

## SOK OTSEKORRALDUSE SAAJALEPINGU KASUTUSTINGIMUSED

Kehtivad alates 22.05.2010

### 1. LEPINGU SISU

Siseriikliku otsekorralduse saajaleping (edaspidi leping) reguleerib AS-i SEB Pank (edaspidi pank) ja saaja (edaspidi saaja) vahelisi suhteid, mis on seotud otsekorralduse teenuse osutamisega maksjatele ning maksjalepingute sõlmimisega ja nendest tulenevate maksete täitmisega ning maksjalepingute sõlmimisega seotud andmete töötlemisega.

### 2. MÕISTED

**Otsekorraldus** – maksja korraldus pangale raha ülekandmiseks maksja arvelduskontolt saajale saaja poolt pangale esitatud maksenõude alusel.

**Perioodiline otsekorraldus** - maksja korraldus pangale raha ülekandmiseks maksja arvelduskontolt maksja poolt määratud saajale, saaja poolt perioodiliselt (üldjuhul 1 kord kuus) esitatava maksenõude alusel.

**Perioodivaba otsekorraldus** – maksja korraldus pangale raha ülekandmiseks maksja arvelduskontolt maksja poolt määratud saajale, saaja poolt suvalisel ajal (võimalik ka mitu korda päevas) esitatava maksenõude alusel.

**Maksja** – pangas arvelduskontot omav isik, kellel on pangaga sõlmitud kehtiv maksjaleping.

**Saaja** – pangaga saajalepingu sõlminud juriidiline- või füüsiline isik, kes osutab maksjale teenust või müüb kaupu ning kellele maksja tasub selle eest otsekorralduse maksjalepingu alusel.

**Itella** – Itella Information AS, mille registrikood on 10179336 ja mis tehnilise lahenduse abil vahendab saajate, saaja pankade, maksjate ja maksja pankade vahelist suhtlust (maksete vahendamine, infovahetus jne.).

**SOK otsekorralduse skeem** - Itella ja pankade vahel sõlmitud raamlepingu alusel toimiv siseriiklik pankadevahelise otsekorralduse riskasutuse skeem, mille kaudu on saajal võimalik esitada maksenõudeid maksjalepingu sõlminud maksjate vastu.

**Maksjaleping** – panga ja maksja vaheline otsekorralduse maksjaleping, milles määratud tingimustel teostatakse makse.

**Makse** – maksenõude alusel maksjalepingu ja lepingu tingimuste kohaselt maksja kontolt saaja kontole tehtav ülekanne.

**Limitt** – maksja poolt määratav summa ülempiir perioodilise otsekorralduse maksjalepingu tingimuste kohaselt tehtava ühe makse või ühe päeva maksete või ühe kalendrikuu maksete kohta.

**Päevalimitt** - maksja poolt määratav summa ülempiir perioodivaba otsekorralduse lepingu tingimuste kohaselt tehtavate ühe päeva maksete kohta.

**Kuulimitt** - maksja poolt määratav summa ülempiir perioodivaba otsekorralduse lepingu tingimuste kohaselt tehtavate ühe kalendrikuu maksete kohta.

**Saaja raport** – Itella poolt maksja pankade raportite alusel koostatud ja saajale esitatav koondülevaade saaja poolt esitatud maksenõuete alusel tehtud maksete kohta (debiteerimistulemused, mis edastatakse läbi veebilahenduse saajale).

**Maksenõue** – saaja poolt Itella tehnilise lahenduse vahendusel pangale esitatav nõue, mille alusel tekib pangal kohustus makse teostamiseks vastavalt maksjalepingule ja lepingule.

**Makseperiood** – lepingu lisas 1 kokkulepitud periood, mille piires maksja võib maksjalepingus kehtestada maksepäeva.

**Maksepäev** – maksjalepingus kokkulepitud või saaja poolt maksenõudes määratud päev, millal pank teostab makse.

**Arvelduspäev** – päev, mil pank on maksetehingu tegemiseks vajalikult arvelduseks avatud. Üldjuhul on arvelduspäevaks kalendripäev, mis ei ole laupäev, pühapäev, rahvuspüha ega riigipüha.

**Maksetunnus** – saaja ja maksja vahelise lepinguga kehtestatud viitenumber või muu saaja poolt kehtestatud unikaalne identifikaator, mille parameetrid on fikseeritud lepingu lisas 1 ja millest lähtuvalt on maksetunnus määratud maksjalepingus.

**Maksenõude kehtivusaeg** - maksenõude kehtivusaeg on 3 kalendripäeva, kuid mitte hilisem kui makseperioodi lõppkuupäev.

**SOK teenuse tingimused** – saajalepingu lisas 1 fikseeritud viis, kuidas saaja ja Itella vahetavad omavahel otsekorralduse teostamiseks vajalikku informatsiooni.

**Veebilahendus** – Itella poolt pakutav keskkond otsekorraldusteenusega seotud informatsiooni haldamiseks, mis sisaldab endas võimalusi otsekorralduslepingute informatsiooni vaatamiseks/eksportimiseks, debiteerimistulemuste informatsiooni vaatamiseks/eksportimiseks ja maksenõuete informatsiooni sisestamiseks/importimiseks.

### 3. OTSEKORRALDUSE TEHNILINE LAHENDUS

3.1. Otsekorralduse teenuse osutamiseks vajalikud toimingud teostatakse Itella poolt pakutava tehnilise lahenduse vahendusel vastavalt lepingu lisas 1 kirjeldatud tingimustele.

3.2. Pank teeb vajalikud tehingud ja toimingud selleks, et Itella:

3.2.1. looks saaja esindajatele võimaluse kasutada pidevalt Itella tehnilist lahendust. Itella teavitab saajat tehnilise lahenduse kasutamise võimalustest ja vajadusel juhendab saajat;

3.2.2. informeeriks saajat Itella tehnilise lahenduse kaudu pankade sõlmitud maksjalepingutest, mille alusel pangad on volitatud täitma saaja esitatud maksenõudeid;

3.2.3. võtaks tehnilise lahenduse kaudu saajalt vastu lepingus sätestatud nõuetele vastavaid maksenõudeid ja kontrolliks maksenõuete vastavust maksjalepingu tingimustele;

3.2.4. võtaks vastu saaja poolt tehnilise lahenduse kaudu edastatud informatsiooni saaja juures sõlmitud maksjalepingute kohta;

3.2.5. koostaks saaja raporteid ning esitaks need saajale. Saaja raportid koostatakse eelmisel kuul teostatud maksete kohta ning esitatakse saajatele vastavalt Itella tehnilise lahenduse tehnilistele tingimustele koostamise kuu 5. päevaks;

3.2.6. esitaks maksenõuded maksja pangale maksepäevale eelneval arvelduspäeval;

3.2.7. informeeriks SOK otsekorralduse skeemiga liitunud pankasid lepingu sõlmimisest.

### 4. MAKSJALEPINGUTE SÕLMIMINE

4.1. Pank kohustub sõlmima ja lõpetama maksjatega maksjalepinguid lisas 1 fikseeritud tingimustel.

4.2. Saajal on õigus sõlmida SOK otsekorralduse skeemiga liitunud pankades kontot omavate maksjatega maksjalepinguid juhul, kui pank on andnud talle lepingu lisas 1 sellise õiguse. Saajal on õigus sõlmida maksjalepinguid ainult siis, kui saaja kasutab Itella pakutava tehnilise lahenduse otsekorralduse *on-line* lahendust.

4.3. Pank kohustub teavitama teisi SOK otsekorralduse skeemiga liitunud panku kavatsusest volitada saajat sõlmima maksjalepinguid. Igal pangal on nimetatud teate saamisest alates 2 arvelduspäeva jooksul õigus keelata pangal maksjalepingute sõlmimiseks saaja volitamine. Pangal on õigus saajat volitada ainult siis, kui ükski SOK otsekorralduse skeemiga liitunud pank ei ole tal seda tähtaegselt keelanud.

4.4. Maksjalepingute sõlmimisel panga klientidega kasutab saaja Itella ja pangaga kooskõlastatud maksjalepingu blankette. Saaja juures sõlmitud maksjaleping peab olema allkirjastatud maksja ja saaja töötaja poolt.

4.5. Saaja on kohustatud maksjalepingu sõlmimisel identima maksja isiku vastavalt lepingu Lisas 2 panga kehtestatud juhenditele ja hoidma tähtajatult maksja pangasaladust, mis on talle teatavaks saanud lepingu täitmise käigus.

4.6. Saaja edastab informatsiooni tema poolt sõlmitud maksjalepingute kohta Itellale otsekorralduse tehnilise lahenduse vahendusel.

4.7. Saaja on kohustatud tagama saaja juures sõlmitud maksjalepingute olemasolu ja arhiveerimise kuni käesoleva lepingu lõppemiseni. Lepingu lõppemisel annab saaja lepingu kehtivuse kestel saaja juures sõlmitud maksjalepingud akti alusel üle vastava maksja pangale.

### 5. MAKSENÕUETE ESITAMINE JA TÄITMINE

5.1. Saaja kohustub järgima lepingu Lisas 1 toodud tingimusi ja edastama Itellale tehnilise lahenduse kaudu Maksenõuded vähemalt 2 arvelduspäeva enne makseperioodi algust või maksepäeva.

5.2. Saaja kohustub esitama Itellale maksenõudeid ainult maksja sissenõutavaks muutunud võlgade ulatuses. Itella esitab nimetatud nõuded omakorda täissummades pankadele, kellega maksjatel on sõlmitud maksjalepingud.

5.3. Kui saaja kontole on laekunud talle mittekuuluv summa on saaja kohustatud vaelekanne avastamisel sellest koheselt teatama Itellale ning tagastama summa maksjale, või pangale kui saaja pank on saaja eest tasunud maksjale.

5.4. maksjalepingule vastavad maksenõuded võtab pank täitmiseks, teostades maksepäeval makse maksenõudes fikseeritud summas, lepingu lisas 1 fikseeritud saaja kontole.

5.5. Kui makse teostamine maksenõudes fikseeritud summas ei ole maksepäeval võimalik maksja kontol piisava summa puudumise tõttu, teostab pank makse vastava summa laekumisel maksenõude kehtivusaja jooksul arvates maksepäevast.

5.6. Kui vastavalt lepingu punktile 5.5. ei ole võimalik makset teostada, jätab pank makse teostamata või täidab vastavalt lepingu lisale 1 makse osaliselt maksjalepingus fikseeritud limiidi ulatuses või maksja kontrol oleva summa ulatuses.

5.7. Pangal on õigus maksenõuete töötlemine peatada või neid mitte töödelda, samuti eelnevad sama protsessiga saadetud maksenõuded tühistada juhul, kui pangal on alust kahelda panka edastatud maksenõuete õigsuses või töötlemine osutub võimatuks muul pangast sõltumata põhjusel.

5.8. Saaja on teadlik, et maksjal on õigus tühistada maksenõue maksepäevale eelneva arvelduspäeva lõpuni.

## 6. INFORMATSIOONI VAHETAMINE

6.1. Otsekorralduse teenuse osutamisel on saaja kohustus eelnevalt teavitada maksjat maksjale osutatud teenustest või müüdü kaubast ja nende eest tasumisele kuuluvast summast.

6.2. Saaja informeerib maksjat kõikidest muudatustest, mis mõjutavad maksjat ja tulenevad lepingu lisas 1 kokkulepitud tingimuste muutmisest. Saaja lahendab maksjatega maksenõudes esitatud andmete õigsusest tulenevad pretensioonid.

6.3. Pank edastab saajale maksjate poolt esitatud otsekorralduse teenust puudutavad pretensioonid, nõuded ja probleemid.

6.4. Saaja kohustub teavitama maksjat, kui pank ei aktsepteeri saaja juures sõlmitud otsekorralduse maksjalepingut

6.5. Saaja kohustub kõrvaldama viivitamatult kõik tema poolt sõlmitud maksjalepingutes esinevad vead ning maksenõuetes esinevad vead ja vajadusel teavitama nendest vigadest maksjat.

6.6. Pank informeerib saajat kõikidest muudatustest panga kehtestatud tingimustes ja muudes asjaoludes, mis omavad või võivad omada mõju otsekorralduse teenuse osutamisele.

6.7. Saaja on kohustatud viivitamatult maksjatele kirjalikult teatama Lepingu lõppemist.

6.8. pangal on õigus saada saajalt informatsiooni saaja juures sõlmitud maksjalepingute tingimuste kohta, tutvuda maksjalepingute originaaldokumentidega ja saada neist vajadusel koopiaid.

## 7. TEENUSTASU JA SELLE TASUMINE

7.1. Teenustasude suurus kehtestatakse lisaga 3. Pangal on õigus debiteerida teenustasud lisas 1 määratud saaja teenustasukontolt.

7.2. Teenustasu eelmisel kuul teostatud maksete eest debiteerib pank lisas 1 määratud teenustasukontolt iga kuu 10. kuupäeval või sellele järgneval arvelduspäeval juhul, kui 10. kuupäev on puhkepäev või riiklik püha.

7.3. Tasumisega viivitamise korral (juhul, kui kontrol pole punktis 7.2 nimetatud debiteerimise päeval piisavalt raha) on pangal õigus nõuda lisaks teenustasude viivist iga tasumisega viivitatud päeva eest 0,15% tasumata summast.

## 8. VASTUTUS

8.1. Pooled vastutavad endale lepinguga võetud kohustuste täitmata jätmise või mittenouetekohase täitmise eest õigusaktides, lepingus ja panga üldtingimustes sätestatud korras ja ulatuses. Pool on kohustatud hüvitama teisele poolele kõik kahjud, mis tulenevad temapoolsest lepingu rikkumisest.

8.2. Pank ei vastuta interneti häiretest või mittetöötamisest tulenevate otsete või kaudsete kahjude või muude tagajärgede eest, kui need on tingitud pooltest mitteolenevatest põhjustest, nagu elektrikatkestused, häired sideliinides, loodusõnnetused, üldised arvutisüsteemide häired jms.

8.3. Saaja vastutab maksenõudes sisalduvate andmete õigsuse eest ja kohustub likvideerima kohekselt kõik vead.

8.4. Saaja vastutab oma töötajatele antud ltella tehnilise lahenduse kasutusõiguste eest ja õigusi omavate töötajate poolt teostatud toimingute eest.

8.5. Saaja vastutab kahju eest, mis on tekkinud pangale või maksjale või kolmandale isikule lepingu punktis 4.5. sätestatud identimisnõuete puudulikkusest täitmise või pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumisest.

## 9. KONFIDENTSIAALSUS

9.1. Kumbki pool ei tohi ilma teise poole nõusolekuta avaldada kolmandatele isikutele lepingut puudutavat või selle alusel teiselt poolt saadud informatsiooni. Kolmandateks isikuteks ei loeta poolega samasse kontserni kuuluvaid ettevõtteid, audiitoreid ja järelevalveasutusi.

9.2. Lähtudes Krediidiasutuste seaduses sätestatud pangasaladuse definitsioonist kohustuvad pooled hoidma saladuses igasugust panga kliendiandmeid puudutavat informatsiooni, mis tal on lepingu sõlmimise või täitmise käigus saanud teatavaks.

## 10. LEPINGU KEHTIVUS, MUUTMINE JA LÕPPEMINE

10.1. Leping jõustub selle allakirjutamise hetkest ja on sõlmitud määramata ajaks.

10.2. Pangal on õigus muuta ühepoolset lepingu tingimusi, teatades muudatustest eelnevalt saajale ette panga üldtingimustes sätestatud korras ja tähtaegadel. Kui muudatused ei ole saajale vastuvõetavad, on saajal õigus leping üles öelda tutvumistähtaja jooksul täites eelnevalt kõik lepingust tulenevad kohustused. Kui saaja ei ole selle tähtaja jooksul

lepingut üles öelnud, loetakse, et ta on muudatustega nõustunud.

10.3. Juhul, kui saaja soovib muuta lepingu lisas 1 sätestatud tingimusi (välja arvatud saaja esindajate vahetamine) ja saaja esitab pangale vastavasisulise avalduse, siis edastab pank hiljemalt avalduse saamisele järgmisel arvelduspäeval teistele SOK otsekorralduse skeemiga liitunud pankadele Lepingu numbri ja lisa 1 tingimused, mida soovitakse muuta.

10.4. Igal pangal on 2 arvelduspäeva jooksul alates punktis 10.3. sätestatud andmete saamisest õigus esitada arvamus lepingu lisa 1 tingimuste muutmise kohta. Arvamus esitatakse ainult saajale. Pangal on õigus 4 arvelduspäeva jooksul alates punktis 10.3. nimetatud avalduse saamisest otsustada, kas muuta tingimusi või mitte. Pank teavitab otsusest viivitamatult saajat.

10.5. Lepingu võib kumbki pool üles öelda, teatades sellest teisele poolele kirjalikult vähemalt 1 kuu ette, jälgides, et leping lõpeks peale makseperioodi lõppu. Alates etteteatamisest lõpetatakse uute maksjalepingute sõlmimine saaja kasuks.

10.6. Lepingu poolel on õigus leping ilma etteteatamise tähtaega järgimata üles öelda, kui teine pool on oluliselt rikkunud talle lepinguga pandud kohustusi.

10.7. Pangal on õigus leping ilma etteteatamise tähtaega järgimata üles öelda juhul, kui:

10.7.1. Lepingu punkti 11.1. alusel teise panga poolt saaja suhtes antud arvamus on negatiivne;

10.7.2. Saajal on panga ees lepingust tulenev teenustasude võlgnevus vähemalt kolmel järjestikusel kalendrikuul;

10.7.3. SOK otsekorralduse skeemi aluseks olev raamleping lõpeb või öeldakse üles;

10.7.4. Saaja ei ole 13 kuu jooksul pangale esitanud ühtegi maksenõuet.

10.8. Pangal on õigus lepingu lõppemisel ühepoolset üles öelda kõik aktiivsed maksjalepingud, mis antud ajahetkel on saaja kasuks sõlmitud.

10.9. Lepingu lõppemine ei mõjuta enne lepingu lõppemist tekkinud rahaliste nõuete sissenõutavaks muutmist ega rahuldumist. Lepingu lõppemisel täidab pank kõik enne lepingu lõppemist saaja poolt edastatud korrektset maksenõuded. Saaja tasub pangale kõikide teostatud maksete eest vastavalt lepingu punktile 7.

10.10. Kõikides panga ja saaja vahelistes suhetes, mida leping ei käsitle, juhindutakse panga üldtingimustest.

## 11. MUUD TINGIMUSED

11.1. Saaja annab nõusoleku avaldada pangal Lepingu punktis 11.2.1. – 11.2.6. nimetatud saaja andmeid teistele SOK otsekorralduse skeemiga liitunud pankadele saaja kohta arvamus avaldamiseks ja nõustub nimetatud andmete töötlemisega teiste pankade poolt. Saaja annab kõikidele SOK otsekorralduse skeemiga liitunud pankadele nõusoleku avaldada pangale põhjendatud ulatuses pangasaladust arvamus andmisel saaja kohta.

11.2. Alates käesoleva Lepingu sõlmimisest lubab saaja avaldada ltellale tehnilise lahenduse kasutamiseks vajalikud järgmised lepingu lisast 1 tulenevad saaja andmed:

11.2.1. Saaja nimi ja registrikood või füüsilisest isikust saaja isikukood;

11.2.2. Otsekorralduse teenuse nimetus (saaja nimi);

11.2.3. debiteerimisperiood;

11.2.4. osalise debiteerimise lubatavus;

11.2.5. korduvdebiteerimise lubatavus ja korduvdebiteerimiste maksimaalne arv ühes debiteerimisperioodis;

11.2.6. Makseliimit ja selle suurus;

11.2.7. Saaja esindajad lepingu täitmisel, nende nimed ja isikukoodid;

11.2.8. pangad, millega saajal on sõlmitud pangasisene otsekorralduse leping;

11.2.9. Maksja unikaalne tunnus saaja juures;

11.2.10. luba füüsilise isikuga maksjalepingute sõlmimiseks saaja juures.

11.3. Lepingu punktides 11.2.1. – 11.2.6. nimetatud andmeid lubab saaja ltellal avalikustada ltella veebilehel