



Information sheet for depositors

Main information on deposit protection

Deposits at PayRay Bank, UAB are insured	By the public institution "Deposit and Investment Insurance"
Protection limit	up to EUR 100,000 per depositor for all deposits held at a single credit institution ¹
If you have multiple deposits at the same institution	All your deposits at the same institution are "added up" and the total amount is subject to the EUR 100,000 limit
If you have a joint account with one or more other person's	The EUR 100,000 cap applies to each individual depositor ²
Refund period in the event of default by a credit institution	7 business days ³
Compensation currency	EUR
Contact details	Public institution "Deposit and Investment Insurance" Savanoriu ave. 5, LT-03116 Vilnius Tel. +370 5 213 5657 Fax +370 5 213 5546 e-mail: idf@idf.lt
More information	http://www.iidraudimas.lt/

Additional information:

¹ If deposits are not returned because the credit institution is unable to fulfil its financial obligations, the public institution "Deposit and Investment Insurance" shall pay out deposit insurance benefits to depositors. The maximum amount of deposit insurance benefits for deposits held at a single credit institution is EUR 100,000 per depositor. To determine the amount of the payable deposit insurance benefit, all the deposits held by a depositor at a single credit institution shall be added up. For instance, if a depositor has a savings account in which EUR 90,000 are available and a current account in which EUR 20,000 are available, the insurance benefit of EUR 100,000 only will be paid out to the depositor.

In certain cases (when funds for sold housing owned by the depositor by right of ownership are transferred to the depositor's account not earlier than 6 months before the date of the respective deposit insured event; funds inherited by the depositor

Informationsbogen für Einleger

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,
mit dem folgenden „Informationsbogen für den Einleger“ unterrichten wir Sie über die gesetzliche Einlagensicherung.

Einlagen bei der PayRay Bank, UAB sind geschützt durch:	Durch die öffentliche Einrichtung „Einlagen- und Kapitalanlageversicherung“
Sicherungsobergrenze:	100.000 EUR pro Einleger pro Kreditinstitut ¹
Falls Sie mehrere Einlagen bei demselben Institut haben:	Alle Ihre Einlagen bei demselben Institut werden „aufaddiert“ und die Gesamtsumme unterliegt der Obergrenze von EUR 100.000
Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Personen haben	Die Obergrenze von 100.000 EUR gilt für jeden einzelnen Einleger ²
Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts	7 Bankarbeitstage ³
Währung der Entschädigung	EUR
Kontaktdaten	Öffentliche Einrichtung „Einlagen- und Kapitalanlageversicherung“ Savanoriu prosp. 5, LT-03116 Vilnius Tel. +370 5 213 5657 Fax +370 5 213 5546 e-mail: idf@idf.lt
Weitere Informationen:	http://www.iidraudimas.lt/

Zusätzliche Informationen

¹ Einlagensicherung

Werden Einlagen nicht zurückgezahlt, weil das Kreditinstitut nicht in der Lage ist, seinen finanziellen Verpflichtungen nachzukommen, so zahlt das öffentliche Einrichtung „Einlagen- und Kapitalanlageversicherung“ die Einlagensicherungsleistungen an die Einleger aus. Der Höchstbetrag der Einlagensicherungsleistung für Einlagen, die bei einem einzigen Kreditinstitut gehalten werden, beträgt 100.000 EUR je Einleger. Zur Ermittlung der Höhe der auszahlenden Einlagensicherungsleistung werden alle Einlagen eines Einlegers bei ein und demselben Kreditinstitut addiert. Verfügt ein Einleger beispielsweise über ein Sparkonto, auf dem 90.000 EUR verfügbar sind, und ein Girokonto, auf dem 20.000 EUR verfügbar sind, wird die Versicherungsleistung nur in Höhe von 100.000 EUR an den Einleger ausgezahlt. In bestimmten Fällen (wenn Gelder für verkauftes Wohneigentum, das dem Einleger aufgrund von Eigentumsrechten gehört,

according to a will or according to the law; funds received by the depositor as a beneficiary according to a life insurance contract or a contract that in essence qualifies as such in case of death; funds received by the depositor as compensation or benefit in cases listed in the law due to the death of another person during performance of work or official duties; benefits or compensations for damages caused by violence-related crimes), deposits are protected by amounts exceeding EUR 100,000.

For more information visit <http://www.iidraudimas.lt/>

² If you have a joint account with another (other) person(s), the EUR 100,000 protection limit shall apply individually to each deposit co-owner.

³ Payout of insurance benefits.

The public institution "Deposit and Investment Insurance" (address: Savanoriu ave. 5, LT-03116 Vilnius, tel. (8 5) 2135657, fax (8 5) 2135546, e-mail idf@idf.lt, website www.iidraudimas.lt), is responsible for the deposit insurance system. It will reimburse your deposits (up to EUR 100,000) no later than within seven (7) business days.

If you have not received your deposit insurance benefit within the time-limits referred to above, you should contact the public institution "Deposit and Investment Insurance". Further information is available at www.iidraudimas.lt.

Other important information:

As a general rule, all deposits of retail depositors and companies are insured by the public institution "Deposit and Investment Insurance".

Certain deposits are subject to the exceptions listed on the website of the public institution "Deposit and Investment Insurance" at www.iidraudimas.lt. You may ask your credit institution to provide information on whether certain products are insured or not. If your deposits are insured, the credit institution will also confirm it in your account statement.

frühestens 6 Monate vor dem Datum des jeweiligen Einlagenversicherungsfalls auf das Konto des Einlegers überwiesen werden; Gelder, die der Einleger aufgrund eines Testaments oder aufgrund des Gesetzes geerbt hat; Gelder, die der Einleger als Begünstigter aufgrund eines Lebensversicherungsvertrags oder eines Vertrags, der im Wesentlichen als solcher im Todesfall gilt, erhält; Gelder, die der Einleger als Entschädigung oder Leistung in den im Gesetz aufgeführten Fällen aufgrund des Todes einer anderen Person während der Ausübung der Arbeit oder des Dienstes erhält; Leistungen oder Entschädigungen für Schäden, die durch Gewaltverbrechen verursacht wurden), sind Einlagen durch Beträge von mehr als 100.000 EUR geschützt.

Für weitere Informationen besuchen Sie <http://www.iidraudimas.lt/>.

² Sicherungsobergrenze für Gemeinschaftskonten

Bei Gemeinschaftskonten gilt die Obergrenze von 100.000 EUR für jeden Einleger einzeln. Einlagen auf einem Konto, über das zwei oder mehrere Personen als Mitglieder einer Personengesellschaft, Vereinigung oder eines ähnlichen Zusammenschlusses ohne Rechtspersönlichkeit verfügen können, werden bei der Berechnung der Obergrenze von 100.000 EUR allerdings zusammengefasst und als Einlage eines einzigen Einlegers behandelt.

³ Erstattung

Auszahlung der Versicherungsleistungen.

Das öffentliche Einrichtung „Deposit and Investment Insurance“ (Adresse: Savanoriu ave. 5, LT-03116 Vilnius, Tel. (8 5) 2135657, Fax (8 5) 2135546, E-Mail idf@idf.lt, Website www.iidraudimas.lt), ist für das Einlagenversicherungssystem zuständig. Sie erstattet Ihre Einlagen (bis zu 100.000 EUR) spätestens innerhalb von sieben (7) Werktagen. Wenn Sie Ihre Einlagensicherungsleistung nicht innerhalb der oben genannten Fristen erhalten haben, sollten Sie sich an das öffentliche Einrichtung „Einlagen- und Kapitalanlageversicherung“. Weitere Informationen finden Sie unter www.iidraudimas.lt.

Weitere wichtige Informationen

In der Regel sind alle Einlagen von Privatkunden und Unternehmen durch die öffentliche Einrichtung „Einlagen- und Kapitalanlageversicherung“.

Für bestimmte Einlagen gelten Ausnahmen, die auf der Website der öffentliche Einrichtung „Einlagen- und Kapitalanlageversicherung“ www.iidraudimas.lt aufgeführt sind. Sie können Ihr Kreditinstitut um Auskunft darüber bitten, ob bestimmte Produkte versichert sind oder nicht. Wenn Ihre Einlagen versichert sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf Ihrem Kontoauszug bestätigen.

Instances when deposits are not insured and when restrictions on payout of deposit insurance benefits apply

The following shall not be the object of deposit insurance:

1. Deposits of other credit institutions which are held at their account and in their name;
2. Own funds of the respective credit institution;
3. Deposits in respect of which a judgment of conviction has been passed in a criminal case concerning money laundering;
4. Deposits of financial institutions;
5. Deposits of management companies;
6. Deposits of financial brokerage firms;
7. Deposits with unidentified owners (deposits held in anonymous and encoded accounts);
8. Deposits of insurance companies and reinsurance companies as well as insurance companies and reinsurance companies established in other Member States and third countries;
9. Deposits of collective investment undertakings;
10. Deposits of pension funds;
11. Deposits of State and municipal institutions and bodies as these are defined in the Law on Civil Service of the Republic of Lithuania, except funds owned by other parties and held in deposit accounts of such institutions and bodies;
12. Deposits of the Bank of Lithuania;
13. Debt securities and liabilities related to acceptances and promissory notes issued by the deposit insurance system participant itself;
14. Electronic money and funds received by an electronic money institution from electronic money owners for the purpose of exchange to electronic money.

Any deposits of the entities listed above shall not qualify as the object of deposit insurance, regardless of the country under whose legal acts these entities have been incorporated.

Restrictions on payout of deposit insurance benefits:

Deposit insurance benefits shall not be paid out:

1. For any deposits, funds, monies, securities and/or liabilities which are not the object of deposit insurance (as indicated in this form above);
2. To depositors for deposits in an account, in which no transactions related to a deposit have been executed over 24 months before the date of the respective deposit insured event and the amount of the held deposit is smaller than EUR 10;
3. To depositors or other persons, which have the right of claim to the deposit insurance benefit and in respect of which, by reason of the lawfulness of acquisition of funds kept by them in the form of deposits, a judgment of conviction has been passed in a criminal case concerning money laundering and/or terrorist financing.

Fälle, in denen Einlagen nicht versichert sind und in denen Beschränkungen für die Auszahlung von Einlagenversicherungseleistungen gelten

Nicht Gegenstand der Einlagensicherung sind:

1. Einlagen anderer Kreditinstitute, die auf deren Rechnung und in deren Namen gehalten werden;
2. Eigenmittel des jeweiligen Kreditinstituts;
3. Einlagen, für die eine Verurteilung in einem Strafverfahren wegen Geldwäsche vorliegt;
4. Einlagen von Finanzinstituten;
5. Einlagen von Verwaltungsgesellschaften;
6. Einlagen von Finanzmaklerfirmen;
7. Einlagen mit unbekanntem Eigentümer (Einlagen auf anonymen und verschlüsselten Konten);
8. Einlagen von Versicherungs- und Rückversicherungsgesellschaften sowie von Versicherungs- und Rückversicherungsgesellschaften mit Sitz in anderen Mitgliedstaaten und Drittländern;
9. Einlagen von Organismen für gemeinsame Anlagen;
10. Einlagen von Pensionsfonds;
11. Einlagen staatlicher und kommunaler Institutionen und Einrichtungen, wie sie im Gesetz über den öffentlichen Dienst der Republik Litauen definiert sind, mit Ausnahme von Geldern, die anderen Parteien gehören und auf Einlagenkonten dieser Institutionen und Einrichtungen gehalten werden;
12. Einlagen bei der Bank von Litauen;
13. Schuldverschreibungen und Verbindlichkeiten im Zusammenhang mit Akzepten und Solawechseln, die vom Teilnehmer des Einlagenversicherungssystems selbst ausgegeben wurden;
14. E-Geld und Gelder, die ein E-Geld-Institut von E-Geld-Inhabern zum Zwecke des Umtauschs in E-Geld erhält.

Einlagen der oben genannten Einrichtungen sind nicht Gegenstand der Einlagenversicherung, unabhängig davon, in welchem Land diese Einrichtungen gegründet wurden.

Beschränkungen bei der Auszahlung von Einlagenversicherungseleistungen:

Die Leistungen der Einlagensicherung werden nicht ausgezahlt:

1. Für Einlagen, Gelder, Gelder, Wertpapiere und/oder Verbindlichkeiten, die nicht Gegenstand der Einlagensicherung sind (wie in diesem Formular oben angegeben);
2. An Einleger für Einlagen auf einem Konto, auf dem mehr als 24 Monate vor dem Datum des jeweiligen Einlagenversicherungsfalls keine Transaktionen im Zusammenhang mit einer Einlage durchgeführt wurden und der Betrag der gehaltenen Einlage weniger als 10 EUR beträgt;
3. An Einleger oder andere Personen, die Anspruch auf die Einlagensicherungseleistung haben und gegen die wegen der Rechtmäßigkeit des Erwerbs der von ihnen in Form von Einlagen gehaltenen Gelder ein Urteil in einem Strafverfahren wegen Geldwäsche und/oder Terrorismusfinanzierung ergangen ist.

Postponement of the date of payout of deposit insurance benefits:

Deposit insurance benefit may be postponed if:

1. There is a lack of data justifying the right of the requestor to the insurance compensation for deposits or if the deposit is subject of a legal dispute; until the data justifying the right to the insurance compensation for deposits is provided or until the final decision of the court is enforced resolving the deposit dispute;
2. The depositor's right to access the deposit is limited in the cases and under the conditions provided for by laws, until these limitations are lifted;
3. No operations related to the deposit have been carried out during the last 24 months before the day of the insured event of deposit; up to 3 months after the day of the insured event of deposit;
4. The insurance undertaking receives information from the participant of the deposit insurance system in regards the amount of insurance compensation for deposits, that will exceed EUR 100 000 due to reasons indicated in Article 4(2) of Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors of the Republic of Lithuania, and for the amount exceeding EUR 100 000; until the amounts indicated in Article 4(2) of this Law are clarified, but no later than 3 months after the day of the insured event of deposit;
5. The deposit meeting with the requirements is held in a joint or deposit account; until the amounts belonging to a specific person in a joint or deposit account are clarified, but no later than 3 months after the day of the insured event of deposit;
6. The payment of insurance compensation for deposits is made to the depositors of a branch established in a host Member State by a credit institution established in the Republic of Lithuania under paragraph 7(7) of Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors of the Republic of Lithuania; until the administrator of deposit insurance system of a host Member State confirms that he is prepared for the payment of insurance compensation for deposits;
7. The payment of insurance compensation for deposits is made to the depositors of a branch established in the Republic of Lithuania by a credit institution having its registered office in another Member State under paragraph 7(8) of Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors of the Republic of Lithuania; until the administrator of deposit insurance system for deposits of a home Member State, where the credit institution is a participant of that system after establishing a branch in the Republic of Lithuania, provides the information to the insurance undertaking that is required for the payment of insurance compensation for deposits and transfers the amount of the funds needed for insurance compensation for deposits;
8. The depositor or another person who has the right to the insurance compensation for deposits, has been accused of money laundering and/or terrorist financing due to the legality of the acquisition of money considered as deposits, until the date of entry into force of the final court decision.

This document is made in English and German languages. In case of any discrepancies between English and German texts of this document, the English text shall prevail.

Verschiebung des Auszahlungstermins von Einlagenversicherungsleistungen:

Die Leistung der Einlagensicherung kann aufgeschoben werden, wenn:

1. Es fehlen Daten, die den Anspruch des Antragstellers auf die Versicherungsentschädigung für Einlagen begründen, oder die Einlage ist Gegenstand eines Rechtsstreits; bis die Daten, die den Anspruch auf die Versicherungsentschädigung für Einlagen begründen, vorgelegt werden oder bis die endgültige Entscheidung des Gerichts zur Beilegung des Einlagenstreits vollstreckt wird;
2. Das Recht des Einlegers auf Zugriff auf die Einlage ist in den Fällen und unter den Bedingungen, die in den Gesetzen vorgesehen sind, eingeschränkt, bis diese Einschränkungen aufgehoben sind;
3. In den letzten 24 Monaten vor dem Tag des versicherten Einlagenereignisses wurden keine Geschäfte im Zusammenhang mit der Einlage getätigt; bis zu 3 Monaten nach dem Tag des versicherten Einlagenereignisses
4. Das Versicherungsunternehmen erhält vom Teilnehmer des Einlagensicherungssystems Informationen über die Höhe der Versicherungsentschädigung für Einlagen, die aus den in Artikel 4 Absatz 2 des Gesetzes über die Versicherung von Einlagen und Verbindlichkeiten gegenüber Anlegern der Republik Litauen genannten Gründen 100 000 EUR übersteigen werden, und über den Betrag, der 100 000 EUR übersteigt; bis zur Klärung der in Artikel 4 Absatz 2 dieses Gesetzes genannten Beträge, spätestens jedoch drei Monate nach dem Tag des versicherten Einlagenereignisses;
5. Die den Anforderungen entsprechende Einlage wird auf einem Gemeinschafts- oder Einlagenkonto gehalten; bis zur Klärung der Beträge, die einer bestimmten Person auf einem Gemeinschafts- oder Einlagenkonto gehören, jedoch spätestens 3 Monate nach dem Tag des versicherten Einlagenfalls;
6. Die Zahlung der Versicherungsentschädigung für Einlagen erfolgt an die Einleger einer in einem Aufnahmemitgliedstaat niedergelassenen Zweigstelle durch ein in der Republik Litauen niedergelassenes Kreditinstitut gemäß § 7 Absatz 7 des Gesetzes über die Versicherung von Einlagen und Verbindlichkeiten gegenüber Anlegern der Republik Litauen; bis der Verwalter des Einlagensicherungssystems eines Aufnahmemitgliedstaats bestätigt, dass er zur Zahlung der Versicherungsentschädigung für Einlagen bereit ist;
7. Die Auszahlung der Versicherungsentschädigung für Einlagen erfolgt an die Einleger einer in der Republik Litauen errichteten Zweigstelle durch ein Kreditinstitut mit Sitz in einem anderen Mitgliedstaat gemäß § 7 Absatz 8 des Gesetzes über die Versicherung von Einlagen und Verbindlichkeiten gegenüber Anlegern der Republik Litauen; bis der Verwalter des Einlagensicherungssystems eines Herkunftsmitgliedstaates, an dem das Kreditinstitut nach Errichtung einer Zweigstelle in der Republik Litauen teilnimmt, dem Versicherungsunternehmen die für die Auszahlung der Versicherungsentschädigung für Einlagen erforderlichen Informationen übermittelt und den für die Versicherungsentschädigung für Einlagen erforderlichen Geldbetrag überweist;
8. Der Einleger oder eine andere Person, die Anspruch auf die Versicherungsentschädigung für Einlagen hat, wurde wegen Geldwäsche und/oder Terrorismusfinanzierung aufgrund der Rechtmäßigkeit des Erwerbs von Geld, das als Einlagen betrachtet wird, angeklagt; bis zum Zeitpunkt des Inkrafttretens der rechtskräftigen Gerichtsentscheidung.

Dieses Dokument ist in englischer und deutscher Sprache verfasst. Im Falle von Unstimmigkeiten zwischen dem englischen und dem deutschen Text dieses Dokuments ist der englische Text maßgebend.