



**UAB FMI "KAPITALO SRAUTAI"
INVESTICINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMO BENDROSIOS TAISYKLĖS**



**UAB FMĮ "KAPITALO SRAUTAI"
INVESTICINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMO BENDROSIOS TAISYKLĖS**

Turinys

| | |
|---|----|
| 1. Vartojamos sąvokos | 3 |
| 2. Bendrosios nuostatos | 4 |
| 3. Kliento tapatybės nustatymas | 5 |
| 4. Atstovavimas | 6 |
| 5. Pateikiamiems dokumentams keliami reikalavimai | 7 |
| 6. Sutarčių sudarymas, sąlygų keitimas, nutraukimas | 8 |
| 7. Konfidencialumo laikymasis | 10 |
| 8. Kliento fizinio asmens duomenų tvarkymas | 10 |
| 9. Informacijos ir pranešimų pateikimas | 12 |
| 10. Investicinių paslaugų Klientams teikimas | 14 |
| 11. Klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo tvarka | 16 |
| 12. Kliento mokami mokesčiai ir išlaidos | 17 |
| 13. Kliento turto apsauga..... | 17 |
| 14. Apribojimai disponuoti sąskaitose esančiomis finansinėmis priemonėmis ir piniginėmis lėšomis | 18 |
| 15. Šalių atsakomybė..... | 19 |
| 16. Ginčų sprendimas ir taikytina teisė | 20 |



1. Vartojamos sąvokos

Finansų maklerio įmonė (arba FMĮ) – 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 VĮ 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.

FPRĮ - Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymas.

Klientas – fizinis ar juridinis asmuo, kuriam pagal sudarytą Sutartį Finansų maklerio įmonė teikia Investicines paslaugas ir su finansinėmis priemonėmis susijusias Papildomas paslaugas.

Neprofesionalus klientas – klientas, kuris nėra profesionalusis klientas.

Profesionalus klientas – klientas, kuris atitinka profesionaliesiems klientams nustatytus kriterijus, nurodytus FPRĮ.

Tinkama sandorio šalis – subjektas, kuris pagal FPRĮ laikomas tinkama sandorio šalimi.

Investicinės paslaugos – tai su viena ar keliomis finansinėmis priemonėmis susijusios šios paslaugos ir veikla:

- klientų pavedimų priėmimas ir perdavimas;
- pavedimų vykdymas klientų sąskaita;
- sandorių sudarymas savo sąskaita;
- finansinių priemonių portfelio valdymas;
- investavimo rekomendacijų teikimas;
- finansinių priemonių pasirašymas ir (arba) platinimas įsipareigojant jas išplatinti;
- finansinių priemonių platinimas neįsipareigojant jų išplatinti;
- daugiašalės prekybos sistemos administravimas;

Papildomos paslaugos – tai su finansinėmis priemonėmis susijusios paslaugos, kaip jos apibrėžiamos FPRĮ.

- finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas Klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstato valdymas;
- kredito ar paskolos, kuriais naudodamasis investuotojas gali sudaryti sandorį dėl vienos ar kelių finansinių priemonių, suteikimas investuotojui;
- įmonių konsultavimas kapitalo struktūros, verslo strategijos ir kitais su tuo susijusiais klausimais, taip pat patarimai ir paslaugos, susijusios su įmonių reorganizavimu ir įsigijimu;
- užsienio valiutos keitimo paslaugos, kai jos yra susijusios su investicinių paslaugų teikimu;
- investiciniai tyrimai, finansinė analizė ar kitos bendro pobūdžio rekomendacijos, susijusios su sandoriais dėl finansinių priemonių;
- su finansinių priemonių platinimu susijusios paslaugos;
- kitos FPRĮ nustatytos papildomos paslaugos.

Finansinė priemonė – suprantama taip, kaip apibrėžta FPRĮ. Finansinės priemonės:

- perleidžiamieji vertybiniai popieriai (akcinių bendrovių, uždarujų akcinių bendrovių akcijos, depozitoriumo pakvitavimai dėl akcijų, obligacijos ir kitų formų skolos vertybiniai popieriai, kiti vertybiniai popieriai, suteikiantys teisę įsigyti ar perleisti perleidžiamuosius vertybinius popierius arba lemiantys piniginius atsiskaitymus);
- pinigų rinkos priemonės (iždo vekseliai, indėlio sertifikatai, bendrovių išleisti trumpalaikiai skoliniai įsipareigojimai);
- kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai (investicinių bendrovių akcijos, investicinių fondų vienetai);
- su perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais, valiutomis, palūkanų normomis ar pajamingumu, finansiniais indeksais, biržos prekėmis ir kt. finansiniais instrumentais susieti pasirinkimo,



UAB FMĮ "KAPITALO SRAUTAI" INVESTICINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMO BENDROSIOS TAISYKLĖS

ateities, apsikeitimo, išankstiniai palūkanų normos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės; apyvartiniai taršos leidimai ir kitos su apyvartiniais taršos leidimais susietos išvestinės finansinės priemonės; kredito rizikos perkėlimo išvestinės finansinės priemonės;

- finansiniai susitarimai dėl skirtumų;
- su klimato sąlygų pokyčiais, krovinių gabenimo įkainiais, infliacijos rodikliais ar kitais oficialiais ekonominės statistikos rodikliais susieti pasirinkimo, ateities, apsikeitimo, išankstiniai palūkanų normos sandoriai ir kitos išvestinės finansinės priemonės;
- kiti išvestiniai susitarimai, susieti su turtu, teisėmis, įsipareigojimais, indeksais ir kitomis priemonėmis, kurios turi kitų išvestinių finansinių priemonių požymių.

LEI kodas – tai unikalus juridinio asmens identifikacinis kodas (angl. Legal Entity Identifier, toliau – LEI), leidžiantis identifikuoti finansų rinkose dalyvaujančias įmones.

Sąskaita – Finansų maklerio įmonėje Klientui atidaryta finansinių priemonių, piniginių lėšų ar kitokia sąskaita, operacijoms su finansinėmis priemonėmis ir piniginiams atsiskaitymams už finansinių priemonių sandorius atlikti, piniginių lėšų gaunamų už finansines priemones (dividendų, palūkanų ir kt. pajamų) įskaitymui.

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

Naudos gavėjas - yra suprantamas taip, kaip ši sąvoka apibrėžta Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme.

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 – priemonė, kuri suteikia galimybę Klientui saugoti asmeniškai jam skirtą informaciją taip, kad ateityje su ja būtų galima susipažinti informacijos paskirtį atitinkantį laikotarpį, ir kuri leidžia nepakitęsios formos atkurti saugomą informaciją.

Šalys – Finansų maklerio įmonė ir Klientas.

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

Kitos šiose Taisyklėse vartojamos ir papildomai neapibrėžtos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme ir kituose taikytinuose Europos Sąjungos bei Lietuvos Respublikos teisės aktuose.

2. Bendrosios nuostatos

2.1. Taisyklės apibrėžia Šalių santykius, atsirandančius Finansų maklerio įmonei teikiant investicines paslaugas ir su finansinėmis priemonėmis susijusias papildomas paslaugas, nustato bendrąsias paslaugų teikimo sąlygas ir yra taikomos visiems Klientams, nepriklausomai nuo to, kokios paslaugos Klientams yra teikiamos.

2.2. Investicinių paslaugų ir su finansinėmis priemonėmis susijusių papildomų paslaugų teikimą reglamentuoja Europos Sąjungos teisės aktai (direktyvos, reglamentai, deleguotieji aktai), Lietuvos Respublikos įstatymai, Lietuvos banko valdybos nutarimai, Lietuvos banko priežiūros sprendimai bei kiti taikytini teisės aktai. Šios Taisyklės taikomos tiek, kiek jos neprieštarauja imperatyvioms teisės aktų normoms ir Finansų maklerio įmonės bei Kliento sudarytoms sutartims. Taikant šias Taisykles, nuorodos į FPRĮ suprantamos kaip nuorodos į galiojančią šio įstatymo redakciją su visais vėlesniais pakeitimais.

2.3. Taisyklės ir paslaugų įkainiai skelbiami Finansų maklerio įmonės veiklos vykdymo vietoje, interneto tinklalapyje www.kapitalosrautai.lt bei pateikiami Klientui prieš sudarant investicinių paslaugų teikimo sutartį, o taip pat Kliento prašymu – popierine forma ar kita patvariaja laikmena. 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 raštu ar kitu su Klientu sutartu būdu (įskaitant pranešimą patvariojoje laikmenoje). Informacija apie

pasikeitimus pateikiama Finansų maklerio įmonės veiklos vykdymo vietoje, interneto puslapyje www.kapitalosrautai.lt bei Sutartyse su Klientu nustatyta tvarka. Jei Klientas nesutinka su šių Taisyklių, paslaugų įkainių ar 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 (įskaitant pranešimą patvariojoje laikmenoje) iki tokių pakeitimų įsigaliojimo dienos, jeigu apie juos buvo tinkamai informuotas. Klientui nepasinaudojus teise nutraukti sutartį iki pakeitimų įsigaliojimo dienos, laikoma, kad Klientas sutiko su padarytais Taisyklių, paslaugų įkainių ar paslaugų teikimo sąlygų pakeitimais.

- 2.4. Šios Taisyklės peržiūrimos periodiškai, bet ne rečiau kaip kartą per metus ir keičiama ar papildoma, atsižvelgiant į FMĮ poreikius bei teisės aktų pakeitimus.
- 2.5. Apie šių Taisyklių esminius pakeitimus Klientai informuojami šių Taisyklių nustatyta tvarka ir/ar sutartyje dėl investicinių paslaugų teikimo numatytu būdu. Naujausia Taisyklių redakcija skelbiama FMĮ interneto puslapyje, su galiojančiomis Taisyklėmis susipažinti ir papildomą informaciją galima gauti FMĮ Klientų aptarnavimo vietoje.

3. Kliento tapatybės nustatymas

- 3.1. Teikdama investicines paslaugas Klientui, Finansų maklerio įmonė privalo laikytis Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir Finansų maklerio įmonės vidaus tvarkose nustatytų pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų įgyvendinimo reikalavimų. Šių reikalavimų įgyvendinimo tikslais Finansų maklerio įmonė, prieš užmezgdama dalykinius santykius ir jų metu, rizika pagrįstu būdu atlieka deramo Kliento tikrinimo priemones, įskaitant, bet neapsiribojant: Kliento ir Kliento atstovo tapatybės nustatymą, atstovavimo teisės patikrinimą, galutinių naudos gavėjų nustatymą, informacijos apie dalykinių santykių tikslą ir pobūdį gavimą, nuolatinę dalykinių santykių stebėseną.
- 3.2. Deramo Kliento tikrinimo priemonės taikomos rizika pagrįstu būdu, atsižvelgiant į Kliento ir dalykinių santykių pobūdį. Teisės aktų nustatytais atvejais Finansų maklerio įmonė gali taikyti papildomas tikrinimo priemones arba atsisakyti užmegzti ar tęsti dalykinius santykius.
- 3.3. Finansų maklerio įmonė, asmens tapatybės nustatymo tikslais prieš sudarydama sutartį ar vėliau, teikdama paslaugas, turi teisę reikalauti iš Kliento pateikti Kliento, Kliento atstovo identifikavimui reikalingus asmens tapatybę patvirtinančius dokumentus.
- 3.4. Finansų maklerio įmonė Kliento ir/ar jo atstovo – fizinio asmens tapatybę jam dalyvaujant fiziškai nustato pagal Kliento/Kliento atstovo pateiktą asmens tapatybės dokumento originalą.
- 3.5. Finansų maklerio įmonė fizinio asmens tapatybę nustato pagal Kliento/Kliento atstovo pateiktą vieną iš šių asmens tapatybę patvirtinančių dokumentų:
 - 3.5.1. Lietuvos Respublikos ar užsienio valstybės pasą;
 - 3.5.2. Lietuvos Respublikos ar užsienio valstybės išduotą asmens tapatybės kortelę;
 - 3.5.3. leidimą gyventi Lietuvoje;
 - 3.5.4. vairuotojo pažymėjimą, atitinkantį Direktyvos 2006/126/EB nustatytus reikalavimus, išduotą Europos ekonominės erdvės valstybėje ir kuriame yra asmens tapatybę patvirtinantys duomenys.
- 3.6. Kliento/Kliento atstovo tapatybei nustatyti netinka pasibaigusio galiojimo, netinkami naudoti (prastos būklės, nusidėvėję, suteršti, pažeisti, apgadinti vandens, ugnies, cheminių medžiagų poveikio) asmens tapatybės dokumentai, taip pat dokumentai, kuriuose nėra asmens tapatybę identifikuojančių duomenų. Finansų maklerio įmonė turi teisę reikalauti iš Kliento vietoj nepriimtino dokumento pateikti kitą asmens tapatybės dokumentą, atitinkantį šių Taisyklių nurodytus reikalavimus.
- 3.7. Finansų maklerio įmonė, nustatydama Kliento – juridinio asmens tapatybę, reikalauja jo tapatybę patvirtinančių dokumentų arba šių dokumentų kopijų su notaro liudijimu, patvirtinančiu dokumento kopijos tikrumą, kuriuose yra šie duomenys:
 - 3.7.1. pavadinimas;

- 3.7.2. teisinė forma, buveinė (adresas), faktinės veiklos vykdymo adresas;
- 3.7.3. kodas (jeigu toks kodas yra suteiktas);
- 3.7.4. registracijos išrašas ir jo išdavimo data.
- 3.8. Kai Klientas yra juridinis asmuo, atstovaujamas fizinio asmens, arba Klientui – fiziniam asmeniui atstovauja kitas fizinis asmuo, šių atstovų tapatybė nustatoma taip pat, kaip ir Kliento – fizinio asmens.
- 3.9. Visais atvejais, kai nustatoma Kliento tapatybė, Finansų maklerio įmonė taiko atitinkamas, kryptingas ir proporcingas priemones, kad nustatytų, ar Klientas veikia savo vardu, ar yra kontroliuojamas, ir nustatytų galutinius naudos gavėjus, o jeigu Klientas veikia per atstovą – ir Kliento atstovo tapatybę bei atstovavimo teisę. Finansų maklerio įmonė privalo iš Kliento ir (ar) kitų patikimų šaltinių gauti dokumentus ir duomenis, leidžiančius suprasti Kliento (juridinio asmens) nuosavybės ir kontrolės struktūrą, veiklos pobūdį, dalykinių santykių tikslą ir kt.
- 3.10. Esant techninėms galimybėms ir sprendimams Finansų maklerio įmonė asmens tapatybę gali nustatyti nuotoliniu būdu, naudojant teisės aktuose numatytas priemones ir laikantis taikomų techninių bei organizacinių reikalavimų (įskaitant saugaus ryšio užtikrinimą, pateiktų dokumentų galiojimo ir autentiškumo tikrinimą, asmens „gyvumo“ (liveness) patikrą, kai taikoma, bei proceso duomenų atsekamumą ir įrodymų saugojimą). Nuotolinio tapatybės nustatymo priemonės parenkamos rizika pagrįstu būdu. Tokios priemonės gali būti:
- 3.10.1. remiantis trečiosios šalies pateikta informacija;
- 3.10.2. nuotoliniu būdu, panaudojant elektronines priemones, leidžiančias perduoti tiesioginį vaizdą, kurio metu užfiksuojamas kliento veido atvaizdas ir kliento parodytas tapatybę patvirtinančio dokumento originalas.
- 3.11. Atsižvelgiant į Kliento ir dalykinių santykių pobūdį ir tikslą, Finansų maklerio įmonė turi teisę taikyti papildomas tapatybės nustatymo ir informacijos patikrinimo priemones.
- 3.12. Klientas privalo nedelsdamas informuoti Finansų maklerio įmonę apie bet kokius Kliento duomenų ar aplinkybių pasikeitimus, taip pat Finansų maklerio įmonės prašymu laiku pateikti informaciją ir dokumentus, reikalingus deramo Kliento tikrinimo ir nuolatinės dalykinių santykių stebėsenos tikslams. Klientas privalo informuoti apie pasikeitusį gyvenamosios vietos arba buveinės adresą, kontaktinius duomenis (telefoną, elektroninio pašto adresą ir kt.), vardą, pavardę, parašą, pavadinimą, įstatus, atstovus arba kitus asmenis, turinčius teisę disponuoti Kliento sąskaitoje esančiomis finansinėmis priemonėmis ir piniginėmis lėšomis, galutinius naudos gavėjus (kai taikytina), lėšų (turto) kilmę, dalykinių santykių tikslą ir pobūdį, taip pat apie Sutartyje įrašytų Kliento patvirtinimų bei pareiškimų teisingumo pasikeitimą 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 (atstovavimo sutartį, įgaliojimą ar pan.). Įgalinimus patvirtinantis dokumentas turi būti galiojantis, 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 nepilnamečių 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, vaiko asmens tapatybės dokumentą (jeigu toks dokumentas nepilnamečiui yra išduotas) ir savo asmens tapatybę patvirtinančius dokumentus.
- 4.7. Globėjai, atstovaujantys nepilnamečiams vaikams, turi pateikti vaiko gimimo liudijimą, vaiko asmens tapatybės dokumentą (jeigu toks dokumentas nepilnamečiui yra išduotas) savo asmens tapatybę patvirtinančius dokumentus ir įsigaliojusį teismo sprendimą dėl vaiko globos.
- 4.8. Rūpintojai, atstovaujantys ribotai veiksniam fiziniam asmeniui, turi pateikti atstovaujamo asmens, savo asmens tapatybės dokumentus ir įsigaliojusį teismo sprendimą dėl tokio asmens rūpybos.
- 4.9. Finansų maklerio įmonei pavedimą 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. 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.
- 4.10. Šių Taisyklių 4.6, 4.7, 4.8 ir 4.9 punktuose nurodytų fizinių asmenų tapatybę nustatoma laikantis šiose Taisyklėse nurodytų reikalavimų.

5. Pateikiamiems dokumentams keliami reikalavimai

- 5.1. Jeigu Finansų maklerio įmonė nenurodo kitaip, prieš dalykinių santykių pradžią ir vėliau dalykinių santykių metu sudarant sandorius, teikiant pavedimus, nurodymus dėl finansinių priemonių ir piniginių lėšų, Klientas turi pateikti Finansų maklerio įmonei nurodytų dokumentų originalus (jam prilyginamas dokumentas, pasirašytas abiejų šalių elektroniniu parašu) arba šių dokumentų kopijas su notaro liudijimu, patvirtinančiu dokumento kopijos tikrumą.
- 5.2. 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, kai pareiga turėti antspaudą nustatyta juridinio asmens steigimo dokumentuose arba įstatymuose.
- 5.3. 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 sudaromi ir pasirašomi ne Finansų maklerio įmonėje - Kliento arba jo atstovo parašas ant tokių dokumentų turi būti patvirtintas notaro. Jeigu su Klientu sutarta, kad Sutartis sudaroma arba dokumentas teikiamas informacinių technologijų priemonėmis, toks dokumentas turi būti pasirašytas Kliento arba jo atstovo kvalifikuotu elektroniniu parašu.
- 5.4. Finansų maklerio įmonė turi teisę pasilikti ir saugoti Kliento pateiktas dokumentų kopijas/nuorašus su notaro liudijimu, patvirtinančiu dokumento kopijos tikrumą, arba tam

tikrais atvejais Kliento pateiktus originalius dokumentus. Jei Finansų maklerio įmonė nepasilieka Kliento pateiktų originalių dokumentų ar notaro patvirtintų dokumentų kopijų/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. Finansų maklerio įmonei pateikiami dokumentai turi būti parengti lietuvių ir/ar kita Finansų maklerio įmonei priimtina užsienio kalba. 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. Visos Kliento Finansų maklerio įmonei pateikiamų dokumentų rengimo, pristatymo, tvirtinimo ir vertimo išlaidos tenka Klientui.
- 5.8. Teisės aktų nustatytais atvejais, Finansų maklerio įmonė turi teisę tikrinti Kliento pateiktus dokumentus ir informaciją, naudodamasi viešais informacijos šaltiniais (registrais), taip pat patikimais ir nepriklausomais neviešais informacijos šaltiniais bei kitais teisėtais būdais, kreiptis į valstybės institucijas ir kitus asmenis su prašymu pateikti jų turimą informaciją apie pateiktų dokumentų bei jų turinio tikrumą.
- 5.9. Jei Klientas Finansų maklerio įmonei pateikia neatitinkančius teisės aktų ir (arba) Finansų maklerio įmonės nustatytų reikalavimų dokumentus, arba jei kyla pagrįstų abejonių 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 raštu, nustatančią konkrečias paslaugų teikimo sąlygas.
- 6.2. Finansų maklerio įmonė prieš sudarydama ar atsisakydama sudaryti sutartį su konkrečiu asmeniu, privalo visapusiškai įvertinti visą jai apie potencialų Klientą žinomą informaciją ir aplinkybes, įskaitant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų įgyvendinimo reikalavimus. Vykdydama Kliento pažinimo procesą, Finansų maklerio įmonė potencialiam Klientui pateikia užpildyti nustatytos formos anketas ir klausimynus, reikalingus deramo Kliento tikrinimo, o esant poreikiui, taikyti papildomas asmens tapatybės ir deramo kliento tikrinimo priemones, atsižvelgdama į dalykinių santykių pobūdį ir tikslą. Finansų maklerio įmonė, įgyvendindama teisės aktus ar vidaus procedūras, įskaitant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir tarptautinių sankcijų įgyvendinimo reikalavimus, gali atsisakyti sudaryti Sutartį su konkrečiu asmeniu. Finansų maklerio įmonė taip pat gali atsisakyti sudaryti Sutartį su konkrečiu asmeniu dėl svarbių priežasčių. Svarbiomis priežastimis laikoma tai, kad:
 - 6.2.1. Klientas nepateikė pakankamai duomenų ir (ar) dokumentų, reikalingų asmens identifikavimui, arba pateikti dokumentai ir (ar) duomenys neatitinka teisės aktuose ir šiose Taisyklėse nustatytų reikalavimų;
 - 6.2.2. prieš sudarant Sutartį ar vėliau dalykinių santykių metu Klientas pateikia neteisingą ar neišsamią informaciją arba atsisako pateikti Finansų maklerio įmonei prašomą informaciją ir (ar) dokumentus, reikalingus pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir (ar) tarptautinių sankcijų priemonėms įgyvendinti ir (ar) finansinių priemonių priimtimumo bei tinkamumo įvertinimui, kai to reikalauja teisės aktai, Finansų maklerio įmonei teikiant Klientui tam tikras paslaugas;

- 6.2.3. Finansų maklerio įmonė negali atlikti deramo Kliento tikrinimo arba papildomų asmens tapatybės nustatymo priemonių teisės aktų nustatyta apimtimi (pvz., neįmanoma nustatyti ir (ar) patikrinti Kliento, Kliento atstovo ar naudos gavėjo tapatybės, gauti ar patikrinti informaciją apie dalykinių santykių tikslą ir pobūdį, lėšų (turto) kilmę ar kitus privalomus duomenis);
- 6.2.4. nustatoma tarptautinių sankcijų taikymo aplinkybė, sankcijų sąrašų patikros sutaptis ar kitos aplinkybės, dėl kurių sandorių sudarymas, paslaugų teikimas ar dalykinių santykių užmezgimas būtų draudžiamas arba viršytų Finansų maklerio įmonės rizikos apetitą;
- 6.2.5. Finansų maklerio įmonė nustato reikšmingą neigiamą informaciją apie Klientą, Kliento atstovą ar naudos gavėją (pvz., viešuose ar patikimuose šaltiniuose), yra pagrįstų įtarimų dėl pinigų plovimo, teroristų finansavimo, tarptautinių sankcijų vengimo ar kitų nusikalstamų veikų, ir rizika negali būti tinkamai suvaldyta taikant rizikos mažinimo priemones;
- 6.2.6. Klientas yra pažeidęs anksčiau sudarytas sutartis su Finansų maklerio įmone;
- 6.2.7. Klientas yra padaręs nuostolių Finansų maklerio įmonei ar pakenkęs Finansų maklerio įmonės reputacijai;
- 6.2.8. Finansų maklerio įmonės turimais duomenimis Klientas yra pripažintas kaltu padaręs Lietuvos Respublikos baudžiamajame kodekse numatytą sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba tyčinį nusikaltimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, nepaisant to, ar teistumas yra išnykęs ar panaikintas;
- 6.2.9. Klientas yra pripažintas kaltu padaręs kitą Lietuvos Respublikos baudžiamajame kodekse arba kitų valstybių įstatymuose numatytą nusikalstamą veiką ir nuo bausmės atlikimo, bausmės vykdymo atidėjimo ar atleidimo nuo bausmės atlikimo dienos nepraėjo 3 metai;
- 6.2.10. Klientas buvo nušalintas ar atleistas iš pareigų (darbo) arba prarado teisę verstis tam tikra veikla dėl neatitikties įstatymuose nustatytiems nepriekaištingos reputacijos reikalavimams arba dėl finansų rinką reglamentuojančių teisės aktų pažeidimo ir nuo nušalinimo ar atleidimo iš pareigų (darbo) arba teisės verstis tam tikra veikla praradimo dienos nepraėjo 3 metai;
- 6.2.11. yra kitos reikšmingos aplinkybės, leidžiančios pagrįstai abejoti Kliento nepriekaištinga reputacija.
- 6.3. Svarbiomis priežastimis Finansų maklerio įmonė gali laikyti ir kitas nepaminėtas aplinkybes, jeigu jos leidžia daryti pagrįstą prielaidą, kad, sudarius Sutartį su Klientu būtų pažeisti teisėti Finansų maklerio įmonės ir kitų jos Klientų interesai, pakenkta Finansų maklerio įmonės reputacijai.
- 6.4. Finansų maklerio įmonė Sutartis su Klientais sudaro lietuvių kalba, išskyrus atvejus, kai Finansų maklerio įmonė ir Klientas susitaria kitaip.
- 6.5. Sutartis sudaroma tiek egzempliorių, kiek yra sutarties šalių. Visi egzemplioriai turi vienodą teisinę galią. Sutarties šalims sutarus, Sutartis gali būti sudaroma vienu egzemplioriumi informacinių technologijų priemonėmis, visoms šalims dokumentą patvirtinant kvalifikuotu elektroniniu parašu.
- 6.6. Sutartis įsigalioja nuo pasirašymo dienos, jei pačioje Sutartyje nenurodyta kitaip.
- 6.7. 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.
- 6.8. Finansų maklerio įmonė privalo nutraukti Sutartį ir paslaugų teikimą Klientui, jeigu to reikalauja galiojantys teisės aktai, įskaitant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų įgyvendinimo reikalavimus, taip pat tais atvejais, kai nebegalima tęsti dalykinių santykių neatlikus ar neįgyvendinus privalomų deramo Kliento tikrinimo ir (ar) nuolatinės stebėsenos priemonių. Finansų maklerio įmonė turi teisę vienašališkai nutraukti

- 6.9. 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, įskaitant informaciją, gautą Kliento asmens tapatybės nustatymo metu, Kliento pažinimo, deramo Kliento tikrinimo ir nuolatinės dalykinių santykių stebėsenos tikslais.
- 7.2. Konfidencialios informacijos atskleidimas, perdavimas trečiajai šaliai ar paviškinimas galimas tik gavus kitos šalies rašytinį sutikimą, išskyrus atvejus, kai informacija atskleidžiama Lietuvos Respublikos ir (ar) Europos Sąjungos teisės aktuose numatytais atvejais, tvarka ir tik teisės aktų nustatyta apimtimi (pvz., Lietuvos bankui, Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai prie LR VRM, teismams, antstoliams ar kitoms kompetentingoms institucijoms). Finansų maklerio įmonė gali atskleisti konfidencialią informaciją savo pasitelktiems paslaugų teikėjams ir duomenų tvarkytojams tik tiek, kiek tai būtina („būtina žinoti“ principas) paslaugoms suteikti ir teisės aktų reikalavimams įgyvendinti, užtikrinant, kad tokie asmenys būtų saistomi konfidencialumo ir duomenų apsaugos įsipareigojimų.
- 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 jos neatskleisti neribotą laiką (įskaitant ir pasibaigus Sutarčiai ar darbo santykiams), išskyrus Lietuvos Respublikos ir (ar) Europos Sąjungos teisės aktų nustatytus atvejus. Finansų maklerio įmonė imasi pagrįstų organizacinių ir techninių priemonių, kad konfidencialios informacijos prieiga būtų suteikiama tik ją tvarkyti įgaliotiems asmenims pagal „būtina žinoti“ principą.

8. Kliento fizinio asmens duomenų tvarkymas

- 8.1. Asmens duomenys – bet kokia informacija apie fizinį asmenį, kurio tapatybė nustatyta arba kurio tapatybę galima nustatyti (duomenų subjektas); fizinis asmuo, kurio tapatybę galima nustatyti, yra asmuo, kurio tapatybę tiesiogiai arba netiesiogiai galima nustatyti, visų pirma pagal identifikatorių, kaip antai vardą ir pavardę, asmens identifikavimo numerį, buvimo vietos duomenis ir interneto identifikatorių arba pagal vieną ar kelis to fizinio asmens fizinės, fiziologinės, genetinės, psichinės, ekonominės, kultūrinės ar socialinės tapatybės požymius. Kitos šiose Taisyklėse vartojamos sąvokos, susijusios su asmens duomenų apsauga, bet neapibrėžtos šiame dokumente, suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2016/679 (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas, toliau – BDAR) ir kituose taikytinuose teisės aktuose.
- 8.2. Kliento asmens duomenų tvarkymas – bet kokia automatizuotomis arba neautomatizuotomis priemonėmis su asmens duomenimis ar asmens duomenų rinkiniais atliekama operacija (veiksmas) ar operacijų (veiksmų) seka, kaip antai rinkimas, įrašymas, rūšiavimas,

- sisteminimas, saugojimas, adaptavimas ar keitimas, išgava, susipažinimas, naudojimas, atskleidimas persiunčiant, platinant ar kitu būdu sudarant galimybę jais naudotis, taip pat sugretinimas ar sujungimas su kitais duomenimis, apribojimas, ištrynimasis arba sunaikinimas.
- 8.3. Finansų maklerio įmonė tvarko duomenų subjekto (Kliento ar kito fizinio asmens, susijusio su Klientu) asmens duomenis tiek, kiek tai būtina teisės aktų reikalavimams įgyvendinti ir paslaugoms teikti. Tvarkomų duomenų kategorijos gali apimti:
- 8.3.1. identifikaciniai duomenys (pvz., vardas, pavardė, asmens kodas; užsieniečiui – gimimo data ir (ar) kita unikali simbolių seka; parašas, nuotrauka, pilietybė; tapatybės dokumento ir (ar) leidimo gyventi duomenys);
 - 8.3.2. kontaktiniai duomenys (pvz., gyvenamosios vietos adresas, korespondencijos adresas, telefono numeris, el. pašto adresas);
 - 8.3.3. atstovavimo ir įgaliojimų duomenys (pvz., atstovo vardas, pavardė, pareigos, atstovavimo pagrindas, įgaliojimuose esantys duomenys);
 - 8.3.4. sutarties sudarymo ir vykdymo duomenys (pvz., sąskaitų numeriai, pavedimų ir sandorių duomenys, pavedimų registravimo žurnale fiksuojami duomenys, atsiskaitymo duomenys, piniginių lėšų ir finansinių priemonių likučiai, Kliento nurodymai ir sutartinės sąlygos);
 - 8.3.5. su investuotojo apsauga susiję duomenys (pvz., Kliento žinios ir patirtis investavimo srityje, finansinė padėtis, investavimo tikslai, rizikos tolerancija, Kliento kategorija – neprofesionalus, profesionalus ar tinkama sandorio šalis);
 - 8.3.6. pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir tarptautinių sankcijų įgyvendinimo tikslais tvarkomi duomenys (pvz., informacija apie Klientą ir su juo susijusius asmenis, įskaitant naudos gavėjus, informacija apie dalykinių santykių tikslą ir pobūdį, lėšų (turto) kilmę, taip pat kita informacija, reikalinga teisės aktų reikalavimams įgyvendinti).
- 8.4. Finansų maklerio įmonė Kliento asmens duomenis tvarko šiais pagrindiniais tikslais:
- 8.4.1. deramas Kliento tikrinimas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija bei nuolatinė dalykinių santykių stebėseną;
 - 8.4.2. tarptautinių sankcijų ir ribojamųjų priemonių įgyvendinimas;
 - 8.4.3. investicinių paslaugų teikimo sutarties sudarymas, vykdymas ir administravimas;
 - 8.4.4. investicinių paslaugų ir (ar) su jomis susijusių paslaugų teikimas, įskaitant Kliento kategorijos nustatymą, tinkamumo ir (ar) priimtimumo įvertinimą, pavedimų vykdymą, atsiskaitymų organizavimą, ataskaitų ir pranešimų teikimą.
- 8.5. Asmens duomenų tvarkymo teisiniai pagrindai:
- 8.5.1. Duomenis, tvarkomus Taisyklių 8.4.1, 8.4.2 ir (kai taikytina) 8.4.4 punktuose nurodytais tikslais, tvarkyti būtina, kad būtų įvykdyta Finansų maklerio įmonei taikoma teisinė prievolė (BDAR 6 str. 1 d. c p.), nustatyta, pvz.: Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme, Lietuvos Respublikos tarptautinių sankcijų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme ir kituose taikytinuose teisės aktuose;
 - 8.5.2. Duomenis, tvarkomus Taisyklių 8.4.3 ir (kai taikytina) 8.4.4 punktuose nurodytais tikslais, tvarkyti būtina, kad būtų sudaryta ir įvykdyta investicinių paslaugų teikimo sutartis (BDAR 6 str. 1 d. b p.);
- 8.6. Klientui nepateikus Taisyklių 8.3. punkte nurodytų asmens duomenų, Finansų maklerio įmonė atsisako suteikti arba nustoja teikti investicines ir/ar papildomas paslaugas Klientui.
- 8.7. Kliento asmens duomenys gali būti perduoti:
- 8.7.1. duomenų valdytojams ir duomenų tvarkytojams, kurie atlieka tam tikrus darbus ir/ar teikia paslaugas (pvz.: informacinių technologijų bendrovėms, kurios duomenis tvarko, kad užtikrintų informacinių sistemų kūrimą, tobulinimą ir palaikymą; bendrovėms, kurios užtikrina pranešimų klientams siuntimą, teikia apsaugos ir kitas paslaugas, įskaitant teisės, finansų, mokesčių, verslo valdymo, personalo administravimo, buhalterinės apskaitos paslaugas ir pan.);

- 8.7.2. teisėsaugos institucijoms ar įstaigoms ar valstybės institucijoms, kitoms organizacijoms ir asmenims tiek, kiek tokį teikimą nustato teisės aktų reikalavimai (pvz.: antstoliams, teismams, Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai, VMI, SODRAI, policijai ir kt.) arba siekiant apginti Finansų maklerio įmonės teises ir teisėtus interesus;
- 8.7.3. Finansų maklerio įmonės veiklą prižiūrinčioms institucijoms (pvz.: Lietuvos bankui);
- 8.7.4. Centriniam depozitoriumui (pvz.: Nasdaq CSD), tiek, kiek tokį teikimą nustato teisės aktų reikalavimai;
- 8.7.5. Emitentui, kurio išleistas finansines priemones įsigijo Klientas, tiek, kiek tokį teikimą nustato teisės aktų reikalavimai;
- 8.7.6. kitiems asmenims Kliento sutikimu, jei toks sutikimas gaunamas dėl konkretaus atvejo;
- 8.7.7. Jeigu į šį asmens duomenų gavėjų sąrašą patektų ne Europos Ekonominės Erdvės valstybėje esantys asmens duomenų gavėjai, asmens duomenys perduodami tik į Europos Komisijos sprendimu dėl tinkamo duomenų apsaugos lygio patvirtintas valstybes arba tik į valstybes, kurių atžvilgiu taikomos Bendrojo duomenų apsaugos reglamento 46 str. 2 d. ar 3 d., 49 str. 1 d. nustatytos apsaugos priemonės, su kuriomis Klientas turi galimybę susipažinti Taisyklių 1 punkte nurodytais kontaktais.
- 8.8. Klientas turi šias teises:
- 8.8.1. Teisę susipažinti su duomenimis ir tuo, kaip jie yra tvarkomi;
- 8.8.2. Teisę reikalauti ištaisyti duomenis;
- 8.8.3. Teisę reikalauti ištrinti duomenis;
- 8.8.4. Teisę apriboti duomenų tvarkymą;
- 8.8.5. Teisę į duomenų perkeliamumą;
- 8.8.6. Teisę nesutikti su duomenų tvarkymu;
- 8.8.7. Teisę nebūti automatizuotai vertinamam ir profiliuojamam.
- 8.9. Prašymai dėl teisių įgyvendinimo Finansų maklerio įmonei turi būti pateikti raštu (įskaitant elektroninį formatą) taip pat turi būti įmanoma identifikuoti prašymą padavusio asmens bei duomenų subjekto tapatybę. Duomenų subjekto tapatybė nustatoma pagal tapatybę patvirtinantį dokumentą ar elektroninių ryšių priemones, kurios leidžia tinkamai identifikuoti asmenį. Jei prašymą duomenų subjektas siunčia paštu ar per pasiuntinį, prie prašymo turi būti pridėta teisės aktų nustatyta tvarka patvirtinta duomenų subjekto asmens tapatybę patvirtinančio dokumento kopija. Kai dėl informacijos apie asmenį kreipiasi jo atstovas, jis turi pateikti atstovavimą patvirtinantį dokumentą ir duomenų subjekto bei atstovo tapatybę patvirtinantį dokumentą, jeigu nėra kitų protingų būdų nustatyti atstovo ir duomenų subjekto tapatybių. Jei prašymas pateikiamas elektroniniu paštu, jis turi būti pasirašytas kvalifikuotu elektroniniu parašu. Dėl duomenų subjektų teisių įgyvendinimo, Klientas ar jo atstovas turi kreiptis į Taisyklių 1 punkte nurodytais Finansų maklerio įmonės kontaktais.
- 8.10. Duomenys saugomi 10 metų po investicinių paslaugų teikimo sutarties pabaigos, jeigu tokia sutartis buvo sudaryta, arba nuo jų gavimo momento, jeigu investicinių paslaugų teikimo sutartis nebuvo sudaryta. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos tikslu tvarkomi duomenys saugomi 8 metus nuo sandorių ar dalykinių santykių su Klientu pabaigos dienos.
- 8.11. Duomenų saugojimo terminas gali būti pratęstas, jei asmens duomenys yra naudojami arba gali būti naudojami kaip įrodymai ar informacijos šaltinis ikiteisminiame ar kitokiame tyrime, įskaitant ir Valstybinės duomenų inspekcijos vykdomame tyrime, civilinėje, administracinėje ar baudžiamojoje byloje, ar kitais įstatymų nustatytais atvejais. Tokiu atveju asmens duomenys gali būti saugomi tiek, kiek reikalinga šiems duomenų tvarkymo tikslams, ir sunaikinami nedelsiant, kai tampa nebereikalingi.
- 8.12. Klientas turi teisę skųsti Finansų maklerio įmonės veiksmus (neveikimą) Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai ir teismui teisės aktų nustatyta tvarka, taip pat skųsti teismui Valstybinės duomenų apsaugos inspekcijos veiksmus (neveikimą).

9. Informacijos ir pranešimų pateikimas

- 9.1. Visa informacija, kurią Finansų maklerio įmonė teikia Klientams ir (arba) potencialiems Klientams turi būti teisinga, aiški ir neklaidinanti. Reklaminių 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:
 - 9.3.1. Finansų maklerio įmonės pavadinimą, adresą, paslaugų teikimo vietas, darbo laiką ir kitą informaciją ryšiams palaikyti, kad Klientai galėtų veiksmingai bendrauti su įmone;
 - 9.3.2. kalbas, kuriomis Klientas gali bendrauti su Finansų maklerio įmone ir gauti iš jos dokumentus ir kitą informaciją;
 - 9.3.3. informacijos tarp Finansų maklerio įmonės ir Kliento perdavimo būdus, įskaitant informacijos perdavimo būdus Kliento pavedimams teikti ir gauti;
 - 9.3.4. patvirtinimą, kad Finansų maklerio įmonė yra licencijuota, ir priežiūros institucijos, išdavusios Finansų maklerio įmonės licenciją, pavadinimą ir adresą;
 - 9.3.5. jei Finansų maklerio įmonė veikia per agentą, – šio fakto patvirtinimą ir valstybės, kurioje registruotas Finansų maklerio įmonės agentas, pavadinimą;
 - 9.3.6. informaciją apie ataskaitų, kuriose nurodomi Klientui suteiktų investicinių paslaugų rezultatai, pobūdį, teikimo dažnumą ir pateikimo terminus;
 - 9.3.7. veiksmų, kurių Finansų maklerio įmonė ėmėsi siekdama užtikrinti Klientams priklausančių finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugumą, aprašymo santrauką, įskaitant santraukos forma pateikiamą įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos, taikomos Finansų maklerio įmonės atžvilgiu atsižvelgiant į jos vykdomą veiklą Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje, aprašymą;
 - 9.3.8. Finansų maklerio įmonės patvirtintos interesų konfliktų vengimo politikos aprašymą, kuris gali būti pateikiamas santraukos forma, Klientui paprašius - išsamią informaciją apie interesų konfliktų vengimo politiką;
 - 9.3.9. finansines priemones ir siūlomą investavimo strategiją, įskaitant konsultacijas ir įspėjimą apie riziką, kuri būdinga tam tikroms investavimo strategijoms arba investicijoms į tam tikras finansines priemones;
 - 9.3.10. Klientų pavedimų vykdymo vietas;
 - 9.3.11. pavedimų vykdymo išlaidas ir kitus mokėjimus.
- 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 vietoje, 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 pasirašytų 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. Visi pranešimai laikomi įteiktai Klientui arba FMĮ, jeigu jie perduoti atitinkamai Klientui ar FMĮ pasirašytinai, išsiųsti jiems registruotu paštu ar elektroniniu paštu. Pranešimai, išsiųsti registruotu paštu, laikomi įteiktai praėjus 3 darbo dienoms nuo jų išsiuntimo dienos. Pranešimai, išsiųsti elektroniniu paštu yra laikomi įteiktai kitą darbo dieną po pranešimo išsiuntimo dienos. Klientas įsipareigoja iš anksto arba ne vėliau kaip per 5 (penkis) darbo dienas FMĮ pranešti apie savo gyvenamosios vietos, buveinės, pavadinimo (juridinio asmens

atveju) ar banko sąskaitos, kitų rekvizitų pasikeitimus. Atitinkamai šaliai pažeidus šį įsipareigojimą, laikoma, jog bet kokie pranešimai buvo įteikti tinkamai, jei jie išsiųsti tarp Kliento ir FMĮ sudarytoje sutartyje ar Kliento anketoje nurodytais adresais.

- 9.7. Prieš pasirašant sutartį, Finansų maklerio įmonė Klientui pasiūlo pasirinkti, koku būdu jam turėtų būti teikiama informacija – popierine forma ar elektroniniu formatu (elektroninėmis ryšio priemonėmis). Kliento informavimo tvarka ir pasirinkta informavimo forma turi būti nurodyta paslaugų teikimo sutartyje.

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 arba informacinių technologijų priemonėmis, susitarimo šalims dokumentą patvirtinant kvalifikuotu elektroniniu parašu. Finansų maklerio įmonės ir Kliento teisės ir pareigos gali būti nustatomos darant nuorodą į kitus dokumentus ar teisės aktus. Bendrieji sutarčių sudarymo, sąlygų keitimo, nutraukimo reikalavimai pateikiami šių Taisyklių 6 dalyje.
- 10.3. Finansų maklerio įmonė, prieš pradėdama teikti Klientui investicines paslaugas, kurios apima investavimo rekomendacijų teikimą ir (arba) finansinių priemonių portfelio valdymą, privalo surinkti informaciją apie Kliento ar potencialaus Kliento:
- žinias ir patirtį investavimo srityje, susijusias su konkrečios rūšies investicinėmis paslaugomis ar finansinėmis priemonėmis;
 - finansinę padėtį, įskaitant asmens galimybes patirti nuostolių;
 - tikslus, kurių jis siekia naudodamasis investicinėmis paslaugomis, įskaitant asmens toleranciją rizikai.
- 10.4. Finansų maklerio įmonė, teikdama investavimo rekomendacijas arba portfelio valdymo paslaugas, apimančias vienu finansinių priemonių pakeitimą kitomis, privalo surinkti būtiną informaciją apie Kliento investicijas ir išanalizuoti finansinių priemonių pakeitimo kitomis išlaidas ir naudą. Teikdama investavimo rekomendacijas, Finansų maklerio įmonė turi informuoti Klientą, ar vienu finansinių priemonių pakeitimo kitomis nauda yra didesnė už išlaidas.
- 10.5. 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.
- 10.6. Finansų maklerio įmonė, kurios teikiamos investicinės paslaugos apima tik pavedimų vykdymą Klientų sąskaita ir (arba) pavedimų priėmimą ir perdavimą, neatsižvelgdama į tai, ar yra teikiamos papildomos paslaugos, turi teisę teikti šias paslaugas nesurinkusi informacijos apie Kliento žinias ir patirtį investavimo srityje ir neįvertinusi, ar konkrečios investicinės paslaugos arba finansinės priemonės yra tinkamos Klientui, jeigu yra tenkinamos šios sąlygos:
- 10.6.1. Investicinės paslaugos teikiamos dėl šių finansinių priemonių:
- 10.6.1.1. bendrovių akcijų, įtrauktų į prekybą reguliuojamoje rinkoje, lygiavertėje rinkoje trečiojoje valstybėje arba daugiašalėje prekybos sistemoje, išskyrus kolektyvinio investavimo subjektų, nepriskiriamų prie suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų, išleistas akcijas ir akcijas, apimančias išvestinę finansinę priemonę;
 - 10.6.1.2. obligacijų ar kitokių įsiskolinimą patvirtinančių finansinių priemonių, įtrauktų į prekybą reguliuojamoje rinkoje, lygiavertėje rinkoje trečiojoje valstybėje arba daugiašalėje prekybos sistemoje, išskyrus obligacijas ir kitas įsiskolinimą patvirtinančias priemones, kurios apima išvestinę finansinę priemonę arba yra tokios

- struktūros, dėl kurios Klientui gali būti sudėtinga suprasti tokiai finansinei priemonei būdingą riziką;
- 10.6.1.3. pinigų rinkos priemonių, išskyrus pinigų rinkos priemones, kurios apima išvestinę finansinę priemonę arba yra tokios struktūros, dėl kurios Klientui gali būti sudėtinga suprasti šiai finansinei priemonei būdingą riziką;
 - 10.6.1.4. suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų vienetų ar akcijų, išskyrus struktūrizuotų suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų, apibrėžtų 2010 m. liepos 1 d. Komisijos reglamento (ES) Nr. 583/2010, kuriuo įgyvendinamos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/65/EB nuostatos dėl pagrindinės informacijos investuotojams ir dėl sąlygų, kurių reikia laikytis teikiant pagrindinę informaciją investuotojams ar prospektą patvariojoje laikmenoje, išskyrus popierių, arba svetainėje, 36 straipsnio 1 dalies antrojoje pastraipoje, išleistus vienetus ar akcijas;
 - 10.6.1.5. struktūrizuotų indėlių, išskyrus struktūrizuotus indėlius, kurie yra tokios struktūros, dėl kurios Klientui gali būti sudėtinga suprasti su tokio finansinio produkto grąža susijusią riziką arba išlaidas, patiriamas dėl išankstinio sutarties nutraukimo;
 - 10.6.1.6. kitų nesudėtingų finansinių priemonių, atsižvelgiant į šioje dalyje nustatytą reglamentavimą.
- 10.6.2 Investicinės paslaugos gali būti teikiamos šių Taisyklių 10.6 dalyje nustatyta tvarka, jeigu laikomasi šių papildomų sąlygų:
- 10.6.2.1 investicinė paslauga teikiama Kliento iniciatyva;
 - 10.6.2.2 Klientas buvo įspėtas, kad investicines paslaugas teikianti Finansų maklerio įmonė neturi pareigos įvertinti finansinių priemonių ir teikiamų ar siūlomų teikti investicinių paslaugų priimtinumą Klientui, todėl Klientas nesinaudoja Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme nustatyta Kliento interesų apsauga, kuri taikoma teikiant investicines paslaugas. Toks įspėjimas gali būti pateikiamas standartizuota forma;
 - 10.6.2.3 Finansų maklerio įmonė laikosi nustatytų reikalavimų vengti interesų konfliktų.
- 10.7. Finansų maklerio įmonė, prieš pradėdama teikti investicines paslaugas, kitas negu nurodytos šių Taisyklių 10.3 ir 10.6 dalyse, turi pasiūlyti Klientui ar potencialiam klientui pateikti informaciją apie jo žinias ir patirtį investavimo srityje, susijusias su konkrečios rūšies investicinėmis paslaugomis ar finansinėmis priemonėmis, kurias siūlo Finansų maklerio įmonė arba dėl kurių kreipiasi pats Klientas ar potencialus klientas. Atsižvelgdama į gautą informaciją, Finansų maklerio įmonė turi įvertinti, ar konkrečios investicinės paslaugos ir finansinės priemonės yra priimtinos Klientui.
- 10.8. 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.
- 10.9. Jeigu Klientas ar potencialus Klientas atsisako suteikti šių Taisyklių 10.3 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.
- 10.10. 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.

- 10.11. 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.
- 10.12. Finansų maklerio įmonės Klientai yra skirstomi į Klientų kategorijas vadovaujantis Finansinių priemonių rinkų įstatymo nuostatomis bei patvirtinta vidaus tvarka ir procedūromis.
- 10.13. Klientas - juridinis asmuo, kuris ketina sudaryti sandorius dėl finansinių priemonių, kuriomis leidžiama prekiauti Europos ekonominės erdvės prekybos vietose (reguliuojamose rinkose arba prekiaujama daugiašalėje prekybos sistemoje arba organizuotoje prekybos sistemoje), privalo turėti galiojantį tarptautinį identifikacinį kodą (angl. Legal Entity Identifier, toliau - LEI). Prieš sudarant tokį sandorį, Finansų maklerio įmonė privalo patikrinti ar Klientas – juridinis asmuo turi galiojantį LEI kodą. Jeigu toks Klientas neturi LEI kodo arba LEI kodas nebegalioja, jis negali sudaryti finansinių priemonių sandorių, įskaitant finansinių priemonių pirkimą, pardavimą ar pervedimą.

11. Klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo tvarka

- 11.1. Finansų maklerio įmonė operacijas su Kliento finansinėmis priemonėmis gali atlikti tik pagal Kliento pavedimą, pateiktą Taisyklių nustatyta tvarka. Finansų maklerio įmonei pateiktame Kliento pavedime privalo būti pakankamai informacijos, kad Finansų maklerio įmonė galėtų tinkamai įvykdyti Kliento valią. Pavedimams naudojama standartizuota forma.
- 11.2. Kliento pavedimas Finansų maklerio įmonei turi būti rašytinės ar sutartyje su Finansų maklerio įmone nustatytos nerašytinės formos. Priimdama nerašytinės formos pavedimą Finansų maklerio įmonė privalo užfiksuoti įrodymus, liudijančius nerašytinio Kliento pavedimo pateikimo faktą (įskaitant jų pateikimo datą ir laiką) ir turinį.
- 11.3. Klientas pavedimą Finansų maklerio įmonei gali perduoti asmeniškai, per atstovą ir kitais sutartyje su Finansų maklerio įmone nustatytais Kliento pavedimo perdavimo būdais.
- 11.4. Visi Finansų maklerio įmonei perduoti Klientų pavedimai, įskaitant pateiktus nerašytine forma, turi būti registruojami Finansų maklerio įmonės pavedimų registravimo žurnale, kuris gali būti tvarkomas popierine ar elektronine forma. Klientų pavedimai registruojami chronologine tvarka nedelsiant, bet ne vėliau kaip iki darbo dienos pabaigos.
- 11.5. Finansų maklerio įmonė, priėmusi Kliento pavedimą atlikti operacijas su finansinėmis priemonėmis, privalo pateikti Klientui patvirtinimą, kad pavedimas priimtas, leidžiantį Klientui patikrinti jo pateikto pavedimo duomenis (įskaitant pavedimo pateikimo faktą, priėmimo momentą ir kitas esmines pavedimo sąlygas). Klientui pavedimo patvirtinimą Finansų maklerio įmonė privalo pateikti ne vėliau kaip kitą darbo dieną po pavedimo priėmimo, jei Sutartyje su Klientu nėra nustatyta kitaip.
- 11.6. Klientas turi teisę iki Finansų maklerio įmonei pradedant vykdyti pavedimą arba iki Sutartyje su Klientu nustatyto vėlesnio laiko atšaukti savo pavedimą, duotą Finansų maklerio įmonei.
- 11.7. Finansų maklerio įmonė Kliento pavedimą privalo pradėti vykdyti nedelsdama, jeigu Kliento pavedime ar Sutartyje nenustatyta kitaip. Finansų maklerio įmonė Kliento pavedimą privalo vykdyti tiksliai laikydamasi pavedime nustatytų sąlygų. Tais atvejais, kai dėl tam tikrų kliūčių Finansų maklerio įmonė negali pradėti vykdyti Kliento pavedimo ar Kliento pavedimas negali būti įvykdomas per protingus terminus dėl reguliuojamoje rinkoje ar už jos ribų susiklosčiusių aplinkybių (nukritus, pakilus kainai, nesant pasiūlos, esant didelei paklausai ar pan.), apie tai ji turi nedelsdama informuoti Klientą taisyklėse nustatyta tvarka pateikdama pranešimą apie kliūtis ar aplinkybes, trukdančias vykdyti konkretų Kliento pavedimą. Finansų maklerio įmonė turi teisę atsakyti vykdyti Kliento pavedimą, 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 užtikrinti, kad finansinės priemonės būtų pateiktos iki nuosavybės pagal sudarytus sandorius atsiradimo momento, o pinigines lėšas – iki atsiskaitymų momento, taip pat

intis 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 pavedimą ne vėliau kaip kitą darbo dieną po pavedimo įvykdymo privalo pateikti Klientui pranešimą apie Kliento pavedimo įvykdymą.
- 11.10. Finansų maklerio įmonė Klientų pavedimus ir pranešimus apie Klientų pavedimų atšaukimą, Finansų maklerio įmonės pranešimų Klientams kopijas ir kitus su Kliento pavedimu susijusius dokumentus privalo saugoti 5 metus nuo jų priėmimo arba pateikimo dienos, pavedimų registravimo žurnalą – 5 metus nuo paskutinio įrašo jame dienos. Užfiksuotus įrodymus, susijusius su nerašytinės formos dokumentais, Finansų maklerio įmonė privalo saugoti ne mažiau kaip 5 metus nuo nerašytinių dokumentų pateikimo ar gavimo dienos, o priežiūros institucijai nustačius papildomą terminą – ne trumpiau kaip 7 metus.
- 11.11. Finansų maklerio įmonės Klientų pavedimų priėmimą ir vykdymą reglamentuoja Lietuvos banko patvirtintos Finansų maklerio įmonių veiklos organizavimo ir investicinių paslaugų teikimo taisyklės, Finansų maklerio įmonės patvirtintina Pavedimų vykdymo politika ir Pavedimų priėmimo ir vykdymo tvarka bei sutarčių su Klientais sąlygos.

12. Kliento mokami mokesčiai ir išlaidos

- 12.1. Finansų maklerio įmonė privalo pateikti Klientams reikalingą informaciją apie išlaidas ir kitus susijusius mokėjimus:
 - 12.1.1. bendrą Kliento mokėtiną sumą už finansinę priemonę arba investicinę ar papildomą paslaugą, įskaitant visus susijusius mokėjimus, komisinius atlyginimus, finansinių priemonių pervedimo, saugojimo ir kitas išlaidas, taip pat visus mokėtinus mokesčius, kurie yra mokami per Finansų maklerio įmonę;
 - 12.1.2. jei tiksli mokėtina suma negali būti nustatyta – pagrindą bendrai mokėtinai sumai apskaičiuoti, kad Klientas galėtų ją patikrinti. Komisinių atlyginimą Finansų maklerio įmonei sudarantys mokėjimai turi būti kiekvienu konkrečiu atveju apskaičiuojami ir pateikiami atskirai;
 - 12.1.3. 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;
 - 12.1.4. 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;
 - 12.1.5. 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 vietoje, 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 2.3. punkte nustatyta tvarka.
- 12.4. Klientui nesutikus su paslaugų įkainių pakeitimais, Klientas turi teisę nutraukti Sutartį šių Taisyklių 2.3. 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. Klientų finansines priemones Finansų maklerio įmonė saugo Centriniam depozitoriume (Nasdaq CSD) ir (arba) Lietuvoje registruotose kredito įstaigose, kurios turi teisę teikti finansinių priemonių saugojimo paslaugas, ir jose Finansų maklerio įmonė savo vardu atidaro bendrąsias sąskaitas Klientų finansinėms priemonėms (ang. omnibus account), kuriose Klientų finansinės priemonės yra atskirtos nuo Finansų maklerio įmonės turto. Finansinės priemonės fiksuojamos įrašais Klientų asmeninėse finansinių priemonių sąskaitose Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 87 ir 88 straipsniuose ir Nasdaq CSD 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. Pagrindinė informacija apie įsipareigojimų investuotojams apsaugą skelbiama Finansų maklerio įmonės interneto svetainėje www.kapitalosrautai.lt ir paslaugų teikimo vietose. Su pagrindine informacija apie įsipareigojimų investuotojams apsaugą Klientas supažindinamas pasirašytinai sudarant investicinių paslaugų teikimo sutartį.

14. Apribojimai disponuoti sąskaitose esančiomis finansinėmis priemonėmis ir pinigėmis lėšomis

- 14.1. Kliento teisė disponuoti pinigėmis lėšomis ir (ar) finansinėmis priemonėmis, esančiomis sąskaitoje, gali būti apribota visiškai arba iš dalies, operacijos suspenduotos Kliento ar Finansų maklerio įmonės iniciatyva, įkeitimo ar finansinio užstato pateikimo tikslais ar trečiųjų šalių nurodymu Lietuvos Respublikos teisės aktų numatytais atvejais ir tvarka.
- 14.2. Nurodymą blokuoti sąskaitą Finansų maklerio įmonėje Klientas privalo pateikti raštu arba sutartyje su Finansų maklerio įmone numatyta nerašytine forma. Priimdama Kliento nerašytinės formos nurodymą, Finansų maklerio įmonė privalo imtis visų priemonių Kliento asmens tapatybei nustatyti ir užfiksuoti įrodymus, liudijančius nerašytinio Kliento nurodymo pateikimo datą, laiką ir turinį. 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 Kliento sąskaitą ir (arba) apriboti Kliento teisę disponuoti sąskaitoje esančiomis pinigėmis lėšomis ir (ar) finansinėmis priemonėmis šiais atvejais:
 - 14.3.1. Finansų maklerio įmonei nepateikiama arba neatnaujinama informacija apie asmenis, turinčius teisę disponuoti lėšomis ir (ar) kitu turtu, esančiu Kliento sąskaitoje, pasibaigus

išduoto įgaliojimo terminui ar juridinio asmens vadovo įgaliojimams ir šie asmenys bando atlikti operacijas su sąskaitoje esančiomis finansinėmis priemonėmis ir pinigėmis lėšomis;

- 14.3.2. Finansų maklerio įmonei kyla pagrįstų įtarimų, kad sąskaitoje esančiomis lėšomis ir (ar) kitu turtu gali neteisėtai pasinaudoti tretieji asmenys;
 - 14.3.3. 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;
 - 14.3.4. Klientas pateikia neteisingą, ne visą informaciją arba iš viso atsisako pateikti Finansų maklerio įmonei prašomą informaciją ir/ar dokumentus, reikalingus pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonėms įgyvendinti;
 - 14.3.5. Finansų maklerio įmonė gauna įrodymais pagrįstą informaciją apie Kliento mirtį;
 - 14.3.6. 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 ir tarptautinių sankcijų įgyvendinimo priemonių 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 neatlygina:
 - 15.5.1. Klientų ir/ar trečiųjų asmenų patirtų nuostolių ir (ar) išlaidų, jeigu tokie nuostoliai atsirado dėl šiose Taisyklėse ir (ar) sutartyse numatytų Kliento pareigų neįvykdymo;
 - 15.5.2. Kliento patirtų nuostolių ir (ar) išlaidų dėl tinklų, įrenginių, kompiuterinės technikos blogo veikimo ar sugedimo, reikalingų duomenų neperdavimo;
 - 15.5.3. Kliento nuostolių, patirtų dėl valiutų kursų pasikeitimo, infliacijos, Klientui priklausančių finansinių priemonių rinkos kainos pasikeitimo, likvidumo nebuvimo ir/ar kitos Kliento turto investavimo rizikos;
 - 15.5.4. Kliento patirtų nuostolių ir (ar) išlaidų dėl emitentų, sąskaitų tvarkytojų (depozitoriumų), mokėjimo agentų (tarpininkų) ar kitų trečiųjų šalių veikimo ar neveikimo, taip pat dėl jų likvidavimo ar bankroto.
- 15.6. Finansų maklerio įmonė nėra atsakinga už finansinių priemonių emitentų, jų įgaliotų sąskaitų tvarkytojų (depozitoriumų), mokėjimo agentų (tarpininkų) ar kitų trečiųjų asmenų atliktą mokėjimų (piniginių lėšų ar finansinių priemonių) skaičiavimo teisingumą, Klientui priklausančių mokėjimų vėlavimą bei sustabdymą.

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, prašymą, skundą (toliau šioje dalyje – skundai) raštu ar kitu Sutartyje numatytu būdu. Informacija apie skundų nagrinėjimo procesą pateikiama FMĮ Klientų aptarnavimo vietoje ir interneto svetainėje www.kapitalosrautai.lt. Pareiškėjo prašymu Finansų maklerio įmonė privalo raštu pateikti pareiškėjui reikalingą informaciją, susijusią su skundų valdymo procesu.
- 16.2. Finansų maklerio įmonei pateikiamame skunde būtina nurodyti: pareiškėjo, asmens, kurio teisės pažeistos vardą, pavardę, gimimo datą, gyvenamosios vietos adresą ar adresą korespondencijai gauti, telefono numerį, el. pašto adresą (jeigu naudojasi), skundžiamos FMĮ paslaugos arba produktai, jų rūšys, pažeistos arba ginčijamos Kliento teisės arba teisėti interesai, sutartys, ginčo aplinkybės ir reikalavimai FMĮ, būdas, kuriuo pageidaujama gauti atsakymą ir pridėti (jeigu yra) dokumentai, kuriais remiantis pateikiamas skundas.
- 16.3. Kliento pateiktą rašytinį skundą, susijusį su teikiamomis investicinėmis ir (arba) papildomomis paslaugomis, Finansų maklerio įmonė privalo išnagrinėti ir ne vėliau kaip per 15 darbo dienų nuo skundo gavimo dienos Klientui pateikti išsamų, motyvuotą, dokumentais pagrįstą atsakymą raštu popieriuje ar naudodama kitą patvariąją laikmeną, jeigu dėl to susitarė Klientas ir Finansų maklerio įmonė. Išskirtiniais atvejais, kai dėl priežasčių, kurių Finansų maklerio įmonė negali kontroliuoti, atsakymo neįmanoma pateikti per 15 darbo dienų, ji turi išsiųsti Klientui negalutinį atsakymą aiškiai nurodžiusi atsakymo į skundą vėlavimo priežastis ir terminą, iki kurio Klientas gaus galutinį atsakymą. Bet kuriuo atveju galutinio atsakymo pateikimo terminas negali viršyti 35 darbo dienų nuo skundo gavimo dienos. Finansų maklerio įmonė Klientų skundus nagrinėja neatlygintinai. Finansų maklerio įmonė saugo pareiškėjų skundus, su jų nagrinėjimu susijusią medžiagą, dokumentą, kuriame nurodytas konkretus skundo nagrinėjimo rezultatas, ir pareiškėjui pateiktą atsakymą ne trumpiau kaip 3 metus nuo galutinio atsakymo pareiškėjui pateikimo dienos.
- 16.4. Nepavykus ginčų išspręsti derybų keliu, ginčai sprendžiami neteisminio sprendimo procedūra ir tvarka Lietuvos banke ar kitose ginčų nagrinėjimo institucijose, Lietuvos Respublikos teismuose, Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.
- 16.5. Šalių sudarytoms sutartims taikoma Lietuvos Respublikos teisė, išskyrus atvejus, kai Šalių susitarimo ar Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta kitaip.