



**LIETUVOS BANKO  
FINANSŲ RINKOS PRIEŽIŪROS TARNYBOS  
TEISĖS IR LICENCIJAVIMO DEPARTAMENTO  
DIREKTORIUS**

**SPRENDIMAS  
DĖL X. X. IR AB SEB BANKO GINČO NAGRINĖJIMO**

[Data] Nr. [Nr.]  
Vilnius

Lietuvos bankas gavo X. X. (toliau – pareiškėjas) kreipimąsi, kuriuo prašoma išnagrinėti tarp pareiškėjo ir AB SEB banko (toliau – bankas) kilusį ginčą.

**N u s t a t y t a:**

2021 m. kovo 30 d. bankas tarptautine SWIFT sistema gavo tarptautinį mokėjimo nurodymą įskaityti į pareiškėjo sąskaitą banke 70 SEK suma<sup>1</sup>. Šios lėšos buvo įskaitytos į pareiškėjo sąskaitą banke, prieš tai atidarant pareiškėjui sąskaitą komponentę SEK valiuta ir į ją įskaitant 70 SEK. Pareiškėjui taip pat buvo pritaikytas banko kainyne nustatytas 10,14 Eur (106,28 SEK ekvivalentas) komisinis mokestis už gautų lėšų administravimą.

2021 m. kovo 31 d. pareiškėjas kreipėsi į banką raštu, pateikdamas pranešimą interneto banke ir prašydamas paaiškinti situaciją dėl tarptautinio mokėjimo nurodymo (70 SEK) įvykdymo aplinkybių: pareiškėjas ginčijo banko veiksmus, automatiškai atidarant sąskaitą komponentę papildoma SEK valiuta ir į ją įskaitant pareiškėjui skirtas tarptautinio mokėjimo nurodymo lėšas. Pareiškėjas pareikalavo pervestą sumą įskaityti euro valiuta, taip pat netaikyti gautų lėšų administravimo mokesčio.

2021 m. balandžio 13 d. bankas, atsakydamas į pareiškėjo pretenziją, nurodė, kad, teikdamas klientams gautų lėšų administravimo paslaugą, laikosi banko Bendrosiose taisyklėse nustatytos tvarkos ir taiko banko kainyne nustatytą dydžio mokestį, todėl neturi ir neturėjo pagrindo pareiškėjui grąžinti 10,14 Eur (106,28 SEK ekvivalentas). Bankas pareiškėjui taip pat paaiškino, kad gautų lėšų administravimo mokestis nėra taikomas, jei į kliento sąskaitą banke yra įskaitomos lėšos euro valiuta iš kitų bankų, registruotų Europos Sąjungos šalyse, Jungtinėje Karalystėje, Šveicarijoje, Monake, San Marine, Andoroje ir Europos ekonominės erdvės šalyse – Norvegijoje, Islandijoje ir Lichtenšteine, todėl rekomendavo pareiškėjui kreiptis į mokėtoją ir ateityje, esant galimybei, pervesti lėšas euro valiuta. Bankas taip pat patikslino, kad automatinis kitos valiutos sąskaitos komponentės atidarymas gali būti išjungtas tik banko skyriuje.

Pareiškėjas, nesutikdamas su tarptautinio kredito pervedimo sumos įskaitymo į jo sąskaitą banke sąlygomis ir jam pritaikytu mokesčiu už lėšų administravimą, kreipėsi į Lietuvos banką dėl su banku kilusio ginčo nagrinėjimo. Kreipimesi pareiškėjas nurodo, kad gaudamas, tarptautinio kredito pervedimo lėšas, tikėjosi, kad jos bus automatiškai konvertuojamos į su mokėjimo kortele susietos sąskaitos valiutą, t. y. euro, pritaikant valiutos keitimo mokestį. Pareiškėjas pažymi, kad automatinis valiutos konvertavimas yra minimas *SEB Mylimiausia MasterCard* (debeto) kortelės sutarties (toliau – Sutartis) 5.1 papunktyje, tačiau bankas, įskaitydamas tarptautinio kredito pervedimo lėšas, nekonvertavo pervedamų lėšų valiutą į sąskaitos valiutą, o atidarė papildomą komponentę sąskaitą SEK valiuta, įskaitė pinigus į sąskaitą SEK valiuta ir už tai nuskaičiavo 106,28 SEK komisinį mokestį. Dėl tokio banko poelgio pareiškėjas teigia likęs bankui skolingas 36,28 SEK. Pareiškėjas mano, kad banko veiksmai, įskaitant tarptautinio kredito pervedimo lėšas, neatitinka Sutarties sąlygų ir tai lėmė, kad pareiškėjas, įskaičius lėšas, sąskaitoje turi mažiau pinigų nei pati tarptautinio kredito pervedimo suma. Kreipimesi pareiškėjas prašo rekomenduoti bankui grąžinti pareiškėjui 106,28 SEK gautų lėšų administravimo mokestį ir tarptautinio kredito pervedimo lėšas (70 SEK) konvertuoti į eurus pagal tarptautinio kredito pervedimo lėšų įskaitymo į sąskaitą banke dienos valiutos

<sup>1</sup> Apytiksliai (priklausomai nuo atitinkamos dienos valiutų keitimo kurso) 6,9 Eur.

keitimo kursą.

Bankas nesutinka tenkinti pareiškėjo reikalavimo. Atsiliepime nurodoma, kad tarptautinio mokėjimo nurodymo lėšos į pareiškėjo sąskaitą buvo įskaitytos banko Bendrosiose taisyklėse nustatyta tvarka ir pagal bankui mokėtojo banko pateiktus duomenis. Bankas atkreipė dėmesį, kad pareiškėjo ginčijama mokėjimo operacija buvo atlikta nesinaudojant banko išduota mokėjimo kortele – tokiems mokėjimams taikoma Bendrosiose taisyklėse, kurios, kaip ir banko kainynas, yra sudėtinė Sutarties dalis, 1 priedo 6 skyriuje nustatyta lėšų įskaitymo ir apmokestinimo tvarka. Bankas pažymėjo, kad įskaito lėšas į pareiškėjo sąskaitą, vadovaudamasis banko būtent Bendrosiose taisyklėse nustatyta tvarka ir taiko banko kainyne nustatytus įkainius. Bankas taip pat atkreipė dėmesį, kad jei būtų atlikta valiutos keitimo operacija (kaip reikalauja pareiškėjas) ir atitinkamai į pareiškėjo banko sąskaitą būtų įskaitytos lėšos euro valiuta (70 SEK ekvivalentas), banko kainyne nustatytas mokestis už lėšų administravimą (10,14 Eur) pareiškėjui vis tiek būtų pritaikytas – mokesčiai nebūtų taikomi tik tada, jei pareiškėjui (lėšų gavėjui) lėšos iš užsienio banko būtų pervestos ne SEK, bet euro valiuta. Bankas papildomai paaiškino, kad jeigu nenori gauti įplaukų kita valiuta negu pagrindinė sąskaitos valiuta (tik euras), pareiškėjas banko skyriuje turi pasirinkti, kokiomis užsienio valiutomis nori tvarkyti savo sąskaitą ir gauti įmokas (t. y. pasirinkti tik eurus). Tuomet pervedamos lėšos bus konvertuojamos į pagrindinę sąskaitos valiutą. Atsiliepime bankas prašo atmesti pareiškėjo reikalavimą kaip nepagrįstą.

**K o n s t a t u o j a m a :**

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. sausio 26 d. nutarimu Nr. 03-23 patvirtintų Vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčų neteisminio sprendimo procedūros Lietuvos banke taisyklių (toliau – Taisyklės) 45 punktu, vartojimo ginčai Lietuvos banke nagrinėjami laikantis rungimosi, ginčų nagrinėjimo operatyvumo, koncentracijos, ekonomiškumo ir bendradarbiavimo principų. Nagrinėdamas ginčą Lietuvos bankas atlieka pateiktų įrodymų vertinimą, kurio pagrindu priimamas sprendimas.

Remiantis kreipimesi ir kartu su juo pateiktuose dokumentuose dėstomomis aplinkybėmis, darytina išvada, kad ginčas tarp šalių kilo dėl tarptautinio kredito pervedimo įvykdymo sąlygų, t. y. dėl tarptautinio kredito pervedimo lėšų įskaitymo į pareiškėjo sąskaitą banke sąlygų ir pareiškėjui pritaikyto mokesčio už gautų lėšų administravimą.

Vertinant pareiškėjo keliamo reikalavimo pagrįstumą, visų pirma pažymėtina, kad mokėjimo paslaugų teikėjų veiklą, mokėjimo paslaugų teikimą, mokėjimo operacijų autorizavimą ir vykdymą, mokėjimo paslaugų vartotojų ir mokėjimo paslaugų teikėjų teises ir pareigas, susijusias su mokėjimo paslaugomis, kai mokėjimo paslaugų teikimas yra verslas, reglamentuoja Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymas. Remiantis Mokėjimų įstatymo 26 straipsnio 1 dalimi, mokėjimai atliekami šalių sutarta valiuta. Pareiškėjas dėl banko paslaugų teikimo sąlygų su banku susitarė sudarydamas Sutartį, kurios sudėtinė dalis yra ir Bendrosios taisyklės bei banko kainynas. Bendrųjų taisyklių 1 priedo „Mokėjimo paslaugų teikimo ir banko sąskaitos tvarkymo taisyklės“ 6 skyriuje nurodoma, kad mokėjimo nurodymai, gauti iš bet kurio kito banko, į kliento sąskaitą įskaitomi mokėjimo valiuta, jei šalys nėra sutarę kitaip. Remiantis Bendrųjų taisyklių 1 priedo „Mokėjimo paslaugų teikimo ir banko sąskaitos tvarkymo taisyklės“ 6 skyriaus nuostatomis, pagrindine sąskaitos valiuta bankas laiko eurus. Jeigu susitariama kitaip, pagrindine sąskaitos valiuta laikoma ta valiuta, kurią klientas bankui nurodė vėliausiai. Minėtoje Bendrųjų taisyklių 1 priedo sąlygoje taip pat nurodoma, kad už atliktas mokėjimo operacijas ir (arba) su jomis susijusias paslaugas bei mokėjimo nurodymų atšaukimą mokami banko kainyne nustatyti mokesčiai nurodyta valiuta arba atitinkamu ekvivalentu mokėjimo valiuta<sup>2</sup>. Banko kainyne yra nustatyta, kad už lėšų, pervestų į kliento sąskaitą iš kito banko kita valiuta nei euras, administravimą taikomas 10,14 Eur komisinis mokestis<sup>3</sup>.

Kaip nurodo bankas atsiliepime, nagrinėjamo ginčo kontekste aktualios mokėjimo operacijos atlikimo dieną bankas su pareiškėju nebuvo sutarę dėl kitokios iš kitų bankų gautų lėšų įskaitymo į pareiškėjo sąskaitą banke tvarkos, pareiškėjas taip pat neturėjo banke sąskaitos kita nei eurai valiuta. Dėl šios priežasties darytina išvada, kad bankas pagrįstai, atsižvelgdamas į pirmiau aptartas Bendrųjų taisyklių nuostatas, atidarė sąskaitą komponentę SEK valiuta ir gauto tarptautinio kredito pervedimo lėšas įskaitė į pareiškėjo sąskaitą banke mokėjimo – t.y. SEK, valiuta.

<sup>2</sup> „Mokėjimo nurodymus, gautus iš bet kurio kito banko įskaitome mokėjimo valiuta, jeigu nesusitarėme dėl kitokios lėšų įskaitymo tvarkos.“

<sup>3</sup> <https://www.seb.lt/privatiems-klientams/kasdiene-bankininkyste/kita/ikainiai/i-saskaita-pervestu-lesu-administravimas>

Nors pareiškėjas remiasi šalių sudarytos Sutarties nuostatomis, tačiau, kaip teisingai nurodo bankas atsiliepime, Sutarties ir pareiškėjo nurodytų Sutarties neatskiriama dalimi esančių Mokėjimo kortelių išdavimo ir naudojimo taisyklių sąlygos reguliuoja tik pareiškėjo mokėjimo operacijas, atliekamas ir vykdomas mokėjimo kortele<sup>4</sup>. Pareiškėjo minima Mokėjimo kortelių išdavimo ir naudojimo taisyklių 5.1 papunkčio<sup>5</sup> sąlyga taip pat skirta tik automatinio valiutos keitimo tvarkai, atsiskaitant mokėjimo kortele, aptarti. Nagrinėjamu atveju mokėjimo operacija buvo atlikta nesinaudojant mokėjimo kortele, todėl tokiems mokėjimams taikomos Bendrųjų taisyklių 1 priedo 6 skyriuje nustatytos lėšų įskaitymo ir apmokestinimo taisyklės<sup>6</sup>.

Atsižvelgus į pareiškėjo kreipimesi dėstomas aplinkybes, kuriomis jis grindžia savo reikalavimą, teigtina, kad pareiškėjui kaip nepagrįstas ir neproporcingas atrodo jam pritaikytas 10,14 Eur (106,28 SEK ekvivalentas) komisinis mokestis už gautų lėšų administravimą, kuris yra didesnis ir už pačią kredito pervedimo sumą (70 SEK). Pareiškėjas mano, kad jei tarptautinio kredito pervedimo lėšos, prieš jas įskaitant į sąskaitą, būtų buvę automatiškai konvertuotos į sąskaitos valiutą, t. y. eurus, jam būtų pritaikytas tik valiutos keitimo mokestis. Vis dėlto, kaip nurodė bankas atsiliepime, net jeigu prieš įskaitant kredito pervedimo lėšas į sąskaitą būtų buvusi atlikta valiutos keitimo operacija ir lėšos į pareiškėjo banko sąskaitą būtų buvusios įskaitytos euro valiuta, banko kainyne nustatytas mokestis už lėšų administravimą (10,14 Eur) pareiškėjui vis tiek būtų buvęs pritaikytas.<sup>7</sup> Remiantis pirmiau aptarta banko kainyno sąlyga, darytina išvada, kad mokesčiai už gautų lėšų administravimą nebūtų taikomi tik tada, jei pareiškėjui, kaip lėšų gavėjui, lėšos iš užsienio banko būtų pervestos ne SEK, bet euro valiuta, kaip pagrindine sąskaitos valiuta. Kaip paaiškino bankas atsiliepime, norėdamas, kad gautos lėšos į jo sąskaitą banke būtų įskaitomos ir lėšos jo sąskaitoje būtų tvarkomos tik euro valiuta, pareiškėjas tai turėtų pasirinkti, atvykęs į vieną iš banko padalinių.

Išanalizavus visas pirmiau nurodytas aplinkybes, darytina išvada, kad bankas tinkamai ir teisėtai, t. y. laikydamasis šalių Sutarties ir ją sudarančių dokumentų (Bendrųjų taisyklių, kainyno) nuostatų, įskaitė gauto tarptautinio kredito pervedimo lėšas į pareiškėjo sąskaitą banke, atidarydamas sąskaitą komponentę SEK valiuta, nes sąskaitos banke SEK valiuta ginčijamos mokėjimo operacijos įvykdymo dieną pareiškėjas neturėjo, ir pritaikydamas banko kainyne nustatyta mokestį už lėšų administravimą. Atsižvelgiant į tai, pareiškėjo reikalavimas bankui grąžinti pareiškėjui 106,28 SEK gautų lėšų administravimo mokestį ir tarptautinio kredito pervedimo lėšas (70 SEK) konvertuoti į eurus pagal tarptautinio kredito pervedimo lėšų įskaitymo į sąskaitą banke dienos valiutos kursą atmestinas kaip nepagrįstas.

Remdamasis tuo, kas išdėstyta, ir vadovaudamasis Lietuvos Respublikos vartotojų teisių apsaugos įstatymo 27 straipsnio 1 dalies 3 punktu, Lietuvos banko valdybos 2012 m. sausio 26 d. nutarimo Nr. 03-23 „Dėl Vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčų neteisminio sprendimo procedūros Lietuvos banke taisyklių patvirtinimo“ 2 punktu ir šiuo nutarimu patvirtintų Vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčų neteisminio sprendimo procedūros Lietuvos banke taisyklių 59.3 papunkčiu, n u s p r e n d ž i u:

Atmesti pareiškėjo X. X. reikalavimą.

Lietuvos banko sprendimas dėl ginčo esmės yra rekomendacinio pobūdžio ir teismui neskundžiamas. Vartotojui ir finansų rinkos dalyviui išlieka teisė dėl ginčo sprendimo kreiptis į teismą arba kitą ginčų nagrinėjimo instituciją įstatymų nustatyta tvarka. Kreipimasis į teismą po Lietuvos banko sprendimo dėl ginčo esmės priėmimo nelaikomas šio sprendimo apskundimu.

[Pareigų pavadinimas]

[Vardas ir pavardė]

<sup>4</sup> Mokėjimo kortelių išdavimo ir naudojimo taisyklių 1 skyriuje nustatyta, kad šios taisyklės yra sudėtinė Bendrųjų taisyklių dalis, todėl turi būti skaitomos ir aiškinamos kartu, atsižvelgiant į kontekstą. Mokėjimo kortelių taisyklės reglamentuoja mokėjimo kortelių išdavimo, naudojimo ir atsikaitymo tvarką.

<sup>5</sup> Sudarant Sutartį galiojusi Mokėjimo kortelių išdavimo ir naudojimo taisyklių redakcija, kurios egzempliorius pateiktas pareiškėjui sudarant Sutartį. Galiojančios redakcijos 10 skyriaus sąlygos nustato, kad lėšas į kliento sąskaitą bankas įskaito mokėjimo operacijos valiuta, nesvarbu, kokia valiuta tvarkoma mokėjimo kortelės sąskaita.

<sup>6</sup> Bendrųjų taisyklių 1 priedo 2 skyriuje nustatyta, kad „Mokėjimo taisyklių nuostatos taikomos atliekant visas mokėjimo operacijas valstybių narių valiutomis Lietuvoje ir tarp valstybių narių.“

<sup>7</sup> Banko kainyne nurodyta, kad už užsienio valiutos pervedimą į kliento sąskaitą iš kitų Lietuvoje registruotų bankų ar kitų šalių (taip pat ir Europos Sąjungos ir Europos ekonominės erdvės šalių, Jungtinės Karalystės, Šveicarijos, Monako, San Marino, Andoros), lėšų gavėjui taikomas 10,14 Eur lėšų administravimo mokestis.