

Arveldustingimused

Kehtivad alates 01.01.2020

Sisukord

Mõisted	2
Üldsätted	2
Kohalduvad tingimused	2
Konto ja panga tuvastamine	2
Andmete esitamine	3
Teenustasu	3
SEB õigused ja kohustused	3
Maksejuhise täitmine	3
Pangasisene makse	3
SEB-s algatatud Euroopa makse	3
SEB-sse laekuv Euroopa makse	4
SEB-s algatatud välismakse	4
SEB-sse laekuv välismakse	4
Valuutakursid	4
Maksejuhise tagasivõtmine	4
Teenustasu arvestamise viisid	5
Vastutus	5
SEB vastutus	5
Maksja vastutus	6
Kaebused	6
Arveldustingimuste muutmine	6

Mõisted

Arvelduskonto (konto, maksekonto) on pangakonto, millel pank kajastab kliendi raha, kliendi tehtud ja kliendile laekunud makseid, samuti muid kontrol oleva rahaga seotud toiminguid.

Arvelduspäev on päev, millal maksetehingu täitmisega seotud makseteenuse pakkujad on maksetehingu arvelduseks avatud. Üldjuhul on arvelduspäev iga päev, mis ei ole laupäev, pühapäev, rahvus- või riigipüha.

Arvelduspäev oleneb maksetehingust ja selle kanalist (internetipank, pangakontor vm). Täpsem info SEB maksete töötlemise aegade (kliiringuajad) kohta on veebilehel seb.ee.

Euroopa pank on lepinguriigis asuv pank.

Euroopa makse on Euroopa panka eurodes tehtav makse.

IBAN (*international bank account number*) on kontonumbri rahvusvaheline formaat.

Kontoteabe teenuse pakkuja on makseteenuse pakkuja, kes vahendab kliendile internetipõhiselt teavet teise makseteenuse pakkuja juures avatud kliendi konto kohta.

Kordumatu tunnus on panga määratud tähtede, numbrite või sümbolite kombinatsioon, mille alusel tehakse kliendi konto üheselt kindlaks. SEB-s on kordumatuks tunnuseks kliendi konto number, kaarditehingute puhul ka kliendi pangakaardi number.

Lepinguriigid on Euroopa Liidu liikmesriigid, Island, Liechtenstein, Norra, Šveits, Monaco, San Marino ja Andorra.

Maksejuhis (maksekorraldus, välismaksekorraldus) on maksja korraldus pangale makse tegemiseks.

Maksetehing (makse) on igasugune sularaha sisse- ja väljamaksmine ning maksja või makse saaja algatatud ülekanne.

Makse algatamise teenuse pakkuja on makseteenuse pakkuja, kelle kaudu on maksjal võimalik algatada maksetehing teise makseteenuse pakkuja juures avatud maksja kontolt.

Maksevahendaja (sh korrespondentpank, maksesüsteem) on makseteenuse pakkuja, mille vahendusel edastatakse maksejuhis saaja pangale.

Maksja on isik, kes on andnud teda teenindavale makseteenuse pakkujale maksejuhise.

Pangasisene makse on makse, mille puhul asub nii maksja konto kui ka makse saaja konto SEB-s.

SEB on AS SEB Pank.

Saaja on isik, kes saab maksejuhise alusel ülekantava raha.

Saaja pank on pank või muu makseteenuse pakkuja, kus asub saaja konto.

Välismakse on makse, mis ei ole pangasisene ega Euroopa makse ning mille puhul maksja või saaja konto

- ei asu Euroopa pangas või
- asub Euroopa pangas, kuid makse algatatakse muus vääringus kui euro.

Välisvaluutas makse teise Eesti panka tehakse alati välismaksena.

Üldsätted

Kohalduvad tingimused

1. Arveldustingimusi kohaldatakse igale SEB-s sularahas või seal asuvalt kontolt algatatud või sinna laekuvale maksele.
2. Sõltuvalt makse algatamise kanalist või viisist reguleerivad makse algatamise või laekumise korda ka SEB teiste toodete ja teenuste tingimused (nt deebetkaardi maksega seonduvat reguleerivad rahvusvahelise deebetkaardi lepingu tingimused).

Konto ja panga tuvastamine

3. Laekunud summat saaja kontole kandes ja vajaduse korral maksjale tagastades lähtub SEB üldjuhul kliendi kordumatust tunnusest. Kordumatu tunnus ja maksejuhisel toodud muude andmete (nt nimi) vastuolu korral võib pank jätta maksejuhise täitmata.
4. Saaja panga BIC-koodi (*business identification code*) ja postiaadressi vastuolu korral lähtub SEB saaja panga BIC-koodist. Kui maksja ei ole maksejuhisele BIC-koodi märkinud või kui maksja edastatud BIC-kood erineb SEB-le teadaolevast saaja panga BIC-koodist, siis võib SEB maksejuhist täites lähtuda talle teadaolevast saaja panga BIC-koodist.

Andmete esitamine

5. SEB võib edastada maksja asjakohased andmed (nt kordumatu tunnus, nimi, isikukood või sünniaeg ja -koht, aadress) maksevahendajale, saaja pangale ja saajale ning seadusega ettenähtud juhtudel ja ulatuses makse algatamise või kontoteabe teenuse pakkujale.
6. SEB nõudel esitab klient SEB-le dokumendid, mis kinnitavad maksetehingus kasutatava raha seaduslikku päritolu.

Teenustasu

7. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, debiteerib SEB
 - 7.1. maksetehingu summa ja sellega kaasnevad teenustasud maksja kontolt kohe pärast maksejuhise kättesaamist;
 - 7.2. makse laekumisega kaasneva teenustasu saaja kontolt kohe pärast seda, kui maksetehingu summa on kantud saaja kontole.

SEB õigused ja kohustused

8. Maksejuhise on SEB-le siduv hetkest, kui ta saab nõuetele vastava maksejuhise kätte, st
 - 8.1. SEB-l on olnud võimalus maksejuhise sisuga tutvuda ja
 - 8.2. seda maksejuhise on võimalik täita, st
 - klient on esitanud kõik SEB nõutud andmed;
 - maksejuhise on esitatud SEB nõutud vormis;
 - kliendi rahast piisab maksejuhise täitmiseks ja teenustasude maksmiseks;
 - SEB ei ole seadnud maksejuhisele piiranguid ning
 - maksejuhise täitmist ei keela ettekirjutus, õigusakt ega kliendiga sõlmitud lepingust või üldtingimustest tulenev alus.
9. Kui maksejuhise on algatatud tuleviku kuupäevaga, siis loetakse, et SEB on maksejuhise kätte saanud selles märgitud kuupäeval. Eeltoodu kehtib juhul, kui maksejuhise vastab kõigile SEB nõutud tingimustele (vt punkt 8). Juhul, kui maksejuhise on SEB-s algatatud tuleviku kuupäevaga ja enne selle kuupäeva saabumist saab SEB teate maksja surma kohta, siis jätab SEB selle maksejuhise täitmata.
10. SEB võib maksetehingus kasutada enda valitud maksevahendajat. Kui klient on maksejuhisega määranud maksevahendaja, siis võib SEB kliendi valitud maksevahendajat muuta, ilma et ta sellest klienti teavitaks.
11. SEB saab igal ajal muuta pakutavate maksete liike, sh võib ta lõpetada mõne makse (nt kiirmakse, ekspresmakse jne) pakkumise või lisada uusi maksete liike. Muudatustest teavitab SEB kodulehe kaudu.

Maksejuhise täitmine

12. Sularaha sisse- ja väljamakse tähtajad on esitatud SEB hinnakirjas, mis on kättesaadav veebilehel seb.ee.
13. Antud peatükis toodud SEB kontolt algatatud makse täitmise tähtajaks kantakse maksetehingu summa saaja panga korrespondentkontole.
14. Kui maksejuhise täitmisele kaasatud saaja pangal või maksevahendajal ei ole vastaval päeval arvelduspäev, lükkub maksetehingu summa kandmine saaja panga korrespondentkontole selle päeva võrra edasi.
15. Kui SEB on kandnud makse summa saaja kontole enne, kui vastav raha on jõudnud SEB korrespondentkontole, siis võib SEB makse laekumise hilinemise korral makse summa debiteerida saaja kontolt või blokeerida konto nimetatud summa ulatuses, kuni maksejuhises näidatud raha jõuab SEB korrespondentkontole.
16. SEB võib makse tagasi lükata ja keelduda raha kandmisest saaja kontole, kui laekuva makse juhise on maksja kohta käiv info puudulik või maksejuhisele toodud saaja andmed (nt kordumatu tunnus ja nimi) on vastuolulised.

Pangasisene makse

17. SEB täidab pangasisese makse juhise üldjuhul ühe tunni jooksul pärast selle kättesaamist. Pärast kella 22.00 kätte saadud maksejuhise täidab SEB eelnimetatud aja jooksul, kuid kontoväljavõttes võib see kajastuda ka järgmise päeva tehinguna, st makse loetakse teostatuks järgmisel päeval.

SEB-s algatatud Euroopa makse

18. SEB täidab Euroopa makse juhise nii kiiresti kui võimalik, kuid hiljemalt maksejuhise kättesaamisele järgneval arvelduspäeval. Paberandjal maksejuhise täidetakse hiljemalt maksejuhise kättesaamisele järgneval teisel arvelduspäeval.

SEB-sse laekuv Euroopa makse

19. Laekuva Euroopa makse summa kannab SEB saaja kontole
 - 19.1. samal arvelduspäeval, millal makse laekub SEB korrespondentkontole (kajastub SEB korrespondentkonto väljavõttes) või
 - 19.2. sellele järgneval arvelduspäeval, kui makse laekub SEB korrespondentkontole pärast SEB arvelduspäeva lõppu.

SEB-s algatatud välismakse

20. Kui välismakse saaja pank asub **väljaspool lepinguriiki**, täidetakse maksejuhised järgnevatel tähtaegadel:
 - 20.1. **tavaline makse** – hiljemalt maksejuhise kättesaamisele järgneval seitsmendal arvelduspäeval;
 - 20.2. **kiirmakse ja ekspresmakse** – hiljemalt maksejuhise kättesaamisele järgneval viiendal arvelduspäeval. Kiir- ja ekspresmakset töötleb tavamaksest kiiremini üksnes SEB. SEB ei taga, et ka maksevahendajad ja saaja pank töötlevad kiir- ja ekspresmakset kiiremini.
21. Kui välismakse saaja pank asub **lepinguriigis**, siis täidetakse maksejuhised järgnevatel tähtaegadel:
 - 21.1. **maksed lepinguriigi vääringus**
 - **tavaline makse** – hiljemalt maksejuhise kättesaamisele järgneval neljandal arvelduspäeval;
 - **kiirmakse** – hiljemalt maksejuhise kättesaamisele järgneval teisel arvelduspäeval;
 - **ekspresmakse** – hiljemalt maksejuhise kättesaamisele järgneval arvelduspäeval.
 - 21.2. **maksed muus vääringus kui lepinguriigi vääring**
 - **tavaline makse** – hiljemalt maksejuhise kättesaamisele järgneval seitsmendal arvelduspäeval;
 - **kiirmakse ja ekspresmakse** – hiljemalt maksejuhise kättesaamisele järgneval viiendal arvelduspäeval. Kiir- ja ekspresmakset töötleb tavamaksest kiiremini üksnes SEB. SEB ei taga, et ka maksevahendajad ja saaja pank töötlevad kiir- ja ekspresmakset kiiremini.

SEB-sse laekuv välismakse

22. Laekuva välismakse summa kannab SEB saaja kontole
 - 22.1. samal arvelduspäeval, millal makse laekub SEB korrespondentkontole (kajastub SEB korrespondentkonto väljavõttes);
 - 22.2. sellele järgneval arvelduspäeval, kui makse laekub SEB korrespondentkontole pärast arvelduspäeva lõppu.

Valuutakursid

23. SEB kasutab tehingu (konto debiteerimise või krediteerimise) hetkel SEB-s kehtivat valuutakursi maksetehingus, kus summa on vaja konverteerida ühest valuutast teise, kui nt
 - 23.1. maksja algatab oma kontolt maksetehingu konto valuutast erinevas valuutas (nt USA dollari kontolt algatakse euromakse);
 - 23.2. saaja kontole laekub makse, mille valuuta erineb konto valuutast (nt saajal on avatud eurokonto, kuhu laekub makse USA dollarites);
 - 23.3. välispank tagastab maksja algatatud makse (nt kui info on ebatäpne või saaja konto on suletud);
 - 23.4. maksja tühistab välisvaluutas algatatud makse.
24. SEB saab hinnakirjaga kehtestada, et teatud summast alates võib SEB valuutavahetust hõlmava maksetehingu puhul lähtuda SEB määratud turukursist. Turukursse määrab SEB tööpäevadel vahemikus 9.00–17.00.
25. Makseid saab teha üksnes valuutas, mida SEB noteerib. Noteeritavate valuutade teave ning valuutakursid on kättesaadavad veebilehel seb.ee ja vastavat teavet saab ka nõustajalt pangakontoris.
26. SEB võib igal ajal valuuta noteerimise lõpetada või piirata maksete algatamist või laekumist teatud valuutades või teatud riikidesse või muudel enda kehtestatud tingimustel. SEB avaldab piirangute info veebilehel seb.ee, välja arvatud kui piirang puudutab konkreetset klienti.

Maksejuhise tagasivõtmine

27. Maksejuhise saab klient tagasi võtta juhul, kui SEB ei ole vastava avalduse saamise ajaks maksejuhise täitma asunud. Makse algatamise teenuse pakkuja kaudu algatatud makseid, sh tuleviku kuupäevaga makseid, ei saa tagasi võtta.

28. Klient esitab maksejuhise tagasivõtmise avalduse SEB-le taasesitamist võimaldavas vormis ja SEB üldtingimustega määratud korras, märkides avaldusse kõik maksejuhise olulised andmed ning tagasivõtmise põhjuse.
29. SEB tagastab maksetehingu summa kontole, millelt makse algatati, kui maksja ei ole SEB-le andnud muud juhust. SEB ei tagasta makse eest võetud teenustasu.
30. Kui maksejuhist ei saa tagasi võtta (vt punkt 27), teeb SEB kõik endast oleneva, et teatada maksejuhise tagasivõtmisest maksevahendajale, saaja pangale või saajale. Sellisel juhul on võimalik maksetehingu summa tagasi saada
 - 30.1. maksevahendaja või saaja panga nõusolekul, kui maksetehingu summa on veel nende käsutuses, või
 - 30.2. saaja nõusolekul, kui maksetehingu summa on kantud juba saaja kontole.
31. Punktides 29 ja 30 nimetatud juhul kannab SEB maksetehingu summa tagasi maksja kontole vaid siis, kui see on SEB korrespondentkontole tagasi laekunud.

Teenustasu arvestamise viisid

32. Maksejuhise täitmise teenustasud on esitatud SEB hinnakirjas.
33. Kulude katmise viisi „maksja maksab“ saab kasutada üksnes makse puhul, mis tehakse väljapoole lepinguriiki, st saaja pank asub mujal kui lepinguriigis.
34. Kui lepinguriigis asuvas maksja pangast tehakse lepinguriigi vääringus või eurodes makse, mille maksejuhisele on märgitud „saaja maksab“, siis võib SEB selle ise asendada kulude katmise viisiga „kahasse“ ning debiteerida vastava teenustasu tüübiga makse eest teenustasu panga hinnakirja kohaselt.
35. Maksja tasub järelepärimise, paranduse, täienduse, kinnituse, maksejuhise tagasivõtmise (sh punktis 30 märgitud juhul) ja muu taolise toiminguga kaasnevad kulutused SEB-s kehtiva hinnakirja kohaselt, sh tasub maksja täies ulatuses kõik vastava toimingu täitmisel tekkivad maksevahendaja või saaja panga teenustasud. SEB võib need teenustasud maksja mis tahes kontolt hiljem debiteerida.

Vastutus

SEB vastutus

36. SEB ei vastuta maksejuhise täitmata jätmise või täitmisega hilinemise või valesti täitmise eest, kui
 - 36.1. see on tingitud maksja antud vigasest või puudulikust maksejuhise (nt maksja ei ole esitanud kõiki vastava maksejuhise täitmiseks vajalikke SEB nõutud andmeid);
 - 36.2. see on tingitud SEB-le esitatud väärast kordumatust tunnusest ja maksejuhis on täidetud selle kordumatu tunnuse alusel;
 - 36.3. maksja või saaja ei ole SEB-le esitanud punktis 6 nimetatud dokumente või SEB-l või teistel maksejuhise täitmisega kaasatud makseteenuse pakkujatel on põhjendatud kahtlus raha seadusliku päritolu osas;
 - 36.4. SEB on piiranud vastavas valuutas või vastavasse riiki maksete tegemise või kehtestanud muu piirangu;
 - 36.5. maksja kontol olevast või sularahana üle antud summast ei piisa maksejuhise täitmiseks ja sellega seotud teenustasu maksmiseks;
 - 36.6. maksejuhise on jätnud täitmata, selle valesti täitnud või täitmisega viivitanud saaja pank, kliendi valitud maksevahendaja või punktis 37 märgitud juhtudel mõni teine maksevahendaja;
 - 36.7. maksejuhise täitmist keelab ettekirjutus või õigusakt.
37. SEB ei vastuta ärikliendi ees lisaks punktis 36 toodud juhtudele ka juhul, kui maksevahendaja, sh SEB valitud maksevahendaja, on
 - 37.1. teinud maksetehingu summast mahaarvamise;
 - 37.2. jätnud maksejuhise täitmata;
 - 37.3. täitmisega hilinenud;
 - 37.4. maksejuhise valesti täitnud;
 - 37.5. kehtestanud muu piirangu;
 - 37.6. tekitanud mis tahes kahju, mis tuleneb eeltoodust.
38. Kui maksejuhis on täidetud hilinemisega või on valesti täidetud või jäetud täitmata, teeb SEB maksja nõudel kindlaks maksejuhise täitmise asjaolud ja teavitab maksjat tulemustest. SEB teeb järelepärimise tasuta, kui maksejuhise on algatanud eraklient ja makse saaja pank asub lepinguriigis. SEB võtab järelepärimise eest hinnakirja kohast tasu, kui makse saaja pank ei asu lepinguriigis või kui maksejuhise on algatanud äriklient.

39. Punktis 36.2 märgitud juhul aitab SEB maksja nõudel võimaluste piires maksetehingu summa tagasi saada, sealhulgas saada tegeliku saaja kohta teavet, mis on maksjale vajalik tagasinõude esitamiseks. Selle teabe hankimiseks tehtud toimingute eest võib SEB nõuda maksjalt hinnakirja kohast tasu.
40. SEB võib seadusega sätestatud juhtudel ja korras avaldada saaja asjakohased andmed (nimi, kontaktandmed jne) maksjale, et maksja saaks valesti läinud summa saajalt tagasi nõuda.

Maksja vastutus

41. Maksja vastutab vigade, puuduste, ebatäpsuste ja edastusvigade eest, mis esinevad tema antud maksejuhises.
42. SEB ei tagasta maksjale teenustasu, kui maksetehingu summa tagastatakse maksja esitatud ebatäpsete andmete tõttu.
43. Kui maksjal või saajal on SEB-ga sõlmitud arvelduskontoleping, rahvusvahelise deebetkaardi leping või muu makseteenuse leping, lähtutakse vastutuse kohaldamisel ka vastavast makseteenuse lepingust.

Kaebused

44. Klient esitab maksega seotud pretensiooni SEB üldtingimustes määratud korras.
45. SEB vastab pretensioonile üldjuhul 15 tööpäeva jooksul kaebuse kättesaamisest arvates, kuid mitte hiljem kui 35 tööpäeva jooksul.

Arveldustingimuste muutmine

46. SEB võib igal ajal arveldustingimusi ühepoolselt muuta, teavitades sellest SEB üldtingimustes määratud korras ja tähtajal.
47. Arveldustingimused on kättesaadavad veebilehel seb.ee ja pangakontorites.