

Konto haldus SWIFT-i kaudu (MT101 sisse, MT940/MT942 välja) toote üldtingimused

Kehtivad alates 20. Juulist 2009

1. Mõisted

Klient – äriühing, kellel on avatud arvelduskonto nii Pangas kui Välispangas

Pank – Danske Bank A/S Eesti filiaal, kes tegutseb kaubamärgi „Sampo Pank“ all

Välispank – SWIFT-i võrguga liitunud krediidasutus, kellele on Pangal õigus edastada Väljavõtteid ja Tehingute raporteid ja kellelt Pank võtab vastu Kliendi Korraldusi

Korraldus – Kliendi poolt Välispanga vahendusel Pangale esitatud makseinstruktsioonid ülekande tegemiseks Kliendi Pangas avatud kontolt

Väljavõte – Kliendi Pangas avatud konto väljavõte, mis edastatakse Pangast Kliendile Välispanga vahendusel

Tehingute raport – Kliendi Pangas avatud kontol toimunud tehingute väljavõte, mis edastatakse Pangast Kliendile Välispanga vahendusel

Hinnakiri – Panga hinnakiri

Teenuse tasu – teenustasu Kliendi maksejuhiste täitmise ja Väljavõtte ning Tehingute raporti edastamise eest

SWIFT - (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*) – ülemaailmne pankadevaheline sidekanal, mis võimaldab vahetada struktureeritud teateid.

2. Konto haldus

2.1 Lepingu alusel on Kliendil võimalus

2.1.1 teostada Välispanga kaudu tehinguid Pangas avatud kontolt, esitades selleks Välispangale makseinstruktsioonid edastamiseks SWIFT-i kaudu Pangale;

2.1.2 saada Välispanga kaudu Panga poolt edastatud Väljavõtteid ja Tehingute raportit.

2.2 Maksekorralduste edastamiseks Välispangast Panka kasutatakse SWIFT-i sõnumitüüpi MT 101, Väljavõtete edastamiseks sõnumitüüpi MT 940 ja Tehingute raporti edastamiseks sõnumitüüpi MT 942.

2.3 Kliendi Korralduste täitmisel võtab Pank aluseks Panga arvelduskontolepingu tingimused ja välismaksete puhul ka rahvusvaheliste ülekannete tingimused.

3. Teenustasud

3.1 Klient maksab Pangale Hinnakirja järgset teenustasu Välispanga kaudu esitatud Korralduste täitmise ja Väljavõtte ja/või Tehingute raporti Välispangale edastamise eest.

3.2 Klient maksab Välispangale Korralduste vastuvõtmise ja saatmise ning Väljavõtte ja/või Tehingute raporti Kliendile edastamise eest vastavalt Välispanga ja Kliendi vahelisele lepingule.

3.3 Pangal on õigus maksmisele kuuluvad teenustasud debiteerida Kliendi kontolt Pangas.

3.4 Panga hinnakirjajärgne kuutasu ja Teenuse tasu debiteeritakse Kliendi kontolt Pangas iga kuu 5-ks kuupäevaks eelneva kuu eest.

4. Muud tingimused

4.1 Lepingu alusel Väljavõtete ja Tehingute raportite edastamine Välispangale toimub Kliendi soovil ja korraldusel ning seda ei loeta pangasaladuse väljastamiseks kolmandatele isikutele.

4.2 Konto haldus SWIFT-i kaudu teenuse kasutamine eeldab, et vastav teenus on Kliendil aktiveeritud ka Välispangas.

4.3 Pank eeldab, et kõik Välispanga kaudu Kliendi nimel edastatud Korraldused on esitatud Kliendi poolt.

4.4 Lepingule laienevad Panga üldtingimused ja arvelduskontolepingu tingimused.

5. Lepingu lõpetamine

5.1 Leping on sõlmitud tähtaega määramata kuid mitte kauemaks, kui kehtib Panga ja Kliendi vaheline arvelduskonto leping.

5.2 Kummalgi lepingu poolel on õigus lepingu ülesütlemiseks teatades sellest teisele poolele 60 päeva kirjalikult ette.

5.3 Poolel on õigus leping erakorraliselt üles öelda, kui teine Lepingupool ei ole täitnud Lepingust tulenevaid kohustusi.

5.4 Lepingu ülesöelnud pool kohustub teavitama lepingu ülesütlemisest Välispanga.

5.5 Kõik Kliendi Korraldused, mis esitatakse Välispanga kaudu ülesütlemistähtaja jooksul (60 päeva), kuuluvad Panga poolt täitmisele, samuti edastab Pank sel perioodil Välispangale Väljavõtted ja Tehingute raportid.