

1. Mõisted

Lisaks Arvelduskontolepingu tingimustes ja Panga Üldtingimustes sätestatud kasutatakse Maksetingimustes alljärgnevat mõistet:

Arvelduspäev – päev, mil Pank, tema maksevahendajad ja Saaja pank on tehingute tegemiseks avatud. Üldjuhul on arvelduspäev iga kalendripäev, mis ei ole laupäev, pühapäev, Eesti ega ülekantava valuuta päritolumaa rahvus- ega riigipüha, ega üleeuroopalise arveldussüsteemi TARGET2 puhkepäev, kui ülekantav valuuta on euro;

IBAN – on konto numbri (kordumatu tunnuse) rahvusvaheline formaat (International Bank Account Number);

Klient (Maksja) – juriidiline või füüsiline isik, kes on sõlminud Pangaga arvelduskontolepingu;

Konto – Kliendi nimele avatud ja tema maksetehingute täitmiseks peetav Arvelduskonto;

Konto number (kordumatu tunnus) – Panga poolt Kliendile määratud tähtede, numbrite või sümbolite kombinatsioon, mis tähistab Kliendile Pangas avatud kontot;

Maksekorraldus (maksejuhised) – igasugune maksetehingu tegemise korraldus (maksekorraldus, välismaksekorraldus), mille Maksja annab Pangale. Maksekorralduse võib anda ka Saaja kaudu;

Maksetehing (makse) – igasugune sularaha sissemaksmine ja väljamaksmine ning raha ülekandmine, sõltumata selle aluseks olevast Maksja ja Saaja vahelisest õigussuhtest;

Maksja - juriidiline või füüsiline isik, kes annab maksekorralduse maksekonto debiteerimiseks, või kui maksekontot ei ole, siis isik, kes annab maksekorralduse;

Maksja väärtuspäev – päev, mil Pank debiteerib Maksja kontot maksekorralduse ja teenustasu osas;

Maksevahendaja/korrespondentpank – kommertspank, kes osaleb makse tegemisel kokkuleppel Pangaga või Saaja makseteenuse pakkujaga ja kes ei ole Maksja ega Saaja;

Väärtuspäev – päev, mil Pank debiteerib Kliendi kontot või krediteerib Saaja kontot ja mis on aluseks kontol oleva rahasumma intressi arvutamisel;

Pank – Pank, kellele Maksja esitab maksetehingu teostamiseks maksekorralduse, ehk Tallinna Äripanga AS;

Pangasisene makse – makse eurodes või välisvaluutas Pangas asuvalt kontolt Pangas asuvale kontole;

Panga väärtuspäev – arvelduspäev, millal õigus maksetehingu summa kasutamiseks läheb üle Pangalt maksevahendajale või Saaja pangale;

Rahvusvaheline makse – makse eurodes või välisvaluutas, mille ühe osapoole pank asub väljaspool Eesti Vabariiki või mõlema osapoole pank asub Eesti Vabariigis ja maksekorralduse täitmisel kasutatakse väljaspool Eesti Vabariiki asuvat maksevahendajat;

Saaja – juriidiline või füüsiline isik, kes on maksekorralduse kohaselt soodustatud isik;

Saaja pank – pank, kus asub makse Saaja konto;

SEPA makse – rahvusvaheline makse eurodes, mille saaja pank asub Euroopa majanduspiirkonna lepinguriigis, on SEPA arveldussüsteemi otsene või

kaudne liige ning mis vastab SEPA makse kriteeriumitele. SEPA makse kriteeriumid on toodud Tallinna Äripanga Hinnakirjas;

Vahetuskurs – Panga poolt kehtestatud vahetuskurs valuuta konverteerimiseks teise valuutasse. Vahetuskurs hõlmab sularaha- ja ülekandekurssi sõltuvalt sellest kas konverteerimine toimub sularahas või sularahata kontol.

2. Üldsätted

2.1. Maksetingimused (edaspidi Tingimused) on dokument, millega Pank kehtestab maksetehingute teostamise tingimused ja korra.

2.2. Tingimused on Arvelduskontolepingu lahutamatuks lisaks. Muuhulgas kohaldatakse Tingimusi maksetehingutele, mida Pank teostab ja mille teostamise eelduseks ei ole Arvelduskontolepingu olemasolu.

2.3. Panga poolt osutatavate makseteenuste loetelu ja kirjeldus on kättesaadav Panga kodulehel ja Panga teenindusaalides. Lisainformatsiooni makseteenuste kohta saab küsida ka klienditeenindajalt.

2.4. Panga nõudel on Maksja või Saaja kohustatud esitama Pangale dokumentaalse kinnituse maksetehingu teostamiseks kasutatava raha seadusliku päritolu kohta. Pank ei ole kohustatud Maksekorraldust täitma enne vastava kinnituse saamist.

2.5. Pangal on õigus nõuda, et Maksja täidab omakäeliselt Panga maksekorralduse blanketi.

2.6. Pangal on õigus Maksja valitud maksevahendajat muuta Maksjale sellest teatamata. Kui Maksja ei määra maksevahendajat, on pangal õigus määrata maksevahendaja Maksja eest.

2.7. Tingimusi muudetakse Panga üldtingimustes kehtestatud korras. Üldtingimused on kättesaadavad Panga kodulehel ja Panga teenindusaalides.

3. Juhised maksekorralduse edastamiseks

3.1. Pangasisene makse

3.1.1. kuupäev – Maksja väärtuspäev;

3.1.2. Maksja konto number – konto number, millisel maksetehing teostatakse;

3.1.3. Maksja konto omaniku nimi – juriidilise isiku nimetus või füüsilise isiku täisnimi (ei ole vajalik, kui maksetehing teostatakse elektroonilise maksekanali kaudu);

3.1.4. identifitseerimiskood – juriidilise isiku äriregistrikood või füüsilise isiku isikukood (ei ole vajalik, kui maksetehing teostatakse elektroonilise maksekanali kaudu);

3.1.5. Saaja nimi – juriidilise isiku nimetus, füüsilise isiku täisnimi;

3.1.6. Saaja kontonumber – saaja kontonumber Pangas;

3.1.7. Saaja pank – Tallinna Äripanga AS;

3.1.8. selgitus ja/või viitenumber – selgitav informatsioon maksetehingu sisu kohta. Viitenumber on Saaja poolt ettenähtud number;

3.1.9. summa ja valuuta – summa numbrite ja käsitsi täidetaval blanketil ka sõnadega ning valuuta vastavalt ISO standardile.

- 3.2. **SEPA makse**
- 3.2.1. kuupäev – Maksja väärtuspäev;
- 3.2.2. Maksja konto number – konto number, millisel maksetehing teostatakse;
- 3.2.3. Maksja konto omaniku nimi – juriidilise isiku nimetus või füüsilise isiku täisnimi (ei ole vajalik, kui maksetehing teostatakse elektroonilise maksekanali kaudu);
- 3.2.4. identifitseerimiskood – juriidilise isiku äriregistrikood või füüsilise isiku isikukood (ei ole vajalik, kui maksetehing teostatakse elektroonilise maksekanali kaudu);
- 3.2.5. Saaja nimi – juriidilise isiku nimetus, füüsilise isiku täisnimi;
- 3.2.6. Saaja kontonumber – Saaja kontonumber Saaja pangas. SEPA maksel märgitakse Saaja konto number IBAN formaadis;
- 3.2.7. Saaja pank – Saaja panga nimetus;
- 3.2.8. selgitus ja/või viitenumber – selgitav informatsioon maksetehingu sisu kohta. Viitenumber on Saaja poolt ettenähtud number;
- 3.2.9. summa ja valuuta – summa numbrite ja käsitsi täidetaval blanketil ka sõnadega;
- 3.2.10. maksekorralduse tüüp – määratakse, kas maksetehing on tavaline või ekspress;
- 3.3. **Rahvusvaheline makse**
Maksekorraldus tuleb täita inglise keeles trükitähtedega/vene rubla makse puhul vene keeles ladina tähtedega.
- 3.3.1. kuupäev – Maksja väärtuspäev;
- 3.3.2. Maksja konto number – konto number IBAN formaadis, millisel maksetehing teostatakse;
- 3.3.3. Maksja konto omaniku nimi – juriidilise isiku nimetus või füüsilise isiku täisnimi (ei ole vajalik, kui maksetehing teostatakse elektroonilise maksekanali kaudu);
- 3.3.4. identifitseerimiskood – juriidilise isiku äriregistrikood või füüsilise isiku isikukood (ei ole vajalik, kui maksetehing teostatakse elektroonilise maksekanali kaudu);
- 3.3.5. Maksja aadress ja kontaktelefoni number – ei ole vajalik, kui maksetehing teostatakse elektroonilise maksekanali kaudu;
- 3.3.6. Saaja nimi – juriidilise isiku nimetus, füüsilise isiku täisnimi/Vene rubla maksekorralduste korral INN või KPP kood;
- 3.3.7. Saaja aadress – maksetehingu Saaja täpne aadress;
- 3.3.8. Saaja konto number – Saaja konto number Saaja pangas. Eurodes maksetehingute puhul Euroopa Majanduspiirkonna riikidesse ja teistes valuutades Eesti riigisisestest maksetehingute puhul on kohustuslik välja tuua Saaja konto number IBAN formaadis.
- 3.3.9. Saaja pank (nimi, aadress, SWIFT/BIC või muud koodid, korrespondentkonto number) - täpne ja täielik Saaja panga nimi/nimetus (soovitavalt lühendamata), aadress (vähemalt linn ja riik) ning teada olev lisainfo korrespondentkonto numbri ja panga koodide kohta/Vene rubla maksekorraldusel tuleb välja tuua Saaja panga BIK kood, Saaja panga korrespondentkonto number Venemaa Keskpangas.
- 3.3.10. maksevahendaja/korrespondentpank (nimi, aadress, SWIFT/BIC või muud koodid, korrespondentkonto number) - täpne ja täielik Saaja panga korrespondentpanga ja vahepanga nimi/nimetus (soovitavalt lühendamata) ning aadress (vähemalt linn ja riik);
- 3.3.11. selgitus – selgitav informatsioon maksetehingu sisu, Maksja ja Saaja kohta. Selgituse pikkus tohib olla maksimaalselt 140 tähemärki. Märgitud informatsiooni edastatakse muutmata ja tõlkimata kujul. Vene rubla maksetehingute korral tuleb välja tuua VO kood.
- 3.3.12. summa ja valuuta – summa numbrite ja käsitsi täidetaval blanketil ka sõnadega ning valuuta vastavalt ISO standardile;
- 3.3.13. maksekorralduse tüüp – määratakse, kas maksetehing on tavaline-, kiir- või ekspress;
- 3.3.14. teenustasu tüüp – määratakse, kes tasub Maksja panga ja välispankade (maksevahendaja ja Saaja panga) teenustasud;
- 3.4. **Muud maksetehingud**
Muude maksetehingute teostamiseks esitab Maksja vajaliku teabe vastavalt Panga blanketil olevate väljade nimetustele ja/või Panga poolt antud juhistele.
4. **Tähtajad**
- 4.1. **Pangasisene makse**
- 4.1.1. Pangasisese maksekorralduse täidab Pank sama Panga väärtuspäeva jooksul alates maksekorralduse Maksja kontolt debiteerimisest;
- 4.2. **SEPA makse**
- 4.2.1. Sissetulev SEPA makse
Panka laekunud sissetuleva SEPA makse kannab Pank Saaja kontole arvelduspäeval, mil vastav makse on kantud Panga kontole või sellele järgneval arvelduspäeval, kui makse laekub Panga kontole arvelduspäeval pärast kella 18.00 või päeval, mil Pangal ei ole arvelduspäev;
- 4.2.2. Väljaminev SEPA makse
Väljamineva SEPA makse, mis on saabunud Panka enne kella 13.00, täidetakse samal arvelduspäeval. Väljamineva SEPA makse, mis on saabunud Panka peale kella 13.00, täidetakse järgmisel arvelduspäeval;
SEPA ekspressmakse, mis on saabunud Panka enne kella 16.00, täidetakse samal arvelduspäeval. SEPA ekspressmakse, mis on saabunud Panka pärast kella 16.00 või päeval, mil Pangal ei ole arvelduspäev, täidetakse järgneval arvelduspäeval;
- 4.3. **Rahvusvaheline makse**
- 4.3.1. Sissetulev rahvusvaheline makse
Panka laekunud sissetuleva rahvusvahelise makse kannab Pank Saaja kontole arvelduspäeval, mil vastav makse on kantud Panga korrespondentkontole või sellele järgneval arvelduspäeval, kui makse on kantud Panga

korrespondentkontole pärast kella 16.00 või päeval, mil Pangal ei ole arvelduspäev;

Juhul, kui Pank on krediteerinud Saaja kontot laekumise summas enne, kui vastava laekumise vahendid on krediteeritud Panga korrespondentkontole, on Pangal laekumise hilinemise korral õigus Saaja kontole krediteeritud laekumise summa broneerida või debiteerida Saaja kontot nimetatud summa ulatuses kuni maksekorralduses näidatud summa kantakse Panga korrespondentkontole.

4.3.2. Väljaminev rahvusvaheline makse

- tavalise maksekorralduse (EUR, DKK, GBP, SEK, CHF, NOK) täidab Pank peale Maksja konto debiteerimise päeva ühe arvelduspäeva (T+1) pärast ja teistes valuutades peale Maksja konto debiteerimise päeva kahe arvelduspäeva (T+2) pärast;

- kiirmaksekorralduse (EUR, DKK, GBP, SEK, CHF, NOK) täidab Pank Maksja konto debiteerimise päevaga samal arvelduspäeval (T+0), kui maksekorraldus on saabunud Panka enne kella 13.00, ja teistes valuutades peale Kliendi konto debiteerimise päeva ühe arvelduspäeva (T+1) pärast;

- ekspressmaksekorralduse (EUR, USD) täidab Pank Maksja konto debiteerimise päevaga samal arvelduspäeval (T+0), kui maksekorraldus on saabunud Panka enne kella 14.30;

Pangal on õigus peale Makstingimustes fikseeritud kellaaega vastuvõetud maksekorraldus, kas mitte vastu võtta, tühistada või muuta maksekorralduse tüüpi oma parima äranägemise järgi arvestades seejuures vastavalt turu praktikat ja head pangandustava.

4.4. Sularahata konverteerimine

Kehtiva Panga vahetuskursiga ostetud valuuta krediteeritakse kohe kontole ning müüdud valuuta debiteeritakse kohe kontolt.

4.5. Arveldused sularahas

4.5.1. Maksetehinguid sularahas võib teostada Panga teenindussaalides nende lahtiolekuajal.

4.5.2. Sissemakse või väljamakse korral krediteeritakse või debiteeritakse kontot koheselt.

4.5.3. Suuremate summade väljamakse toimub Hinnakirjas toodud broneerimise tingimuste kohaselt.

4.5.4. Sularaha konverteerimine toimub Pangas kehtestatud ostu- ja müügi vahetuskursi alusel.

5. Tasud

5.1. Maksetehingute teostamise teenustasu tasub Klient vastavalt Pangas kehtivale hinnakirjale, millega on võimalik tutvuda Panga kodulehel ja Panga teenindussaalides.

5.1.1. „Saaja“ (BEN) – Kõikide pankade teenustasud maksab makse Saaja. Panga teenustasud arvutatakse makse summast maha ja

korrespondentpangale edastatakse teenustasu võrra vähendatud makse summa. Klient makse eest teenustasu ei maksa.

5.1.2. „Maksja“ (OUR) – Klient maksab nii Panga, kui välispankade teenustasud. Saaja kontole jõuab makse täissumma.

5.1.3. „Kahasse“ (SHA) – Klient maksab Panga teenustasu ja Saaja maksab kõikide ülejäänud pankade teenustasud.

5.1.4. Välismakse puhul, kus Klient maksab ka välispankade teenustasud ning Kliendi poolt Pangale makstud teenustasu ei kata maksetehingu teostamisega seotud teenustasusid välispankades, on Pangal õigus need Kliendi mistahes kontolt hiljem debiteerida.

5.1.5. Maksetehingutega seotud järelepärimiste, tagasikutsumiste, paranduste ja kinnituste eest tasub Klient Pangale vastavalt Hinnakirjale, sh tasub Klient täies ulatuses ka kõik maksevahendajate ja Saaja panga teenustasud. Pangal on õigus debiteerida nimetatud tasud Kliendi mistahes kontolt.

5.1.6. Pank ei tagasta Kliendi poolt makstud teenustasu juhul, kui maksetehingut ei õnnestu tühistada või maksetehing tagastatakse Kliendi poolt Pangale edastatud maksekorralduses esinevate ebatäpsete andmete tõttu.

6. Maksetehingu teostamise nõusolek

6.1. Nõusoleku maksetehingut teostamiseks annab Klient enne maksetehingu täitmist või vastava kokkuleppe olemasolul Kliendi ja Panga vahel, pärast maksetehingu täitmist (heakskiit).

6.2. Nõusoleku maksetehingu teostamiseks annab Klient vastavalt maksetehingu olemusele, kas suuliselt, kirjalikult, elektrooniliselt või muul Panga ja Kliendi vahel kokkulepitud viisil.

7. Maksekorralduse tagasivõtmine

7.1. Pangale edastatud Maksekorraldus on tühistamatu ja selle parandamine ja/või tagasikutsumine toimub Kliendi kulul ja riskil. Pank ei tagasta maksetehingu teostamise eest võetud teenustasu.

7.2. Pangale edastatud Maksekorralduse tagasivõtmiseks esitab Klient Pangale kirjaliku avalduse Panga kontorisse või Panga e-posti aadressile, milles märgib tagasi võetava Maksekorralduse olulised andmed ja põhjuse.

7.3. Juhul, kui Maksekorraldus on Panga poolt täidetud, teeb Pank kõik endast oleneva maksevahendaja või Saaja panga Maksekorralduse tagasivõtmisest teavitamiseks. Sellisel juhul on võimalik Maksekorralduse summa tagasi saada vaid maksevahendaja ja Saaja panga nõusolekul ja vajadusel Saaja nõusolekul.

8. Vahetuskurs

8.1. Maksetehinguid saab teha üksnes valuutas, mida Pank noteerib. Panga poolt noteeritavate valuutade kohta saab informatsiooni Panga kodulehel ja Panga teenindussaalides.

- 8.2. Pangal on õigus valuuta noteerimine igal ajal lõpetada. Pank teavitab valuuta noteerimise lõpetamisest Panga Üldtingimustes sätestatud korras Panga kodulehel ja Panga teenindussaalides.
- 8.3. Maksetehingu teostamiseks vajalik valuuta müüakse Kliendile maksetehingu teostamise hetkel kehtiva Panga ülekandekursiga, millega saab tutvuda Panga kodulehel ja Panga teenindussaalides.
- 8.4. Kui maksekorralduses fikseeritud summa tagastatakse Saaja panga poolt (nt ebatäpne info, Saaja konto suletud vms), siis kannab Pank tagastatud maksekorralduse summa Kliendile tagasi samas vääringus, milles maksetehing teostati, välja arvatud juhul, kui maksetehing on algatatud vääringus, mille hoidmine Kliendi kontrol ei ole lubatud. Viimasel juhul konverteerib Pank maksetehingu summa enne kontole tagastamist Panga ülekandekursi alusel põhivaluutasse. Saaja pank või korrespondentpank võib tagastatavat summat vähendada Saaja pangas või korrespondentpangas kehtiva vastava teenustasu võrra.
- 9.1. Pank vastutab Maksja instruksioonide järgimise eest.
- 9.2. 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.
- 9.3. Pank ei vastuta maksekorralduse täitmata jätmise, täitmisega hilinemise või valesti täitmise eest, kui see on tingitud Maksja antud vigasest või puudulikust maksekorraldusest, punktis 2.4. nimetatud dokumentaalse kinnituse esitamata jätmisest jms.
- 9.4. Kui laekuva makse vastuvõtmisel on maksekorraldusel andmed Saaja kohta puudulikud või vigased, on Pangal õigus laekuv makse tagastada Maksja panka ja Saaja kontot mitte krediteerida. Laekuva makse tagastamisel on Pangal õigus vähendada tagastatavat summat oma teenustasu võrra.
- 9.5. Pank ei vastuta kui Maksja esitatud vigase või puuduliku kordumatu tunnuse või IBAN alusel täidetakse maksekorraldus valele Saajale
- 9.6. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud vääramatu jõud või kui Pank täitis seadusest tulenevat kohustust.

9. Vastutus

Kinnitatud juhatuse poolt 26.03.2014.a.