

DUK

1. Kas yra NS PAY?

NS PAY, UAB yra [Lietuvos banko licencijuotas](#) mokėjimo operatorius, kurio dėka vykdomi visi mokėjimai susiję su aptarnaujamų sutelktinio finansavimo operatorių platformų (toliau tekste – platforma) veikla: palūkanų išmokėjimai, premijų išmokėjimai ir pan. Taip pat NS PAY padeda įgyvendinti „Pažink savo klientą“ programą bei lengvai ir greitai patvirtinti platformos klientų tapatybę.

Pats NS PAY funkcionalumas yra integruotas į aptarnaujamą platformą - atskirai atidarinti kitoje aplinkoje paskyros ar sąskaitos nereikia.

Naujiems klientams prisijungus prie savo platformos paskyros reikės praeiti 3 žingsnius, reikalingus nustatyti bei patvirtinti Jūsų tapatybę. Praėjus 3 žingsnius Jums automatiškai bus atidaryta NS PAY e-piniginė, kurią galėsite valdyti prisijungus prie savo platformos paskyros.

2. Kaip vykdomas sąskaitos papildymas (lėšų įskaitymas) į e-piniginę?

Lėšos, kai sąskaitos papildymas vykdomas per elektroninę bankininkystę ar kortelę, įskaitomos į Jūsų piniginę iš karto įvykdžius mokėjimą. Didžiausia leidžiama vieno papildymo suma per elektroninę bankininkystę yra 15 000 EUR, o per kortelę – 1000 EUR.

Lėšos, kai sąskaitos papildymas vykdomas bankiniu SEPA pavedimu, įskaitomos į Jūsų piniginę kelis kartus per dieną.

Preliminarus lėšų įskaitymas vykdomas (darbo dienomis):

10:00-11:00

12:00-13:00

15:00-16:00

17:00-18:00

Apie lėšų įskaitymą platforma jus informuos el. paštu.

NS Pay e-piniginės papildymas investuotojams nėra apmokestinamas. Išskyrus tuos atvejus, jeigu e-piniginės papildymas yra atliekamas darant SWIFT (t.y. ne SEPA) tipo mokėjimą. Detaliau žiūrėti NS Pay įkainius.

3. Lėšų išsivedimas iš e-piniginės

Norint išsivesti savo lėšas iš platformos e-piniginės į savo banko sąskaitą, pirmiausiai Jums reikia jas susieti. Tai padaryti galite papildydami savo e-piniginę per El. Bankininkystę ar kortelę (minimali suma- 50 Eur) arba pavedimu (minimali suma- 1 Eur). Tai atlikus, Jūsų nurodyta sąskaita bus automatiškai atvaizduojama prie "išsivedimas iš e-piniginės" skilties.

Nuo lėšų išvedimo iš e-piniginės iki lėšų įskaitymo į Jūsų sąskaitą gali užtrukti 24h-36h. Išmokėjimai vykdomi tik darbo dienomis.

Lėšų išsimokėjimo operacijoms taikomi įmokų tarifai nurodyti [NS Pay įkainių apraše](#).

4. Kas atsitiktų su investuotojų pinigais, jeigu NS PAY bankrutuotų?

Kai pervedate pinigus į savo asmeninę NS PAY sąskaitą, jums yra sukuriamas pavedimams naudojamas elektroninis pinigų ekvivalentas (t.y. išleidžiami el. pinigai). Tai reiškia, kad jūsų pinigai yra apsaugomi laikant juos atskiroje sąskaitoje viename iš Lietuvoje registruotų bankų ir jie NS PAY nepriklauso, t.y. laikomi atskirai. Ši sistema garantuoja, jog NS PAY bankroto atveju visi jūsų pinigai būtų iš karto grąžinami.

5. Kaip susisiekti su NS Pay arba pateikti skundą?

Susisiekti su NS Pay arba pateikti [skundą](#) galite bendruoju el. paštu info@nspay.lt.

6. Sąskaitų (e-piniginės) atidarymas / uždarymas

a) Kaip atsidaryti e-piniginę NS Pay?

NS PAY funkcionalumas yra integruotas į aptarnaujamą platformą, o tai reiškia, kad jums nereikia atskirai atidaryti sąskaitos kitur. Registracija vykdoma aptarnaujamoje platformoje.

b) Ką daryti, jei atliekant identifikaciją procesas nutrūko?

Jei identifikacija nutrūko, rekomenduojame atkreipti dėmesį, ar išpildomi šie kriterijai:

- Ar patalpa, kurioje fotografuojate asmens dokumentą ir veidą yra gerai apšviesta;
- Ar šalia jūsų nėra pašalinių asmenų, kurie patektų į fotokameros lauką;
- Ar asmens dokumentas, kurį naudojate identifikacijai (pasas, tapatybės kortelė ar leidimas nuolat gyventi Lietuvoje), yra galiojantis bent 3 mėn.;
- Ar esate oficialus juridinio asmens atstovas (kai identifikaciją vykdo juridinis asmuo).
- Pabandyti pakartoti identifikaciją naudojant kitą įrenginį arba kitą naršyklę.

Jei vis tiek susiduriate su nesklandumais, prašome susisiekti užpildant užklausą platformoje, el. paštu kyc@nspay.lt arba platformos klientų aptarnavimo telefonu.

c) Kiek užtrunka pateiktos informacijos tikrinimas?

Pateiktos registracijos informacijos tikrinimas paprastai užtrunka iki 48 valandų (darbo dienomis). Jei pastebėjote, kad Jūsų pateiktos informacijos tikrinimas užtruko ilgiau, prašome susisiekti platformos klientų aptarnavimo kontaktais.

d) *Ką daryti, jei esu Nordstreet platformos naudotojas, susikūręs paskyrą iki 2021 m. lapkričio mėn. 15 d. ir naudojausi Paysera sąskaita mokėjimams atlikti?

*Pasikeitus mokėjimų operatoriui iš Payseros į NS Pay nuo 2021-11-15 dienos, Nordstreet platformos vartotojai turi iš naujo identifikuotis, kad galėtų pilna apimtimi naudotis paslaugomis. Esamiems klientams, kurie jau praėję dalį žingsnių sistema gali paprašyti užpildyti ir pateikti tik trūkstamą informaciją.

Neatlikus identifikacijos, esamos investicijos bus aptarnaujamos, tačiau nebus galima atlikti naujų investicijų.

e) Kokius veiksmus turite atlikti, jei esate lėšų paveldėtojas/-a?

Platformos klientų aptarnavimo kontaktais arba el. paštu kyc@nspay.lt reikalinga pateikti savo asmens dokumento ir mirties liudijimo kopiją (ar analogišką dokumentą) ir paveldėjimo dokumentų kopijas, siekiant perimti laisvas lėšas e-piniginėje.

f) Kaip uždaryti e-piniginę NS Pay?

Uždaryti e-piniginę galite pateikę laisvos formos prašymą el. paštu kyc@nspay.lt. Daugiau apie e-piniginės uždarymo sąlygas rasite [mokėjimo paslaugų sutartyje](#).

7. Mokėjimų vykdymas / informacijos gavimas

a) Ką daryti, jei papildėte sąskaitą, tačiau Jūsų sąskaita vis tiek neatvaizduojama prie "išsivedimas iš e-piniginės" skilties?

Dažniausiai pasitaikančios priežastys, kodėl mokėjimo sąskaita neatvaizduojama prie "išsivedimas iš e-piniginės" skilties po e-piniginės papildymo:

E-piniginė papildyta iš kito asmens sąskaitos;

Nesutampa vardas ir/ar pavardė (pvz. pavardės pasikeitimas po santuokos).

Jei vis tiek susiduriate su nesklandumais, prašome susisiekti užpildant užklausą platformoje, arba el. paštu kyc@nspay.lt arba platformos klientų aptarnavimo telefonu.

b) Kaip atšaukti mokėjimo operaciją?

Jei norite atšaukti išeinančią mokėjimo operaciją, tą galima padaryti tik tuo atveju, jei tokie pervedimai dar nebuvo išsiųsti iš NS Pay.

Galite pateikti laisvos formos prašymą platformos klientų aptarnavimo kontaktais arba el. paštu kyc@nspay.lt. Gavę prašymą prioritetine tvarka atliksime individualų vertinimą dėl galimybės atšaukti mokėjimo nurodymą. Įkainis už tokį nagrinėjimą netaikomas.

c) Ar taikomi e-piniginės limitai?

Investuotojų e-piniginėms taikomas metinis limitas lėšų išsimokėjimui, siekiant apsaugoti lėšas nuo potencialių sukčiavimo atvejų.

Limitas fiziniam asmeniui – 20.000 EUR

Limitas juridiniam asmeniui – 100.000 EUR

Norėdami pakeisti limitą prašome pateikti laisvos formos prašymą el. paštu kyc@nspay.lt.

d) Kaip galite gauti e-piniginės išrašą?

Paskyros išrašas pasiekiamas prisijungus prie asmeninės paskyros platformoje, meniu skiltyje „Paskyros išrašas“.

e) Kur galite matyti savo ir/ar platformos inicijuotus mokėjimus?

Savo ir/ar platformos inicijuotus mokėjimus galite matyti prisijungus prie asmeninės paskyros platformoje, meniu skiltyje „Paskyros išrašas“.

Jei Jums reikia papildomos informacijos apie mokėjimo operacijos atsekimą, galite pateikti laisvos formos prašymą platformos klientų aptarnavimo kontaktais. Gavę prašymą prioritetine tvarka atliksime individualų vertinimą dėl informacijos pateikimo. Įkainis už tokį nagrinėjimą netaikomas.

8. Pinigų plovimo prevencija / kliento pažinimas

a) Kaip ir kada naujinama kliento pažinimo anketa?

Įgyvendindami teisės aktuose įtvirtintus kliento pažinimo reikalavimus, periodiškai prašome atnaujinti Kliento pažinimo anketą. Atnaujinimo dažnumas priklauso nuo įvairių aplinkybių, pvz. galimos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos. Kai reikės atnaujinti anketą, savo paskyroje platformoje matysite mygtuką „Atnaujinkite duomenis“.

Jei nesate atlikę daugiau kliento pažinimo veiksmų, kaip pavyzdžiui neužpildytas profilis, rizikos skaičiuoklė ar kt., pirmiausia iš eilės turėsite atlikti prašomus veiksmus ir tada bus aktyvuotas mygtukas kliento pažinimo anketos pildymui.

b) Kokiu pagrindu NS Pay prašo pateikti informaciją apie lėšų / turto kilmę, užimamas pareigas ir pan.?

Tokių duomenų prašome, kad galėtume geriau suprasti kliento e-piniginėje esančių lėšų kilmę, taip pat ar atliekamos operacijos atitinka gaunamas pajamas. Tai mums padeda geriau pažinti savo klientus bei lengviau užtikrinti klientų lėšų saugumą.

Ši pareiga NS Pay įtvirtinta pagal LR Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymą, taip pat ir [Mokėjimo paslaugų sutartyje](#).

c) Kokius lėšų/turto kilmę (šaltinį) patvirtinančius dokumentus galima pateikti?

Asmeninės santaupos iš pajamų - banko išrašas, įrodantis darbdavio pervestą atlyginimą ir darbo sutartį; banko išrašas, įrodantis pajamas, jei asmuo vykdo individualią veiklą; kiti dokumentai, kurių gali prireikti atsižvelgiant į situaciją, pavyzdžiui, metinės deklaracijos.

Turto pardavimas – pirkimo-pardavimo sutartis ir banko išrašas, įrodantis turto pardavimo procesą; kiti dokumentai, kurių gali prireikti atsižvelgiant į situaciją.

Įprastinė ūkinė veikla – metinės finansinės ataskaitos už praėjusius metus (jei užsiimate ūkine veikla).

Paveldėjimas - palikimo priėmimą patvirtinantys dokumentai ir banko išrašas apie gautas sumas; kiti dokumentai, kurių gali prireikti atsižvelgiant į situaciją.

Paskola – paskolos sutartis ir banko išrašas, patvirtinantis iš paskolos gautas lėšas.

Dividendai – įmonės metinis pranešimas, patvirtinantis įmonės pelną ir banko išrašas, įrodantis dividendų išmokėjimą, arba sprendimas išmokėti dividendus.

Dovana – dovanojimo sutartis ir banko išrašas, įrodantis dovanos gavimą; kiti dokumentai, kurių gali prireikti atsižvelgiant į situaciją.

Kita – apibūdinkite kitą finansavimo šaltinį ir pridėkite atitinkamus patvirtinamuosius dokumentus.

d) Jau esu pateikęs/-usi informaciją apie save kitoms valstybės įmonėms – Valstybinei mokesčių inspekcijai, Valstybės įmonei Registrų centrui ir pan. Kodėl NS Pay iš jų negali gauti reikalingos informacijos?

Teisės aktai įpareigoja NS Pay, kaip licencijuotą finansų įstaigą, gauti reikalingą informaciją tiesiogiai iš savo klientų. Minėtų institucijų turima informacija gali būti naudojama kaip papildomas duomenų šaltinis tikrinant Jūsų pateiktą informaciją.

e) Kas yra galutinis naudos gavėjas?

Galutinis naudos gavėjas juridiniame asmenyje suprantamas kaip fizinis asmuo, kuris tiesiogiai ar netiesiogiai, turėdamas didesnę kaip 25 proc. akcijų, pajų, įnašų ar (ir) balsų dalį juridiniame asmenyje, jį kontroliuoja kaip savininkas.

Juridinis asmuo, registruotas Lietuvoje, turi būti atskleidęs informaciją apie savo naudos gavėjus RC JANGIS sistemyje.

f) Kas yra PEP (politiškai paveikiamas asmuo)?

Politiškai pažeidžiamų (paveikiamų) asmenų sąvoka yra įtvirtinta teisės aktuose, pagal kuriuos numatyta, kad politiškai pažeidžiamu (paveikiamu) asmeniu yra laikomas fizinis asmuo, kuris šiuo metu arba pastaruosius 12 mėnesių ėjo svarbias viešąsias pareigas bet kuriose valstybėse ir/arba tarptautinėse ar užsienio valstybių institucijose, ir jo artimieji šeimos nariai (sutuoktinis, asmuo, su kuriuo registruota partnerystė (toliau – sugyventinis), tėvai, broliai, seserys, vaikai, vaikų sutuoktiniai, vaikų sugyventiniai) ar jo artimi pagalbininkai (fizinis asmuo, kuris su svarbias viešąsias pareigas einančiu ar ėjusiu asmeniu yra to paties juridinio asmens ar juridinio asmens statuso neturinčios organizacijos dalyvis arba palaiko kitus dalykinius santykius; fizinis asmuo, kuris yra vienintelis juridinio asmens ar juridinio asmens statuso neturinčios organizacijos, įsteigtos ar veikiančios de facto siekiant turtinės ar kitokios asmeninės naudos svarbias viešąsias pareigas einančiam ar ėjusiam asmeniui, naudos gavėjas).

Informacija apie politiškai pažeidžiamus (paveikiamus) asmenis renkama, kadangi to reikalaujama pagal Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymą.

g) Ką turėtumėte daryti, jei pasikeitė Jūsų vardas, pavardė?

Prašome pateikti laisvos formos prašymą ir naujo galiojančio asmens dokumento kopiją el. paštu kyc@nspay.lt.

h) Gavau pranešimą atnaujinti asmens dokumentą, kaip tą galiu padaryti?

Tinkami dokumento tipai:

- Asmens tapatybės kortelė (abi pusės);
- Pasas;
- Leidimas nuolat gyventi (abi pusės).

Galimi pateikimo būdai:

- Atsiųsti naują galiojantį asmens dokumentą el. paštu kyc@nspay.lt.
- Įkelti naują galiojantį asmens dokumentą platformoje, prisijungus prie savo paskyros.

i) Kas gali nutikti, jei neatsakysiu į NS Pay paklausimą arba pateiksiu neteisingą/nepilną informaciją?

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo 18 straipsniu, atsisakymas pateikti prašomą informaciją gali lemti atsisakymą atlikti finansines operacijas, taip pat iš dalies ar visiškai nutraukti ar atsisakyti pradėti dalykinius santykius. Tokiu atveju NS Pay nebus atsakinga už neįvykdytus įsipareigojimus.

9. Asmens duomenų apsauga

a) Kaip tvarkomi mano asmens duomenys naudojantis NS Pay?

Asmens duomenys tvarkomi pagal bendrąjį duomenų apsaugos reglamentą ir NS Pay [privatumo politiką](#).

b) Kaip NS Pay užtikrina duomenų saugumą?

Informacija apie klientus (tapatybės duomenys, sąskaitos, investicijos ir t.t.) ir jų sandorius, kurią gauna NS Pay, teikdama finansines paslaugas pagal atitinkamą sutartį, yra laikytina paslaptimi ir saugoma vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais.

Pagal Mokėjimo paslaugų sutartį, kliento ir (ar) jo atstovo prisijungimo prie Sistemos duomenys, kita kliento ir (ar) kliento atstovo autentifikavimo metu suvedama informacija yra laikytina slapta informacija, todėl klientas įsipareigoja šią informaciją saugoti, nesudaryti sąlygų ją sužinoti tretiesiems asmenims, nedelsdamas informuoti NS Pay ar Platformą sužinojus ar įtarus, kad tretieji asmenys prie šios informacijos prieina ar kitaip ją sužino.

10. Sukčiavimo prevencija

a) Kaip atpažinti sukčiavimo atvejus?

Dažniausiai pasitaikantys sukčiavimo atvejai:

Duomenų vagystė siunčiant el. laiškus - siunčiant apgaulingus laiškus siekiama apgaule priversti asmenį atskleisti konfidencialią informaciją arba įdiegti kenkėjiškas programas savo kompiuteryje. Dažnai tai atliekama sukuriant apgaulingą interneto svetainę, siunčiant elektroninį laišką ar tekstinę žinutę. Rekomenduojame atsargiai vertinti siuntėjo adresą ir laiško turinį.

Investicinis sukčiavimas – tai sąvoka, apimanti įvairiausių dezinformaciją, su kuria sukčiai vilioja investuotojus priimti investicinius sprendimus dėl produktų, kurie yra beverčiai arba net neegzistuoja. Visais atvejais patartina prašyti daugiau informacijos ir pasidomėti įmone arba produktu, į kurį ketinate investuoti.

Bandymas pasinaudoti kito asmens paskyra – kai siekiama įgyti prieigą prie trečio asmens paskyros ir ten atlikti neautorizuotus mokėjimus. Raginame saugoti savo el. paštą, slaptažodį ir nesuteikti jų kitiems asmenims, prie platformos jungtis patikrinus svetainės adresą.

b) Ką daryti, jei įtariate tapus sukčiavimo auka?

Jei esate arba įtariate, kad tapote sukčiavimo auka: nedelsdami informuokite NS Pay info@nspay.lt arba Platformą apie tai, kas nutiko klientų aptarnavimo kontaktais; kreipkitės į policiją.