

Käesolev otsekorralduse saajaleping on sõlmitud Saaja ja Panga vahel, tuginedes 13.06.2007 sõlmitud Pankadevahelise otsekorralduste ristkasutuse raamlepingu (edaspidi Raamleping) põhimõtetele. Raamlepingu põhiolemuseks on sätestada siseriikliku otsekorralduste ristkasutuse skeemi toimimise põhimõtted, Raamlepingu liikmete õigused ja kohustused seoses pankadevahelise siseriikliku otsekorralduste ristkasutuse skeemis osalemisega. Iga Raamlepingu liige vastutab maksjate ja saajate ees vastavalt enda poolt sõlmitud Maksja- ja Saajalepingutele ning teiste Raamlepingu liikmete ees Raamlepingus sätestatud alusel ja korras.

1. Mõisted

1.1. **Arvelduspäev** – päev, mil Pank on avatud otsekorraldusteenuse osutamiseks. Üksikasjalik informatsioon otsekorraldusteenuse Arvelduspäevade kohta sisaldub Panga teenuste hinnakirjas..

1.2. **Debiteerimiskorraldus** – Saaja poolt Maksja Pangale esitatav nõue, mille alusel Maksja Pangal tekib kohustus Maksja esindajana Makse teostamiseks vastavalt Maksjalepingus sätestatud tingimustele.

1.3. **Debiteerimisperiood** – Saajalepingus kindlaksmääratud kalendripäevades määratud tähtaeg, mille jooksul on Maksjal õigus Maksjalepingus kindlaks määrata Maksepäev.

1.4. **Itella** – Itella Information AS, registrikood 10179336, mis on siseriikliku otsekorralduse teenuse tehnilist lahendust pakkuv ettevõte.

1.5. **Maksja** – isik, kes on sõlminud Maksja pangaga Maksjalepingu.

1.6. **Maksjaleping** – Maksja panga ja Maksja vaheline otsekorralduse teenuse kasutamise leping.

1.7. **Makse** – Debiteerimiskorralduse alusel ja Maksjalepingu tingimuste kohaselt Maksja kontolt Saaja kasuks tehtav maksetehing.

1.8. **Maksjalepingu** tunnus – viitenumber või mõni muu Saaja poolt kehtestatud Maksjalepingu unikaalne identifikaator.

1.9. **Maksepäev** – Maksjalepingus fikseeritud kuupäev, millal Maksja pank debiteerib Maksja kontot.

1.10. **Makse summa** – Debiteerimiskorralduses näidatud Maksja poolt Saajale tasumisele kuuluv summa.

1.11. **Makse limiit** – Maksjalepingus fikseeritud maksimaalne summa Maksjalepingu tingimuste kohaselt teostatava ühe Makse kohta, Maksjal on õigus ja kohustus määrata Makse limiit.

1.12. **Päeva/kuu limiit** – Maksjalepingus fikseeritud maksimaalne summa Maksjalepingu tingimuste kohaselt teostatavate maksete kohta kokku ühes ööpäevas või kalendrikuus.

1.13. **Maksja konto** – Maksja arvelduskonto Maksja pangas, millelt vastav pank debiteerib Maksjalepinguga määratud Makseid.

1.14. **Maksja panga raport** – Maksja panga poolt koostatud ja Itellale esitatav ülevaade Debiteerimiskorralduste alusel teostatud Maksete kohta.

1.15. **pank** – Raamlepinguga liitunud pank.

1.16. **Pank** – Danske Bank A/S Eesti filiaal, registrikood 11488826.

1.17. **Pool / Pooled** – olenevalt Saajalepingu kontekstist kas Pank või Saaja või mõlemad.

1.18. **Raamleping** – Pankadevahelise otsekorralduste ristkasutuse raamleping, sõlmitud 13.06.2007.

1.19. **Raport** – Raamlepingus sätestatud tingimustele vastav ülevaade Debiteerimiskorralduste alusel teostatud Maksete kohta, mis on kas Maksja panga Raport, Saaja panga Raport või Saaja Raport.

1.20. **Saajaleping** – käesolev otsekorralduse saajaleping.

1.21. **Saaja konto** – Saaja arvelduskonto Pangas, kuhu laekuvad Makse summad.

1.22. **Saaja** – Pangas arvelduskontot omav isik, kes on Pangaga sõlminud Saajalepingu.

1.23. **SOK** – Raamlepingu alusel toimiv siseriiklik pankadevahelise otsekorralduse ristkasutuse skeem, mille kaudu on Saajal võimalik esitada Debiteerimiskorraldusi Maksjalepingu sõlminud Maksete vastu.

2. Lepingu objekt

2.1. Pank sõlmib Saajaga Saajalepingu lähtudes Raamlepingu põhimõtetest.

2.2. Informatsiooni vahetamine Maksjalepingute ja Debiteerimiskorralduste kohta Saaja, Panga, Maksja, Maksja panga ja Itella vahel toimub vastavalt Itella tehnilistele tingimustele.

3. Saajalepingu sõlmimine

3.1. Saajalepingut sõlmida sooviv isik esitab Pangale tema poolt allkirjastatud Saajalepingu.

3.2. Saaja on nõus, et Pank edastab Saajalepingut sõlmida sooviva isiku andmed (Saaja nimi ja isiku või registrikood) ja sõlmimisele tuleva Saajalepingu eritingimuste kohta Raamlepingus kokkulepitud andmed teistele Raamlepinguga liitunud pankadele ja Itellale. Samuti on Saaja nõus, et Pank, pangad ja Itella töötlevad nimetatud andmeid ulatuses, mis on vajalik SOK-i toimimiseks.

3.3. Igal pangal on kahe (2) Arvelduspäeva jooksul alates Saaja andmete saamisest õigus esitada arvamus Saajalepingu sõlmimise kohta. Saaja on nõus, et Raamlepingu pooled võivad arvamusel andmisel põhjendatud ulatuses avaldada pangasaladuseks olevaid andmeid arvamusel andmisel Saaja kohta.

3.4. Pank teavitab allkirjastatud Saajalepingu esitanud isikut Saajalepingu sõlmimisest või mittesõlmimisest nelja (4) Arvelduspäeva jooksul alates vastava isiku poolt allkirjastatud Saajalepingu saamisest, edastades Saajalepingu sõlmimisel Saajale Panga poolt allkirjastatud Saajalepingu.

3.5. Pank informeerib Itellat sõlmitud Saajalepingust kahe (2) Arvelduspäeva jooksul alates Saajalepingu allkirjastamisest.

3.6. Itella on kohustatud kahe (2) Arvelduspäeva jooksul alates Saajalepingu p.3.5. nimetatud informatsiooni saamisest informeerima potentsiaalseid Maksja panku Saajalepingu sõlmimisest ning nelja (4) Arvelduspäeva jooksul alates Saajalepingu p.3.5. sätestatud informatsiooni saamisest võimaldama Saajale juurdepääsu Raamlepingu tingimustele vastavale Itella tehnilisele lahendusele.

4. Debiteerimiskorralduste edastamine

4.1. Saaja kohustub Itella tehnilise lahenduse kaudu edastama Itellale Saaja Debiteerimiskorraldused vähemalt kaks (2) Arvelduspäeva enne Debiteerimisperioodi või Maksepäeva (kui ei ole kokku

lepitud Debiteerimisperioodi) algust ning ainult sissenõutavaks muutunud võlgade suhtes.

4.2. Itella kontrollib Debiteerimiskorralduste vastavust Maksjalepingus fikseeritud tingimustele ning võtab täitmiseks Maksjalepingu tingimustele vastavad Debiteerimiskorraldused.

4.3. Itella tagastab Saajale Maksjalepingu tingimustele mittevastavad Debiteerimiskorraldused.

5. Debiteerimiskorralduste täitmine

5.1. Maksja pank täidab Debiteerimiskorralduse Maksjalepingus fikseeritud Maksepäeval Saaja poolt Itella vahendusel edastatud Debiteerimiskorralduses näidatud summa ulatuses.

5.2. Maksja pank koostab teostatud maksete kohta Itellale Maksja panga Raporti.

5.3. Itella koostab Maksja panga Raporti alusel Saaja Raporti ja Saaja Panga Raporti vastavate Raportite koostamise kuu viiendaks (5.) päevaks.

5.4. Pank kannab Makse summad Saajalepingus fikseeritud Saaja kontole.

5.5. Kui Maksja kontol puuduvad Maksepäeval vahendid Makse täitmiseks või Makse summa ületab Maksjalepingus fikseeritud Makse limiiti, siis Maksja pank Debiteerimiskorraldust ei täida või täidab osaliselt, vastavalt Saajalepingus fikseeritud tingimustele.

5.6. Itella edastab Saajale ja Saaja Pangale informatsiooni täitmata või osaliselt täidetud Debiteerimiskorralduste kohta vastava Raportiga.

5.7. Saaja on teadlik ja nõus, et Maksjal on õigus peatada Makse(te) teostamine kuni Maksepäevale eelneva Arvelduspäeva lõpuni.

5.8. Punktis 5.7. nimetatata juhul on Maksjal õigus peatada Makse(te) teostamine kokkuleppel Pangaga. Saaja on nõus, et Maksjal on õigus kokkuleppel Pangaga peatada Makse(te) teostamine ka Maksepäeval, kuni Makse summa debiteerimiseni Maksja kontolt.

6. Teenustasu

6.1. Saaja tasub teenuse eest vastavalt Pangas kehtivale hinnakirjale.

7. Vastutus

7.1. Saaja vastutab Debiteerimiskorralduste õiguslikkuse ja tegelikkuse eest.

7.2. Saaja vastutab Debiteerimiskorralduste edastamise eest Saajalepingus fikseeritud tähtajal. Mittetähtaegselt edastatud Debiteerimiskorraldusi ei ole Itella kohustatud täitma.

7.3. Debiteerimiskorralduse õigsuse eest vastutab Saaja. Pank ei lahenda Maksja pretensioone, mis on seotud Debiteerimiskorralduse õiguslikkusega ja selles toodud andmete õigsusega.

7.4. Saajalepingu ja selle lisadega enesele võetud kohustuste täitmata jätmise eest või mittenõuetekohasel täitmisel kohustub Saajalepingut rikkunud Pool tasuma teisele Poolele kõik sellise tegevuse tagajärjel tekkinud kahjud.

8. Lepingu kehtivus, muutmine ja lõpetamine

8.1. Saajaleping jõustub allkirjutamise hetkest, kui mõlemad Pooled on Saajalepingu allkirjastanud, ja on sõlmitud tähtajatult.

8.2. Saajalepingu esilehe eritingimuste muutmine ja täiendamine toimub Poolte kirjalikul kokkuleppel, mis on Saajalepingu lahutamatuks lisaks.

8.2.1. Pangal on õigus ühepoolset muuta Otsekorralduse Saajalepingu tingimusi ja Otsekorralduse maksjalepingu sõlmimise põhimõtteid Saaja juures, informeerides sellest Saajat ette vähemalt 1 (üks) kuu.

8.3. Saajal on õigus Saajaleping korraliselt üles öelda teatades sellest Pangale kirjalikult 1 kuu ette. Pangal on õigus Saajaleping korraliselt üles öelda teatades sellest Saajale 1 kuu ette.

8.4. Juhul, kui Saaja soovib Saajalepingu kehtivusaial, et edaspidi laekuksid maksed Saaja kontole mõnes teises pangas, esitab ta vähemalt üks (1) kuu enne järgmise kalendrikuu algust vastavasisulise avalduse ja enda poolt allkirjastatud uue saajalepingu pangale, kuhu Saaja soovib edaspidi maksete laekumist.

8.5. Uue saajalepingu sõlmimise korral teises pangas lõpeb käesolev Saajaleping uue saajalepingu kehtimahakkamisel, kusjuures kõik Saajalepingu kehtivusaial tehtud tehingud jäävad kehtima.

8.6. Saajal on kohustus teavitada Maksjaid Saajalepingu lõpetamisest.

8.7. Itella võtab edastamiseks vastu ja Maksja ning Maksja pank täitmiseks enne Saajalepingu lõpetamist edastatud Debiteerimiskorraldused ning edastab Saajale informatsiooni täitmata või osaliselt täidetud Debiteerimiskorralduste kohta.

8.8. Poolel on õigus Saajaleping erakorraliselt koheselt üles öelda, kui teine Pool ei täida Saajalepingu tingimusi.

8.9. Leping lõpeb, kui Saaja ei ole 13 (kolmeteistkümne) kuu jooksul Pangale esitanud debiteerimiskorraldusi.

9. Üldtingimused

9.1. Saajaleping koosneb esilehest, milles sätestatakse Saajalepingu eritingimused, Otsekorralduse Saajalepingu tingimustest, Itella SOK Standardlahenduse tehnilistest tingimustest ja Otsekorralduse maksjalepingu sõlmimise põhimõtted Saaja juures (v.a nende Saajate Saajaleping, kes ei sõlmi ise Maksjalepinguid).

9.2. Poolte vahelistes suhetes lähtutakse eelkõige Saajalepingu tingimustest. Saajalepinguga reguleerimata küsimustes lähtuvad Pooled Panga Üldtingimustest, Panga arvelduskontolepingu tingimustest, Panga hinnakirjast, Raamlepingust ning Eesti Vabariigis kehtivatest õigusaktidest.

9.3. Saajalepingu allkirjastamisega kinnitab Saaja esindaja, et on tutvunud punktis 9.1 nimetatud Saajalepingu osadega ning on nõus sõlmima Saajalepingu vastavalt nendele tingimustele.

9.4. Saajaleping on sõlmitud kahes võrdset juriidilist jõudu omavas eksemplaris, millest kumbki Pool saab ühe.