

Kehtivad alates 13. jaanuarist 2018

1. Mõisted

1.1. Allpool toodud mõistetel on käesolevates Tingimustes järgmine tähendus:

Pank tähendab Luminor Bank AS-i.

Klient tähendab füüsilist või juriidilist isikut, kes kasutab Panga Teenuseid .

Pooled tähendab Klienti ja Panka koos.

Üldtingimused tähendavad vastaval hetkel kehtivad Panga Üldtingimusi.

Tingimused tähendavad käesolevaid Maksetingimusi.

Hinnakiri tähendab Panga vastaval hetkel kehtivat Hinnakirja.

Konto tähendab maksetehingute täitmiseks peetavat kontot.

Vahendid tähendavad finantsressursse (nt Kontol olev raha).

Maksejuhise tähendab igasugust maksetehingu tegemise korraldust, mille Maksja annab Pangale.

Maksekorralduse Autoriseerimine tähendab Pangapoolset toimingut, millega Pank võtab kohustuse täita Maksejuhise, tingimused, et:

1) Klient on edastanud Pangale kogu Maksejuhise täitmiseks nõutava informatsiooni;

2) Klient on taganud Makse tegemiseks ja Teenustasude maksmiseks piisavate Vahendite olemasolu Kontol.

Maksejuhise Autoriseerimise Päev on Pangapäev, millal Pank teostab Maksejuhise autoriseerimise, debiteerides Kontot Maksejuhises märgitud summa ulatuses.

Maksja tähendab füüsilist või juriidilist isikut, kes annab korralduse Maksja Maksejuhises märgitud tingimustel Makse tegemiseks.

Maksja Pank tähendab panka, kes teenindab Maksjat ja kes on saanud Maksjalt Maksejuhise.

Saaja tähendab füüsilist või juriidilist isikut, kes on Maksejuhises märgitud kui saaja ja kellele tuleb Maksejuhises märgitud summa üle kanda.

Saaja Pank tähendab Maksejuhises märgitud panka, kes peab Makse teostamise tulemusel saadud summa krediteerima Saaja kontole või muul viisil Saajale üle andma.

Maksevahendaja tähendab maksetehinguga seotud panka, sealhulgas korrespondentpanka, kes ei ole Maksja Pank ega Saaja Pank.

Pangapäev tähendab kalendripäeva, mis ei ole laupäev, pühapäev ega vastava riigi rahvus- või riigipüha.

Väärtuspäev tähendab kuupäeva, millal Saaja Pangale kuuluvat kontot krediteeritakse. Väärtuspäev võib erineda Saaja konto krediteerimise kuupäevast.

Teostamise tähtaeg tähendab Veebilehel toodud lõplikku kellaaega, enne mida peab Klient olema Pangale Maksejuhise esitanud, et see loetakse esitatuks samal Pangapäeval. Kui Maksejuhise esitatakse pärast Teostamise tähtaega, loetakse see Pangale esitatuks järgmisel Pangapäeval.

Veebileht tähendab Panga veebilehte www.luminor.ee.

Välismakse tähendab makset, mis ei ole pangasisene ega SEPA makse ning mille puhul Maksja või Saaja konto ei asu Euroopa majanduspiirkonna pangas või asub Euroopa majanduspiirkonna pangas, kuid Makse teostatakse muus vääringus, kui euro.

SEPA makse tähendab makset, mis teostatakse Euroopa majanduspiirkonnas asuvasse panka eurodes.

Teenustasu tähendab Panga või muu Maksevahendaja poolt Kliendile osutatud Teenuste eest tasumisele kuuluvat tasu.

Teenus on Panga poolt Kliendile osutatud mis tahes teenus.

Maksetehing (makse) tähendab igasugune rahaülekanne.

1.2. Muudel Tingimustes kasutatud mõistetel on Üldtingimustes sätestatud tähendus.

2. Üldsätted

2.2. Lisaks Tingimustele kohaldatakse Kliendi ja Panga vahelistele suhetele Üldtingimusi, Hinnakirja, kliendiandmete töötlemise põhimõtteid, Eesti Vabariigi õigusakte, head pangandustava, samuti hea usu ja mõistlikkuse põhimõtteid.

2.3. Isikusamasuse tuvastamise eesmärgil kohustub Klient esitama Panga poolt nõutud andmed ja dokumendid.

2.4. Kui Makse algatajaks on kolmas isik, reguleerivad Pooltevahelisi suhteid Poolte vahel sõlmitud lepingud ning kohaldatav õigus.

3. Maksejuhise

3.1. Maksejuhise tuleb esitada Pangale kirjalikult või Poolte vahel kokkulepitud sidevahendi kaudu. Maksejuhise loetakse Panga poolt kättesaaduks hetkest kui Klient selle Pangale esitab.

3.2. Kliendi poolt Pangale esitatud Maksejuhise peab sisaldama järgnevat andmeid:

3.2.1. SEPA makse:

Kuupäev – Maksejuhise Pangale esitamise kuupäev;

Maksja nimi – äriühingu registreeritud nimi, füüsilise isiku puhul ees- ja perekonnanimi;

Maksja ID kood – Maksja registrikood või isikukood, kui Maksejuhise vormis nõutav;

Maksja konto number – Konto number, millelt tuleb maksesumma debiteerida;

Valuutakood – maksevaluuta kood (vastavalt ISO standardile);

Summa – maksesumma numbritega ja, kui nõutav, sõnadega;

Saaja nimi – juriidilise isiku puhul äriühingu registreeritud nimi, füüsilise isiku puhul ees- ja perekonnanimi;

Saaja konto number – Saaja konto number Saaja Pangas;

Saaja Pank – Saaja Panga nimi;

Makse selgitus – selgitav informatsioon Makse sisu kohta või Makse viitenumber. Antud informatsioon edastatakse muudatusteta ning seda ei tõlgita.

3.2.2. Välismakse:

Kuupäev – Maksekorralduse Pangale esitamise kuupäev;

Maksja nimi – juriidilise isiku puhul äriühingu registreeritud nimi, füüsilise isiku puhul ees- ja perekonnanimi;

Maksja ID kood – Maksja registrikood või Maksja isikukood kui Maksekorralduse vormis nõutav;

Maksja konto number – Konto number, millelt tuleb maksesumma debiteerida;

Valuutakood – maksevaluuta kood (vastavalt ISO standardile);

Summa – maksesumma numbritega ja, kui nõutav, sõnadega;

Saaja nimi – äriühingu registreeritud nimi, füüsilise isiku puhul ees- ja perekonnanimi);

Saaja konto number – Saaja kontonumber Saaja Pangas ja, kui Maksjale teada, IBAN;

Saaja Pank (nimi, aadress, pangakood) – Saaja Panga täpne ja täielik nimi (eelistatult ilma lühenditeta) ja aadress (vähemalt linn ja riik) ja teadaolevad täiendavad andmed korrespondentkonto ja pangakoodide kohta – SWIFT kood, BLZ (Saksamaa), Sort kood (Inglismaa), ABA või FW (USA);

Maksevahendaja (nimi, aadress, pangakood) – Maksevahendaja täpne ja täielik nimi (eelistatult ilma lühenditeta) ja aadress (vähemalt linn ja riik) ja Maksjale teadaolevad täiendavad andmed pangakoodide kohta – SWIFT kood, BLZ (Saksamaa), Sort kood (Inglismaa), ABA või FW (USA);

Makse selgitus – selgitav informatsioon Makse sisu kohta. Antud informatsioon edastatakse muudatusteta ning seda ei tõlgita.

3.3. Lisaks punktis 3.2.2 sätestatud andmetele peab Makse korraldus sisaldama järgmisi andmeid:

3.3.1. Tasude detailid – täpsustus, kes maksab Maksja Panga ja muude pankade (Maksevahendaja(te) ja Saaja Panga) teenustasude eest.

- *Kahasse* – tähendab tasude jagamise teel tehtud Makset, mille kohaselt Maksja tasub Maksja Panga tasud ja maksud ning Saaja maksab kõigi teiste pankade (Maksevahendaja ja Saaja Panga) tasud ja maksud. Edastades Maksejuhise, mille teenustasu detailide lahtris on märgitud *Kahasse* arvatakse Maksevahendaja ja Saaja Panga tasud ja maksud maha Saajale ülekantavast maksesummast. Kui Maksja ja Saaja Pangad on sõlminud eraldi lepingu või kui makse näol on tegemist SEPA maksega, siis ei vähendata Saajale ülekantavat summat välispankade tasude ja maksete võrra.

- *Maksja* – tähendab Makset Maksja kulul, millisel juhul Maksja tasub Maksja Panga, Saaja Panga ja Maksevahendajate tasud ja maksud. Edastades Maksejuhise, mille teenustasu detailide lahtris on märgitud *Maksja*, edastab Maksja Pank maksesumma ilma summast tasusid ja makse maha arvamata. Kõik tasud ja maksud debiteeritakse Maksja Kontolt.

3.3.2 Töötlemise kiirus – tähendab Maksejuhise täitmise kiirust. Maksejuhise täitmisel on 3 prioriteeti:

- Ekspress – Väärtuspäev on Maksejuhise Autoriseerimise Päev eeldusel, et Pank autoriseerib Maksejuhise enne Teostamise tähtaega;

- Kiire – Väärtuspäev on Panga poolt Maksejuhise Autoriseerimise Päevale järgnev Pangapäev, eeldusel, et Pank autoriseerib Maksejuhise enne Teostamise tähtaega;

- Tavaline – Väärtuspäev on kaks Pangapäeva pärast Panga poolt Maksejuhise Autoriseerimise Päeva eeldusel, et Pank autoriseerib Maksejuhise enne Teostamise tähtaega.

- SEPA makse – Väärtuspäev on üks Pangapäev pärast Panga poolt Maksejuhise Autoriseerimise Päeva eeldusel, et Pank autoriseerib Maksejuhise enne Teostamise tähtaega.

Lisaks Makse töötlemise kiirusele mõjutab Makse liikumise kiirust ka asjaolu, kas Saaja Pangal ja Pangal on sama korrespondentpank.

3.4. SEPA makse Maksejuhise tuleb täita ladina tähtedega eesti või muus Pangale vastuvõetavas keeles. Välismakse Maksejuhise tuleb täita ladina tähtedega eesti, inglise või muus Pangale vastuvõetavas keeles. Pank ei ole kohustatud Maksejuhiseid tõlkima.

3.5. Pank autoriseerib ainult selliseid Maksejuhiseid, mis on antud vastavalt Kliendi ja Panga vahel sõlmitud lepingutele, vormistatud vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktide nõuetele ja Panga juhistele ning milles on selgelt väljendatud Kliendi tahe. Kui Maksejuhise ei vasta nendele tingimustele või kui kõiki Maksejuhises nõutud andmeid ei ole esitatud või kui Maksejuhises esineb vigu, siis teavitab Pank sellest Kliendi viivitamata ning annab Kliendile mõistliku tähtaja Maksejuhise parandamiseks või täpsustamiseks ning lükkab Maksejuhise täitmise edasi seni, kuni see on parandatud või täpsustatud. Kui Klient ei paranda või täpsusta Maksejuhise nimetatud tähtajaks või kui Pank ei suuda Maksejuhise andmeid välja selgitada, on Pangal õigus hea pangandustava alusel otsustada Maksejuhise täitmise viisi või Maksejuhise täitmata jätta ning teavitada Kliendi viivitamata sellest, et Maksejuhise jäi täitmata.

3.6. Pank ei vastuta Maksejuhise mittetäitmise eest, kui Maksejuhise ei täidetud Kliendi poolt Pangale esitatud Maksejuhises olevate vigade või puuduste tõttu või kui Kliendi poolt määratud Maksevahendaja ei teostanud ülekannet. Pank tagastab Makse summa ulatuses, milles summa tagastamine on mõistlikult võimalik. Sellisel juhul ei ole Pank kohustatud tagastama tasusid või kogunenud intressi ning tal on õigus arvata maha tagastamisest tingitud kulud, kui kulude suurus on selgelt tuvastatav.

3.7. Pank võib Maksejuhise tagasi lükata, kui ei ole täidetud Maksejuhise Autoriseerimise tingimused, samuti muudel kohalduvas õiguses, käesolevates Tingimustes ning muudes Panga tingimustes sätestatud juhtudel. Pangal on õigus lükata Maksejuhise täitmine edasi ja nõuda Kliendilt maksmiseks kasutatavate Vahendite õiguspärase päritolu dokumentaalset kinnitamist. Pangal on õigus Maksejuhise mitte täita, kui Klient ei tõenda seaduses ja Panga nõuetega ettenähtud ulatuses Makseks kasutatavate Vahendite õiguspärasest päritolust. Pank teavitab Kliendi viivitamata Maksejuhise tagasi lükkamisest või Maksejuhise täitmise edasilükkamisest.

3.8. Kui Maksja ei märgi Maksejuhises vastava Makse Maksevahendajat, on Pangal õigus Maksevahendaja valida omal äranägemisel.

3.9. Kui Maksejuhise autoriseeritakse pärast Teostamise tähtaega, arvestatakse täitmise tähtaega alates järgmisest Pangapäevast.

4. Pangasiseste ja SEPA maksete tingimused

4.1. Väljaminevad maksed:

4.1.1. Pangasisesed maksed: Kõik Maksejuhised täidetakse Maksejuhise Autoriseerimise Päeval maksesumma Saaja kontole ülekandmise teel. Pank võtab Teenustasu vastavalt Hinnakirjale.

4.1.2. SEPA makse Euroopa majanduspiirkonda: Kõik Panga poolt enne Teostamise tähtaega autoriseeritud Maksejuhised täidetakse kandes maksesumma Saaja Pangale kuuluvale kontole hiljemalt järgmisel Pangapäeval. Pank võtab Teenustasu vastavalt Hinnakirjale.

4.2 Laekuvad maksed: Pank täidab kõik autoriseeritud laekuvad Maksejuhised samal Pangapäeval. Kui Pank saab vastava laekuva Maksejuhise pärast Panga tööaega, täidetakse Maksejuhise järgmisel Pangapäeval. Laekuvad Maksejuhised, mis sisaldavad valesid või puudulikke andmeid (vale või mittetäielik Saaja kontonumber), tagastatakse.

5. Välismaksete tingimused

5.1. Väljaminevad maksed: Pank kui Maksja Pank kannab maksesumma üle Saaja Pangale kuuluvale kontole Väärtuspäeval, mis on määratud Maksejuhises märgitud Töötlemise kiirusega. Pangal on õigus võtta maksetehingu eest Teenustasu vastavalt Hinnakirjale. Maksete Töötlemise kiirused ja kõigi väljaminevate Maksejuhiste tüüpide Teostamise tähtajad on toodud Veebilehel.

5.2. Laekuvad maksed teistest pankadest: Pank täidab kõik autoriseeritud laekuvad Maksejuhised laekuvast Maksejuhises märgitud Väärtuspäeval. Kui Pank saab vastava laekuva Maksejuhise pärast Panga tööaega, täidetakse Maksejuhise järgmisel Pangapäeval. Kui Pank saab laekuva Maksejuhise valede andmetega (vale või mittetäielik Saaja kontonumber), on Pangal õigus lükata vastava Maksejuhise täitmine edasi ning paluda andmete täpsustamist. Kui Pank ei saa vajalikke andmeid 10 (kümne) Pangapäeva jooksul, tagastab Pank Makse. Pank võtab maksetehingute eest Teenustasu vastavalt Hinnakirjale. Pank ei ole kohustatud tagastama tasusid või kogunenud intressi ning tal on õigus arvata maha tagastamisest tingitud kulud, kui kulude suurus on selgelt tuvastatav.

6. Makse parandamine, tagasivõtmine ja jälgimine

6.1. Makse parandamine – Klient võib Pangalt taotleda Pangale antud Maksejuhise parandamist. Klient edastab kirjalikult või muul Poolte vahel kokkulepitul viisil õiged andmed ja märgib, millised andmed tuleb ära muuta. Pank astub mõistlikult võimalikus ulatuses kõik vajalikud sammud Maksejuhise

parandamiseks ning tegutseb vastavalt rahvusvahelise maksetavale. Klient maksab Pangale Hinnakirjas seda tüüpi Teenuste eest sätestatud tasu ning katab Panga poolt Kliendi huvides tehtud vajalike toimingute kulud. Pank ei vastuta, kui Maksejuhise parandamine ei ole edukas.

6.2. Makse tagasivõtmine

6.2.1. Kliendil on õigus Pangale antud Maksejuhise tagasi võtta, kui Klient teavitab sellest Panka kirjalikult või muul Poolte vahel kokkulepitud viisil. Maksejuhise võib tagasi võtta üksnes juhul, kui Pank ei ole Maksejuhise selle tagasivõtmise ajaks juba täitmiseks autoriseerinud või täitnud Maksejuhise tulenevat kohustust.

6.2.2. Kui Klient esitab Pangale Maksejuhise tagasivõtmise avalduse, kuid vastavalt punktile 6.2.1 ei ole Maksejuhise võimalik tagasi võtta, teeb Pank koheselt parimad jõupingutused informeerimaks Maksevahendajat, Saaja Panka või Saajat Maksejuhise tagasivõtmise avaldusest. Sellisel juhul on võimalik maksesumma tagasi võtta üksnes vastava kokkuleppe korral Maksevahendajaga/Saaja Pangaga (kui maksesumma on jätkuvalt nende käsutuses) või Saaja nõusolekul (kui maksesumma on juba Saaja kontole krediteeritud).

6.2.3. Klient tasub Pangale Maksejuhise tagasivõtmise eest Teenustasu vastavalt Hinnakirjale ning katab Panga poolt Maksejuhise tagasivõtmisel Kliendi huvides tehtud vajalike toimingute kulud.

6.2.4. Pank ei taga Kliendile tagasimaksmist, kui Pank püüab Maksejuhise tagasi võtta juhtudel, mil tal puudub vastav kohustus. Pank tagastab Kliendile maksesumma üksnes juhul, kui maksesumma on tagastatud Panga korrespondentkontole.

6.3. Makse jälgimine – Kliendil on õigus paluda Pangal jälgida Kliendi poolt algatatud väljaminevat Makset. Klient teavitab Panka kirjalikult või muul Poolte vahel kokkulepitud viisil Maksest, mida ta soovib jälgida, märkides ära vastava põhjuse. Pank astub mõistlikult võimalikus ulatuses kõik vajalikud sammud Makse jälgimiseks vastavalt rahvusvahelisele maksepraktikale ning teavitab Klienti jälgimise tulemustest. Klient maksab Pangale Hinnakirjas seda tüüpi Teenuste eest sätestatud tasu ning katab Panga poolt Kliendi huvides tehtud vajalike toimingute kulud.

7. Teenustasud

7.1. Klient tasub Pangale Maksete teostamise ning muude Maksetega soetud Teenuste osutamise eest Teenustasu. Teave kõigi maksetüüpide, kulutüüpide ja muude Teenuste tasude kohta on kättesaadav Hinnakirjas.

7.2. Kui Kontol ei ole Vahendeid või kui Vahendid on Teenustasude ja muude vastavas valuutas tasumisele kuuluvate summade debiteerimiseks ebapiisavad, on Pangal õigus konverteerida nõutav summa mis tahes Kliendi Kontolt välisvaluutas, lähtudes Panga vastava valuuta konverteerimise kuupäeva vahetuskursist, välja arvatud juhul, kui seaduse imperatiivsed sätted sätestavad teisiti.

8. Poolte vastutus

8.1. Klient vastutab kõigi Pangale esitatud andmete ja dokumentide õigsuse, täielikkuse, täpsuse ja õigeaegse esitamise eest, samuti teostatavate toimingute seaduslikkuse eest. Klient vastutab kogu Kliendile või Pangale Kliendi poolt võltsitud või valesti või mittetäielikult täidetud dokumentide esitamisest tuleneva kahju eest. Pank ei vastuta Kliendi või Kliendi esindaja või kolmanda isiku tegude ning nende poolt tekitatud kahju eest, välja arvatud juhul, kui seaduse imperatiivsed sätted sätestavad teisiti. Makse korral, mis teostati kaduma läinud või varastatud maksevahendit kasutades, vastutab Klient vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktidele.

8.2. Pank vastutab Maksejuhise täitmise eest vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktidele ning Panga poolt kehtestatud tingimustele.

8.3. Pank ei vastuta Maksejuhise edastamise viivituste, saadetiste kadumise, ülekandevigade või -moonutuste eest, mis on põhjustatud sidevahendite puudumise või rikke, ajavööndi erinevuste, vahetuskursi kõikumiste, Kliendi poolt edastamisel tehtud vigade, Kliendi poolt esitatud ekslike korralduste või Kliendi poolt valitud Maksevahendaja või muude Pangast sõltumatute asjaolude eest, välja arvatud seaduses imperatiivselt kehtestatud juhtudel. Pank ei vastuta ülekande mittetegemisest või mitteõigeaegsest tegemisest tingitud kahju eest, mille põhjustas vale või mittetäielik Maksejuhise, samuti kui Kliendi poolt valitud Maksevahendaja või muud Panga poolt mittevalitud Maksevahendajad ei teinud ülekannet.

8.5. Klient vastutab täielikult Kliendi poolt Panga petmisest või eksitamisest tingitud kahju eest.

8.6. Pooled ei vastuta vääramatu jõu tõttu tekkinud kahju eest.

9. Tehingute valuuta

9.1. Kui sissetuleva Maksekorralduse valuuta erineb Kliendi Konto valuutast, on Pangal õigus teha toiming, konverteerides maksesumma vastava Konto valuutasse Panga poolt kehtestatud valuuta vahetuskursi alusel.

9.2. Kui käesolevate Tingimuste või kohalduva õiguse kohaselt on Pank kohustatud tagastama Makse, mis on tehtud valuuta konverteerimisega, on Pangal õigus vastava päeva vahetuskursi alusel Makse tagasi konverteerida.

10. Vaidluste lahendamine

10.1. Maksejuhise täitmisest tulenevad vaidlused lahendatakse vastavalt Üldtingimustele. Pank vastab Maksejuhise seotud nõudele 15 Pangapäeva jooksul, kuid mitte hiljem kui 35 Pangapäeva jooksul.

10.2. Panga üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon + 372 668 0500, e-post: info@fi.ee). Finantsinspeksiooni kontaktandmed ja kaebuste esitamise kord on kättesaadavad internetileheküljel: www.fi.ee.