba ne jos nustatomos;

- susitarimus dėl apmokėjimo ir kitos veiklos atlikimo.

12.2. Klientas už Finansų maklerio įmonės teikiamas investicines paslaugas moka pagal paslaugos teikimo momentu galiojančius įkainius, paskelbtus Finansų maklerio įmonės veiklos vykdymo vietose, interneto tinklalapyje www.kapitalosrautai.lt ir jeigu su Klientu nėra susitarta kitaip. Jei įkainis už konkrečias Finansų maklerio įmonės paslaugas nėra numatytas kainyne, jo dydis nustatomas atskiru šalių susitarimu.

12.3. Finansų maklerio įmonė turi teisę vienašališkai pakeisti galiojančius įkainius (išskyrus atvejus, kai su klientu susitarta individualiai). Apie įkainių pasikeitimus Finansų maklerio įmonė informuoja Klientus šių Taisyklių 2.4. punkte nustatyta tvarka.

12.4. Klientui nesutikus su paslaugų įkainių pakeitimais, Klientas turi teisę nutraukti Sutartį šių Taisyklių 2.5. punkte nustatyta tvarka.

13. Kliento turto apsauga

13.1. Finansų maklerio įmonė, saugodama Klientams priklausančias finansines priemones ir pinigines lėšas, taiko priemones, užtikrinančias Klientų nuosavybės teisės apsaugą, ypač Finansų maklerio įmonės nemokumo atveju bei užkertančias kelią neteisėtam naudojimuisi Klientams priklausančiomis finansinėmis priemonėmis ir piniginėmis lėšomis.

13.2. Finansinės priemonės, priklausančios Klientui, Finansų maklerio įmonėje saugomos pasaugos pagrindais atskirai nuo nuosavų finansinių priemonių. Finansinės priemonės fiksuojamos įrašais asmeninėse finansinių priemonių sąskaitose, tvarkomose Finansinių priemonių ir jų apyvartos apskaitos taisyklėse nustatyta tvarka.

13.3. Finansų maklerio įmonė neturi teisės naudotis klientui priklausančiomis finansinėmis priemonėmis, jeigu nėra gautas aiškiai išreikštas Kliento raštiškas sutikimas.

13.4. Klientų pinigines lėšas Finansų maklerio įmonėje saugomos patikėjimo pagrindais atskirai nuo nuosavų lėšų. Klientų pinigines lėšas, perduotas Finansų maklerio įmonei finansinėms priemonėms pirkti, ir Klientų pinigines lėšas, pardavus Klientui priklausančias finansines priemones, yra Kliento nuosavybė, į kurią negali būti nukreiptas išieškojimas pagal Finansų maklerio įmonės ar kitų Klientų skolas.

13.5. Finansų maklerio įmonė saugo Kliento finansines priemones ir pinigines lėšas bei tvarko sąskaitas tokiu būdu, kad bet kuriuo metu Kliento turtą būtų galima atskirti nuo kitų Klientų turto ir nuo Finansų maklerio įmonės turto, kad būtų užtikrintas duomenų ir sąskaitų tikslumas, kad duomenys atitiktų Klientų finansines priemones ir saugomas lėšas.

13.6. Kliento finansinės priemonės ir pinigines lėšas yra apskaitomos atskirai nuo Finansų maklerio įmonės, kitų jo Klientų bei trečiųjų asmenų turto, į jas negali būti nukreipti išieškojimai, jos negali būti areštuotos ar kitaip suvaržytos teisės į jas dėl Finansų maklerio įmonės ar trečiųjų asmenų nemokumo ar bankroto.

13.7. Klientui priklausančio finansinės priemonės ir pinigines lėšas saugomos vadovaujantis Finansų maklerio įmonėje patvirtinta Finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugojimo tvarka.

13.8. Finansų maklerio įmonės įsipareigojimai Klientams yra apdrausti Valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą.

14. Apribojimai disponuoti sąskaitose esančiomis finansinėmis priemonėmis ir piniginėmis lėšomis

14.1. Kliento sąskaita gali būti blokuota, t.y. apribota Kliento teisė disponuoti piniginėmis lėšomis ir (ar) finansinėmis priemonėmis, esančiomis sąskaitoje, visiškai arba iš dalies suspenduotos operacijos Kliento ar Finansų maklerio įmonės iniciatyva.

14.2. Klientas gali pateikti Finansų maklerio įmonei nurodymą blokuoti sąskaitą raštu, žodžiu arba kitu sutartu būdu. Jei Klientas nurodymą pateikia telefonu, Finansų maklerio įmonė privalo imtis visų priemonių Kliento asmens tapatybei nustatyti ir užfiksuoti tokio nurodymo pateikimo faktą, įrašant telefoninį pokalbį. Jeigu sąskaita buvo blokuota Kliento iniciatyva, panaikinti jos blokavimą Finansų maklerio įmonė gali tik gavusi Kliento prašymą raštu, jeigu sutartyje nenustatyta kitaip.

14.3. Finansų maklerio įmonė turi teisę blokuoti sąskaitą šiais atvejais:

- Finansų maklerio įmonei pateikiama prieštaringa informacija apie asmenis, turinčius teisę disponuoti lėšomis ir (ar) kitu turtu, esančiu Kliento sąskaitoje;
- Finansų maklerio įmonei kyla pagrįstų įtarimų, kad sąskaitoje esančiomis lėšomis ir (ar) kitu turtu gali neteisėtai pasinaudoti tretieji asmenys;
- Finansų maklerio įmonei kyla pagrįstų įtarimų, kad sąskaita naudojama ir/ar gali būti panaudota Pinigų plovimui ir/ar Teroristų finansavimui, ir/arba kitai nusikalstamai veikai vykdyti;
- Finansų maklerio įmonė gauna įrodymais pagrįstą informaciją apie Kliento mirtį;
- Kliento sąskaita areštuojama Lietuvos Respublikos teisės aktų numatytais atvejais. Tokiais atvejais Kliento sąskaitos areštas panaikinamas tik Lietuvos Respublikos teisės aktų numatytais atvejais ir tvarka.

14.4. Finansų maklerio įmonė panaikina Kliento sąskaitos blokavimą iš karto po to, kai išnyksta aplinkybės, kurių pagrindu buvo blokuota sąskaita. Kliento mirties atveju Finansų maklerio įmonė panaikina sąskaitos blokavimą Kliento įpėdiniams Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka pateikus Finansų maklerio įmonei dokumentus dėl sąskaitoje esančio turto paveldėjimo.

14.5. Vykdydama Pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo prevencijos teisės aktų reikalavimus ir/ar atitinkamų kompetentingų valstybės institucijų nurodymus, Finansų maklerio įmonė turi teisę sustabdyti įtartina ir/ar neįprastą operaciją ar sandorį teisės aktuose nustatytam terminui.

15. Šalių atsakomybė

15.1. Finansų maklerio įmonė ir Klientas tarpusavio santykiuose vadovaujasi teisingumo, protingumo ir sąžiningumo principais bei tinkamai vykdo vienas kito atžvilgiu prisiimtus įsipareigojimus.

15.2. Šalių atsakomybė nustatoma vadovaujantis Sutartimi, šiomis Taisyklėmis ir Lietuvos Respublikos teisės aktais.

15.3. Šalys neatsako už savo įsipareigojimų nevykdymą ar netinkamą vykdymą, jeigu tai sąlygojo nenugalimos jėgos (force majeure) aplinkybės. Šalys laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytų taisyklių dėl nenugalimos jėgos aplinkybių taikymo.

15.4. Finansų maklerio įmonė atsako tik už Kliento tiesioginius nuostolius, atsiradusius dėl Finansų maklerio įmonės kaltės.

15.5. Finansų maklerio įmonė neatsako:

- už Trečiųjų asmenų padarytas klaidas;
- už Kliento patirtus netiesioginius nuostolius;
- už Klientų ir/ar trečiųjų asmenų nuostolius, jeigu tokie nuostoliai atsirado dėl šiose Taisyklėse numatytų Kliento pareigų neįvykdymo;
- už Kliento nuostolius, patirtus dėl valiutų kursų pasikeitimo, Klientui priklausančių vertybinių popierių kainos pasikeitimo ir/ar kitos Kliento turto investavimo rizikos.

16. Ginčų sprendimas ir taikytina teisė

16.1. Ginčai tarp Finansų maklerio įmonės ir Kliento sprendžiami derybų keliu. Jei ginčo nepavyksta išspręsti iš karto, nepatenkintoji Šalis turi teisę pareikšti kitai Šaliai pretenzijas raštu ar kitu Sutartyje numatytu būdu. Pretenzijoje turi būti nurodytos aplinkybės ir pridėti dokumentai, kuriais remiantis pateikiama pretenzija.

16.2. Kliento pateiktą pretenziją (prašymą, skundą) Finansų maklerio įmonė išnagrinėja ir apie priimtą sprendimą informuoja Klientą per terminą, kuris negali būti ilgesnis kaip 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pretenzijos gavimo dienos, išskyrus atvejus, kai Lietuvos Respublikos teisės aktai ar kiti su investicinių paslaugų teikimu susiję privalomi aktai nustato kitokį terminą. Tuo atveju, jei Finansų maklerio įmonė per nurodytą terminą negali Klientui pateikti atsakymo į pretenziją, Finansų maklerio įmonė informuoja Klientą apie priežastis ir nurodo, kada Klientui bus pateiktas atsakymas.

16.3. Nepavykus ginčų išspręsti derybų keliu, ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose, Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

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