

## ÜLEÖÖDEPOSIIDI LEPINGU TINGIMUSED KONTSEERNILE

Kehtivad alates 22.04.2010

### 1. ÜLDSÄTTED

1.1 Üleöödeposiidi leping kontsernil (edaspidi leping) on AS-i SEB Pank (edaspidi pank) ja pangaga kontsernikonto lepingu sõlminud emaettevõtja (edaspidi klient) vahel sõlmitud leping, mille kohaselt pank teeb kliendi valuuta koondkontolt automaatseid üleöödeposiidi tehinguid ja maksab kliendile hoiustatud deposiidisummade eest intressi lepingus kokkulepitud tingimustel.

1.2 Pank määrab valuutad, milles on võimalik teha automaatseid üleöödeposiidi tehinguid (edaspidi tehingud), kehtestab tehingute tegemiseks minimaalsed deposiidisummad valuutade lõikes ja intressimäärad. Nende andmete kohta saab klient infot pangakontorist ja panga kodulehelt [www.seb.ee](http://www.seb.ee).

1.3 Tehingute tegemiseks määrab klient lepingus valuuta koondkontod, valuutad ja arvelduskontod, mida Pank krediteerib arvestatud intresside summas. Pank teeb tehinguid lepingus määratud valuutades vaid juhul, kui tehingu tegemise päeval on vastav valuuta panga määratud üleöödeposiidi tehingute valuutade loetelus.

1.4 Lepinguga reguleerimata küsimustes juhinduvad pank ja klient panga üldtingimustest, arvelduskonto lepingust ja kontsernikonto lepingust.

### 2. TEHINGUTE TEGEMISE KORD

2.1 Tehinguga hoiustatakse automaatselt ehk ilma kliendi igakordse korralduseta hoiustamisperioodiks kliendi valuuta koondkontol olevad vabad vahendid lepingus määratud valuutas eeldusel, et sellised vabad vahendid on võrdsed minimaalse deposiidisummaga või ületavad seda ning pank pakub tehingu tegemise võimalust vastavas valuutas.

2.1.1 Lepingu tähenduses loetakse hoiustamisperioodiks ajavahemik alates tehingu tegemisest tööpäeval kella 22.00-st kuni järgneva tööpäeva kella 9:00-ni.

2.1.2 Lepingu tähenduses loetakse vabadeks vahenditeks kliendi valuuta koondkontol olevat raha jääki, mis ei ole blokeeritud, reserveeritud või mille käsutusõigust pole muul viisil piiratud. Vabade vahendite hulka ei arvata valuuta koondkontole eraldatud mis tahes krediitliimiite.

2.2 Tehingu tegemiseks kontrollib pank igal tööpäeval kl 22.00 kliendi valuuta koondkonto saldot ning tuvastab valuuta koondkontol olevad vabad vahendid.

2.3 Kui valuuta koondkonto saldo kontrollimise hetkel on valuuta koondkontol vabu vahendeid minimaalse deposiidisummaga võrdne summa või enam, teeb pank tehingu ja hoiustab kontrolli hetkel valuuta koondkontol olevad vabad vahendid (edaspidi deposiidisumma). Selleks registreerib pank valuuta koondkontol oleva deposiidisumma. Deposiidisummat tehingu tegemise korral valuuta koondkontot ei debiteerita.

2.4 Kui valuuta koondkonto saldo kontrollimise hetkel on valuuta koondkontol olevad vabad vahendid väiksemad kui minimaalne deposiidisumma, siis tehingut ei tehta.

### 3. INTRESS

3.1 Lepingu alusel hoiustatud deposiidisummale arvestab ja maksab pank intressi panga kehtestatud määras.

3.2 Üleöödeposiidi intressimäär on muutuv. Pank noteerib üleöödeposiidi intressimäära igal tööpäeval lähtudes vastava valuuta üldisest intressitasemest rahaturul.

3.3 Üleöödeposiidi intressimäära igapäevased noteeringud avaldatakse internetipangas ja panga kodulehel [www.seb.ee](http://www.seb.ee). Eraldi teadet kehtiva intressimäära kohta kliendile ei saadeta.

3.4 Deposiidisummale arvestatud intressi maksab pank lepingus määratud arvelduskontole kohe pärast hoiustamisperioodi lõppemist.

3.5 Intressi arvutamisel võetakse aluseks vastava valuuta hoiustamisperioodi kohta kehtestatud intressimäär ja hoiustamispäevade arv<sup>1</sup>. Kalendriaasta pikkuseks loetakse intressi arvutamisel 360 (kolmsada kuuskümmend) päeva.

3.6 Lepingu kehtivuse ajal ei arvesta ega maksta pank kliendi valuuta koondkontol olevatele vahenditele poolte vahel sõlmitud kontsernikonto lepinguga kokkulepitud intressi. Vastavat intressi ei arvestata ega maksta ka ajavahemiku eest, mil tehinguid (tulenevalt p 2.4 sätestatud) realselt ei tehtud.

### 4. LEPINGU TÄHTAEG, MUUTMINE JA LÕPETAMINE

4.1 Leping jõustub päeval, mil mõlemad pooled on lepingu allkirjastanud ja on sõlmitud tähtajatult.

4.2 Pangal on õigus ühepoolset muuta lepingu tingimusi, sh tehingute tegemiseks kehtestatud valuutasid ja minimaalseid deposiidisummasid, teatades kliendile muudatustest enne nende jõustumist üldtingimustes sätestatud tähtaegadel ja viisil. Muudatustega mittenoustumisel on kliendil õigus leping p 4.3 alusel üles öelda. Kui klient ei ole etteteatamistähtaja jooksul lepingut üles öelnud, loetakse ta muudatustega nõustunuks.

4.3 Klient võib lepingu igal ajal üles öelda.

4.4 Pangal on õigus leping korraliselt üles öelda, teatades sellest kliendile vähemalt 1 kuu ette.

4.5 Pangal on õigus leping erakorraliselt üles öelda seaduses või panga üldtingimustes sätestatud alustel.

4.6 Lepingu ülesütlemise teate saadab pank kliendile üldtingimustes sätestatud viisil.

4.7 Leping on koostatud kahes võrdväärset juriidilist jõudu omavas eksemplaris, millest üks jääb pangale ning üks jääb kliendile. Lepingus toodud joonealused näited ja selgitused on lepingu oluliseks ja lahutamatuks osaks.

<sup>1</sup> Hoiustamise päevaks lepingus on ajavahemik hoiustamisperioodis, mis algab vastaval kalendripäeval kell 22.00 ning lõpeb sellisele kalendripäevale järgneval kalendripäeval kell 9.00.

*NÄIDE 1.* Hoiustamisperioodis, mis algab esmaspäeval kell 22.00 ja lõppeb sellele järgneval teisipäeval kell 9.00, on 1 (üks) hoiustamise päev.

*NÄIDE 2.* Hoiustamisperioodis, mis algab reedel kell 22.00, vältab läbi sellele järgneva laupäeva ja pühapäeva ning lõppeb esmaspäeval kell 9.00, on 3 (kolm) hoiustamise päeva.