

## MAKSETEHINGUTE TEOSTAMISE TINGIMUSED

Kehtivad alates 02.10.2017

### MÕISTED

**Arvelduspäev** on päev, mil nii maksja makseteenuse pakkuja kui ka maksetehingu täitmisega seotud saaja makseteenuse pakkuja ning maksevahendaja on maksetehingu tegemiseks vajalikeks arveldusteks avatud. Üldjuhul on arvelduspäev iga kalendripäev, mis ei ole laupäev, pühapäev, rahvus – või riigipüha. Lühendatud arvelduspäev on uusaastale, Eesti Vabariigi aastapäevale, võidupühale ja jõululaupäevale eelnev tööpäev.

**BIC** on saaja panka identifitseeriv kood (*Business Identifier Code*).

**IBAN** on konto numbri rahvusvaheline formaat (*International Bank Account Number*).

**TARGET2** on arveldussüsteem (maksevahendaja), mille arvelduspäevadeks ei ole laupäev, pühapäev, uusaasta, suur reede, teine ülestõusmispüha, 1. mai, esimene jõulupüha ja teine jõulupüha.

**Pangasisene makse** on makse, mille puhul maksja ja saaja kontod asuvad AS-is Coop Pank.

**Eesti-sisene makse** on makse eurodes, mille puhul maksja ja saaja kontod asuvad Eestis.

**Euroopa ehk SEPA makse** on makse eurodes, mille puhul maksja ja saaja kontod asuvad SEPA riigis või territooriumil ning nii maksja kui ka saaja makseteenuse pakkujad on liitunud SEPA skeemiga. SEPA makse puhul on IBAN ja BIC kasutamine kohustuslik ning tasude maksmise viis on kahasse (SHA).

**Välismakse** on makse, mis ei ole pangasisene makse ega Euroopa ehk SEPA makse või mille puhul konto asub SEPA piirkonnas, kuid maksevaluutaks on välisvaluuta (so muu vääring kui euro).

### 1. ÜLDSÄTTED

1.1. Maksetehingute teostamise tingimused (edaspidi tingimused) on arvelduslepingu lahutamatuks lisaks. Lisaks tingimustes toodud mõistetele kasutatakse käesolevas dokumendis ka arvelduslepingus ja selle tüüptingimustes toodud mõisteid.

1.2. Pank täidab maksja algatatud makseid ja kannab saaja kasuks laekunud maksed saaja kontole maksetehingute teostamise tingimustega kehtestatud tähtaegadel.

### 2. MAKSEJUHISE TÄITMINE

2.1. Pank teostab makseteenuse pakkujana makse maksejuhises toodud tingimustel.

2.2. Maksja esitab pangale korrektselt täidetud maksejuhise järgmiste andmetega:

2.2.1. Eesti-sisene makse, pangasisene makse ja Euroopa ehk SEPA makse

- Kuupäev (maksejuhise pangale esitamise kuupäev)

- Maksja nimi

- Maksja IBAN

- Makse saaja nimi

- Makse saaja IBAN

- Makse saaja krediitiasutuse BIC

- Makse summa ja valuuta

- Makse selgitus ja/või viitenumber

- Tasude maksmise viis vastavalt punktile 4.

2.2.2. Välismakse maksejuhise peab lisaks punktis 2.2.1 toodule sisaldama järgmist teavet:

- Maksejuhise täitmise kiirus ehk tüüp (tavaline makse, kiirmakse või ekspresmakse)

- Makse saaja krediitiasutuse nimi ja aadress (vähemalt riik ja linn) ja BIC. BIC-i puudumisel makse saaja krediitiasutuse riigi alusel vastav kood (nt USA puhul ABA, Suurbritannia puhul *Sort Code vms*);

- Maksevahendaja nimi, aadress (vähemalt riik ja linn) ning BIC. BIC-i puudumisel makse saaja krediitiasutuse riigi alusel vastav kood (nt USA puhul ABA, Suurbritannia puhul *Sort Code vms*).

2.2.3. Rublades teostatava makse puhul peab maksejuhise sisaldama lisaks punktides 2.2.1. ja 2.2.2. toodule järgmist teavet:

- Makse saaja aadress

- Makse saaja INN

- Makse saaja BIK

- Makse saaja KPP. Täidetakse vastava info olemasolu korral

- Makse saaja panga korrespondentkonto Venemaa Keskpangas

- Tehingu kood VO. Täidetakse vastava info olemasolu korral.

### 3. MAKSETEHINGUTE TEOSTAMISE TÄHTAJAD

Tehing	Arveldus-päevadel kuni	Lühendatud arveldus-päevadel kuni	Maksetehingu teostamise tähtaeg
Sularaha sissemakse			Kantakse kliendi kontole kohe
Inkassatsiooni korras laekunud Summad			Raha laekumise kuupäeval
Sularaha väljamakse alla broneerimis-limiidi			Nõudmisel
Sularaha väljamakse broneerimisaval-duse alusel summas kuni 50 000 eurot	12:00	12:00	Korralduse kättesaamise päevale järgne-val arvelduspäeval

Sularaha väljamakse broneerimisaval- duse alusel summas üle 50 000 euro	12:00	12:00	Korralduse kättesaamise päevale üle- järgneval arvelduspäeval
Konversioon	16:00	13:00	Korralduse kättesaamise päeval
<i>Väljuvad maksed</i>			
Pangasisene makse			Kohe
Eesti-sisene tavamakse	15:30	15:30	Korralduse kättesaamise päeval (kui see päev ei ole arveldussüsteemi TARGET2 tööpäev, siis järgneval arvelduspäeval)
Eesti-sisene kiirmakse	16:00	13:00	Viivitamata, kuid mitte hiljem kui ühe tunni jooksul (kui see päev ei ole arveldussüsteemi TARGET2 tööpäev, siis ei teostata)
Euroopa ehk SEPA makse	15:30	15:30	Korralduse kättesaamise päeval (kui see päev ei ole arveldussüsteemi TARGET2 tööpäev, siis järgneval arvelduspäeval)
Välismakse	17:00	14:00	Korralduse kättesaamise päevale järg- neval arvelduspäeval
- kiirmakse	12:00	11:00	Korralduse kättesaamise päeval
- ekspresstasuga kiirmakse USD, EUR	14:00	12:00	Korralduse kättesaamise päeval

<i>Laekuvad maksed</i>			
Pangasisene makse			Kohe
Eesti-sisene tavamakse	18:30	18:30	Raha laekumise päeval
Eesti-sisene kiirmakse			Viivitamata pärast raha laekumist
Euroopa ehk SEPA makse	18:30	18:30	Raha laekumise päeval
Välismakse	16:00	13:00	Raha laekumise päeval panga korres- pondentkontole, kui pank omab kindlat teavet raha laekumise kohta

Täiendavat kontrolli vajavate maksete korral võivad maksetehingute teostamise tähtajad olla pikemad.

Kui makse valuuta erineb konto valuutast, siis kehtivad konversiooni kellaajad.

Pangast väljuva makse teostamine tähendab makse edastamist saaja makseteenuse pakkujale või maksevahendajale.

#### 4. TEENUSTASUD

- 4.1. Maksejuhistega ja laekumistega kaasnevad teenustasud tasub klient vastavalt pangas kehtivale hinnakirjale. Pangal on õigus debiteerida nimetatud tasud kliendi kontolt.
- 4.2. Muu välismakse sooritamisel on maksjal võimalus valida kahe erineva tasude maksmise viisi vahel:
  - 4.2.1. Kulud kahasse (SHA) – makse täitmisega seotud kulud jagatakse maksja ja saaja vahel. Maksja tasub pangas kehtivad teenustasud. Makse saaja tasub maksevahendajate ja makse saaja panga teenustasud.
  - 4.2.2. Kulud kannab maksja ehk täissummas makse saajale (OUR) – maksja tasub pangas kehtivad teenustasud ning makse teostamise käigus kasutatavate maksevahendajate tasud.
- 4.3. Punktis 4.2.2. nimetatud OUR tasude korral võib pank maksja kontot debiteerida ka hiljem teatavaks saanud täiendavate teenustasude võrra. Täiendav teenustasu on vahe, mis tekib kui maksevahendajale ja makse saaja pangale tasutud teenustasude kogusumma ületab maksja poolt pangale tasutud teenustasu.
- 4.4. Maksejuhise parandamise (muutmise), kinnitamise ja tagasivõtmise kulud kannab maksja vastavalt panga tegelikele kuludele. Pangal on õigus nimetatud kulud debiteerida maksja kontolt.