

1. Mõisted

1.1. **Rahasiirde leping** – Saatja ja Panga vahel sõlmitud leping Rahasiirde teostamiseks, 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 annab Pangale juhise Rahasiirde teostamiseks.

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

1.6. **Sihtpunkt** – asukoht, kus Soodustatud isikul on võimalik Rahasiirdega talle edastatud rahalised vahendid vastu võtta.

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

2. Rahasiirde teostamine

2.1. Rahasiirde lepinguga võtab Pank endale kohustuse edastada Saatja poolt allkirjastatud Ülekande Juhises märgitud rahalised vahendid Sihtpunkti Soodustatud isiku nimele.

2.2. Rahasiire teostatakse 2 (kahe) arvelduspäeva jooksul Saatja poolt Ülekande Juhise esitamisest Pangale.

2.3. Pank tagab Sihtpunkti valmisoleku Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite väljamaksmiseks Soodustatud isikule 30 (kolmekümne) päeva jooksul Ülekande Juhise esitamisest Pangale. Soodustatud isikul on võimalus nimetatud rahalised vahendid Sihtpunktist kätte saada tingimusel, et ta pöördub vastava nõudega Sihtpunkti, nõustub Sihtpunkti rahasiirde vastuvõtmise tingimustega ning esitab Sihtpunktile Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite väljavõtmiseks vajalikud andmed, eelkõige Rahasiirde kontrollnumbri, rahaliste vahendite suuruse ja valuuta.

2.4. Ülekande Juhise allkirjastamisega kinnitab Saatja, et Rahasiire ei ole seotud äritegevusega, kinnisvara ostmisega, investeerimistegevusega, laenude väljandmise ja vastuvõtmisega, väärtpaperitehingutega ning kogu Pangale esitatud teave on täpne ja vastab tegelikkusele.

2.5. Ülekande Juhis loetakse Pangale täitmiseks siduvaks kui on täidetud alljärgnevatel tingimused: a) Ülekande Juhis on Saatja poolt allkirjastatud ja Pangale üle antud; b) Saatja on tasunud Rahasiirde teenustasu; c) Saatja on Pangale andnud sularahas üle rahalised vahendid, mis Rahasiirdega Soodustatud isikule edastatakse.

2.6. Rahasiirde teenustasu teatab Pank Saatjale enne Ülekande Juhise allkirjastamist ning see märgitakse Ülekande Juhisele.

2.7. Rahasiirdele määratakse Panga poolt kontrollnumber, mis märgitakse Ülekande Juhisele.

2.8. Juhul, kui peale allkirjastatud Ülekande Juhise vastuvõtmist selgub, et Rahasiiret ei saa kas tehnilistel põhjustel või seadusest tuleneval alusel teostada, loetakse, et osapoolte vahel ei ole Rahasiirde lepingut sõlmitud ja Pank tagastab Saatjale Rahasiirde rahalised vahendid.

2.9. Saatja kohustub teavitama Soodustatud isikut omal kulul Rahasiirdest, Rahasiirde tingimustest ja kontroll-

numbrist ning vastutab nimetatud teabe konfidentsiaalsuse tagamise eest.

3. Ülekande Juhise muutmine ja tühistamine

3.1. Kuni hetkeni, millal ei ole Soodustatud isikule Rahasiirdega edastatud rahalisi vahendeid välja makstud või Ülekande Juhis tühistatud, võib Ülekande Juhis muuta Saatja kirjaliku avalduse alusel, mis peab üldjuhul olema koostatud samas asukohas, kus Saatja allkirjastas algse Ülekande Juhise. Muudatusi võib teha üksnes Soodustatud isiku isiklikes andmetes.

3.2. Saatja võib kirjaliku avalduse alusel, mis peab üldjuhul olema koostatud samas asukohas, kus Saatja allkirjastas Ülekande Juhise, Ülekande Juhise tühistada. Ülekande Juhise tühistamise korral ei tagastata Saatjale Rahasiirde teenustasu. Saatja saab Rahasiirde rahalised vahendid kätte samas asukohas, kus koostati algne Ülekande Juhis.

3.3. Juhul, kui Soodustatud isik ei ole 30 (kolmekümne) päeva jooksul alates Saatja poolt Ülekande Juhise andmisest Pangale Rahasiirdega edastatud rahalisi vahendeid vastu võtnud, teavitab Pank sellest Saatjat ning tagastab Saatjale Rahasiirde rahalised vahendid. Sellisel juhul ei kuulu Saatja poolt Rahasiirde teostamiseks tasutud Rahasiirde teenustasu tagastamisele.

4. Vastutus

4.1. Pank vastutab Rahasiirde lepingu rikkumisega põhjustatud kahju eest, kuid mitte suuremas ulatuses kui on Rahasiirdega edastatud rahaliste vahendite suurus. Pank ei vastuta tekkinud kahju eest, kui Rahasiirde lepingu tingimuste rikkumise on põhjustanud Saatja.

4.2. Pank ei vastuta kahju eest, mis on põhjustatud vääraratu jõu tõttu, sh loetakse vääraratuks jõuks ka side- ja kommunikatsioonivahendite häired ning streigid.

4.3. Pank ei oma mingit vastutust Saatja 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 Saatja suhtes.

4.4. Pank ei vastuta kohustuste mittetäitmise eest, kui mittetäitmise põhjustas Saatja keeldumine teenustasu maksimisest.

5. Lõppsätted

5.1. Rahasiirde lepingu tingimused saavad Panga ning Saatja vahel sõlmitud Rahasiirde lepingu osaks Saatja poolt Ülekande Juhise allkirjastamisega. Nimetatud tingimuste osaks loetakse ka muud kokkulepped Panga ja Saatja vahel, mis on Rahasiirdega otseselt seotud.

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

5.3. Täiendav teave rahasiire kohta on kättesaadav aadressil www.krediidipank.ee.

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

5.5. Pooled kohaldatakse Rahasiirde lepingule Eesti õigust.

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