



RIBOTO NAUDOJIMO FINANSINĖS SĄSKAITOS SĄLYGOS

1. SAVOKOS

- 1.1. **Bankas** – PayRay Bank, UAB.
- 1.2. **Darbo diena** – bet kokia savaitės diena, išskyrus šeštadienį, sekmadienį ir Lietuvos Respublikos darbo kodekso 123 straipsnyje nurodytas dienas.
- 1.3. **Finansavimo sutartis** – tarp Banko ir Kliento sudaryta paskolos, faktoringo, lizingo ir kita sutartis, kuria Bankas teikia (skolina) lėšas Klientui už sutartas palūkanas ir (ar) kitus mokesčius.
- 1.4. **Klientas** – asmuo, kuris sudarė su Banko Finansavimo sutartį.
- 1.5. **Mokėjimai** – Kliento Bankui mokamos sumos pagal Finansavimo sutartį (pavyzdžiui, paskolos sutarties gražinimai, palūkanos ir pan.).
- 1.6. **Sąskaita** – riboto naudojimo finansinė sąskaita atidaryta Klientui ir kuri yra skirta Kliento mokėjimams pagal Finansavimo sutartį aptarnauti (surinkti). Sąskaita nėra laikoma mokėjimo sąskaita, kaip ji apibrėžta Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme.
- 1.7. **Sąlygos** – šios Riboto naudojimo finansinės sąskaitos sąlygos.

2. SĄSKAITOS NAUDOJIMO SĄLYGOS

21. Sąskaita naudojama tik Paskolai ar jos daliai (-ims) išmokėti ir (ar) Mokėjimams iš Kliento pagal Finansavimo sutartį surinkti. Į Sąskaitą gali būti pervedamos tik lėšos eurais. Lėšos denominuotos kita valiuta negali būti pervedamos į Sąskaitą.
22. Piniginės lėšos į Sąskaitą gali būti tik pervedamos iš kitų sąskaitų, atidarytų kitose finansų įstaigose. Grynujų pinigų įnešimas į Sąskaitą nėra galimas.
23. Sąskaitą administruoja ir valdo tik Bankas. Klientas turi teisę tik atlikti pavedimus į Sąskaitą. Klientas negali duoti jokių nurodymų Bankui dėl Sąskaitos valdymo ir operacijų atlikimo. Sąskaitoje esančias lėšas Bankas gali valdyti tik tikslu įvykdyti Finansavimo sutartį.
24. Pavedimus į Sąskaitą iš kitų finansų įstaigų turi teisę atlikti tik pats Klientas arba, esant išankstiniam rašytiniam Banko sutikimui, ir tretieji asmenys, kurie pavedimus atlieka Kliento vardu. Atliekamo pavedimo dydis turi atitikti Mokėjimo dydį, apskaičiuotą pagal Finansavimo sutartį. Bankas, nustatęs, kad atliktas pavedimas viršija Mokėjimo dydį, perviršį turi teisę gražinti į sąskaitą iš kurios buvo gautas pavedimas. Perviršis nėra laikomas indėliu ir jokios palūkanos už jį nėra mokamos. Už perviršio gražinimą gali būti imamas šiose Sąlygose nurodyto dydžio mokestis.
25. Klientui ar Banko sutikimu trečiajam asmeniui Kliento vardu atlikus pavedimą į Sąskaitą, laikoma, kad Bankas gavo Mokėjimą pagal Finansavimo sutartį, išskyrus atvejus, kai pervestos lėšos yra nurašomos, areštuojamos ir pan. viešuosius įgalinimus turinčių asmenų (pavyzdžiui, antstolių) nurodymu iki to momento kol Bankas šias lėšas persiveda į savo sąskaitą.

3. BANKAS ĮSIPAREIGOJA

31. Įskaityti į Sąskaitą pervestas lėšas.
32. Klientui pageidaujant, pateikti informaciją apie Sąskaitoje esantį lėšų likutį.

4. KLIENTAS ĮSIPAREIGOJA

41. Pateikti Bankui Banko reikalaujamus dokumentus ir informaciją, kuri reikalinga Bankui įvykdyti teisės aktų reikalavimus.
42. Nedelsiant raštu pranešti Bankui apie klaidingai į Sąskaitą pervestas lėšas.

5. BANKAS TURI TEISĘ

51. Atsisakyti teikti paslaugas, jeigu kyla įtarimas, kad nurodymą pateikė Kliento neįgaliotas asmuo, ne Kliento atstovas, arba Bankui pateikti dokumentai yra suklastoti, nebegaliojantys ir pareikalauti, kad būtų pateikti papildomi dokumentai ir (ar) informacija.
52. Vykdančiam teismo sprendimą arba kitais Lietuvos Respublikos įstatymų numatytais atvejais, lėšas nuo Sąskaitos nurašyti be Kliento sutikimo.
53. Bankas turi teisę nevykdyti (arba sustabdyti vykdymą) bet kokių paslaugų pagal šias Sąlygas teikimą ir tą pačią dieną apie tai informuoti nurodymą pateikusį Klientą (išskyrus atvejus, kai toks informavimas yra negalimas Lietuvos Respublikos įstatymų numatytais pagrindais), arba nutraukti dalykinius santykius su Klientu, kai nurodymai atlikti operaciją yra susiję su:
 - 5.3.1. asmenimis iš valstybių, esančių FATF sudarytame nebendradarbiaujančių valstybių ir teritorijų sąrašė;
 - 5.3.2. asmenimis, kuriems taikomos Europos Sąjungos finansinės sankcijos;
 - 5.3.3. asmenimis, valstybės įstaigų įtrauktais į nepageidaujamų asmenų sąrašą, vykdančiam Jungtinių tautų konvenciją prieš tarptautinį organizuotą nusikalstamumą;
 - 5.3.4. bankų korespondentų pasižadėjimais pagal JAV Patriotinį aktą;
 - 5.3.5. Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme nustatytais atvejais, kai Klientas nepateikia duomenų, patvirtinančių jo tapatybę, jeigu pateikia ne visus duomenis arba jie yra neteisingi, jeigu Klientas ar jo atstovas vengia pateikti informaciją, reikalingą Kliento atstovo tapatybei nustatyti, slepia naudos gavėjo tapatybę ar vengia pateikti informaciją, reikalingą naudos gavėjo tapatybei nustatyti arba nepateikia visų reikalaujamų duomenų apie formalius ir tikruosius savininkus ir kitų duomenų, nurodytų Lietuvos

Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme, Lietuvos banko nurodymuose bei Banko vidaus dokumentuose, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ar teroristų finansavimui.

6. ĮKAINIAI

- 6.1. Sąskaita atidaroma ir Klientas ja naudojasi neatlygintinai.
- 6.2. Už perviršio (t.y., pervestos sumos, kuri viršija Mokėjimo dydį pagal Finansavimo sutartį) administravimą ir gražinimą jų mokėtoji gali būti imamas mokestis, kuris yra lygus 2 (dviem) procentams, papildomai pridedant PVM (jeigu taikomas), nuo gražinamo Klientui perviršio sumos, bet ne mažiau kaip 50 (penkiasdešimt) eurų, papildomai pridedant PVM (jeigu taikomas).
- 6.3. Už lėšų, kurios nėra laikomos Mokėjimu ar jo perviršiu administravimą ir gražinimą gali būti imamas mokestis, kuris yra lygus 5 (penkiems) procentams, papildomai pridedant PVM (jeigu taikomas), nuo gražinamos sumos, bet ne mažiau kaip 500 (penki šimtai) eurų, papildomai pridedant PVM (jeigu taikomas).

7. ATSAKOMYBIŲ RIBOS

- 7.1. Sąskaitoje esančios lėšos yra laikomos Kliento nuosavybe. Bankas atsako už šių lėšų saugumą iki jos bus pervestos į paties Banko sąskaitą arba gražintos Klientui ar trečiajam asmeniui iš kurios buvo gautos šios lėšos. Šis punktas taikomas atsižvelgiant į Sąlygų 7.2 punkte nurodytą išimtį.
- 7.2. Sąskaitoje esančios lėšos nėra laikomos Kliento nuosavybe, jeigu lėšos į Sąskaitą buvo pervestos paties Banko ir Bankas žinojo ar turėjo žinoti, kad jis neturi prievolės ir (ar) teisės pervesti šių lėšų į Sąskaitą. Tuo atveju, šios lėšos laikomos Banko nuosavybe ir Bankas turi prievolę nedelsdamas pervesti šias lėšas iš Sąskaitos į Banko sąskaitą.
- 7.3. Bankas neneša jokios atsakomybės tuo atveju, jeigu lėšos yra nurašomos nuo Sąskaitos vykdant viešuosius įgalinimus turinčių asmenų (antstolių ir pan.) nurodymus, išskyrus šių Sąlygų 7.2 punktą.

7.4. SĄSKAITOS ATIDARYMAS IR UŽDARYMAS

- 7.5. Sąskaita laikoma atidaryta nuo to momento, kai Šalys susitaria dėl jos atidarymo, sudarydami Finansavimo sutartį, kurioje nurodoma, kad Mokėjimai yra atliekami į Sąskaitą.
- 7.6. Sąskaita automatiškai uždaroma, kai Šalys įvykdo visus savo įsipareigojimus pagal Finansavimo sutartį, aptarnauti kurį ir buvo atidaryta Sąskaita.
- 7.7. Sąskaita gali būti uždaryta vienašališku Banko sprendimu, apie kurį Klientui buvo pranešta raštu ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki Sąskaitos uždarymo dienos. Tokiame pranešime turi būti nurodoma Banko sąskaita į kurią Klientas turės vykdyti Mokėjimus pagal Finansavimo sutartį.
- 7.8. Klientas turi teisę uždaryti Sąskaitą tik tuo atveju, jeigu tokią teisę jam suteikia Finansavimo sutartis ir tik jame nurodytomis sąlygomis ir terminais, nebent kitaip nurodyta šiose Sąlygose.
- 7.9. Bankas turi teisę nedelsdamas uždaryti Sąskaitą arba apriboti naudojimąsi ja, jeigu Banko nuomone Klientas vykdo neteisėtas ir (ar) įtartinas operacijas, kurios pažeidžia ar gali pažeisti teisės aktų reikalavimus arba sandorius, sudarytus tarp Kliento ir Banko.

7.10. SĄLYGŲ KEITIMAS IR INFORMAVIMAS

- 7.11. Bankas turi teisę bet kokių momentu pakeisti šias Sąlygas apie jų pakeitimą raštu informavęs Klientą ne mažiau kaip prieš 60 (šešiasdešimt) dienų. Laikoma, kad Klientas sutinka su pakeitimais, jeigu jis iki pakeitimų įsigaliojimo dienos raštu nepraneša Bankui, kad su jais nesutinka. Jeigu Klientas praneša, kad nesutinka su pakeitimu, kiekviena iš Šalių gali nedelsdama nutraukti Finansavimo sandorį. Tokiu atveju, Klientas turi nedelsdamas įvykdyti visus savo įsipareigojimus pagal Finansavimo sutartį.
- 7.12. Šalys informuoja vienas kitą siūsdamos pranešimus el. paštu, kurio adresai nurodyti Finansavimo sutartyje.

8. KITOS SĄLYGOS

- 8.1. Bankas yra Kliento arba Kliento atstovo pateiktų asmens duomenų tvarkytojas. Asmens duomenų tvarkymo tikslas – atidaryti Klientui Sąskaitą, atlikti visas teisėtas Sąskaitos operacijas ir, esant reikalui, išieškoti skolą iš Kliento bei teikti asmens duomenis tretiesiems asmenims šiose Sąlygose bei teisės aktuose nustatytais atvejais bei tvarka.
- 8.2. Kliento arba Kliento atstovo, pateikiančio Bankui mokėjimo nurodymus, tapatybė nustatoma pagal Kliento arba Kliento atstovo pateiktą asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą (su asmens nuotrauka, kodu, parašu). Kliento atstovo įgaliojimai nustatomi pagal kitus Banko reikalaujamus pateikti dokumentus.
- 8.3. Šalys pareiškia, kad Sąskaitos atidarymo metu joms nėra žinomos jokios aplinkybės, draudžiančios atidaryti Sąskaitą. Klientas pareiškia, kad visos Sąskaitos atidarymo ir naudojimo sąlygos atitinka jo valią.
- 8.4. Bankas informuoja, kad Sąskaitoje lėšos nėra draustos VĮ „Indėlių ir investicijų draudime“ ar kitose draudimo bendrovėse ar fonduose.