

## 1. MÕISTED

1.1. **Pank** on Danske Bank A/S Eesti filiaal, äriregistri kood 11488826 (edaspidi: **Pank**).

1.2. **Välismakse** (edaspidi: **makse**) on rahasumma ülekanne, kus üks osapoole pankadest asub väljaspool Eesti Vabariiki, või ülekanne, kus mõlema osapoole pangad asuvad Eesti Vabariigis ja makse tegemise käigus kasutatakse väljaspool Eesti Vabariiki asuvat maksevahendajat.

1.3. **Välismaksekorraldus** (edaspidi: **maksekorraldus**) on maksja poolt Panka esitatud maksejuhise teostada rahasumma ülekandmine maksekorraldusel näidatud tingimustel.

1.4. **Maksja** on Panga klient, kes on esitanud Pangale maksekorralduse.

1.5. **Makse valuuta** on valuuta, milles maksja soovib raha üle kanda.

1.6. **Saaja** on füüsiline või juriidiline isik, kellele kantakse üle maksekorralduses määratud summa.

1.7. **Saaja pank** on pank, kus asub saaja konto.

1.8. **Maksevahendaja** on maksesüsteem või isik, mis osaleb makse tegemisel kokkuleppel Pangaga või makse saaja makseteenuse pakkujaga.

1.9. **Makse debiteerimispäev** on päev, mille maksja on märkinud maksekorraldusele määramaks maksesumma debiteerimise päeva oma kontol.

1.10. **Arvelduspäev** on päev, mil Pank ja maksetehingu täitmisega seotud saaja makseteenuse pakkuja, sealhulgas maksevahendaja, on avatud välismaksete teostamiseks (edaspidi: **arvelduspäev**). Üksikasjalik informatsioon maksetehingute arvelduspäevade kohta sisaldub Panga hinnakirjas.

1.11. **Panga väärtuspäev** on päev, millal maksevahendaja debiteerib maksekorralduse summa Panga kontolt ja kannab edasi saaja pangale või saaja pank debiteerib maksekorralduse summa Panga kontolt. Kui makse valuuta on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi valuuta, on Euroopa Majanduspiirkonnas asuval krediitiasutusel kohustus krediteerida saajat arvelduspäeval, mil makse laekus saaja panga kontole.

1.12. **SWIFT-tšekk** on SWIFT-i kaudu maksevahendajale edastatav korraldus pangatšeki väljastamiseks ja selle lähetamiseks saajale maksja poolt esitatud postiaadressil. SWIFT-tšekki väljastatakse üksnes USA dollarites.

## 2. TINGIMUSTE KOHALDAMINE

2.1. Käesolevaid välismaksete tingimusi rakendatakse paberblanketil või elektroonilisel teel Pangale esitatud maksekorralduste ja nende alusel teostatud maksete suhtes.

2.2. Pangale on maksekorraldus aluseks sellel märgitud summa debiteerimiseks maksja poolt näidatud ja maksjale kuuluvalt kontolt ning maksekorralduse edastamiseks saaja pangale tingimusel, et maksja on vormistanud maksekorralduse nõuetekohaselt.

2.3. Pank võib jätta makse sooritamata, kui maksja ei ole täitnud p 3.1 nõudeid, esitanud p 3.2 nõutavaid andmeid või p 3.8 alusel nõutavaid dokumente või kui maksja kontol Pangas puudub makse teostamiseks vajalik rahasumma.

2.4. Käesolevad välismaksete tingimused on tüüpitingimused. Pangal on õigus vajadusel

tüüpitingimusi ühepoolselt muuta, informeerides klienti sellest eelnevalt 2 (kaks) kuud ette.

2.5. Käesolevate välismaksete tingimustega reguleerimata küsimustes juhenduvad Pank ja maksja arvelduskontolepingu tingimustest ja Panga üldtingimustest.

## 3. MAKSEKORRALDUSE TÄITMINE

3.1. Maksekorraldus tuleb maksjal esitada ladina tähestikus.

3.2. Maksja peab maksekorralduse vormistamisel esitama järgmised andmed:

- andmed maksja kohta: täisnimi/nimetus;
- maksja konto number Pangas;
- makse valuuta (vastavalt ISO standardile) ja summa numbrite ning paberblanketil ka sõnadega;
- millisest valuutast makse teostada (kui makse täitmine hõlmab valuutavahetusteenust);
- saaja nimi ja aadress (linn, riik);
- saaja IBAN (International Bank Account Number), konto number või muu kordumatu tunnus saaja pangas;
- saaja panga BIC/SWIFT-kood, selle puudumisel muu saaja panga kood;
- saaja panga nimi ja aadress (linn, riik);
- saaja panga korrespondentpank, kui makse on muus vääringus kui Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi valuuta või makse saaja pank asub väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda;
- makse selgitus – konkreetne ja lühike, saajale arusaadav info makse kohta;
- vajadusel täiendavad saaja panga asukohariigis nõutavad andmed, mis on vajalikud maksekorralduse täitmiseks;
- makse tüüp: tavaline, kiire või ülikiire. Makse tüübist lähtuvalt määratakse maksekorraldusele Panga väärtuspäevaks ülejäämine, järgmine või sama arvelduspäev vastavalt Panga hinnakirjale. Ülikiiret maksekorraldust on võimalik esitada ainult eurodes ja USA dollarites;
- teenustasu tüüp, mis määrab, kes kannab maksevahendaja ja saaja panga kulud: „täissumma saajale“ – kõik kulud tasub maksja; „jagatud kulud“ – maksja maksab Panga teenustasu ja saaja maksab ülejäänud pankade teenustasud. „Täissumma saajale“ teenustasu tüübiga makseid võimaldab Pank algatada juhul, kui maksja on maksekorralduse vormistamisel vastava tüübi määranud ja makse valuuta ei ole Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi valuuta või makse saaja pank ei asu Euroopa Majanduspiirkonnas või makse täitmine hõlmab valuutavahetusteenust. Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi valuutas algatatud „jagatud kulud“ tüüpi maksetelt ei ole lubatud Pangal, saaja pangal ega maksevahendajal Euroopa Majanduspiirkonnas ülekantavast summast maha arvata mingeid tasusid;
- makse saaja riik;
- tehingukood.\*

3.3. Kui makse täitmine hõlmab valuutavahetusteenust, konverteerib Pank makse sooritamiseks vajaliku valuuta maksja poolt määratud teisest valuutast.

3.4. Kui maksja ei ole määranud teist valuutat, millest makse sooritamiseks vajalik valuuta konverteerida, on Pangal õigus konverteerida vajalik summa oma äranägemisel kliendi kontol olevatest teistest valuutadest.

3.5. Valuutavahetustehing teostatakse vastavalt Panga poolt pakutavale ülekandevaluuta päevakursile.

3.6. Maksja vastutab maksekorraldusel märgitud andmete õigsuse eest.

3.7. Juhul kui Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi valuutas Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis asuva saaja panga kliendi kasuks "täissumma saajale" teenustasu tüübiga algatatud makse täitmine ei hõlma valuutavahetusteenust, teostab Pank makse teenustasu tüübiga „jagatud kulud“.

3.8. Panga nõudel on maksja kohustatud esitama dokumendid, mis kinnitavad makse tegemiseks kasutatava raha seaduslikku päritolu.

#### **4. MAKSEKORRALDUSE TAGASIVÕTMINE**

4.1. Maksja võib Pangale esitatud maksekorralduse tagasi võtta kuni debiteerimispäevale eelneva arvelduspäeva lõpuni.

4.2. Punktis 4.1. nimetatust hilisem maksja poolt maksekorralduse tagasivõtmine loetakse makse tühistamiseks ja Pangal on õigus nõuda maksjalt maksekorralduse tühistamise eest Panga hinnakirjas sätestatud tasu.

4.3. Kui maksekorraldus on täidetud kooskõlas maksja esitatud andmetega, toimub makse tagasikutsumine maksevahendajalt/saaja pangast maksja kulul ja riskil.

#### **5. PANGA KOHUSTUSED JA VASTUTUS**

5.1. Pank teostab makse maksja poolt antud andmete alusel ega vastuta valede ja/või ebaselgete andmete tõttu tehtud eksliku makse eest.

5.2. Pank ei ole kohustatud maksekorralduse teksti tõlkima. Teostatud tõlgete puhul ei vastuta Pank väärtõlgenduste eest.

5.3. Pank ei ole kohustatud sooritama makset valuutas, mida Pank ei noteeri.

5.4. Pank vastutab täitmata maksekorralduste ja/või valesti täidetud maksete korral vastavalt arvelduskontolepingus Panga vastutust reguleerivatele tingimustele.

5.5. Pank ei vastuta, kui kohustuste täitmata jätmise või mittenõuetekohase täitmise põhjustas väärmatu jõud (*force majeure*) või kui Pank täitis seadusest tulenevat kohustust.

5.6. Pank ei vastuta selle eest, kui väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asuv maksevahendaja või saaja pank ei järgi maksja instruksioone teenustasude osas või kui mõnel muul Pangast sõltumatul põhjusel ei jõua makse täissummana saaja kontole.

#### **6. TEENUSTASUD JA KULUD**

6.1. Pank debiteerib maksja kontolt teenustasud vastavalt kehtivale Panga hinnakirjale makse debiteerimispäeval.

6.2. Maksekorraldusega seotud paranduste, kinnituste ja tagasivõtmiste teenustasud ning maksevahendajate kulud kannab maksja vastavalt Panga hinnakirjale. Pangal on õigus debiteerida nimetatud tasud maksja kontolt.

\* Andmed on vajalikud Eesti Panga maksebilansilise aruandluse jaoks esitamiseks. Residentidele on andmete esitamine kohustuslik.