

## BENDROSIOS SĄLYGOS

Taikomos nuo 2018 m. spalio 27 d. Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje

### APIBRĖŽIMAI

**Apribotasis asmuo** – tai bet kuris asmuo, (i) bet kuriuo metu įtrauktas į bet kurį Sankcijų sąrašą, kurį tvarko bet kuri Sankcijas taikanti institucija, arba kuris kitaip yra tapęs Sankcijų objektu, (ii) esantis, gyvenantis, veikiantis, dalyvaujantis organizacijos veikloje ar įregistruotas kaip juridinis asmuo šalyje ar teritorijoje, kuri arba kurios valdžia yra kokių nors Sankcijų objektas (kurio buvimas, gyvenamoji arba registracijos vieta ir (arba) dalyvavimas organizacijos veikloje ar juridinio asmens registracija kelia teisinių pasekmių pagal tos šalies ar teritorijos įstatymus), (iii) dalyvaujantis bet kokiaje veikloje ar versle Sankcijų draudžiamu būdu ar tikslu arba (iv) tiesiogiai ar netiesiogiai priklausantis asmeniui ar valdomas asmens, apibrėžto anksčiau nurodytuose punktuose (i)–(iii), (v) veikiantis anksčiau nurodytuose punktuose (i)–(iii) apibrėžto asmens vardu, jam vadovaujant arba jo naudai, arba (vi) su kuriuo Sankcijos draudžia Danske Bank A/S atlikti bet kokias operacijas ar sandorius arba juos riboja.

**Bankai** – tai Danske Bank A/S Estijos filialas, Danske Bank A/S Latvijos filialas ir Danske Bank A/S Lietuvos filialas kartu.

**Bankas** – tai kiekvienas Danske Bank A/S filialas atskirai, kaip nurodyta toliau:

Danske Bank A/S Estijos filialas,  
registracijos Nr. 11488826,  
buveinės registracijos adresas Narva mnt 11, 15015 Talinas, Estija,  
el. paštas [info@danskebank.ee](mailto:info@danskebank.ee),  
telefonas +372 6800800,  
faksas +372 675 2800,  
interneto svetainė [www.danskebank.ee](http://www.danskebank.ee) arba

Danske Bank A/S Latvijos filialas,  
registracijos Nr. 40103163202,  
buveinės registracijos adresas Cēsu str 31, k-8, Ryga LV-1012, Latvija,  
el. paštas [info@danskebank.lv](mailto:info@danskebank.lv),  
telefonas +371 67 959 599,  
faksas + 371 67 959 103,  
interneto svetainė [www.danskebank.lv](http://www.danskebank.lv) arba

Danske Bank A/S Lietuvos filialas,  
registracijos Nr. 301694694,  
buveinės registracijos adresas Saltoniškių g. 2, LT-08500 Vilnius, Lietuva,  
el. paštas [info@danskebank.lt](mailto:info@danskebank.lt),  
telefonas +370 5 215 6666,  
faksas +370 5 215 5900,  
interneto svetainė [www.danskebank.lt](http://www.danskebank.lt).

**Bendrosios sąlygos** – tai šios Bendrosios sąlygos, skirtos Danske Bank A/S Estijos filialo, Danske Bank A/S Latvijos filialo ir Danske Bank A/S Lietuvos filialo klientams.

**Danske Bank A/S** – universalus Šiaurės šalių bankas,  
registracijos Nr. 61126228,  
buveinės registracijos adresas Holmens Kanal 2-12, DK-1092 København K, Danija.  
Duomenys saugomi Danijos verslo tarnyboje,  
el. paštas [danskebank@danskebank.dk](mailto:danskebank@danskebank.dk),  
telefonas +45 33 44 00 00,  
faksas +45 33 44 28 85,  
interneto svetainė [www.danskebank.dk](http://www.danskebank.dk).

Danijos finansų priežiūros tarnyba yra užregistravusi Danske Bank AS licenciją FSA Nr. 3000.

**Danske Bank grupė** – atsižvelgiant į aplinkybes, gali būti Danske Bank A/S arba Grupės įmonės.

**Danske eBankas** – tai Banko internetinė sistema, teikianti Klientui prieigą prie Sąskaitų informacijos, mokėjimų ir kitų banko operacijų.

**Grupės įmonė** – tai ūkio subjektas (apimantis bet kokį verslo vienetą ar filialą), Valdantis Danske Bank A/S, Valdomas Danske Bank A/S arba bendrai Valdomas kartu su Danske Bank A/S.

**Kainynas** – tai mokesčių už Banko teikiamas Paslaugas sąrašas.

**Klientas** – tai fizinis arba juridinis asmuo, siekiantis naudoti arba naudojantis finansinę Paslaugą arba kitaip susijęs su Paslaugos naudojimu (pvz., užstato davėjas).

**Paslauga** – tai finansinė paslauga, kurią Bankas teikia savo Klientui.

**Paslaugų teikimo sąlygos** – tai standartinės sąlygos, taikomos atitinkamoms Bankų Paslaugoms, kurios yra neatskiriama Sutarties dalis.

**Paslaugų teikimo vieta** – tai jurisdikcija, kurioje Bankas yra registruotas ir teikia Paslaugas savo Klientams, esant įprastoms verslo sąlygoms.

**Pranešimas dėl asmens duomenų apsaugos** – tai dokumentas, kuris yra Bendrųjų sąlygų sudėtinė dalis, kuriame išdėstyti pagrindiniai dalykai, kaip Bankai rūpinasi jūsų asmens duomenimis ir įstatymo jums suteikiamomis teisėmis į privatumą.

**Sankcijas taikanti institucija** – tai (i) Jungtinės Tautos, (ii) Europos Sąjunga, įskaitant Jungtinę Karalystę, (iii) Jungtinės Amerikos Valstijos, (iv) bet kuri Europos Ekonominės Erdvės (EEE) valstybė narė ir (arba) (v) atitinkamos anksčiau paminėtų valstybių ir organizacijų vyriausybės institucijos, įskaitant Jos Didenybės išdą, JAV Iždo departamento Užsienio lėšų kontrolės biurą (OFAC), JAV Komercijos departamentą, JAV Valstybės departamentą ir bet kurią kitą JAV vyriausybės agentūrą.

**Sankcijos** – tai bet kokios ekonominės ar finansinės sankcijos, įstatymai, tvarkos ir (arba) taisyklės, prekybos embargai, draudimai, ribojamosios priemonės, sprendimai, reguliuojančių institucijų vykdomieji įsakymai ar įspėjimai, kuriuos bet kuriuo metu vykdo, taiko, skiria, administruoja ar realizuoja bet kuri Sankcijas taikanti institucija.

**Sankcijų sąrašas** – tai bet koks, specialiai sudarytas asmenų, grupių ar ūkio subjektų (ar juos atitinkančių objektų) sąrašas, kurį paskelbė bet kuri Sankcijas taikanti institucija, kiekvienas bet kuriuo metu atliktas tokio sąrašo pataisymas, papildymas ar pakeitimas.

**Sąlygos** – tai Bendrosios sąlygos, Paslaugų teikimo sąlygos ir Sutartis kartu.

**Sąskaita** – tai Banko sąskaita, kurią Klientas naudoja mokėjimo operacijoms vykdyti, ar kita sąskaita (pvz., indėlio sąskaita, vertybinių popierių sąskaita, kaupiamoji sąskaita).

**Susijęs asmuo** – tai juridinis asmuo, kurio daugiau nei 10 % (dešimt procentų) akcijų ar balsų priklauso asmeniui, norinčiam sudaryti Sutartį, arba kurio stebėtojų tarybos, valdybos ar kitų valdymo organų narys, įgaliotasis atstovas ar įgaliotinis nori sudaryti Sutartį, arba fizinis asmuo, esantis stebėtojų tarybos, valdybos ar kito valdymo organo nariu arba juridinio asmens įgaliotuoju atstovu, norintis sudaryti Sutartį, arba fizinis asmuo, kuriam priklauso daugiau nei 10 % (dešimt procentų) juridinio asmens, norinčio sudaryti Sutartį, akcijų.

**Sutartis** – tai Banko ir Kliento sudaryta Paslaugų sutartis, apimanti specialiąsias sąlygas ir Šalių sutartinius įsipareigojimus bei susijusias Paslaugų teikimo sąlygas ar bet kurį kitą atskirai sudarytą Šalių susitarimą ar sutartį.

**Šalis** – tai Bankas ir jo Klientai kartu.

**Trečiasis asmuo** – tai bet kuris fizinis ar juridinis asmuo, kuris nėra Danske Bank A/S ar Šalis, remiantis Bendrosiomis sąlygomis.

**Valdymas** – tai kuris nors iš toliau išvardytų dalykų: (i) tiesioginė arba netiesioginė bet kurio kito subjekto daugiau nei 50 % (penkiasdešimties procentų) akcinio kapitalo ar kitokio akcijų paketo nuosavybė; (ii) tiesioginė arba netiesioginė teisė pasinaudoti daugiau nei 50 % (penkiasdešimtimi procentų) bet kurio kito subjekto balsų; (iii) tiesioginė arba netiesioginė sutartinė teisė paskirti daugiau nei pusę tokio subjekto direktorių tarybos ar panašaus vykdomojo organo narių; (iv) tiesioginė arba netiesioginė bet kurio kito subjekto 50 % (penkiasdešimties procentų) ar mažesnio akcinio kapitalo ar kitokio akcijų paketo nuosavybė, kai tokia mažuma laikoma kontroliniu akcijų paketu, remiantis Paslaugų teikimo vietos įstatymais.

**Vartotojas** – tai fizinis asmuo, naudojantis Banko teikiamas finansines Paslaugas ir veikiantis ne komerciniais, verslo ar profesiniais tikslais.

**Verslo klientas** – tai juridinis asmuo, veikiantis Estijoje, Latvijoje arba Lietuvoje, arba bet kuris kitas juridinis, ar kitą teisinę formą turintis asmuo, kurį tokiu pripažįsta Bankas.

## 1. ĮŽANGA

### 1.1. BENDRŲJŲ SĄLYGŲ TAIKYMO SRITIS

1.1.1 Bendrosios sąlygos - tai dokumentas, kuriuo nustatomi Klientų aptarnavimo principai ir procedūros, taip pat bendravimo ir bendrosios sąlygos, taikomos vykdant sandorius tarp Bankų ir jų Klientų.

1.1.2 Bendrųjų sąlygų tikslas - nustatyti aiškius ir patikimus Bankų ir jų Klientų verslo santykius, užtikrinti teisinę apsaugą ir padėti supaprastinti sandorių vykdymą.

1.1.3 Bendrosios sąlygos yra sudėtinė visų Paslaugų dalis ir turi būti taikomos visiems Bankų ir jų Klientų verslo santykiams.

1.1.4 Be Bendrųjų sąlygų, Šalių verslo santykius reguliuoja Paslaugų teikimo vietoje veikiančios teisės aktai, Paslaugų teikimo sąlygos, Pranešimas dėl asmens duomenų apsaugos, Sutartys, Kainynas ir patikimo bankininkystės valdymo principai.

1.1.5 Bendrąsias sąlygas, Pranešimas dėl asmens duomenų apsaugos, Paslaugų teikimo sąlygas ir Kainyną galima gauti Banko Paslaugų teikimo vietoje ir Banko interneto svetainėje. Klientui paprašius, Klientui pateikiama Bendrųjų sąlygų kopija.

1.1.6 Jei Bendrosios sąlygos prieštarauja Paslaugų teikimo sąlygoms, taikomos Paslaugų teikimo sąlygų nuostatos. Jei Bendrosios sąlygos arba Paslaugų teikimo sąlygos prieštarauja specialioms Sutarties sąlygoms, taikomos specialiosios Sutarties sąlygos.

1.1.7 Bendrosios sąlygos taikomos verslo santykiams, užmezgiantiems prieš įsigaliojant Bendrosioms sąlygoms ir besitęsiantiems Bendrųjų sąlygų įsigaliojimo data.

### 1.2. SĄLYGŲ AIŠKINIMAS

1.2.1. Jei reikalauja kontekstas, Sąlygose vienaskaitos forma pateikti žodžiai traktuojami kaip daugiskaita ir atvirkščiai.

1.2.2. Jei Sąlygose nenurodyta kitaip, Sąlygose pateiktos punktų nuorodos reiškia nuorodas į Sąlygų punktus.

1.2.3. Sąlygų skyrių ir punktų antraštės skirtos tik skaitymui palengvinti ir jos neturi įtakos skyrių arba punktų turinio aiškinimui.

1.2.4. Kiekvienas Sąlygų punktą aiškinamas kartu su kitais Sąlygų punktais pagal Sąlygų tikslą ir dalyką bei įprastą Šalių praktiką.

1.2.5. Jei iškiltų kokių nors prieštaravimų ar neaiškumų Sąlygų tekste oficialia Paslaugų teikimo vietos ir anglų kalba, vadovaujamosi oficialia Paslaugų teikimo vietos kalba.

1.2.6. Vienos Bendrųjų sąlygų ir (arba) Paslaugų teikimo sąlygų nuostatos negaliojimas neturi įtakos kitoms Bendrųjų sąlygų ir (arba) Paslaugų teikimo sąlygų nuostatomis ir nepadaro jų negaliojančiomis.

### 1.3. ŠALIŲ BENDRAVIMAS

1.3.1. Šalys bendrauja oficialia Paslaugų teikimo vietos kalba (t. y. estaiškai, latviškai arba lietuviškai) arba, Šalims susitarus, kita susitarta kalba.

## 2. BENDRŲJŲ SĄLYGŲ, PASLAUGŲ TEIKIMO SĄLYGŲ IR KAINYNO KEITIMAI

2.1. Bendrąsias sąlygas ir Paslaugų teikimo sąlygas Bankai parengia vienu metu ir bendrai. Kiekvieno Banko Klientams taikoma ta pati Sąlygų redakcija, nebent yra nurodyta kitaip. Kainyną kiekvienas Bankas parengia atskirai, ir jis taikomas Banko, kuris parengė Kainyną, Klientams.

2.2. Bankai turi teisę vienašališkai keisti Bendrąsias sąlygas, Paslaugų teikimo sąlygas ir Pranešimą dėl asmens duomenų apsaugos, nepateikdami išankstinio projekto ar neparengdami atitinkamo pakeitimo kaip priedo.

2.3. Kainyną vienašališkai keičia Bankas, kuris parengė Kainyną.

2.4. Bankas turi informuoti savo Klientus apie Bendrųjų sąlygų, Paslaugų teikimo sąlygų ir Kainyną pakeitimus matomoje vietoje ten, kur Bankas teikia Paslaugas, ir Banko interneto svetainėje. Bankas taip pat gali informuoti savo Klientus Danske eBanke, el. paštu, teksto žinute, išsiųsta mobiliuoju telefonu, ar bet koku kitu sutartu būdu (pvz., žiniasklaidoje) mažiausiai 2 (du) mėnesius prieš įsigaliojant pakeitimams, nebent Paslaugų teikimo sąlygose yra nurodyta kitaip.

2.5. Jei Klientas nesutinka su pakeitimais, Klientas turi teisę atšaukti Sutartį, pranešdamas apie tai Bankui raštu ar kitu sutartu būdu, prieš įsigaliojant atitinkamiems pakeitimams, ir įvykdęs visus Sutartyje apibrėžtus savo įsipareigojimus.

2.6. Jei Klientas nepasinaudoja savo teise atšaukti Sutartį prieš įsigaliojant atitinkamiems pakeitimams, laikomasi nuomonės, kad Klientas sutinka su atliktais pakeitimais ir taip pareiškia, kad neturi Bankui jokių su Bendrųjų sąlygų, Paslaugų teikimo sąlygų, Kainyno ar Pranešimo dėl asmens duomenų apsaugos pakeitimais susijusių pretenzijų.

2.7. Išankstinio pranešimo laikotarpis netaikomas tais atvejais, kai pakeitimas susijęs su Paslaugos kainos sumažinimu, kitomis Klientui palankesnėmis sąlygomis arba nauja į Kainyną įtraukta Paslauga.

2.8. Tam tikrais pagrįstais atvejais Bankas gali keisti Kainyną, ir Bankai gali keisti Paslaugų teikimo sąlygas nepateikdami apie tai išankstinio pranešimo. Tokiu atveju Bankas turi nedelsdamas pranešti Klientui apie bet kokius pakeitimus Banko Paslaugų teikimo vietoje, interneto svetainėje, Danske eBanke, el. paštu, teksto žinute, išsiųsta mobiliuoju telefonu, ar kitu būdu (pvz., žiniasklaidoje), o Klientas turi teisę nedelsdamas nutraukti Sutartį, pranešdamas Bankui apie tai raštu ar kitu sutartu būdu, iš anksto įvykdęs visus iš Sutarties kylančius savo įsipareigojimus.

## 3. KLIENTO TAPATYBĖS NUSTATYMAS IR ATSTOVAVIMAS

### 3.1. KLIENTO TAPATYBĖS NUSTATYMAS

3.1.1. Bankas nustato Kliento ir Kliento atstovo tapatybę, atsižvelgdamas į Bendrąsias sąlygas ir Paslaugų teikimo vietoje veikiančius teisės aktus.

3.1.2. Tapatybei nustatyti Klientas ar Kliento atstovas turi pateikti Paslaugą teikiančiam Bankui reikalingą informaciją ir dokumentus.

3.1.3. Fizinio asmens tapatybę nustatoma remiantis Banko pripažįstamais asmens dokumentais ir Paslaugų teikimo vietoje veikiančiais teisės aktais.

3.1.4. Juridinio asmens tapatybę nustatoma pagal galiojantį registro išrašą ir kitus dokumentus (pvz., registracijos sertifikatą, juridinio asmens įstatus), kuriuos pripažįsta Paslaugą teikiantis Bankas.

3.1.5. Bankas taip pat turi teisę reikalauti duomenų, susijusių su organizacijos nuosavybe, valdymo organų nariais, pagrindiniu naudos gavėju ir kitais juridinio asmens duomenimis, kurių reikia Paslaugų teikimo vietoje galiojančioms teisinėms nuostatomis arba Danske Bank grupės reikalavimams įgyvendinti.

3.1.6. Remiantis Sutartimi, Kliento ar Kliento atstovo tapatybę galima nustatyti, pasinaudojant Paslaugą teikiančio Banko pripažįstamomis ryšio priemonėmis.

3.1.7. Bankas turi teisę atsisakyti teikti Paslaugą, jei Bankas negali nustatyti Kliento ar Kliento atstovo tapatybės, Kliento atstovo įgaliojimo ar Kliento ketinimo autentiškumo, arba dėl šių dalykų kyla abejonių.

### 3.2. ATSTOVAVIMAS

3.2.1. Sąskaitą naudoti ir operacijas joje atlikti gali Klientas bei asmuo, kuriam Klientas suteikė atstovavimo teisę, kurią pripažįsta Paslaugą teikiantis Bankas.

3.2.2. Bankas nėra įsipareigojęs priimti atstovavimo teisę liudijančio dokumento, kuriame atstovavimo teisė nėra aiškiai ir nedviprasmiškai išreikšta arba kuriame, Banko nuomone, tiksliai ir suprantamai neatsispindi Kliento ketinimai.

3.2.3. Atstovavimo teisę liudijantis dokumentas įforminamas pagal Paslaugų teikimo vietoje galiojančias teises nuostatas, atsižvelgiant į Paslaugą teikiančio Banko reikalavimus.

3.2.4. Bankas turi teisę reikalauti, kad ne Banke įformintas atstovavimo teisę liudijantis dokumentas būtų patvirtintas notaro ar kitu lygiaverčiu būdu.

3.2.5. Klientas turi pranešti Bankui raštu apie atstovo teisių panaikinimą, jei tokios atstovo teisės nustoja galioti prieš pasibaigiant dokumento galiojimo laikui.

### 3.3. DOKUMENTŲ REIKALAVIMAI

3.3.1. Klientas turi pateikti Bankui originalius dokumentus arba notaro ar kitu lygiaverčiu būdu patvirtintas jų kopijas.

3.3.2. Bankas turi teisę reikalauti, kad užsienyje išduoti dokumentai būtų įteisinti arba patvirtinti apostile, nebent Paslaugų teikimo vietos šalies ir atitinkamos užsienio šalies susitarime yra nurodyta kitaip.

3.3.3. Bankas turi teisę daryti Kliento ar Kliento atstovo pateiktų dokumentų kopijas arba, jei galima, pasilikti originalų dokumentą.

3.3.4. Jei dokumentai pateikiami užsienio kalba, Bankas gali reikalauti dokumentų vertimo į vietos oficialią kalbą ar kitą Banko pripažįstamą kalbą. Vertimas turi būti patvirtintas vertėjo arba notaro.

3.3.5. Klientas turi atlyginti išlaidas, susidariusias dėl dokumentų pritaikymo Banko reikalavimams.

3.3.6. Bankas turi teisę daryti prielaidą, kad bet kuris Kliento pateiktas dokumentas yra autentiškas, galiojantis ir teisingas.

3.3.7. Klientui pateikus dokumentą, neatitinkantį Paslaugą teikiančio Banko reikalavimų, arba Paslaugą teikiančiam Bankui suabejojus dokumento teisingumu, atitinkamas Bankas turi teisę nevykdyti Kliento nurodymo bei reikalauti pateikti papildomus dokumentus.

**3.3.8.** Bankas turi teisę daryti prielaidą, kad Kliento atstovavimo teisę įrodantis dokumentas yra galiojantis, kol Bankas gauna dokumentus, patvirtinančius Kliento atstovavimo teisės pasikeitimą.

#### 4. SUTARTYS IR KLIENTO NURODYMAI

##### 4.1. SUTARTIES SUDARYMAS

**4.1.1.** Bankas riboja asmenų, su kuriais užmezga verslo santykius, ratą, remdamasis Danske Bank grupės parengta Baltijos šalių bankininkystės strategija:

**4.1.1.1.** Bankui priimtini Danske Bank A/S Šiaurės šalių (Danijos, Švedijos, Norvegijos, Suomijos) Verslo klientai, Verslo klientai, kurių daugumą akcijų nuosavybės teise valdo ar kurių dauguma balsavimo teisių priklauso esamam ar tiksliniam Danske Bank A/S klientui Šiaurės šalyse ir kiti Verslo klientai, kurie išimtinai Banko nuožiūra yra svarbūs teikiant jiems paslaugas Šiaurės šalyse.

**4.1.1.2.** Verslo klientas turi vykdyti realias verslo operacijas Paslaugų teikimo vietoje (pvz., užsiimti gamyba, prekių ir paslaugų pardavimu, turėti turto).

**4.1.2.** Bankas nekuria verslo santykių su asmenimis iš šių geografinių teritorijų:

**4.1.2.1.** asmenų, veikiančių jurisdikcijose, kurios naujausiame FATF (*Finansinių veiksmy darbo grupės kovai su pinigų plovimu*) viešajame pareiškime buvo priskirtos didelės rizikos ir nebendradarbiaujančių jurisdikcijų grupei;

**4.1.2.2.** įmonėmis ir jų dukterinėmis įmonėmis, registruotomis šalyse, kurioms taikomos Sankcijos;

**4.1.2.3.** įmonėmis ir jų dukterinėmis įmonėmis, kurių nuolatinė registracijos vieta yra „mokesčių rojus“ šalyje.

**4.1.3.** Bankas turi teisę nuspręsti, su kuo kurti verslo santykius arba su kuo jų nekurti (*sutarties sudarymo laisvė*), nebent Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

**4.1.4.** Prieš atsisakydamas kurti verslo santykius, Bankas turi visapusiškai išanalizuoti visas atitinkamas aplinkybes.

**4.1.5.** Atsisakydamas sudaryti Sutartį, Bankas pirmiausia įvertins, ar asmuo ar Susijęs asmuo:

**4.1.5.1.** Bankui ar kuriai nors kitai Grupės įmonei pateikė neteisingsus ar ne visus duomenis ar dokumentus arba atsisako pateikti Banko reikalaujamus duomenis;

**4.1.5.2.** Bankui ar kuriai nors kitai Grupės įmonei pateikė ne visus duomenis ar dokumentus, kurių Bankas reikalauja Kliento tapatybei nustatyti, arba Kliento vardu veikiantis asmuo nepatvirtino veiklos srities ar lėšų šaltinio, arba Bankas turi kitų priežasčių įtarti, kad asmuo dalyvauja pinigų plovimo ar teroristų finansavimo veikloje (įskaitant statytinio panaudojimą);

**4.1.5.3.** yra įsiskolinęs (t. y. turi neapmokėtą paskolą ar palūkanas, priskaičiuotus delspinigius, nesumokėtą Paslaugos mokestį ar bet kurią kitą įsiskolinimą) Bankui, kuriai nors kitai Grupės įmonei, kredito institucijai ar asmeniui;

**4.1.5.4.** veikė arba nesėdimė veiksmų ir tai padarė žalos Bankui ar kuriai nors kitai Grupės įmonei arba sukėlė realios žalos riziką;

**4.1.5.5.** pateikė Bankui dokumentą, kuriame yra klaidingų požymių arba kuris neatitinka Banko reikalavimų dėl kitų priežasčių;

**4.1.5.6.** yra arba buvo susijęs su nusikalstama veikla, įskaitant akcizais apmokestinamų prekių ar narkotinių medžiagų kontrabandą, prekybą nelegalia ginkluote ar žmonėmis, prostitucijos tarpininkavimą, nelicencijuotas tarptautines el. pinigų perlaidas ar kitų finansinių paslaugų teikimą;

**4.1.5.7.** yra asmuo, kuriam yra arba buvo patikėtos svarbios viešosios pareigos arba tokios pareigos patikėtos jo šeimos nariui arba artimam asmeniui (t. y. politikoje dalyvaujantis asmuo);

**4.1.5.8.** priklauso rizikos grupei pagal Banko nustatytus apribojimus Sąskaitų atidarymui ar kitų Paslaugų teikimui;

**4.1.5.9.** yra ar galėjo būti susijęs, remiantis Banko įvertinimu, su nusikalstama veikla, pinigų plovimu ar teroristų finansavimu, įskaitant buvimą ar naudojimąsi statytiniumi;

**4.1.5.10.** yra įsitraukęs, remiantis Banko įvertinimu, į veiklą, kuri gali tapti pinigų plovimo ar teroristų finansavimo veikla;

**4.1.5.11.** neturi, remiantis Banko įvertinimu, teisiškai pagrįstų ryšių (įskaitant verslo ar gyvenamosios vietos) su Paslaugų teikimo vieta.

**4.1.6.** Bankas taip pat turi teisę atsisakyti sudaryti Sutartį dėl kitų pagrįstų priežasčių, ypač, jei Sutartį sudaryti trukdo teisinės kliūtys, pvz., ribotas veiksnumas, prieštaravimai arba atstovavimo teisės nebuvimas.

**4.1.7.** Bankas turi teisę savo nuožiūra nuspręsti, ar pasirašyti Sutartį su fiziniu ar juridiniu asmeniu, kuris nėra registruotas šalyje, kurioje Bankas teikia Paslaugą, nebent taikomuose įstatymuose nurodyta kitaip.

**4.1.8.** Šalių verslo santykius reguliuoja rašytinės Sutartys, Sutartys sudarytos taip, kad jas būtų galima atkurti rašytine ar elektronine

forma, nebent Paslaugų teikimo vietos įstatymuose apibrėžta konkreti Sutarties forma, kurios reikia laikytis. Jei Paslaugų teikimo vietos įstatymuose neapibrėžta konkreti Sutarties forma, Bankas turi teisę apibrėžti, kokia forma sudaroma Sutartis su Klientu.

**4.1.9.** Pasirašydamas Sutartį, Klientas sutinka su Bendrosiomis sąlygomis, Paslaugų teikimo sąlygomis, Pranešimu dėl asmens duomenų apsaugos ir Paslaugą teikiančio Banko Kainynu.

##### 4.2. NURODYMŲ TEIKIMAS

**4.2.1.** Klientas turi patvirtinti, kad turi teisę naudotis Paslauga Paslaugą teikiančiam Bankui priimtinu būdu (pvz., pateikti asmens tapatybės dokumentą, įgaliojimą arba žodinį ar elektroninį slaptažodį).

**4.2.2.** Bankas turi teisę atsakyti teikti Paslaugą, jei kyla abejonė, ar asmuo, norintis pasinaudoti Paslauga, turi teisę ją daryti. Tokiu atveju Bankas nebus atsakingas už nuostolius, patirtus dėl atsisakymo teikti Paslaugą.

**4.2.3.** Klientas gali pateikti Bankui Sąlygose numatytus nurodymus.

**4.2.4.** Kliento Bankui pateikiami nurodymai turi būti nedviprasmiški ir įvykdomi.

**4.2.5.** Bankas turi teisę nustatyti klaidas, kurioms kilus Bankas vis tiek įvykdys Kliento nurodymą.

**4.2.6.** Esant neaiškumų, Bankas turi teisę iš Kliento reikalauti papildomos informacijos ar dokumentų ir atidėti nurodymo vykdymą iki tokie dokumentai bei informacija bus gauti, o dokumentuose esanti informacija - patikrinta.

##### 4.3. PASIRAŠYMAS

**4.3.1.** Kliento rašytinį nurodymą Klientas arba Kliento atstovas pasirašo ranka, nebent Bankas ir Klientas yra sutarę kitaip.

**4.3.2.** Bankas turi teisę reikalauti, kad dokumentas būtų pasirašytas Banke, arba, jei tai neįmanoma, kad parašas būtų patvirtintas notaro.

**4.3.3.** Elektroninių Paslaugų naudojimo procedūra nurodoma Sutartyje ir (arba) Paslaugų teikimo sąlygose.

**4.3.4.** Atsižvelgiant į Banko nustatytas sąlygas, atlikdamos savo veiksmus Šalys gali naudoti skaitmeninį sertifikata (pvz., skaitmeninį dokumentų parašą, skaitmeninį Kliento tapatybės patvirtinimą).

##### 4.4. NURODYMŲ VYKDYMAS

**4.4.1.** Prieš vykdydamas nurodymą Bankas turi teisę reikalauti, kad Klientas dokumentais įrodytų sandoryje naudojamų lėšų ar kito turto teisėtą kilmę. Jei yra priežasčių įtarti, kad Klientas veikia Trečiojo asmens nurodymu ar interesais, Bankas turi teisę prašyti pateikti asmens, pagal kurio nurodymą Klientas veikia, tapatybės dokumentus.

**4.4.2.** Bankas vykdydys Kliento nurodymus atsižvelgdamas į Paslaugų teikimo vietoje veikiančias teisnes nuostatas, Sąlygas ir Banko, vykdančio Kliento nurodymą, Kainyną.

**4.4.3.** Klientas turi užtikrinti, kad Sąskaitoje būtų pakankamas pinigų kiekis atitinkama valiuta. Jei pakankamo pinigų kiekio atitinkama valiuta nėra, Bankas turi teisę nevykdyti nurodymo nebent yra sutarta kitaip.

**4.4.4.** Bankas gali atsisakyti vykdyti Kliento nurodymą, gražinti mokėtojiui Sąskaitoje gautas lėšas arba nedelsdamas nutraukti Sutartį, jei Klientas neįrodo sandoryje naudojamų lėšų ar kito turto kilmės arba jei Bankas turi kitų priežasčių įtarti, kad vykdoma su sandoriu susijusi pinigų plovimo ar teroristų finansavimo veikla.

**4.4.5.** Bankas gali atidėti arba atsisakyti vykdyti su kita šalimi susijusį Kliento nurodymą (pvz., užsienio valiuta, naudos gavėjas užsienio šalyje, užsienio šalies naudos gavėjo bankas) arba taikyti nurodymui apribojimus, jei to reikalauja banko korespondento arba šalies banko nustatyti reikalavimai, arba jei mokėjimas yra tiesiogiai arba netiesiogiai susijęs su Apribotuju asmeniu arba jį riboja užsienio šalis (įskaitant banką, kuriam taikomos sankcijos).

**4.4.6.** Bankas gali atsisakyti vykdyti Kliento nurodymą, jei, remiantis Banko įvertinimu, pateikdamas nurodymą Klientas elgiasi neadekvačiai arba yra pagrindo įtarti, kad Kliento elgesys yra paveiktas alkoholio, psichotropinių, narkotinių arba kokių nors kitų medžiagų, veikiančių įprastą ir prideramą elgseną.

**4.4.7.** Bankas turi teisę atsisakyti atšaukti, pataisyti ir (arba) pakeisti Banko priimtą Kliento nurodymą.

**4.4.8.** Jei Bankui kyla abejonė dėl nurodymo teisėtumo, jis turi teisę reikalauti, kad Klientas savo sąskaita pateiktų papildomos informacijos Bankui priimtina forma ir (arba) būdu iki nurodymo vykdymo.

**4.4.9.** Jei Kliento nurodymas yra netinkamas arba nepakankamas, Bankas turi teisę nustatyti nurodymo vykdymo būdą, atsižvelgdamas į patikimo bankininkystės valdymo praktiką ir principus, arba atsisakyti vykdyti nurodymą. Bankas nebus atsakingas už nurodymą, jei jis vykdomas anksčiau aprašytu pagrindu, arba dėl pretenzijų, atsiradusių neįvykdžius nurodymą.

**4.4.10.** Siekdamas užtikrinti saugumą, Bankas gali pateikti Klientui nurodymus (pvz., pakeisti PIN kodą ar kitą saugos ypatybę), o Klientas turi nedelsdamas tokius nurodymus įvykdyti. Klientas bus atsakingas už visą žalą, kuri kils neįvykdžius tokių nurodymų.

## 5. SĄSKAITOS IŠRAŠO APŽVALGA

**5.1.** Klientas turi atidžiai peržiūrėti Sąskaitos išrašą ir patikrinti, ar visi įrašai teisingi.

**5.2.** Jei pinigai į Sąskaitą pervesti klaidingai (įskaitant atvejus, kai jie buvo pervesti be mokėtojo sutikimo), Klientas gavo pinigus ar kitą turtą, kuris jam nepriklauso arba kurio jis neturi teisės gauti, arba nuo Sąskaitos buvo nurašytos lėšos ar kitas turtas, ir Klientas su tuo nesutinka, Klientas turi nedelsdamas, iš karto sužinojęs apie klaidingą pavidimą, apie tai informuoti Banką. Klientas įsipareigoja nedelsdamas grąžinti klaidingai į Sąskaitą pervestus pinigus ar kitą turtą į Banko nurodytą sąskaitą.

## 6. BANKO TEISĖ ANULIUOTI ĮRAŠUS IR APRIBOTI SĄSKAITOS ARBA PASLAUGOS NAUDOJIMĄ

### 6.1. ĮRAŠŲ ANULIAVIMAS

**6.1.1.** Bankas gali anuliuoti įrašus, jei Bankas lėšas į Sąskaitą pervadė dėl akivaizdžios klaidos (pvz., jei ta pati suma pervesta du kartus).

**6.1.2.** Bankas turi teisę be Kliento sutikimo nurašyti iš Sąskaitos pinigus arba kitą turtą, kuris į Sąskaitą buvo pervestas dėl klaidos. Apie atliktą nurašymą Bankas praneša Klientui.

### 6.2. SĄSKAITOS ARBA PASLAUGOS BLOKAVIMAS

**6.2.1.** Blokavimas yra operacija, kuri Banko arba Kliento iniciatyva laikinai apriboja Kliento teisę atlikti visus arba kai kuriuos sandorius ar Paslaugas.

**6.2.2.** Klientas privalo pateikti Bankui prašymą užblokuoti Sąskaitą raštu arba Šalių sutarta forma.

**6.2.3.** Jeigu prašymas užblokuoti Sąskaitą pateikiamas žodžiu, Bankas turi teisę pasiteirauti Sąskaitą užblokuoti pageidaujancio Kliento Banko duomenų bazėje saugomos informacijos, kad nustatytų atitinkamo asmens tapatybę. Jeigu Bankui kyla abejonių dėl asmens tapatybės, Bankas turi teisę neužblokuoti Sąskaitos arba Paslaugos. Tokiu atveju Bankas nebus atsakingas už jokią žalą, patirtą dėl neužblokuotos Sąskaitos arba Paslaugos.

**6.2.4.** Bankas turi teisę užblokuoti Sąskaitą arba Paslaugą, jeigu:

**6.2.4.1.** sąskaitoje nepakanka lėšų Kliento įsiskolinimams Bankui padengti;

**6.2.4.2.** bankas įtaria, kad Sąskaitoje laikomas turtas įgytas nusikalstamu būdu;

**6.2.4.3.** Klientas nepateikė Banko reikalaujamų dokumentų ir kitos informacijos, kuri Bankui būtina, kad Kliento pateiktą informaciją būtų galima laikyti patikima ir teisinga;

**6.2.4.4.** Klientas pateikė Bankui prieštaringos informacijos arba dokumentų apie atstovavimo teisę turinčius asmenis arba pateiktų dokumentų autentiškumas Bankui kelia abejonių;

**6.2.4.5.** Sąskaita yra areštuota;

**6.2.4.6.** Bankas įtaria, kad Klientas užsiima pinigų plovimu, teroristų rėmimu ar kita nusikalstama veika (pvz. sukčiavimu) arba prisideda prie šios veikos;

**6.2.4.7.** Bankas, siekdamas įvykdyti savo įsipareigojimus pagal Kliento pažinimo principą, stengėsi susisiekti su Klientu naudodamasis ryšio priemonėmis arba pasinaudodamas kita informacija apie Klientą, kurią Bankui pateikė Klientas, tačiau Klientas Bankui nepasiekiamas;

**6.2.4.8.** Bankas sužinojo apie aplinkybes, dėl kurių reikia ištirti Kliento turto teisėtumą;

**6.2.4.9.** Bankas įtaria, kad atitinkamas sandoris, Klientas arba su Klientu susijęs asmuo turi sąsają su teritorija, veiklos sritimi arba asmeniu, kuriam taikomos tarptautinės sankcijos arba kiti nacionaliniai sandorių apribojimai (pvz., Jungtinių Amerikos Valstijų arba Europos Sąjungos Sankcijos);

**6.2.4.10.** Banko teisė užblokuoti Sąskaitą ar Paslaugą kyla dėl bet kurios priežasties, numatytos Sutartyje arba Paslaugų teikimo vietoje galiojančiuose įstatymuose;

**6.2.4.11.** Trečioji šalis, atliekanti Banko teikiamos Paslaugos tarpininkės vaidmenį (pvz., tarptautinė kortelių organizacija, bankas korespondentas) pradėjo taikyti sankcijas atitinkamai šaliai, teritorijai, valiutai, veiklos sričiai, Paslaugai, asmeniui arba sandoriui (pvz., teritorijai, susietai su tarptautinėmis sankcijoms).

**6.2.5.** Bankas panaikina Banko vykdomą Sąskaitos arba Paslaugos blokavimą iš karto, kai tik nebelieka blokavimo priežasties.

**6.2.6.** Bankas nebus atsakingas už Bendrųjų sąlygų 6.2.4 punkte apibrėžto Sąskaitos arba Paslaugos blokavimo sukeltus nuostolius.

## 6.3. SĄSKAITOS AREŠTAVIMAS

**6.3.1.** Bankas areštuoja Sąskaitą Trečiosios šalies prašymu tik Paslaugų teikimo vietoje galiojančių įstatymų numatytais atvejais ir laikydamasis juose numatytų procedūrų (pvz., teismo, mokesčių institucijų, antstolio ir kt. iniciatyva).

**6.3.2.** Bankas panaikina Sąskaitos areštą gavęs atitinkamą arešto nutartį, patvarkymą arba nurodymą priėmusios institucijos arba įgaliojoto asmens nurodymą arba vykdydamas teismo sprendimą, nebent Paslaugų teikimo vietoje galiojančiuose įstatymuose nurodyta kitaip.

## 6.4. PAVELDĖJIMAS

**6.4.1.** Gavęs mirusio Kliento paveldėtojų prašymą, Bankas atlieka mokėjimus iš Sąskaitos pagal paveldėjimo ir (arba) nuosavybės teisės liudijimą arba remdamasis kitais dokumentais Paslaugų teikimo arba teismo sprendimu pagal Paslaugų teikimo vietoje galiojančius įstatymus.

## 6.5. INFORMACINĖS SISTEMOS PRIEŽIŪROS IR TOBULINIMO DARBAI

**6.5.1.** Bankas turi teisę reguliariai vykdyti informacinės sistemos priežiūros ir tobulinimo darbus. Esant galimybei suplanuotus priežiūros ir tobulinimo darbus Bankas vykdys naktį.

**6.5.2.** Atsiradus nenumatytoms aplinkybėms Bankas turi teisę atlikti nenumatytus priežiūros arba tobulinimo darbus Banko pasirinktu laiku, kad klientai nepatirtų didesnių nepatogumų.

**6.5.3.** Priežiūros arba tobulinimo darbų metu sutartyje su Klientu nurodytų Banko įsipareigojimų vykdymas laikinai sustabdomas ir Bankas nėra įsipareigojęs atlyginti Klientui galimus nuostolius arba nuostolius, kuriuos Klientas patyrė dėl Banko nevykdomų sutartyje nurodytų įsipareigojimų dėl anksčiau nurodytų priežasčių.

## 7. PALŪKANOS IR VALIUTŲ KURSAI

### 7.1. BENDRA INFORMACIJA

**7.1.1.** Gavęs prašymą, Bankas informuos Klientą apie taikomas palūkanų normas, nebent Šalys yra sutarusios arba Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

**7.1.2.** Bankas nustato palūkanų normas kiekvienam Verslo klientui ir atvejui atskirai, atsižvelgdamas į Verslo kliento verslo santykius su atitinkamu Banku apskritai, įskaitant indėlių sumas bei Klientui teikiamas paskolų ar kredito paslaugas, nebent Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

**7.1.3.** Bankas skaičiuos palūkanas, taikydamas tokias palūkanų normas, kurias konkrečiai Paslaugai nustatė Kainyne arba Sutartyje.

**7.1.4.** Bazinių palūkanų normų, esamų ar orientacinių valiūtų kursų pakeitimus Bankas taikys iš karto, iš anksto nepranešęs Klientui. Informacija apie tokius pakeitimus bus skelbiama Banko Paslaugų teikimo vietoje ir Banko interneto svetainėje.

**7.1.5.** Tais atvejais, kai teisės aktuose numatomi mokesčiai nuo palūkanų, kurias Bankas moka Klientui, Bankas išskaičiuos mokesčių sumą nuo mokėtinų palūkanų pagal teisės aktų nuostatas. Klientui paprašius, Bankas išduos patvirtinimą, kad mokesčių suma buvo išskaičiuota iš palūkanų sumos.

### 7.2. PAKEITIMAI

**7.2.1.** Jei palūkanų norma ir palūkanų skaičiavimo procedūra nustatyta Sutartyje, ji keičiama Šalių susitarimu, nebent Sutartyje nurodyta kitaip. Priešingu atveju Bankas turi teisę vienašališkai keisti indėlių ir paskolų palūkanų normas ir palūkanų skaičiavimo procedūrą, kaip aprašyta toliau.

**7.2.1.1.** Bankas gali sumažinti kintamąsias indėlių palūkanų normas ir padidinti kintamąsias kreditavimo palūkanų normas be išankstinio perspėjimo, jei dėl nacionalinių ar tarptautinių monetarinės ar kredito politikos pokyčių pasikeičia bendras palūkanų normos lygis, turintis įtakos Bankui, arba yra kitų Banką veikiančių bendro palūkanų normos lygio pasikeitimų, įskaitant pinigų ir obligacijų rinkų pokyčius. Šiais atvejais palūkanų norma keičiama dėl išorinių veiksnių, kurių Bankas negali valdyti.

**7.2.1.2.** Bankas gali sumažinti kintamąsias indėlių palūkanų normas ir padidinti kreditavimo palūkanų normas, pranešęs apie tai mažiausiai prieš 1 (vieną) mėnesį, jei pokyčiai daromi dėl šalyje, kurioje Bankas teikia Paslaugą, arba užsienyje egzistuojančių rinkos, gaunamų pajamų ar konkurencijos veiksnių, įskaitant rizikos, reglamentavimo ir sąnaudų veiksnius (pvz., tai gali būti padidėję finansavimo kaštai, likvidumo reikalavimai, padidėjusi kredito rizika, padidėjusi Banko veiklos rizika, įstatymų pakeitimai, valstybės valdžios institucijų teisinė praktika ir priemonės, kainodaros ir

mokesčių struktūros pokyčiai dėl verslo poreikių, nesusijusių su bendru palūkanų normos lygiu, iš esmės pasikeičia pagrindas, kuriuo remiantis buvo nustatytos Kliento individualios palūkanų sąlygos: keičiasi Kliento indėlių ir paskolų ar kitų finansavimo paslaugų sumos).

### 7.3. APSKAIČIAVIMAS

7.3.1. Palūkanos skaičiuojamos ir išmokamos arba nurašomos remiantis Paslaugų teikimo sąlygomis.

### 7.4. PALŪKANOS UŽ VĒLUOJANTĮ MOKĒJIMĄ

7.4.1. Jei Klientas neįvykdo savo įsipareigojimų Bankui, jis turi sumokėti Bankui Kainyne arba Sutartyje nustatytas palūkanas, delspinigius ir (arba) baudą.

### 7.5. VALIUTOS KURSAS

7.5.1. Bankas nustato verslo santykiuose naudojamos valiutos kursą.

7.5.2. Informaciją apie atitinkamame Banke taikomą valiutos kursą Klientas gauna vietoje, kur Bankas teikia Paslaugas, Banko interneto svetainėje ir Danske eBanke. Valiutų kursai gali būti keičiami Banko, nustačiusio kursą, iš anksto neperspėjus Kliento.

7.5.3. Šalys gali susitarti konkrečiam valiutos sandoriui taikyti specialų valiutos kursą, jei atitinkamo sandorio suma viršija Banko svetainėje arba Danske eBanke Banko nurodytą pinigų sumą.

## 8. MOKESČIAI IR IŠMOKOS

### 8.1. BENDRA INFORMACIJA

8.1.1. Bankas ima mokesį už Klientui teikiamą Paslaugą.

8.1.2. Bankas turi teisę gauti, o Klientas yra įsipareigojęs sumokėti mokesį pagal Sutartį ir (arba) Banko, teikiančio Paslaugą Klientui, Kainyną.

8.1.3. Be sumos, nurodytos atitinkamame Kainyne ir (arba) Sutartyje, Klientas turi padengti atitinkamo Banko išlaidas, atsiradusias dėl Kliento naudai atliktų veiksmų (pvz., pašto išlaidas, notaro mokesčius, valstybės rinkliavas ir t. t.), ir su Banko ir Kliento verslo santykiais susijusias išlaidas (pvz., užstato ar draudimo pateikimo ir realizavimo išlaidas, teisinės išlaidas ir t. t.).

8.1.4. Už Kainyne nenurodytas Paslaugas Klientas moka pagal faktines Banko patirtas išlaidas. Tokiu atveju Klientas turi teisę prašyti Banko pateikti sąskaitą faktūrą.

8.1.5. Klientas turi Sąskaitoje laikyti pakankamą pinigų kiekį, kad Bankas galėtų nuo Sąskaitos nurašyti visus Paslaugos mokesčius ir kitas Kliento mokėtinas sumas bei mokėjimus.

8.1.6. Bankas nurašo nuo Sutartyje nurodytos Sąskaitos Paslaugos mokesčius ir kitas sumas bei mokėjimus, kuriuos Klientas turi sumokėti atitinkamam Bankui.

8.1.7. Jei Sąskaitoje nepakanka lėšų Paslaugos mokesčiui, kitoms sumoms ar mokėjimams padengti, Bankas turi teisę nurašyti Paslaugos mokesį, kitas mokėtinas sumas ir mokėjimus nuo bet kurios Sąskaitos iš bet kuriuo metu į sąskaitą gautų sumų, įskaitant ir sumas, gautas užsienio valiuta. Tai taip pat taikoma, kai Klientas pateikia su šiomis sumomis susijusių nurodymų po to, kai atsiranda Banko teisė tas sumas nurašyti.

8.1.8. Paslaugos mokesčius ir kitas eurais mokėtinas sumas, nesant eurų, Bankas nurašys užsienio valiuta. Paslaugos mokesčiai ir kitos Kliento užsienio valiuta išmokamos sumos konvertuojamos į eurus pagal atitinkamo Banko nustatytą keitimo kursą.

8.1.9. Jei Sąskaitoje esančios sumos nepakanka visiems Paslaugos mokesčiams ir kitoms Kliento mokamoms sumoms bei mokėjimams padengti, Bankas savo nuožiūra nustatys Kliento įsipareigojimų vykdymo tvarką, nebent Šalys susitars arba Paslaugų teikimo vietos įstatymuose bus nurodyta kitaip.

8.1.10. Informaciją apie Banko išskačiuotus Paslaugos mokesčius ir kitas sumas bei mokėjimus Klientas gaus Sąskaitos išrašė.

### 8.2. MOKESČIŲ APSKAIČIAVIMAS

8.2.1. Bankas gali apskačiuoti mokesčius kaip fiksuotą sumą, procentą, valandinį tarifą arba kaip šių trijų minėtų variantų derinį.

### 8.3. MOKESČIŲ KEITIMAS

8.3.1. Bankas turi teisę keisti mokesčius, jei tai daroma dėl šalyje, kurioje Bankas teikia Paslaugą, arba užsienyje egzistuojančių rinkos, gaunamų pajamų ar konkurencijos veiksnių, įskaitant rizikos, reglamentavimo ir sąnaudų veiksnius (pvz., tai gali būti padidėję finansavimo kaštai, likvidumo reikalavimai, padidėjusi kredito rizika, padidėjusi atitinkamo Banko veiklos rizika, įstatymų pakeitimai, valstybės valdžios institucijų teisinė praktika ir priemonės, kainodaros ir mokesčių struktūros pokyčiai dėl verslo poreikių,

nesusijusių su bendru palūkanų normos lygiu, iš esmės pasikeičia pagrindas, kuriuo remiantis buvo nustatytos Kliento individualios palūkanų sąlygos: keičiasi Kliento indėlių ir paskolų ar kitų finansavimo paslaugų sumos ir t. t.).

8.3.2. Bankas gali sumažinti mokesčius, iš anksto nepranešęs apie tai Klientui.

## 9. PRANEŠIMAS APIE PALŪKANŲ NORMOS IR MOKESČIŲ PAKEITIMUS

9.1. Bankas gali pranešti Klientui apie Kainyne nurodytų palūkanų normų ir mokesčių pakeitimus Banko interneto svetainėje, Danske eBanke, el. paštu, teksto žinute, išsiųsta mobiliuoju telefonu, ar bet koku kitu sutartu būdu (pvz., žiniasklaidoje), nebent Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

9.2. Bankas turi informuoti Verslo klientą laišku, jei pagrindo, pagal kurį buvo nustatytos individualios palūkanų ar mokesčių sąlygos, pakeitimai turės įtakos palūkanų normoms arba mokesčiams.

## 10. BANKO TEISĖ Į KOMPENSACIJĄ

10.1. Bankas turi teisę reikalauti bet kokios Kliento vardu sumokėtos sumos kompensavimo. Tokios sumos apima mokesčius ir rinkliavas arba komunikacijos kaštus ir išlaidas, kurios susidarė Klientui neįvykdžius savo įsipareigojimų (pvz., užstato draudimo įmokos apmokėjimas, teismo, teisiniai ar kiti mokesčiai).

## 11. PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJA BEI SANKCIJOS

11.1. Bankas taiko vietos ir tarptautines priemones, padedančias užkirsti kelią pinigų plovimui ir teroristų finansavimui. Taikydamas šias priemones Bankas turi naudoti rizikos vertinimu pagrįstus būdus ir pasirenka tinkamą, sandorio pobūdį atitinkančią priemonių apimtį, taip pat atlikti rizikos, į kurią gali būti įsitraukęs arba kurios priežastimi gali būti Banko Klientas ar bet kuris kitas su sandoriu susijęs asmuo, įvertinimą.

11.2. Bankas turi pažinoti savo Klientą, Susijusius asmenis, žinoti Kliento vykdomas veiklas ir lėšų kilmę.

11.3. Siekdamas užkirsti kelią pinigų plovimui ir teroristų finansavimui, Bankas privalo turėti, be kita ko, teisę ir pareigą:

11.3.1. reguliariai tikrinti Kliento arba Kliento atstovo tapatybę informaciją ir gauti iš Kliento papildomus dokumentus bei duomenis (įskaitant duomenis ir dokumentus apie savininkus, faktinius naudos gavėjus);

11.3.2. reguliariai paprašyti Kliento pateikti dokumentus ir duomenis apie vykdomą veiklą, pagrindinius sutartinius partnerius, tikruosius naudos gavėjus, apyvartą, Kliento sandorių dažnumą, sandorių tikslą ir paskirtį, Kliento lėšų kilmę bei apie lėšų, naudojamų Kliento kitų bankų sandoriuose ir sąskaitose, kilmę;

11.3.3. paprašyti Kliento pateikti dokumentus, kurių pagrindu vykdomi sandoriai (pvz., su prekėmis susijusius dokumentus, sąskaitas faktūras, su sandoriu susijusias Sutartis ir t. t.), taip pat pateikti duomenis arba dokumentus apie Kliento sandorį dalyvaujančius sutarties dalyvius (faktinį sandorio naudos gavėją ir t. t.);

11.3.4. tikrinti ir stebėti, kaip Klientas naudojami Paslaugomis;

11.3.5. nustatyti laikinus ar nuolatinius apribojimus Paslaugų naudojimui.

11.4. Bankas turi teisę nevykdyti Kliento sandorio ar nurodymo ir (arba) nutraukti Sutartį, jei Klientas nepateikia dokumentų ir (arba) duomenų, kurių paprašė Bankas pagal Bendrąsias sąlygas.

11.5. Klientas, bet kuri iš jo dukterinių bendrovių arba bet kuris grupės, kuriai priklauso Klientas, narys privalo visais atžvilgiais laikytis Sankcijų.

11.6. Klientas pareiškia ir patvirtina, kad nei Klientas, nei juo Susijęs asmuo, kiek Klientui žinoma po tinkamo ir kruopštaus patikrinimo, nei vienas iš jų atitinkamų direktorių, pareigūnų, darbuotojų, agentų, susijusių asmenų ar atstovų:

11.6.1. nėra Apribotasis asmuo;

11.6.2. nėra buvęs arba šiuo metu nėra įsitraukęs į kokį nors sandorį, veiklą ar nesielgė taip, kad dėl to jis galėtų būti pagrįstai pripažintas Apribotuoju asmeniu;

11.6.3. nepažeidžia ir nėra pažeidęs kokių nors taikomų Sankcijų;

11.6.4. nėra ir nebuvo gavęs įspėjimo ar kitaip informuotas apie kokią nors pretenziją, veiksmą, ieškinį, teismo bylą ar tyrimą, į kurį jis būtų įtrauktas dėl Sankcijų.

**11.7.** Klientas privalo informuoti Banką iš karto, kai tik sužino apie Sankcijas, gauna informacijos apie bet kokią su Sankcijomis susijusią apklausą, pretenziją, veiksmą, ieškinį, teismo bylą ar tyrimą, nukreiptą prieš Klientą, kuria nors jo dukterinių bendrovių, bet kurį grupės, kuriai priklauso Klientas, narį, kurį nors iš jų atitinkamų direktorių, darbuotojų, pareigūnų, agentų ar susijusių asmenų, taip pat gauna informacijos, kokių veiksmų imamasi, siekiant atsakyti ar oponuoti tokiai apklausai, pretenzijai, veiksmui, teismo bylai ar tyrimui.

**11.8.** Klientas privalo informuoti Banką iš karto, kai sužino ar gauna pranešimą, kad Klientas, jo dukterinė bendrovė, bet kuris grupės, kuriai priklauso Klientas, narys, kuris nors iš jų atitinkamų direktorių, darbuotojų, pareigūnų, agentų ar susijusių asmenų buvo pripažintas Apribotuoju asmeniu.

**11.9.** Klientas neatliks toliau išvardytų veiksmų ir pasirūpins, kad nė viena iš jo dukterinių bendrovių ir nė vienas grupės, kuriai priklauso Klientas, narys:

**11.9.1.** neprašys galimybės pasinaudoti ir tiesiogiai ar netiesiogiai nenaudos finansinių paslaugų pajamų arba neskolins, neaukos ar kitaip nedarys pasiekiamų finansinių paslaugų pajamų bet kuriam kitam asmeniui ar subjektui, siekiant finansuoti bet kurio Apribotojo asmens veiksmus ar su juo atliekamą verslą ar sandorius, ir nenaudos jų kitais tikslais, dėl kurių kuris nors asmuo pažeistų bet kurias Sankcijas;

**11.9.2.** neįsitrauks į jokiais veiklas, verslą ar sandorius, kurie pagrįstai galėtų pažeisti bet kurias Sankcijas arba dėl kurių tas asmuo galėtų būti pripažintas Apribotuoju asmeniu;

**11.9.3.** tiesiogiai ar netiesiogiai nepadengs viso ar dalies bet kurio mokėjimo ar gražinimo, susijusio su iš sandorių gaunamomis kredito paslaugų pajamomis, jei tai draudžia Sankcijos, ar kitais būdais neprivers bet kurio kito asmens ar subjekto pažeisti Sankcijas.

**11.10.** Klientas privalo įgyvendinti ir palaikyti strategijas bei procedūras, skatinančias jo dukterines bendroves arba bet kurį grupės, kuriai priklauso Klientas, narį laikyti Sankcijų.

**11.11.** Bankas turi teisę atsisakyti teikti Paslaugas, jei jis turi pagrįstą pagrindą manyti, kad sudarius Sutartį arba sukūrus verslo santykius gali būti pažeista kuri nors Sankcija, nebent Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

**11.12.** Bankas turi teisę atsisakyti sudaryti Sutartį su Klientu ar bet kuria iš jo dukterinių bendrovių arba bet kuriuo grupės, kuriai priklauso Klientas, nariu, jei jis yra pripažintas arba galima pagrįstai manyti, kad gali būti pripažintas Apribotuoju asmeniu, yra gavęs įspėjimą ar kitaip informuotas apie bet kokią pretenziją, veiksmą, ieškinį, teismo bylą ar tyrimą, susijusį su juo ir Sankcijomis, arba Bankas turi pagrįstą pagrindą manyti, kad sudarius Sutartį gali būti pažeista kuri nors Sankcija.

**11.13.** Bankas turi teisę savo nuožiūra sustabdyti, nutraukti ar imtis bet kokių kitokių reikalingų priemonių ar apribojimų, jei Klientas, kuri nors jo dukterinė bendrovė arba bet kuris grupės, kuriai priklauso Klientas, narys pažeidžia, yra pažeidęs ar, galima pagrįstai manyti, kad pažeis bet kurią Sankciją, ir galima pagrįstai manyti, kad Klientas, kuri nors jo dukterinė bendrovė arba bet kuris grupės, kuriai priklauso Klientas, narys gali būti pripažintas Apribotuoju asmeniu.

**11.14.** Jei finansavimas tampa neteisėtas ar prieštarauja bet kokiems Paslaugų teikimo vietoje taikomiems įstatymams, taisyklėms ar Sankcijoms, jis bus nutrauktas, o visas negražintas lėšas kartu su priskaičiuotomis palūkanomis bei visomis kitomis sukauptomis sumomis Klientas turi nedelsdamas sumokėti Bankui Banko pranešime nurodytą datą.

**11.15.** Tuo atveju, kai Klientas vykdo tarptautinę prekybą eksportuodamas prekes už Paslaugų teikimo vietos, Klientas patvirtina ir garantuoja, kad Klientas vykdo veiklą laikydamasis Europos Sąjungos eksporto kontrolės režimo, be kita ko nustatyto Tarybos Reglamento (EB) Nr. 428/2009 su vėlesniais pakeitimais, kuris įtvirtina bendras Europos Sąjungos kontrolės taisykles dvejopo naudojimo prekių eksportui. Vykdydamas tokią veiklą, Klientas be kita ko patvirtina ir garantuoja, kad neeksportuoja dvejopo naudojimo prekių už Europos Sąjungos muitų teritorijos neturėdamas tokio eksporto leidimo. Dvejopo naudojimo prekėmis be kita ko laikomias prekes, kurios gali būti naudojamos ir civiliniams, ir kariniams tikslams.

## 12. BANKO TEISĖ ĮSKAITYTI REIKALAVIMUS, PERLEISTI IR PERDUOTI SUTARTĮ

**12.1.** Bankas turi teisę įskaityti Kliento priešpriešinius reikalavimus, nebent Šalys yra sutarusios arba Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

**12.2.** Bankas turi pranešti Klientui apie įvykdytą įskaitymą pagal Sutartį arba Paslaugų teikimo vietos įstatymus.

**12.3.** Bankas turi teisę bet kuriam Trečiajam asmeniui perleisti savo reikalavimo teisę Klientui.

**12.4.** Bankas turi teisę perduoti visas teises ir pareigas pagal Sutartį kitam Bankui.

**12.5.** Bankas turi nedelsdamas raštu pranešti Klientui apie teisių ir pareigų pagal Sutartį perdavimą kitam Bankui.

**12.6.** Jei Klientas Banke turi pradelstų įsiskolinimų, kuriems padengti Sąskaitoje neturi pakankamai lėšų, įsiskolinimą galima padengti kitame Banke esančios Sąskaitos lėšomis, jei toje Sąskaitoje Klientas lėšų turi pakankamai. Tokiu atveju Bankas, kuriame Klientas turi pakankamai lėšų, turi teisę nurašyti nuo Sąskaitos Kliento įsiskolinimo sumą pagal Kliento ir Banko, kuriame Klientas turi pradelstų įsiskolinimų, susitarimą.

## 13. ĮSPĖJIMAI IR INFORMACIJOS TEIKIMAS

**13.1.** Visą informaciją Bankas gali teikti Klientui elektroniniu būdu, nebent Šalys yra sutarusios arba Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

**13.2.** Šalių perduodama informacija apie sandorio sąlygas ir (arba) kita Banko teikiama informacija nėra laikoma konsultavimu investavimo klausimais, investavimo rekomendacija ar patarimu finansiniais klausimais, pasiūlymu ar rekomendacija vykdyti sandorį, nebent Bankas ir Klientas sutaria kitaip.

**13.3.** Klientas turi nedelsdamas informuoti Banką apie bet kokius duomenis ar aplinkybes, kurie pasikeitė, palyginti su Sutartyje ar kitame Bankui pateiktame dokumente nurodytais duomenimis (pvz., asmens ar sutarties duomenų, gyvenamosios ar įmonės registracijos vietos, atstovavimo teisės pasikeitimai, tapatybės dokumento praradimas ar vagystė), taip pat apie bet kokias aplinkybes, kurios gali turėti įtakos Kliento įsipareigojimų Bankui vykdymui (pvz., reorganizacijos procedūros, susijungimas, padalijimas, bankrotas, likvidavimas). Bankas turi teisę reikalauti pakeitimą patvirtinančio dokumento, ir Klientas privalo jį pateikti. Ši informavimo prievolė taikoma net tais atvejais, kai apie anksčiau minėtus pakeitimus buvo pranešta viešai (pvz., užregistruota viešajame registre arba paskelbta žiniasklaidoje). Jei Klientas neįvykdo informavimo įsipareigojimo, Bankas turi teisę turimus duomenis laikyti teisingais.

**13.4.** Tvarkydamas ir pateikdamas elektroninius pranešimus ir informaciją Klientui, Bankas turi teisę naudotis Trečiojo asmens paslaugomis.

**13.5.** Jei, remiantis Paslaugų teikimo vietoje galiojančiomis teisinėmis nuostatomis, Klientas turi teisę atsisakyti Paslaugos per Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodytą laikotarpį, Klientas turi teisę vienąšališkai nutraukti atitinkamą Sutartį, išsiųsdamas rašytinį pranešimą paštu Banko registracijos adresu arba Danske eBanke.

**13.6.** Jei Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nenurodyta kitaip, bet koks Banko pateiktas pranešimas laikomas gautu:

**13.6.1.** jei yra įteikiamas asmeniškai, faktinę pristatymo dieną;

**13.6.2.** jei paskelbiamas 8 (aštuntą) dieną arba, jei siunčiama iš vienos šalies į kitą, 15 (penkioliktą) dieną, nuo išsiuntimo paštu dienos;

**13.6.3.** jei buvo išsiųstas Danske eBanke, Kliento registruotu el. paštu arba kita elektronine ryšio priemone techninio išsiuntimo dieną.

## 14. TELEFONINIŲ POKALBIŲ ĮRAŠYMAS

**14.1.** Bankas pasilieka teisę įrašyti ir (arba) registruoti telefoninius pokalbius ir kitus bendravimo atvejus, kuriuose kaip Šalis dalyvauja Bankas.

**14.2.** Bankas turi teisę įrašyti ryšio priemonėmis pateiktus Kliento nurodymus ir kitus veiksmus, atliekamus naudojant Paslaugas, ir naudoti atitinkamus įrašus, jei reikia, kad galėtų įrodyti Kliento nurodymus ir kitus veiksmus.

## 15. PRETENZIJOS DĖL BANKO IR GINČŲ SPRENDIMAS

**15.1.** Bet kokie ginčai tarp Banko ir jo Kliento sprendžiami derybų būdu.

**15.2.** Pretenzijoje turi būti aprašytos aplinkybės, dėl kurių buvo pateikta pretenzija, ir nurodytas teisės aktas arba dokumentas, kurio pagrindu pretenzija teikiama. Jei kita Šalis neturi priegios prie dokumento, kurio pagrindu teikiama pretenzija, ir Paslaugų teikimo

vietos įstatymuose nenurodyta kitaip, pretenziją teikianti Šalis turi pridėti šį dokumentą prie pretenzijos.

**15.3.** Šalis turi atsakyti į pretenziją raštu per 30 (trisdešimt) dienų nuo pretenzijos gavimo, nebent Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

**15.4.** Bankas svarstys kiekvieną Kliento rašytinę pretenziją dėl taikomų įstatymų, Bendrųjų sąlygų nuostatų arba Paslaugų teikimo sąlygų pažeidimų ir pateiks Klientui rašytinį atsakymą į pretenziją vadovaudamasis atitinkamo Banko interneto svetainėje paskelbta procedūra.

**15.5.** Jei Bankas ir Klientas po pretenzijos svarstymo nesusitaria arba su Klientu nepasiekiamas kompromisas, Klientas gali prašyti toliau išvardytų priežiūros tarnybų ar valstybės institucijų, nagrinėjančių pretenzijas ne teismine tvarka, papildomo nepriklausomo vertinimo ar ginčo išsprendimo (sąrašas nėra baigtinis):

**15.5.1. Estijoje: Finansų priežiūros tarnyba,**  
 adresas Sakala 4, Talinas 15030;  
 telefonas 6 680 500; faksas 6 680 501;  
 el. paštas [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee);  
 interneto svetainė [www.fi.ee](http://www.fi.ee)

**Vartotojų apsaugos komisija,**  
 adresas Pronksi 12, Talinas 10117;  
 telefonas 6201 700; faksas 6 201 701;  
 el. paštas [info@tarbijajakaitseamet.ee](mailto:info@tarbijajakaitseamet.ee);  
 interneto svetainė [www.tarbijajakaitseamet.ee/en](http://www.tarbijajakaitseamet.ee/en)

Skundai, susiję su susitarimais, sudarytais ryšio priemonėmis, gali būti siunčiami Vartotojų apsaugos komisijai elektroninėje aplinkoje, adresu <http://ec.europa.eu/odr>

**Duomenų apsaugos inspekcija,**  
 adresas Väike-Ameerika 19, Talinas 10129;  
 telefonas 6 274 135; faksas 6 274 137;  
 el. paštas [info@aki.ee](mailto:info@aki.ee);  
 interneto svetainė [www.aki.ee](http://www.aki.ee);

**Estijos transporto priemonių draudimo fondo taikinamoji komisija** (ginčams, susijusiems su transporto priemonių draudimu),  
 adresas Mustamäe tee 46 (A pastatas), Talinas 10621;  
 telefonas 667 1800; faksas 667 1800;  
 el. paštas [lepitus@lkf.ee](mailto:lepitus@lkf.ee);  
 interneto svetainė [www.lkf.ee/et/lepitusorgan](http://www.lkf.ee/et/lepitusorgan).

**15.5.2. Latvijoje:**

**Finansų ir kapitalo rinkos komisija,**  
 adresas Kungu 1, Ryga, LV-1050;  
 telefonas 67774800;  
 el. paštas [ftk@ftk.lv](mailto:ftk@ftk.lv);  
 interneto svetainė [www.ftk.lv](http://www.ftk.lv);

**Vartotojų teisių apsaugos centras,**  
 adresas Brīvības 55, Ryga, LV-1010;  
 telefonas 65452554;  
 el. paštas [ptac@ptac.gov.lv](mailto:ptac@ptac.gov.lv);  
 interneto svetainė [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv);

**Duomenų apsaugos inspekcija,**  
 adresas Blaumana Street 11/13-11, Ryga, LV-1011;  
 telefonas 67223131;  
 el. paštas [info@dvi.gov.lv](mailto:info@dvi.gov.lv);  
 interneto svetainė [www.dvi.gov.lv](http://www.dvi.gov.lv);

**Latvijos komercinių bankų ombudsmenų asociacija,**  
 adresas Doma laukums 8A, Ryga, LV-1050;  
 telefonas 67284562;  
 el. paštas [ombuds@lka.org.lv](mailto:ombuds@lka.org.lv);  
 interneto svetainė [www.lka.org.lv](http://www.lka.org.lv).

**15.5.3. Lietuvoje:**

**Lietuvos bankas,**  
 adresas Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius;  
 telefonas +370 5 268 0029;  
 el. paštas [info@lb.lt](mailto:info@lb.lt);  
 interneto svetainė [www.lb.lt](http://www.lb.lt).

**Valstybinė vartotojų teisių apsaugos tarnyba,**  
 adresas Vilniaus g. 25, 01402 Vilnius;  
 telefonas +370 5 262 6751;  
 el. paštas [tarnyba@vvtat.lt](mailto:tarnyba@vvtat.lt);  
 interneto svetainė [www.vvtat.lt](http://www.vvtat.lt).

**Valstybinė duomenų apsaugos inspekcija,**  
 adresas A. Juozapavičiaus g. 6, 09310 Vilnius;  
 telefonas +370 5 271 2804;  
 el. paštas [ada@ada.lt](mailto:ada@ada.lt);  
 interneto svetainė [www.ada.lt](http://www.ada.lt).

**15.6.** Klientas taip pat gali pateikti ieškinį Paslaugų teikimo vietos teisme.

**15.7.** Bet kokie Šalių teisminiai ginčai sprendžiami Paslaugų teikimo vietos teisme, nebent Šalys sutarusios arba Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

**15.8.** Šalių verslo santykiai reglamentuojami ir aiškinami vadovaujantis Paslaugų teikimo vietos įstatymais, nebent Šalys yra sutarusios kitaip.

**15.9.** Bankas Klientų pretenzijas turi nagrinėti nemokamai.

## 16. SANTYKIŲ NUTRAUKIMAS

**16.1.** Jei Paslaugų teikimo sąlygose nenurodyta kitaip, Vartotojas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį, pranešdamas apie tai Bankui raštu ar kitu sutartu būdu, įvykdes visus savo sutartinius įsipareigojimus.

**16.2.** Jei Bankas ir Vartotojas yra sudarę nuotolinę Sutartį arba ne prekybos patalpose pasirašomą Sutartį, Vartotojas gali per 14 (keturiolika) dienų nuo Sutarties sudarymo vienašališkai nutraukti Sutartį, remdamasis Paslaugų teikimo vietoje galiojančiais įstatymais.

**16.3.** Bankas turi teisę vienašališkai ir nedelsdamas nutraukti Sutartį dėl pagrįstos priežasties (Sutarties nutraukimas, esant ypatingoms sąlygoms).

**16.4.** Šalių verslo santykių kontekste pagrįsta priežastis, pavyzdžiui, gali būti situacija, jei:

**16.4.1.** Klientas ar Susijęs asmuo pažeidžia įsipareigojimą, kurio tikslus laikymasis yra būtinas tam, kad atitinkamas Bankas galėtų tinkamai vykdyti Sutartį. Tokie įsipareigojimai gali būti, pvz., pranešimas apie atitinkamam Bankui pateiktuose dokumentuose arba Sutartyje išdėstytos informacijos pasikeitimus, pakankamos informacijos ir dokumentų, patvirtinančių Kliento ekonominės veiklos, sutartinių partnerių, nuosavybės struktūros ir (arba) lėšų teisetumą pateikimas, paprašius atitinkamam Bankui, tikslios informacijos apie Kliento ekonominę situaciją pateikimas, jei tokia informacija yra ypač svarbi Bankui priimančiam kredito sprendimą ar atliekant kitas operacijas, Banko informavimas apie Kliento ekonominės situacijos pablogėjimą ir bet kokias kitas aplinkybes, kurios gali trukdyti vykdyti Kliento įsipareigojimus atitinkamam Bankui pagal Banko reikalavimus;

**16.4.2.** Klientas neįvykdė savo įsipareigojimų, susijusių su bet kuria Sutartimi, kuri buvo sudaryta su Grupės įmone, ir ši aplinkybė yra pagrįsta priežastis Bankui manyti, kad Klientas neįvykdys savo sutartinių įsipareigojimų ateityje (Klientas yra įsiskolinęs ne pirmą kartą);

**16.4.3.** Klientas nepateikė Bankui ar kuriai nors kitai Grupės įmonei pakankamai duomenų ar reikalingų dokumentų, kurie leistų nustatyti Kliento tapatybę, patvirtinti Kliento lėšų teisėtą kilmę, arba jei Kliento pateikti dokumentai ir duomenys nepašalina atitinkamo Banko įtarimo, kad gali būti vykdomas pinigų plovimas ar teroristų finansavimas;

**16.4.4.** įvyksta įvykis, kuris, remiantis Banko vertinimu, gali trukdyti Klientui vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus arba kuris daro didelę neigiamą įtaką Kliento verslui ar finansinei situacijai (pvz., Kliento bankroto procesas);

**16.4.5.** bankas korespondentas ar bet kuris kitas Paslaugos tarpininkas reikalauja nutraukti Sutartį;

**16.4.6.** atitinkamas Bankas įtaria, kad Klientas dalyvauja pinigų plovimo arba teroristų finansavimo veikloje, arba Bankui kyla įtarimas, kad Klientas vykdo sandorį naudodamas statytinį;

**16.4.7.** Klientui ar Susijusiam asmeniui taikomi tarptautiniai ar kiti nacionaliniai sandorių apribojimai (įskaitant Sankcijas);

**16.4.8.** Bankas įtaria, kad Kliento sandoris pažeidžia tarptautinę sankciją ar kitą nacionalinį sandorio apribojimą (įskaitant Jungtinių Amerikos Valstijų teisės aktų apibrėžtas sankcijas);

**16.4.9.** atsiranda bet kokia Bendrosiose sąlygose apibrėžta aplinkybė dėl atsisakymo sudaryti Sutartį ar teikti bet kurią kitą Paslaugą;

**16.4.10.** Danijos finansų priežiūros tarnyba, vietinė atitinkamo Banko priežiūros institucija arba bet kuri kita valstybės institucija reikalauja nutraukti Sutartį;

**16.4.11.** Klientas nepatenkina atitinkamo Banko reikalavimo pateikti bet kokią su mokesčiais susijusią informaciją.

**16.5.** Prieš atšaukdamas Sutartį, esant ypatingoms sąlygoms, Bankas turi visapusiškai išanalizuoti visas aplinkybes ir priimti sprendimą vadovaudamasis protingumo principu.

**16.6.** Bankas turi teisę vienašališkai bet kuriuo metu nutraukti bet kurią Sutartį, kuri buvo sudaryta neapibrėžtam laikotarpiui, pranešdamas apie tai Klientui mažiausiai prieš 60 (šešiasdešimt) dienų.

## 17. BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI

17.1. Šalys turi vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus tinkamai, sąžiningai ir protingai, atsižvelgdamas į rūpestingo pareigos vykdymo reikalavimus ir visuotinai pripažįstamus principus bei praktiką.

17.2. Šalys bus laikomos atsakingomis už įsipareigojimų nevykdymą arba netinkamą jų vykdymą pagal Sąlygas.

17.3. Bankas nebus laikomas atsakingu už įsipareigojimų nevykdymą, jei tai įvyko dėl IT sistemų gedimo ar sutrikusios prieigos prie jų, dėl šiose sistemose esančių duomenų sugadinimo, neatsižvelgiant į tai, ar Bankas ar Trečiojo asmens tiekėjas yra atsakingas už šių sistemų veikimą, dėl maitinimo tiekimo sutrikimo arba Banko telekomunikacijos tinklų gedimo, teisinės ar administracinės intervencijos, stichinių nelaimių, karo, revoliucijos, pilietinių neramumų, diversijos, terorizmo ar vandalizmo (įskaitant kompiuterinių virusų atakas ar įsilaužimą į kompiuterius), streikų, lokautų, boikotų ar piketų, nepaisant to, ar Bankas pats dalyvauja tokiaame konflikte, jį inicijavo, ir neatsižvelgiant į konflikto priežastį, ar susidarius bet kokioms sąlygoms, kurių atitinkamas Bankas negali kontroliuoti, ir kurios susidarė dėl nenugalimos jėgos aplinkybių (*Force majeure*).

17.4. Bankas nebus atsakingas už Trečiajam asmeniui per Banką teikiamas Paslaugas ar informaciją.

17.5. Bankas nebus atsakingas už nuostolius, kilusius dėl informacinių sistemų trikdžių, jei informacinių sistemų trikdžiai netrunka ilgiau nei atitinkamo Banko nustatyta leidžiama kasdienių trikdžių trukmė.

17.6. Bankas nebus atsakingas už netiesioginius nuostolius (pvz., prarastą pelną), kuriuos patyrė Klientas.

17.7. Bankas nebus atsakingas už Kliento ar Trečiojo asmens patirtus nuostolius, kilusius dėl to, kad Klientas nepranešė Bankui apie anksčiau Bankui pateiktos informacijos pasikeitimus.

17.8. Bankas nebus atsakingas už nuostolius, kurie kilo dėl valiutų ar akcijų kursų pokyčių arba kitos su investicijomis susijusios rizikos.

17.9. Bankas nebus atsakingas už nuostolius, kurie kilo dėl to, kad Bankas nežinojo apie juridinio ar fizinio asmens teisnumo ir veiksnumo nebuvimą.

## 18. BANKO PASLAPTIS

18.1. Visi Banko žinomi duomenys ir vertinimai, susiję su Klientu ar kita kredito institucija, laikomi slapta informacija ir banko paslaptimi. Bankas privalo išsaugoti visas informacijos, laikomos banko paslaptimi, konfidencialumą, nebent Paslaugų teikimo vietos įstatymuose nurodyta kitaip.

18.2. Informaciją apie Klientą Bankas teiks vadovaudamasis Paslaugų teikimo vietoje galiojančiomis teisės aktų nuostatomis ir tik konkrečiam asmeniui pagal atitinkamą procedūrą ir tik reikiamą kiekį.

18.3. Jei Klientas vėluoja vykdyti savo įsipareigojimus Bankui, Bankas turi teisę į valstybės tarnybų ir privačių institucijų įsiskolinimų istorijos duomenų bazes perduoti informaciją apie Klientą, Kliento įsipareigojimus ir vėlavimą, vadovaudamasis teisės aktuose apibrėžta procedūra.

18.4. Klientas sutinka, kad Bankas gali atskleisti banko paslaptį šiems Tretiesiems asmenims:

18.4.1. asmeniui ir organizacijai (pvz., mokėjimo tarpininkui, bankui korespondentui, el. sąskaitas faktūras išrašančiam subjektui, tarptautinių kortelių organizacijai, bankomatų administratoriui, draudimo teikėjui, notarui, laiduotojui, užstato gavėjui, prekybos vietos ir atsiskaitymo sistemos operatoriui, vertimų, spausdinimo, ryšių ir pašto paslaugų teikėjui ir t. t.), susijusiam su Sutarties vykdymu;

18.4.2. mokėjimo Paslaugos teikėjui, įskaitant SWIFT (Pasaulinės tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacijos, [www.swift.com](http://www.swift.com)), dalyvaujantiems vykdant banko sandorius (mokėjimus, vertybinių popierių sandorius ir t. t.);

18.4.2.1. mokėjimo Paslaugos teikėjas, dalyvaujantis vykdant banko sandorius, gali veikti šalyje, neprisijungusioje prie EEE sutarties;

18.4.2.2. su banko sandoriu susijęs mokėjimo Paslaugos teikėjas arba SWIFT gali būti įpareigotas atskleisti banko sandorio, susijusio su Klientu, banko paslaptį įgaliojant atitinkamos šalies valstybinei institucijai tos valstybės įstatymuose numatytais atvejais, jei tai reikalinga mokesčių administravimui ir teroristų finansavimo bei pinigų plovimo prevencijai;

18.4.3. valstybės registru (pavyzdžiui, įmonių registru, gyventojų registru, kreditų registru ir t. t.), jei reikia patikrinti Bankui pateiktų kredito duomenų ir dokumentų teisingumą ir užtikrinti jų pateikimą laiku, arba privačiam pradelstų mokėjimų registru, jei Klientas neįvykdė kokio nors finansinio įsipareigojimo Bankui;

18.4.4. asmeniui, kuris teikia paslaugas Bankui (pvz., IT paslaugų teikėjui, Klientų apklausų rengėjui, teisiniam patarėjui ir t. t.);

18.4.5. bet kuriai Grupės įmonei, siekiant:

18.4.5.1. įvertinti Kliento kvalifikaciją, naudojant surinktą asmeninę ir finansinę informaciją;

18.4.5.2. patenkinti reikalavimus, kurių reikia rizikoms valdyti ir mažinti, įskaitant tinkamų priemonių taikymą, kurios numatytos Paslaugų teikimo vietos įstatymuose, susijusiuose su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija;

18.4.5.3. rengti statistinius tyrimus ir analizes apie rinkos dalis bei kitus klientų grupių, produktų ir paslaugų finansinius rodiklius;

18.4.5.4. įgyvendinti riziką ribojančias normas, įskaitant Danske Bank grupėje taikomus kapitalo ir likvidumo reikalavimus, atsakingo skolinimo principo taikymą ir t. t.;

18.4.5.5. tarpininkauti perduodant informaciją apie Klientą, susijusią su Kliento ir Banko arba bet kurios kitos Grupės įmonės Sutartimis;

18.4.5.6. sukurti ir įdiegti visoje Danske Bank grupėje veikiančias informacijos sistemas.

18.4.6. vietos arba užsienio kredito ir finansinėms institucijoms, gavus jų užklausimus, kurių tikslas – surinkti informaciją apie Klientą, siekiant įvertinti Kliento patikimumą ir apsaugoti nuo teroristų finansavimo bei pinigų plovimo;

18.4.7. naujam kreditoriui, jei jam perleidžiama reikalavimo teisė, arba Trečiajam asmeniui, kuris yra susijęs su teisių ir pareigų pagal Sutartį perleidimu.

## KITA INFORMACIJA APIE KLIENTO SANTYKIUS SU BANKU

### I. Pranešimas dėl asmens duomenų apsaugos

Bankas registruoja ir naudoja duomenis apie fizinį asmenį, kad kuo geriau pakonsultuotų Klientą, pasiūlytų jam geriausius sprendimus ir laikytųsi teisės aktų reikalavimų, kurie taikomi Bankui kaip finansų įstaigai. Klientai ir fiziniai asmenys apie tai, kokius duomenis Bankas registruoja, kaip Bankas juos naudoja ir apie fizinio asmens teises, daugiau informacijos gali rasti Pranešime dėl asmens duomenų apsaugos.

Pranešimas dėl asmens duomenų apsaugos yra Bendrųjų sąlygų sudėtinė dalis ir pritaikyta kiekvienai šaliai – Estijai, Latvijai, Lietuvai.

Su Pranešimu dėl asmens duomenų apsaugos galima susipažinti Banko paslaugų teikimo vietoje ir Banko interneto svetainėje; Klientui paprašius, jam bus pateikta Pranešimo dėl asmens duomenų apsaugos popierinė kopija. Pranešime dėl asmens duomenų apsaugos taip pat pateikiama kontaktinė informacija, jei asmuo turėtų klausimų.

### II. Garantijų fondas

Garantijų fondas teikia didelę apsaugą nuo Kliento praradimų, jei Danske Bank A/S patirtų bankrotą ar būtų pertvarkytas.

Apie Garantijų fondo nustatytas apsaugos ribas ir mokėjimų taisykles Klientas gali perskaityti Banko interneto svetainėje.

### III. Reglamentuojanti institucija

Bankų priežiūrą atlieka

**Finanstilsynet** (Danijos finansų priežiūros tarnyba)

adresas Århusgade 110, DK-2100 København Ø

telefonas +45 33 55 82 82

internetu svetainė [www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

Be anksčiau minėtų institucijų, Estijos įstatymų nustatyta apimtimi, Danske Bank A/S Estijos filialo veiklą taip pat prižiūri

**Finantsinspektion** (Estijos finansų priežiūros tarnyba)

adresas Sakala 4, 15030 Talinas

telefonas +372 6680 500

internetu svetainė [www.fi.ee](http://www.fi.ee)

Latvijos įstatymų nustatyta apimtimi, Danske Bank A/S Latvijos filialo veiklą taip pat prižiūri

**Finansų ir kapitalo rinkos komisija,**

adresas Kungu 1, Ryga, LV-1050

telefonas +371 6 777 4800

internetu svetainė [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv)

Lietuvos įstatymų nustatyta apimtimi, Danske Bank A/S Lietuvos filialo veiklą taip pat prižiūri

**Lietuvos bankas**

adresas Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius

telefonas +370 5 268 0029

el. paštas [info@lb.lt](mailto:info@lb.lt)

internetu svetainė [www.lb.lt](http://www.lb.lt)