

STANDARTINĖS AUTOMATINIO LĖŠŲ KONCENTRAVIMO SUTARTIES SĄLYGOS

Taikomos nuo 2018 m. balandžio 1 d. Danske Bank A/S Lietuvos filiale, Danske Bank A/S Latvijos filiale ir Danske Bank A/S Estijos filiale

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Šiose Standartinėse automatinio lėšų koncentravimo sutarties sąlygose išdėstomos sąskaitos stebėsenos ir likučio palaikymo paslaugų sąlygos (įskaitant keitimąsi informacija ir sąskaitos naudojimą), vadovaujantis Specialiosiose sutarties sąlygose Kliento nurodytomis sąlygomis. Pasirašydamas šią Sutartį, Klientas suteikia Bankui daugkartinį neatsaukiamą nurodymą formuoti Nurodymus operacijai inicijuoti arba vykdyti Sutartyje nurodytas mokėjimo operacijas ir patvirtina, kad visos pagal Sutartį Banko atliekamos operacijos yra autorizuotos Kliento.

1.2. Vartojamos sąvokos:

Automatinio lėšų koncentravimo sąlygos – šios Standartinės sutarties sąlygos.

Sąskaita – Banke atidaryta Kliento sąskaita, nurodyta Sutartyje.

Papildoma sąskaita – Banke atidaryta Kliento sąskaita, nurodyta Sutartyje ir naudojama Sutartyje nurodytoms operacijoms vykdyti tais atvejais, kai operacijos Sąskaitoje yra negalimos.

Sutartis – Automatinio lėšų koncentravimo sutartis, kurią sudaro Specialiosios sutarties sąlygos, Kliento patvirtinimai ir Automatinio lėšų koncentravimo sąlygos. Visi Sutarties pakeitimai ir priedai, jei tokių esama, yra neatsiejama Sutarties dalis. Bendrosios sąlygos, Standartinės mokėjimo paslaugų teikimo sąlygos ir Kainynas taikomi tiek, kiek neprieštarauja Sutarčiai.

Kitas bankas – Sutartyje nurodytas mokėjimo paslaugų teikėjas, kuris yra prisijungęs prie SWIFT tinklo ir kuriam Bankas turi teisę perduoti Nurodymus operacijai inicijuoti bei iš kurio Bankas gauna Sąskaitos išrašus ir Tarpinius išrašus.

Kito banko sąskaita – Kitame banke atidaryta sąskaita, nurodyta Sutartyje.

Kito banko papildoma sąskaita – Kitame banke atidaryta sąskaita, nurodyta Sutartyje ir naudojama Sutartyje nurodytoms operacijoms vykdyti tais atvejais, kai operacijos Kito banko sąskaitoje yra negalimos.

Bendrosios sąlygos – Banko Bendrosios sąlygos, kurios nustato bendrojo bendravimo su klientais ir jų aptarnavimo principus bei procedūras, taip pat bendrąsias sąlygas, taikomas sandorių tarp Banko ir klientų vykdymui.

Pagrindinė sąskaita – Specialiosiose sutarties sąlygose nurodyta sąskaita, kurios likutis yra stebimas bei palaikomas pagal Sutartyje nustatytas sąlygas.

Mokėjimo sąlygos – Standartinės mokėjimo paslaugų teikimo sąlygos.

Kitos Automatinio lėšų koncentravimo sąlygose vartojamos sąvokos atitinka Bendrosiose sąlygose, Mokėjimo sąlygose ir Standartinėse Kito banko sąskaitos valdymo Danske eBanke sutarties sąlygose pateiktas sąvokas.

2. SUTARTIES SUDARYMAS

2.1. Sutartis sudaroma Banko paslaugų teikimo vietoje arba naudojantis Bankui priimtiniais elektroniniais kanalais. Jei Sutartis sudaroma Banko paslaugų teikimo vietoje, kiekviena Šalis gauna atskirą Sutarties egzempliorių. Visi Sutarties egzemplioriai turi vienodą teisinę galią.

2.2. Tam, kad galėtų sudaryti Sutartį, Klientas privalo su Banku sudaryti Kito banko sąskaitos valdymo Danske eBanke sutartį, nes keitimasis informacija, reikalingas paslaugų teikimui pagal Sutartį, yra reglamentuojamas minėta sutartimi.

2.3. Sutartis įsigalioja po to, kai Šalys susitaria dėl jos sąlygų pasirašydamos Sutarties titulinį (-ius) lapą (-us) (kuriame (-iuose) pateikiami Šalių duomenys, Specialiosios sutarties sąlygos ir Kliento patvirtinimai).

2.4. Bankas pradeda teikti paslaugas nuo Sutarties terminio pradžios datos, nurodytos Specialiosiose sutarties sąlygose.

3. ŠALIŲ TEISĖS IR PAREIGOS

3.1. Klientas Specialiosiose sutarties sąlygose privalo nurodyti visus Banko reikalaujamus duomenis ir rekvizitus. Klientas yra atsakingas už Sutartyje nurodytų duomenų teisingumą ir tinkamumą.

3.2. Bankas vertina Pagrindinės sąskaitos likutį Pagrindinės sąskaitos likučio tikrinimo laiku pagal grafiką, remdamasis Sutartyje Kliento nurodytomis sąskaitos likučio vertinimo sąlygomis.

3.3. Bankas atlieka mokėjimus arba Kliento vardu pateikia Kitam bankui atitinkamą (-us) nurodymą (-us), kad būtų pasiektas Minimalus/Maksimalus Pagrindinės sąskaitos likutis. Pagrindinė sąskaita yra pasirenkama Kliento nuožiūra iš Sąskaitos ir Kito banko sąskaitos bei nurodoma Specialiosiose sutarties sąlygose. Pagal šią Sutartį operacijos yra vykdomos atliekant mokėjimus iš Sąskaitos į Kito banko sąskaitą arba formuojant Nurodymus operacijai inicijuoti ir perduodant juos Kitam bankui, kad lėšos būtų pervestos iš Kito banko sąskaitos į Sąskaitą. Jei Specialiosiose sutarties sąlygose yra nurodyta (-os) papildoma (-os) sąskaita (-os), atitinkamos operacijos vykdomos su ja (jomis).

3.4. Jei Klientas nurodo tik Minimalų sąskaitos likutį, Bankas atlieka mokėjimus arba Kliento vardu pateikia Kitam bankui atitinkamą (-us) nurodymą (-us) tik tada, kai Pagrindinės sąskaitos likučio tikrinimo laiku pagal Grafiką nurodytą dieną Pagrindinės sąskaitos likutis yra mažesnis nei Minimalus sąskaitos likutis. Bankas atlieka mokėjimą ar formuoja nurodymą pervesti į Pagrindinę sąskaitą sumą, kuri reikalinga Minimaliam sąskaitos likučiu pasiekti. Jei Klientas pasirenka Minimalaus sąskaitos likučio reikšmę „Visas likutis“, visos lėšos (atitinkama valiuta), laikomos atitinkamoje sąskaitoje, turi būti pervestos į Pagrindinę sąskaitą.

3.5. Jei Klientas nurodo tik Maksimalų sąskaitos likutį, Bankas atlieka mokėjimus arba Kliento vardu pateikia Kitam bankui atitinkamą (-us) nurodymą (-us) tik tada, kai Pagrindinės sąskaitos likučio tikrinimo laiku pagal Grafiką nurodytą dieną Pagrindinės sąskaitos likutis yra didesnis nei Maksimalus sąskaitos likutis. Tokiu atveju suma, viršijanti Maksimalų sąskaitos likutį, turi būti pervesta iš Pagrindinės sąskaitos į atitinkamą sąskaitą, nurodytą Specialiosiose sutarties sąlygose.

3.6. Jei Klientas pasirenka ir Minimalų sąskaitos likutį, ir Maksimalų sąskaitos likutį, Specialiosiose sutarties sąlygose nurodytas Minimalus sąskaitos likutis turi būti ne didesnis už Maksimalų sąskaitos likutį.

3.7. Jei atitinkamos sąskaitos likučio nepakanka, kad būtų pasiektas Minimalus/Maksimalus Pagrindinės sąskaitos likutis, o Specialiosiose sutarties sąlygose yra nurodyta atlikti dalinius mokėjimus, visos lėšos iš atitinkamos sąskaitos pervedamos į Pagrindinę sąskaitą.

3.8. Jei Klientas Specialiųjų sutarties sąlygų parinktyje „Rezervuotų sumų Sąskaitoje vertinimas“ nurodo reikšmę „Taip“ ir Pagrindinė sąskaita yra Sąskaita, Bankas apskaičiuoja Pagrindinės sąskaitos likutį, atsižvelgdamas į lėšas, kurias Bankas rezervavo arba užbloko Pagrindinėje sąskaitoje pagal Paslaugų teikimo sutartį arba Bendrąsias sąlygas. Jeigu Klientas pasirenka reikšmę „Ne“, Bankas neįskaičiuoja rezervuotų arba užblokuotų lėšų į Pagrindinės sąskaitos likutį.

3.9. Klientas privalo būti susipažinęs su apskaitos ir mokesčiais reikalavimais, susijusiais su naudojimusi paslaugomis pagal Sutartį, ir yra visiškai atsakingas už šių reikalavimų laikymąsi.

3.10. Bankas neatsako už tuos atvejus, kai dėl Pagrindinės sąskaitos, Kito banko sąskaitos ar atitinkamos papildomos sąskaitos arešto ar uždarymo negalima atlikti ar gauti mokėjimų arba atitinkamos (-ų) sąskaitos (-ų) likutis yra nepakankamas mokėjimams pagal Sutartį atlikti.

4. MOKESČIAI

4.1. Klientas privalo mokėti Bankui mokesčius pagal Sutartį ir galiojantį Kainyną.

4.2. Jei Šalys nesutarė kitaip, Bankas nurašo Kliento mokėtinus mokesčius be papildomo Kliento nurodymo tokia tvarka:

4.2.1. Sutarties sudarymo arba Sutarties keitimo mokesčiai nurašomi iš Sąskaitos ne vėliau kaip kitą Darbo dieną po Sutarties sudarymo ar pakeitimo;

4.2.2. mėnesinis administravimo mokestis (už praėjusį mėnesį) nurašomas iš Specialiosiose sutarties sąlygose nurodytos mėnesinio mokesčio sąskaitos pirmąją mėnesio dieną;

4.2.3. Kliento mokesčiai, mokėtini už mokėjimo operacijų vykdymą, nurašomi iš atitinkamos sąskaitos įvykdytoms operacijoms.

4.3. Jei atitinkamoje sąskaitoje esančių lėšų nepakanka mokesčiams pagal Sutartį nurašyti, Bankas turi teisę nurašyti Sutartyje numatytas sumas iš kitų Banke esančių Kliento sąskaitų.

4.4. Jei Sutartis nutraukiama nepasibaigus mėnesiui, Bankas iš Kliento sąskaitos nurašo administravimo mokestį, apskaičiuotą pagal faktines Sutarties galiojimo dienas.

5. SUTARTIES SĄLYGŲ KEITIMAS

5.1. Bankas turi teisę vienašališkai keisti Automatinio lėšų koncentravimo sąlygas, Bendrosiose sąlygose nustatyta tvarka pranešdamas Klientui apie pakeitimus likus ne mažiau nei 1 (vienam) mėnesiui iki tokių pakeitimų įsigaliojimo.

5.2. Jei Klientas nesutinka su pakeitimais, Klientas turi teisę nutraukti Sutartį, pranešdamas apie tai Bankui raštu likus ne mažiau nei 5 (penkioms) Darbo dienoms iki atitinkamų pakeitimų įsigaliojimo ir įvykdęs visus įsipareigojimus pagal Sutartį.

5.3. Jei Klientas nepasinaudoja savo teise nutraukti Sutartį, laikoma, kad Klientas sutinka su atliktais pakeitimais ir pareiškia, kad neturi Bankui jokių su Sutarties pakeitimais susijusių pretenzijų.

5.4. Klientas turi teisę kreiptis į Banką dėl Specialiosiose sutarties sąlygose Kliento nurodytų duomenų pakeitimo, laikydamasis Banko nustatytų reikalavimų formai ir turiniui bei pranešdamas apie tai Bankui ne mažiau kaip prieš 2 (dvi) Darbo dienas. Klientas privalo sumokėti Bankui Kainyne nustatytą Sutarties pakeitimo mokestį.

6. SUTARTIES PASIBAIGIMAS IR NUTRAUKIMAS

6.1. Sutartis sudaroma Specialiosiose sutarties sąlygose nurodytam terminui.

6.2. Bankas turi teisę vienašališkai ir be jokio įspėjimo nedelsdamas nutraukti Sutartį, jei Klientas nevykdo kurio nors įsipareigojimo pagal Sutartį arba Bendrąsias sąlygas, taip pat atvejais, numatytais Bendrosiose sąlygose arba Paslaugų teikimo vietoje taikomuose teisės aktuose.

6.3. Bankas turi teisę nutraukti Sutartį dėl bet kokios priežasties, pranešdamas apie tai Klientui Bendrosiose sąlygose numatytu būdu ne mažiau kaip prieš 1 (vieną) mėnesį.

6.4. Klientas turi teisę nutraukti Sutartį, pranešdamas apie tai Bankui Bendrosiose sąlygose numatytu būdu ne vėliau kaip prieš 5 (penkias) Darbo dienas.

6.5. Sutarties nutraukimo atveju Klientas privalo įvykdyti visus Sutartyje numatytus įsipareigojimus Bankui ne vėliau kaip paskutinę Sutarties galiojimo dieną.

6.6. Sutartis baigia galioti automatiškai be išankstinio įspėjimo, jei uždaroma Pagrindinė sąskaita arba Kito banko sąskaita arba nutraukiama tarp Šalių sudaryta Kito banko sąskaitos valdymo Danske eBanke sutartis.

7. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

7.1. Sutartis, sudaryta Bankui priimtinais elektroniniais kanalais (pvz., Danske eBanku), taip pat visi jos pakeitimai ir/ar pranešimai, Šalių viena kitai išsiųsti Bankui priimtinais elektroniniais kanalais, turi tokią pačią teisinę galią, kaip ir sutartys, sudarytos Banke, arba asmeniškai įteikti pranešimai.

7.2. Klientas neturi teisės Tretiesiems asmenims atskleisti Sutarties nuostatų ir bet kokios kitos susijusios informacijos, išskyrus atvejus, numatytus Paslaugų teikimo vietoje taikomuose teisės aktuose. Klientas neturi teisės Tretiesiems asmenims perleisti savo teisių ir įsipareigojimų pagal šią Sutartį.

7.3. Klausimams, nesureguliuotiems pagal šią Sutartį, taikomos Bendrosios sąlygos, Mokėjimo sąlygos ir Paslaugų teikimo vietoje taikomi teisės aktai. Jei Bendrosios sąlygos arba Mokėjimo sąlygos prieštarauja Sutarties nuostatoms, taikomos Sutarties nuostatos. Jeigu Automatinio lėšų koncentravimo sąlygos prieštarauja Specialiosioms sutarties sąlygoms, taikomos Specialiosios sutarties sąlygos.

7.4. Visi ginčai, kylantys dėl Sutarties, turi būti sprendžiami vadovaujantis Bendrosiomis sąlygomis.

7.5. Sutartis sudaryta ir aiškinama vadovaujantis Paslaugos teikimo vietoje taikomais teisės aktais.

8. SPECIALIOSIOS SĄLYGOS, TAIKOMOS PASLAUGŲ TEIKIMO VIETOJE

8.1. Paslaugoms, teikiamoms Danske Bank A/S Lietuvos filialo, taikoma ši specialioji sąlyga:

8.1.1. šios Standartinės automatinio lėšų koncentravimo sutarties sąlygos pakeičia iki 2018 m. kovo 31 d. su klientais sudarytas Automatinio lėšų koncentravimo sutarčių Bendrąsias dalis.