

# Finansų įstaigos patikėjimo teise valdomos sąskaitos sutartis

## 1. Sutarties dalykas

- 1.1. Ši banko sąskaitos finansų įstaigos klientų lėšoms laikyti sutartis (toliau – Sutartis) reglamentuoja Sutartyje nurodytos finansų įstaigos (toliau – Klientas) ir akcinės bendrovės „Mano bankas“, juridinio asmens kodas 112043081, buveinė registruota adresu S. Moniuškos g. 27, Vilnius, (toliau – Bankas) santykius, atsirandančius Klientui siekiant atsidaryti banko sąskaitą Banke, skirtą laikyti Kliento klientų lėšas (toliau – Sąskaita), kurią Klientas valdo patikėjimo teise. Kliento klientas yra suprantamas kaip Kliento finansinių paslaugų vartotojas (fizinis ir/ar juridinis asmuo).
- 1.2. Kliento ir Banko santykius, atsirandančius atidarant Sąskaitą, įskaitant lėšas bei vykdant nurodymus dėl Sąskaitoje esančių lėšų taip pat reglamentuoja Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas, Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymas, kiti Lietuvos Respublikos teisės aktai, taip pat Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygos, Banko patvirtintos asmens duomenų tvarkymo taisyklės bei kiti mokėjimo operacijų atlikimą reglamentuojantys dokumentai.

## 2. Kliento identifikavimas ir bankui teikiami dokumentai

- 2.1. Prieš pradėdant dalykinius santykius, Bankas atlieka Kliento ir Kliento vardu veikiančio fizinio asmens identifikavimą laikantis Banko vidinėse taisyklėse, Lietuvos Respublikos įstatymuose ir kituose teisės aktuose nustatytų reikalavimų.
- 2.2. Klientas visus reikiamus veiksmus atlieka per savo vadovą ar per kitus tinkamai įgaliotus atstovus (toliau – Kliento atstovas). Kliento atstovas gali atstovauti Klientui, jeigu atstovas pateikia Bankui suteiktus įgaliojimus liudijantį dokumentą (įgaliojimą, prokurą ar pan.). Įgaliojimus liudijantis dokumentas turi atitikti įstatymuose ir kituose teisės aktuose nustatytus tokių dokumentų formas ir turinio reikalavimus.
- 2.3. Bankas priima tik tokius pateikiamus Kliento atstovo liudijančius dokumentus, kuriuose aiškiai ir nedviprasmiškai įvardytas Klientas, Kliento atstovas ir Kliento atstovui suteikiami įgaliojimai. Bankas turi teisę atsisakyti priimti šiame punkte išvardytų sąlygų neatitinkančius dokumentus.
- 2.4. Klientas privalo pateikti Bankui šiuos dokumentus ir informaciją:
  - 2.4.1. užpildytą Kliento – juridinio asmens klausimyną;
  - 2.4.2. informaciją apie Kliento veiklos pobūdį, jo klientus;
  - 2.4.3. informaciją apie Kliento valdymo (akcininkų) struktūrą;

- 2.4.4. informaciją apie Kliento dalykinių santykių su Banku tikslą ir numatomą pobūdį;
  - 2.4.5. išrašą iš Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registro centro arba jeigu būsimas Klientas yra ne iš Lietuvos Respublikos - išrašą iš Kliento registracijos valstybės atitinkamos institucijos, patvirtinantį, kad Klientas yra tinkamai įregistruotas ir veikiantis juridinis asmuo;
  - 2.4.6. Kliento įstatus;
  - 2.4.7. išrašą iš mokesčius administruojančios institucijos, jeigu taikoma;
  - 2.4.8. priežiūros institucijos išduotą licenciją, kuri suteikia teisę Klientui teikti finansines paslaugas;
  - 2.4.9. Kliento metinę finansinę ataskaitą už paskutinius metus;
  - 2.4.10. dokumentus ir/ar informaciją, patvirtinančius Kliento lėšų, taip pat kito turto teisėtus įgijimo pagrindus bei šaltinį (kilmę);
  - 2.4.11. informaciją apie Kliento galutinį (-ius) naudos gavėją (-us);
  - 2.4.12. Kliento pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos procedūros kopiją arba kitus dokumentus, kuriuose būtų nurodytos Kliento savo klientų atžvilgiu taikomos pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos procedūros, įskaitant bet neapsiribojant „pažink savo klientą“ procedūra, kliento tapatybės nustatymo, klientų atliekamų finansinių operacijų stebėjimo, įtartinų operacijų nustatymo ir jų stabdymo, informacijos apie klientų atliekamas operacijas saugojimo ir registro tvarkymo taisyklės bei kitos vidaus kontrolės procedūros;
  - 2.4.13. kitus dokumentus bei informaciją, kiek tai yra reikalinga tam, kad Bankas tinkamai vykdytų pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją reglamentuojančių ir/ar kitų teisės aktų reikalavimus.
- 2.5. Klientas patvirtina, kad visi Kliento pateikti duomenys yra teisingi ir aktualūs.
- 2.6. Bankui teikiamų dokumentų reikalavimai:
- 2.6.1. Banko reikalavimu, Klientas privalo pateikti Bankui dokumentų originalus arba notaro patvirtintus dokumentų nuorašus;
  - 2.6.2. Banko reikalavimu, užsienyje sudaryti dokumentai būtų patvirtinti Apostille arba legalizuoti teisės aktų nustatyta tvarka.
  - 2.6.3. Bankui pateikiami dokumentai turi būti parengti lietuvių ir / ar kita Banko nurodyta kalba. Jei Bankui pateikiami dokumentai yra parengti užsienio kalba, Bankas turi teisę pareikalauti, kad jie būtų išversti į lietuvių ir / ar kitą Banko nurodytą kalbą, vertimas pasirašytas vertėjo, o jo parašo tikrumas patvirtintas notaro. Bankas, priėmęs Kliento pateiktus dokumentus, parengtus užsienio kalba, turi teisę prireikus organizuoti jų vertimą į lietuvių kalbą, o Klientas turi Bankui atlyginti patirtas išlaidas. Visos Bankui pateikiamų Kliento dokumentų rengimo, pristatymo, tvirtinimo

ir vertimo išlaidos tenka Klientui. Bankas turi teisę pasilikti ir saugoti Kliento pateiktus notaro patvirtintus dokumentų nuorašus arba, jei įmanoma, Kliento pateiktus dokumentų originalus.

- 2.7. Asmenys, turintys teisę disponuoti Kliento lėšomis, yra nurodyti Kliento Bankui pateiktoje parašų ir antspaudo pavyzdžių kortelėje, kurią patvirtindamas kortelėje nurodytų asmenų teisę disponuoti lėšomis Kliento sąskaitoje, pasirašo Kliento vadovas, jo tinkamai įgaliotas asmuo ar kitas asmuo, turintis teisę pagal Kliento Bankui pateiktus dokumentus.
- 2.8. Raštu pateikiami Kliento mokėjimo nurodymai turi būti pasirašyti Kliento ar jo įgalioto asmens ir patvirtinti antspaudu, jei antspaudo pavyzdys yra Bankui pateiktoje parašų ir antspaudo pavyzdžių kortelėje.

### **3. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įgyvendinimas**

- 3.1. Klientas įsipareigoja savo klientų atžvilgiu tinkamai įgyvendinti įstatymuose bei teisės aktuose numatytas pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos priemones. Pagrindinės pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos priemonės, kurias privalo įgyvendinti Klientas savo klientų atžvilgiu:
  - 3.1.1. „Pažink savo klientą“ procedūros, kurios užtikrina, kad vykdomos mokėjimo operacijos atitinka Kliento žinias apie jo klientus, jų verslo modelį, nustatytą rizikos lygį, įskaitant, bet neapsiribojant klientų lėšų šaltinio nustatymą;
  - 3.1.2. kliento tapatybės nustatymas;
  - 3.1.3. klientų atliekamų finansinių operacijų stebėjimas;
  - 3.1.4. įtartinų operacijų nustatymas ir jų stabdymas (šios procedūros efektyvų įgyvendinimą padeda užtikrinti pas Klientą įdiegtos specialios sistemos);
  - 3.1.5. informacijos apie kliento atliekamas operacijas saugojimas ir registro tvarkymas;
  - 3.1.6. Kliento darbuotojų informavimas laiku ir mokymas;
  - 3.1.7. vidaus kontrolė;
  - 3.1.8. kitos teisės aktuose numatytos pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos priemonės.
- 3.2. Klientas užtikrina, kad šios Sutarties pasirašymo dieną ir visą Sutarties galiojimo laikotarpį atitinka ir atitiks teisės aktų, reglamentuojančių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įgyvendinimą, reikalavimus.
- 3.3. Klientas įsipareigoja:
  - 3.3.1. kartą per metus savo lėšomis atlikti nepriklausomą savo veiklos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos peržiūrą ir atliktos peržiūros ataskaitą pateikti

Bankui. Nepriklausomas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos peržiūros specialistas turi atitikti Banko nustatytus kompetencijos, patirties ar kitus reikalavimus. Jeigu atlikus Kliento veiklos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos peržiūrą yra nustatomi neatitikimai ar trūkumai, Bankas turi teisę pareikalauti iš Kliento pateikti veiksmų planą dėl neatitikimų ar trūkumų pašalinimo ir/ar ataskaitą/ informaciją dėl neatitikimų ar trūkumų pašalinimo;

3.3.2. turėti įdarbintą atitikties/pinigų plovimo prevencijos vadovą, turintį tinkamą išsilavinimą, kompetenciją ir patirtį.

3.4. Bankas turi teisę nustatyti papildomus įsipareigojimus Klientui pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje.

## 4. Sutarties sudarymas

4.1. Bankas, prieš sudarydamas Sutartį, atlieka Kliento vertinimą remiantis šios Sutarties 2 ir 3 skyrių nuostatomis.

4.2. Bankas turi teisę nesudaryti Sutarties, atsisakyti teikti Banko paslaugas (įskaitant mokėjimo operacijų Kliento sąskaitoje sustabdymą), atidaryti Sąskaitą Banke, ar atlikti kitus veiksmus, susijusius su Banko paslaugų teikimu, jei Klientas ir/arba su Klientu susiję asmenys:

4.2.1. nepateikia, vengia arba atsisako pateikti duomenis ir/ar dokumentus, reikalingus Kliento, jo atstovo ar naudos gavėjo tapatybės identifikavimui ir/ar Kliento valdymo (akcininkų) struktūros nustatymui, arba slepia naudos gavėjo tapatybę, arba naudojami juridiniais asmenimis, kurie realiai nevykdo jokios veiklos;

4.2.2. nepateikia pakankamai įrodymų ir/ar dokumentų, pagrindžiančių lėšų ar kito turto teisėtus įgijimo pagrindus ir/ar šaltinį (kilmę) arba Sąskaitoje atliktas (atliekamas) operacijas, arba vengia ar atsisako pateikti minėtus įrodymus ir/ar dokumentus, arba yra kitų aplinkybių, leidžiančių daryti prielaidas, kad asmuo yra susijęs su pinigų plovimu ir/ar teroristų finansavimu;

4.2.3. Bankui pateiktuose dokumentuose nurodo neteisingą ir/ar nepakankamą informaciją, slepia dokumentus ir/ar informaciją, pateikia dokumentus, keliančius abejonių dėl jų tikrumo ar autentiškumo, arba pateikti dokumentai ir/ar informacija neatitinka teisės aktuose ir/ar Banko nustatytų reikalavimų;

4.2.4. yra pažeidę savo įsipareigojimus, priimtus pagal sutartis, sudarytas su Banku, ir/ ar kitais kreditoriais;

4.2.5. neteisėtais veiksmais yra padarę nuostolių Bankui arba sukėlę tokių nuostolių riziką Bankui, arba pakenkę Banko reputacijai;

4.2.6. Banko nuomone, vykdo veiklą, susijusią su padidinta pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo rizika;

- 4.2.7. buvo patraukti baudžiamojon atsakomybėn ar teisti už nusikaltimus ar baudžiamuosius nusižengimus;
  - 4.2.8. pagal Bankui žinomą informaciją yra susiję arba praeityje buvo susiję su nusikalstamomis organizacijomis;
  - 4.2.9. pagal Bankui žinomą informaciją yra susiję arba praeityje buvo susiję su tarptautinių ar nacionalinių teisės aktų draudžiama veikla;
  - 4.2.10. pagal Bankui žinomą informaciją vykdo veiklą neturėdami tam reikalingų kompetentingų valstybės institucijų išduotų licencijų ar kitokių leidimų;
  - 4.2.11. yra įtraukti į sąrašą asmenų, kurie yra įtariami vietiniu arba tarptautiniu terorizmu ir/ar teroristų finansavimu;
  - 4.2.12. yra asmenys, kuriems dėl bet kitokių priežasčių yra taikomos sankcijos, arba nuolat gyvena šalyje, kuriai taikomos sankcijos, arba tokioje šalyje yra įregistravę savo buveinę, ir/ar tokioje šalyje yra pagrindinė jų veiklos teritorija;
  - 4.2.13. yra asmenys, įregistravę savo buveinę tikslinėje teritorijoje, kaip ji apibrėžiama Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatyme;
  - 4.2.14. kurių naudos gavėjai nuolat gyvena šalyje, kuri nėra Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu (FATF) ar FATF stebėtojo statusą turinčios bei kovą su Pinigų plovimu ir Teroristų finansavimu vykdančios tarptautinės organizacijos narė, arba tokioje šalyje yra įregistravę savo buveinę;
  - 4.2.15. kurių naudos gavėjai yra asmenys, kuriems patikėtos svarbios viešosios pareigos tose šalyse, kuriose korupcijos indeksas (CPI) yra nuo 0 iki 5;
  - 4.2.16. prekiauja ar tarpininkauja prekiaujant virtualiomis valiutomis (pvz., bitkoinais ir kt.);
  - 4.2.17. vykdo (planuoja vykdyti) veiklą, neatitinkančią Banko tvarios veiklos, žmogaus teisių užtikrinimo, skaidrumo, lyčių lygybės, moralės ir etikos principų, arba kitą veiklą, kuri Bankui yra nepriimtina.
  - 4.2.18. kurie Sąskaitą planuoja naudoti tranzitiniais tikslais;
  - 4.2.19. nepateikia, vengia arba atsisako Bankui pateikti informaciją apie lėšų mokėtojus ir/ar gavėjus, kaip tai yra numatyta teisės aktuose.
- 4.3. Bankas turi teisę nesudaryti Sutarties, atsisakyti teikti Banko paslaugas atidaryti Sąskaitą Banke, ar atlikti kitus veiksmus, susijusius su Banko paslaugų teikimu Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygose nurodytais atvejais ir kitais šioje Sutartyje nenurodytais atvejais, įgyvendinant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją.
- 4.4. Susijusiais asmenimis, nurodytais 4.2 punkte, laikomi asmenys, kuriems tiesiogiai arba netiesiogiai priklauso Kliento dalys (akcijos), arba kurių dalys tiesiogiai ar netiesiogiai priklauso Klientui, arba kurių valdymo organu ar jo nariu yra Klientas.

- 4.5. Bankas, priimdamas sprendimą dėl Sutarties sudarymo ir Sąskaitos atidarymo Klientui vadovaujasi objektyvumo, nediskriminavimo ir proporcingumo principais. Tuo atveju, jeigu Bankas priima sprendimą nesudaryti Sutarties ir neatidaryti Sąskaitos, informuoja Klientą apie atsisakymą užmegzti dalykinius santykius, tačiau Bankas neprivalo nurodyti dėl kokių priežasčių yra priimtas toks sprendimas. Bankas apie neigiamą sprendimą sudaryti Sutartį ir atidaryti Sąskaitą privalo informuoti priežiūros instituciją Lietuvos banką ir pateikti Lietuvos bankui tokio atsisakymo priežastis.
- 4.6. Bankas atidaro Sąskaitą ir pradeda teikti paslaugas pagal Sutartį ne vėliau negu kitą darbo dieną nuo Sutarties įsigaliojimo.
- 4.7. Sutartis sudaroma lietuvių kalba. Kliento pageidavimu ir Banko sutikimu sutartis gali būti sudaroma anglų kalba. Bankas turi teisę reikalauti, kad Klientas atlygintų Sutarties vertimo išlaidas į užsienio kalbą.

## 5. Banko įsipareigojimai ir teisės

- 5.1. Bankas įsipareigoja šioje Sutartyje ir Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygose nustatytais sąlygomis ir tvarka:
  - 5.1.1. atidaryti neterminuotam laikui Klientui Sąskaitą valdomą patikėjimo teise;
  - 5.1.2. vykdyti Kliento nurodymus dėl Sąskaitoje esančių lėšų, atlikti kitas Bankui leidžiamas bankines operacijas, už kurias taikomi Banko patvirtinti ir viešai prieinami (Banko tinklalapyje [www.mano.bank](http://www.mano.bank) ir klientų aptarnavimo vietose) nurodyti Banko paslaugų ir mokėjimo operacijų įkainiai. Bankas nepriima ir nevykdo Kliento nurodymų atlikti mokėjimo operacijas Sąskaitoje, jeigu Sąskaitoje yra apribota Kliento teisė disponuoti Sąskaitoje esančiomis lėšomis, taip pat kai Banko atliekamos mokėjimo operacijos sustabdomos teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka;
  - 5.1.3. užtikrinti Kliento, Sąskaitos ir visų su ja susijusių mokėjimo operacijų slaptumą, išskyrus įstatymo nustatytus atvejus. Informaciją apie Sąskaitos būklę ir su ja susijusias mokėjimo operacijas Bankas teikia tik Klientui ar jo įgaliotam asmeniui. Kitiems asmenims informacija apie Klientą ir Sąskaitą be Kliento sutikimo gali būti teikiama tik įstatymuose ir/ar šioje Sutartyje nustatyta tvarka ir atvejais;
  - 5.1.4. vykdyti kitus įsipareigojimus, numatytus Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygose.
- 5.2. Bankas valdydamas rizikas ir įgyvendindamas teisės aktuose numatytus lėšų disponavimo apribojimus, gali nustatyti Klientui minimalų finansinio užstato dydį. Dėl finansinio užstato dydžio šalys susitaria pasirašydamos atskirą susitarimą prie šios Sutarties.

- 5.3. Klientui laiku nepateikus arba atsisakius pateikti šios Sutarties 2.4, 3.3.1, 7.5 - 7.7 ir 7.9-7.10 punktuose nurodytą ar kitą Banko prašomą informaciją ir/ar dokumentus, Bankas turi teisę atsisakyti teikti Banko mokėjimo paslaugas (įskaitant mokėjimo operacijų Kliento sąskaitoje sustabdymą) ar atlikti kitus veiksmus, susijusius su Banko mokėjimo paslaugų teikimu.

## 6. Palūkanos

- 6.1. Palūkanos už lėšų likutį Sąskaitoje nemokamos, jei Šalys nesusitaria kitaip.

## 7. Kliento teisės ir pareigos

- 7.1. Klientas turi teisę:
  - 7.1.1. papildyti Sąskaitą ne mažesne kaip Sutarties Specialiojoje dalyje nurodyta minimali vienkartinio Sąskaitos papildymo suma. Pinigai į Sąskaitą gali būti įmokėti pavedimu arba grynaisiais pinigais;
  - 7.1.2. atsiimti visas arba dalį lėšų, esančių Sąskaitoje.
- 7.2. Norėdamas atsiimti Sąskaitoje esančias lėšas grynais pinigais Klientas informuoja Banką raštu prieš 5 (penkias) darbo dienas.
- 7.3. Klientas nurodymus dėl mokėjimų ar kitų operacijų atlikimo pateikia atvykęs į Banką ir pasirašęs Banko nustatytos formos prašymą/nurodymą dėl mokėjimo ar kitos piniginės operacijos atlikimo, taip pat naudodamasis Banko elektroninių paslaugų internetu sistema, jeigu yra sudaręs elektroninių paslaugų teikimo sutartį.
- 7.4. Klientas įsipareigoja naudoti Sąskaitą pagal jos paskirtį (tik savo klientų lėšoms laikyti), vykdyti mokėjimų ar kitas operacijas pagal priežiūros institucijos patvirtintas taisykles ir kitus Lietuvos Respublikos teisės aktus.
- 7.5. Pasikeitus šios Sutarties 2 ir 3 skyriuose nurodytai informacijai, dokumentams, procedūroms, Klientas privalo nedelsiant, bet ne vėliau negu per 5 darbo dienas nuo tokių pasikeitimų atsiradimo dienos apie tai raštu pranešti Bankui ir pateikti su pakeitimais susijusius dokumentus ar patvirtintas jų kopijas (atnaujintas šių dokumentų procedūrų versijas).
- 7.6. Pasikeitus Kliento pavadinimui, adresui, įstatams, vadovams ar kitiems asmenims, turintiems teisę disponuoti Sąskaitoje esančiomis lėšomis, Klientas privalo nedelsiant po minėtų pasikeitimų atvykti į Banką ir pranešti Bankui apie duomenų pasikeitimus ar įgaliojimo panaikinimą ir/ar pakeisti parašų ir antspaudo pavyzdžių kortelę bei pateikti kitus reikiamus juridinius dokumentus apie šiame punkte nurodytus pasikeitimus. Klientas, tinkamai neįvykdęs šiame punkte numatytų įsipareigojimų, visiškai atsako už visas dėl to kylančias pasekmes.

- 7.7. Pasikeitus Kliento vadovams, atstovams ar kitiems asmenims, turintiems teisę Kliento vardu sudaryti sandorius, Klientas privalo nedelsiant apie tai raštu pranešti Bankui ir pateikti su pakeitimais susijusius dokumentus ar patvirtintas jų kopijas bei išrašą iš Juridinių asmenų registro ir nustatyta tvarka įformintus pasikeitusių juridiniam asmeniui atstovaujančių asmenų parašų ir pasikeitusio antspaudo pavyzdžius bei dokumentus, liudijančius minėtų duomenų pakeitimą. Klientas, tinkamai neįvykdęs šiame punkte numatytų įsipareigojimų, visiškai atsako už visas dėl to kylančias pasekmes.
- 7.8. Klientas be Banko raštiško sutikimo neturi teisės perleisti savo teisių ir įsipareigojimų pagal Sutartį trečiajam asmeniui.
- 7.9. Šalys sutinka, jog Bankui kaip prižiūrimam finansų rinkos dalyviui yra nustatyti specialūs reikalavimai, todėl atitinkamai Bankui įgyvendinant tokius reikalavimus ir pareikalavus iš Kliento pateikti papildomos informacijos apie mokėtoją arba gavėją (gavėją) ar konkrečias mokėjimo operacijas, Klientas įsipareigoja tokią informaciją pateikti bet kuriuo metu dėl Kliento ar Kliento klientų įvykdytų ar vykdomų mokėjimo operacijų. Jei tam tikrais atvejais Klientas neturi prašomos informacijos, Klientas apie tai informuoja, tačiau sutinka bendradarbiauti, jei įmanoma, gauti tokią informaciją.
- 7.10. Bankas turi teisę reikalauti ir tokiu atveju Klientas privalo nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 1 (vieną) darbo dieną pateikti Bankui šią informaciją:
- 7.10.1. išsamią informaciją apie gavėją (galutinį naudos gavėją), įskaitant asmeninę informaciją, banko pavadinimą ir adresą, gavėjo pavadinimą ir adresą, sąskaitos numerį, SWIFT, IBAN ir kitas gavėjo sąskaitos turėtoją detales arba su gavėju susijusią informaciją:
- 7.10.2. papildomą informaciją apie pradinį mokėtoją, pavyzdžiui:
- 7.10.2.1. gimimo vietą, paso ir/ar asmens tapatybės kortelės numerį, sąskaitos numerį ir kitus pradinio mokėtojo duomenis (jei mokėtojas yra fizinis asmuo);
- 7.10.2.2. išsamią informaciją apie tikrąjį (-us) naudos gavėją (-us), juridinio asmens įgaliotus atstovus, verslo veiklą ir kitas detales (jei mokėtojas yra juridinis asmuo);
- 7.10.2.3. suteikti Bankui Kliento asmens dokumentų kopijas ir „Pažink savo klientą“ anketą, užpildytą Kliento kliento, kurio mokėjimo nurodymas inicijuojamas ar vykdomas, pateikti kitus dokumentus, susijusius su Kliento atlikta jo kliento identifikavimo procedūra, Kliento kliento vertinimu ir t.t.
- 7.10.3. mokėjimo operacijos pagrindą, įskaitant informaciją apie konkretaus mokėtojo sandorio ar verslo santykių tikslą ir numatomą pobūdį;
- 7.10.4. mokėjimo operacijų, kurias atliko ar turi atlikti konkretus mokėtojas, skaičių. Tai gali apimti ir mokėjimo operacijas, kurios yra tiesiogiai ar netiesiogiai susiję su konkrečiu mokėtoju;



- 7.10.5. kitus dokumentus, galinčius pateisinti konkrečios mokėjimo operacijos pagrindą.
- 7.11. Bankas turi teisę pagal Kliento pateiktą prašymą pratęsti šios Sutarties 7.10 punkte nurodytą terminą.

## 8. Taikytini mokesčiai

- 8.1. Klientas apmoka už Banko suteiktas paslaugas ir atliktas operacijas pagal Banko nustatytus paslaugų ir mokėjimo operacijų įkainius, kurie skelbiami Banko puslapyje internete [www.mano.bank](http://www.mano.bank) bei Banko klientų aptarnavimo padaliniuose.
- 8.2. Bankas savo paslaugų ir operacijų įkainius turi teisę pakeisti vienašališkai laikydamasis Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygose nustatytos tvarkos.
- 8.3. Bankas turi teisę nurašyti Komisinį mokesťį iš Kliento sąskaitos, kurioje atliekama mokėjimo operacija arba iš kitų Banke Kliento vardu atidarytų sąskaitų, išskyrus Kliento vardu atidarytą patikėjimo teise valdomą banko sąskaitą, kurioje Klientas laiko savo kaip finansų įstaigos klientų lėšas.

## 9. Draudžiama veikla

- 9.1. Klientui naudojantis Sąskaita ir Banko teikiamomis mokėjimų paslaugomis, draudžiama:
- 9.1.1. nesilaikyti įstatymų ir kitų teisės aktų, įskaitant, bet neapsiribojant, teisės aktų, susijusių su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija;
- 9.1.2. priimti arba atlikti mokėjimo operacijas neteisėtu būdu įgytais pinigais, jeigu Klientas apie tai žinojo arba turėjo žinoti;
- 9.1.3. naudotis Banko teikiamomis paslaugomis ir / arba Sąskaita tokiu būdu, kuriuo Bankui arba kitiems tretiesiems asmenims sukeliama nuostoliai, atsakomybė arba kitos neigiamos teisinės, finansinės pasekmės arba yra padaroma žala dalykinei reputacijai;
- 9.1.4. naudotis Sąskaita ne pagal jos paskirtį, laikyti ne savo klientų lėšas, vykdyti mokėjimo operacijas, nesusijusias su Kliento klientų lėšų laikymu;
- 9.1.5. naudotis Banko paslaugomis iš valstybės, kuri yra nepriimtina Bankui ir apie kurias Bankas iš anksto informuoja Klientą;
- 9.1.6. organizuoti nelegalius azartinius lošimus, nelegaliai organizuoti prekybą akcijomis, indeksais, žaliavomis, valiutomis (pvz., Forex), opcionais, biržoje prekiaujamais fondais (ETF), teikti prekybos, investavimo arba kitas paslaugas valiutų biržose, Forex rinkose, kitose elektroninės valiutos prekybos sistemose, nelegaliai prekiauti tabako gaminiais, alkoholiu, receptiniais vaistais, steroidais, ginklais, prekiauti

narkotinėmis medžiagomis bei su narkotikais susijusia atributika, pornografinė produkcija, nelicencijuota loterija, nelegalia programine įranga, kitais įstatymų draudžiamais daiktais arba produkcija;

9.1.7 priimti mokėjimus nereguluojama ir (arba) neprižiūrima virtualia valiuta, ją pirkti, konvertuoti ar kitaip disponuoti (draudimas apima ir pervedimų atlikimą arba jų gavimą iš virtualių valiutų keityklų);

9.1.8. teikti įstatymų arba kitų teisės aktų uždraustas arba viešajai tvarkai ir gerai moralei prieštaraujančias paslaugas.

## 10. Kliento pareiškimai ir patvirtinimai

10.1. Klientas patvirtina, kad yra susipažinęs su Sutarties pasirašymo dieną galiojančiais Banko nustatytais paslaugų ir operacijų įkainiais.

10.2. Kliento atstovas, pasirašydamas šią Sutartį, pareiškia, kad:

10.2.1. Klientas yra tinkamai įsteigtas ir teisėtai veikiantis subjektas.

10.2.2. Klientas turi galiojančią jam išduotą finansų įstaigos licenciją;

10.2.3. Kliento Bankui pateikti dokumentai yra galiojantys ir teisingi;

10.2.4. jis veikia suteiktų įgalinimų ribose, kurie Kliento suteikti nepažeidžiant Lietuvos Respublikos įstatymų, Kliento įstatų, kitų steigimo dokumentų, valdymo organų reglamentų ir kitų norminių aktų reikalavimų;

10.2.5. jam yra žinoma, jog Bankas turi teisę vienašališkai keisti šią Sutartį bei taikytinų mokesčių už Banko teikiamas paslaugas dydžius Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygose nustatyta tvarka.

## 11. Konfidencialumas ir kliento duomenų tvarkymas

11.1. Šios Sutarties sudarymo faktas, Bendroji ir Specialioji dalis, Sutarties priedai ir bet kokia kita vykdant Sutartį Šalių gauta informacija yra laikoma konfidencialia ir neatskleidžiama tretiesiems asmenims be kitos Šalies raštiško sutikimo, išskyrus Sutartyje ir (ar) Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus atvejus. Informacijos atskleidimas nebus laikomas šio punkto pažeidimu, jei informacija pateikiama:

11.1.1. audito įmonei, kuri atlieka Banko arba Kliento veiklos ir (ar) finansinių ataskaitų auditą;

11.1.2. pagrindiniam Banko akcininkui, kuriam priklauso daugiau kaip pusė visų Banko akcijų, taip pat su pagrindiniu Banko akcininku arba su Banku susijusioms įmonėms;

- 11.1.3. advokatams, kurie teikia teisines paslaugas bet kuriai iš Šalių;
- 11.1.4. kitiems asmenims, jeigu dėl bendradarbiavimo su Banku ir tokiais asmenimis specifikos būtina atskleisti konfidencialią informaciją.
- 11.2. Bankas yra Kliento (ir/ar jo atstovų) asmens duomenų valdytojas. Kliento (ir/ar jo atstovų) asmens duomenis Bankas tvarko vadovaudamasis Bendrojo duomenų apsaugos reglamento (ES) 2016/679 nuostatomis, kitais taikytiniais teisės aktais bei Banko patvirtintomis asmens duomenų tvarkymo taisyklėmis, su kuriomis galima susipažinti Banko klientų aptarnavimo padaliniuose ir Banko interneto tinklapyje adresu [www.mano.bank](http://www.mano.bank).
- 11.3. Sudarydamas šią Sutartį Klientas (ir/ar jo atstovas) patvirtina, kad jis yra susipažinęs su Banko patvirtintomis asmens duomenų tvarkymo taisyklėmis.

## 12. Atsakomybė

- 12.1. Klientas atsako už Bankui pateiktame mokėjimo nurodyme padarytas klaidas, nepateiktą informaciją ir pateiktą informaciją.
- 12.2. Bankas atsako už Kliento patirtus tiesioginius nuostolius, kurie atsirado dėl Banko tyčios arba didelio neatsargumo. Tokiu atveju Bankas įsipareigoja atlyginti Klientui jo patirtus ir dokumentais pagrįstus tiesioginius nuostolius. Bankas neatsako už Kliento negautą pelną ar kitus Kliento patirtus netiesioginius nuostolius.
- 12.3. Bankas neatsako už atsisakymą vykdyti mokėjimo nurodymą ir dėl to atsiradusius nuostolius, jeigu Bankas vykdyti mokėjimo nurodymą atsisako remiantis Sutartimi, Lietuvos Respublikos ar Europos Sąjungos taikomais teisės aktų reikalavimais.
- 12.4. Bankas neatsako už:
  - 12.4.1. trečiųjų asmenų (įskaitant bankus korespondentus) veiksmus ar neveikimą, įskaitant nekokybišką ryšio linijų veikimą, jeigu dėl to nevykdomas arba netinkamai įvykdomas mokėjimo nurodymas;
  - 12.4.2. nusikalstamus ar kitokio pobūdžio neteisėtus trečiųjų asmenų veiksmus, dėl kurių Klientui ar kitam asmeniui padaromi nuostoliai;
  - 12.4.3. mokėtojų ir gavėjų tarpusavio pretenzijas;
  - 12.4.4. Kliento nuostolius, patirtus dėl visų ar kelių operacijų arba paslaugų, susijusių su Sąskaita, sustabdymo, jeigu to reikalaujama pagal Lietuvos Respublikos ir Europos Sąjungos taikomus teisės aktus arba tai yra būtina dėl kitų nuo Banko nepriklausančių priežasčių ir Banko nekontroliuojamų priežasčių.
- 12.5. Klientas visiškai atsako už Sutarties nevykdymą ar netinkamą vykdymą ar pažeidimą ir privalo atlyginti Banko patirtus nuostolius, įskaitant visas paskirtas baudas, sankcijas, netesybas.

- 12.6. Sąskaita skirta tik Klientui perduotų elektroninių pinigų turėtojų ir (arba) mokėjimo paslaugų vartotojų lėšoms ir (arba) vertybiniais popieriais, kurie buvo įsigyti už Kliento iš elektroninių pinigų turėtojų ir (arba) mokėjimo paslaugų vartotojų gautas lėšas saugoti ir tvarkyti. Šios lėšos ir (arba) vertybiniai popieriai išlieka jas perdavusių elektroninių paslaugų turėtojų ir mokėjimo paslaugų vartotojų nuosavybė, todėl į jas negali būti nukreiptas išieškojimas pagal Kliento skolas. Visi komisiniai mokesčiai, jei tokių būtų, šiai sąskaitai aptarnauti, turi būti nurašyti nuo kitų Kliento turimų sąskaitų banke.
- 12.7. Jeigu susidaro uždelstų Kliento įsiskolinimų, Bankas turi teisę reikalauti, kad Klientas mokėtų Kainyne nurodytus delspinigius nuo laiku nesumokėtų sumų už kiekvieną uždelstą dieną.
- 12.8. Banko ir Kliento tarpusavio piniginiai reikalavimai, atsiradę Sutarties pagrindu, Bankui sutinkant užbaigiami įskaitymo būdu.
- 12.9. Klientas yra visiškai atsakingas, jei žala atsirado dėl to, kad Klientas nesilaikė ar nepilnai vykdė teisės aktų reikalavimus, ypač susijusių su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija. Klientas privalo pilnai atlyginti dėl to patirtus Banko ir (ar) trečiųjų asmenų nuostolius ir sumokėti 10 000 EUR baudą už kiekvieną pažeidimą, tais atvejais, kai:
- 12.9.1. Bankui priežiūros institucijos ar kitos finansų institucijos – Banko partnerio ar kito trečiojo asmens skirta bauda dėl veiksmų ar neveikimo, kurie buvo sąlygoti Kliento Sutarties nuostatų pažeidimo ar netinkamo, nesavalaikio vykdymo;
- 12.9.2. Banko partneris (finansų įstaiga) nutraukia verslo santykius su Banku arba uždaro sąskaitą dėl veiksmų ar neveikimo, kurie buvo sąlygoti Kliento Sutarties nuostatų pažeidimo ar netinkamo, nesavalaikio vykdymo.
- 12.10. Jeigu Klientas pažeidžia teisės aktų reikalavimus, susijusius su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija, Bankas gali sulaikyti lėšas perduotas Bankui pagal šią Sutartį, ir (arba) atsisakyti įvykdyti bet kokį Kliento mokėjimo nurodymą ar kitokį prašymą, nustatęs, kad Klientas atlieka įtartinę piniginę operaciją ar sandorį, nepaisant piniginės operacijos ar sandorio sumos ir/ arba esant bet kurios priežiūros ar kitos institucijos nurodymui sulaikyti lėšas ir (arba) atsisakyti įvykdyti bet kokį Kliento mokėjimo nurodymą ar kitokį prašymą. Bankas nėra atsakingas už šiame punkte nurodytų veiksmų teisėtumą.
- 12.11. Jei Klientas pažeidžia bet kurį iš 3.3.1, 7.5 - 7.7 (informacijos pateikimo laiku) punktuose nustatytą įsipareigojimą pateikti informaciją per nustatytą terminą, arba pateikia ne visą/neteisingą informaciją, Klientas privalo sumokėti 100 (vieno šimto) eurų baudą už kiekvieną vėlavimo dieną pateikti reikalingą informaciją suėjus nustatytam terminui.
- 12.12. Kai Klientas inicijavo arba Bankas įvykdė Kliento mokėjimo nurodymą, kuris buvo identifikuotas arba nebuvo identifikuotas, tačiau Bankui pareikalavus pateikti informaciją kaip numatyta šios Sutarties 7.9 – 7.10 punktuose, tokia informacija nebuvo pateikta arba pateikia ne visa/neteisinga informacija, Klientas įsipareigoja sumokėti 500 (penkių šimtų) eurų baudą už kiekvieną vėlavimo dieną, kad būtų pateikta reikiama informacija. Bauda pradedama skaičiuoti ketvirtą darbo dieną nuo Banko prašymo pateikti informaciją.

12.13. Klientas yra atsakingas ir įsipareigoja atlyginti bet kokius nuostolius, kuriuos patyrė Bankas, kiti Banko klientai ir trečiosios šalys, Klientui nevykdant šioje Sutartyje numatytų įsipareigojimų, juos vykdant netinkamai, nesavalaikiai ar kitaip pažeidus šią Sutartį, Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygas bei teisės aktuose numatytus reikalavimus.

### 13. Kitos sąlygos

13.1. Sutartis įsigalioja nuo jos pasirašymo dienos. Sutartis galioja neterminuotai, kol nėra nutraukiama.

13.2. Valstybės valdžios, valdymo institucijoms, priežiūros institucijai priėmus teisės aktus ir privalomus vykdyti kredito įstaigoms, Bankas turi teisę vienašališkai pakeisti šios Sutarties sąlygas.

13.3. Sąskaita gali būti uždaryta Banko ir / ar Lietuvos Respublikos teisės akty, Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygose nustatyta tvarka, taip pat Kliento prašymu.

13.4. Klientas turi teisę nutraukti šią Sutartį, įspėjęs Banką prieš vieną mėnesį iki Sutarties nutraukimo dienos. Nutraukus Sutartį, Sąskaita yra uždaroma, o Sąskaitoje esantis lėšų likutis išmokamas grynaisiais pinigais Klientui arba jo nurodymu pervedamas į kitą sąskaitą šioje Sutartyje nustatytais terminais ir tvarka. Jeigu Klientas nedavė nurodymo pervesti lėšas į kitą sąskaitą, Bankas lėšas perveda į Banko vidines sąskaitas.

13.5. Bankas turi teisę vienašališkai ir nedelsdamas be išankstinio pranešimo nutraukti Sutartį, jeigu:

13.5.1. paaiškėja bet kuri aplinkybė numatyta šios Sutarties 4.2 punkte;

13.5.2. Klientas nevykdo savo įsipareigojimų numatytų šios Sutarties 3 skyriuje;

13.5.3. Klientui laiku nepateikus arba atsisakius pateikti šios Sutarties 2.4, 3.3.1, 7.5 - 7.7 ir 7.9- 7.10 punktuose nurodytą ar kitą Banko prašomą informaciją ir/ar dokumentus;

13.5.4. Klientas vykdo draudžiamą veiklą, kaip ji apibrėžta 9 skyriuje;

13.5.5. Klientui pradėtos bankroto arba nemokumo procedūros (įskaitant paskelbimą apie nemokumą), sustabdytos operacijos, apribota arba atimta teisė verstis mokėjimo paslaugų teikimo veikla;

13.5.6. Klientui taikomos tarptautinės sankcijos;

13.5.7. Kliento priežiūrą atliekanti institucija priima sprendimą taikyti poveikio priemones Klientui dėl netinkamo operacinės rizikos valdymo arba netinkamos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos;

13.5.8. kitais šioje Sutartyje, Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygose bei Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytais atvejais.

- 13.6. Šalys susitaria, kad esant prieštaravimams tarp šios Sutarties ir Banko mokėjimo paslaugų teikimo sąlygų, yra taikomos šios Sutarties sąlygos.
- 13.7. Sutartis sudaryta dviem egzemplioriais, kiekvienas jų turi vienodą juridinę galią ir tenka po vieną Sutartį pasirašiusiems šalims.
- 13.8. Ikisutartiniais šalių santykiams bei šalių santykiams, susijusiems su Sutarties sudarymu, jos vykdymu, nutraukimu, atsakomybe, teisingumu ir kt. taikoma Lietuvos Respublikos teisė ir jos teisės aktai.
- 13.9. Šalys susitaria visus teisinius ginčus spręsti teisingumą nustatant pagal Banko registracijos vietą.