

Šiose Taisyklėse vartojamos sąvokos

Sąskaita – Kliento Banke turima atsiskaitomoji sąskaita.

Sąskaitos valiuta – valiuta (viena iš valiutų), kuria Sąskaitoje galima atlikti banko operacijas.

Prašymas – Banko nustatytos formos prašymas atidaryti ir tvarkyti Sąskaitą, kurį pildo Klientas.

Bankas – AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas, filialo kodas 304940934, adresas: Upės g. 21, LT-08128, Vilnius, tel. 19091 (+370 5 221 9091 skambinant iš užsienio), el. paštas: info@citadele.lt, interneto puslapis: www.citadele.lt. **Klientas** – Banko klientas – juridinis asmuo, kuriam Banke atidaroma Sąskaita, pagal Banko ir Kliento sudarytos Paslaugų teikimo sutarties sąlygas.

Bendrosios taisyklės – Paslaugų teikimo bendrosios taisyklės.

Vienvaliutė sąskaita – Sąskaitos tipas, kurį pasirinkęs, Klientas gali laikyti savo lėšas Sąskaitoje ir atlikti visas operacijas (didinančias Sąskaitos likutį (įplaukus) arba jį mažinančias (išlaidos)) tik Sąskaitos valiuta.

Daugiavaliutė sąskaita – Sąskaitos tipas, kurį pasirinkęs, Klientui nereikia nurodyti Sąskaitos valiutos, nes visos įplaukos yra įskaitomos ir laikomos Sąskaitoje mokėjimo dokumente nurodyta valiuta, jeigu Bankas yra nustatęs tokios valiutos keitimo kursą.

Interneto bankas – nuotolinė sąskaitų valdymo sistema, kurią Klientas naudoja mokėjimams atlikti ir kitoms operacijoms, kurios gali būti atliekamos per „Citadele“ interneto banką, vykdyti, laikantis Šalių sudarytos „Citadele“ interneto banko sutarties.

Nurodymas – Kliento teikiamas Banko nustatytos formos nurodymas Bankui atlikti banko operaciją, naudojant Sąskaitoje esančias lėšas.

Šalys – Bankas ir Klientas.

Nuotolinio sąskaitų valdymo paslaugos – Banko paslaugos, leidžiančios Klientui valdyti Banke turimas sąskaitas neatvykstant į Banko skyrių.

Paslaugų teikimo sutartis – Banko ir Kliento sudaryta sutartis dėl Sąskaitos atidarymo ir tvarkymo, kurios neatskiriamos dalys yra Prašymas ir Taisyklės.

Taisyklės – šios Atsiskaitomosios sąskaitos atidarymo ir tvarkymo taisyklės. Kitos teisiškai privalomos sąlygos (įskaitant ir jų aiškinimą) yra pateiktos Bendrosiose taisyklėse bei kitose Banko paslaugų teikimo taisyklėse tiek, kiek jos yra taikytinos šioms Taisyklėms.

1. Bendrosios nuostatos

1.1. Kliento parašas Prašyme patvirtina, kad jis susipažino su Taisyklėmis ir Bendrosiomis taisyklėmis, jas supranta ir įsipareigoja jų laikytis.

1.2. Bendrosiose taisyklėse pateikiami Nurodymų pateikimo ir patvirtinimo reikalavimai, Nurodymų vykdymo ir atsisakymo vykdyti Nurodymus sąlygos, Kliento informavimo apie Sąskaitoje atliktas banko operacijas tvarka bei kitos Sąskaitos tvarkymo sąlygos, kurios nėra pateiktos šiose Taisyklėse.

1.3. Nurodymų vykdymo ir mokėjimų įskaitymo į Kliento Sąskaitą sąlygos bei visi mokesčių dydžiai, palūkanų normos ir valiutų keitimo kursai, taikomi Sąskaitoje vykdomoms operacijoms, yra nurodyti kainyne. Bankas įsipareigoja informuoti Klientą apie kainyno pakeitimus, laikydamasis Taisyklių 3.13 ir 3.14 punktuose nustatytos tvarkos.

1.4. Jei asmuo, pasirašantis Prašymą Kliento vardu, nėra įgaliotas atstovauti Klientui, toks pasirašantis asmuo (fizinis asmuo) prisiima visus Kliento įsipareigojimus, nurodytus Paslaugų teikimo sutartyje.

1.5. Pasirašydamas Prašymą, Klientas patvirtina, kad:

1.5.1. Kliento veikla yra ir bus teisėta bei tokia veikla nėra ir nebus siekiama legalizuoti lėšas, gautas nusikalstamu ar neteisėtu būdu;

1.5.2. įplaukiančių į jo sąskaitą piniginių lėšų šaltinis yra ir bus teisėtas.

1.6. Paslaugų teikimo sutartis laikoma sudaryta nuo to momento, kai Bankas atidaro Klientui Sąskaitą.

2. Kliento teisės ir pareigos

2.1. Atidarydamas Sąskaitą ir ją naudodamasis, Klientas įsipareigoja pateikti visus Banko prašomus dokumentus. Klientas prisiima atsakomybę už Bankui teikiamų duomenų tikrumą ir išsamumą.

2.2. Klientas privalo nedelsdamas, bet ne vėliau kaip per 3 (tris) dienas, informuoti Banką apie bet kokius duomenų ir (arba) dokumentų, kuriuos Klientas pateikė Bankui prieš atidarydamas Sąskaitą arba Paslaugų teikimo sutarties galiojimo laikotarpiu, pakeitimus, įskaitant pasikeitusį vardą, pavardę, adresą, telefono numerį ar kitą kontaktinę informaciją. Pavėluotai pateikęs duomenis, pateikęs netikslus ar neišsamius duomenis, Klientas privalo atlyginti Bankui visus dėl to patirtus nuostolius.

2.3. Klientas pateikia Nurodymą Bankui, asmeniškai davęs savo

sutikimą atlikti mokėjimą arba naudodamasis Nuotolinio sąskaitų valdymo paslaugomis. Nurodymai turi būti pateikiami laikantis Bendrosiose taisyklėse nustatytų reikalavimų ir juose turi būti pateikta informacija, būtina Nurodymams atlikti. Klientas prisiima atsakomybę už Nurodymuose pateiktų duomenų teisingumą ir išsamumą.

2.4. Bankui gavus Nurodymą, jo atšaukti nebegalima, jei Šalys nesusitarė kitaip.

2.5. Klientas supranta ir sutinka, kad Bankas, pervesdamas lėšas ir vykdydamas kitas Kliento nurodytas banko operacijas, naudoja trečiųjų šalių paslaugomis, įskaitant bankų korespondentų paslaugas.

2.6. Klientas įsipareigoja mokėti Bankui mokesť už Sąskaitos atidarymą, tvarkymą ir kitas Banko teikiamas paslaugas, laikydamasis atitinkamos paslaugos teikimo dieną galiojančio kainyno nuostatų.

3. Banko teisės ir pareigos

3.1. Bankas svarsto Kliento Prašymą atidaryti Sąskaitą 10 (dešimt) darbo dienų nuo Prašymo gavimo dienos.

3.2. Priėmęs teigiamą sprendimą, Bankas atidaro Kliento Sąskaitą (Vienvaliutę arba Daugiavaliutę sąskaitą) ir tvarko ją laikydamasis Kliento nurodymų bei Paslaugų teikimo sutarties nuostatų. Priėmęs neigiamą sprendimą, Bankas informuoja apie tai Klientą, nenurodydamas tokio atsisakymo priežasčių.

3.3. Bankas turi teisę įskaityti į Sąskaitą visas lėšas, kurios yra mokamos Klientui pervedimu arba grynaisiais.

3.4. Į Vienvaliutę sąskaitą lėšos įskaitomos tik ta Sąskaitos valiuta, kuri buvo nustatyta atidarant Sąskaitą. Jei mokėjimas atliekamas kita nei Vienvaliutės sąskaitos valiuta, Bankas konvertuoja mokėjimo sumą į Vienvaliutės sąskaitos valiutą be atskiro Kliento sutikimo, taikydamas mokėjimo metu Banko nustatytą valiutų keitimo kursą. Į Daugiavaliutę sąskaitą lėšos įskaitomos mokėjimo dokumente nurodyta valiuta.

3.5. Bankas išskaito iš Sąskaitos Kliento prašomas sumas (išmoka grynuosius pinigus, atlieka pervedimus, teikia kitas finansines paslaugas, įskaitant paslaugas, susijusias su mokėjimo kortelių naudojimu), gavęs Kliento Nurodymą.

3.6. Šalys susitaria, kad Bankas turi teisę nurašyti lėšas iš Sąskaitos, negavęs Kliento Nurodymo toliau nurodytais atvejais:

3.6.1. Lietuvos Respublikos įstatymuose ir teisės aktuose numatytais atvejais, laikydamasis juose nustatytos tvarkos;

3.6.2. už Banko suteiktas paslaugas;

3.6.3. kai lėšos buvo įskaitytos į Sąskaitą dėl klaidos arba be kito teisėto pagrindo;

3.6.4. Bankas atlieka Kliento atžvilgiu turimų priešpriešinių reikalavimų įskaitymą;

3.6.5. Kliento ir Banko sudarytuose operacijų dokumentuose numatytais atvejais.

3.7. Bankas turi teisę atsisakyti vykdyti bet kokį Kliento Nurodymą, jei Klientas nevykdo arba netinkamai vykdo savo įsipareigojimus pagal Paslaugų teikimo sutartį ir (arba) Bendrąsias taisykles.

3.8. Bankas turi teisę nevykdyti Kliento Nurodymo ir (arba) neįskaityti lėšų į Kliento Sąskaitą, jei atitinkamas mokėjimas yra susijęs su valstybe, teritorija arba asmeniu, kuriems taikomos tarptautinių organizacijų arba kai kurių valstybių sankcijos.

3.9. Kaskart prieš įvykdydamas Kliento Nurodymą, Bankas privalo nustatyti Kliento asmens tapatybę, laikydamasis asmens tapatybės nustatymo procedūrą reglamentuojančiuose teisės aktuose ir vidiniuose Banko dokumentuose nustatytos tvarkos.

3.10. Bankas neprisiima atsakomybės už lėšų nurašymą iš Sąskaitos, gavus padirbtą Nurodymą, jei Nurodyme esantis parašas vizualiai atitinka parašą, esantį Kliento pateiktame asmens tapatybės dokumente, arba Nurodymas buvo pateiktas naudojantis Nuotolinio sąskaitų valdymo paslaugomis, ir Bankas tinkamai įvykdė Kliento asmens tapatybės nustatymo procedūrą, laikydamasis Nuotolinio sąskaitų valdymo paslaugų teikimo sutarties sąlygų.

3.11. Bankas neprisiima atsakomybės už Nurodymo neįvykdymą, jei Nurodyme esanti suma yra įšaldyta ir (arba) negali būti grąžinta dėl šių Taisyklių 2.5 punkte nurodytų Nurodymą vykdančių trečiųjų šalių veiksmų, vadovaujantis atitinkamu tokių šalių sprendimu.

3.12. Bankas įsipareigoja užtikrinti informacijos apie Klientą ir jo Sąskaitą konfidencialumą. Informacija apie Klientą ir jo Sąskaitą gali būti be Kliento sutikimo atskleidžiama trečiosioms šalims tik Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytais atvejais ir laikantis juose nustatytos tvarkos.

3.13. Bankas teikia Klientui informaciją apie jo Sąskaitoje įvykdytas banko operacijas, laikydamasis Bendrosiose taisyklėse nustatytos tvarkos.

3.14. Bankas turi teisę vienašališkai keisti Taisykles.

3.15. Informacija apie planuojamus Taisyklių pakeitimus iki jų įsigaliojimo pateikiama Banko klientų aptarnavimo skyriuose ir Banko interneto svetainėje adresu www.citadele.lt.

4. Paslaugų teikimo sutarties galiojimas ir nutraukimas

4.1. Paslaugų teikimo sutartis yra sudaroma neterminuotam laikotarpiui.

4.2. Bankas turi teisę vienašališkai nutraukti Paslaugų teikimo sutartį ir uždaryti Sąskaitą, pranešdamas apie tai Klientui prieš 10 (dešimt) darbo dienų.

4.3. Bankas turi teisę nedelsdamas nutraukti Paslaugų teikimo sutartį ir uždaryti Sąskaitą, nesilaikydamas išankstinio pranešimo termino, numatyto šių Taisyklių 4.2 punkte, toliau nurodytais atvejais:

4.3.1. Bankas turi informacijos apie svarbias aplinkybes, nepriklausančias nuo Banko valios ir galinčias turėti įtakos Kliento ir (arba) kitų Banko klientų indėlių saugumui ar konfidencialumui, arba aplinkybes, dėl kurių gali atsirasti nuostolių;

4.3.2. kai Banko teisę nutraukti sutartį, kai tai tiesiogiai numato Bankui privalomi teisės aktai;

4.3.3. Klientas pažeidžia Paslaugų teikimo sutarties arba Bendrųjų taisyklių nuostatas;

4.3.4. Klientas ilgiau kaip 12 (dvylika) mėnesių neatlieka jokių operacijų Sąskaitoje;

4.3.5. Bankas turi informacijos, kad Klientas dalyvauja nusikalstamoje veikloje, už kurią galiojančiuose teisės aktuose numatyta baudžiamoji atsakomybė, arba turi kitos neigiamos informacijos apie Klientą, galinčios pakenkti Banko reputacijai.

4.4. Klientas turi teisę uždaryti Sąskaitą ir nutraukti Paslaugų teikimo sutartį, pateikdamas raštišką prašymą Banko klientų aptarnavimo skyriuje arba informuodamas apie tai Banką nuotolinio sąskaitų valdymo sistemoje ir jei iki Paslaugų teikimo sutarties nutraukimo dienos sumokėjo visas sumas, mokėtinas Bankui pagal Paslaugų teikimo sutartį. Šiame punkte numatytu atveju Sąskaita uždaroma ir Paslaugų teikimo sutartis nutraukiama per 10 (dešimt) darbo dienų nuo Kliento pranešimo apie Paslaugų sutarties

nutraukimą gavimo dienos ir visų sumų, mokėtinų Bankui pagal Paslaugų teikimo sutartį, sumokėjimo dienos.

4.5. Uždarydamas Sąskaitą, Bankas:

4.5.1. jei reikia, šių Taisyklių 3.6 punkte numatytais atvejais išskaito iš Sąskaitos sumas, mokėtinas Bankui prieš uždarant Sąskaitą, laikydamasis minėtame punkte nustatytos tvarkos;

4.5.2. atlikęs šių Taisyklių 4.5.1 punkte numatytus veiksmus, išmoka lėšų likutį Klientui arba perveda šią sumą į Kliento nurodytą sąskaitą ir, jei Klientas Bankui nepateikė jokių nurodymų dėl tokios likučio sumos išmokėjimo, saugo šią sumą galiojančiuose Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytą laikotarpį ir išmoka ją Klientui, laikydamasis juose nustatytos tvarkos;

4.5.3. saugo Kliento dokumentus, pateiktus Bankui atidarant ir naudojant Sąskaitą.

4.6. Paslaugų teikimo sutartis yra nutraukiama, kai įvykdomi visi su Sąskaitos naudojimu ir tvarkymu susiję įsipareigojimai ir kai Klientas sumoka Bankui visas sumas, susijusias su šiais įsipareigojimais.

5. Kitos nuostatos

5.1. Šalių teisiniams santykiams yra taikomos kitos Šalių sudarytos sutartys, Bendrosios taisyklės ir kitos Banko nustatytos sąlygos, reglamentuojančios sąskaitų naudojimo, mokėjimų vykdymo tvarką, bei galiojantys Lietuvos Respublikos teisės aktai tiek, kiek tokių Šalių santykių nereglementuoja šios Taisyklės.

5.2. Už savo įsipareigojimų pagal Paslaugų teikimo sutartį nevykdymą arba netinkamą vykdymą Šalys atsako laikydamosi Paslaugų teikimo sutartyje nustatytos tvarkos ir joje nustatyta apimtimi bei pagal galiojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus.

5.3. Šalys neprisiima atsakomybės už nuostolius, susijusius su nenugalimos jėgos aplinkybėmis.

5.4. Bankas užtikrina, kad asmens duomenys bus tvarkomi laikantis Banko patvirtintų Asmens duomenų tvarkymo principų, kurie yra skelbiami Banko interneto svetainėje.

5.5. Visi ginčai, pretenzijos arba nesutarimai, kylantys tarp Kliento ir Banko dėl Paslaugų teikimo sutarties, jos nutraukimo arba galiojimo, sprendžiami teisme Vilniaus mieste, Lietuvoje, vadovaujantis galiojančiais Lietuvos Respublikos teisės aktais.