

# RAHASIIRDE LEPINGU TINGIMUSED RAHALISTE VAHENDITE VASTUVÖTMISEKS



FIXI

## 1. Mõisted

1.1. **Rahasiirde leping** – Soodustatud isiku ja Panga vahel sõlmitud leping Saatja poolt Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite vastuvõtmiseks, millele kohalduvad alljärgnevad tingimused.

1.2. **Rahasiire** – makseteenus rahaliste vahendite edastamiseks Saatjalt Soodustatud isikule ilma pangakontot avamata.

1.3. **Pank** – AS Eesti Krediidipank, registrikood 10237832, asukoht Narva mnt 4, 15014 Tallinn.

1.4. **Saatja** – füüsiline isik, kes edastas Soodustatud isikule Rahasiirdega rahalisi vahendeid.

1.5. **Soodustatud isik** – füüsiline isik, kellel on vastavalt Saatja poolt antud Ülekande Juhisele õigus Rahasiirdega edastatud rahalised vahendid vastu võtta.

1.6. **Ülekande Juhis** – Saatja poolt Rahasiirde teostamiseks esitatud avaldus.

1.7. **Ülekande Vastuvõtmisavaldus** – Soodustatud isiku poolt Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite vastuvõtmiseks koostatud avaldus.

## 2. Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite vastuvõtmine

2.1. Rahasiirde lepinguga kohustub Pank andma Soodustatud isikule üle Saatja poolt Rahasiirdega edastatud rahalised vahendid Soodustatud isikule maksekontot avamata. Nimetatud rahalised vahendid makstakse Soodustatud isikule välja sularahas.

2.2. Soodustatud isik peab Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite kättesaamiseks esitama Rahasiiret puudutava teabe, sh Rahasiirde kontrollnumbri, rahaliste vahendite suuruse, valuuta ning oma andmed.

2.3. Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite väljamaksmiseks peab Soodustatud isik allkirjastama Ülekande Vastuvõtmisavalduse, milles ta kinnitab esitatud andmete õigsust ning asjaolu, et Rahasiire ei ole seotud äritegevusega, kinnisvara ostmisega, investeerimistegevusega, laenude väljaandmise ja vastuvõtmisega, väärtpaberitehingutega.

2.4. Rahasiirdega edastatud rahalised vahendid makstakse Soodustatud isikule välja üksnes siis, kui Ülekande Vastuvõtmisavalduses esitatud andmed (Rahasiirde kontrollnumber, rahaliste vahendite suurus ja valuuta) vastavad Ülekande Juhises märgitule.

2.5. Kui Ülekande Vastuvõtmisavalduses märgitud andmed ei vasta Ülekande Juhises märgitule, siis ei vastuta Pank Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite väljamaksmisest keeldumise tõttu mistahes tekkinud kahju eest.

2.6. Pangal on õigus seaduses ettenähtud juhul keelduda Soodustatud isikule Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite väljamaksmisest ilma põhjuseid avaldamata.

## 3. Vastutus

3.1. Pank vastutab Rahasiirde lepingu rikkumisega põhjustatud kahju eest, kuid mitte suuremas ulatuses kui on Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite suurus.

3.2. Pank ei vastuta kahju eest mis on põhjustatud vääramatu jõu tõttu, sh loetakse vääramatuks jõuks ka side- ja kommunikatsioonivahendite häired ning streigid.

3.3. Pank ei oma mingit vastutust Soodustatud isiku suhtes, kui Rahasiirdega edastatud rahalised vahendid makstakse välja isikule, kes pole Soodustatud isik, kuid keda võib selleks õigustatult pidada. Sellisel juhul loetakse, et Rahasiirdega edastatud rahalised vahendid on välja makstud õigele isikule ning Pank on kohaselt täitnud enda kohustused Soodustatud isiku suhtes.

## 4. Lõppsätted

4.1. Rahasiirde lepingu tingimused saavad Panga ning Soodustatud isiku vahel sõlmitud Rahasiirde lepingu osaks Soodustatud isiku poolt Ülekande Vastuvõtmisavalduse allkirjastamisega. Nimetatud tingimuste osaks loetakse ka muud kokkulepped Panga ja Soodustatud isiku vahel, mis on Rahasiirdega otseselt seotud.

4.2. Pooled kohustuvad tagama Rahasiirde lepinguga seonduva teabe konfidentsiaalsuse. Konfidentsiaalsuskohustuse rikkumisega ei ole tegemist olukorras, kus teabe avaldamise kohustus tuleneb seadusest.

4.3. Täiendav teave rahasiirde kohta on kättesaadav aadressil [www.krediidipank.ee](http://www.krediidipank.ee).

4.4. Pank järgib oma tegevuses pangasaladuse tagamise ja isikuandmete kaitse põhimõtteid.

4.5. Pooled kohaldatakse Rahasiirde lepingule Eesti õigust.

4.6. Võimalikud vaidlused püütakse lahendada läbirääkimiste teel, kokkuleppe mittesaavutamisel lahendatakse vaidlused Harju Maakohtus.

Pank \_\_\_\_\_

Soodustatud isik \_\_\_\_\_