



OP CORPORATE BANK PLC LIETUVOS FILIALO PASLAUGŲ TEIKIMO BENDROSIOS SĄLYGOS

Galioja nuo 2026-10-16

1 SĄVOKOS

Šiame dokumente pateikiamos sąvokos turi tokią pačią reikšmę ir atitinkamose su Banku sudarytose sutartyse bei Paslaugų ir operacijų įkainiuose, išskyrus tuos atvejus, kai minėtuose dokumentuose pateikiamas kitoks šių sąvokų apibrėžimas.

Asmens duomenys yra visa informacija, pagal kurią tam tikrą fizinį asmenį (duomenų subjektą) galima identifikuoti tiesiogiai arba siejant šią informaciją su kitais duomenimis. Asmens duomenimis laikomi duomenys, susiję su identifikavimu ir tapatybės nustatymu, kontaktiniai duomenys, įvairūs duomenys, susiję su Kliento santykiais ir jų valdymu, duomenys, kurių tiesiogiai reikalaujama remiantis teisės aktais, pavyzdžiui, duomenys, kurių reikia Klientų pažinimo tikslais, kiti duomenys, Banko gauti siekiant suteikti paslaugas.

Asmens duomenų tvarkymas yra bet kokia su asmens duomenimis atliekama operacija, pavyzdžiui, duomenų tvarkymas, užrašymas, kaupimas, saugojimas, klasifikavimas, grupavimas, kombinavimas, keitimas (papildymas arba taisymas), atskleidimas, teikimas, naudojimas, loginių ir (arba) aritmetinių operacijų atlikimas, išgavimas, platinimas, sunaikinimas arba bet kokia kitokia operacija arba operacijų derinys.

Bankas yra OP Corporate Bank plc (registracijos numeris: 0199920-7; adresas: Gebhardinaukio 1, 00510, Helsinkis, Suomija), Lietuvoje veikiantis per OP Corporate Bank plc Lietuvos filialą, identifikavimo kodas 302535257, adresas – Konstitucijos pr. 29, Vilnius, Lietuvos Respublika, registruotas Lietuvos Respublikos Juridinių asmenų registre. OP Corporate Bank plc Lietuvos filialo el. pašto adresas – info@opbank.lt.

Banko centrinė būstinė yra OP Corporate Bank plc, kurio buveinė yra Helsinkyje ir kuris dalyvauja teikiant atitinkamas Banko nurodytas paslaugas ir (arba) atliekant kitokias Banko nurodytas operacijas.

Banko darbo diena reiškia bet kurią darbo dieną Lietuvoje, kuomet OP Corporate Bank plc Lietuvos filialas teikia finansines paslaugas savo darbo valandomis, nurodytomis www.opbank.lt tinklalapyje. Valiutos keitimo operacijų ir (arba) kitokių Banko numatytų ir skelbiamų operacijų prasme, Banko darbo diena yra bet kuri darbo diena Lietuvoje ir Suomijoje, kuomet OP Corporate Bank plc Lietuvos filialas ir Banko centrinė būstinė teikia finansines paslaugas.

Banko grupė yra OP Pohjola įmonių grupė.

Banko paslaugų teikimo bendrosios sąlygos arba **Bendrosios sąlygos** yra šios OP Corporate Bank plc Lietuvos filialo paslaugų teikimo bendrosios sąlygos su vienašališkais pakeitimais, kuriuos kartas nuo karto atlieka Bankas.

Banko tinklapis yra Banko tinklapis internete, adresas: www.opbank.lt

EBA yra bendrovė EBA CLEARING, kuriai priklauso visos Europos atsiskaitymų eurais sistemos.

EEE yra vidaus rinka, kuri susideda iš Europos ekonominėje erdvėje esančių valstybių narių ir kuriai taikomos tos pačios pagrindinės taisyklės.

EEE valstybės narės yra Europos Sąjungai (ES) priklausančios šalys bei Islandija, Lichtenšteinas ir Norvegija.

Elektroninės identifikavimo priemonės yra El. parašas, mob. el. parašas, Smart-ID ir kitos elektroninės identifikavimo priemonės, asmens identifikavimo numeris (PIN) arba bet kokia kitokia elektroniniu būdu arba žodžiu pateikta priemonė (slaptažodis, kodas ir pan.), naudojama Kliento arba jo atstovo tapatybei patvirtinti Banko ir Kliento sutartu būdu.

EUR yra eurai.

FATF yra Finansinių veiksmų darbo grupė kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu.

Gavėjas yra fizinis arba juridinis asmuo, gaunantis lėšas atliekant Mokėjimo operaciją.

Grupės vidaus mokėjimas yra mokėjimas, atliekamas Banko grupės viduje (tarp Banko grupei priklausančių bankų/jų padalinių Suomijoje, Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje) bet kuria valiuta, išskyrus EUR.

Identifikavimo priemonės yra Kliento arba jo atstovo parašas bei Elektroninės identifikavimo priemonės.

Internetinė bankininkystė yra sistema NetBank arba kitokia Banko suteikta bankinė programinė įranga, kuria galima naudotis Banko paslaugomis. Sistemos NetBank adresas internete: <https://www.op-bank.lt/lt>.

Klientas yra bet koks **juridinis asmuo arba verslininkas**, kuris sudaro, sudarė arba yra pareiškęs norą sudaryti **Verslo sandorį**. Bankas neteikia paslaugų Vartotojams.

Kliento duomenys yra visi su Klientu susiję duomenys, įskaitant asmens duomenis.

Mokėjimas yra veiksmas, kurį inicijuoja Mokėtojas arba Gavėjas ir kuriuo į sąskaitą įmokami, pervedami arba iš sąskaitos išimami, pervedami pinigai, neatsižvelgiant į jokiais Mokėtojo ir Gavėjo prievolės, kuriomis grindžiamas mokėjimo veiksmas.

Mokėtojas yra fizinis arba juridinis asmuo, kuriam priklauso Mokėjimų sąskaita ir kuris leidžia vykdyti su tokia Mokėjimų sąskaita susijusius Mokėjimo nurodymus.

Mokėjimų įstatymas yra Lietuvos Respublikos Mokėjimų įstatymas arba kitas jį keičiantis įstatymas ar teisės aktas.

Mokėjimo gavėjo patikrinimo paslauga (angl. VoP) reiškia paslaugą, kurios metu patikrinama, ar gavėjo, kuriam Klientas ketina siųsti mokėjimą, vardas sutampa su banko sąskaitos numeriu (IBAN).

Mokėjimo nurodymas yra Mokėtojo arba Gavėjo Nurodymas Mokėjimo paslaugų teikėjui, kuriuo prašoma atlikti Mokėjimą.

Mokėjimo paslauga yra bet kokia paslauga, kurią Mokėjimų įstatymas apibrėžia kaip Mokėjimo paslaugą.

Mokėjimo paslaugų teikėjas yra kredito įstaiga, įskaitant Banką, arba bet kokia kita institucija, teikianti Mokėjimo paslaugas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktų sąlygas.

Mokėjimų sąskaita yra sąskaita, kurią Bankas atidaro Klientui ir kuri gali būti naudojama Banko teikiamoms Mokėjimo paslaugoms vykdyti.

Naudos gavėjas fizinis asmuo, kuris yra ūkio subjekto (juridinio asmens ar užsienio valstybės įmonės) savininkas arba kontroliuoja tokį subjektą, ir (arba) fizinis asmuo, kurio vardu yra vykdomas sandoris ar veikla. Naudos gavėju laikomas:

1) juridiniame asmenyje:

- a) fizinis asmuo, kuriam priklauso juridinis asmuo ar kuris jį valdo tiesiogiai ar netiesiogiai, turėdamas pakankamą procentinę dalį to juridinio asmens akcijų arba balsavimo teisių, įskaitant valdymą per pareikštines akcijas, išskyrus akcines bendroves ar kolektyvinio investavimo subjektus, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kuriose taikomi Europos Sąjungos teisės aktus atitinkantys reikalavimai atskleisti informaciją apie savo veiklą, arba lygiaverčiai tarptautiniai standartai, arba jį kontroliuojamas kitais būdais. Fizinis asmuo, kuris turi 25 procentus ir vieną akciją arba didesnę negu 25 procentų kliento nuosavybės dalį, yra laikomas

tiesioginiu savininku. Fizinis (fiziniai) asmuo (asmenys), kontroliuojantis (kontroliuojantys) įmonę arba kelias įmones, kuri (kurios) turi 25 procentus ir vieną akciją arba didesnę kaip 25 procentų kliento nuosavybės dalį, yra laikomas (laikomi) netiesioginiu (netiesioginiais) savininku (savininkais);

b) juridiniame asmenyje, kurio tapatybė nustatoma, vyresniojo vadovo pareigas einantis fizinis asmuo, jeigu šios dalies a) papunktyje nurodytas asmuo nenustatytas arba jeigu kyla abejonų, kad nustatytas asmuo yra naudos gavėjas;

2) patikos fonduose – visi šie asmenys:

a) patikėtojas (patikėtojai);

b) patikėtinis (patikėtiniai);

c) saugotojas (saugotojai), jeigu tokių esama;

d) fiziniai asmenys, gaunantys naudą iš juridinio asmens ar juridinio asmens statuso neturinčio subjekto, arba, jeigu šie asmenys dar nenustatyti, asmenys, kurių interesams atstovauti tas juridinis asmuo ar juridinio asmens statuso neturintis subjektas yra įsteigti arba veikia;

e) bet koks kitas fizinis asmuo, faktiškai kontroliuojantis patikos fondą turima tiesiogine arba netiesiogine nuosavybe arba kitomis priemonėmis;

3) administruojančiame ir lėšas skirstančiame juridiniame asmenyje, į patiką panašios formos subjekte – fizinis asmuo, einantis šios dalies 2 punkte nurodytoms pareigoms lygiavertės pareigas.

Nurodymas yra Mokėjimo nurodymas arba kitoks galiojantis nurodymas dėl Sąskaitose esančių piniginių lėšų, kurį Klientas gali pateikti Bankui pastarajam priimtinomis ryšio priemonėmis, vadovaudamasis Bendrosiomis sąlygomis ir Paslaugų teikimo sąlygomis.

Nustatytas valiutos keitimo kursas reiškia kiekvienos Banko aptarnaujamos valiutos keitimo kursą, kurį Bankas nustato, pakeičia ir praneša per atitinkamą dieną.

Parašų pavyzdžių kortelė yra kortelė, kurioje pateikiami Kliento atstovų parašai ir jų įgaliojimai atstovauti Klientui verslo sandoriuose (išskyrus Verslo sandorius, susijusius su kredito rizika), o jei reikia – ir Kliento antspaudų pavyzdys ir kita Bankui reikalinga informacija. Parašų pavyzdžių kortelė paprastai pildoma Verslo sandoriams Banko patalpose atlikti, o joje nurodytos parašo teisės gali skirtis nuo parašo teisių, naudojamų Bankui teikiant Klientui elektronines paslaugas.

Paslauga yra bet kokia paslauga, įskaitant Mokėjimo paslaugą, kurią Bankas ar Banko centrinė būstinė teikia Klientui **verslo** tikslams.

Paslaugų ir operacijų įkainiai yra Banko Paslaugų ir operacijų įkainiai.

Paslaugų teikimo kalba yra lietuvių kalba.

Paslaugų teikimo sąlygos yra atitinkamos Paslaugos bendrosios sąlygos (įskaitant susitarimą dėl specialių įkainių).

Sankcijos yra bet kokios ekonominės ar finansinės, turtinės, diplomatinės, karinės sankcijos, prekybos embargas ar kitos ribojamosios priemonės (apribojimai) ir įpareigojimai, pritaikytos, administruojamos, vykdomos ar nustatytos Lietuvos Respublikos, Suomijos Respublikos, Jungtinių Tautų Organizacijos, Europos Sąjungos, Jungtinių Amerikos Valstijų (įskaitant Jungtinių Amerikos Valstijų Išdo departamento Užsienio lėšų kontrolės biurą (OFAC)) arba Jungtinės Didžiosios Britanijos ir Šiaurės Airijos Karalystės arba bet kurios iš minėtų valstybių (organizacijų) agentūrų ar institucijų ar kitos Banko pasirinktos valstybės arba kitos Banko pasirinktos organizacijos bei institucijos, ir kurie taikomi veiksams, bet kuriam turtui, taip pat ir tam, kuris gali būti sukurtas ateityje, valstybių, jų dalių, teritorijų, fizinių ir juridinių asmenų ar kitų organizacijų ir jų grupių atžvilgiu. Bankas pasilieka teisę savo nuožiūra, nepateikęs išankstinio pranešimo, keisti valstybių, tarptautinių organizacijų, jų agentūrų ar kitų institucijų, kurių nustatytomis sankcijomis vadovaujasi, sąrašą bei tokių sankcijų taikymo apimtį, kiek tai neprieštarauja imperatyvioms teisės aktų nuostatomis.

Sąlygos yra Bendrosios sąlygos, Paslaugų teikimo sąlygos ir Sutartis.

Sąskaita yra banko sąskaita, kurią Bankas atidaro Klientui, vadovaudamasis banko sąskaitos sutarties sąlygomis. Be to, Sąskaita taip pat reiškia ir kitas sąskaitas, kuriose laikomos Kliento lėšos (pvz., indėlio sąskaita, kaupiamoji sąskaita).

Sąskaitos išrašas yra dokumentas, kurį parengia ir išduoda Bankas ir kuriame pateikiama informacija apie konkrečiu laikotarpiu Sąskaitoje atliktas operacijas.

SEPA arba Vieninga mokėjimų eurais erdvė yra Europos Sąjungos mokėjimų integracijos iniciatyva, skirta supaprastinti ir suvienodinti mokėjimų pervedimus.

SEPA mokėjimas yra mokėjimas eurais į EEE valstybių narių bankus, taip pat užsienio valstybių, kurios savanoriškai priima ir vykdo SEPA mokėjimo schemas (pvz. Monako, Šveicarijos), bankus.

SEPA momentinis mokėjimas – tai momentinis kredito pervedimas, apibrėžtas Mokėjimų įstatyme.

Su Klientu susiję asmenys turi susijusių asmenų sąvokos reikšmę, pateiktą Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatyme.

Sutartis yra Šalių sudaryta Paslaugų teikimo sutartis.

SWIFT (Tarptautinių tarpbankinių finansinių atsiskaitymų organizacija, (*angl. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*)) yra tarptautinė informacinė sistema, tarpininkaujanti atliekant tarptautines bankines operacijas.

Šalis yra Klientas ir Bankas atskirai.

Šalys yra Klientas ir Bankas kartu.

Tarptautinis mokėjimas yra mokėjimas, vykdomas užsienio valstybės bankui bei mokėjimas užsienio valstybės valiuta, vykdomas Lietuvoje esančiam Gavėjo bankui, arba Grupės vidaus mokėjimas.

Tikslinės teritorijos turi reikšmę, pateiktą Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatyme.

Trečiasis asmuo yra bet kuris fizinis arba juridinis asmuo, nesantis Šalimi pagal Sąlygas.

Unikalūs identifikatoriai yra IBAN (tarptautinio banko sąskaitos numerio) formato sąskaitos numeris arba sąskaitos numeris ir SWIFT/BIC kodas, priskirtas Mokėjimo paslaugų teikėjui, kuris suteikia galimybę aiškiai identifikuoti Gavėją.

Vartotojas yra fizinis asmuo, perkantis prekes arba paslaugas tikslams, nesusijusiems su vartotojo komercine arba profesine veikla, t.y. vartotojo asmeniniams, šeimos arba namų ūkio poreikiams tenkinti.

Verslo sandoriai yra teisiniai santykiai tarp Banko ir Kliento, kuomet Klientas naudojasi, naudojosi arba pareiškė norą naudotis Paslauga.

Vietinis mokėjimas yra mokėjimas bet kuria valiuta, kurią aptarnauja Bankas, atliekamas tarp vieno Kliento skirtingų sąskaitų arba tarp skirtingų Klientų sąskaitų, atidarytų Banke, o taip pat Kliento SEPA mokėjimas.

2 TAIKymo SRITIS

2.1 Bendrosiose sąlygose nustatomos bendrosios taisyklės, reglamentuojančios santykius tarp OP Corporate Bank plc Lietuvos filialo ir Kliento. **Bendrosios sąlygos reglamentuoja visus išimtinai tik su Verslo sandoriais susijusius santykius.**

2.2 Be šių Bendrųjų sąlygų, visiems Verslo sandoriams taikomos Paslaugų teikimo sąlygos, kitų su Banku sudarytų sutarčių nuostatos bei Paslaugų ir operacijų įkainiai, įstatymų ir kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimai bei geroji bankinė praktika, taip pat teisingumo, protingumo ir sąžiningumo principai.

2.3 Jei nenurodyta kitaip, Bendrosios sąlygos ir Paslaugų teikimo sąlygos galioja Paslaugoms, teikiamoms iki ir po Bendrųjų sąlygų ir atitinkamų Paslaugų teikimo sąlygų įsigaliojimo datos.

2.4 Bendrosios sąlygos galioja iki tol, kol baigiasi arba yra nutraukiamos visos tarp Kliento ir Banko sudarytos sutartys ir kol yra įvykdomos visos prievolės, atsirandančios vykdant tarp Kliento ir Banko sudarytus Verslo sandorius.

2.5 Su Bendrosiomis sąlygomis, Paslaugų teikimo sąlygomis, Paslaugų ir operacijų įkainiais bei Duomenų apsaugos nuostatais galima susipažinti Banko patalpose ir Banko tinklapyje internete.

3 SĄLYGŲ NUSTATYMAS IR PAKEITIMAS

3.1 Bankas nustato Bendrąsias sąlygas, Paslaugų teikimo sąlygas bei Paslaugų ir operacijų įkainius.

3.2 Bankas turi teisę vienašališkai keisti ir pildyti Bendrąsias sąlygas, Paslaugų teikimo sąlygas bei Paslaugų ir operacijų įkainius. Jeigu Sutartyje nenurodyta kitaip, Bankas praneša Klientui apie Bendrųjų sąlygų, Paslaugų teikimo sąlygų bei Paslaugų ir operacijų įkainių pakeitimus Banko tinklapyje arba Internetinėje bankininkystėje ne vėliau nei prieš 1 (vieną) mėnesį iki tokių pakeitimų įsigaliojimo.

3.3 Jei Klientas nesutinka su tokiais pakeitimais, jis turi teisę nutraukti atitinkamą sutartį, apie tai raštu pranešdamas Bankui per 3.2 punkte nurodytą įspėjimo laikotarpį ir įvykdęs visas savo prievoles pagal atitinkamą sutartį.

3.4 Pagrįstais atvejais Bankui suteikiama teisė vienašališkai pakeisti Bendrąsias sąlygas, Paslaugų ir operacijų įkainius bei Paslaugų teikimo sąlygas, apie tai nepranešus iš anksto. Tokiu atveju Bankas privalo nedelsdamas pranešti Klientui apie bet kokius pakeitimus, šią informaciją paskelbdamas Banko tinklapyje, Internetinėje bankininkystėje arba kitokiais būdais. Nesutikdamas su tokiais pakeitimais, Klientas turi teisę nedelsdamas nutraukti Sutartį, apie tai pranešdamas Bankui raštu arba kitokiu Šalių sutartu būdu ir įvykdydamas visas savo prievoles pagal Sutartį.

3.5 Klientui nepasinaudojus savo teise nutraukti Sutartį, kaip tai numatyta 3.3 ir 3.4 punktuose, laikoma, kad Klientas besąlygiškai sutiko su padarytais pakeitimais ir papildymais ir pareiškė neturėsiantis dėl to jokių pretenzijų Bankui.

3.6 Laikotarpis, skirtas informuoti Klientą, nurodytas 3.2 punkte, netaikomas, jeigu pakeitimas yra susijęs su Paslaugų kainų mažinimu ir kitokių sąlygų gerinimu Kliento naudai arba naujų Paslaugų įtraukimu į Paslaugų ir operacijų įkainius.

4 SĄLYGŲ AIŠKINIMAS

4.1 Jeigu Bendrųjų sąlygų ir (arba) Paslaugų teikimo sąlygų, ir (arba) Sutarties tekstas yra surašytas lietuvių ir kitokia Šalių sutarta kalba, atsiradus neaiškumams ar neatitikimams tarp teksto skirtingomis kalbomis, vadovaujamosi tekstu lietuvių kalba.

4.2 Esant neaiškumams ir neatitikimams tarp skaičių ir žodžių, atsižvelgiant į kontekstą, vadovaujamosi pastaraisiais.

4.3 Jei kontekstas to reikalauja, Bendrosiose sąlygose žodžiai vienaskaita reiškia ir daugiskaitą, ir atvirkščiai.

4.4 Jeigu Sąlygose nenurodyta kitaip, Sąlygose esančios nuorodos reiškia nuorodas į Sąlygų punktus.

4.5 Sąlygų skyrių ir punktų pavadinimai neturi reikšmės aiškinant tokių skyrių ir punktų turinį. Minėtosios antraštės naudojamos tik tekstui paaiškinti.

4.6 Kiekvienas Sąlygų punktas aiškinamas kartu su kitais Sąlygų punktais, atsižvelgiant į Sąlygų tikslus ir paskirtį bei tarp Šalių susiklosčiusią bendrąją praktiką.

4.7 Jei bet kuri Bendrųjų sąlygų, Paslaugų teikimo sąlygų arba Paslaugų ir operacijų įkainių nuostata yra arba tampa negaliojančia arba neįgyvendinama pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus, tokia nuostata neturi įtakos likusių nuostatų ir sąlygų galiojimui ar įgyvendinamumui.

4.8 Bendrosios sąlygos yra neatskiriama visų su Banku sudarytų sutarčių dalis, neatsižvelgiant, ar tai numatyta konkrečioje sutartyje. Paslaugų ir operacijų įkainiai ir atitinkamų Paslaugų teikimo sąlygos taip pat yra neatskiriama su Banku sudarytų sutarčių dalis. Jei Bendrosios sąlygos prieštarauja Paslaugų teikimo sąlygoms, vadovaujamosi Paslaugų teikimo sąlygomis. Jei Bendrosios sąlygos arba Paslaugų teikimo sąlygos prieštarauja konkrečios su Banku sudarytos sutarties nuostatomis, vadovaujamosi Sutarties nuostatomis. Jei Bankas kuriai nors Paslaugai nustato specialiąsias sąlygas, tokiai Paslaugai taikomos Paslaugų teikimo sąlygos, Bendrosios sąlygos su tam tikrais pakeitimais, kylančiais iš specialiųjų sąlygų.

5 SUTARČIŲ SUDARYMAS, ĮSIGALIOJIMAS, KEITIMAS IR NUTRAUKIMAS

5.1 Bankas turi išimtinę teisę nuspręsti, su kuo sudaryti Sutartį ar nesudaryti Sutarties ar akceptuoti prašymą sudaryti Verslo sandorį.

5.2 Prieš nusprenddamas atsisakyti sudaryti Sutartį, Bankas kiekvienu atveju nuodugnai išnagrinėja ir įvertina visas aplinkybes. Bankas priima sprendimą, vadovaudamasis teisingumo, protingumo ir sąžiningumo principais.

5.3 Kiekviena Sutartis įsigalioja po to, kai ją pasirašo Klientas ir Bankas. Sutarties pasirašymo elektroniniais parašais atveju Sutartis laikoma sudaryta nuo paskutinio Šalies atstovo elektroniniame paraše nurodytos datos. Jei Sutartyje nenurodoma kitaip, Sutartis sudaroma neterminuotam laikotarpiui.

5.4 Sutartis gali būti pakeista Sutartyje nustatyta tvarka. Bet koks Sutarties sąlygų pakeitimas tampa neatskiriama Sutarties dalimi.

5.5 Bet kuri Šalis turi teisę nutraukti Sutartį Sutartyje numatyta tvarka, arba Bankas turi teisę nutraukti Sutartį, vadovaudamasis Bendrųjų sąlygų 28 skyriuje nustatyta tvarka.

6 KLIENTO IDENTIFIKAVIMAS

6.1 Prieš sudarydamas sutartį dėl Paslaugos teikimo ir (arba) prieš sudarant Verslo sandorį, Bankas privalo identifikuoti Klientą, jo atstovą ir Naudos gavėją, vadovaudamasis galiojančių teisės aktų ir Banko nustatytų taisyklių reikalavimais.

6.2 Klientas Banko prašymu privalo suteikti Bankui visą informaciją ir dokumentus, kurių Bankui reikia Klientui, jo atstovui ir Naudos gavėjui identifikuoti. Bankas turi teisę imtis kitų teisėtų priemonių Klientui ir (arba) jo atstovui, ir (arba) Naudos gavėjui identifikuoti.

6.3 Fizinis asmuo identifikuojamas teisės aktų ir Banko reikalavimus atitinkančių asmens identifikavimo dokumentų pagrindu. Siekdamas apsaugoti Kliento interesus, Bankas turi teisę atsisakyti priimti iš fizinių asmenų asmens identifikavimo dokumentus, kuriuos Banko nuomone galima nesunkiai padirbti arba dokumentus, kuriuose esančios informacijos nepakanka asmeniui identifikuoti.

6.4 Lietuvos juridiniai asmenys arba Lietuvoje registruoti užsienio bendrovių filialai identifikuojami pagal steigimo dokumentus ir (arba) atitinkamus registro duomenis, ir (arba) kitokius dokumentus, kurių gali paprašyti Bankas. Užsienio juridinis asmuo identifikuojamas pagal išrašą iš atitinkamo užsienio registro arba registracijos sertifikatą ir (arba) kitokius dokumentus, kurių gali paprašyti Bankas. Siekiant išvengti abejonių, Bankas turi teisę prašyti ir gauti informaciją apie juridinio asmens steigėjus, savininkus, vadovus ir galutinius naudos gavėjus.

6.5 Pagal sutarties, sudarytos tarp Banko ir Kliento nuostatas, Klientas arba jo atstovas gali būti identifikuojamas Bankui priimtinomis elektroninėmis ryšio priemonėmis.

6.6 Tikrinant Kliento ir (arba) jo atstovo, ir (arba) Naudos gavėjo identifikavimo duomenis, Bankas turi teisę gauti duomenis apie juos iš atitinkamų valdžios institucijų, teikiančių arba tvirtinančių identifikavimo dokumentus, duomenų bazių.

7 KLIENTO ATSTOVAVIMAS

7.1 Klientas privalo užtikrinti, kad jo teisėmis bet kioje sutartyje naudojasi tik asmenys, turintys teisę atstovauti Klientui. Be to, Klientas privalo užtikrinti, kad jo identifikavimo dokumentais ir Elektroninėmis identifikavimo priemonėmis gali naudotis tik Klientas (verslininkas) arba asmuo, turintis teisę atstovauti Klientui. Klientas prisiima visą atsakomybę už neteisėtą duomenų atskleidimą ir kitas neigiamas pasekmes, atsiradusias dėl šiame punkte nustatytų pareigų nevykdymo. Bankas taip pat pažymi, kad neatsako už Elektroninių identifikavimo priemonių, kurių neišdavė, veikimą, galiojimą ir naudojimą, todėl jas naudojantys asmenys turi patys susipažinti su Elektroninių identifikavimo priemonių naudojimo taisyklėmis ir procedūromis bei atitikti nustatytus reikalavimus.

7.2 Operacijas gali atlikti asmuo, kurio teisę atstovauti patvirtino Bankas.

7.3 Bankas turi teisę reikalauti, kad Klientas (juridinis asmuo) atliktų operaciją per savo teisėtą atstovą, veikiantį Kliento steigimo dokumentų pagrindu.

7.4 Bankas turi teisę reikalauti, kad Klientas (verslininkas) atliktų operaciją ne per atstovą, bet pats asmeniškai. Tokį Banko reikalavimą gali lemti svarbios priežastys, susijusios su tikslu apsaugoti Kliento ir (arba) Banko teisėtus interesus (pvz., išduodant Elektronines identifikavimo priemones).

7.5 Bankas neprivalo priimti jokio dokumento, patvirtinančio teisę atstovauti, kuriame teisę atstovauti yra pareikšta netiksliai, neaiškiai, neišsamiai, dviprasmiškai arba nurodytas netikslus teisės atstovauti galiojimo laikas.

7.6 Dokumentas, patvirtinantis teisę atstovauti įforminamas teisės aktų nustatyta tvarka ir vadovaujantis Banko reikalavimais. Bankas neprivalo analizuoti jokių užsienio įstatymų, taikomų Bankui pateiktiems dokumentams.

7.7 Pateikdamas Bankui Parašų pavyzdžių kortelę, Klientas tuo pačiu patvirtina Bankui, kad joje nurodyti asmenys (veikiantys kartu arba atskirai) turi reikalingus įgaliojimus pareikšti Bankui Kliento valią sudaryti Verslo sandorį ir teikti Nurodymus Kliento vardu, gauti informaciją apie Sąskaitoje atliktas operacijas ir Kliento vardu atlikti kitokius veiksmus, nurodytus Parašų pavyzdžių kortelėje. Be to, patvirtindamas Parašų pavyzdžių kortelę Klientas kiekvieno atveju patvirtina ir joje esančius parašus ir antspaudą (jei toks yra), kuriais bus tvirtinami Bankui teikiami Nurodymai.

7.8 Bankas turi teisę reikalauti, kad teisę atstovauti patvirtinantis dokumentas, įformintas ne Banke būtų patvirtintas notarine tvarka arba kitokiu panašiu būdu.

7.9 Bankas laiko, kad teisę atstovauti patvirtinantis dokumentas galioja tol, kol Bankui atsienčiami dokumentai, kuriuose patvirtinama, kad teisę atstovauti buvo panaikinta.

7.10 Bankas neatsako už jokiais įgaliojimų neturinčio atstovo atliekamas operacijas ir įgaliojimų neturinčio atstovo atliekamų operacijų pasekmes, jeigu Klientas neįvykdo įsipareigojimų, išdėstytų šių Bendrųjų sąlygų 10.2 ir 10.3 punktuose. Klientas privalo informuoti Banką apie teisės atstovauti panaikinimą, net jeigu teisę atstovauti yra oficialiai įregistruota, o duomenys apie teisę atstovauti yra paskelbti žiniasklaidoje, įskaitant oficialius pranešimus, arba jeigu dėl teisės atstovauti yra priimtas teismo sprendimas.

7.11 Siekdamas apsaugoti Kliento ir (arba) Banko teisėtus interesus, Bankas turi teisę laikinai atsisakyti vykdyti Kliento atstovo prašymus ir (arba) Nurodymus, kol bus patikrinti dokumentai, kuriais tvirtinamos Kliento atstovo galios.

8 REIKALAUJAMOS DOKUMENTŲ IR PARAŠŲ FORMOS

8.1 Bankas turi teisę laikyti, kad Kliento pateikti dokumentai yra originalūs, galiojantys ir sudaryti teisingai.

8.2 Klientas privalo Bankui teikti originalius dokumentus arba notariškai patvirtintas jų kopijas.

8.3 Jei dokumentas yra surašytas užsienio kalba, Bankas turi teisę reikalauti išversti tokį dokumentą į Paslaugų teikimo kalbą. Bankas turi teisę reikalauti, kad vertimą patvirtintų Bankui priimtinas kvalifikuotas vertėjas ir (arba) notaras.

8.4 Bankas turi teisę reikalauti, kad užsienio šalyse išduoti dokumentai būtų įteisinti arba patvirtinti apostile, išskyrus tarp Lietuvos Respublikos ir atitinkamos užsienio šalies sudarytose sutartyse numatytus atvejus.

8.5 Klientas privalo padengti išlaidas, patirtas siekiant užtikrinti, kad dokumentai atitiktų Banko reikalavimus. Bankas turi teisę savo nuožiūra išversti dokumentus ir pareikalauti, kad Klientas sumokėtų dėl to patirtas išlaidas.

8.6 Bankas turi teisę pasilikti Kliento pristatytų dokumentų originalus (išskyrus asmens identifikavimo dokumentų originalus) arba notariškai patvirtintas jų kopijas, arba daryti jų kopijas Kliento sąskaita.

8.7 Klientui pateikus Banko reikalavimų neatitinkantį dokumentą arba Bankui abejojant dėl to, kad dokumentas yra sudarytas teisingai, Bankas turi teisę nevykdyti Kliento Nurodymo ir paprašyti pateikti papildomų duomenų ar dokumentų.

8.8 Jeigu Bankas ir Klientas nesusitaria kitaip, Bankui teikiami dokumentai (įskaitant Kliento Nurodymus) turi būti ranka pasirašyti Kliento arba Kliento atstovo. Bankas turi teisę reikalauti juos pasirašyti Banko patalpose, o jeigu tai neįmanoma – notariškai patvirtinti parašo tikrumą. Bankui priimtini kvalifikuoti elektroniniai parašai, atitinkantys Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) Nr. 910/2014 nuostatas, yra su elektronine laiko žyma bei kuriame yra nurodytas pasirašančiojo asmens kodas. Bankas taip pat savo nuožiūra gali priimti ir pažangiuosius elektroninius parašus (kaip jie apibrėžti Tarybos Reglamente (ES) Nr. 910/2014), kuriais pasirašo Klientas arba jo atstovas, sudarydami sutartis su Banku, pateikdami pavedimus ar kitus dokumentus Bankui. Tokiu atveju pažangusis elektroninis parašas laikomas lygiavertiu ranka pasirašytam parašui ir turi tokią pat teisinę galią.

8.9 Bankas ir Klientas susitaria, kad nuo Banko nustatytos dienos Šalys tarpusavio santykiuose gali pradėti dokumentus pasirašinėti elektroniniu būdu. Sertifikatas, suteikiantis galimybę pasirašinėti dokumentus elektroniniu būdu turi atitikti Banko reikalavimus ir būti išduotas Banko patvirtinto sertifikatų paslaugos teikėjo.

9 TARPUSAVIO KOMUNIKACIJA. BANKO SIUNČIAMA INFORMACIJA

9.1 Informaciją Klientui (įskaitant ketinimų deklaracijas) Bankas pristato savo patalpose, Banko tinklapyje, el. paštu arba Internetinės bankininkystės sistemoje arba kitokiais Banko ir Kliento suderintais būdais. Jei Klientas nurodo Bankui savo kontaktinius duomenis (pvz., pašto arba el. pašto adresą, kitokias ryšio priemones), Klientas sutinka gauti informaciją (įskaitant reklamą) iš Banko grupei priklausančių bendrovių.

9.2 Jeigu atitinkamoje informacijoje aiškiai nenurodoma kitaip, Banko Klientui teikiama informacija nėra pasiūlymas arba rekomendacija sudaryti sandorį (pvz., investuoti) iš Banko pusės. Siekiant išvengti abejonių, manoma, kad bendrojo pobūdžio informacija apie Banko grupės paslaugas bei informacija apie Paslaugų valdymą ir Sutarties vykdymą nėra asmeninis pasiūlymas ir Klientas neturi teisės atmesti tokios informacijos.

9.3 Pasiūlymai gali būti grindžiami informacinių sistemų sprendimais, priimamais be fizinių asmenų įsikišimo (t. y. automatiniais sprendimais). Nesutikdamas su pasiūlyme nurodytais duomenimis, Klientas gali pateikti prieštaravimų dėl tokio pasiūlymo ar jo atsisakyti.

9.4 Klientas turi teisę bet kada informuoti Banką apie norą atsisakyti gauti asmeninius pasiūlymus.

9.5 Laikoma, kad asmeninius pranešimus, kuriuos Bankas siunčia Klientui, pastarasis gavo, kai nuo atitinkamo pranešimo išsiuntimo Klientui arba asmeniui, turinčiam teisę jį gauti Kliento vardu Bankui žinomą adresu arba kontaktiniu numeriu praėjo laikas, kurio paprastai reikia išsiųsti pranešimą atitinkamomis ryšio priemonėmis. Bankui siunčiant pranešimą Klientui elektroniniu būdu, laikoma, kad Klientas pranešimą gavo tą pačią dieną, kai jis buvo išsiųstas. Bankui siunčiant pranešimą paštu, laikoma, kad Klientas pranešimą gavo 7 (septintą) dieną po išsiuntimo dienos.

9.6 Klientas privalo nedelsdamas patikrinti iš Banko gautame pranešime esančios informacijos teisingumą ir pateikti prieštaravimus Bankui iš karto po to, kai pranešimas buvo gautas.

9.7 Negavęs iš Banko laukiamo arba Sutartyje numatyto pranešimo, Klientas privalo apie tai informuoti Banką nedelsdamas, tačiau ne vėliau nei per protingą laikotarpį nuo tos dienos, kuomet Klientas galėjo tikėtis arba turėjo gauti atitinkamą pranešimą pagal Sutarties sąlygas. Laikoma, kad protingas laikotarpis pagal šio punkto sąlygas yra 7 (septynios) dienos.

9.8 Bankas neprivalo teikti pranešimų jokia kitokia kalba nei Paslaugų teikimo kalba.

10 TARPUSAVIO KOMUNIKACIJA. KLIENTO SIUNČIAMA INFORMACIJA

10.1 Klientas informaciją Bankui teikia popierine forma, el. paštu, naudodamasis Internetinės bankininkystės sistema ir kitokiais Bankui priimtiniais būdais.

10.2 Klientas privalo informuoti Banką raštu ar kitoku iš anksto suderintu būdu apie bet kokius Sutartyje ar kitokiame Bankui pateiktame dokumente nurodytų duomenų ir aplinkybių pasikeitimus (pvz., pasikeitusius kontaktinius duomenis arba teises atstovauti ir pan.) ir (arba) bet kokius kitokius duomenų pasikeitimus, kurie yra svarbūs Kliento ir Banko komunikacijos požiūriu ir (arba) turi arba gali turėti įtakos Verslo sandoriams (pvz., reorganizaciją, susijungimą arba padalijimą, turto areštą, paskelbtą bankrotą, restruktūrizavimą ar nemokumą, priverstinį veiklos nutraukimą arba likvidaciją, išbraukimą iš registro ir pan.). Bankas turi teisę pareikalauti pateikti dokumentą, patvirtinantį tokius pakeitimus, o Klientas privalo tokį dokumentą pateikti. Kliento pareiga informuoti Banką galioja ir tuo atveju, kuomet minėta informacija yra paskelbta viešai (pvz., priėmus teismo sprendimą, pranešus apie ją viešam registrui arba ją paskelbus žiniasklaidoje).

10.3 Klientas privalo pranešti Bankui apie Kliento ir Naudos gavėjų mokesčių mokėjimo valstybę, pateikti tose valstybėse jiems suteiktus mokesčių mokėtojų numerius bei kitą Banko prašomą informaciją, jeigu Klientas ar Naudos gavėjai yra mokesčių mokėtojai ne tik Lietuvos Respublikoje. Klientas privalo pranešti Bankui apie šiame punkte nurodytos informacijos pasikeitimus per 7 (septynias) kalendorines dienas nuo pasikeitimo. Šiame punkte nurodyta informacija ir jos pasikeitimai Bankui pateikiami, Klientui užpildant Banko nustatytos formos anketą ar kitu Banko nurodytu būdu.

10.4 Klientas privalo nedelsdamas pranešti Bankui apie pamestus, pavogtus ar kitokiais būdais prarastus jo ir (arba) jo atstovo asmens identifikavimo dokumentus arba Elektronines identifikavimo priemones (pvz., elektroninių paslaugų naudotojo slaptažodžius). Informuoti Banką galima Banko darbo dienomis telefonu +370 5 2472075, o jeigu su Banku nepavyksta susisiekti nurodytu telefono numeriu, Klientas Banko darbo dienomis gali pateikti pranešimą el. paštu: Lithuania.icm@opbank.lt, arba Banko patalpose Banko darbo dienomis ar kitomis Bankui priimtinomis priemonėmis.

10.5 Klientui neįvykdžius prievolės informuoti Banką, Bankas turi teisę manyti, kad Bankui žinoma informacija yra tiksli.

10.6 Klientui nedelsiant nepatvirtinus Banko perduotos informacijos tikslumo ir nepareiškus Bankui pretenzijų, laikoma, kad Klientas atsisakė savo teisės vėliau reikšti bet kokias pretenzijas.

10.7 Bankas turi teisę nepriimti informacijos, parengtos ne Paslaugų teikimo kalba.

11 KONFIDENCIALUMAS

11.1 Visą iš Šalių gautą informaciją ir bet kokią informaciją, susijusią su santykiais tarp Banko ir Kliento Bankas ir Klientas laiko konfidencialia, išskyrus Bendrosiose sąlygose, Paslaugų teikimo sąlygose ir (arba) Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytas išimtis.

11.2 Klientas sutinka, kad Bankas turi teisę atskleisti iš Kliento ir kitokių informacijos šaltinių gautą informaciją ir bet kokią kitokią informaciją, susijusią su santykiais tarp Kliento ir Banko (įskaitant asmens duomenis), vykdydamas toliau išvardintus reikalavimus ir toliau nurodytiems asmenims:

11.2.1 asmenims, esantiems ar ateityje tapsiantiems Banko grupės nariais tokiems tikslams:

11.2.1.1 suteikti Klientui jo prašomą paslaugą, teikiamą Banko arba Banko grupės nario arba pateikti Klientui pasiūlymą suteikti tokią paslaugą;

11.2.1.2 įvertinti Kliento mokumą, finansinę riziką ir (arba) skolų valdymą;

11.2.1.3 parengti konsoliduotas finansines ataskaitas ir sukurti visas sąlygas vykdyti bendrą (konsoliduotą) priežiūrą pagal atitinkamų teisės aktų reikalavimus;

11.2.1.4 informuoti Klientą apie sutarties, sudarytos tarp Kliento ir Banko grupės narių vykdymą;

11.2.1.5 Banko vardu arba prašymu vykdyti teisėtus Kliento duomenų (įskaitant asmens duomenis) tvarkymo veiksmus;

11.2.2 Banką ir (arba) Banko grupės narius prižiūrinčioms institucijoms, įskaitant Suomijos Respublikos priežiūros institucijas, vykdančias bendrą (konsoliduotą) priežiūrą;

11.2.3 Tretiesiems asmenims, kurių veikla yra susijusi su skolų išieškojimu arba skolininkų duomenų bazių kūrimu, administravimu ar naudojimu, siekiant administruoti ir (arba) išieškoti Kliento įsiskolinimus. Tokioms duomenų bazėms teikiama tik informacija, susijusi su Kliento finansinėmis prievolėmis ar skolomis, kurias delsiama grąžinti daugiau nei 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų;

11.2.4 Tretiesiems asmenims, tiesiogiai susijusiems su Banko paslaugų teikimu konkrečiam Klientui, t. y. tarptautinėms Mokėjimo kortelių organizacijoms; bankams korespondentams, atsiskaitymų naudojant Mokėjimo korteles informaciją tvarkančioms bendrovėms; laiduotojams ar kitokiems asmenims, užtikrinantiems Kliento prievolių Bankui vykdymą; notarams, tvirtinantiems turto įkeitimo sutartis ir (arba) kitokias sutartis ar dokumentus, kuriuos reikia tvirtinti notariškai, spausdinimo ir (arba) pašto paslaugų teikėjams, jei informacijos atskleidimas tokiems asmenims yra susijęs su Banko pranešimų Klientui spausdinimu ir (arba) siuntimu, įstaigoms, teikiančioms Bankui archyvų ir (arba) dokumentų saugojimo paslaugas, draudimo bendrovėms, paslaugų Klientui teikėjams, kurių paslaugoms teikti Klientas suteikia Bankui sutikimą atlikti tiesioginio debeto operacijas, auditoriams ir pan., siekiant tinkamai vykdyti su Klientu sudarytas sutartis, teikti paslaugas ir (arba) užtikrinti ir apsaugoti Banko ir (arba) Kliento teises ir teisėtus interesus; trečiajam asmeniui teikiančiam paslaugas, susijusias su Bankui pagal atitinkamą sutartį pateiktą užtikrinimo priemonių draudimo apsaugos priežiūra ir administravimu.

11.2.5 kitiems Tretiesiems asmenims (advokatams, konsultantams ir pan.), teikiantiems Bankui ir (arba) Klientui reikalingas paslaugas.

11.3 Bankas turi teisę atskleisti iš Kliento ir kitokių šaltinių gautą informaciją ir bet kokią kitokią informaciją, susijusią su Kliento ir Banko santykiais 11.2 punkte nenurodytiems Tretiesiems asmenims tik gavęs atskirą išankstinį Kliento sutikimą.

11.4 Bankas neprivalo laikytis 11.3 punkte numatytų sąlygų ir turi teisę iš Kliento ir kitokių šaltinių gautą informaciją ir bet kokią kitokią informaciją, susijusią su Kliento ir Banko santykiais, atskleisti Tretiesiems asmenims be Kliento atskiro išankstinio sutikimo ar prašymo, jei tokia Banko prievolė ar teisė yra numatyta Bendrosiose sąlygose, Paslaugų teikimo sąlygose, Sutartyje ir (arba) Lietuvos Respublikos teisės aktuose.

12 KLIENTO ASMENS DUOMENŲ TVARKYMAS

12.1 Kliento, jo darbuotojų, atstovų, Kliento Naudos gavėjų, kitų fizinių asmenų tiesiogiai ar netiesiogiai susijusių su Klientu, taip pat kitų duomenų subjektų asmens duomenis Bankas renka, naudoja, saugoja ar kitaip tvarko sudarydamas ir vykdydamas sutartis su Klientu, vykdydamas pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevenciją, išieškodamas skolas ir (arba) kitais Lietuvos Respublikos teisės aktuose bei Europos Sąjungos Bendrojo duomenų apsaugos reglamente (Nr. 2016/679) numatytais ir (arba) jų reikalavimus atitinkančiais tikslais.

12.2. Bankas tvarko asmens duomenis esant vienai iš šių sąlygų:

12.2.1. duomenų subjektas davė sutikimą tvarkyti savo asmens duomenis vienu ar keliais konkrečiais tikslais;

12.2.2. tvarkyti duomenis būtina siekiant įvykdyti sutartį, kurios šalis yra duomenų subjektas, arba siekiant imtis veiksmų duomenų subjekto prašymu prieš sudarant sutartį;

12.2.3. tvarkyti duomenis būtina, siekiant įvykdyti teisinę prievolę, kuri kyla Bankui;

12.2.4. tvarkyti duomenis būtina siekiant apsaugoti gyvybinius duomenų subjekto ar kito fizinio asmens interesus;

12.2.5. tvarkyti duomenis būtina siekiant atlikti užduotį, vykdomą viešojo intereso labui arba vykdant Bankui pavestus oficialius įgaliojimus;

12.2.6. tvarkyti duomenis būtina siekiant teisėtų Banko arba trečiosios šalies interesų, išskyrus atvejus, kai tokie duomenų subjekto interesai arba pagrindinės teisės ir laisvės, dėl kurių būtina užtikrinti asmens duomenų apsaugą, yra už juos viršesni, ypač kai duomenų subjektas yra vaikas.

12.3. Asmens duomenys saugomi tol, kol jie yra reikalingi tikslams, kuriems jie buvo surinkti, bet ne trumpiau kaip teisės aktuose nustatytas privalomas atitinkamų duomenų (dokumentų) saugojimo terminas.

12.4. Banko tvarkomi asmens duomenys gali būti atskleisti OP Pohjola įmonių grupės įmonėms, valstybės įstaigoms ir institucijoms, asmenims vykdančioms teisės aktų jiems pavestas funkcijas (pavyzdžiui, priežiūros institucijoms, teisėsaugos institucijoms, mokesčių administratoriui, teismams, antstoliams, notarams), išoriniams auditoriams, teisės ir finansų ar kitiems profesionaliems konsultantams, jungtines skolininkų duomenų rinkmenas tvarkantiems paslaugų teikėjams, skolų išieškojimo įmonėms, kitiems asmenims, kurie teikia Bankui paslaugas arba yra susiję su Banko teikiamomis paslaugomis (pavyzdžiui, informacinių technologijų, pašto, archyvavimo paslaugų teikėjams ir kt.).

12.5. Asmens duomenys įprastai tvarkomi ES/EEE teritorijoje, tačiau tam tikrais atvejais jie gali būti perduodami ir tvarkomi už ES/EEE ribų, kai tokiam asmens duomenų perdavimui yra teisinis pagrindas ir jeigu yra įgyvendinamos tinkamos apsaugos priemonės.

12.6. Duomenų subjektai gali susipažinti su savo asmens duomenimis kreipdamiesi į Banką. Jie taip pat turi teisę prašyti ištaisyti arba ištrinti, arba apriboti duomenų tvarkymą, ir teisę nesutikti, kad duomenys būtų tvarkomi, reikalauti žmogaus įsikišimo automatiniai sprendimų priėmimo, pareikšti savo požiūrį ir ginčyti sprendimą, taip pat teisę į duomenų perkeliamumą. Duomenų subjektai taip pat gali pateikti skundą Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai arba teismui, arba kreiptis į Banko duomenų apsaugos pareigūną elektroniniu paštu info@opbank.lt.

12.7. Klientas privalo nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 1 mėnesį, informuoti savo Naudos gavėjus, taip pat duomenų subjektus kurių duomenis perduoda Bankui, apie tai, kad Bankas tvarkys jų asmens duomenis, ir pateikti jiems Banko kontaktinius duomenis bei šiame skyriuje nurodytą informaciją.

12.8. Daugiau informacijos apie Banko vykdomą asmens duomenų tvarkymą skelbiama interneto svetainėje www.opbank.lt.

13 PRINCIPŲ „PAŽINK SAVO KLIENTĄ“ TAIKYMAS

13.1 Siekdamas sudaryti Verslo sandorį ar priimti su juo susijusį sprendimą ir vykdyti prievolę dėti tinkamas pastangas, Bankas turi teisę tvarkyti bet kokius viešai prieinamus duomenis apie Klientą (pvz., duomenis, skelbiamus valstybės ar savivaldos institucijų duomenų bazėse, internete, viešosiose duomenų bazėse) bei iš Trečiųjų asmenų gautą informaciją, jeigu toks Trečiųjų asmenų turimos informacijos perdavimas Bankui yra teisėtas.

13.2 Bankas turi teisę keistis duomenimis apie Klientą su kitomis vietos ir užsienio įstaigomis ir finansinių paslaugų tarpininkais (pvz., tarptautinėmis kortelių organizacijomis, atsiskaitymų ir (arba) mokėjimų sistemomis), siekdamas įvertinti ir apdrausti riziką ir taikyti atsakingo skolinimo principą, o taip pat vykdyti savo teisėtas prievoles (pvz., užtikrinti pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir sukčiavimo prevenciją).

14 PINIGŲ PLOVIMO, TERORISTŲ FINANSAVIMO IR SUKČIAVIMO PREVENCIJA. SANKCIJOS

14.1 Bankas vykdo Europos Sąjungos, Lietuvos Respublikos ir kitų jam taikytinų teisės aktų reikalavimus ir taiko lokalias ir tarptautines priemones pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir sukčiavimo prevencijai užtikrinti, įskaitant principą „Pažink savo klientą“. Bankas taip pat užtikrina tinkamą Sankcijų reikalavimų įgyvendinimą savo veikloje.

14.2 Bankas turi teisę reikalauti, o Klientas privalo suteikti Bankui bet kokią informaciją ir dokumentus, susijusius su Verslo sandoryje naudojamų lėšų ar kito turto kilme, bei kitokią informaciją ir dokumentus, kurių Bankui gali prireikti siekiant laikytis pinigų plovimo, teroristų

finansavimo ir sukčiavimo prevencijos, Sankcijų įgyvendinimo reikalavimų bei panašių teisinio reguliavimo nuostatų. Bankas turi teisę, be kita ko:

- 14.2.1 reguliariai tikrinti informaciją, pagal kurią nustatoma Kliento, Kliento atstovo, Kliento Naudos gavėjo tapatybė;
 - 14.2.2 bet kuriuo savo pasirinktu metu, įskaitant atvejus, kuomet Bankui kelia abejonių iš Kliento ar kitų Bankui prieinamų informacinių šaltinių gautos informacijos, nurodytos 14.2.1 punkte, tikslumas, reikalauti, kad Klientas pateiktų papildomus dokumentus ar informaciją;
 - 14.2.3 reikalauti pateikti dokumentus ir informaciją apie Kliento veiklą, įskaitant duomenis apie Kliento verslo partnerius, tarpininkus, galutinius ir (arba) tarpinius Kliento prekių ir paslaugų pirkėjus, gavėjus ir naudotojus, apyvartą, tarptautinius mokėjimus, piniginių ir nepiniginių sandorių santykį bei duomenis apie sandorio tikslą ir pobūdį bei Kliento turto juridinę kilmę;
 - 14.2.4 reikalauti pateikti dokumentus, pagal kuriuos vykdomi Kliento sandoriai (pvz., pardavimo, nuomos ir prekių tiekimo sutartis, prekių dokumentus ir pan.) ir informaciją ar dokumentus, susijusius su tokių sandorių šalimis, sandorių Naudos gavėju ir bet koku kitoku su sandoriais susijusiu asmeniu.
 - 14.2.5. jei Bankui pateikta informacija apie Kliento Naudos gavėjus neatitinka Juridinių asmenų dalyvių informacinėje sistemoje (JADIS) esančios informacijos – pranešti apie tai Klientui ir pasiūlyti patikslinti informaciją apie Naudos gavėjus Juridinių asmenų dalyvių informacinės sistemos (JADIS) tvarkytojui.
- 14.3 Klientas privalo užtikrinti ir garantuoti Bankui, jog bet kurios Sutarties pasirašymo metu, pradėdamas naudotis bet kuria Paslauga ir bet kuriuo naudojimosi tokia Paslauga metu Klientas, bet kuris įmonių grupės, kuriai priklauso Klientas, narys, bet kuris tiesioginis ir netiesioginis Kliento akcininkas (dalyvis), bet kuris tokio organizacinio vieneto priežiūros, kolegialaus valdymo organo narys ar vienasmenis valdymo organas, bet kuris kitas jo vadovas, pareigūnas, darbuotojas, įgaliotas asmuo ar bet kuris kitas atstovas:
- 14.3.1 nėra subjektas, kurio atžvilgiu taikomos Sankcijos, taip pat neveikia jokie kito asmens ar organizacinio vieneto, kurio atžvilgiu taikomos Sankcijos, vardu;
 - 14.3.2 laikosi jiems taikomų Sankcijų;
 - 14.3.3 nei tiesiogiai, nei netiesiogiai neskolina, neremia ar jokia kitokia forma nesuteikia naudojimui Banko suteikto finansavimo ar Banko suteikto finansavimo grąžinimui suteikto užtikrinimo, taip pat savo lėšų, laikomų sąskaitose Banke ar bet kurioje kitoje finansų (mokėjimo) įstaigoje, ar bet kurio kito savo turto jokiam asmeniui ar organizaciniam vienetui, kurio atžvilgiu taikomos Sankcijos, arba verslo operacijų, susijusių su Sankcijomis, vykdymui;
 - 14.3.4 neleidžia sąmoningai grąžinti viso Banko suteikto finansavimo ar jo dalies iš lėšų ar turto, kurie yra įplaukos iš verslo operacijų, pažeidžiančių draudimus, nustatytus bet kuriomis Sankcijomis, arba kurios gautos iš bet kurio asmens ar organizacinio vieneto, kurio atžvilgiu taikomos Sankcijos.
- 14.4 Bankas turi teisę bet kuriuo savo pasirinktu metu, įskaitant jam nustačius aplinkybių, numatytų 28.2.1–28.2.12 punktuose, egzistavimą ir (arba) kai tai būtina siekiant užtikrinti tinkamą pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir sukčiavimo prevencijos bei Sankcijų įgyvendinimo reikalavimų ir panašių teisinio reguliavimo nuostatų įgyvendinimą:
- 14.4.1 atsakyti sudaryti bet kokią naują sutartį su Klientu ir (arba) teikti Paslaugas;
 - 14.4.2 laikinai apriboti naudojimąsi Paslaugomis, sustabdyti operacijų, sutarčių, dalykinių santykių ar bet kokių kitų įsipareigojimų (prievolių) Klientui vykdymą, atsakyti juos atnaujinti ir (arba) pratęsti;
 - 14.4.3 atsakyti vykdyti Nurodymus ar kitas mokėjimo operacijas, taikyti jiems apribojimus;
 - 14.4.4 nutraukti dalykinius santykius ir visas bei bet kokiais su Klientu sudarytas sutartis, kaip tai numatyta 28 punkte.
- 14.5 Apie šią skyriuje pritaikytus laikinus ar nuolatinis apribojimus ir (arba) sustabdymus Bankas Klientą informuoja Bendrosiose sąlygose nustatyta tvarka nedelsiant, tačiau ne vėliau kaip per 5 (penkis) kalendorines dienas, tiek, kiek tai leidžia galiojantys teisės aktai.
- 14.6 Bankas turi teisę savo nuožiūra pasirinkti, kurią vieną ar kelias priemones, nurodytas 14.4.1 – 14.4.4 punktuose, taikyti.
- 14.7 Bankas nėra atsakingas už jokių Kliento ar Trečiųjų asmenų nuostolius, patirtus dėl 14.4.1 – 14.4.4 punktuose nurodytų Banko veiksmų.

15 KLIENTO NURODYMAI

- 15.1 Klientas garantuoja Bankui, kad planuojamas sudaryti Verslo sandoris nėra neteisėtas, atitinka visus teisinius reikalavimus ir kad vykdydamas sutartį ar Kliento Nurodymus Bankas, Banko vadovai ar darbuotojai nepatirs jokios civilinės, administracinės ar baudžiamosios atsakomybės.
- 15.2 Klientas užtikrina, kad galima nustatyti jo tapatybę, patikrinti jo atstovo įgaliojimus ir kad yra laikomasi visų būtinųjų sąlygų ir išankstinių sąlygų Nurodymui įvykdyti.
- 15.3 Klientas Bankui priimtinu būdu patvirtina savo teisę naudotis Paslaugomis. Bankas turi teisę atsakyti sudaryti Verslo sandorį, jei bet kuris asmuo neįrodo savo tapatybės arba įgaliojimų atstovauti Klientui. Tokiu atveju Bankas neatsako už žalą ar nuostolius, kuriuos sukėlė atsisakymas sudaryti Verslo sandorį.
- 15.4 Visi Kliento Bankui teikiami Nurodymai turi būti Banko nustatytos formos ir teikiami raštu arba kitoku su Banku suderintu būdu.
- 15.5 Klientas užtikrina, kad jo nurodymai atitinka galiojančias teisės aktų normas ir Sutarties sąlygas.
- 15.6 Klientas teikia Bankui tik aiškius, tikslus, įvykdomus ir Kliento valią aiškiai išreiškiančius Nurodymus.
- 15.7 Bankas turi teisę manyti, kad Kliento teikiami nurodymai atitinka Kliento valią.
- 15.8 Jeigu galiojančių įstatymų imperatyvios nuostatos nenumato kitaip, Bankas neatsako už Kliento Bankui teikiamuose nurodymuose esančias klaidas, netikslumus, nepakankamus duomenis, piktnaudžiavimo atvejus ir (arba) suklydimus bei duomenų perdavimo klaidas. Ta pati sąlyga galioja ir netyčia keliskart pateikiamiems nurodymams. Bankas turi teisę vykdyti Nurodymą, net jeigu jame yra akivaizdžių klaidų.
- 15.9 Esant dviprasmybėms ar neaiškumams, Bankas turi teisę pareikalauti iš Kliento papildomos informacijos ir dokumentų bei atidėti Nurodymo vykdymą, kol bus gauta ir patikrinta tokia informacija ir dokumentai arba Nurodymo nevykdyti.

16 NURODYMŲ VYKDYMAS

- 16.1 Bankas vykdo Kliento Nurodymus vadovaudamasis teisės aktų reikalavimais ir atitinkamomis Sąlygomis, teisės aktuose ir atitinkamose Sąlygose nurodytais terminais. Jeigu galiojančių įstatymų imperatyvios nuostatos nenumato kitaip, Bankas neatsako už Kliento ar Trečiųjų asmenų nustatytus terminus arba Kliento ar Trečiųjų asmenų sukeltą žalą ar nuostolius.
- 16.2 Bankas turi teisę atsakyti priimti Nurodymą vykdyti ir suteikti paslaugą arba sustabdyti Nurodymo vykdymą ar Paslaugos teikimą, jei (i) Bankas įtaria, kad Nurodymą pateikęs ar Paslaugą užsakęs asmuo neturi atitinkamų įgaliojimų arba (ii) jei Nurodymas neatitinka Sutarties

sąlygų arba (ii) Nurodymo vykdymas yra ar gali būti nesuderinamas su Banko norima priimti rizika (rizikos apetitu) ar vidaus politikomis. Jeigu galiojančių įstatymų imperatyvios nuostatos nenumato kitaip, Bankas neatsako už žalą, sukeltą dėl tokio atsisakymo priimti ar įvykdyti Nurodymą ir (arba) suteikti Paslaugą.

16.3 Klientas privalo visuomet užtikrinti, kad Sąskaitoje būtų pakankamai lėšų atitinkama valiuta Bankui pateiktam Nurodymui įvykdyti. Jeigu Sąskaitoje esančių lėšų atitinkama valiuta nepakanka Nurodymui įvykdyti ir jei Šalys nesusitaria kitaip, Bankas turi teisę nevykdyti viso Nurodymo arba jo dalies.

16.4 Bankas turi teisę prieš vykdydamas Nurodymą pareikalauti iš Kliento pateikti dokumentą, patvirtinantį teisėtą pinigų arba kitokio turto, naudojamo sandoriui sudaryti kilmę. Bankas turi teisę atsisakyti vykdyti Nurodymą, jei Klientas nesugeba įrodyti, kad pinigai arba bet koks kitoks turtas, naudojamas sandoriui sudaryti, buvo įgytas teisėtai arba jeigu sandoris sukėlė Bankui įtarimų dėl galimo pinigų plovimo arba teroristų finansavimo.

16.5 Klientas privalo sukurti visas nuo jo priklausančias sąlygas Nurodymams vykdyti. Klientui neįvykdžius šios prievolės, Bankas turi teisę nevykdyti Nurodymo. Jeigu galiojančių įstatymų imperatyvios nuostatos nenumato kitaip, Bankas neatsako už žalą ar nuostolius, kuriuos Klientas ir (arba) Trečiasis asmuo patiria tokiu atveju.

16.6 Bankui pateiktas Nurodymas galioja, kol jis yra įvykdomas arba kol Bankas nusprendžia, kad Nurodymas yra atšauktas. Klientas gali atšaukti arba pakeisti Nurodymą, kol Bankas nepriima jo vykdyti. Bankas turi teisę savo nuožiūra atsisakyti atšaukti ir (arba) pakeisti Nurodymą, priimtą vykdyti. Jei Bankas Kliento prašymu atšaukia arba pakeičia Nurodymą, kuris yra priimtas vykdyti, Klientas privalo atlyginti visas Banko išlaidas ir nuostolius, patirtus dėl to, kad Nurodymas buvo priimtas vykdyti, atšauktas, ir (arba) pakeistas. Bankas informuoja Klientą apie tai, kad Nurodymas buvo atšauktas ar pakeistas.

16.7 Bankas turi teisę atmesti Kliento Nurodymą, išskyrus ypatingas aplinkybes, kuomet Bankas gali manyti, kad Klientas pritars tokiam veiksmui.

16.8 Jei Bankui kyla abejonų dėl Nurodymo teisėtumo, jis turi teisę pareikalauti iš Kliento papildomų įrodymų, kuriuos Klientas privalo suteikti savo sąskaita Bankui priimtina forma ir (arba) būdu prieš pradėdamas vykdyti Nurodymą.

16.9 Jei Kliento pateiktas Nurodymas yra neteisingas arba nepilnai parengtas (pvz., jeigu Bankui pateikti ne visi duomenys, kurių reikia Bankui ir kurių jis prašo Nurodymui įvykdyti), Bankas turi teisę pasirinkti, kaip vykdyti Nurodymą, atsižvelgdamas į patikimos bankininkystės veiklos principus ir kitokius atitinkamus papročius arba Nurodymo nevykdyti. Jeigu galiojančių įstatymų imperatyvios nuostatos nenumato kitaip, Bankas neatsako už pirmiau nurodytu būdu įvykdytus Nurodymus ar už žalą ir nuostolius, atsiradusius dėl Nurodymų nevykdymo.

16.10 Bankas turi teisę atsisakyti vykdyti Nurodymą, jei Nurodymas pateiktas ne Paslaugų teikimo kalba.

16.11 Bankas turi teisę visą savo prievolę arba jos dalį perduoti vykdyti Tretiesiems asmenims, jeigu to reikalauja prievolės pobūdis arba tai suteikia galimybę Nurodymą įvykdyti ekonomiškiau būdu, atsižvelgiant į Kliento interesus.

16.12 Bankas turi teisę atsisakyti vykdyti Nurodymą, susijusį su kita šalimi (pvz., užsienio valiuta, gavėju užsienio šalyje, gavėjo banku užsienio šalyje) arba nustatyti Nurodymo apribojimus, jeigu tai padaryti būtina atsižvelgiant į atitinkamos šalies valdžios institucijų arba banko reikalavimus.

16.13 Jei Bankas įvykdo savo teisę ar prievolę, įvykdytiną po to, kai Klientas įvykdys tam tikrą savo prievolę, turės įvykti tam tikras įvykis arba turės būti išpildoma tam tikra sutartyje numatyta išankstinė sąlyga, prieš tai, kai įvykdoma tokia prievolė, įvyksta toks įvykis ar išpildoma tokia sąlyga, tai nereiškia, kad Bankas atsisako tokios išankstinės sąlygos. Klientas turi užtikrinti, kad tokia išankstinė sąlyga bus nedelsiant įvykdyta.

16.14 Bankas informuoja Klientą apie Kliento nurodymų įvykdymą Sąskaitos išrašė. Klientas turi teisę gauti Sąskaitos išrašus ir (arba) susipažinti su juose esančia informacija Banko patalpose arba naudodamasis Internetinės bankininkystės sistema.

17 MOKĖJIMO PASLAUGŲ BENDROSIOS SĄLYGOS

17.1. Mokėjimo paslaugų sąlygų ir savybių taikymas

17.1.1 Bendrosios sąlygos apima Mokėjimo paslaugų bendrąsias sąlygas ir taikomos visiems Kliento ir Banko santykiams teikiant Mokėjimo paslaugas.

17.1.2. Mokėjimo paslaugų savybės nurodomos Bendrosiose sąlygose, Paslaugų teikimo sąlygose ir kitose su Banku sudarytose sutartyse.

17.2 Mokėjimo nurodymų vykdymas ir sutikimų atlikti mokėjimus suteikimas

17.2.1 Norėdamas atlikti Mokėjimą, Klientas privalo Banko nustatyta tvarka pateikti Bankui nustatytos formos pilnai užpildytą Mokėjimo nurodymą, kuriame pateikiama visa reikalinga informacija.

17.2.2 Mokėjimo nurodymai turi būti pildomi Paslaugų teikimo kalba arba kita Bankui priimtina kalba. Bankas neprivalo versti Mokėjimo nurodyme esančios informacijos.

17.2.3 Klientas gali teikti Mokėjimo nurodymus eurais ir užsienio valiutomis, kuriomis Bankas atlieka Mokėjimus. Informacija apie valiutas, kuriomis Bankas atlieka Mokėjimus skelbiama Banko patalpose ir Banko tinklapyje.

17.2.4 Klientui nepateikus visų būtinų duomenų Mokėjimo nurodyme, Bankas turi teisę, bet ne prievolę, paprašyti Kliento suteikti papildomos informacijos. Bankui neišsiaiškinus Mokėjimo nurodymo duomenų iki kitos Banko darbo dienos pabaigos nuo priėmimo vykdyti Mokėjimo nurodymą, Bankas turi teisę atsisakyti vykdyti tokį Mokėjimą.

17.2.5 Bankas turi teisę atsisakyti atlikti Mokėjimą, jeigu nesilaikoma Bendrosiose sąlygose ir (arba) Paslaugų teikimo sąlygose numatytų nuostatų arba jeigu Mokėjimą atlikti draudžia įstatymai ir kiti teisės aktai, kurių reikalavimų Bankas privalo laikytis, taip pat tai atvejais, kai Mokėjimai yra ar gali būti nesuderinami su Banko norima priimti rizika (rizikos apetitu) ar vidaus politikomis. Apie atsisakymą atlikti Mokėjimą Bankas praneša Klientui Internetinės bankininkystės sistema arba kitokiu Šalių suderintu būdu, išskyrus tuos atvejus, kuomet Bankui taikomi teisės aktai draudžia pateikti tokią informaciją. Bankas turi teisę imti komisinį mokestį už minėtą pranešimą. Bankas neatsako už žalą ar papildomus nuostolius, kuriuos Klientas patiria dėl šiame punkte nurodyto atsisakymo atlikti Mokėjimą.

17.2.6 Bankas nevykdo Mokėjimo nurodymų, kuriems įvykdyti nepakanka Mokėjimų sąskaitoje esančių lėšų likučio. Mokėjimo nurodymai, Kliento teikiami Internetinės bankininkystės sistema, kuriems įvykdyti nepakanka Mokėjimų sąskaitoje esančių lėšų likučio, netenka galios po Banko tinklapyje skelbiama vėliausio pateikimo laiko.

17.2.7 Bankas suteikia Klientui galimybę patikrinti, ar SEPA mokėjimo nurodyme pateiktas Gavėjo sąskaitos numeris priklauso nurodytam asmeniui. Bankas neatsako už žalą ar papildomas išlaidas, kurias Klientas gali patirti dėl to, kad Bankas neįvykdo arba netinkamai įvykdo Mokėjimo nurodymą, jeigu Kliento Mokėjimo nurodyme esantis Gavėjo sąskaitos numeris (IBAN ar kitokio Bankui priimtino formato) yra

negaliojantis ar netikslus, neatitinka kitokių nurodytų Mokėjimo sandorio duomenų ir jeigu Kliento Mokėjimo nurodyme pateikti duomenys yra netikslūs ar neišbaigti.

17.2.8 Klientui Mokėjimo nurodyme pateikus netikslią informaciją, kuria naudojantis identifikuojami Mokėjime dalyvaujantys bankai, Bankas turi teisę vienašališkai ją patikslinti. Vykdydamas Mokėjimo nurodymus, Bankas kaip ekspertas turi teisę vykdyti Mokėjimo nurodymus nesudarydamas su Klientu jokios papildomos sutarties ir pasirinkdamas geriausią būdą nurodymams vykdyti.

17.2.9 Klientas sutinka, kad Mokėjimų atveju, Bankas savo prievoles, susijusias su Mokėjimo nurodymu įvykdo, kuomet Mokėjimo suma yra perduodama Gavėjo Bankui arba Bankui tarpininkui/ Bankui korespondentui iki nurodyto termino, kuris skelbiamas Banko tinklapyje. Gavęs Mokėjimo sumą, Gavėjo bankas arba Bankas tarpininkas/ Bankas korespondentas privalo toliau tinkamai įvykdyti Mokėjimą.

17.2.10 Bankas neatsako už neįvykdytus ar netinkamai įvykdytus Mokėjimo nurodymus, jeigu nurodymo vykdymas užtruko dėl įstatymų nustatytų ar kitokių Bankui taikomų kontrolės reikalavimų. Bankas neatsako Klientui už Mokėjimo nurodymų nevykdymą arba delsimą juos įvykdyti, jeigu tokį nevykdymą ar delsimą sukėlė klaida mokėjimų sistemoje, klaida duomenų tvarkymo ir duomenų perdavimo arba bet kokiaje kitokioje programoje ar sistemoje, kurią Bankas naudoja Mokėjimo nurodymams atlikti.

17.2.11 Klientas sutinka, kad Mokėjimas laikomas patvirtintu (autorizuotu) Kliento, jeigu:

- a) Mokėjimo nurodymas yra pateiktas popierine forma ir patvirtintas Bankui pateiktoje Parašų pavyzdžių kortelėje esančiais parašais ir (arba) antspaudu;
- b) Mokėjimo nurodymas yra pateiktas Internetinės bankininkystės sistema ir sutikimas jį atlikti yra suteiktas pagal elektroninių paslaugų sutarties sąlygas.

Klientas sutinka, jog Bankas gali laikyti, jog pirmiau nurodyta tvarka patvirtindamas sandorį Klientas neatšaukiamai patvirtina ir sutinka su Mokėjimo nurodyme esančia suma ir kitokia informacija.

17.2.12 SEPA mokėjimų atveju Bankas informuoja Klientą apie Mokėjimo gavėjo patvirtinimo (VoP) rezultatą, nurodydamas, ar mokėjimo gavėjo vardas visiškai sutampa su banko sąskaitos numeriu, ar sutampa tik iš dalies, ar nesutampa. Jeigu nustatomas nesutapimas, Bankas įspėja Klientą, kad tęsiant mokėjimą lėšos gali būti pervestos į sąskaitą, kuri nepriklauso numatytam gavėjui. Jeigu nustatomas dalinis atitikimas, Bankas pateikia Klientui vardą, susietą su nurodytu banko sąskaitos numeriu (IBAN). Tuomet Klientas pats nusprendžia, ar tęsti mokėjimą, ar jį atšaukti. Jeigu Klientas patvirtina mokėjimą po to, kai buvo informuotas apie neatitikimą ar dalinį atitikimą, jis prisiima visą atsakomybę už galimas pasekmes, įskaitant riziką, kad lėšos gali būti pervestos netinkamam gavėjui. Bankas tokiu atveju nekompensuos jokių dėl to patirtų nuostolių.

17.2.13 Klientui pateikus Bankui keletą Mokėjimo nurodymų, kurių bendra suma yra didesnė nei Sąskaitos likutis, Bankas savo nuožiūra nustato tokių Nurodymų vykdymo eiliškumą.

17.3 Komisiniai mokesčiai

17.3.1 Bankas siūlo Klientui tokius būdus mokėti komisinius mokesčius už Mokėjimus:

- a) „SHA“ (bendras) – Gavėjas ir Mokėtojas kiekvienas sumoka savo banko komisinius mokesčius. Jeigu Klientas Mokėjimo nurodyme nurodo komisinių mokesčių Mokėjimo būdą „SHA“, Klientas privalo užtikrinti, kad Mokėjimų sąskaitoje bus pakankama lėšų suma Mokėjimui atlikti ir Paslaugų ir operacijų įkainiuose nurodytiems Banko komisiniams mokesčiams sumokėti. Bankas pateikia Kliento Mokėjimo nurodymą Bankui tarpininkui/ Bankui korespondentui, atitinkamame SWIFT pranešimo laukelyje nurodydamas variantą „SHA“. Tai atlikus, laikoma, kad Bankas atliko savo prievoles, susijusias su Mokėjimo atlikimu pagal būdai „SHA“ galiojančias taisykles. Visi Mokėjime dalyvaujantys bankai (neskaitant paties Banko) turi teisę išskaityti komisinius iš Mokėjimo sumos, jeigu to reikalauja sutarties, sudarytos tarp Gavėjo ir jį aptarnaujančio banko sąlygos.

Tačiau EEE ribose atliekant Mokėjimus EEE valstybių narių nacionalinėmis valiutomis, Gavėjo bankas turi teisę išskaityti komisinius iš pervestos pinigų sumos, prieš įskaitydamas ją į Gavėjo sąskaitą.

- b) „OUR“ (Mokėtojas) – visus komisinius mokesčius sumoka Mokėtojas. Jeigu Klientas Mokėjimo nurodyme nurodo komisinių mokesčių Mokėjimo būdą „OUR“, Klientas privalo užtikrinti, kad Mokėjimų sąskaitoje bus pakankama lėšų suma Mokėjimui atlikti ir be to privalo sumokėti Paslaugų ir operacijų įkainiuose nurodytą Banko komisinių mokesčių sumą. Bankas perduoda Kliento Mokėjimo nurodymą Bankui tarpininkui/ Bankui korespondentui, atitinkamame SWIFT pranešimo laukelyje nurodydamas variantą „OUR“ ir tokiu būdu nurodydamas Bankui tarpininkui/ Bankui korespondentui sumokėti gavėjui visą Mokėjimo sumą. Tai atlikus, laikoma, kad Bankas atliko savo prievoles, susijusias su Mokėjimo atlikimu pagal būdai „OUR“ galiojančias taisykles. Jei Mokėjime dalyvaujantys bankai reikalauja sumokėti komisinius, Bankas nuskaito tokius komisinius iš Kliento Mokėjimų sąskaitos be Kliento išankstinio sutikimo.

17.3.2 Klientui Mokėjimo nurodyme nenurodžius komisinių mokesčių Mokėjimo būdo, taikomas komisinių mokesčių Mokėjimo būdas „SHA“.

17.3.3 Atliekant SEPA mokėjimus, nurodomas komisinių mokesčių Mokėjimo būdas „SHA“. Klientui nevykdant šios prievolės ir nurodant komisinių mokesčių Mokėjimo būdą „OUR“, Bankas turi teisę pakeisti komisinių mokesčių Mokėjimo būdą į „SHA“ arba atsisakyti atlikti Mokėjimą.

17.3.4 Atliekant SEPA mokėjimus, kuomet Gavėjo bankas yra registruotas EEE valstybėse narėse, taip pat užsienio valstybėse, kurios savanoriškai priima ir vykdo SEPA mokėjimo schemas (pvz. Monake, Šveicarijoje), komisinių mokesčių Mokėjimo būdas „OUR“ gali būti nurodomas tik tuo atveju, jeigu tokios operacijos metu atliekamas valiutos konvertavimas arba jeigu Mokėjimo valiuta nėra vienos iš pirmiau minėtų šalių valiuta.

17.3.5 Bankas turi teisę nurašyti komisinį mokesį iš Gavėjo sąskaitos, jeigu Paslaugų ir operacijų įkainiuose yra numatyti komisiniai mokesčiai, mokami už gaunamas sumas ir nurodyta, kad tokius komisinius mokesčius sumoka Gavėjas („BEN“ / „SHA“).

17.3.6 Bankas gali nustatyti papildomų sąlygų, susijusių su Paslaugų ir operacijų įkainiuose nurodytais komisiniais mokesčiais, taip pat šio 17.3 punkto išimčių.

17.4 Mokėjimo ir komisinių mokesčių valiuta

17.4.1 Klientas privalo užtikrinti, kad jo Mokėjimų sąskaitoje esančių lėšų likučio pakaks Mokėjimui atlikti ir Banko komisiniams mokesčiams sumokėti. Klientas privalo užtikrinti, kad Mokėjimo suma bus denominuota Mokėjimo valiuta arba nurodyti Bankui konvertuoti lėšas kita valiuta į Mokėjimo valiutą (ši nuostata negalioja Vietinių mokėjimų atveju). Tokiu atveju, jei Šalys nėra susitarusios dėl kitokio valiutos keitimo kurso, Bankas pritaiko Nustatytą valiutos keitimo kursą. Jei Kliento Mokėjimų sąskaitoje esančių lėšų likučio Mokėjimo valiuta nepakanka, Klientas, vadovaudamasis Bendrųjų sąlygų 21 skyriaus nuostatomis, privalo atlikti valiutos konvertavimo operaciją iki Banko tinklapyje skelbiamo vėliausio atitinkamo mokėjimo pateikimo laiko.

Jei Klientas naudoja Internetinės bankininkystės sistemą, informaciją apie Nustatytą valiutos keitimo kursą jis gali rasti šioje sistemoje. Klientui nesinaudojant Internetinės bankininkystės sistema, informacija apie Nustatytą valiutos keitimo kursą, pritaikytą konkrečios operacijos atveju Klientui pateikiama Sąskaitos išrašuose arba atskirai, Kliento prašymu.

17.4.2 Jei Klientas pateikia Mokėjimo Nurodymą, pagal kurį Mokėjimas turi būti atliktas po to, kai bus atlikta valiutos konvertavimo operacija, konvertuojama visa Mokėjimo suma. Tokiu atveju Kliento Mokėjimų sąskaitos likutis Mokėjimo valiuta neturi reikšmės.

17.4.3 Jei Klientas pateikia Mokėjimo nurodymą, pagal kurį Mokėjimas turi būti atliktas po to, kai bus atlikta valiutos konvertavimo operacija, ir nurodo komisinių mokesčių mokėjimo būdą „SHA“, atsižvelgiama į Mokėjimų sąskaitos likutį Mokėjimo valiuta, o Klientas privalo nurodyti Bankui į Mokėjimo valiutą konvertuoti tik trūkstamą sumą Mokėjimui atlikti.

17.4.4 Jei Šalių sudarytoje Sutartyje ar Paslaugų ir operacijų įkainiuose nenurodyta kitaip, Kliento komisiniai Bankui skaičiuojami ir mokami eurais. Kitokios Kliento Bankui mokėtinos sumos yra mokamos Šalių suderinta valiuta. Jeigu lėšų likučio Sąskaitoje nepakanka sumokėti komisinius mokesčius ar kitokią Bankui mokėtiną sumą nurodyta valiuta, Bankas gali savo nuožiūra konvertuoti Sąskaitoje esančią valiutą į reikalingą valiutą, tam tikslui pritaikydamas Nustatytą valiutos keitimo kursą.

17.4.5. Klientas turi teisę pervesti ir (arba) Sąskaitoje laikyti lėšas bet kokia valiuta, kuria Bankas paprastai vykdo sandorius. Mokėjimų kitomis valiutomis Bankas nepriima ir nevykdo. Banko aptarnaujamų valiutų sąrašas skelbiamas Banko patalpose ir Banko tinklapyje. Jeigu Bankas nustoja aptarnauti vieną valiutą arba pradeda dirbti su valiuta, kuri pirmiau nebuvo aptarnaujama, Bankas apie tai praneša Banko tinklapyje.

17.4.6 Bankas turi teisę nustatyti bet kokias Mokėjimų užsienio valiuta sąlygas ir (arba) apribojimus, kurie yra nustatyti atitinkamos valiutos kilmės šalyje ir turi įtakos Bankui, šiam atliekant Mokėjimus atitinkama valiuta.

17.4.7 Jeigu Banko darbo dienos pabaigoje Sąskaitoje susidaro įsiskolinimas tam tikra valiuta, o Šalys nėra sudariusios overdrafto sutarties, Bankas turi teisę padengti tokį įsiskolinimą bet kokia Sąskaitoje esančia valiuta, pritaikydamas Nustatytą valiutos keitimo kursą.

17.5 Bankas tarpininkas/Bankas korespondentas ir korespondentinės sąskaitos

17.5.1 Atlikdamas Mokėjimus, skirtus Klientui arba inicijuotus Kliento (išskyrus Mokėjimus iš vienos Kliento Mokėjimų sąskaitos į kitą ir vieno Kliento mokėjimus kitam Klientui, turinčiam mokėjimų sąskaitą Banke), Bankas naudoja patvirtintame bankų korespondentų sąskaitų sąrašė išvardytomis bankų korespondentų sąskaitomis, taip pat vietinėmis ir tarptautinėmis mokėjimų ir atsiskaitymų sistemomis. Banko pagrindinių bankų korespondentų sąrašas skelbiamas Banko tinklapyje. Bankas turi teisę vienašališkai koreguoti bankų korespondentų sąrašą. Nenurodžius konkrečios tokių pakeitimų įsigaliojimo datos, jie įsigalioja juos paskelbus Banko tinklapyje.

17.5.2 Nepriklausomai nuo to, ar Klientas savo Mokėjimo nurodyme nurodo banką tarpininką / banką korespondentą, ar ne, Bankas turi teisę be Kliento sutikimo naudotis kito banko tarpininko / banko korespondento paslaugomis Kliento pateiktam Mokėjimo nurodymui įvykdyti. Gražinus tokiu būdu pervestas lėšas Bankui, Bankas pakartotinį pervedimą atlieka savo sąskaita. Jei Bankui gražinamos ir pakartotinai pervestos lėšos, Mokėjimo suma gražinama į Kliento Mokėjimų sąskaitą; Mokėjimo komisinių mokesčių suma negražinama.

17.5.3 Bankas turi teisę neįskaityti į Kliento Mokėjimų sąskaitą lėšų, kol tokios lėšos bus sumokėtos į Banko sąskaitą, esančią banke korespondente.

17.5.4 Klientas prisiima visą su Kliento lėšomis, įskaitomomis į Banko pagrindinių bankų korespondentų sąrašė nesančių bankų korespondentų sąskaitas, susijusią riziką.

17.5.5 Klientas prisiima visą riziką, susijusią su valiutos keitimo apribojimais, mokesčiais, rinkliavomis ir kitokiais mokėjimais, galiojančiais atitinkamoje šalyje bei su tam tikros šalies nacionalinių įstatymų pakeitimais, teismo nuosprendžiais, valdžios institucijų ir centrinio banko sprendimais, dėl kurių Bankas, Klientas ar trečiosios šalys gali patirti nuostolių ar papildomų išlaidų, susijusių su Mokėjimų atlikimu.

17.6 Mokėjimų atlikimo terminai

17.6.1 Mokėjimo nurodymo gavimo laikas yra momentas, kai Bankas gauna Mokėjimo nurodymą Banko nustatyta forma ir tvarka, pateiktą iki Banko interneto svetainėje nurodyto vėliausio pateikimo laiko, ir kai Kliento sąskaitoje yra pakankamai lėšų mokėjimui įvykdyti. Jeigu Mokėjimo nurodymo gavimo metu Kliento sąskaitoje nėra pakankamai lėšų, Mokėjimo nurodymo gavimo laikas laikomas momentu, kai reikiamos lėšos įskaitomos į sąskaitą iki vėliausio pateikimo laiko, kitu atveju, tokie Mokėjimo nurodymai yra atšaukiami po vėliausio pateikimo laiko.

17.6.2 Mokėjimo nurodymo gavimas negarantuoja, kad jis bus įvykdytas. Būtina Mokėjimo nurodymo įvykdymo sąlyga yra visų Bendrosiose sąlygose, Paslaugų teikimo sąlygose ir Mokėjimų įstatyme ar kituose teisės aktuose, reglamentuojančiuose Mokėjimų atlikimą, išdėstytų reikalavimų įvykdymas.

17.6.3 Kliento Mokėjimų atlikimo terminai priklauso nuo Mokėjimų tipų ir Banko tinklapyje nurodyto laiko nurodymams pateikti.

17.6.4 Pasirinktą Mokėjimo tipą Klientas nurodo savo Mokėjimo nurodyme.

17.6.5 Jeigu Kliento Tarptautinio mokėjimo nurodymas gaunamas Banke iki Banko tinklapyje nurodyto laiko nurodymams pateikti, Bankas perveda lėšas Bankui korespondentui ne vėliau nei Banko tinklapyje nurodyta įvykdymo diena. Jeigu Banko tinklapyje nurodyta įvykdymo diena yra Gavėjo banko arba Banko korespondento ne darbo diena arba švenčių diena Tarptautinio mokėjimo valiutos šalyje, Bankas perveda lėšas Bankui korespondentui pirmą Banko korespondento darbo dieną, kuri ir yra traktuojama kaip įvykdymo data. Jeigu laikotarpiu nuo Tarptautinio mokėjimo nurodymo pateikimo ir įvykdymo dienos Lietuvoje arba Banko korespondento šalyje yra ne darbo dienų, lėšos pervedamos Bankui korespondentui per atitinkamą dienų skaičių.

17.6.6 Bankas negali užtikrinti, kad Mokėjimo lėšos bus įskaitytos į Gavėjo sąskaitą Banko tinklapyje nurodytomis įvykdymo dienomis.

17.6.7 Jei Klientui skirtas Mokėjimas yra denominuotas vienos iš EEE valstybių narių valiuta ir yra atliekamas bet kurioje EEE valstybėje narėje, Bankas tokio Mokėjimo sumą įskaito į Kliento Mokėjimų sąskaitą ne vėliau nei Banko darbo dieną, kuomet Klientui skirtas Mokėjimas įskaitomas Banke.

17.6.8 Jei Klientui skirtas Mokėjimas yra denominuotas ne EEE valstybių narių valiuta arba yra atliekamas ne EEE valstybėje narėje, Bankas turi teisę neįskaityti Mokėjimo sumos į Kliento Mokėjimų sąskaitą, kol Bankas įsitikins, kad Mokėjimo suma yra įskaityta į Banko korespondento, kurio paslaugomis Bankas naudoja, sąskaitą.

17.6.9 Bankas neatsako už žalą ar papildomas išlaidas, kurias Klientas patiria, jei Mokėjimas buvo neatliktas arba buvo atliktas netinkamai dėl Mokėjimuose dalyvaujančių Trečiųjų asmenų kaltės.

17.7 Klientui skirti mokėjimai

17.7.1 Laikoma, kad Mokėjimas įvykdytas tinkamai, jeigu jis įvykdytas pagal Mokėjimo nurodyme Unikaliame identifikatoriuje nurodytą Kliento sąskaitos numerį.

17.7.2 Bankas turi teisę įvykdyti Klientui skirtą Mokėjimą pagal Mokėjimo nurodyme nurodytą Unikalią identifikatorių.

17.7.3 Jeigu lėšos į Kliento Mokėjimų sąskaitą įskaitomos per klaidą dėl Banko kaltės, Bankas turi teisę nurašyti tokias lėšas nuo Kliento mokėjimų sąskaitos be Kliento sutikimo, apie tai pranešdamas Klientui Sąskaitos išrašė.

17.7.4 Jeigu lėšos į Kliento Mokėjimų sąskaitą įskaitomos per klaidą ir Bankas gauna prašymą iš Mokėtojo banko jas grąžinti, tokios klaidingai įskaitytos lėšos gali būti grąžinamos Mokėtojo bankui tik gavus rašytinį Kliento sutikimą.

17.7.5 Bankas turi teisę neįskaityti Klientui skirto Mokėjimo arba grąžinti tokio Mokėjimo lėšas Mokėtojo bankui, jeigu:

- a) Mokėjimas yra gautas iš šalies, esančios šalių, įtariamų parama pinigų plovimui ar teroristų finansavimui sąrašė, arba šalies, esančios šalių, kurioms taikomos Sankcijos, sąrašė arba tarpininkų, kurie veikia kitose šalyse, tačiau kurių pagrindinės bendrovės yra registruotos šalyse, priklausančiose bet kuriam iš tokių sąrašų; o taip pat iš Mokėtojų, esančių subjektų, įtariamų parama pinigų plovimui ar teroristų finansavimui, arba kuriems taikomos Sankcijos, sąrašė;
- b) Mokėtojas nėra tinkamai identifiкуotas;
- c) Banko vertinimu, Mokėjimas yra arba gali būti nesuderinamas su Banko norima prisimti rizika (rizikos apetitu) ar vidaus politikomis;
- d) kitais atvejais, siekiant apsaugoti Kliento ir (arba) Banko teisėtus interesus ir to daryti nedraudžia Lietuvos Respublikos įstatymai.

Tokiais atvejais Bankas neatsako už žalą ar papildomas išlaidas, kurias Klientas gali tiesiogiai arba netiesiogiai patirti dėl to, kad Mokėjimas nebuvo įvykdytas. Bankas neprivalo aiškinti priežasčių, dėl kurių Klientui skirtos Mokėjimo lėšos nėra įskaitomos į Kliento sąskaitą, o tam tikrais teisės aktuose nustatytais atvejais Bankas neturi teisės Klientui atskleisti priežasčių ir aplinkybių dėl Mokėjimo lėšų neįskaitymo į Kliento sąskaitą.

17.8 Mokėjimo nurodymo koregavimas, atšaukimas, tyrimas ir grąžinimas

17.8.1 Banko nustatyta tvarka pateikdamas Bankui nustatytos formos prašymą, Klientas turi teisę pranešti Bankui apie pateikto Mokėjimo nurodymo pakeitimą.

Tačiau Bankas negarantuoja, kad Mokėjimo nurodymas bus pakoreguotas. Jei Mokėjimo nurodymas dar nebuvo įvykdytas, Bankas mėgina jį pakoreguoti pagal Kliento pranešime nurodytus pakeitimus. Jei Klientas pranešė apie jau įvykdyto Mokėjimo nurodymo pakeitimus, Bankas savo galimybių ribose kreipiasi į Gavėjo banką arba banką tarpininką/banką korespondentą, siekdamas pranešti jiems apie įvykdyto Mokėjimo nurodymo korekcijas pagal Kliento instrukcijas.

17.8.2 Klientas turi teisę pranešti Bankui apie Bankui pateikto Mokėjimo nurodymo atšaukimą. Tačiau Bankas negarantuoja, kad Mokėjimo nurodymas bus grąžintas. Jei Mokėjimo nurodymas dar nebuvo įvykdytas, Bankas imasi reikalingų priemonių sustabdyti tokio Mokėjimo nurodymo vykdymą. Mokėjimo nurodymo grąžinimo atveju už jį sumokėti komisiniai mokesčiai negrąžinami. Jei teikiant Mokėjimo nurodymą Bankui, jame nurodoma atlikti valiutos keitimą, siekiant užtikrinti pakankamą lėšų Mokėjimo valiutą kiekį, grąžinant Mokėjimo nurodymą, valiutos keitimo operacija nėra anuliuojama.

17.8.3 Klientui pranešus apie Mokėjimo nurodymo atšaukimą po to, kai jis jau buvo įvykdytas:

- a) Tarptautinio mokėjimo atveju, – Bankas savo galimybių ribose kreipiasi į Gavėjo banką arba banką korespondentą, siekdamas atgauti pervestas lėšas. Pinigus į Kliento Mokėjimų sąskaitą Bankas grąžina tik po to, kai jos būna grąžinamos Bankui;
- b) Vietinio mokėjimo atveju, – Bankas savo galimybių ribose kreipiasi į Gavėjo banką, kad šis grąžintų Mokėjimo sumą. Mokėjimo suma Klientui grąžinama tik po to, kai lėšas Bankui grąžina Gavėjo bankas;
- c) Vietinio mokėjimo, kuomet tiek Mokėtojas, tiek Gavėjas turi Mokėjimų sąskaitą Banke atveju, – Bankas stengiasi su Gavėju susisiekti tiesiogiai. Mokėjimo suma Klientui grąžinama tik po to, kai lėšas grąžina Gavėjas.

17.8.4 Gavęs Banko reikalavimus atitinkantį Kliento prašymą, Bankas atlieka tyrimą dėl Kliento pervestų, bet Gavėjo negautų arba Klientui skirtų ir Banke negautų lėšų.

17.8.5 Bankas turi teisę iš Kliento gauti Paslaugų ir operacijų įkainiuose nustatyto dydžio Mokėjimo nurodymo koregavimo, atšaukimo, tyrimo ir grąžinimo komisinius mokesčius ir kitokius komisinius mokesčius, kuriuos vykdant Mokėjimo nurodymą nustato jo vykdyme dalyvaujantys bankai.

17.9 Vietinių mokėjimų sąlygos

17.9.1 Teikdamas Bankui SEPA mokėjimų nurodymus, Klientas nurodo tokius duomenis:

- a) datą, kuomet Mokėjimo nurodymas yra parengtas;
- b) Mokėtojo pavadinimą arba, jei Mokėtojas yra fizinis asmuo (verslininkas) – mokėtojo vardą ir;
- c) Mokėtojo Mokėjimų sąskaitos, nuo kurios bus nurašoma Mokėjimo suma numerį (IBAN formatu);
- d) valiutos kodą (EUR);
- e) Mokėjimo sumą;
- f) Gavėjo pavadinimą (jei Gavėjas juridinis asmuo) arba vardą ir pavardę (jei Gavėjas fizinis asmuo);
- g) Gavėjo sąskaitos Gavėjo banke numerį (IBAN formatu);
- h) Mokėjimo paskirtį arba nuorodą gavėjui (įmokos kodą);
- i) Mokėjimo rūšį, priklausomai nuo jo prioriteto, nurodant Mokėjimo įvykdymo datą.
- j) papildomą šalių susitarimu nustatytą informaciją apie Mokėjimą, kurią atpažįsta SEPA mokėjimų sistemos.

17.10 Tarptautinių mokėjimų sąlygos

17.10.1 Teikdamas Bankui Tarptautinių mokėjimų nurodymus, Klientas nurodo tokius duomenis:

- a) datą, kuomet Mokėjimo nurodymas yra parengtas;
- b) Mokėtojo pavadinimą arba, jei Mokėtojas yra fizinis asmuo (verslininkas) – mokėtojo vardą, pavardę;
- c) Mokėtojo Mokėjimų sąskaitos, nuo kurios bus nurašoma Mokėjimo suma numerį (IBAN formatu);
- d) ISO standartą atitinkantį Mokėjimo sumos valiutos kodą;
- e) Mokėjimo sumą;
- f) Gavėjo pavadinimą (jei Gavėjas juridinis asmuo) arba vardą ir pavardę (jei Gavėjas fizinis asmuo);
- g) Gavėjo Unikalią identifikatorių (EEE valstybėse narėse) arba sąskaitos numerį. Jeigu šalyje, kurioje yra Gavėjo bankas, naudojamas IBAN sąskaitos numerio formatas, Gavėjo sąskaita turėtų būti nurodoma šiame formate;
- h) Gavėjo adresą ir šalį, kurioje jis gyvena / yra registruotas;

- i) Gavėjo Banko tikslų ir pilną pavadinimą ir adresą (bent jau miestą ir šalį);
- j) Mokėjimo duomenis;
- k) Paslaugų ir operacijų įkainiuose nurodytą komisinių mokesčių mokėjimo būdą („SHA“ arba „OUR“). Jei Mokėjimo nurodyme komisinių mokesčių mokėjimo būdas nenurodomas, Paslaugų ir operacijų įkainiuose nustatyti atitinkamos Mokėjimo rūšies komisiniai mokesčiai mokami naudojant būdą „SHA“;
- m) Mokėjimo rūšį, priklausomai nuo jo prioriteto (standartinis (paprastas), skubus arba labai skubus), nurodant Mokėjimo įvykdymo datą. Nenurodžius Mokėjimo nurodymo prioriteto, Bankas jį traktuoja kaip standartinį (paprastą).

17.11 Periodinių mokėjimų (pavedimų) sąlygos

17.11.1 Periodinis mokėjimas (pavedimas) yra Sutartis dėl reguliaraus fiksuotos sumos Mokėjimo vykdymo, atliekant Mokėjimą iš Kliento nurodytos Mokėjimo sąskaitos į kitą Kliento Sąskaitą ar Gavėjo sąskaitą, atidarytą Banke ar pas kitą Mokėjimo paslaugų teikėją. 7.1-7.10 punktuose numatytos sąlygos taikomos tiek, kiek jos neprieštarauja šio 17.11 punkto sąlygoms.

17.11.2 Periodinis mokėjimas (pavedimas) sudaromas užpildant ir Bankui akceptuojant Banko pateiktą formą Banko patalpose ar Internetinėje bankininkystėje.

17.11.3 Bankas patikrina, ar periodinio mokėjimo dieną yra pakankama lėšų suma mokėjimo valiuta Mokėjimų sąskaitoje. Jeigu periodinio mokėjimo dieną Mokėjimų sąskaitoje, kuri nurodyta užpildytoje periodinio mokėjimo (pavedimo) formoje, lėšų suma mokėjimo valiuta yra nepakankama periodinio mokėjimo atlikimui ir Paslaugų ir operacijų įkainiuose nurodytų Banko komisinių mokesčių sumokėjimui, periodinis mokėjimas neatliekamas.

17.11.4 Periodinių mokėjimų pradžios ir pabaigos datos nurodomos, užpildant periodinio mokėjimo (pavedimo) formą. Jei norima sudaryti neterminuotus periodinius mokėjimus, periodinių mokėjimų pabaigos data, pildant periodinio mokėjimo (pavedimo) formą, paliekama neužpildyta. Jei periodinio mokėjimo diena nėra Banko darbo diena, mokėjimas atliekamas kitą Banko darbo dieną.

17.11.5 Sutartis dėl periodinio mokėjimo (pavedimo) nutrūksta šiose Bendrosiose sąlygose, taip pat žemiau nurodytais atvejais:

- a) Kliento iniciatyva, ne vėliau kaip prieš 3 (tris) Banko darbo dienas iki periodinio mokėjimo dienos pateikus Bankui pranešimą dėl Sutarties nutraukimo;
- b) Banko iniciatyva, ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) dienų pateikus Klientui pranešimą dėl Sutarties nutraukimo;
- c) suėjus Sutartyje nurodytai periodinių mokėjimų pabaigos datai;
- d) uždarius Mokėjimų sąskaitą, iš kurios atliekami periodiniai mokėjimai, arba Sąskaitą, į kurią atliekami periodiniai mokėjimai.

17.11.6 Klientas moka Bankui Paslaugų ir operacijų įkainiuose nustatyto dydžio periodinio mokėjimo (pavedimo) komisinius mokesčius.

17.12 Periodinių sąskaitos likučio mokėjimų (pavedimų) sąlygos

17.12.1 Periodinis sąskaitos likučio mokėjimas (pavedimas) yra Sutartis dėl Kliento lėšų iš Mokėjimo sąskaitos pervedimo į kitą Kliento Sąskaitą ar Gavėjo sąskaitą, atidarytą Banke ar pas kitą Mokėjimo paslaugų teikėją Sutartyje numatytu reguliarumu (kiekvieną dieną, kas savaitę, kas mėnesį, kas ketvirtį ir (arba) kitais Paslaugų ir operacijų įkainiuose numatytais terminais). 7.1-7.10 punktuose numatytos sąlygos taikomos tiek, kiek jos neprieštarauja šio 17.12 punkto sąlygoms.

17.12.2 Periodinio sąskaitos likučio mokėjimas (pavedimas) sudaromas užpildant ir Bankui akceptuojant Banko pateiktą formą Banko patalpose ar Internetinėje bankininkystėje (jei yra galimybė). Gali būti sudaroma daugiau nei vienas periodinis sąskaitos likučio mokėjimas (pavedimas). Konkretaus periodinio sąskaitos likučio mokėjimo (pavedimo) sąlygos keičiamos (konkrečiai Sutartis keičiama), pasirašant naują periodinį sąskaitos likučio mokėjimą (pavedimą) nauja data. Tokiu atveju, Šalių santykius reguliuoja vėliausia tarp Šalių sudaryta konkretaus periodinio sąskaitos likučio mokėjimo (pavedimo) Sutartis, o ankstesnė Šalių sudaryta konkrečiai periodinių sąskaitos likučio mokėjimų (pavedimų) Sutartis netenka galios).

17.12.3 Periodinio sąskaitos likučio mokėjimo rūšys yra:

- a) *Viso likučio*. Šiuo atveju, visas Mokėjimo sąskaitoje esančių lėšų likutis yra pervedamas į kitą Kliento Sąskaitą ar Gavėjo sąskaitą, atidarytą Banke ar pas kitą Mokėjimo paslaugų teikėją;
- b) *Nustatyto likučio*. Šiuo atveju, Kliento nustatyta Mokėjimo sąskaitoje esančių lėšų suma yra paliekama Mokėjimo sąskaitoje, o likusi suma pervedama į kitą Kliento Sąskaitą ar Gavėjo sąskaitą, atidarytą Banke ar pas kitą Mokėjimo paslaugų teikėją;

17.12.4 Abiem 17.12.3 punkte nurodytais atvejais gali būti nustatyta Mažiausia pervedama suma. Mokėjimas neatliekamas, jei Mokėjimo sąskaitoje esančių lėšų likutis yra mažesnis nei nustatyta Mažiausia pervedama suma.

17.12.5 Periodinių sąskaitos likučio mokėjimų pradžios ir pabaigos datos, taip pat kiekvieno periodinio sąskaitos likučio mokėjimo vykdymo laikas (valanda, minutės) nurodomas, užpildant periodinio sąskaitos likučio mokėjimo (pavedimo) formą. Jei norima sudaryti neterminuotus sąskaitos likučio mokėjimus, mokėjimų pabaigos data, pildant periodinio sąskaitos likučio mokėjimo (pavedimo) formą, paliekama neužpildyta. Jei periodinio sąskaitos likučio mokėjimo diena nėra Banko darbo diena, mokėjimas atliekamas kitą Banko darbo dieną.

Siekiant aiškumo, vertinant Mokėjimo sąskaitoje esančių lėšų likutį, neįtraukiamas lėšos, įskaitytos į Mokėjimo sąskaitą vėliau nei periodinio sąskaitos likučio mokėjimo (pavedimo) nurodytas vykdymo laikas, taip pat Bankas nerezervuoja lėšų, reikalingų bet kokių Kliento piniginių prievolių (jei tokių yra), kurios mokėtinos pasibaigus periodinio sąskaitos likučio mokėjimo (pavedimo) nurodytam vykdymo laikui, įvykdymui.

17.12.6 Jei Klientui yra suteiktas overdraftas Mokėjimo sąskaitoje, periodinis sąskaitos likučio mokėjimas negali būti atliekamas iš overdrafto lėšų. Nustatant Mokėjimo sąskaitoje esančių lėšų likutį periodinio sąskaitos likučio mokėjimo atlikimui, Klientui suteikto overdrafto limitas neįskaičiuojamas.

17.12.7 Tuo atveju, jei Klientas sudaro su Banku kelis atskirus periodinius sąskaitos likučio mokėjimus (pavedimus), nurodant juose tą patį vykdymo laiką (valanda, minutės), mokėjimus pagal tokius atskirus pavedimus Bankas atlieka Kliento nurodyta Bankui seka.

17.12.8 Sutartis dėl periodinio sąskaitos likučio mokėjimo (pavedimo) nutrūksta šiose Bendrosiose sąlygose, taip pat žemiau nurodytais atvejais:

- a) Kliento iniciatyva, ne vėliau kaip prieš 3 (tris) Banko darbo dienas iki periodinio sąskaitos likučio mokėjimo dienos pateikus Bankui pranešimą dėl Sutarties nutraukimo;
- b) Banko iniciatyva, ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) dienų pateikus Klientui pranešimą dėl Sutarties nutraukimo;
- c) suėjus Sutartyje nurodytai periodinių sąskaitos likučio mokėjimų pabaigos datai;
- d) uždarius Mokėjimų sąskaitą, iš kurios atliekami periodiniai sąskaitos likučio mokėjimai, arba Sąskaitą, į kurią atliekami periodiniai sąskaitos likučio mokėjimai.

17.12.9 Klientas moka Bankui Paslaugų ir operacijų įkainiuose nustatyto dydžio periodinio sąskaitos likučio mokėjimo (pervedimo) komisinius mokesčius.

18 TECHNINĖ PRIEŽIŪRA IR PLĖTRA

18.1 Bankas turi teisę sustabdyti Paslaugų teikimą ir atlikti planinius techninės priežiūros ir plėtros darbus bei pašalinti informacinės sistemos gedimus. Bankas stengiasi planinius techninės priežiūros ir plėtros darbus atlikti naktimis arba ne Banko darbo dienomis.

18.2 Išimtinėmis aplinkybėmis Bankas turi teisę, siekdamas pats išvengti galimų nuostolių ir nesukelti nuostolių Klientui, techninės priežiūros ir plėtros darbus atlikti Banko pasirinktu laiku, kad būtų išvengta didesnės žalos.

18.3 Banko sutartinės prievolės, kylančios iš Sutarties arba Verslo sandorių, techninės priežiūros ir plėtros metu laikinai sustabdomos ir Bankas neprivalo atlyginti Klientui žalos ar nuostolių, kuriuos gali sukelti Banko sutartinių prievolių nevykdymas dėl pirmiau nurodytų priežasčių.

19 PALŪKANŲ NORMOS

19.1 Bankas skaičiuoja Kliento Bankui mokėtinas palūkanas pagal Paslaugų ir operacijų įkainiuose ir (arba) sutartyje atitinkamai Paslaugai nustatytą palūkanų normą.

19.2 Palūkanos skaičiuojamos ir mokamos arba nurašomos pagal Paslaugų ir operacijų įkainius, atitinkamas Paslaugų teikimo sąlygas ir (arba) Sutartį. Jeigu įstatymuose yra numatyta už palūkanas sumokėti pajamų mokesťį, Bankas pajamų mokesčio sumą iš sumokėtų palūkanų išskaito įstatyme numatytu pagrindu ir tvarka.

19.3 Jeigu imperatyviosiose galiojančių įstatymų nuostatose nenumatyta kitaip, Bankas turi teisę vienašališkai keisti palūkanų normą ir palūkanų skaičiavimo tvarką. Tuo atveju, jei palūkanų norma ir palūkanų skaičiavimo tvarka yra numatyta Sutartyje, ji keičiama Šalių susitarimu, jei Sutartyje nenurodyta kitaip.

19.4 Baigus skelbti arba laikinai sustabdyti kintamos palūkanų normos rodiklio skelbimą arba pasikeitus kintamos palūkanų normos rodiklio skaičiavimo principams, galiojanti kintama palūkanų norma nustatoma remiantis normatyvinėmis nuostatomis dėl naujos kintamos palūkanų normos rodiklio nustatymo arba atitinkamų valdžios institucijų, atsakingų už naujos kintamos palūkanų normos rodiklio nustatymą, sprendimu arba normatyvinėmis nuostatomis.

19.5 Neįsigaliojus normatyvinėms nuostatomis dėl naujos kintamos palūkanų normos rodiklio arba atitinkamoms valdžios institucijoms nepriėmus sprendimo ar neparengus nurodymų dėl kintamos palūkanų normos rodiklio, arba pinigų / kapitalo / valiutų rinkose įvykus kitokiems pokyčiams, dėl kurių refinansavimas yra apribojamas arba sutrinka ir Bankas netenka galimybių refinansuoti įsipareigojimus arba tokios galimybės komplikuojasi, Bankas, po derybų su Klientu, vienašališkai pasirenka naują kintamos palūkanų normos rodiklį, geriausiai atspindintį Banko refinansavimo operacijų sąnaudas.

20 PASLAUGŲ MOKESČIAI, ĮSISKOLINIMAS IR VALSTYBINIAI MOKESČIAI

20.1 Bankas turi teisę imti, o Klientas privalo mokėti Paslaugų ir operacijų įkainiuose ir (arba) Sutartyje nustatytą mokesťį už suteiktas Paslaugas. Be to, Klientas privalo mokėti ir bet kokius atitinkamus vietos ir (arba) nacionalinius mokesčius, nustatytus atitinkamuose Lietuvos Respublikos teisės aktuose.

20.2 Su Paslaugų ir operacijų įkainiais Klientas gali susipažinti Banko patalpose ir (arba) Banko tinklapyje.

20.3 Be mokesčių, išvardintų Paslaugų ir operacijų įkainiuose ir (arba) Sutartyje, Klientas privalo kompensuoti Banko sąnaudas, susijusias su veikla, vykdoma Kliento interesais (pvz., komunikacijos arba pašto išlaidas, notaro mokesčius ir pan.) ir sąnaudas, susijusias su Verslo sandoriais (pvz., prievolių užtikrinimo priemonių sukūrimo, administravimo ir realizavimo sąnaudas, draudimo arba juridines išlaidas ir pan.).

20.4 Bankas ir Klientas gali susitarti ir dėl kitokių nei Paslaugų ir operacijų įkainiuose nurodytų Paslaugų mokesčių, taip pat sudaryti susitarimą dėl specialių įkainių.

20.5 Klientas privalo Sąskaitoje turėti pakankamą sumą lėšų tam, kad Bankas galėtų nuo Sąskaitos nurašyti visus Paslaugų mokesčius ir kitas mokėtinas sumas bei įsiskolinimus. Bet kokią Kliento mokėtiną sumą Bankas turi teisę nurašyti be jokio papildomo įspėjimo, po to, kai Klientui atsiranda pareiga sumokėti Bankui atitinkamą sumą, tačiau Klientas jos laiku nesumokėjo.

20.6 Paslaugų mokesčius ir kitas Bankui mokėtinas sumas bei įsiskolinimus Bankas nurašo nuo Sutartyje nurodytos sąskaitos.

20.7 Jei Šalis nesusitaria arba įstatymai nenumato kitaip, Bankas turi teisę nustatyti Paslaugų mokesčių, kitų Bankui mokėtinų sumų ir įsiskolinimų nurašymo nuo Sąskaitos eiliškumą.

20.8 Jeigu Sąskaitoje yra nepakankamai lėšų Paslaugos mokesčiui, kitokioms mokėtinoms sumoms ar įsiskolinimams sumokėti, Bankas turi teisę savo nuožiūra bet kurio metu išskačiuoti Paslaugų mokesčius ir kitokias mokėtinas sumas ar įsiskolinimus iš bet kokios Kliento sąskaitos Banke, banke OP Corporate Bank plc (Suomija) arba bet kuriame kitame jo filiale, įskaitant sąskaitoje esančias lėšas užsienio valiuta ir iš įplaukų į sąskaitą, jeigu toks išskaitymas neprieštarauja teisės aktų reikalavimams. Minėtos sąlygos galioja ir tuo atveju, kuomet Klientas dėl tokių sumų pateikia kitus Nurodymus, tokios sumos tampa mokėtinomis ir prieš tai, kai Bankas jas išskaito.

20.9 Bankas išskaito Paslaugų mokesčius ir kitokias Bankui mokėtinas sumas eurai, atitinkamų operacijų valiuta arba, jai nesant, kitokia užsienio valiuta. Paslaugų mokesčiai ir kitokios mokėtinės sumos užsienio valiuta konvertuojamos į eurus pagal Nustatytą valiutos keitimo kursą.

20.10 Bankas išskaito įsiskolinimą ta valiuta, kuria jis susidarė. Jeigu Sąskaitoje nepakanka lėšų atitinkama valiuta, Bankas konvertuoja reikalingą sumą kita Sąskaitoje esančia valiuta pagal Nustatytą valiutos keitimo kursą.

20.11 Klientui pranešama apie išskaitytus Paslaugų mokesčius ir kitokias Paslaugų ir operacijų įkainiuose ar Sutartyje nurodytas mokėtinas sumas ir įsiskolinimus Sąskaitos išrašė.

20.12 Jeigu Verslo sandorių valiuta pakeičiama nauja valiuta, Bankas turi teisę vienašališkai pakeisti operacijos valiutą ir perskačiuoti pinigines prievoles naująja valiuta pagal Nustatytą valiutos keitimo kursą.

20.13 Už Paslaugų ir operacijų įkainiuose nenurodytas Paslaugas Klientas sumoka sumą, lygią faktinėms Banko patirtoms ir apskačiuotoms sąnaudoms. Tokiu atveju Klientas turi teisę prašyti Banko pateikti sąskaitą, patvirtinančią tokias faktines sąnaudas.

20.14 Jei įmanoma, Bankas gali pateikti Klientui sąskaitą Paslaugų mokesčiams sumokėti elektroniniu būdu.

20.15 Klientui nevykdant savo prievolės Bankui, Klientas moka Bankui delspinigius/kompensuojamąsias palūkanas ir (arba) baudas, kurių dydis yra nurodytas Paslaugų ir operacijų įkainiuose ir (arba) Sutartyje. Delspinigius/kompensuojamąsias palūkanas skaičiuoti Bankas pradeda nuo įsiskolinimo atsiradimo iki jo padengimo datos.

21 VALIUTOS KEITIMO OPERACIJŲ SĄLYGOS

21.1 Šios valiutos keitimo operacijų sąlygos taikomos Kliento ir Banko santykiams, jei Klientas prašo Banko atlikti valiutos keitimo operaciją. Nurodymas atlikti valiutos keitimo operaciją yra neatšaukiamas.

21.2 Bankas atlieka valiutos keitimo operacijas vadovaudamasis konvertuojamųjų valiutų sąrašu; su šiuo sąrašu galima susipažinti Banko patalpose ir (arba) Internetinės bankininkystės sistemoje.

21.3 Bankas turi teisę atsisakyti atlikti valiutos keitimo operaciją. Tokiu atveju Bankas neprivalo paaiškinti Klientui savo atsisakymo priežasties. Bankas turi teisę nustatyti laiką, kada Banko darbo dienos metu galima atlikti valiutos keitimo operacijas, apie tai paskelbdamas Banko tinklapyje ir (arba) Internetinės bankininkystės sistemoje.

21.4 Laikoma, kad specialaus valiutos keitimo kurso nustatymo sandoris yra atliktas Šalims pagal elektroninių paslaugų sutarties sąlygas telefonu susitarus dėl perkamos ir parduodamos sandorio valiutos, sumos ir valiutos keitimo kurso.

21.5 Apie valiutos keitimo operacijų limitus Bankas informuoja Klientą Banko tinklapyje ir (arba) Internetinės bankininkystės sistemoje. Bankas turi teisę vienašališkai pakeisti valiutos keitimo operacijų limitus. Apie pakeitimus Bankas informuoja Klientą Banko tinklapyje ir (arba) Internetinės bankininkystės sistemoje.

21.6 Šalims pagal elektroninių paslaugų sutartį telefonu sudarius valiutos keitimo sandorį, Bankas turi teisę reikalauti iš Kliento tą pačią Banko darbo dieną Internetinės bankininkystės sistemoje patvirtinti įformintą valiutos keitimo sandorį arba pateikti atitinkamą Nurodymą dėl valiutos keitimo popierine forma. Šalims pagal elektroninių paslaugų sutartį telefonu sudarius valiutos keitimo sandorį, Klientas tą pačią Banko darbo dieną patikrina, ar Sąskaitoje atspindinti operacija atitinka telefonu sudarytą valiutos keitimo sandorį. Klientui iki Banko darbo dienos pabaigos nepateikus jokių pretenzijų Bankui, laikoma, kad Sąskaitoje užfiksuota operacija atitinka pagal elektroninių paslaugų sutartį telefonu sudaryto valiutos keitimo sandorio sąlygas.

22 BANKO CENTRINĖS BŪSTINĖS TEIKIAMOS PASLAUGOS

22.1 Kai kurios Banko nurodytos Paslaugos Klientams gali būti teikiamos tiesiogiai iš Banko centrinės būstinės. Sudarant sutartis dėl tokių Paslaugų teikimo, sutarčių Šalis yra Banko centrinė būstinė.

22.2 Paslaugų teikimo sutartims, nurodytoms 22.1 punkte, gali būti taikoma Suomijos Respublikos teisė. Tokių paslaugų teikimas taip pat gali būti reglamentuotas Banko centrinės būstinės bendrosiomis paslaugų teikimo sąlygomis ar atitinkamos Paslaugos teikimo sąlygomis. Šios Bendrosios sąlygos teikiant tokias Paslaugas Šalių santykiams taikomos tokia apimtimi, kuri nėra reglamentuota ar kitaip reglamentuota Banko centrinės būstinės bendrosiomis paslaugų teikimo sąlygomis ar atitinkamos Paslaugos teikimo sąlygomis.

23 SĄSKAITOSE LAIKOMŲ LĖŠŲ DISPONAVIMO APRIBOJIMAI

23.1 Sąskaitos ir (arba) paslaugų blokavimas

23.1.1 Blokavimas – tai veiksmas, kuriuo Banko iniciatyva laikinai sustabdoma Kliento teisė vykdyti visus arba kai kuriuos Verslo sandorius ir kitokias operacijas.

23.1.2 Klientas privalo pateikti blokavimo Nurodymus Bankui raštu Banko patalpose arba kitokiu Banko ir Kliento suderintu būdu, su sąlyga, kad Bankas turi galimybę tinkamai nustatyti Kliento tapatybę. Norėdamas žodžiu nurodyti Bankui užblokuoti Sąskaitą ar Paslaugą, Klientas privalo darbo valandomis paskambinti Sutartyje ir (arba) Internetinės bankininkystės sistemoje nurodytu telefono numeriu.

23.1.3 Žodžiu pateikus Nurodymą Bankui užblokuoti Sąskaitą arba Paslaugą, siekdamas identifikuoti tokį Nurodymą pateikusi asmenį, Bankas turi teisę užduoti jam klausimą, susijusį su Bankui žinomais Kliento rekvizitais. Bankui pagrįstai abejojant, kad Nurodymą užblokuoti Sąskaitą arba Paslaugą pateikia ne Klientas, Bankas turi teisę atsisakyti užblokuoti Sąskaitą arba Paslaugą.

23.1.4 Bankas turi teisę užblokuoti Sąskaitą arba paslaugą, jeigu:

- 23.1.4.1 Kliento Sąskaitoje nėra lėšų Kliento prievolėms pagal Sutartį (-is) vykdyti arba Banko reikalavimams Kliento atžvilgiu tenkinti;
- 23.1.4.2 areštuojamos visos arba dalis Sąskaitoje esančių lėšų;
- 23.1.4.3 prieš Klientą teisme inicijuojamas nemokumo procesas, o nemokumo administratorius dar nėra paskirtas;
- 23.1.4.4 Bankas turi pagrindo įtarti, kad Sąskaita ir (arba) Paslauga yra ir (arba) gali būti naudojama Sankcijų pažeidimo, pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo ir (arba) kitokiems nusikalstamiems tikslams;
- 23.1.4.5 Bankas turi pagrindo įtarti, kad Kliento Sąskaitoje laikomos lėšos yra įgytos nusikalstamu būdu arba Bankui tampa žinomos aplinkybės, dėl kurių būtina nustatyti Kliento lėšų ar turto kilmę;
- 23.1.4.6 Bankui pateikiama prieštaringa informacija apie asmenis, turinčius teisę atstovauti Klientui arba dokumentai, kurių autentiškumą Bankas turi pagrindo abejoti;
- 23.1.4.7 Klientas nėra pateikęs Banko prašomų dokumentų arba pateiktų dokumentų tikslumas kelia abejonių;
- 23.1.4.8 Bankui pateikiama oficialiais dokumentais patvirtinta informacija apie Kliento (verslininko) arba Kliento atstovo mirtį arba Bankas turi pagrįstos informacijos manyti, kad Klientas (verslininkas) arba Kliento atstovas yra miręs;
- 23.1.4.9 išaiškėja, kad Kliento Bankui pateikti kontaktiniai duomenys (telefono numeriai, el. pašto adresai, pašto adresai ir pan.) ir (arba) juridiniai / gyvenamosios vietos adresai ir (arba) kitokie duomenys, susiję su Kliento (verslo) veikla yra neteisingi ir su Klientu negalima susisiekti bet kokiomis Bankui žinomomis ryšio priemonėmis;
- 23.1.4.10 Bankas turi pagrindo įtarti, kad Sąskaitoje esančiomis lėšomis gali neteisėtai naudotis Tretieji asmenys;
- 23.1.4.11 Banko vertinimu, Sąskaitą užblokuoti būtina, siekiant užkirsti kelią žalai, kurią gali patirti Bankas arba Klientas;
- 23.1.4.12 egzistuoja kitokie Lietuvos Respublikos įstatymuose numatyti pagrindai, suteikiantys Bankui teisę arba įpareigojantys Banką tai padaryti.

23.1.5 Išnykus aplinkybėms, dėl kurių buvo užblokuota Sąskaita arba Paslauga, Bankas Sąskaitą arba Paslaugą atblokuoja. Kliento mirties atveju Bankas atblokuoja Sąskaitą Kliento paveldėtojams nustatyta tvarka pateikus Sąskaitoje laikomų lėšų paveldėjimo dokumentus.

23.1.6 Bankas neatsako už žalą ar nuostolius, patirtus užblokavus Sąskaitą ar Paslaugą.

23.2 Sąskaitos areštavimas

23.2.1 Kliento Sąskaita gali būti areštuota ir Sąskaitos areštas gali būti panaikintas Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytais atvejais ir tvarka.

23.3 Laikinas operacijų ar sandorių sustabdymas

23.3.1 Vykdydamas teisės aktų dėl pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo prevencijos reikalavimus ir (arba) atitinkamų valdžios institucijų Nurodymus, Bankas turi teisę laikinai sustabdyti įtartinos ir (arba) neįprastos operacijos ar sandorio vykdymą teisės aktuose nurodytam laikui. Tokiu atveju Bankas ir (arba) Banko darbuotojas neatsako Klientui už sutartinių prievolių nevykdymą ir (arba) bet kokią Kliento patirtą žalą ar nuostolius.

24 KLAIDINGAI ĮVYKDYTI SANDORIAI

24.1 Jeigu į Kliento sąskaitą klaidingai pervedamos Klientui nepriklausančios lėšos arba kitoks turtas, aptikęs klaidą, Klientas privalo apie ją nedelsdamas pranešti Bankui ir klaidingai į Kliento sąskaitą pervestas lėšas ir kitokį turtą grąžinti į Banko nurodytą sąskaitą.

24.2 Bankas turi teisę nurašyti lėšas arba kitokį turtą, klaidingai pervestą į ne tą sąskaitą, ištaisydamas tokį klaidingą pervedimą be Kliento sutikimo ir jo neinformuodamas.

24.3 Klientas neturi teisės disponuoti jam nepriklausančiomis lėšomis ar kitokiu turtu.

24.4 Jeigu Kliento Sąskaitoje esančių lėšų ar kitokio turto nepakanka nuskaityti lėšas ir (arba) kitokį turtą, kuris buvo įskaitytas į Sąskaitą per klaidą, Klientas, gavęs Banko prašymą, privalo per 3 (tris) darbo dienas grąžinti atitinkamą lėšų ir (arba) kitokio turto sumą į Banko nurodytą sąskaitą.

25 ATSAKOMYBĖ

25.1 Šalis savo prievolės Verslo sandoriuose vykdo tinkamai, protingai, geranoriškai ir vadovaudamasi atidumo ir įprastinės bankų praktikos reikalavimais.

25.2 Klientas atsako už savo prievolių nevykdymą ar netinkamą vykdymą. Bankas atsako už tyčinį savo prievolių pažeidimą arba prievolių pažeidimą, kurį sukėlė esminis aplaidumas, išskyrus tuos atvejus, kuomet imperatyvios teisės normos numato kitaip.

25.3 Šalis neatsako už įsipareigojimų nevykdymą, kurį sukėlė nenugalimoji jėga (pvz., karas, karo grėsmė, sukilimas, stichinės nelaimės), valdžios institucijų (pvz., valstybės, ES, vietos valdžios, Lietuvos banko) veiksmai, Banko veiklai kliudantys Trečiojo asmens veiksmai (pvz., grasinimai susprogdinti bombą, Banko plėšimas) arba kitokie nuo Šalies valios nepriklausantys įvykiai ar aplinkybės (pvz., vidaus ar išorės streikai, visuotiniai kompiuterinių sistemų gedimai, elektros srovės nutūkėjimai, ryšių linijų gedimai arba elektros tiekimo sutrikimai, mėginimai sutrikdyti Banko sistemų darbą), kurių įsipareigojimą pažeidusi šalis negalėjo kontroliuoti ar išvengti, kaip galima būtų buvę iš jos tikėtis vadovaujantis protingumo principu.

25.4 Bankas neatsako už jokią žalą ar nuostolius, kuriuos sukėlė nenormalus Banko veiklos sutrikdymas, kurio Bankas negali kontroliuoti, įskaitant, tačiau neapsiribojant pašto paslaugomis, duomenų perdavimu ir pan.

25.5 Bankas neatsako už Trečiųjų asmenų per Banką suteiktas paslaugas ar pateiktą informaciją, ar už bet kokius kitokius Trečiųjų asmenų veiksmus ar neveikimą, įskaitant Trečiųjų asmenų pareigų vykdymą arba bankroto sukeltą žalą ir nuostolius.

25.6 Bankas neatsako už Klientui sukeltą netiesioginę žalą ar nuostolius (pvz., prarastą pelną).

25.7 Bankas neatsako už žalą ar nuostolius, kuriuos Klientas arba Trečiasis asmuo patyrė dėl to, kad Klientas nesugebėjo įvykdyti 10.2 ir 10.3 punktuose numatytos informavimo prievolės.

25.8 Bankas neatsako už jokią žalą ar nuostolius, kuriuos sukėlė valiutos kurso ar palūkanų normų pasikeitimai arba bet kokia kitokia investicinė rizika.

25.9 Bankas neatsako už žalą ar nuostolius, kuriuos sukėlė tai, kad Bankas nežinojo, kad juridinis asmuo neturi teismo arba kad fizinis asmuo yra neveiksnus ar neturi galios pareikšti savo valią.

25.10 Klientas privalo atlyginti Bankui bet kokią žalą ar nuostolius (įskaitant, tačiau neapsiribojant prarastomis palūkaninėmis pajamomis), mokesčius, sutartines baidas ir bet kokias kitokias sąnaudas, atsiradusias dėl 28 punkte nurodyto Sutarties, Paslaugų teikimo ar dalykinių santykių nutraukimo arba susijusias su tokiu nutraukimu.

26 PRIEVOLIŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS

26.1 Bankas turi teisės prašyti Kliento pateikti užtikrinimo priemones tinkamam Kliento sutartinių prievolių vykdymui užtikrinti.

26.2 Bankas turi teisę nustatyti Verslo sandorių užtikrinimo priemonėms taikomus reikalavimus.

26.3 Bankas turi teisę prašyti Kliento pateikti užtikrinimo priemones ar papildomas užtikrinimo priemones pasikeitus Verslo sandorių pagrindinėms sąlygoms, jei tokie pokyčiai turi arba gali turėti įtakos tinkamam Kliento prievolių vykdymui.

26.4 Bankas turi teisę nustatyti terminą, iki kurio Klientas turi pateikti Bankui užtikrinimo priemones ar papildomas užtikrinimo priemones.

Jei Klientas nepateikia Bankui užtikrinimo priemonių ar papildomų užtikrinimo priemonių arba pateikia netinkamas užtikrinimo priemones, Bankas turi teisę laikyti, kad visi arba tam tikri Kliento pateikti Nurodymai neteko galios.

26.5 Atsižvelgiant į Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymą Šalis susitaria, kad pagal šias Bendrąsias sąlygas ir nesudarant jokių papildomų susitarimų, esamos ir būsimos lėšos, laikomos visose Kliento sąskaitose, kurios yra ar bus atidarytos Banke yra laikomos įkeistomis (neperduodant užstato nuosavybės teisės) Banko naudai užtikrinant tinkamą Kliento piniginių prievolių Bankui įvykdymą pagal šiuo metu galiojančias ir ateityje Banko ir Kliento sudarytas sutartis bei Verslo sandorius. Įkeistų lėšų suma visose Kliento sąskaitose yra lygi bendrai Kliento piniginių prievolių pagal visas tarp Šalių sudarytas sutartis ir (arba) Verslo sandorius sumai. Lėšų įkeitimas Banko naudai atsiranda nuo Kliento sąskaitos atidarymo momento, o bet kurios sutarties pasirašymo dieną atidarytose sąskaitose – nuo sutarties įsigaliojimo momento (jeigu bet kuriuo minėtu momentu lėšų sąskaitoje įkeitimui yra nustatyti apribojimai, lėšų įkeitimas tokioje sąskaitoje įsigalioja nuo tokių apribojimų panaikinimo momento). Klientas įsipareigoja užtikrinti, kad įkeitimo atsiradimo momentu lėšos minėtoje sąskaitoje būtų neperleistos ir neįkeistos tretiesiems asmenims bei neareštuotos, nebūtų ginčų dėl tokių lėšų teisme ir (arba) arbitraže, tretieji asmenys neturėtų į jas jokių teisių, taip pat nebūtų kitų apribojimų disponuoti tokiomis lėšomis. Klientui praleidus Sutartyje nustatytus mokėjimų terminus ir (arba) atsiradus 28 punkte numatytiems Sutarties nutraukimo pagrindams, Bankas turi teisę patenkinti savo reikalavimą iš įkeistų lėšų, laikomų Kliento sąskaitose, pirma laiko. Bankas turi teisę informuoti Trečiuosius asmenis apie pagal šias sąlygas Kliento Bankui įkeistas lėšas.

27 ĮRAŠAI

27.1 Bankas turi teisę įrašyti bet kokius Nurodymus ir kitokias instrukcijas bei susirašinėjamą elektroninio ryšio priemonėmis ir kitokias komunikacijas (tarp jų ir pokalbius telefonu) ir, jei reikia, naudoti tokius įrašus kaip Nurodymų ar instrukcijų ir kitokių Kliento veiksmų įrodymus, be kita ko, ir teismo procesų metu.

28 BANKO TEISĖ VIENAŠALIŠKAI NUTRAUKTI SUTARTĮ, PASLAUGŲ TEIKIMĄ AR DALYKINIUS SANTYKIUS

28.1 Bankas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį, Paslaugų teikimą ar dalykinius santykius, kai to reikalauja teisės aktai, taip pat ne mažiau nei prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų pranešdamas Klientui, jei Klientas ar Su Klientu susijęs asmenys pažeidžia toliau šiame punkte nurodytus įsipareigojimus:

28.1.1 teikti Banko grupės įmonėms teisingą, tikslią, visapusišką tapatybės nustatymo informaciją ir / ar vykdyti kitus LR pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo numatytus teisinio patikrinimo reikalavimus;

28.1.2 teikti Banko grupės įmonėms tinkamą informaciją ir dokumentus, siekiant įrodyti Kliento ar Su Klientu susijusių asmenų lėšų ir / ar turto kilmės ir Kliento ar Su Klientu susijusių asmenų ekonominės veiklos teisėtumą;

28.1.3 teikti Banko grupės įmonėms informaciją apie Kliento ekonominę būklę ir pranešti apie Kliento ekonominės būklės pablogėjimą arba kitokias aplinkybes, galinčias kliudyti Klientui tinkamai vykdyti savo prievolės Banko grupės įmonėms;

28.1.4 pranešti Banko grupės įmonėms apie Sutartyse numatytos informacijos, Banko grupės įmonėms pateiktų dokumentų arba bet kokios kitos šiame punkte nurodytos informacijos ir dokumentų pasikeitimus.

28.2 Taip pat Bankas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį, Paslaugų teikimą ar dalykinius santykius, apie tai ne mažiau nei prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų pranešdamas Klientui, jei:

28.2.1 Bankas žino ar įtaria, kad Klientas ar Su Klientu susijęs asmuo tiesiogiai ar netiesiogiai yra arba buvo įsitraukęs arba kitaip susijęs su finansiniais nusikaltimais ar kitokia neteisėta veikla, įskaitant, bet neapsiribojant, pinigų plovimą, teroristų ar terorizmo finansavimą, masinio naikinimo ginklų platinimą ar finansavimą, Sankcijų vengimą ar apėjimą, prekybą žmonėmis, kontrabandą, sukčiavimą, kyšininkavimą, korupciją ar organizuotą nusikalstamumą, arba Bankui kyla abejonų, kad Klientas ar Su Klientu susijęs asmuo sandoriams atlikti naudoja statyinius (asmenis, esančius nominaliais Kliento ar Su Klientu susijusio asmens teisėtais atstovais, bet neturinčius faktinių galių);

28.2.2 Kliento pateikta informacija arba dokumentai, įskaitant, bet neapsiribojant, kuriuos Klientas pateikia įrodyti savo lėšų ar kito turto kilmės teisėtumą, yra nepakankami, prieštaringi arba neišsklaido Banko įtarimų dėl galimo ryšio tarp Kliento ar Su Klientu susijusių asmenų veiklos (įskaitant vykdomų operacijų ir Nurodymų) ir pinigų plovimo ar teroristų finansavimo, sukčiavimo, Sankcijų reikalavimų pažeidimo ar apėjimo ir kitų atvejų, numatytų 28.2.1 punkte;

28.2.3 Bankas iš patikimų šaltinių sužino, kad Klientas arba Su Klientu susijęs asmuo užima arba užėmė svarbias viešąsias pareigas šalyje, kuriai būdingas aukštas korupcijos lygis;

28.2.4 Bankas įtaria, kad Kliento ar Su Klientu susijusio asmens Bankui pateikti dokumentai gali būti padirbti ir / ar suklastoti;

28.2.5 Klientas neįvykdo prievolės pagal bet kurią su Banko grupės įmone sudarytą Sutartį ir tai sudaro pagrįstą priežastį Bankui manyti, kad Klientas nevykdys savo sutartinių prievolių ir ateityje;

28.2.6 nutiko įvykis, kuris, Banko pagrįsta nuomone, gali apsunkinti tinkamą Kliento prievolių pagal Sutartį vykdymą arba sukelti reikšmingą neigiamą poveikį Kliento verslo veiklai arba finansinei padėčiai;

28.2.7 Teisės akty, teismo ar kitų įgaliotų valdžios institucijų sprendimu arba sutartiniu pagrindu apribojama Kliento veikla, teisė disponuoti Kliento lėšomis ir turtu, apribojama Kliento galimybė valdymo organams priimti sprendimus ar atimama Kliento veiklos licencija;

28.2.8 Banko priežiūros institucija arba kita įgaliota valdžios institucija nurodo arba reikalauja nutraukti Sutartį ar dalykinius santykius;

28.2.9 tarptautinės atsiskaitymų sistemos (pvz., tarptautinės kortelių organizacijos) administratorius, bankas korespondentas arba kitas bankas, dalyvaujantis Kliento mokėjimo operacijose, atsisako vykdyti Nurodymus;

28.2.10 Bankas žino ar įtaria, kad Klientas ar Su Klientu susijęs asmenys pažeidžia Sankcijų reikalavimus arba nevykdo pareigų, susijusių su Sankcijomis, kaip numatyta 14.3 punkte;

28.2.11 Bankas žino ar įtaria, kad:

a) Klientas ar Su Klientu susijęs asmenys yra ar, Banko vertinimu, gali tapti arba tikėtina, kad taps Asmeniu(-imis), susijusiu(-iais) su Sankcijomis;

b) Klientas ar Su Klientu susijęs asmenys, Banko vertinimu, yra siejami su Asmeniu, susijusiu su Sankcijomis;

c) Nurodymai ar operacijos Kliento ar Su Klientu susijusių asmenų sąskaitoje, Banko vertinimu, yra arba Banko įtarimu gali būti siejamos su Asmeniu, susijusiu su Sankcijomis;

d) Nurodymais ar operacijomis Kliento ar su Klientu susijusių asmenų sąskaitoje, Banko vertinimu, yra arba Banko įtarimu gali būti pažeidžiamos ar apeinamos Sankcijos, įskaitant atvejus, kai Nurodymas ar operacija gali būti Sankcijų išvengimo schemos dalis, arba Klientas ar su Klientu susijęs asmenys atsisako pateikti informaciją ar dokumentus, pagrindžiančius sandorių ir (arba) Nurodymų ar operacijų teisėtumą, ar kitu būdu Banko vienašališku vertinimu negali būti atmesta Sankcijų pažeidimo ar apėjimo rizika;

e) Klientas ar Nurodymai arba operacijos Kliento ar su Klientu susijusių asmenų sąskaitoje tiesiogiai ar netiesiogiai susiję su valstybe ar teritorija, kuriai taikomos Sankcijos;

f) Kliento ar Su Klientu susijusių asmenų pareiškimai ir garantijos, numatytos 14.3 punkte, yra neteisingi arba, Banko vertinimu, kyla įtarimų dėl jų teisingumo;

g) Klientas ar Su Klientu susijęs asmenys yra asmenys, kurie nuolat gyvena arba yra įregistravę savo buveinę šalyje, kuri nėra FATF ar FATF stebėtojo statusą turinčios bei kovą su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu vykdančios tarptautinės organizacijos nare;

h) Klientas ar Su Klientu susijęs asmenys yra savo buveinę Tikslinėje teritorijoje įsiregistravę asmenys;

28.2.12 Kliento ar su Klientu susijusio asmens rizikos vertinimo ar pakartotinio vertinimo rezultatai rodo padidėjusią riziką, kuri, Banko vertinimu, yra nesuderinama su Banko norima priimti rizika (rizikos apetitu), vidaus politikomis ar reguliavimo reikalavimais, arba Kliento ar su Klientu susijusių asmenų veikla kitaip neatitinka Banko norimos priimti rizikos (rizikos apetito).

28.3 Atsiradus bet kuriam iš šiame skyriuje nurodytų pagrindų, laikoma, kad Klientas pažeidė visas Sutartis ir dėl to Bankas turi teisę aukščiau nurodytu būdu vienašališkai nutraukti visas Banko ir Kliento ir / ar Su Klientu susijusių asmenų sudarytas sutartis ir dalykinius santykius.

28.4 Prieš nutraukdamas Sutartį ar dalykinius santykius, Bankas nuodugnai išanalizuoja visus kiekvieno konkretaus atvejo aspektus ir sprendimą priima vadovaudamasis teisingumo, protingumo ir sąžiningumo principais.

28.5 Nutraukus Sutartį, kurios pagrindu buvo atidaryta Sąskaita, Kliento Sąskaitoje esančių lėšų likutis Kliento prašymu ne vėliau nei per 5 (penkis) darbo dienas nuo Sutarties nutraukimo Banko iniciatyva dienos pervedamas į kitą Kliento sąskaitą (jei tai leidžia galiojantys teisės aktai), o jeigu Klientas nepateikė nurodymo pvesti lėšas į kitą sąskaitą, Bankas lėšas pveda į specialią Banko vardu atidarytą sąskaitą, iš kurios lėšos gali būti išmokėtos Klientui šiame punkte nustatytu būdu (jei tai leidžia galiojantys teisės aktai). Sankcijų pažeidimo (apėjimo)

atveju lėšos Sąskaitoje gali būti įšaldytos, kaip to reikalauja galiojantys teisės aktai, ir tokiu atveju lėšos nėra išmokamos (pervedamos), kol nėra panaikinamos Sankcijos ir tik tada, kai tai leidžia padaryti galiojantys teisės aktai.

29 BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

29.1 Banko ir Kliento ginčus stengiamasi išspręsti nedelsiant, kai jie iškyla. Visus Banko ir Kliento ginčus visų pirma stengiamasi išspręsti derybų būdu. Šalims nesugebant išspręsti ginčo derybų būdu, sprendimu nepatenkinta šalis turi teisę raštu arba kitokiu Sutartyje numatytu būdu pateikti savo pretenzijas kitai Šaliai. Klientas su pretenzijų nagrinėjimo taisyklėmis gali susipažinti Banko tinklapyje.

29.2 Šalims nesugebėjus susitarti derybų metu, jeigu kitaip nenumato įstatymai ar Šalys nesusitaria kitaip, visi Šalių ginčai ir pretenzijos, susijusios su Verslo sandoriais yra sprendžiamos kompetentingame teisme pagal Banko buveinės registracijos adresą.

29.3 Šalių Verslo sandoriams bei Sąlygoms taikoma Lietuvos Respublikos teisė. Tačiau kai kurioms Banko nurodytoms Paslaugoms, teikiamoms iš Banko centrinės būstinės, gali būti taikoma Suomijos Respublikos teisė. Užsienio šalių įstatymai šalių Verslo sandoriams bei Sąlygoms taikomi tik tuo atveju, kuomet tai yra numatyta Sutartyje arba įstatymuose.