

FINORA BANK UAB MAKSETEENUSTE OSUTAMISE EESKIRJAD

1. redaktsioon
Kehtiv alates 2025-10-15

1. MÕISTED

1.1. Administraator – Kliendi määratud Kasutaja, kellel on õigus määrata teisi Internetipanga Kasutajaid, anda neile mis tahes Internetipanga kasutajaõigusi, tühistada Kasutajaid ning määrata Kasutaja tehingute limiidid.

1.2. Tuvastamisvahendid – Panga pakutavad ja Pangale vastuvõetavad, mitte Panga väljastatud elektroonilise allkirja vahendid, mida Pank tunnistab tuvastamisvahenditeks. Nende vahendite loetelu on saadaval aadressil www.finorabank.eu.

1.3. Pank – Finora Bank UAB, registrikood 305156796, asukoht Žalgirio 90-100, LT-09303 Vilnius, Leedu Vabariik, e-post: info.lt@finorabank.eu, telefon +370 672 12687, ning Finora Bank UAB Eesti filiaal, registrikood 16905996, asukoht Narva mnt. 5, 10117 Tallinn, Eesti Vabariik, e-post: info@finorabank.eu, telefon +372 658 1300. Pangale on Euroopa Keskpanga otsusega Leedu Panga poolt väljastatud spetsialiseeritud panga tegevusluba nr 9, mis annab õiguse osutada tema tegevusloas loetletud finantsteenuseid.

1.4. Panga tööpäev – päev, mis ei ole nädalavahetus ega muu Leedu Vabariigi õigusaktides ette nähtud puhkepäev või riigipüha. Pangal on õigus teatud Maksetehinguid osutada ka teistel päevadel kui Panga tööpäevadel.

1.5. Panga konto leping – Panga ja Kliendi vahel sõlmitud leping makseteenuste osutamiseks, mis koosneb Eriosast ja Üldosast.

1.6. Üldtingimused – Finora Bank UAB teenuste osutamise üldtingimused, mis on avaldatud Veebilehel.

1.7. Saaja – maksekorralduses nimetatud isik, kellele Maksetehingu vahendid laekuvad.

1.8. Teenustasud – tasud Panga osutatavate teenuste eest, mis on Poolte vahel eraldi kokku lepitud või märgitud Hinnakirjas, sh komisjonitasud.

1.9. Internetipank – Panga elektrooniline süsteem, mis võimaldab Klientidel kasutada Panga teenuseid distantsilt vastavalt Kliendi ja Panga vahel sõlmitud Teenuslepingule.

1.10. Internetipanga leping – Panga ja Kliendi vahel sõlmitud leping Panga teenuste kasutamiseks Internetipanga kaudu, mis koosneb Erilisest ja Üldosast.

1.11. Väljavõte – Panga koostatud ja esitatud dokument, mis sisaldab teavet Konto kaudu kindlal perioodil tehtud tehingute kohta.

1.12. Hinnakiri – Panga poolt kinnitatud ja Veebilehel avaldatud Panga teenuste ja toimingute hinnad või Poolte vahel eraldi kokku lepitud hinnad, mis on Teenuslepingu lahutamatu osa.

1.13. Klient – juriidiline või füüsiline isik, kes tegutseb ettevõtjana ja on sõlminud makseteenuste osutamise Teenuslepingu. Tarbijatele Panga makseteenuseid ei osutata.

1.14. Krediidülekanne – makseteenus, mille korral Pank sooritab Maksetehingu (SEPA-kiirmakse või tavalise krediidülekanne) Maksja Konto arvelt Saaja kontole vastavalt Maksja esitatud maksekorraldusele.

1.15. Maksekorraldus – Pangale vastuvõetavas vormis Kliendi korraldus Maksetehingu teostamiseks.

finora bank

1.16. Maksetehing – Kliendi laekuvate ja tehtavate maksete krediteerimine ja debiteerimine Konto kaudu vastavalt Panga konto lepingu Eriosas märgitud Kliendi kontonumbrile.

1.17. Maksetehingu autoriseerimine – Poolte kokkulepitud vahenditega Kliendi kinnitus Maksetehingu teostamiseks.

1.18. Makseteenus – Panga osutatavad makseteenused maksete seaduse (Leedu Vabariigi maksete seadus ja Eesti Vabariigi võlaõigusseaduse) mõttes ning muud makseteenustega seotud teenused, mille osutamiseks on sõlmitud makseteenuste Teenusleping.

1.19. Maksereeglid – käesolevad Finora Bank UAB makseteenuste osutamise eeskirjad (koos kõikide nende muudatustega), mis reguleerivad makseteenuste ja nendega seotud teenuste osutamist ja on avaldatud Veebilehel.

1.20. Maksete seadus – Leedu Vabariigi maksete seadus.

1.21. Maksja – Klient, kellel on Konto ja kes teostab Maksetehinguid.

1.22. Kasutaja – Administraatori taotlusel Panga süsteemi lisatav füüsiline isik, kes Administraatori määratud õiguste ja piirangute alusel haldab Internetipanka Kliendi nimel.

1.23. Makseteenuste Teenusleping – Panga ja Kliendi vahel sõlmitud Panga konto leping ja Internetipanga leping koos, mis hõlmavad Üld- ja Eriosi (nagu need on määratletud Üldtingimustes) ning käesolevaid Maksereegleid. Panga ja Kliendi suhteid reguleerivad lisaks Üldtingimused, Hinnakiri, muud Panga avaldatud dokumendid või teenusekirjeldused, mis on kohaldatavad makseteenuste osutamisel, Privaatsuspoliitika ning kõik muud Panga ja Kliendi vahelised kokkulepped, mis on makseteenuste Teenuslepingu osa.

1.24. Sisselogimiskood – Panga väljastatud sümbolite jada, mida kasutatakse isikusamasuse tuvastamiseks Internetipanka sisenemisel.

1.25. Konto – Pangas Kliendi nimele avatud konto, mida kasutatakse Maksetehingute tegemiseks ja rahaliste vahendite hoidmiseks.

1.26. SEPA – ühtne euromaksete piirkond, kus eurodes krediitülekandeid tehakse ühtsete reeglite ja makseformaatide alusel.

1.27. Pool või pooled – Pank ja Klient koos või kumbki eraldi.

1.28. Veebileht – Panga veebileht aadressil www.finorabank.eu.

1.29. Unikaalne identifikaator – kontonumber, mis on moodustatud IBAN-standardile vastavalt.

1.30. Välisriik – riik, mis ei ole Liikmesriik.

1.31. Liikmesriik – Euroopa Liidu liikmesriik ja Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) riik.

2. KOHALDUMISALA

2.1. Maksereeglid on koostatud kooskõlas Maksete seadusega, Leedu Panga kinnitatud makseteenuste osutamise juhistega ning muude Leedu Vabariigi, Eesti Vabariigi ja Euroopa Liidu õigusaktidega. Maksereeglid reguleerivad makseteenuste osutamise tingimusi ja korda ning määravad kindlaks Poolte õigused, kohustused ja vastutuse seoses makseteenustega. Arvestades, et käesolevate Maksereeglite alusel osutatavad makseteenused on mõeldud üksnes ärilisel eesmärgil, ei kohaldata Pooltele Maksete seaduse § 3 lõikes 7 nimetatud sätteid, välja arvatud juhul, kui käesolevad Maksereeglid näevad ette teisiti.

finora bank

2.2. Makseteenuseid kasutavale Kliendile kohaldub makseteenuse osutamise päeval kehtiv Maksereeglite, Üldtingimuste, Hinnakirja ning samuti konkreetsete lepingute üldosade redaktsioon.

3. MAKSETEENUSTE LEPINGU SÕLMIMINE, MUUTMINE JA LÕPETAMINE

3.1. Makseteenuste leping jõustub pärast seda, kui pooled on sõlminud Panga konto lepingu ja Internetipanga lepingu.

3.2. Makseteenuste leping sõlmitakse selle riigi keeles, kus Klient tegutseb (leedu või eesti keeles). Kõik Panga teated ja teave edastatakse samas keeles, milles Makseteenuste leping on sõlmitud, välja arvatud juhtudel, kui Pangaga on kokku lepitud teisiti. Makseteenuste leping ja muud dokumendid võivad olla esitatud ka inglise keeles.

3.3. Pank võib keelduda Makseteenuste lepingu sõlmimisest, kui lepingu sõlmimine või selle alusel teenuste osutamine oleks vastuolus õigusaktide nõuetega, Üldtingimustega või muude Panga sisemiste õigusaktidega.

3.4. Makseteenuste lepingu kehtivusaeg kattub Panga konto lepingu kehtivusajaga.

3.5. Igal Poolet on õigus Makseteenuste leping lõpetada Maksereeglites ja Üldtingimustes sätestatud korras ja tähtaegadel.

3.6. Teatud juhtudel ei saa Makseteenuste lepingut lõpetada, kui see on seotud teiste Kliendi poolt Pangas kasutatavate teenustega (nt Konto, mis on ette nähtud Pangast võetud laenu tagasimaksmiseks).

3.7. Pank võib oma algatusel Makseteenuste lepingu lõpetada enne tähtaega, kui Konto on olnud üle ühe aasta tühjana (sellel ei ole hoitud rahalisi vahendeid ega teostatud ühtegi Maksetehingut).

4. MAKSEKORRALDUSE TEAVE

4.1. Makse sooritamiseks peab Klient esitama Internetipangas Panga poolt aktsepteeritaval kujul nõuetekohaselt täidetud maksekorralduse, mis vastab vastava riigi (Eesti Vabariigi või Leedu Vabariigi) õigusaktide ja Panga kehtestatud nõuetele, ning kinnitama selle Kliendi Tuvastamisvahenditega.

4.2. Pangal on õigus määrata kohustuslik teave, mis tuleb esitada selleks, et maksekorraldus saaks nõuetekohaselt täidetud. Pank võib nõuda ka täiendavate andmete esitamist, mida maksekorralduses ei ole märgitud, ning kui Klient neid andmeid ei esita, võib Pank keelduda maksetehingu täitmisest.

4.3. Pank võib keelduda maksetehingu täitmisest, kui maksekorraldus on täidetud valesti või kui Klient ületab talle määratud maksetehingute limiite, mis on sätestatud Hinnakirjas.

4.4. Klient vastutab selle eest, et maksekorralduses esitatud teave oleks selge, arusaadav ja õige. Pank ei vastuta Kliendi kahjude eest, mis tulenevad ebaõigesti täidetud maksekorraldusest (nt vigadest või ebaõigetest andmetest maksekorralduses).

4.5. Kui maksetehingu teostamiseks esitab Klient unikaalse identifikaatori, vastutab Pank maksetehingu sooritamise eest vastavalt sellele identifikaatorile (s.t. Panga saadud vahendite kandmine Saaja kontole vastavalt unikaalsele identifikaatorile). Pank ei kontrolli muid maksekorralduses esitatud andmeid, välja arvatud neid, mida Pank on kohustatud kontrollima vastavalt kehtivatele õigusaktidele (nt saaja nime ja konto vastavuse kontrollimine ehk „Verification of Payee“).

finora bank

4.6. Pank edastab maksekorralduses esitatud teabe Saaja makseteenuse pakkujale.

5. MAKSEKORRALDUSE VASTUVÕTMINE JA MAKSETEHINGUTE TEOSTAMINE

5.1. Korrektselt täidetud SEPA tavalise maksekorralduse vastuvõtmise hetk on selle laekumise päev Pangas, tingimusel, et maksekorraldus on esitatud enne Hinnakirjas märgitud aega.

5.2. Kui SEPA tavaline maksekorraldus laekub pärast määratud aega või mitte Panga tööpäeval, loetakse maksekorraldus kättesaaduks järgmisel Panga tööpäeval.

5.3. Krediidiülekande tegemisel annab Pank Kliendile võimaluse valida krediidiülekande tüübi – kas välmakse või tavaline krediidiülekanne. Välmaksete kohta vt punkt 8.

5.4. Maksekorralduse esitamise ajal reserveerib Pank Kliendi kontol maksekorralduse summa ning selle maksekorraldusega seotud teenustasu summa. Makse täitmise päeval debiteeritakse reserveeritud summad Kliendi kontolt.

5.5. Klient on kohustatud tagama, et Kontol oleks piisavalt rahalisi vahendeid eurodes maksekorralduse täitmiseks (sealhulgas teenustasude tasumiseks). Kui Kontol ei ole piisavalt vahendeid maksetehingu või teenustasude tasumiseks, võib Pank keelduda maksekorralduse täitmisest.

5.6. Pank ei teosta maksetehingut, kui Konto vahendid on arestitud või Kliendi õigus nendega tehinguid teha on muul viisil piiratud, välja arvatud juhul, kui Pangal on kehtivate õigusaktide alusel kohustus makse teostada.

5.7. Pangal on õigus täielikult või osaliselt anda Kliendi esitatud maksekorralduse täitmine kolmandatele isikutele, kui seda nõuavad Kliendi huvid ja/või maksekorralduse olemus.

5.8. Pank krediteerib Kliendi kontole laekunud vahendid eurodes. Kui Kliendi kontole laekub makse muus valuutas kui eurodes, tagastab Pank vahendid Maksjale.

6. MAKSETEHINGUTE TEOSTAMISE TÄHTAJAD

6.1. Maksekorralduste töötlemist alustatakse nende Panka laekumise hetkest, kui Kontol on piisavalt vahendeid maksetehingu ja makseteenuse tasude tasumiseks.

6.2. SEPA tavalise krediidiülekande puhul kannab Pank, pärast maksekorralduse kättesaamist, makse summa Saaja makseteenuse pakkujale samal Panga tööpäeval, kui maksekorraldus on Panka laekunud enne Hinnakirjas märgitud kellaaega. Kui SEPA tavaline krediidiülekanne (maksekorraldus) laekub pärast Hinnakirjas märgitud kellaaega või mitte Panga tööpäeval, kannab Pank makse summa Saaja makseteenuse pakkujale hiljemalt järgmisel Panga tööpäeval.

6.3. Pank võib maksetehingu teostada ka lühema aja jooksul, kui käesolevas punktis sätestatud tähtajad.

6.4. Kui SEPA välmakse summa ületab kehtestatud limiidi, keeldub Pank sellise maksekorralduse täitmisest ja teavitab sellest Klienti Internetipangas. Sellisel juhul võib Klient valida, kas kanda vahendid

finora bank

üle SEPA tavalise krediidiülekanadena või vähendada SEPA välkmakse summat ja algatada uus maksekorraldus.

6.5. Vahendid kantakse üle SEPA tavalise krediidiülekanadena juhul, kui Klient valib selle ülekande tüübi, kui SEPA välkmakse ei ole võimalik teostada või kui maksekorralduse summa ületab SEPA välkmakse limiidi.

6.6. Panga kohustus täita Maksja esitatud maksekorraldus loetakse täidetuks hetkel, kui Pank kannab makse summa Saaja makseteenuse pakkuja kontole (maksekorralduse täitmise hetk). Saaja makseteenuse pakkuja vastutab maksekorralduses märgitud makse summa lõpliku ülekanndamise eest Saajale.

6.7. Makse tähtaeg võib pikeneda, kui Pank peab objektiivsetel põhjustel pöörduma Kliendi poole esitatud maksekorralduse täpsustamiseks. Hilisema maksetehingu teostamise tõttu tekkinud kahjusid ei hüvitata.

7. MAKSEKORRALDUSE TÜHISTAMINE VÕI TÄITMISEST KEELDUMINE

7.1. Nõuetekohaselt autoriseeritud ja Pangale esitatud maksekorraldust ei saa tühistada, välja arvatud juhul, kui Maksja ja Pank on selles eraldi kokku leppinud ning Pank rahuldab Maksja Pangale sobivas vormis esitatud taotluse.

7.2. Pangal on õigus võtta maksekorralduse tühistamise eest tasu vastavalt Hinnakirjas sätestatud määrale.

7.3. Kui Pank on maksekorralduse juba täitnud, ei saa sellist korraldust tühistada, välja arvatud juhul, kui Saaja annab nõusoleku vahendite tagastamiseks Maksjale.

7.4. Kui Maksja poolt esitatud maksekorralduses sisalduvad andmed on ebaõiged või kui makse laekub suletud Saaja kontole või kontole, millele vahendeid ei ole võimalik kanda (nt Panga sisekonto, hoiusekonto jms), ei teosta Pank maksetehingut ja tagastab vahendid Maksjale. Erandina, kui Kliendi konto on suletud ja Pank saab tagasimakse, mis ei sõltu Pangast, kannab Pank saadud vahendid teisele Kliendi kontole või Panga sisekontole ning teeb väljamakse Kliendile igal ajal, kui Klient pöördub Panga poole.

7.5. Pank ei võta vastu ega täida maksekorraldusi Konto vahenditest, kui Konto vahendid on arestitud või Kliendi õigus nendega tehinguid teha on piiratud seaduse alusel, välja arvatud juhul, kui seadus kohustab Panka teisiti tegutsema. Kui Konto puhul on määratud vabalt kasutatavate (mitte arestitud) vahendite summa ja Pank saab arestiregistrist teavet lubatud maksete kohta, täidab Pank maksekorralduse ainult juhul, kui makse summa ei ületa määratud vabalt kasutatavat summat, kui kehtiv tähtaeg makse sooritamiseks ei ole möödunud ning makse tehakse arestiaktis märgitud saajale (kui see on märgitud).

7.6. Pank võib peatada või keelduda maksetehingu teostamisest Maksetingimustes ja Üldtingimustes sätestatud juhtudel, samuti juhul kui:

7.6.1. maksekorralduses esitatud andmete osas esineb ebaselgus;

7.6.2. Pangal tekib põhjendatud kahtlus, et maksekorralduse on esitanud muu isik kui Klient;

7.6.3. Pangale esitatud dokumendid on võltsitud või esitatud pettuse teel;

7.6.4. maksekorralduse täitmine oleks vastuolus kehtivate õigusaktidega.

7.7. Pangal on õigus jätta maksetehing täitmata või peatada see kontrollimiseks kuni kolmeks (3) Panga tööpäevaks (vajadusel võib seda tähtaega pikendada) ning teavitada sellest Klienti samal päeval, välja arvatud juhul, kui selline teavitamine on õigusaktide alusel keelatud. Juhul kui see on vajalik – näiteks

finora bank

rahapesu, terrorismi rahastamise või sanktsiooniriskide maandamiseks – võib maksetehingu kontrolliperiood olla pikem, kui Klient viivitab teabe esitamisega, esitab seda osaliselt, ei tee koostööd Pangaga, kui dokumentide maht on suur, need on koostatud võõrkeeles või esinevad muud objektiivsed põhjused. Maksetehing peatatakse kontrollimiseks ning võib jääda täitmata järgmistel juhtudel:

- 7.7.1.** rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ning selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud juhtudel, sealhulgas, kuid mitte ainult, kui Klient ei esita oma isikusamasust tõendavaid andmeid, esitab puudulikud või ebaõiged andmed, väldib oma esindaja tuvastamiseks vajaliku teabe esitamist, varjab tegeliku kasusaaja isikut, ei esita nõutud andmeid tegelike omanike, vahendite päritolu, tehingu eesmärgi, tehingut tõendavate dokumentide või muu vajaliku teabe kohta;
- 7.7.2.** maksekorraldus on seotud isikutega riikidest, mida Pank peab kõrge rahapesu-, terrorismi rahastamise- või korruptsiooniriskiga riikideks või riikideks, mis ei tee koostööd (sealhulgas maksualase teabe vahetuses), vastavalt Panga sise-eeskirjadele;
- 7.7.3.** maksekorraldus on seotud kaupade, teenuste või tegevustega, mis on Panga jaoks vastuvõetamatud (näiteks tegevused, mis kuuluvad Panga keelatud tegevuste nimekirja);
- 7.7.4.** maksetehing on seotud riigiga, mille suhtes kehtivad sanktsioonid (nagu määratletud Üldtingimustes) või piirkonnaga, kus Pank on otsustanud makseid mitte teostada, või isikutega, kelle suhtes kehtivad sanktsioonid, sealhulgas sanktsioneeritud pankadega;
- 7.7.5.** maksetehing on seotud ebaseadusliku kaugkasiino tegevusega;
- 7.7.6.** Pank on saanud Saaja pangalt juhised maksekorralduse täitmisest keelduda;
- 7.7.7.** Klient ei täpsusta või esitab ebaselgeid makse üksikasju (eesmärki);
- 7.7.8.** muudel juhtudel, mis on sätestatud Eesti Vabariigi, Euroopa Liidu või rahvusvahelistes õigusaktides, mille eesmärk on rahapesu või terrorismi rahastamise tõkestamine või sanktsioonide rakendamine, või kui Pangal on kohustus maksetehing peatada muudel, Pangast sõltumatutel põhjustel.

7.8. Käesoleva punkti 7.6 ja 7.7 alusel tegutseb Pank eesmärgiga kaitsta Kliendi, Panga ja/või kolmandate isikute õigustatud huve ega vastuta Kliendi ees lepinguliste kohustuste täitmata jätmise või Kliendile tekkinud kahjude ja/või kahjude eest.

8. VÄLKMAKSED

8.1. Välkmakse võib teha Internetipangas.

8.2. SEPA välkmakse puhul loetakse sellise krediidiülekande vastuvõtmise hetkeks aeg, mil Pank on vastava korralduse kätte saanud, sõltumata kellaajast või kalendripäevast.

8.3. Pank teostab SEPA välkmakseid teistele pankadele, mis on liitunud SEPA välkmaksete süsteemiga. SEPA välkmaksed toimuvad 24 tundi ööpäevas, 7 päeva nädalas, kogu aasta vältel, sh puhkuse- ja pühadepäevadel.

8.4. Kui on kokku lepitud, et SEPA välkmakse maksekorraldus tuleb täita kindlal konkreetsetel ajal, loetakse sellise korralduse vastuvõtmise hetkeks kokkulepitud täitmise aeg, sõltumata maksekorralduse laekumise kellaajast või kalendripäevast.

8.5. Kui Kliendi esitatud SEPA välkmakse maksekorraldust ei ole võimalik täita õigusaktides sätestatud tähtaja jooksul, lükatakse selline maksekorraldus automaatselt tagasi, vahendid tagastatakse Kliendi kontole, millelt makse tehti, ning Maksja makseteenuse pakkuja teavitatakse sellest eraldi.

finora bank

8.6. Kui Klient esitab SEPA välmakse maksekorralduse mõnel muul elektroonilisel viisil (nt e-posti teel) ja Saaja makseteenuse pakkuja ei võta vastu SEPA välmakseid, täidetakse see maksekorraldus kui tavaline krediidiülekanne.

8.7. Pank annab Kliendile võimaluse Internetipangas määrata SEPA välmakse maksetehingu limiit – maksimaalne summa, mida saab välmaksega üle kanda – ning muuta seda limiiti Internetipangas.

8.8. SEPA välmakse maksimaalne summa ei tohi ületada Kliendile määratud maksetehingute limiite ega SEPA välmaksete süsteemi kehtestatud limiiti.

8.9. Kui välmakse summa ületab lubatud limiiti või Konto jääki, keeldub Pank makse täitmast ja teavitab sellest Klienti Internetipangas.

8.10. Pank määrab välmaksete algse (vaikimisi) limiidi. Selle limiidi muutmise eest vastutab Klient vastavalt oma individuaalsetele vajadustele. Pank ei vastuta võimalike negatiivsete tagajärgede eest, kui Kliendi määratud limiit takistab makse kinnitamist või kui Klient on valinud oma vajadusi ületava limiidi ja makse teostatakse suuremas summas, kui Klient kavatses, tulenevalt Kliendi enda hooletusest või ettevaatamatusest.

8.11. Klient ei saa SEPA välmakse maksekorraldust pärast selle esitamist Pangale tühistada, kuna sellised maksekorraldused täidetakse õigusaktides määratud tähtaja jooksul ja on tagasivõtmatud.

8.12. Teated välmaksete täitmise või tagasilükkamise kohta esitatakse Kliendile Internetipangas.

9. SAAJA NIME KONTROLL

9.1. Makseandmete sisestamise käigus, enne kui Klient kinnitab maksekorralduse, pöördub Pank Saaja makseteenuse pakkuja poole. Kui Saaja makseteenuse pakkuja on Panka teavitanud, teavitab Pank Klienti viivitamata, kas:

9.1.1. Saaja nimi ja unikaalne identifikaator vastavad Kliendi esitatud andmetele. Sellisel juhul ei teavita Pank Klienti eraldi ja täidab maksekorralduse määratud tähtaja jooksul või teavitab Klienti enne maksekorralduse kinnitamist, andes talle võimaluse otsustada, kas maksekorraldus kinnitada;

9.1.2. Saaja nimi ja unikaalne identifikaator ei vasta Kliendi esitatud andmetele. Sellisel juhul teavitab Pank Klienti viivitamata enne maksekorralduse kinnitamist ning juhib tähelepanu, et sellise maksekorralduse kinnitamisel kantakse vahendid Kliendi määratud kontole, sõltumata sellest, kes on selle tegelik omanik. Kui selgub, et vahendid on kantud kontole, mis kuulub teisele isikule kui Kliendi märgitud Saaja, võib Klient kaotada võimaluse üle kantud vahendeid tagasi saada, kui Saaja ei nõustu neid tagastama;

9.1.3. Saaja nimi ja unikaalne identifikaator osaliselt vastavad Kliendi esitatud andmetele (nt erinevad mõned sümbolid, on märgitud vaid üks mitmest eesnimest jms). Sellisel juhul teavitab Pank Klienti enne maksekorralduse kinnitamist ning avaldab talle tegeliku Saaja nime. Kui hiljem selgub, et vahendid on kantud kontole, mis kuulub teisele isikule kui Kliendi määratud Saaja, võib Klient kaotada võimaluse vahendeid tagasi saada, kui Saaja ei nõustu neid tagastama.

9.2. Kui Klient esitab maksekorralduse raha kandmiseks kontole, mis on avatud mitme Saaja nimele, esitatakse Kliendile punktis 9.1 nimetatud teave vastavalt Saaja teenusepakkuja edastatud andmetele selle kohta, kas Kliendi märgitud Saaja on üks nendest isikutest, kelle nimel või kelle huvides konto on avatud või hallatav.

finora bank

9.3. Kui ajutiste Panga või Saaja teenusepakkuja süsteemirikete tõttu ei ole Pangale võimalik saada vajalikku teavet Saaja teenusepakkujalt, teavitab Pank Klienti sellest ja juhib tähelepanu, et sellise maksekorralduse kinnitamisel võivad vahendid olla kantud kontole, mis kuulub teisele isikule kui Kliendi määratud Saaja. Sellisel juhul võib Klient maksekorralduse kinnitada, kuid Pank ei vastuta selle eest, et Klient, hoolimata Panga hoiatavast teabest, kinnitas makse ja vahendid kanti teise Saaja (mitte Kliendi maksekorralduses märgitud Saaja) kontole.

9.4. Pank ei vastuta, kui Kliendile on osutatud Saaja nime kontrolli teenust, kuid Klient kinnitas makse vaatamata teatele Saaja nime mitte- või osalise kokkulangevuse kohta ning vahendid kanti teise Saaja kontole kui see, kes oli märgitud maksekorralduses.

9.5. Pank ei vastuta ka juhul, kui Klient kannab vahendid kontole, mille omaniku nimi ei ühti või ühtib vaid osaliselt Kliendi maksekorralduses märgitud Saaja nimega. Saaja nime kontrolli teenust ei osutata järgmistel juhtudel:

9.5.1. kui makse tehakse Saajale, kelle konto on avatud makseteenuse pakkuja juures, mis on registreeritud Euroopa Majanduspiirkonna riigis, kus õigusaktide kohaselt ei ole Saaja nime kontrolli teenuse pakkumine kohustuslik;

9.5.2. kui makse tehakse Saajale, kelle konto on avatud makseteenuse pakkuja juures, mis on registreeritud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda;

9.5.3. muudel seaduses sätestatud juhtudel.

9.6. Pank osutab Kliendile Saaja nime kontrolli teenust tasuta.

10. MAKSETEENUSTE PIIRAMINE JA KONTO BLOKEERIMINE

10.1. Pank võib piirata makseteenuste osutamist või blokeerida Konto, kui ilmneb üks või mitu Üldtingimustes nimetatud asjaolu, samuti juhul, kui:

10.1.1. Pangal tekivad põhjendatud kahtlused, et Klient ei täida rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (PPTFP) või sanktsioonide (nagu need on määratletud Üldtingimustes) seadusest tulenevaid nõudeid, üritab sanktsioone vältida või rikub teiste riikide kehtestatud sanktsioone või piiravaid meetmeid, sealhulgas, kuid mitte ainult, Ameerika Ühendriikide kehtestatud nõudeid;

10.1.2. Pank saab Kliendilt taotluse Konto blokeerimiseks;

10.1.3. Pank saab riigiasutuse korralduse Konto blokeerimiseks;

10.1.4. Pank tuvastab muid põhjuseid, mille korral on Kliendi ja/või Panga huvide kaitseks vajalik Konto blokeerimine.

10.2. Pank teavitab Klienti võimalikult kiiresti makseteenuste piiramise või Konto blokeerimise asjaolust ning märgib sellise otsuse põhjused, välja arvatud juhul, kui teabe avaldamine võiks nõrgendada turvameetmeid või on seadusega keelatud.

10.3. Pank tühistab makseteenuste piirangud või Konto blokeeringu, kui blokeerimist põhjustanud asjaolud on ära langenud. Kui Konto blokeeriti Kliendi algatusel, võib Pank blokeeringu eemaldada üksnes Kliendi kirjaliku taotluse alusel, kui Poolte vahel ei ole kokku lepitud teisiti.

10.4. Pank ei vastuta Kliendi kahjude eest, mis on tekkinud makseteenuste piiramise või Konto blokeerimise tõttu, ega maksa Kliendile leppetrahve, kui blokeerimine on teostatud vastavalt kehtivale korrale ja eespool loetletud tingimustel.

finora bank

11. AUTORISEERITUD JA MITTEAUTORISEERITUD MAKSED, VIGADE PARANDAMINE

11.1. Makse loetakse autoriseerituks ainult juhul, kui Klient on andnud nõusoleku selle teostamiseks. Kui nõusolekut ei ole antud, loetakse makse mitteautoriseerituks.

11.2. Klient võib anda nõusoleku makse teostamiseks Panga määratud vormis ja viisil, kasutades Poolte kokkulepitud tuvastusvahendeid.

11.3. Klient peab vähemalt üks kord kuus kontrollima teavet Konto kaudu tehtud maksete kohta. See, et Klient ei soovi väljavõtte saatmist, ei vabasta teda sellest kohustusest.

11.4. Klient peab Panka teavitama kõigist avastatud vigadest, vastuoludest või põhjendamatult saadud vahenditest. Klient, kes on saanud makse tulemusel vahendeid ilma õigusliku aluseta, ei tohi neid kasutada ning on kohustatud need viivitamata tagastama.

11.5. Klient peab kirjalikult teavitama Panka mitteautoriseeritud või valesti teostatud maksetest viivitamata, kuid igal juhul mitte hiljem kui 60 (kuuekümne) kalendripäeva jooksul. Kui Klient ei teavita Panka kirjalikult nimetatud tähtaja jooksul, loetakse, et ta on maksed tingimusteta kinnitanud.

11.6. Kõik kahjud, mis tekivad järgmistel juhtudel, jäävad Kliendi kanda:

11.6.1. kui kasutatakse Kliendi kaotatud või varastatud tuvastusvahendeid;

11.6.2. kui kasutatakse Kliendi kaitsmata personaliseeritud turvaandmeid (tuvastusvahendeid) ebaseaduslikult.

11.7. Pangal on õigus parandada oma tehtud vead (valesti Kliendi kontole kantud või sealt maha arvatud vahendid, samuti muud ebaõiged kontooperatsioonid) ilma Kliendi täiendava nõusolekuta või eelneva teavitusega. Pangal on õigus valesti kantud vahendid maha arvata ka juhul, kui Kontol ei ole selleks piisavalt vahendeid.

12. PANGA VASTUTUS MAKSETE KORREKTSE TEOSTAMISE EEST

12.1. Pank vastutab maksete korrektse teostamise eest.

12.2. Kui Klient annab maksekorralduse, märkides sellele unikaalse identifikaatori, loetakse selline maksekorraldus korrektset täidetuks, kui see on teostatud vastavalt esitatud unikaalsele identifikaatorile. Kui Kliendi esitatud unikaalne identifikaator on ebaõige, ei vastuta Pank punktis 12.1 sätestatud korras makse mitteteostamise või ebaõige teostamise eest, kuid peab võtma meetmeid makse teel saadetud vahendite tagasisaamiseks. Kui vahendite tagasisaamine ei ole võimalik, esitab Pank Kliendi kirjaliku taotluse alusel (paberil või muul püsival andmekandjal) kogu asjakohase teabe, mis on vajalik Kliendile õiguslike abinõude rakendamiseks, sealhulgas kohtusse pöördumiseks vahendite tagasisaamiseks. Kui Pangal tekib vastutus vastavalt punktile 12.1, tagastab ta viivitamata Kliendile täitmata või valesti täidetud makse summa või taastab Konto saldo, mis oleks olnud, kui makse oleks teostatud õigesti.

12.3. Kui Kliendi algatatud maksekorraldust ei teostata või see teostatakse valesti, on Pank kohustatud Kliendi nõudmisel viivitamata ja tasuta võtma meetmeid makse jälgimiseks ning teatama Kliendile jälgimise tulemustest.

12.4. Pank ei vastuta Kliendi poolt kantud lisakulude ega kaudsete kahjude eest, mis on seotud mitteteostatud või ebaõigesti teostatud maksetega. Pank vastutab ainult nende otseste kahjude eest, mis on tekkinud Panga süül.

12.5. Pank ei vastuta Maksa ja Saaja vaheliste vaidluste eest ega lahenda neid.

finora bank

12.6. Maksete teostamisel ei vastuta Pank Saaja makseteenuse pakkuja või tema vahendaja (korrespondentpanga) poolt tehtud muudatuste, vigade, viivituste või makse mitteteostamise eest ning ei tagasta Kliendile vahendustasu, mis on makstud korrektselt osutatud teenuse eest.

13. TEENUSTASUD JA MUUD TASUD

13.1. Klient maksab osutatud Teenuste eest Hinnakirjas sätestatud või individuaalselt kokkulepitud tasud eurodes.

13.2. Teenustasu arvestatakse maha Kontolt kohe pärast maksetehingu sooritamist või muul Poolte kokkulepitud ajal või Hinnakirjas sätestatud hetkel.

13.3. Klient peab tagama, et Kontol oleks piisavalt vahendeid kohaldatavate tasude tasumiseks. Kui Kontol ei ole piisavalt vahendeid, on Pangal õigus maha arvata tasud ka teistelt Panga juures olevatelt Kliendi kontodelt.

13.4. Pank võib keelduda maksekorralduse täitmisest, kui Kontol ei ole piisavalt vahendeid maksetehingu ja/või selle eest võetavate tasude ning/või muude kohaldatavate maksude tasumiseks.

13.5. Klient on kohustatud maksma Pangale Hinnakirjas sätestatud tasu teavitamiskohustuse täitmise või seaduses sätestatud parandus- ja ennetusmeetmete rakendamise eest.

13.6. Pank võib maksta Kontol hoitavate vahendite eest intressi vastavalt Panga konto lepingu või Hinnakirja tingimustele. Pank võib rakendada tasu Kontol hoitavate vahendite eest, kui see on Hinnakirjas ette nähtud.

13.7. Klient maksab Kontol olevate võlgnevuste eest Pangale intressi vastavalt makseteenuste lepingu või muude Poolte suhetele kohaldatavate dokumentide ja kokkulepete tingimustele.

14. KLIENDILE ESITATAV TEAVE

14.1. Klient võib enne maksetehingu algatamist tutvuda makstavate tasudega Panga veebilehel.

14.2. Teave teostatud maksetehingute kohta esitatakse Kliendile vastavalt Panga konto lepingu tingimustele.

15. KOMMUNIKATSIOON

15.1. Pank võib üldisi (avalikke) teateid Kliendile avaldada Panga veebilehel, Internetipangas, sotsiaalmeediakanalites või muul Panga valitud viisil.

15.2. Isiklikud teated edastab Pank Kliendi poolt esitatud kontaktandmetele ja Poolte vahel kokkulepitud kanalite kaudu.

15.3. Klient vastutab selle eest, et Pangale esitatud kontaktandmed oleksid ajakohased, täpsed ja selged.

15.4. Klient on kohustatud viivitamata teavitama Panka:

- i) kontaktandmete muutumisest;
- ii) sisselogimiskoodide või tuvastusvahendite kaotusest;
- iii) kõigist asjaoludest, mis võivad mõjutada Teenuselepingu täitmist;
- iv) juhtudest, kui Klient ei saa Panga teateid, mida tal oli mõistlik oodata.

Commented [JB1]: I suggest to describe it more generally "or for measures as stated in law" without specifying the law. Estonian clients would be unable to check this Lithuanian law. Also, Estonian banks usually don't add in their conditions specific references to laws as these may change from time to time. Laws are applicable anyway whether we refer those directly or not.

Commented [MB2R1]: ok

finora bank

15.5. Kommunikatsioon toimub selles riigis, kus makseteenuseid osutatakse, kasutatavas keeles (leedu, eesti ja/või inglise keeles).

15.6. Poolte vahel edastatud teated loetakse kättesaaduks vastavalt Üldtingimustes sätestatud korrale.

15.7. Teenuselepingu täitmise kord ettenägematute asjaolude ilmnemisel on sätestatud Üldtingimustes.

15.8. Makseteenuste lepingule kohaldatav õigus on määratud Üldtingimustes.

15.9. Makseteenustega seotud vaidluste lahendamise kord ja tähtajad on sätestatud Üldtingimustes.