Terms & Conditions

UAB SME Bank

Términos y Condiciones

Pre-contractual information on the UAB SME Bank

Información precontractual sobre UAB SME Bank

1. Name and address of the Bank

UAB SME Bank
Antano Tumėno str. 4-15, LT-01109
Vilnius, Lithuania

Internet-Domain: https://smebank.lt
Telephone: +370 601 88888
Email: info@smebank.lt
BIC: USDFLT22XXX
VAT Nr.: LT100013636518

1. Nombre y dirección del banco

UAB SME Bank
Antano Tumėno str. 4-15, LT-01109
Vilna, Lituania

Página web: https://smebank.lt
Teléfono: +370 601 88888
E-Mail: info@smebank.lt
BIC: USDFLT22XXX
Nº de IVA: LT100013636518

2. Commercial register number and authorization number of the Bank.

The Bank is a Lithuanian company registered with the Enterprise Register of the Republic of Lithuania under registration number 305223469.

2. Datos de registro mercantil y número de autorización del Banco

El Banco es una empresa lituana inscrita en el Registro Mercantil de la República de Lituania con el número de registro 305223469.

3. Legal Representatives of the Bank

CEO:
Virginijus Doveika

3. Representantes legales del Banco

CEO:
Virginijus Doveika

4. Contact and Raisin Platform

Raisin SE ("Raisin") is the customer's direct contact entity in Germany.

Raisin is a European public limited-liability company (Societas Europaea) with registered office in Berlin, registered with the commercial register of the local court in Berlin-Charlottenburg under HRB 271733 B.

During usual business hours, Mo-Fri 08:00-16:30, the customer can contact Raisin under the following address:

4. Contacto y Plataforma Raisin

Raisin SE ("Raisin") es la entidad de contacto directo del Cliente en Alemania.

Raisin es una marca de Raisin SE, una sociedad anónima europea (Societas Europaea) con domicilio social en Berlín, inscrita en el registro mercantil de Berlín-Charlottenburg con el número HRB 271733 B.

Durante el horario comercial habitual, Lu-Vi 08:00-16:30, el Cliente puede ponerse en contacto con Raisin en la siguiente dirección:

Raisin SE
Schlesische Straße 33/34
10997 Berlin, Germany
Email: servicio@raisin.com
Phone: 030 - 217 840 02

The legal representatives of Raisin SE are the managing directors Dr. Frank Freund, Dr. Tamaz Georgadze, Katharina Lüth, and Michael Stephan.

The customer will receive all the previous information required to manage the deposit account or overnight account electronically via the internet platform of Raisin available on the website www.raisin.es and operated in part by Raisin's fully licensed servicing bank Raisin Bank AG ("Raisin Platform"). The customer has the possibility to conclude deposit contracts with the Bank and administer its deposit via the Raisin Platform. Through the Raisin Platform, the customer has the possibility to find deposits and savings accounts in Europe. The customer chooses and combines savings products from European banks and manages them from a single, fully online account.

Raisin Bank AG provides the Customer with a free transaction account ("Raisin Account") and provides all services subject to a banking or payment services license on the Raisin Platform.

The address of Raisin Bank AG is:
Raisin Bank AG
Niedenau 61 - 63
60325 Frankfurt am Main
Deutschland

The current legal representatives of Raisin Bank AG are the members of the board of directors Marco Lindgens and Mirko Siepmann.

Raisin SE
Schlesische Straße 33/34
10997 Berlín
E-Mail: servicio@raisin.com
Teléfono: 030 - 217 840 02

Los representantes legales de Raisin SE son los directores generales Dr. Frank Freund, Dr. Tamaz Georgadze, Katharina Lüth, y Michael Stephan.

El Cliente recibirá toda la información previa necesaria para gestionar la Cuenta de Depósito o cuenta de ahorro de forma electrónica a través de la plataforma de Internet de Raisin disponible en la página web www.raisin.es y operada en parte por el banco de servicio Raisin Bank AG ("Plataforma Raisin"), que cuenta con licencia completa. El Cliente tiene la posibilidad de celebrar contratos de depósito con el Banco y administrar su depósito a través de la Plataforma Raisin. A través de la Plataforma Raisin, el Cliente tiene la posibilidad de encontrar depósitos y cuentas de ahorro en Europa. El Cliente elige y combina productos de ahorro de bancos europeos y los gestiona desde una única cuenta totalmente online.

Raisin Bank AG proporciona al Cliente una cuenta transaccional gratuita ("Cuenta Raisin") y proporciona todos los servicios sujetos a una licencia de servicios bancarios o de pago en la Plataforma Raisin.

La dirección de Raisin Bank AG es:
Raisin Bank AG
Niedenau 61 - 63
60325 Frankfurt am Main
Alemania

Los representantes legales actuales de Raisin Bank AG son los miembros del consejo de administración Marco Lindgens y Mirko Siepmann.

5. Main Business of the Bank

UAB SME Bank is a neobank providing financial solutions for small and medium enterprises (SMEs). Headquartered in Vilnius, Lithuania, SME Bank focuses on providing fast financing solutions as well as day-to-day banking services, recognizing that SMEs are the engine of the economic environment.

6. Supervisory Authorities

Raisin is not a credit institution, no financial services provider according to the German Banking Law and the Spanish Banking Law and the Spanish Capital Markets Law respectively, no payment service provider and no payment service according to the German Payment Service Provider and no payment service according to the German Payment Services Supervision Act and the Spanish Payment Services Law. Against that background, Raisin is not subject to supervision of the German Supervisory Authority nor the Bank of Spain or the Spanish Capital Markets Authority (Comisión Nacional del Mercado de Valores, CNMV). Raisin does not accept deposits and is not a member of the legal deposit guarantee scheme, nor any other deposit insurance system.

Notwithstanding the foregoing, the Bank is a fully licenced credit institution registered in Germany. It is registered in the register of *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).* The Bank is legally authorized to provide any type of financial service, including credit financial services, financial services in general as well as any payment services.

UAB SME Bank is a specialised bank, licenced credit institution registered in the Republic of

5. Principales actividades del Banco

UAB SME Bank es un neobanco que ofrece soluciones financieras para pequeñas y medianas empresas (PYME). Con sede en Vilna (Lituania), SME Bank se centra en ofrecer soluciones de financiación rápidas, así como servicios bancarios cotidianos, reconociendo que las PYME son el motor del entorno económico.

6. Autoridades de supervisión

Raisin no es una entidad de crédito, ni un proveedor de servicios financieros según la Ley bancaria alemana y la normativa bancaria española y la Ley del Mercado de Valores, respectivamente, ni un proveedor de servicios de pago ni un servicio de pago según la Ley alemana de supervisión de servicios de pago y el Real Decreto-ley de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera. En este contexto, Raisin no está sujeto a la supervisión de la Autoridad de Supervisión alemana ni del Banco de España ni de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Raisin no acepta depósitos y no es miembro del sistema de garantía de depósitos legales, ni de ningún otro sistema de seguro de depósitos.

No obstante, el Banco es una entidad de crédito plenamente autorizada y registrada en Alemania. Está inscrito en el registro de *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)*. El Banco está legalmente autorizado a prestar cualquier tipo de servicio financiero, incluidos los servicios financieros de crédito, los servicios financieros en general, así como cualquier servicio de pago.

UAB SME Bank es un banco especializado, una entidad de crédito autorizada registrada en la República de Lituania. Está registrado en el Banco de Lituania.

Lithuania. It is registered with the Bank of Lithuania.

7. Nature and essential characteristics of the financial services

In the context of the offer via the Raisin Platform, the Bank offers only deposit products to the customer.

8. Conclusion of the Agreement

The agreement between the customer and the Bank is concluded with the acceptance by the Bank of the deposit account-opening application of the customer via the Raisin Platform. The acceptance notification is transmitted via the Raisin Platform. Under the agreement, the customer is obligated to make the deposit with the Bank in the amount individually agreed upon. The Bank may, at its own discretion, transfer back the amount received within 2 working days with the consequence that no deposit agreement has been concluded.

9. Total cost of the financial services

The Bank will not charge fees for the services provided under or in connection with these Terms or for the administration of a deposit account. The Bank pays commission to Raisin for the use of the Raisin Platform.

10. Taxation Information

The customer will generally have to pay taxes on interest paid by the Bank for deposits. Interest income of Spanish tax residents is taxable in Spain. The customer is responsible for the declaration of income from interest in the country where it is required to declare its respective taxes. In case of questions customers should contact the responsible inland revenue authorities or a tax consultant.

11. Risk information

7. Naturaleza y características esenciales de los servicios financieros

En el contexto de la oferta a través de la Plataforma Raisin, el Banco sólo ofrece productos de depósito y cuentas de ahorro al Cliente.

8. Formalización del Contrato

El contrato entre el Cliente y el Banco se formaliza con la aceptación por parte del Banco de la solicitud de apertura de la Cuenta de Depósito del Cliente a través de la Plataforma Raisin. La notificación de aceptación se transmite a través de la Plataforma Raisin. En virtud del contrato, el Cliente está obligado a ejecutar el depósito en el Banco con el importe acordado individualmente. El Banco podrá, a su discreción, devolver el importe recibido en el plazo de 2 días laborables, con la consecuencia de que no se ha celebrado ningún contrato de depósito.

9. Coste total de los servicios financieros

El Banco no cobrará comisiones por los servicios prestados en virtud de estas Condiciones o en relación con ellas, ni por la administración de una Cuenta de Depósito. El Banco paga una comisión a Raisin por el uso de la Plataforma Raisin.

10. Información fiscal

Por lo general, el Cliente tendrá que pagar impuestos sobre los intereses pagados por el Banco por los depósitos. Los ingresos por intereses de los residentes fiscales españoles están sujetos a impuestos en España. El Cliente es responsable de la declaración de los ingresos por intereses en el país donde esté obligado a declarar sus respectivos impuestos. En caso de duda, el Cliente debe dirigirse a las autoridades fiscales competentes o a un asesor fiscal.

11. Información sobre el riesgo

Deposit products such as those offered by the Bank are among the most secure and easiest banking products. Risks relating to the deposits are described in the product information sheet and the terms and conditions. Generally, there is a risk that the bank could default on its obligation to repay the deposit and to pay interest. However, deposits are protected according to the provisions applicable to the Lithuanian deposit protection scheme, in particular the Deposit Guarantee Scheme.

Los productos de depósito como los que ofrece el Banco se encuentran entre los productos bancarios más seguros y sencillos. Los riesgos relacionados con los depósitos se describen en la Hoja Informativa del Producto y en las condiciones generales. En general, existe el riesgo de que el banco incumpla su obligación de reembolsar el depósito y de pagar los intereses. Sin embargo, los depósitos están protegidos según las disposiciones aplicables al sistema de protección de depósitos de Lituania, en particular el Fondo de Garantía de Depósitos.

12. Limitations of the validity period of the information

In principle, all information provided to the customer applies indefinitely. Amendments, changes, and other modifications are permitted within the framework of the terms and conditions. All the information regarding rates and services, as well as the information sheets for each product, are available on the Raisin Platform for the customer to view, download, save and print.

12. Limitaciones del período de validez de la información

En principio, toda la información facilitada al Cliente es válida por tiempo indefinido. Las enmiendas, cambios y otras modificaciones están permitidas en el marco de los términos y condiciones. Toda la información relativa a las tarifas y los servicios, así como las Hojas Informativas de cada producto, están disponibles en la Plataforma Raisin para que el Cliente pueda verlas, descargarlas, guardarlas e imprimirlas.

13. Arrangements for payment and for performance

Details on payments to and from the Bank and on interest payments by the Bank are specified in the terms and conditions. More information regarding fees of products and services can be found on the section “Raisin Bank List of Fees of Products and Services” available on www.raisin.es.

13. Modalidades de pago y ejecución

Los detalles sobre los pagos hacia y desde el Banco y sobre los pagos de intereses por parte del Banco se especifican en los términos y condiciones. Puede encontrar más información sobre las comisiones de los productos y servicios en la sección " Lista de tarifas y servicios del producto Raisin” de Raisin Bank" disponible en www.raisin.es.

14. Minimum duration of the agreement and contractual right of early termination

The minimum duration of the agreement depends on the type of product:

- The term deposit account has a minimum duration, which is included in the product

14. Duración mínima del contrato y y derecho de cancelación anticipada

La duración mínima del contrato depende del tipo de producto:

- El depósito a plazo tiene una duración mínima, que es la que figura en la Hoja

information sheet. It may be terminated only with cause. Details on the termination for cause are specified in the terms and conditions. In such deposits, when the term of the deposit has been fulfilled the cancellation will take effect when all deposits have been transferred back to the customer account at the Raisin Platform account, usually at the expiration of the deposits.

Informativa del Producto. Sólo puede rescindirse por causa mayor. Los detalles sobre la terminación por causa mayor se especifican en los términos y condiciones. En este tipo de depósitos, cuando se haya cumplido el plazo del depósito, la cancelación tendrá efecto cuando todos los depósitos hayan sido transferidos de nuevo a la cuenta del Cliente en la Plataforma Raisin, normalmente al vencimiento de los depósitos.

15. Additional costs for using distance communication techniques

There are no additional communication costs other than the costs charged by the Customer's communication provider.

15. Costes adicionales por utilizar técnicas de comunicación a distancia

No hay más costes de comunicación que los que cobra el proveedor de comunicaciones del Cliente.

16. Governing law and jurisdiction

The agreement regarding the deposit account between the customer and the Bank is subject to Spanish law.
The place of jurisdiction is determined by applicable legal provisions.

16. Ley aplicable y jurisdicción

El acuerdo relativo a la Cuenta de Depósito entre el Cliente y el Banco está sujeto a la legislación española.
El lugar de jurisdicción se determina por las disposiciones legales aplicables.

17. Contract language

The English version of this pre-contractual information is a convenience translation and is established for reference purposes only; only the Spanish version of this pre-contractual information shall be binding.
The relevant language for any communication between the customer and the Bank via the Raisin Platform is Spanish. In case of disagreement or ambiguity in the referred versions, the Spanish version shall prevail.

17. Lenguaje del contrato

La versión en inglés de esta información precontractual es una traducción de conveniencia y se establece sólo a efectos de referencia; sólo la versión en español de esta información precontractual será vinculante.
El idioma relevante para cualquier comunicación entre el Cliente y el Banco a través de la Plataforma Raisin es el español. En caso de desacuerdo o ambigüedad en las referidas versiones, prevalecerá la versión española.

18. Internal complaints procedure and the complaints institute to which the Bank is admitted

For the settlement of disputes with the Bank customers have the right to submit it:

18. Procedimiento de reclamaciones internas y la oficina de reclamaciones en el que está admitido el banco

Para la resolución de litigios con el Banco, los Clientes tienen derecho a presentarla:

For the out-of-court settlement of disputes with the Bank customers have the right to submit it to Postfach 440560, 12005 Berlin, or electronically at servicio@raisin.com.

If the Bank and the customer cannot settle the dispute in the interest of the customer, the customers can file:

1. Bank of Spain's Department of Conduct of Entities.
2. Consumer Arbitration Board of the corresponding Region

Para la resolución extrajudicial de litigios con el Banco, los Clientes tienen derecho a presentarlos a Raisin SE, apartado de correos 440560, 12005 Berlín, o por vía electrónica en servicio@raisin.com.

Si el Banco y el Cliente no pueden resolver el litigio en interés del Cliente, éste puede presentar una reclamación a:

1. El Departamento de Conducta de Entidades del Banco de España.
2. La Junta Arbitral de Consumo de la región correspondiente.

19. Deposit insurance

The deposit account is covered by Public Institution "Deposit and Investment Insurance". The deposit guarantee scheme secures that the account holder – in case of an insolvency of the Bank or if the Lithuanian supervisory authority adopts a decision on the occurrence of a deposit security event – has a right of compensation for all his/her balances on the accounts with the Bank, which are covered by the deposit protection. The maximum compensation amount under the deposit protection is 100.000 EUR. Details are specified in the Depositor Information Sheet.

19. Seguro de depósitos:

La Cuenta de Depósito está cubierta por Public Institution "Deposit and Investment Insurance". El Fondo de Garantía de Depósitos asegura que el titular de la cuenta -en caso de insolvencia del Banco o de que la Autoridad supervisora de Lituania adopte una decisión sobre la situación de un evento de garantía de depósitos- tenga derecho a una compensación por todos sus saldos en las cuentas con el Banco, que están cubiertos por la protección de depósitos. El importe máximo de indemnización en virtud de la protección de depósitos es de 100.000 EUR. Los detalles se especifican en la Hoja Informativa del depositante.

WITHDRAWAL INSTRUCTION

Right of withdrawal

You may withdraw your consent to the agreement within 14 calendar days without giving reasons by means of an express declaration. The withdrawal period starts with the receipt of the present instruction on a durable medium but not before these Terms and Conditions have been entered into and not prior to fulfillment of our information obligations. Notwithstanding the foregoing, the period referred to in the preceding paragraph shall be computed from the conclusion of the contract if the object of such is the provision of services in accordance with Article10 of Act 22/2007 on non-face to face financial products commercialization to consumers. In order to preserve the withdrawal period, it is sufficient to notify the withdrawal in time by any form admitted by law, in case the declaration is made via a durable medium (*e.g.,* ordinary mail, facsimile, e-mail). The withdrawal must be addressed to:

Raisin SE
Schlesische Straße 33/34
10997 Berlín
Alemania
E-Mail: servicio@raisin.com

Consequences of withdrawal

In case of an effective withdrawal, each party must repay the benefits that it has received. You are obliged to pay a compensation for the value of the services rendered – if any – until the withdrawal, provided that you have been informed, before giving your consent to the agreement, about this legal consequence and that you have expressly agreed that we may start providing the services before the end of the withdrawal period. In case there is an obligation to pay the services, you may be required to abide by the contractual payment obligations for the period of time until the withdrawal. Your right of withdraw expires prematurely in case the agreement is fully executed by both parties at your express request, before you have exercised your right of withdrawal. On the other hand, the entity shall reimburse any amount he has received from the consumer in accordance with this T&C, different form the services rendered payment. Any obligations to return payments must be fulfilled within 30 days. The time limit starts for you with the dispatch of your withdrawal notice, and for us with the latter's receipt.

Specific indications

In case of a withdrawal of this agreement, you are no longer bound by any contract linked to this agreement, insofar that the linked contract pertains to a service, which is provided by us, or a third party based on an agreement between us and such third party.

END OF WITHDRAWAL INSTRUCTION

INSTRUCCIÓN DE DESISTIMIENTO

Derecho de desistimiento

Usted puede revocar su consentimiento al acuerdo en un plazo de 14 días naturales sin necesidad de justificar su decisión mediante una declaración expresa. El plazo de desistimiento comienza con la recepción de la presente instrucción en un soporte duradero, pero no antes de que se hayan suscrito las presentes Condiciones Generales y no antes del cumplimiento de nuestras obligaciones de información. No obstante, el plazo a que se refiere el párrafo anterior se computará desde la celebración del contrato si el objeto del mismo es la prestación de servicios de acuerdo con el artículo 10 de la Ley 22/2007 sobre comercialización de productos financieros no presenciales a consumidores. Para preservar el plazo de desistimiento, basta con notificar el desistimiento en tiempo por cualquier forma admitida en derecho, en caso de que la declaración se realice a través de un soporte duradero (por ejemplo, correo ordinario, fax, correo electrónico). El desistimiento debe dirigirse a:

Raisin SE
Schlesische Straße 33/34
10997 Berlín
Alemania
E-Mail: servicio@raisin.com

Consecuencias del desistimiento

En caso de desistimiento efectivo, se devolverán los servicios recibidos por ambas partes. Usted está obligado a pagar una compensación por el valor del servicio prestado hasta el momento del desistimiento si se le hizo saber esta consecuencia legal antes de presentar su declaración contractual y aceptar expresamente que comenzáramos la prestación del servicio a cambio antes de que finalizara el período de desistimiento. Si existe la obligación de pagar una compensación por el valor perdido, esto puede significar que usted tiene que seguir cumpliendo las obligaciones de pago contractuales durante el periodo que transcurre hasta el desistimiento. Su derecho de desistimiento expira prematuramente si el contrato ha sido completamente cumplido por ambas partes a su petición expresa antes de que usted haya ejercido su derecho de desistimiento. La obligación de devolver los pagos debe cumplirse en un plazo de 30 días. El plazo comienza para usted con el envío de su notificación de cancelación y para nosotros con su recepción.

Indicaciones específicas

En caso de retirada de este acuerdo, usted ya no estará obligado por ningún contrato vinculado a este acuerdo, en la medida en que el contrato vinculado se refiera a un servicio, que es proporcionado por nosotros, o por un tercero basado en un acuerdo entre nosotros y dicho tercero.

FIN DE LA INSTRUCCIÓN DE DESISTIMIENTO

Deposit Guarantee Scheme

Depositor Information Sheet

General Information about Protection of your Deposits

Deposits at UAB SME Bank are guaranteed by:	Public institution "Indėlių ir investicijų draudimas" [(1)]
Limit of protection	up to EUR 100 000 per depositor for all deposits held with a single credit institution. [(2)]
If you have more than one deposit at the same credit institution	all your deposits held with the same credit institution are aggregated and the total amount is subject to an insurance limit of €100,000. [(2)]
If you have a joint account with another person / other people	The limit of EUR 100 000 applies separately to each depositor [(3)]
Period of reimbursement in case of credit institution's failure:	7 business days
Currency of reimbursement:	EUR
For inquiries regarding your account	Servicio de Atención al Cliente de Raisin P.O. Box 440560 12005 Berlín Tel: 030 - 217 840 02 www.raisin.es
For inquiries to the Deposit guarantee scheme regarding reimbursement	Public institution "Indėlių ir investicijų draudimas", Savanorių pr. 5, LT03116 Vilnius Phone : +370 5 213 5657 Fax: +370 5 2135546 E-Mail: idf@idf.lt
More information	iidraudimas.lt/en

Fondo de Garantía de Depósitos

Hoja informativa del depositante

Información General sobre la protección de sus depósitos

Los depósitos en UAB SME Bank están protegidos por:	La Institución Pública "Indėlių ir investicijų draudimas" [(1)]
Cobertura máxima	100.000 EUR por depositante y por institución de crédito. [(2)]
En caso de que tenga más depósitos con la misma entidad de crédito:	Todos los depósitos que tenga con la misma entidad de crédito están protegidos y se sumarán, siendo la cantidad total máxima de 100,000 EUR. [(2)]
Si tiene cuentas compartidas con otra(s) persona(s)	El límite máximo de 100.000 EUR se aplicará a cada depositante por separado. [(3)]
Periodo de reembolso en caso de insolvencia de la institución de crédito:	7 días laborables[(4)]
Divisa en caso de reembolso:	EUR
En caso de dudas acerca de su cuenta:	Servicio de Atención al Cliente de Raisin P.O. Box 440560 12005 Berlín Tel: 030 - 217 840 02 www.raisin.es
En caso de dudas acerca del Fondo de Garantía de Depósitos y su reembolso:	Savanoriu pr. 5, Vilna, LT-03116 Teléfono: +370 5 2135657 Fax: +370 5 2135546 E-Mail: idf@idf.lt
Más información	www.iidraudimas.lt/en

Additional Information

(1) Scheme responsible for guarantee of your deposit

Your deposit is covered by a statutory Deposit Guarantee Scheme. In addition, your credit institution is part of an Institutional Protection Scheme in which all members mutually support each other to avoid insolvency. If insolvency should occur, your deposits would be repaid up to 100.000 EUR by the Deposit Guarantee Scheme.

(2) General limit of protection

If a deposit is unavailable because a credit institution is unable to meet its financial obligations, depositors are repaid by a Deposit Guarantee Scheme. This repayment covers at maximum 100,000 EUR per credit institution. This means that all deposits held with the same credit institution are added up to determine the coverage level. If, for example, a depositor holds 90,000 EUR in a savings account and 20,000 EUR in a current account, he or she will only be repaid the equivalent of 100,000 EUR.

A deposit is covered by the deposit insurance, even if it is invested in a currency other than the euro. In this case, the exchange rate will be applied at the time when the mandatory administrative liquidation measure was carried out.

(3) Limit of protection for joint account

In case of joint accounts, the limit of 100,000 EUR applies to each depositor.

However, deposits in an account to which two or more persons are entitled as members of a business partnership, association or grouping of a similar nature, without legal personality, are aggregated and treated as if made by a single depositor for the purpose of calculating the limit of 100,000 EUR.

In some cases, deposits are protected above 100,000 EUR. More information can be obtained under www.iidraudimas.lt

(4) Reimbursement

The responsible Deposit Guarantee Scheme is The Lithuanian Deposit Guarantee Scheme: Savanoriu pr. 5, Vilna, LT-03116; Telephone: +370 5 2135657; Fax: +370 5 2135546; E-Mail: idf@idf.lt

It will repay your deposits (up to 100,000 EUR) within 7 working days.

If you have not been repaid within this deadline, you should contact the Deposit Guarantee Scheme since the time to claim reimbursement may be barred within a certain time limit. More information can be obtained under www.iidraudimas.lt.

The reimbursement period will gradually be brought back to seven working days. During this transition period, the Lithuanian deposit protection fund can upon request award you an appropriate amount to cover basic needs.

Other important information

In general, all retail depositors and businesses are covered by Deposit Guarantee Schemes. Exceptions for certain deposits are stated on the website of the responsible Deposit Guarantee Scheme. Your credit institution will also inform you on request whether certain products are covered or not. If deposits are covered, the credit institution shall also confirm this on the statement of account.

Cases when deposits are not insured and when restrictions on payment of deposit insurance compensations are applied

The following is not an object of deposit insurance:

1. Deposits of other credit institutions held at their own expense and in their own name;
2. Own funds of the credit institution;
3. Deposits in respect of which conviction has been adopted in a criminal case relating to money laundering;
4. Deposits of financial institutions;
5. Deposits of management companies;
6. Deposits of brokerage firms;
7. Deposits whose owners have not been identified (deposits held on anonymous and encoded accounts);
8. Deposits of insurance undertakings and reinsurance undertakings, insurance undertakings and reinsurance undertakings established in other Member States and third countries.;
9. Deposits of collective investment undertakings;
10. Deposits of pension funds;
11. Funds of state and municipal authorities and institutions as they are defined in the Law of the Republic of Lithuania on Civil Service, except for funds owned by other persons that are held on the deposit accounts of such state and municipal authorities and institutions;
12. Deposits of the Bank of Lithuania;
13. Debt securities and liabilities issued by the deposit insurance system member himself that are related to his acceptances and promissory notes;
14. Electronic money and funds received from electronic money holders in exchange for electronic money.

Deposits of the above entities are not subject to deposit insurance, regardless of the law of the country in which these entities are established.

Limitations of payment of deposit insurance compensations:

Deposit insurance compensations shall not be paid:

1. For deposits, funds, money, securities, and liabilities that do not constitute the object of deposit insurance (as specified in this form above);
2. To depositories for deposits on an account where no deposit-related operations were performed during the past 24 months before the deposit insured event and the amount of the deposit held is smaller than 10 euros;
3. To depositories or other persons who are entitled to a deposit insurance benefit and who have been convicted in a criminal case of money laundering and / or terrorist financing due to the legality of the acquisition of money held as deposits.

Cases in which the payment of the deposit insurance benefit is deferred.

Information is provided that in accordance with Article 7(4) of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors, the payment of the deposit insurance benefit is deferred when:

1. there is a lack of data justifying the applicant's right to a deposit insurance benefit, or there is a legal dispute over the deposit, - until there is a lack of data justifying the applicant's right to a deposit insurance benefit, or there is a legal dispute over the deposit, - until the data justifying the right to receive the deposit insurance benefit is provided or the final court decision resolving the dispute over the deposit becomes final;

2. in the cases and in accordance with the procedure established by law, the depositor is limited in the right to dispose of the deposit, – until the restrictions are lifted;
3. in the last 24 months before the date of the deposit insured event, no operations related to the deposit have been performed – up to 3 months from the date of the deposit insured event;
4. the insurance undertaking receives from a participant in the deposit insurance scheme data on the amount of the deposit insurance benefit, which will be more than EUR 100,000 due to the reasons specified in Article 4(2) of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors, for an amount exceeding EUR 100,000 – until the amounts specified in Article 4(2) of the Law on Insurance of Depos-its and Liabilities to Investors are clarified, but not longer than 3 months from the date of the insured event of the deposits;
5. a suitable insured deposit is kept in a joint or escrow account - until the amounts due to a particular person in a joint or escrow account are clarified, but not longer than 3 months from the date of the deposit insured event;
6. deposit insurance benefits shall be paid to depositors of a branch established in the host Member State of a credit institution established in the Republic of Lithuania in accordance with Article 7(7) of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors – until the administrator of the deposit insurance scheme of the host Member State confirms that it is ready to pay deposit insurance bene-fits;
7. Deposit insurance benefits are paid to depositors of a branch established in the Republic of Lithuania of a credit institution with its registered office in another Member State in accordance with Article 7(8) of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors – until the home Member State's deposit insurance scheme, of which the credit institution which has established a branch in the Republic of Lithuania is a participant, the administrator will provide the insurance company with the data necessary for the payment of insurance benefits and transfer it the amount of funds required to pay insurance benefits;
8. a depositor or other person who is entitled to a deposit insurance benefit has been charged with money laundering and /or terrorist financing in connection with the legality of the purchase of money held by them as deposits – until the date of the final judgment becoming final.

Información adicional

(1) Fondo responsable de la protección del depósito.
Su depósito está cubierto por un Sistema de Garantía de Depósitos legal. Además, su entidad de crédito forma parte de un Sistema de Protección Institucional en el que todos los miembros se apoyan mutuamente para evitar la insolvencia. En caso de insolvencia, el Sistema de Garantía de Depósitos le reembolsará sus depósitos hasta 100.000 EUR.

(2) Límite general de la garantía

Si un depósito no está disponible porque una entidad de crédito no puede cumplir sus obligaciones financieras, los depositantes son reembolsados por un Fondo de Garantía de Depósitos. Este reembolso cubre como máximo 100.000 euros por entidad de crédito. Esto significa que todos los depósitos mantenidos en la misma entidad de crédito se suman para determinar el nivel de cobertura. Si, por ejemplo, un depositante tiene 90.000 euros en una cuenta de ahorro y 20.000 euros en una cuenta corriente, sólo se le reembolsará el equivalente a 100.000 EUR.

Un depósito está cubierto por el Fondo de Garantía de Depósitos, aunque esté invertido en una moneda distinta del euro. En este caso, se aplicará el tipo de cambio en el momento en el que se llevó a cabo la medida de liquidación obligatoria administrativa.

(3) Límite de protección de la cuenta conjunta

En caso de cuentas conjuntas, el límite de 100.000 euros se aplica a cada depositante.

Sin embargo, los depósitos en una cuenta a la que tienen derecho dos o más personas como miembros de una sociedad mercantil, asociación o agrupación de naturaleza similar, sin personalidad jurídica, se agregan y se tratan como si fueran realizados por un único depositante a efectos del cálculo del límite de 100.000 EUR.

En algunos casos, los depósitos están protegidos por encima de los 100.000 euros. Puede obtener más información en www.iidraudimas.lt

(4) Reembolso

El Fondo de Garantía de Depósitos responsable es el Fondo de Garantía de Depósitos de Lituania: Savanoriu pr. 5, Vilna, LT-03116; Teléfono: +370 5 2135657; Fax: +370 5 2135546; E-Mail: idf@idf.lt

Le reembolsará sus depósitos (hasta 100.000 EUR) en un plazo de 7 días laborables.

Si no le han devuelto el dinero dentro de este plazo, debe ponerse en contacto con el Fondo de Garantía de Depósitos, ya que el tiempo para reclamar el reembolso puede prescribir en un plazo determinado. Puede obtener más información en www.iidraudimas.lt

El periodo de reembolso se reducirá gradualmente a siete días laborables. Durante este periodo de transición, el fondo de protección de depósitos de Lituania puede concederle, previa solicitud, una cantidad adecuada para cubrir las necesidades básicas.

Otra información importante

En general, todos los depositantes minoristas y las empresas están cubiertos por los Fondos de Garantía de Depósitos. Las excepciones para determinados depósitos se indican en el sitio web del Fondo de Garantía de Depósitos responsable. Su entidad de crédito también le informará, si lo solicita, de si determinados productos están cubiertos o no. Si los depósitos están cubiertos, la entidad de

crédito también lo confirmará en el extracto de cuenta.

Casos en los que los depósitos no están asegurados y en los que se aplican restricciones al pago de las indemnizaciones del seguro de depósitos

No es objeto del seguro de depósitos

1. Los depósitos de otras entidades de crédito mantenidos a su cargo y en su propio nombre;
2. Fondos propios de la entidad de crédito;
3. Depósitos sobre los cuales se haya adoptado una condena en una causa penal relacionada con el blanqueo de capitales;
4. Depósitos de entidades financieras;
5. Depósitos de sociedades de gestión;
6. Depósitos de sociedades de corretaje;
7. Depósitos cuyos propietarios no han sido identificados (depósitos mantenidos en cuentas anónimas y codificadas);
8. Depósitos de empresas de seguros y de reaseguros, de empresas de seguros y de reaseguros establecidas en otros Estados miembros y en terceros países;
9. Depósitos de organismos de inversión colectiva;
10. Depósitos de fondos de pensiones;
11. Fondos de las autoridades e instituciones estatales y municipales, tal como se definen en la Ley de la República de Lituania sobre la Función Pública, excepto los fondos propiedad de otras personas que se mantengan en las cuentas de depósito de dichas autoridades e instituciones estatales y municipales;
12. Depósitos del Banco de Lituania;
13. Valores de deuda y pasivos emitidos por el propio miembro del sistema de seguro de depósitos que estén relacionados con sus acepances y pagarés;
14. Dinero electrónico y fondos recibidos de titulares de dinero electrónico a cambio de dinero electrónico.

Los depósitos de las entidades mencionadas no están sujetos al seguro de depósitos, independientemente de la legislación del país en el que estén establecidas estas entidades.

Limitaciones sobre el pago de compensaciones del seguro de depósitos:

Las compensaciones del seguro de depósitos no se pagarán

1. Por depósitos, fondos, dinero, valores y pasivos que no constituyan el objeto del seguro de depósitos (tal y como se especifica en este formulario);

2. A depositarios por depósitos en cuenta en los que no se hayan realizado operaciones relacionadas con depósitos durante los últimos 24 meses anteriores al evento de depósito asegurado y el importe del depósito mantenido sea inferior a 10 euros;

3. A depositarios u otras personas que tengan derecho a una prestación de seguro de depósitos y que hayan sido condenados en una causa penal por blanqueo de capitales y/o financiación del terrorismo debido a la legalidad de la adquisición del dinero mantenido como depósitos.

Aplazamiento del plazo de pago de la indemnización del seguro de depósitos:

La información se proporciona según la Ley de la República de Lituania sobre Depósitos y Obligaciones con el Seguro de los Inversores, el pago de la indemnización del seguro de depósitos puede aplazarse en los siguientes casos:

1. Falta de datos que justifiquen el derecho del solicitante a una

prestación de seguro de depósito de seguro de depósitos, o exista un litigio sobre el depósito, - hasta que se aporten los datos que justifiquen el derecho a percibir la prestación del seguro de depósito o hasta que sea firme la resolución judicial que resuelva el litigio sobre el depósito

2. en los casos y de acuerdo con el procedimiento establecido por la ley, el depositante verá limitado su derecho a disponer del depósito- hasta que se levanten las restricciones; Si en los 24 meses anteriores antes del evento de crédito no se han realizado operaciones
3. en los últimos 24 meses anteriores a la fecha del depósito asegurado no se ha realizado ninguna operación relacionada con el depósito. hasta 3 meses desde la fecha del evento de depósito asegurado; El depósito se mantiene en una cuenta conjunta
4. la empresa de seguros recibe de un participante en el sistema de seguro de depósitos datos sobre el importe de la prestación del seguro de depósitos, que será superior a 100.000 euros por las motivos especificados en el apartado 2 del artículo 4 de la Ley sobre el seguro de depósitos y Obligaciones frente a Inversores, por un importe superior a 100.000 EUR -. hasta que los importes especificados en el apartado 2 del artículo 4 de la Ley sobre el seguro de Depósitos y Obligaciones frente a Inversores, pero no más de 3 meses a partir de la fecha del evento asegurado de los depósitos;
5. se mantiene un depósito asegurado adecuado en una cuenta conjunta o de garantía bloqueada - hasta que se aclaren los importes adeudados a una persona concreta en una cuenta conjunta o de garantía bloqueada se aclaren, pero no más de 3 meses desde la fecha del evento de depósito asegurado;
6. la empresa de seguros recibe de un participante en el sistema de seguro de depósitos datos sobre el importe de la prestación del seguro de depósitos, que será superior a 100.000 euros por las motivos especificados en el apartado 2 del artículo 4 de la Ley sobre el seguro de depósitos y Obligaciones frente a Inversores, por un importe superior a 100.000 EUR -. hasta que los importes especificados en el apartado 2 del artículo 4 de la Ley sobre el seguro de Depósitos y Obligaciones frente a Inversores, pero no más de 3 meses a partir de la fecha del evento asegurado de los depósitos;
7. Las prestaciones del seguro de depósitos se pagan a los depositantes de una sucursal establecida en la República de Lituania de una entidad de crédito que tenga su domicilio social en otro Estado miembro de conformidad con el artículo 7(8) de la Ley sobre el seguro de depósitos y obligaciones frente a los inversores - hasta el sistema de seguro de depósitos del Estado miembro de origen, del que la entidad de crédito que haya establecido una sucursal en la República de Lituania de Lituania sea participante, el administrador facilitará a la aseguradora los datos necesarios para el pago de las prestaciones del seguro y le

transferirá el importe de los fondos necesarios para pagar las prestaciones del seguro;

8. El depositante u otra persona que sea beneficiaria de la cobertura de depósito haya sido imputada por blanqueo de capitales y/o financiación del terrorismo y guarde conexión con los fondos depositados en el depósito, hasta la resolución del juicio.

Términos y condiciones entre el Cliente y el Banco sobre la oferta de productos en la Plataforma Raisin

Terms and Conditions between the Customer and the Bank for the offering on the Raisin Platform

I. General Rules for the relationship between the Customer and the Bank

1. Scope of application

These terms and conditions ("**Business Conditions**") govern the business relationship between the customer ("**Customer**") and UAB SME Bank("**Bank**") for the opening and administration of a term or overnight deposit account ("**Deposit Account**") with the Bank via www.raisin.es. ("**Internet Platform**") operated by Raisin SE ("**Raisin**"). Raisin cooperates with Raisin Bank AG ("**Raisin**"), a fully licensed German bank registered with the commercial register of the local court in Frankfurt am Main under HRB 13305, which provides the Customer with a free transaction account ("**Raisin Account**") and provides all services subject to a banking or payment services license on the Internet Platform.

I. Reglas generales de la relación entre el Cliente y el Banco

1. Ámbito de aplicación

Estas condiciones **("condiciones comerciales")** regulan la relación comercial entre el Cliente ("**Cliente**") y UAB SME Bank ("**Banco**"), para la apertura y administración de una Cuenta de Depósito a plazo o cuenta de ahorro ("**Cuenta de Depósito**") en el Banco, a través de la plataforma www.raisin.es ("**Plataforma de Internet**") operada por Raisin SE ("**Raisin**"). Raisin coopera con Raisin Bank AG ("**Raisin Bank**"), un banco alemán con licencia completa e inscrito en el Registro Mercantil del tribunal local de Frankfurt am Main con el número HRB 13305, que proporciona al Cliente una cuenta transaccional gratuita ("**Cuenta Raisin**") y presta todos los servicios en virtud de una licencia de servicios bancarios o de pago en la plataforma de Internet.

2. Amendments

The Bank shall notify the Customer of amendments of these Business Conditions no later than two months prior their proposed date of entry into force via the Internet Platform via a secure message through the customer's online banking system or via email. The Customer may approve or reject the amendments before their proposed date of entry into force. The amendments shall be deemed to have been approved by the Customer unless the Customer has rejected them before their proposed date of entry into force. The Bank shall expressly draw the Customer's attention to the consequence of this deemed approval in its notification.

2. Modificaciones

El Banco notificará al Cliente las modificaciones de las presentes Condiciones Comerciales a más tardar dos meses antes de la fecha propuesta de entrada en vigor, a través de la Plataforma de Internet por medio de un mensaje seguro a través del sistema bancario en línea del Cliente o por correo electrónico. El Cliente podrá aprobar o rechazar las modificaciones antes de la fecha propuesta de entrada en vigor. Las modificaciones se considerarán aprobadas por el Cliente, a menos que este las haya rechazado antes de la fecha propuesta de entrada en vigor. En su notificación, el Banco informará detalladamente al Cliente sobre la consecuencia de esta aprobación presunta.

3. Banking secrecy

The Bank has the duty to maintain secrecy about any Customer-related facts and evaluations of which it may have knowledge (banking secrecy) in accordance with applicable law. The Bank may only disclose information concerning the Customer if it is legally required to do so or if the Customer has consented thereto or if the Bank is authorized to disclose banking affairs.

3. Secreto bancario

El Banco tiene el deber de mantener en secreto los hechos y evaluaciones relacionados con el Cliente, de los que pueda tener conocimiento (secreto bancario). El Banco solo podrá revelar información relativa al Cliente si está legalmente obligado a hacerlo o si el Cliente ha dado su consentimiento para ello o si el Banco está autorizado a revelar asuntos bancarios.

4. Liability

In performing its obligations, the Bank shall be liable for any negligence on the part of its staff and of those persons whom it may employ, directly or indirectly, for the performance of its obligations. In the event that the Customer has contributed to the occurrence of the loss by any own fault (e.g., by violating the duties to cooperate as mentioned in III. (duties of the Customer to

4. Responsabilidad

En el cumplimiento de sus obligaciones, el Banco será responsable de cualquier negligencia por parte de su personal y de las personas que pueda emplear para el cumplimiento de sus obligaciones. En el caso de que el Cliente haya contribuido a la ocurrencia de la pérdida por cualquier culpa propia (por ejemplo, por infringir los deberes de colaboración mencionados en el apartado III. (deberes de colaboración del Cliente

cooperate) of these Business Conditions), the principles of contributory negligence shall determine the extent to which the Bank and the Customer shall have to bear the loss.

de las presentes Condiciones Comerciales), los principios de la concurrencia de culpas determinarán la medida en que el Banco y el Cliente deberán soportar la pérdida.

5. Disturbance of business

The Bank shall not be liable for any losses caused by force majeure, riot, war or natural events or due to other occurrences for which the Bank is not responsible (e.g., strike, lock-out, traffic hold-ups, administrative acts of domestic or foreign high authorities). For the purposes of these Conditions «Force Majeure» shall mean any unforeseeable and exceptional situation or event beyond the control of the Bank or the Customer which prevents either of them from fulfilling any of their obligations under the Business Conditions, which is not due to error or negligence on their part, and which could not have been avoided even with due diligence. The Parties shall take all necessary measures to minimize the damage resulting the situation of force majeure.

5. Alteración del negocios

El Banco no será responsable de las pérdidas causadas por fuerza mayor, disturbios, guerras o sucesos naturales o debidas a otros acontecimientos de los que el Banco no sea responsable (por ejemplo, huelgas, cierres patronales, retenciones de tráfico, actos administrativos de las autoridades nacionales o extranjeras). A los efectos de las presentes Condiciones, se entenderá por "fuerza mayor" cualquier situación o acontecimiento imprevisible y excepcional, ajeno a la voluntad del Banco o del Cliente, que impida a cualquiera de ellos el cumplimiento de cualquiera de sus obligaciones en virtud de las Condiciones Comerciales, que no se deba a error o negligencia por su parte, y que no hubiera podido evitarse ni siquiera con la debida diligencia. Las Partes tomarán todas las medidas necesarias para minimizar los daños resultantes de la situación de fuerza mayor.

6. Set-off limitations on the part of the Customer

A Customer, that is not a consumer, may only set off claims against those of the Bank if the Customer's claims are undisputed or have been confirmed by a final court decision.

6. Limitaciones de compensación por parte del Cliente

Un cliente, que no sea un consumidor, sólo podrá compensar los créditos del Banco si los créditos del cliente son indiscutibles o han sido confirmados por una resolución judicial firme.

7. Right of disposal upon the death of the Customer

Upon the Customer's death, the Deposit Account will be automatically terminated on the day the customer's death is

7. Derecho de disposición en caso de fallecimiento del Cliente

En caso de fallecimiento del Cliente, la Cuenta de Depósito se cancelará automáticamente el día en que Raisin comunique el fallecimiento del Cliente

communicated to the Bank by Raisin. In such case of automatic termination pro rata interest shall be paid for the period between account opening and termination. The deposit amount including accrued interest shall be transferred to the deceased Customer's Raisin-Account within reasonable time.

al Banco. En caso de terminación automática, se pagarán intereses prorrateados por el período transcurrido entre la apertura de la cuenta y la cancelación. El importe del depósito, incluidos los intereses devengados, se transferirá a la Cuenta Raisin que tenga el Cliente fallecido, dentro de un plazo razonable.

8. Applicability of Spanish law and place of jurisdiction

This document shall be governed by the terms and conditions contained herein. Spanish law shall apply to the business relationship between the Customer and the Bank.
Place of jurisdiction is determined by applicable legal provisions.

8. Aplicabilidad de la ley española y lugar de jurisdicción

El presente documento se regirá por los términos y condiciones contenidos en el mismo. La ley española se aplicará a la relación comercial entre el Cliente y el Banco.
El lugar de jurisdicción se determina por las disposiciones legales aplicables.

II. Keeping of Accounts

9. Time allowed for objections; approval by silence

Any objections a Customer may have concerning the incorrectness or incompleteness of a periodic balance statement must be raised not later than six weeks after its receipt; if the objections are made in text form, it is sufficient to dispatch these within the period of six weeks. Failure to make objections in due time shall be considered as approval. The customer may demand a correction of the periodic balance statement even after expiry of this period but must then prove that the account was either wrongly debited or mistakenly not credited.

II. Mantenimiento de cuentas

9. Tiempo para presentar reclamaciones; aprobación por silencio

Las reclamaciones que un Cliente pueda ejercer en relación con la inexactitud o el carácter incompleto de un extracto de cuenta periódico deben plantearse a más tardar seis semanas después de su recepción; si las objeciones se plantean en forma de texto, basta con enviarlas dentro del plazo de seis semanas. La ausencia de objeciones en el plazo previsto se considerará como una aprobación. El Cliente puede exigir una rectificación del extracto de cuenta periódico incluso después de la expiración de este plazo, pero en ese caso debe demostrar que se ha cargado o no se ha abonado en la cuenta un importe determinado por error.

10. Prior to issuing a periodic balance statement

Incorrect credit entries on Deposit Accounts (e.g. due to a wrong account number) may be reversed by the Bank through a debit entry prior to the issue of the next periodic balance statement to the extent that the Bank has a repayment claim against the customer (reverse entry); in this case, the Customer may not object to the debit entry on the grounds that a disposal of an amount equivalent to the credit entry has already been made.

10. Antes de emitir un extracto de cuenta periódico

Las anotaciones incorrectas de abonos en las cuentas de depósito (por ejemplo, debido a un número de cuenta erróneo) pueden ser anuladas por el Banco mediante una anotación de adeudo antes de la emisión del siguiente extracto de cuenta periódico, en la medida en que el Banco tenga un derecho de reembolso frente al Cliente (asiento inverso); en este caso, el Cliente no podrá oponerse a la anotación de adeudo alegando que ya se ha dispuesto de un importe equivalente a la anotación de abono.

11. After issuing a periodic balance statement

If the Bank ascertains an incorrect credit entry after a periodic balance statement has been issued and if the Bank has a repayment claim against the customer, it shall debit the account of the Customer with the amount of its claim (correction entry). If the customer objects to the correction entry, the Bank shall re-credit the Deposit Account with the amount in dispute and assert its repayment claim separately.

11. Después de emitir un extracto de cuenta periódico

Si el Banco comprueba una anotación incorrecta de abono después de la emisión de un extracto de cuenta periódico y si el Banco tiene un derecho de reembolso frente al Cliente, cargará en la cuenta del Cliente el importe de su derecho (asiento de corrección). Si el Cliente se opone al asiento de corrección, el Banco volverá a abonar en la Cuenta de Depósito el importe en controvertido y hará valer su derecho de reembolso por separado.

12. Access to information on the amount of the claim against the Bank via the Inter-net Platform

The Customer may retrieve the amount of his claim against the Bank resulting from his deposit at any time only via the Internet Platform.

12. Acceso a la información sobre el importe de la reclamación contra el Banco a través de la Plataforma de Internet

El Cliente podrá recuperar el importe de su crédito contra el Banco resultante de su depósito en cualquier momento únicamente a través de la Plataforma de Internet.

III. Duties of the Customer to Cooperate

13. Notification of changes

A proper settlement of business requires that the Customer notifies the Bank without delay of any changes of the Customer's name and address. To do so, the customer can use the Internet Platform. This notification duty also exists where the powers of representation are recorded in a public register (e.g., the Commercial Register) and any termination thereof or any amendments thereto are entered in that register. Additional statutory notification requirements, resulting from applicable anti-money laundering provisions in particular, may apply.

14. Fees and additional costs

The Bank will not charge fees for the services provided under or in connection with these Terms or for the administration of a Deposit Account.

IV. Security for the Bank's Claims Against the Customer

15. Agreement on the lien

The Customer and the Bank agree that the Bank acquires a lien on the Customer's credit balance on the respective Deposit Account.

16. Secured claims

The lien serves to secure all existing, future and contingent claims arising from the banking relationship which the Bank with all

III. Deberes de cooperación del Cliente

13. Notificación de cambios

Para una correcta tramitación del negocio es necesario que el Cliente notifique al Banco sin demora cualquier cambio de nombre y dirección del Cliente. Para ello, el cliente puede utilizar la plataforma de Internet. Esta obligación de notificación también existe cuando los poderes de representación se inscriban en un registro público (por ejemplo, el Registro Mercantil) y cualquier terminación o modificación de estos se inscriba en dicho registro. Es posible que se apliquen requisitos de notificación adicionales, derivados de las disposiciones aplicables contra el blanqueo de capitales, en particular.

14. Comisiones y costes adicionales

El Banco no cobrará comisiones por los servicios prestados en virtud de estas condiciones o en relación con ellas, ni por la administración de una Cuenta de Depósito.

IV. Seguridad de las reclamaciones del banco contra el Cliente

15. Acuerdo sobre el gravamen

El Cliente y el Banco acuerdan que el Banco adquiere un derecho de retención sobre el saldo acreedor del Cliente en la respectiva Cuenta de Depósito.

16. Reclamaciones garantizadas

El derecho de retención sirve para garantizar todas las reclamaciones existentes, futuras y contingentes, derivadas de la relación bancaria,

its domestic and foreign offices is entitled to against the Customer.

que el Banco tiene derecho a reclamar al Cliente con todas sus oficinas nacionales y extranjeras.

V. Product-related Provisions with regard to the deposit account

17. Requirements regarding the account holder

The account holder shall (i) be of legal age (18 years old); (ii) have its permanent residence in Spain (iii) not have a US person status as defined in FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) and (iv) not have more than one tax residency. The Deposit Account shall be used exclusively for private purposes.

18. Requirement of a Raisin Account at the servicing bank

In order to open a Deposit Account with the Bank, the Customer shall have an active Raisin Account with Raisin. The account with Raisin Account is necessary for the deposits to be credited on the Bank's Deposit Account.

19. Maximum volume of the deposit

The Customer's aggregate deposits on accounts with the Bank shall not exceed an aggregate amount corresponding to 100.000 EUR (the "Maximum Volume").

If the aggregate amount of deposits held by the Customer with the Bank – including deposits on accounts held with the Bank under other terms and conditions than these Business Terms – exceeds the Maximum Volume, or if the Maximum Volume will be exceeded as a result of a

V. Disposiciones relacionadas con el producto con respecto a la Cuenta de Depósito

17. Requisitos del titular de la cuenta

El titular de la cuenta deberá (i) ser mayor de edad (18 años); (ii) tener su residencia permanente en España (iii) no tener la condición de persona estadounidense según la definición de la FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) y (iv) no tener más de una residencia fiscal. La Cuenta de Depósito se utilizará exclusivamente para fines privados.

18. Requisitos para poseer una Cuenta Raisin en el banco de servicio

Para abrir una Cuenta de Depósito en el Banco, el Cliente deberá tener una Cuenta Raisin activa en Raisin Bank. La Cuenta Raisin es necesaria para que los depósitos se abonen en la Cuenta de Depósitos del Banco.

19. Volumen máximo del Depósito

La suma total de los depósitos del Cliente en las cuentas del Banco no podrá superar un importe total de 100.000 EUR (el "volumen máximo").

Si el importe total de los depósitos mantenidos por el Cliente en el Banco (incluidos los depósitos en cuentas mantenidas en el Banco conforme a otras condiciones, que no sean estas condiciones comerciales) excede el volumen máximo, o si se supera el volumen máximo como resultado de una transacción específica, el Banco puede

specific transaction, the Bank may transfer the exceeding amount to the Raisin Account or refuse to perform such transaction. The Customer will be informed accordingly in due course. The Bank reserves the right not to pay interest on amounts exceeding the Maximum Volume.

transferir el importe excedente a la Cuenta Raisin o negarse a realizar dicha transacción. El Cliente será debidamente informado. El Banco se reserva el derecho de no pagar intereses por los importes que superen el volumen máximo.

20. No involvement in payment transactions and no cash payments

The Deposit Account shall only be used for payment transactions from and to the Raisin Account. Payment transactions from the deposit account to the Raisin Account may only be made from the Deposit Account's credit balance. There must not be a negative credit balance on the Deposit Account after the respective payment transaction. Cash payments to or from the Deposit Account are not allowed. The Deposit Account cannot be used as a trustee account, i.e. the Customer has to be the beneficial owner of the funds. The Customer may not withdraw any funds (in cash or non-cash) directly from his Deposit Account.

20. Nula participación en operaciones de pago y pago en efectivo

La Cuenta de Depósito solo se utilizará para operaciones de pago desde y hacia la Cuenta Raisin. Las operaciones de pago de la Cuenta de Depósito a la Cuenta Raisin solo pueden realizarse con el saldo acreedor de la Cuenta de Depósito. No debe haber un saldo negativo en la Cuenta de Depósito después de la respectiva operación de pago. No se permiten los pagos en efectivo a o desde la Cuenta de Depósito. La Cuenta de Depósito no puede utilizarse como cuenta fiduciaria, es decir, el Cliente debe ser el beneficiario efectivo de los fondos. El Cliente no puede retirar fondos (en efectivo o no) directamente de su Cuenta de Depósito.

VI. Special Terms and Conditions for Term Deposit Accounts

VI. Condiciones especiales para las cuentas de depósito a plazo

21. Term Deposit Account

Under a Term Deposit Account ("**Term Deposit**"), the customer is obligated to provide the Bank with the funds in the amount individually agreed upon. The funds are fixed for the deposit term, i.e., the Customer may not withdraw the funds during the term of the Term Deposit. The Term Deposit is maintained in Euros (or in any other currency as defined in the account opening application).

21. Cuenta de Depósito a plazo

En una cuenta de depósito a plazo ("**depósito a plazo**"), el Cliente está obligado a proporcionar al Banco los fondos en la cantidad acordada individualmente. Los fondos son fijos durante el plazo del depósito, es decir, el Cliente no puede retirar los fondos durante el plazo del depósito a plazo. El depósito a plazo se mantiene en euros (o en cualquier otra moneda definida en la información de apertura de la cuenta).

22. Interest rate

22. Tipo de interés

For the duration of the agreed fixed term the Term Deposit has a fixed interest rate. The interest rate is fixed at the beginning of the deposit term and corresponds to the interest rate set out on the Internet Platform (www.raisin.es) on the day when the deposit amount is credited on the Deposit Account. The interest rate will also be set out in the account opening application.

El depósito a plazo tiene un tipo de interés fijo durante el plazo acordado. El tipo de interés se fija al principio del plazo del depósito y se corresponde con el tipo de interés establecido en la Plataforma de Internet (www.raisin.es) el día en que se abone el importe del depósito en la Cuenta de Depósito. El tipo de interés también figurará en la información de apertura de la cuenta.

23. Interest payments

Interest payments will be credited in accordance with the Product Information Sheet.

23. Pagos de intereses

Los pagos de intereses se efectuarán de acuerdo con la Hoja Informativa del Producto.

24. Beginning and End of the accrual of interest

Interest begins to accrue on the day after the day the deposit amount is credited on the Deposit Account until the last calendar day of the deposit term.

24. Inicio y fin del devengo de intereses

Los intereses comienzan a acumularse el día siguiente al del abono del importe del depósito en la Cuenta de Depósito, hasta el último día natural del plazo del depósito.

25. Prolongation of the term deposit account

The deposit shall not be renewed automatically. In case of a prolongation of the term of the deposit by the Customer, the interest rate and other terms and conditions of the product published by the Bank on the Internet Platform at the day on which the Customer opts into prolongation shall apply. The Customer can inform himself of the applicable interest rates as set out on the Internet Platform (www.raisin.es) and in the product information sheet.
The Customer may submit a request to renew the deposit held with the Bank via Raisin by giving a notice to the Bank not less than 5 (five) and not more than 28 (twenty-

25. Renovación de la cuenta depósito a plazo

El depósito no se renovará automáticamente. En caso de renovación del depósito a plazo por parte del Cliente, se aplicarán el tipo de interés y las demás condiciones del producto publicadas por el Banco en la Plataforma de Internet en el día en que el Cliente opte por la renovación. El Cliente puede informarse de los tipos de interés aplicables según lo establecido en la Plataforma de Internet (www.raisin.es) y en la Hoja de Informativa del Producto.
El Cliente podrá presentar una solicitud de renovación del depósito mantenido con el Banco a través de Raisin, notificándolo al Banco con una antelación no inferior a 5 (cinco) ni superior a 28 (veintiocho) días naturales antes de la expiración del plazo del depósito.

eight) calendar days before the expiry of the term of the deposit.
The Customer may renew the deposit only with interest. The deposit amount shall be reduced by the amount of personal income tax levied on interest.
If there is no renewal, the funds of the Term Deposit on the maturity date will be transferred to the Raisin Account. The Bank does not guarantee that upon expiry of the original term of the deposit the term can be extended.

El Cliente podrá renovar el depósito sólo con intereses. Del importe del depósito se deducirá el importe del impuesto sobre la renta de las personas físicas que grava los intereses.
Si no existe solicitud de renovación, los fondos del Depósito a Plazo en la fecha de vencimiento se transferirán a la Cuenta Raisin. El Banco no garantiza que, una vez finalizado el plazo original del depósito, éste pueda ser prorrogado.

26. Termination of the Term Deposit

An ordinary termination of the Term Deposit is excluded during the deposit term. The right of termination for good cause remains unaffected.

The Bank may terminate the Term Deposit immediately if (i) the Customer has failed to observe substantially its obligations under these Conditions, (ii) the Customer has provided the Bank with incorrect information, (iii) there is suspicion of money laundering; or there is a risk that, by providing the Term Deposit, the Bank will in any way encourage a crime, or any other criminal activity, or (iv) such termination follows from legal or other restrictions applicable to the Bank .

After termination of the account relationship the credit balance on the Term Deposit together with the accrued interest up to the date of termination will be transferred to the Raisin Account.

26. Cancelación del depósito a plazo

Queda excluida la cancelación ordinaria del depósito a plazo durante la vigencia de este. Esto no afectará al derecho de cancelación por causa justificada.

El Banco podrá cancelar el depósito a plazo inmediatamente si (i) el Cliente ha incumplido sustancialmente sus obligaciones en virtud de las presentes condiciones, (ii) el Cliente ha facilitado al Banco información incorrecta, (iii) hay sospechas de blanqueo de capitales o existe el riesgo de que, al facilitar el depósito a plazo, el Banco fomente de algún modo un delito, o cualquier otra actividad delictiva, o (iv) dicha cancelación se deriva de restricciones legales o de otro tipo aplicables al Banco.

Tras la finalización de la relación de la cuenta, se transferirán a la Cuenta Raisin el saldo acreedor del depósito a plazo junto con los intereses acumulados hasta la fecha de finalización.

Customer Information about data processing in accordance with Art. 13 of the EU General Data Protection Regulation (GDPR)

Información al Cliente sobre el tratamiento de datos de acuerdo con el Art. 13 del

Reglamento General de Protección de Datos de la UE (GDPR)

The protection of personal data is important to us at UAB SME Bank. Therefore, UAB SME Bank aims to comply with the data protection regulations in order to achieve sufficient protection and security of the customer data. With this document we wish to inform you about the processing of your personal data by UAB SME Bank and the rights regarding data protection, to which you are entitled.

La protección de los datos personales es importante para nosotros en UAB SME Bank. Por lo tanto, UAB SME Bank pretende cumplir con la normativa de protección de datos para lograr una protección y seguridad suficientes de los datos de los Clientes. Con este documento queremos informarle sobre el tratamiento de sus datos personales por parte de UAB SME Bank y los derechos que le asisten en materia de protección de datos.

1. Who is responsible for data processing and who can you contact?

Controller (Art. 4 No. 7 GDPR) for the data processing is:
UAB SME Bank
A. Tumėno str. 4-15
LT-01109, Vilnius, Lithuania
Phone: +370 601 88888
Email address: info@smebank.lt

Our corporate data protection officer can be reached at:
UAB SME Bank
Data protection officer
A. Tumėno str. 4-15
LT-01109, Vilnius, Lithuania
Phone: +370 601 88888
Email address: info@smebank.lt

1. ¿Quién es el responsable del tratamiento de datos y a quién puede dirigirse?

El responsable del tratamiento de los datos (Art. 4 No. 7 GDPR) es:
UAB SME Bank
A. Tumėno str. 4-15
LT-01109, Vilna, Lituania
Teléfono: +370 601 88888
Email: info@smebank.lt

Puede ponerse en contacto con nuestro responsable de protección de datos de la empresa en:
UAB SME Bank
Data protection officer
A. Tumėno str. 4-15
LT-01109, Vilna, Lituania
Teléfono: +370 601 88888
Email: info@smebank.lt

2. Which data is processed by us and what are the sources for this data?

We process personal data that we receive from you in the context of the customer relationship, in accordance with article 6.1 b) of the GDPR. The customer relationship begins with the initiation of a contract and includes the completion of the contract. We also process personal data that we

2. ¿Qué datos tratamos y cómo obtenemos dichos datos?

Tratamos los datos personales que recibimos de usted en el contexto de la relación con el Cliente, de acuerdo con el artículo 6.1 b) del GDPR. La relación con el Cliente comienza con el inicio de un contrato e incluye hasta la finalización de este. También tratamos los datos que hemos obtenido

obtained permissibly from publicly available sources (e.g. commercial register)

Personal data from you that we process includes for example:

- first and last name, address, date and place of birth, nationality, occupational information, phone numbers, email address, bank account information, information on personal income, information on personal wealth, marital status, tax number, data from identification documents, login data, customer number, etc.

de forma lícita de fuentes públicas (por ejemplo, el Registro Mercantil).

Los datos personales que tratamos de usted incluyen, por ejemplo:

- nombre y apellidos, dirección, fecha y lugar de nacimiento, nacionalidad, información profesional, números de teléfono, dirección de correo electrónico, información sobre la cuenta bancaria, información sobre ingresos personales, estado civil, número de identificación fiscal, datos de los documentos de identidad, datos de acceso, número de Cliente, etc.

3. For what purposes and on what legal basis do we process the data?

(a) To fulfil contractual obligations (Art. 6 (1) sentence 1 lit b) GDPR):

We process personal data (Art 4 No. 2 GDPR) in order to provide our services under the deposit contract and other relevant required activities. Precontractual information that you provide as part of the registration process is also included.

For UAB SME Bank to be able to provide services to the Customer it is necessary that certain personal data are transferred between UAB SME Bank, Raisin SE, the distribution partner (if applicable), Raisin Bank AG or Foundever GmbH with which the Customer wishes to conclude a contract or has concluded a contract. Any related data transfers rely on Art. 6 (1) sentence 1 lit b) GDPR and require that the customer has granted an exemption from banking secrecy.

(b) To meet legal obligations (Art. 6 (1) sentence 1 lit c) GDPR):

We may process personal data for the purpose of fulfilling various legal obligations, e.g., due to

3. ¿Con qué fines y sobre qué base jurídica tratamos los datos?

(a) Para cumplir obligaciones contractuales (Art. 6 (1) let. b) GDPR):

Tratamos datos personales (art. 4 n.º 2 del RGPD) para prestar nuestros servicios en el marco del contrato de depósito y otras actividades pertinentes necesarias. También se incluye la información precontractual que usted proporciona como parte del proceso de registro.

Para que UAB SME Bank pueda prestar servicios al Cliente es necesario que se transfieran determinados datos personales entre UAB SME Bank, Raisin SE, el socio de distribución (en su caso), Raisin Bank AG o Foundever GmbH con los que el Cliente desea celebrar un contrato o ha celebrado un contrato. Cualquier transferencia de datos relacionada se basa en el Art. 6 (1) apartado 1 inciso b) GDPR y requieren que el cliente haya concedido una exención del secreto bancario.

(b) Para cumplir obligaciones legales (Art. 6 (1) let. c) GDPR):

Podemos tratar datos personales con el fin de cumplir diversas obligaciones legales, por

taxation law, anti-money laundering regulations etc., as describes hereunder

ejemplo, debido a la legislación fiscal, la normativa contra el blanqueo de capitales, etc., tal y como se describe a continuación

(c) Within the framework of your consent (Art. 6 (1) sentence 1 lit a) GDPR):

In case you give us consent for the processing of your personal data for specific purposes, we process data in accordance with the purposes and to the extent defined in the declaration of consent. You have the right to revoke your consent at any time with effect for the future. Further information regarding the right of revocation can be found under Section 7 of this Terms.

(c) Dentro del marco de su consentimiento (Art. 6 (1) let. a) GDPR):

En caso de que nos dé su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales con fines específicos, tratamos los datos de acuerdo con los fines y en la medida definida en la declaración de consentimiento. Usted puede retirar su consentimiento en cualquier momento, con efectos para el futuro.

(d) To protect legitimate interests (Art. 6 (1) sentence 1 lit f) GDPR):

It is possible as result of a balancing of interests that in favor of UAB SME Bank or third parties UAB SME Bank or a third-party process data beyond the actual fulfilment of the contract to protect overriding legitimate interests of UAB SME Bank or third parties. Such processing is for example:

- Testing and optimization of requirements analysis and direct customer approach;
- Measures to manage the business, to improve services and to recover customers;
- Advertising or market and opinion research, unless you have not objected to this kind of processing of your personal data according to Art. 21 GDPR. Further information regarding the right of objection can be found under section 11 of this Customer Information.

(d) Para proteger intereses legítimos (Art. 6 (1) let. f) GDPR):

Como resultado de una ponderación de intereses, es posible que UAB SME Bank o terceros traten datos en favor de UAB SME Bank o de terceros más allá del cumplimiento real del contrato, con el fin de proteger intereses legítimos de UAB SME Bank o de terceros. Dicho tratamiento es:

- Comprobación y optimización del análisis de los requisitos y del enfoque directo al Cliente;
- Medidas para gestionar el negocio, mejorar los servicios y recuperar Clientes;
- Publicidad o estudios de mercado y de opinión, siempre que usted no se haya opuesto a este tipo de uso de sus datos personales de acuerdo con el Art. 21 del RGPD. Encontrará más información sobre el derecho de objeción en el apartado 11 de esta Información al Cliente.

4. Who receives my personal data?

- Within UAB SME Bank those departments and employees process your personal data, which need the data to fulfill the contractual

4. ¿Quién recaba mis datos personales?

- Dentro de UAB SME Bank, los departamentos y empleados tratan sus datos personales que necesitan para cumplir obligaciones

obligations, legal obligations, or legitimate interests.

- In addition, data processors (e.g., external IT service providers) and distribution partners contracted by us, process your personal data if they need the data to perform their respective services. All data processors and distribution partners have a contractual obligation to treat your data as confidential, and to process the data only within the framework of the provision of their services rendered to us.

- Based on the fulfillment of legal obligations UAB SME Bank may be obliged under certain circumstances to forward data to public bodies and institutions.
- Other persons may receive your data if you have given your consent for the transmission of data to such persons.
- As far as passing on personal data of customers to recipients outside UAB SME Bank is concerned, it must be kept in mind that UAB SME Bank as a bank, is obliged to keep all client-related facts and assessments it becomes aware of in strict confidence (banking secrecy obligation pursuant to Section I No. 3 of the Terms and Conditions). UAB SME Bank may only disclose information concerning a customer if it is legally required to do so or if the Customer has consented thereto or if UAB SME Bank is authorized to disclose banking affairs.

5. Does UAB SME Bank transmit my data to a third country or an international organization?

In principle, your personal data will not be transmitted to a third country or international

contractuales u obligaciones legales, y para proteger intereses legítimos.

- Además, los encargados del tratamiento de datos (por ejemplo, los proveedores de servicios informáticos externos) y los socios de distribución contratados por nosotros procesan sus datos personales si necesitan los datos para prestar sus respectivos servicios. Todos los encargados del tratamiento de datos y socios de distribución tienen la obligación contractual de tratar sus datos de forma confidencial y de tratar los datos solo en el marco de la prestación de sus servicios a nosotros
- En cumplimiento de obligaciones legales, UAB SME Bank puede verse obligada en determinadas circunstancias a remitir datos a organismos e instituciones públicas.
- Otras personas pueden recibir sus datos si usted ha dado su consentimiento para la transmisión de datos a dichas personas.
- En lo que respecta a la transmisión de datos personales de los clientes a destinatarios ajenos a UAB SME Bank, debe tenerse en cuenta que UAB SME Bank, como banco, está obligado a mantener en estricta confidencialidad todos los hechos y valoraciones relacionados con los clientes de los que tenga conocimiento (obligación de secreto bancario según el apartado I nº 3 de las Condiciones Generales). UAB SME Bank sólo podrá revelar información relativa a un cliente si está legalmente obligado a hacerlo o si el cliente ha dado su consentimiento para ello o si UAB SME Bank está autorizado a revelar asuntos bancarios.

5. ¿UAB SME Bank transfiere mis datos a un tercer país o a una organización internacional?

En principio, sus datos personales no se transferirán a un tercer país u organización

organization. Countries located outside the EEA may not have data protection laws and regulations comparable to the ones applicable in the EU. To the extent that no statutory level of security comparable to the EU data protection laws exists in such countries, we will adopt appropriate measures to ensure that your personal data will be adequately protected in these countries. In particular, we may apply the standard contractual clauses published by the European Commission. You may contact our Data Protection Officer for further information.

internacional. Los países situados fuera del EEE pueden no tener leyes y reglamentos de protección de datos comparables a los aplicables en la UE. En la medida en que no exista un nivel de seguridad legal comparable a las leyes de protección de datos de la UE en dichos países, adoptaremos las medidas apropiadas para garantizar que sus datos personales estén adecuadamente protegidos en estos países. En particular, podemos aplicar las cláusulas contractuales estándar publicadas por la Comisión Europea. Puede ponerse en contacto con nuestro responsable de protección de datos para obtener más información.

6. How long will my data be stored?

Your personal data will be processed and stored for the time required to achieve the purposes for which it is processed and stored, as described above. In order to fulfil the contract, to carry out the related and consequent obligations to comply with legal requirements, UAB SME Bank, in particular, stores and processes your personal data for the duration of the entire relationship and upon expiration of the prescription period following the end of the contractual relationship, according to the Lithuanian applicable law. At the end of the retention period, UAB SME Bank erases your personal data. UAB SME Bank stores them in a form which does not allow your identification, unless the retention and processing of your personal data are necessary for a further period because of legal claims, of investigations or inspections carried out by the competent Authority, as well as of claims, inquiry or measures taken by Lithuania or foreign Public Authorities. Once the limitation periods for the exercise of such legal action have elapsed, your personal data is permanently deleted.

Based on legal retention and documentation requirements UAB SME Bank can store data beyond the customer relationship. We take in to

6. ¿Cuánto tiempo se almacenarán mis datos?

Sus datos personales se tratarán y almacenarán durante el tiempo necesario para lograr los fines para los que se tratan y almacenan, tal y como se ha descrito anteriormente. Con el fin de cumplir el contrato, para llevar a cabo las obligaciones relacionadas y subsiguientes para cumplir con los requisitos legales, UAB SME Bank, en particular, almacena y trata sus datos personales durante la duración de toda la relación y una vez expirado el período de prescripción después de la finalización de la relación contractual, de acuerdo con la legislación aplicable de Lituania. Al final del periodo de conservación, UAB SME Bank, borrará sus datos personales. UAB SME Bank, los almacenará en una forma que no permita su identificación, a menos que la conservación y el tratamiento de sus datos personales sean necesarios durante un periodo adicional a causa de reclamaciones legales, de investigaciones o inspecciones llevadas a cabo por la Autoridad competente, así como de reclamaciones, investigaciones o medidas tomadas por Lituania o las Autoridades Públicas extranjeras. Una vez transcurridos los plazos de prescripción para el ejercicio de dichas acciones legales, sus datos personales serán eliminados definitivamente.

En función de los requisitos legales de conservación y documentación, UAB SME Bank

account the statutes of limitation regarding storage. The Lithuanian Law provides for a general limitation period of 10 years.

puede almacenar los datos más allá de la relación con el Cliente. Tenemos en cuenta los plazos de prescripción del almacenamiento. La Ley Lituana establece un plazo de prescripción general de 10 años.

7. Which privacy rights do I have?

(a) Right of information (Art. 15 GDPR):
Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, your right of information includes that you can request from UAB SME Bank a confirmation whether we process personal data of you. Is this the case, you have the right to receive information about this data and further information about how we process the data.

(b) Right to rectification (Art. 16 GDPR):
If your information is not correct (anymore), you have, subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, the right to claim for rectification of incorrect personal data by us.

(c) Right to erasure (Art. 17 GDPR):
Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, you have the right to call for an immediate erasure of your data by us, taking into acount the provisions of Section 6 of this Customer Information.

(d) Right to restrict processing (Art. 18 GDPR):
Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, the right to restrict processing includes that you can require the limitation of data processing.

7. ¿Qué derechos en materia de privacidad tengo?

(a) Derecho de acceso (Art. 15 GDPR):
Sujeto a los requisitos legales, cuyo cumplimiento debe evaluarse caso por caso, su derecho de información incluye que puede solicitar a UAB SME Bank una confirmación de si tratamos sus datos personales. En este caso, tiene derecho a obtener información sobre dichos datos y más información sobre cómo los tratamos.

(b) Derecho de rectificación (Art. 16 GDPR):
Si su información (ya) no es correcta, tiene derecho, con sujeción a los requisitos legales, cuyo cumplimiento debe evaluarse caso por caso, a reclamar la rectificación de datos personales incorrectos por nuestra parte.

(c) Derecho de supresión (Art. 17 GDPR):
Sin perjuicio de los requisitos legales, cuyo cumplimiento debe ser evaluado caso por caso, usted tiene derecho a solicitar la supresión inmediata de sus datos por nuestra parte, teniendo en cuenta las disposiciones de la Sección 6 de esta Información al Cliente.

(d) Derecho a limitar el tratamiento (Art. 18 GDPR):
Sin perjuicio de los requisitos legales, cuyo cumplimiento debe evaluarse caso por caso, el derecho a restringir el tratamiento incluye que usted puede exigir la limitación del tratamiento de datos.

(e) Right to object (Art. 21 GDPR):
If data processing takes place on the basis of an overriding legitimate interest or of the public interest, you have the right to object to this data processing. Detailed information on your right of objection can be found under Section 11.

(f) Right to data portability (Art. 20 GDPR):
Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, you have the right to receive your personal data in a structured, commonly used, and machine-readable format and to transfer them to another data controller (data portability).

(g) Right to complain:
In case you believe that we process your personal data against national or European data protection law, we kindly ask you to contact us, to find a solution together. In addition, you have the right to object at the respective data protection supervisory authority.

(h) Revocation of consent for data processing:

A consent to the processing of personal data can be revoked at any time without any form requirements. This also applies with regard to the withdrawal of declarations of consent issued to us prior to the application of the GDRP, i.e., before 25 May 2018. We would like to point out that any revocation only applies for the future. We kindly request you to direct this via phone or email to our customer service:

Email: servicio@raisin.com
Phone: 91 038 15 62

(e) Derecho de oposición (Art. 21 GDPR):
Si el tratamiento de datos se basa en un interés legítimo superior o en el interés público, usted tiene derecho a oponerse a este tratamiento de datos. Encontrará información detallada sobre su derecho de oposición en la sección 11.

(f) Derecho a la portabilidad de los datos (Art. 20 GDPR):
Sin perjuicio de los requisitos legales, cuyo cumplimiento debe evaluarse caso por caso, usted tiene derecho a recibir sus datos personales en un formato estructurado, de uso común y legible por máquina y a transferirlos a otro responsable del tratamiento (portabilidad de datos).

(g) Derecho a presentar una reclamación:
Si cree que el tratamiento de sus datos personales es contrario a la legislación nacional o europea sobre protección de datos, le rogamos que se ponga en contacto con nosotros para encontrar una solución conjunta. Además, tiene derecho a presentar una objeción ante la autoridad supervisora de la protección de datos correspondiente

(h) Revocación del consentimiento para el tratamiento de datos:
El consentimiento para el tratamiento de los datos personales puede revocarse en cualquier momento sin necesidad de volver a formularlo. Esto también se aplica con respecto a la revocación de las declaraciones de consentimiento emitidas a nosotros antes de la aplicación de la GDRP, es decir, antes del 25 de mayo de 2018. Nos gustaría señalar que cualquier revocación solo se aplica para el futuro. Le rogamos que lo dirija por teléfono o por correo electrónico a nuestro servicio de atención al cliente:

Correo electrónico: servicio@raisin.com
Teléfono: 91 038 15 62

8. Am I required to provide personal data?

- In the context of the customer relationship, you must provide the personal data necessary for the initiation and fulfilment of the costumer relationship. Also, you must provide us with personal data necessary for the fulfillment of legal obligations.
- Should you disagree with the provision of these required personal data, we are not in a position to conclude or execute a contract with you, since such personal data are essential in order to provide you with the service.

9. Does UAB SME Bank use automated decision making (including profiling)?

UAB SME Bank does not use automated decision making in the sense of Art. 22 GDPR as part of the business relationship.

10. How can we change this customer information on data protection?

If necessary, we can adjust this data protection information. You can find the latest version of this information at any time on our Internet Platform.

11. Information of your right to object pursuant to Art. 21 GDPR

a) Individual case-related right of objection

You have the right, for reasons arising out of your particular situation, to object at any time against the processing of your personal data, which is based on the Art. 6 (1) sentence 1 lit e) GDPR (data processing in the public interest) and Art. 6 (1) sentence 1 lit f) GDPR (data processing on the basis of overriding legitimate interests); this also applies to profiling within the meaning of Art. 4 no. 4 of the GDPR.

8. ¿Estoy obligado a facilitar datos personales?

- En el marco de la relación con el Cliente, debe proporcionar los datos personales necesarios para el inicio y el cumplimiento de la relación con el Cliente. Además, debe proporcionarnos los datos personales necesarios para el cumplimiento de las obligaciones legales.
- Si no está de acuerdo con el suministro de estos datos personales requeridos, no estamos en condiciones de concluir o ejecutar un contrato con usted ya que estos datos personales son imprescindibles para poder prestarle el servicio.

9. ¿Utiliza UAB SME Bank la toma de decisiones automatizadas (incluida la elaboración de perfiles)?

UAB SME Bank no utiliza decisiones automatizadas en el sentido del art. 22 del GDPR como parte de la relación comercial.

10. ¿Cómo podemos modificar esta información del Cliente sobre la protección de datos?

Si es necesario, podemos ajustar esta información de protección de datos. Puede encontrar la última versión de esta información en cualquier momento en nuestra Plataforma de Internet.

11. Información sobre su derecho de oposición de acuerdo con el art. 21 (GDPR)

a) Derecho de oposición de forma individual

Usted tiene derecho, por razones derivadas de su situación particular, a oponerse en cualquier momento al tratamiento de sus datos personales, que se basa en el art. 6 (1) inciso. e) GDPR (tratamiento de datos en interés público) y art. 6 (1) inciso f) GDPR (tratamiento de datos partiendo de un equilibrio de intereses); esto también se aplica a la elaboración de perfiles en el sentido del art. 4 (4) del GDPR.

Si usted se opone, dejaremos de tratar sus datos personales a menos que podamos demostrar

In case you object, we will no longer process your personal data unless we can prove compelling reasons for the processing that outweigh your interests, rights and freedoms, or the processing is for the assertion, exercise or defense of legal claims.

b) Right of objection against processing of data for direct advertising

In individual cases we process your personal data in order to operate direct advertising. You have the right at any time to object to the processing of personal data relating to you for the purpose of such advertising; this also applies to profiling, as far as it is related to such direct advertising, in accordance with article 22 of the GDPR.

If you object to the processing for direct marketing purposes, we will no longer process your personal data for these purposes.

Your objection can be communicated informally. We politely request you to direct this via phone or email to our customer service at: servicio@raisin.com

razones imperiosas para el tratamiento que prevalezcan sobre sus intereses, derechos y libertades, o que el tratamiento sea para la afirmación, el ejercicio o la defensa de reclamaciones legales.

b) Derecho de oposición al tratamiento de datos para publicidad directa

En algunos casos, tratamos sus datos personales para realizar publicidad directa. Usted tiene derecho a oponerse en cualquier momento al tratamiento de los datos personales que le conciernen a efectos de dicha publicidad; esto también se aplica a la elaboración de perfiles, en la medida en que esté relacionada con dicha publicidad directa, de acuerdo con el artículo 22 GDPR.

Si se opone al tratamiento con fines de marketing directo, dejaremos de tratar sus datos personales para estos fines.

Puede comunicar su oposición de manera informal. Le rogamos que comunique su oposición por teléfono o por correo electrónico a nuestro servicio de atención al Cliente: servicio@raisin.com