

## MAKSETEHINGUTE TEOSTAMISE TINGIMUSED

**Kehtivad alates 14.11.2016**

### 1. MÕISTED

**Arvelduspäev** – päev, mil Pank on avatud vastava Maksetehingu tegemiseks. Sõltuvalt Maksetehingust võib Arvelduspäev olla erinev. Maksetehingute Arvelduspäevad on kajastatud Panga hinnakirjas.

**BIC** – Saaja Panka identifitseeriv kood, ISO 9362 (Bank Identification Code).

**IBAN** – Konto numbri rahvusvaheline formaat, ISO 13613 (International Bank Account Number).

**Konto number** – kliendile tehingute teostamiseks ja nõudmiseni hoiuse hoidmiseks avatud arvelduskontot identifitseeriv number.

**Kordumatu tunnus** – Panga poolt kliendile määratud tähtede, numbrite või sümbolite kombinatsioon, milleks võib olla Saaja nimi või Konto number ning mille klient esitab teise panga kliendi või tema Maksetehingus kasutatava konto üheseks kindlakstegemiseks.

**Lepinguriik** – Euroopa Majanduspiirkonna Lepinguriik, Switzerland, Monaco.

**Makse valuuta** – valuuta, milles Maksja soovib raha üle kanda.

**Maksekorraldus (Siseriiklik makse, Välismakse)** – Maksja poolt Panka antud korraldus teostada Maksetehing vastavalt maksekorraldusel fikseeritud tingimustele.

**Maksesüsteemi korraldaja** – rahaliste vahendite edastamise süsteemi haldaja.

**Makseteenuse pakkuja** – Versobank AS, registrikood 10586461 (edaspidi Pank).

**Maksetehing** – igasugune sularaha sissemaksmine ja väljamaksmine ning raha ülekandmine, sõltumata selle aluseks olevast Maksja ja Saaja vahelisest õigussuhtest.

**Maksevahendaja (sh korrespondent-pank)** – pank, mille kaudu toimub Maksekorralduse edastamine Saaja pangale.

**Maksja** – isik, kes on andnud Pangale korralduse teostada Maksetehing Maksekorralduses fikseeritud tingimustel.

**Maksja pank** – Maksjat teenindav Pank, kellele Maksja esitab Maksetehingu teostamiseks Maksekorralduse.

**Maksja väärtuspäev (T)** – Arvelduspäev, mil Maksja pank debiteerib Maksja kontot ja mis on aluseks kontol oleva rahasumma intressi arvutamisel.

**Saaja** – isik, kelle kontole kantakse üle Maksekorraldusel märgitud summa.

**Saaja pank** – pank, kus asub makse Saaja konto.

**SEPA makse** – Välismakse eurodes, mille Saaja pank asub Lepinguriigis ning on SEPA arveldussüsteemi otsene või kaudne liige.

Maksekorraldusele märgitakse Saaja IBAN ja Saaja BIC tunnus. SEPA Välismakse teenustasude kulud kannavad Maksja ja Saaja kahasse (SHA).

**Siseriiklik makse** – makse, mille mõlema osapoole pangad asuvad Eesti Vabariigis. Siseriikliku makse teenustasud kannavad Maksja ja Saaja kahasse (SHA).

**Välismakse** – makse, mille ühe osapoole pank asub väljaspool Eesti Vabariiki või mõlema osapoole pank asub Eesti Vabariigis ja makse täitmisel kasutatakse väljaspool Eesti Vabariiki asuvat Maksevahendajat.

### 2. ÜLDSÄTTED

2.1. Käesolevate Maksetehingu teostamise tingimustega reguleerimata küsimustes juhivad Pank ja Maksja Panga arvelduslepingu tingimustest, Panga üldtingimustest ja hinnakirjast.

2.2. Pank täidab Maksja algatatud maksed ja kannab Saaja kasuks laekunud maksed Saaja kontole Maksetehingu teostamise tingimustega kehtestatud tähtaegadega.

2.3. Panka laekunud maksed kannab Pank Saaja kontole ning tagastamisele kuuluvad maksed tagastab Pank Maksjale kooskõlas Kordumatu tunnusega.

2.4. Pank võib jätta makse teostamata või täita

hilinemisega, kui Maksja ei ole täitnud Maksekorralduse täitmise nõudeid, esitanud Panga nõudel Maksetehingu aluseks oleva raha seaduslikku päritolu tõendavaid dokumente ja kui Maksja kontol puudub vajalik rahasumma Maksekorralduse ja teenustasu tasumiseks.

### 3. VÄLJUVA MAKSEKORRALDUSE TÄITMINE

Maksja esitab Pangale korrektse Maksekorralduse järgmiste andmetega:

#### 3.1 Siseriiklik maksekorraldus:

- kuupäev – Maksja väärtuspäev;
- Maksja nimi;
- Maksja Kordumatu tunnus;
- juriidilise isiku registrikood/füüsilise isiku isikukood;
- Saaja nimi;
- Saaja Kordumatu tunnus;
- Saaja panga nimi;
- selgitus ja/või viitenumber;
- summa numbrite ja sõnadega ning valuuta;
- makse tüüp (tavaline või ekspress, T+2);

#### 3.2. Välismaksekorraldus:

- kuupäev – Maksja väärtuspäev;
- Maksja nimi;
- Maksja Kordumatu tunnus;
- juriidilise isiku registrikood/füüsilise isiku isikukood;
- Maksja aadress;
- Saaja nimi (Vene rubla maksete korral ka INN kood) ja aadress;
- Saaja Kordumatu tunnus;
- Saaja panga nimi, aadress ja panga kood (BIC kood, BLZ (Saksamaa), Sort Code (Inglismaa), ABA või FW (USA));
- korrespondentpanga nimi, aadress ja panga kood (BIC kood, BLZ (Saksamaa), Sort Code (Inglismaa), ABA või FW (USA));
- selgitus maksimaalse pikkusega 140 tähemärki;
- valuuta vastavalt ISO standardile;
- summa numbrite ja sõnadega;

- makse tüüp (tavaline, ekspress või T+2);
- maksekulude tasumine (SHA -jagatud kulud või OUR täissummas Saajale);

#### 3.3. Muud Maksetehingud

Muude Maksetehingute (nt sularaha sissemakse) teostamiseks esitab Maksja vajaliku info vastaval Panga blanketil olevate väljade nimetustele ja/või Panga poolt antud juhistele.

### 4. LAEKUV MAKSEKORRALDUS

4.1 Siseriikliku makse laekumiseks peab Saaja teatama Maksjale oma Kordumatu tunnuse ja Saaja nime.

4.2 Välismakse laekumiseks peab Saaja teatama Maksjale oma täisnime, aadressi, Kordumatu tunnuse (IBAN) ning Saaja panga ning võimalusel korrespondentpanga andmed. Saaja Panga andmed: Versobank AS, Hallivanamehe 4, 11317 Tallinn, Estonia, BIC – SBMBEE22. Panga korrespondentpankade nimed ja BIC koodid on kättesaadavad Panga koduleheküljel [www.versobank.com](http://www.versobank.com).

### 5. MAKSEKORRALDUSE TAGASIVÕTMINE, PARANDAMINE JA TÜHISTA-MINE

5.1. Maksja võib Pangale esitatud Maksekorralduse tagasi võtta, kui ta teatab sellest Pangale ja kui Pank ei ole veel Maksekorraldust täitma asunud (st ei ole veel edastanud makse andmeid Maksevahendajale või Saaja pangale).

5.2. Panga poolt täidetud korralduse parandamine ja tühistamine toimub Maksja kulul ja riskil.

5.3. Maksekorralduse tagasivõtmise, tühistamise või makse tagastamise korral maksekorralduse teenustasu ei tagastata.

5.4. Maksja tasub maksekorralduse parandamiste, tühistamiste, järelepärimiste ja muude taoliste toimingutega kaasnevad kulutused Pangas kehtiva hinnakirja kohaselt, sh tasub Maksja täies ulatuses ka vastava toimingu täitmisel tekkivad Maksevahendajate või Saaja panga teenustasud.

Pangal on õigus debiteerida Maksja kontolt nimetatud teenustasud.

## 6. MAKSEKORRALDUSE TEOSTAMISE TÄHTAJAD

### 6.1. Siseriiklike maksete teostamise tähtajad:

6.1.1. Korreksete andmetega pangasisene makse ja laekumine teostatakse Panga Arvelduspäeval kell 08.30-18.00. Mittekorreksete andmetega makse tagastatakse või kinnitatakse Panga Arvelduspäeval kell 08.30-18.00.

6.1.2. Makse teise Eesti panka edastatakse Panga Arvelduspäeval (T+0) kui makse on esitatud enne kella 15.45-i. Kui makse on esitatud Panka peale kella 15.45-i, siis edastatakse makse Panga Arvelduspäevale järgneval Arvelduspäeval (T+1).

6.1.3. Ekspressmakse teise Eesti panka edastatakse Panga Arvelduspäeval kui makse on esitatud Panka vastavalt Panga hinnakirjas toodud maksete teostamise tähtajale.

6.1.4. Laekumised kantakse Saaja kontole Panga Arvelduspäeval kuni kella 18.00-ni.

### 6.2. Välismaksete teostamise tähtajad

#### 6.2.1. Väljuvad Välismaksed

6.2.1.1. Tavaline makse edastatakse Maksevahendajale Panga Arvelduspäevale järgneval Arvelduspäeval (T+1), kui makse on esitatud Panka enne kella 18.00.

6.2.1.2. SEPA makse, mis on esitatud kuni kella 15.45-i edastatakse Panga Arvelduspäeval (T+0). Kui SEPA makse on esitatud Panka peale kella 15.45-i, siis edastatakse makse Panga Arvelduspäevale järgneval- Arvelduspäeval (T+1).

6.2.1.3. Ekspressmakse edastatakse Maksevahendajale Panga Arvelduspäeval, kui makse on esitatud Panka vastavalt Panga hinnakirjas toodud maksete teostamise tähtajale.

6.2.1.4. T+2 makse edastatakse Maksevahendajale Panga Arvelduspäevale järgneval kolmandal Arvelduspäeval (T+2), kui makse on esitatud Panka enne kella 18.00.

#### 6.2.2. Laekuvad Välismaksed

6.2.2.1. Panga Arvelduspäeval enne makse teostamise tähtaega Panga korrespondentkontole laekunud Välismakse kantakse Saaja kontole

samal Arvelduspäeval. Pangal on õigus krediteerida makse Saaja kontot järgmisel Arvelduspäeval kui esineb makse täiendava kontrolli vajadus.

6.2.2.2. Kui makse on laekunud Panga korrespondentkontole pärast makse teostamise tähtaega või päeval, mil Pangal ei ole Arvelduspäev, siis kantakse makse Saaja kontole järgmisel Panga Arvelduspäeval.

## 7. TEENUSTASUD

7.1. Maksekorralduse täitmise, laekumise, Välismaksetega seotud järelepärimiste, parandamiste ja tühistamiste eest tasub Maksja vastavalt Pangas kehtivale Hinnakirjale.

7.2. Pank debiteerib laekunud Välismakse teenustasu Saaja kontolt pärast laekunud makse kandmist Saaja kontole.

7.3. Maksekorralduse täitmisega seotud kulud jagatakse Maksja ja makse Saaja vahel "Kulud kahasse" (SHA). Maksja maksab Panga teenustasu ja Saaja maksab kõikide ülejäänud pankade teenustasu.

7.4. Kui makse tehakse väljaspoole Lepinguriike või muus vääringus kui euro või Lepinguriigi vääringus võib Maksja valida "Kulud kahasse" (SHA) asemel "Täissumma Saajale" (OUR). Maksekorralduse täitmisega seotud Panga ja Maksevahendajate kulud tasub täies ulatuses Maksja (va. USA dollarites tehtud maksed läbi USA pankade, USA pangad võivad muuta teenustasu "Kulud kahasse" (SHA).

7.5. Kui Maksja poolt Maksja pangale makstud teenustasu ei kata Maksetehingu teostamisega seotud teenustasusid välispankades, on Maksja pangal õigus need Maksja kontolt hiljem debiteerida.

7.6. Pangal on õigus muuta kulude katmise viisi Lepinguriigis asuvast Maksja pangast Lepinguriigi vääringus või eurodes algatatud panka laekunud maksete puhul, millel ei ole näidatud valuuta konverteerimist, kuid millel on kulude katmise viisina märgitud „Maksja maksab“ või „Saaja maksab“, asendades makse algatamisel valitud kulude katmise viis viisiga „kahasse“.

## 8. PANGA KOHUSTUSED JA VASTUTUS

8.1. Pank teostab makse Maksja poolt antud andmete alusel ega vastuta valede ja/või ebaselgete andmete tõttu tehtud eksliku makse eest.

8.2. Pank ei vastuta selle eest, kui Maksevahendaja(d) või Saaja pank ei järgi Maksja instruksioone või mõnel muul Pangast sõltumata põhjusel ei jõua Maksetehing täissummana Saaja kontole.

8.3. Maksja pank vastutab Välismaksekorralduse täitmise eest juhul, kui Pank muudab omaalgatuslikult ja ühepoolsetl Maksja poolt valitud Maksevahendaja panka.

8.4. Pank ei ole kohustatud sooritama makset valuutas, mida Pank ei noteeri.

8.5. Kui laekuva Maksetehingu vastuvõtmisel on korraldusel info Saaja kohta puudulik või vigane, on Pangal õigus laekuv Maksetehing tagastada Maksja panka ja Saaja kontot mitte krediteerida. Pank ei vastuta kui kliendi esitatud vigase või puuduliku Kordumatu tunnuse alusel täidetakse korraldus valele Saajale või kui korralduse täitmine viibib kliendi poolt esitatud vigase või puuduliku Kordumatu tunnuse tõttu.

8.6. Pank ei vastuta, kui kohustuste täitmata jätmise või mittekohase täitmise põhjustas vääramatud jõud (Force majeure) või kui Pank täitis seadusest tulenevat kohustust.