

UAB EXCHANGELT SEPA MOKĖJIMO PERVEDIMO BE SĄSKAITOS GRYNAISIAIS PINIGAIS PASLAUGOS TEIKIMO TAISYKLĖS IR SĄLYGOS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Šios **UAB EXCHANGELT SEPA mokėjimo pervedimo be sąskaitos grynaisiais pinigais paslaugos teikimo taisyklės ir sąlygos** (toliau – Taisyklės) nustato sąlygas, kuriomis UAB EXCHANGELT, juridinio asmens kodas 302765361, buveinė J. Basanavičiaus g. 24, Vilnius, ribotos veiklos EMI licencija Nr. 11 (2021-12-21) (toliau – Bendrovė) teikia vienkartinę SEPA mokėjimo pervedimo grynaisiais pinigais be sąskaitos paslaugą (toliau – Paslauga).
2. Paslauga yra vienkartinė finansinė operacija, kurios metu Mokėtojas – tik fizinis asmuo (toliau – Asmuo) – inicijuoja SEPA mokėjimo pervedimą Bendrovės aptarnavimo skyriuje.
3. Paslauga teikiama neatidarant elektroninių pinigų sąskaitos ir neužmezgant nuolatinių sutartinių santykių tarp Bendrovės ir Asmens.
4. Paslaugos teikimą reglamentuoja Lietuvos Respublikos įstatymai, ES teisės aktai, Bendrovės vidaus dokumentai bei šios Taisyklės.
5. Naudodamasis Paslauga, Asmuo patvirtina, kad susipažino su Taisyklėmis ir įsipareigoja jų laikytis.

II. PASLAUGOS APRIBOJIMAI

6. Paslauga teikiama eurais į gavėjo IBAN sąskaitą, atidarytą kredito ar mokėjimo įstaigoje, veikiančioje SEPA erdvėje.
7. Mokėjimai į ne-SEPA šalis neatliekami.
8. Operacijos įvykdymo terminas priklauso nuo gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjo ir tarpbankinių atsiskaitymų terminų. Jei nurodymas gautas darbo dieną iki 12:00 val., paprastai lėšos gavėją pasiekia tą pačią arba kitą darbo dieną. Bendrovė negali garantuoti konkretaus įskaitymo momento.
9. Bendrovė turi teisę atsisakyti priimti ar vykdyti operaciją pagal šių Taisyklių VIII skyrių.

III. ĮKAINIAI IR APMOKĖJIMAS

10. Bendrovės Paslaugos įkainiai skelbiami oficialioje interneto svetainėje www.exchange.lt bei Bendrovės aptarnavimo skyriuose.
11. Komisinis atlyginimas už Paslaugą visais atvejais nustatomas prieš operacijos inicijavimą ir turi būti sumokėtas Asmens lėšomis operacijos metu.
12. Komisiniai ir kiti taikomi mokesčiai mokami eurais.
13. Prieš inicijuodamas mokėjimą Asmuo informuojamas apie taikomus komisinius, bendrą sumą su visais mokesčiais bei preliminarų mokėjimo įvykdymo terminą. Pasirašydamas mokėjimo nurodymą Asmuo patvirtina, kad susipažino su šia informacija ir sutinka su taikomais įkainiais bei mokėjimo vykdymo sąlygomis.

IV. DUOMENŲ PATEIKIMAS

14. Asmuo privalo pateikti visus Bendrovės reikalaujamus duomenis: gavėjo vardą, pavardę, IBAN, mokėjimo sumą ir paskirtį.
15. Pervedant lėšas į tam tikras jurisdikcijas (pvz., Andorą, Jungtinę Karalystę, Monaką, San Mariną, Šveicariją, Vatikaną), privaloma pateikti papildomą informaciją, įskaitant Asmens adresą.
16. Bendrovė turi teisę reikalauti papildomų dokumentų, patvirtinančių lėšų kilmę, operacijos tikslą arba kito pobūdžio dokumentų/informacijos, jei to reikalauja teisės aktai ar Bendrovės vidaus taisyklės.

V. ASMENS TAPATYBĖS NUSTATYMAS IR ATITIKTIS

17. Bendrovė pagal teisės aktų ir vidaus dokumentų nustatyta tvarka vykdo Asmens tapatybės nustatymą ir kitas teisės aktuose numatytas prevencines priemones, įskaitant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją bei tarptautinių sankcijų laikymąsi.
18. Asmens tapatybės nustatymas ir papildomų dokumentų pateikimas gali būti privalomas, priklausomai nuo operacijos sumos, rizikos veiksnių ar teisės aktų reikalavimų.
19. Bendrovė turi teisę atsisakyti vykdyti operaciją, jei kyla pagrįstų abejonių dėl lėšų teisėtumo, operacijos tikslo ar atitikties taikomiems reikalavimams.

VI. GAVĖJO TIKRINIMAS (VOP)

20. Prieš vykdydama mokėjimo operaciją, Bendrovė atlieka gavėjo duomenų sutikrinimą (Verification of Payee, toliau - VoP), tikrindama, ar nurodyti gavėjo vardas, pavardė ir IBAN numeris atitinka faktinius gavėjo sąskaitos duomenis.
21. Gavėjo tikrinimo rezultatai gali būti: visiškas atitikimas; artimas atitikimas; neatitikimas; patikra negalima.
22. Asmeniui pateikiama gavėjo tikrinimo rezultato informacija. Sprendimą dėl operacijos tęsimą priima Asmuo, kuris tokiu atveju prisiima atsakomybę už duomenų teisingumą.

VII. AUTORIZACIJA IR PATEIKIMAS

23. Mokėjimo nurodymas laikomas autorizuotu, kai Asmuo jį pasirašo Bendrovės aptarnavimo skyriuje.
24. Operacija laikoma pateikta, kai Bendrovė gauna tinkamai užpildytą ir pasirašytą nurodymą ir visiškai sumokėtą komisinį atlyginimą.
25. Po operacijos pateikimo Bendrovė Asmeniui išduoda patvirtinimą (mokėjimo nurodymo formą), kuriame nurodoma operacijos suma, visi taikyti mokesčiai, gavėjo IBAN, mokėjimo paskirtis, operacijos data ir Bendrovės identifikavimo duomenys.
26. Jeigu Asmuo pateikia ir pasirašo mokėjimo nurodymą, tačiau operacijos vykdymas sustabdomas dėl teisės aktuose ir Bendrovės vidaus dokumentuose nustatytų prievolių (pvz., pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos, tarptautinių sankcijų įgyvendinimo ir kt.), Bendrovė gali laikinai nevykdyti operacijos, kol bus gauti papildomi duomenys ar dokumentai. Apie tokį sustabdymą Asmuo informuojamas kontaktiniu telefonu ir patvariojoje laikmenoje tiek, kiek tai neprieštarauja teisės aktams. Jeigu operacija galutinai atmetama, Asmuo informuojamas Taisyklių VIII skyriuje aprašyta tvarka, nurodant atsisakymo priežastis, išskyrus atvejus, kai jų nurodyti neleidžia teisės aktai.

VIII. ATSISAKYMAS VYKDYTI OPERACIJĄ

27. Bendrovė turi teisę atsisakyti vykdyti operaciją, jei:
 - a) kyla abejonių dėl Asmens tapatybės;
 - b) pateikti duomenys yra netikslūs ar nepatikimi;
 - c) nepateikiami privalomi dokumentai;
 - d) nustatomi teisės aktų ar sankcijų pažeidimai;
 - e) kyla pinigų plovimo, teroristų finansavimo ar sukčiavimo rizika.
28. Atsisakymo priežastys Asmeniui gali būti pateiktos tik tiek, kiek tai neprieštarauja teisės aktų apribojimams.
29. Apie atsisakymą vykdyti operaciją Asmuo informuojamas raštu, popieriuje arba kitoje patvariojoje laikmenoje (pvz., el. paštu). Pirminis pranešimas Asmeniui pateikiamas SMS žinute, nurodant, kaip Asmuo gali gauti rašytinę informaciją patvariojoje laikmenoje atvykęs į Bendrovės aptarnavimo skyrių.

IX. ATSAKOMYBĖ IR KLAIDINGI DUOMENYS

30. Asmuo atsako už visų operacijai pateiktų duomenų teisingumą.

31. Jei dėl neteisingai nurodyto IBAN sąskaitos numerio lėšos pervedamos kitam gavėjui, jų grąžinimas galimas tik gavėjui sutikus.
32. Bendrovė imasi pagrįstų veiksmų atsekti klaidingą operaciją, tačiau neprisiima atsakomybės už lėšų grąžinimo rezultata.
33. Bendrovė atsako už neautorizuotus ar netinkamai įvykdytus mokėjimus tiek, kiek tai nustatyta Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme, ir privalo įrodyti, kad mokėjimas buvo tinkamai autorizuotas ir įvykdytas.

X. MOKĖJIMO NURODYMO KEITIMAS IR ATŠAUKIMAS

34. Kol operacija nėra įvykdyta, Asmuo gali prašyti ją pakeisti ar atšaukti.
35. Įvykdytos operacijos atšaukiamos tik gavėjui sutikus ir pagal tarpbankinę procedūrą.

XI. PINIGŲ GRĄŽINIMAS

36. Jei lėšos sugrįžta į Bendrovę, jos įskaitomos į Bendrovės tranzitinę sąskaitą ir išmokamos Asmeniui eurai grynaisiais pinigais atvykus į Bendrovės fizinį aptarnavimo skyrių.
37. Atsiimti grąžintas lėšas gali tik Asmuo, kuriam buvo suteikta Paslauga, pateikęs galiojantį asmens dokumentą.
38. Komisiniai už pradinę operaciją negražinami.
39. Bendrovė turi teisę taikyti papildomus mokesčius už grąžinimo administravimą, jeigu tai nurodyta įkainiuose.

XII. ASMENS DUOMENŲ TVARKYMAS

40. Atliekant operaciją, Asmens duomenys tvarkomi pagal Bendrovės Privatumo politika ir galiojančius teisės aktus.
41. Asmuo informuojamas, kad duomenys (vardas, pavardė, asmens kodas, adresas, IBAN, mokėjimo suma, paskirtis ir kt.) gali būti perduoti kitoms mokėjimo grandinės įstaigoms, siekiant tinkamai įvykdyti operaciją. Pasirašydamas mokėjimo nurodymą Asmuo patvirtina, kad susipažino su šia informacija ir sutinka, jog jo duomenys būtų tvarkomi ir perduodami mokėjimo įvykdymo tikslais, kaip nustatyta šiose Taisyklėse ir Bendrovės Privatumo politikoje.
42. Informacija apie Asmens duomenų tvarkymą pateikiama Bendrovės Privatumo politikoje, skelbiamame www.exchange.lt.

XIII. SKUNDAI IR GINČAI

43. Asmuo turi teisę pateikti skundą Bendrovei el. paštu info@exchange.lt, paštu ar per kurjerį, siunčiant skundą Bendrovės buveinės adresu, arba atvykęs į Bendrovės aptarnavimo skyrių per 3 mėnesius nuo sužinojimo apie jo teisių ar teisėtų interesų pažeidimą.
44. Bendrovė nagrinėja skundus Bendrovės vidaus dokumentuose nustatyta tvarka: atsakymas pateikiamas per 15 darbo dienų, išskirtiniais atvejais – per 35 darbo dienas.
45. Jei Bendrovės sprendimas Asmens netenkina, jis per 1 metus gali kreiptis į Lietuvos banką arba naudotis Europos ginčų sprendimo platforma (ODR).

XIV. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

46. Šios Taisyklės galioja vienkartinės Paslaugos teikimo laikotarpiu ir taikomos iki visiško visų įsipareigojimų įvykdymo.
47. Bendrovė turi teisę keisti Taisykles; naujausia jų redakcija skelbiama www.exchange.lt.
48. Oficialioji Taisyklių kalba – lietuvių. Asmenims, nemokantiems lietuvių kalbos, Taisyklės pateikiamos anglų kalba. Atsiradus neatitikimams tarp tekstų lietuvių ir anglų kalbomis, pirmenybė teikiama tekstui lietuvių kalba.