

## ÜLEÖÖDEPOSIIDI LEPINGU TINGIMUSED KONTSEERNILE

Kehtivad alates 14.10.2014

### 1. ÜLDSÄTTED

1.1 Üleöödeposiidi leping kontsernile (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 tehing), kehtestab tehingute tegemiseks minimaalsed deposiidisummad valuutade lõikes ja intressimäärad, samuti miinimumsummad intressi väljamaksmisel. 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 korraldusega hoiustamisperioodiks kliendi valuuta koondkontol olev jääk lepingus määratud valuutas eeldusel, et jääk on võrdne minimaalse deposiidisummaga või ületab seda ning pank pakub tehingu tegemise võimalust vastavas valuutas. Valuuta koondkonto jäägi hulka ei arvata valuuta koondkontole eraldatud mis tahes krediitilimiite.

2.1.1 Lepinguga tähenduses loetakse hoiustamispäevaks ajavahemik alates tehingu tegemisest kalendripäeval pärast kella 22.00-st kuni järgneva kalendripäeva kella 8:00-ni.

2.2 Tehingu tegemiseks kontrollib pank igal kalendripäeval pärast kl 22.00 kliendi valuuta koondkontojääki.

2.3 Kui kontrollimise hetkel on valuuta koondkonto jääk võrdne minimaalse deposiidisummaga või ületab seda, teeb pank tehingu ja hoiustab kontrolli hetkel valuuta koondkontol oleva jäägi (edaspidi deposiidisumma). Selleks registreerib pank valuuta koondkontol oleva deposiidisumma. Deposiidisummat tehingu tegemise korral valuuta koondkontot ei debiteerita.

2.4 Kui kontrollimise hetkel on valuuta koondkontojääk väiksem kui minimaalne deposiidisumma või kui deposiidisummale vastav intressimäär on 0%, siis tehingut ei tehta.

### 3. INTRESS

3.1 Lepingus 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 Intressi arvutamisel võetakse aluseks vastava valuuta kohta kehtestatud intressimäär ja hoiustamispäevade arv. Kalendriaasta pikkuseks loetakse intressi arvutamisel 360 (kolmsada kuuskümmend) päeva.

AS SEB Pank  
Tornimäe 2, 15010 TALLINN  
tel 372 66 55 100  
e-post [info@seb.ee](mailto:info@seb.ee)

3.5 Lepingus kehtivuse ajal arvestab pank kliendi valuuta koondkontol olevatele vahenditele arvelduskontole kehtivat intressi nende päevade eest, mil üleöödeposiidi tehingut lepingu p. 2.4 kohaselt ei tehta. Üleöödeposiidi tehingu tegemise päeva eest arvelduskonto intressi ega poolte vahel sõlmitud kontsernikonto lepingus kokkulepitud intressi ei maksta.

3.6 Lepingus alusel arvestatud üleöödeposiidi intressi (p. 3.1) ja arvelduskonto intressi (p.3.5) maksab pank arvelduskontole igal tööpäeval<sup>1</sup> hiljemalt kell 8.00. Intresside väljamakse teeb pank tingimusel, et kogunenud intress on suurem panga määratud miinimumsummast.

### 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 Lepingus ülesütlemise teate saadab pank kliendile üldtingimustes sätestatud viisil.

<sup>1</sup> Laupäeva, pühapäeva ja riiklike pühade eest arvestatud intressid maksab pank välja nendele päevadele järgneval esimesel tööpäeval.