

Maksete arveldamise juhised ja tähtajad

Kehtivad alates
01.05.2015

1. **Üldsätted**
 - 1.1 Käesolevad maksete arveldamise juhised ja tähtajad (edaspidi Juhis) on dokument, millega AS LHV Pank (edaspidi Pank) on kehtestanud korra Panga poolt Panga kliendile (edaspidi Klient) makseteenuse osutamiseks ja Kliendi poolt Pangale esitatud Maksejuhise teostamiseks.
 - 1.2 Esitades Pangale Maksejuhise, vastutab Klient Maksejuhises toodud andmete õigsuse eest ning kinnitab, et on aru saanud ja nõustub Juhises toodud tingimustega.
2. **Mõisted**
 - 2.1 Juhises kasutatakse Panga üldtingimustes sätestatud mõisteid ning alljärgnevat mõisteid järgmises tähenduses:
 - 2.2 **BIC** on krediidiasutuste identifitseerimiseks neile omistatav unikaalne tähe- ja numbrikombinatsioon.
 - 2.3 **Erikonto** on Pangas Kliendile teatud spetsiifilisteenuste kasutamiseks avatud konto, mis on seotud Kliendi Kontoga (sealhulgas LHV Trader ja LHV Broker kauplemisplatvormi kasutamiseks avatud kontod).
 - 2.4 **Euroopa makse** on makse eurodes SEPA piirkonnas. Euroopa makse puhul on IBAN ja BIC kasutamine kohustuslik ning tasude maksmise viis on kahasse (SHA).
 - 2.5 **SEPA** (Single Euro Payments Area) on ühtne euromaksete piirkond, kuhu kuuluvad Euroopa Liidu riigid ning lisaks Norra, Island, Liechtenstein, Šveits ja Monaco.
 - 2.6 **IBAN** on rahvusvaheline kontonumber (International Bank Account Number).
 - 2.7 **Kordumatu tunnus** on IBAN või muus formaadis kontonumber.
 - 2.8 **Makse saaja** on isik, kelle kontot Maksejuhise alusel krediteeritakse.
 - 2.9 **Maksja** on Klient, kellel on Pangas Konto ja kes annab Maksejuhise Konto debiteerimiseks.
 - 2.10 **Maksejuhise** on Maksja poolt Panka antud igasugune maksetehingu tegemise korraldus. Maksejuhise jaguneb: a) kredit Maksejuhise - Maksejuhise algatajaks on Maksja. b) deebet Maksejuhise - Maksejuhise algatatakse Makse saaja või kolmanda isiku kaudu, kellel on seaduse või lepingu alusel õigus makse algatamiseks.
 - 2.11 **Maksevahendaja** on arveldussüsteem või korrespondentpank, mille kaudu toimub Maksejuhise edastamine krediidiasutusele, kus asub Makse saaja konto.
 - 2.12 **Muu makse** on makse, mis ei ole Euroopa makse ja mille Maksja või Makse saaja krediidiasutus asub väljaspool SEPA piirkonda või Maksja ja Makse saaja krediidiasutus asub SEPA piirkonnas ja makse teostamise käigus kasutatakse väljaspool SEPA piirkonda asuvat Maksevahendajat.
 - 2.13 **Pangasisene makse** on makse, mille korral Maksja ja Makse saaja krediidiasutus on Pank.
 - 2.14 **Pangapäev** on kalendripäev, mis ei ole laupäev, pühapäev, rahvuspüha ega riigipüha (sealhulgas makse teostamise käigus kasutatava Maksevahendaja rahvus- ja/või riigipüha).
 - 2.15 **Väärtuspäev** on päev, millal Maksevahendaja või Makse saaja krediidiasutuse kontot krediteeritakse. Makse saaja konto krediteerimise päev võib erineda Maksevahendaja või Makse saaja krediidiasutuse konto krediteerimise päevast.
3. **Maksejuhise täitmine**
 - 3.1 Pank teostab makseteenuse pakkujana makse Maksejuhises toodud tingimustel.
 - 3.2 Euroopa makse, Muu makse ja Pangasisese makse sooritamiseks peab Maksejuhise (Panga poolt kehtestatud vormil) sisaldama järgmist teavet:
 - 3.2.1 Maksja nimi;
 - 3.2.2 Maksja IBAN;
 - 3.2.3 Makse saaja nimi;
 - 3.2.4 Makse saaja Kordumatu tunnus;
 - 3.2.5 Makse saaja krediidiasutuse BIC;
 - 3.2.6 Makse summa;
 - 3.2.7 Makse sõnaline seletus ja/või viitenumber;
 - 3.2.8 Tasude maksmise viis vastavalt Juhise punktis 6. sätestatule.
 - 3.3 Lisaks peab Muu makse, välja arvatud Pangasisese makse edukaks sooritamiseks sisaldama Maksejuhise järgmist teavet:
 - 3.3.1 Prioriteet ehk Maksejuhise täitmise kiirus. Muu makse Maksejuhise täitmisel on kolm prioriteeti: 1) tavaline makse; 2) kiirmakse; 3) ekspresmakse. Makse prioriteedist sõltub Muu makse Maksejuhise Väärtuspäev vastavalt Juhise punktis 4. sätestatule;
 - 3.3.2 Muu makse sooritamisel Makse saaja krediidiasutuse nimi, aadress (vähemalt riik ja linn) ning BIC (BICi puudumisel Makse saaja krediidiasutuse riigi alusel vastav kood - näiteks USA puhul ABA, Saksamaa puhul BLZ, Suurbritannia puhul Sort Code jm);
- 3.3.3 Muu makse sooritamisel Maksevahendaja nimi, aadress (vähemalt riik ja linn) ning BIC (BICi puudumisel Maksevahendaja riigi alusel vastav kood - näiteks USA puhul ABA, Saksamaa puhul BLZ, Suurbritannia puhul Sort Code jm). Täidetakse vastava info olemasolul.
- 3.4 Muu makse edukaks laekumiseks Kliendile tuleb makse algatajale edastada korrektsed pangarekviisiidid:
 - 3.4.1 Kliendi nimi ja aadress (vähemalt riik ja linn);
 - 3.4.2 Kliendi Kordumatu tunnus;
 - 3.4.3 Kliendi krediidiasutus - AS LHV Pank;
 - 3.4.4 Kliendi krediidiasutuse BIC - LHVBE22;
 - 3.4.5 Kliendi krediidiasutuse Maksevahendaja - Panga Maksevahendaja vastavalt valuutale. Panga Maksevahendajate kohta saab teavet Panga Veebilehel.
- 3.5 Maksja on kohustatud tagama Maksejuhise täitmiseks ja teenustasude tasumiseks vajalike rahaliste vahendite olemasolu Maksja Kontol. Pangal on õigus Maksejuhise täitmisest keelduda, kui:
 - 3.5.1 Maksejuhise ei sisalda Juhise punktides 3.2. või 3.3. toodud teavet;
 - 3.5.2 Maksja Kontol ei ole Maksejuhise vastuvõtmise kuupäeval piisavalt rahalisi vahendeid Maksejuhise täitmiseks (makse valuutas) ja teenustasude tasumiseks;
 - 3.5.3 Maksja ei esita lisakinnitust makse summale, mis ületab Panga poolt kehtestatud piirsumma. Maksejuhise lisakinnituse küsimine toimub Panga poolt aktspteeritava sidevahendi vahendusel;
 - 3.5.4 Pangas esineb tehniline rike, mille tulemusena Pangal ei ole võimalik Maksejuhise täita;
 - 3.5.5 Maksejuhise täitmisega rikuks Pank mõne õigusaktiga Pangale pandud kohustus;
 - 3.5.6 Maksja soovib teha makset valuutas, mida Pank ei noteeri.
4. **Maksete arveldamise tähtajad**
 - 4.1 Pank täidab Klientide poolt algatatud makset ja krediteerib Klientide kasuks laekunud makset nende Kontodele vastavalt õigusaktides sätestatud ja Panga poolt kehtestatud tähtaegadele alljärgnevalt:
 - 4.1.1 Pangasisene makse - Maksejuhiseid täidetakse ööpäevaringselt. Kui pangasisest makset soovitakse teostada Kliendi Erikontolt Kliendi Kontole või vastupidi, siis Maksejuhise täidetakse kui see on Panga poolt Pangapäeval aktspteeritud enne kella 17:00.
 - 4.1.2 Pangasisesed laekumised krediteeritakse Kliendi Kontole ööpäevaringselt. Kui pangasisese makse laekumine tuleb krediteerida Kliendi Erikontole, siis krediteeritakse see Kliendi Erikontole samal Pangapäeval, kui vastav makse on laekunud Pangale enne kella 17:00.
 - 4.1.3 Euroopa makse - Maksejuhise täidetakse, kui see on Panga poolt Pangapäeval aktspteeritud enne kella 16:30. Maksejuhise Väärtuspäevaks on Maksejuhise täitmiseks võtmise Pangapäev.
 - 4.1.4 Euroopa makse laekumine krediteeritakse Kliendi kontole samal Pangapäeval, kui see on laekunud Pangale enne kella 18:00.
 - 4.1.5 Muu makse - Väärtuspäevaks on Maksejuhise täitmiseks võtmise Pangapäevast kaks päeva hilisem päev (T +2).
 - 4.1.6 Muu makse kiirmaksena - Väärtuspäevaks on Maksejuhise täitmiseks võtmise Pangapäevast üks päev hilisem päev (T+1).
 - 4.1.7 Muu makse ekspresmaksena - Väärtuspäevaks on Maksejuhise täitmiseks võtmise Pangapäev (T+0).
 - 4.2 Panga poolt kehtestatud hilisema Maksejuhise täitmiseks võtmise kellaaja Pangapäeval avaldab Pank Veebilehel.
 - 4.3 Pangapäeval pärast Panga poolt kehtestatud ja Panga Veebilehel avaldatud Maksejuhise täitmiseks võtmise hilisemat kellaaga või laupäeval, pühapäeval, rahvus- või riigipühäl (sealhulgas Makse teostamise käigus kasutatava Maksevahendaja rahvus- ja/või riigipühäl) Pangale edastatud Maksejuhise täidetakse järgmisel Pangapäeval.
 - 4.4 Muu Makse laekumine krediteeritakse Kliendi Kontole samal Pangapäeval, kui see on laekunud Pangale enne kella 17:00. Pärast nimetatud kellaaga või laupäeval, pühapäeval, rahvus- või riigipühäl (sealhulgas Makse teostamise käigus kasutatava Maksevahendaja rahvus- ja/või riigipühäl) Pangale laekunud makse krediteeritakse Kliendi Kontole järgmisel Pangapäeval.
 - 4.5 Juhul kui rahvus- ja/või riigipühale eelneval Pangapäeval Maksejuhise täitmiseks võtmise kellaag erineb Panga poolt kehtestatud ja Panga Veebilehel avaldatud Maksejuhise täitmiseks võtmise hilisemast kellaajast ja/või makse Pangale laekumise kellaag erineb punktis 4.4 toodud kellaajast, teavitab Pank Klienti sellest Panga Veebilehe kaudu.
5. **Maksejuhise tagasivõtmine**
 - 5.1 Maksja võib Pangale antud Maksejuhise tagasi võtta, kui ta teatab sellest Pangale, esitades vastavasulise avalduse kas kirjalikult või Internetipanga kaudu ja tingimuse, et Pank ei ole Maksejuhise tagasivõtmise avalduse laekumise ajaks veel Maksejuhise täitmiseks võtnud (sealhulgas Maksevahendajale või Makse saaja krediidiasutusele edastanud).

- 5.2 Kui klient on esitanud Pangale avalduse Maksejuhise tagasivõtmiseks, kuid Maksejuhist ei saa vastavalt punktile 5.1. tagasi võtta, teeb Pank võimaluste piires kõik endast oleneva, et teavitada Maksevahendajat või Makse saaja krediidiasutust või Makse saajat Maksejuhise tagasivõtmisest. Sellisel juhul on võimalik makse summa tagasi saada vaid Maksevahendaja ja/või Makse saaja krediidiasutuse nõusolekul, kui makse summa on veel nende käsutuses, või Makse saaja nõusolekul, kui makse on krediteeritud Makse saaja kontole.
- 5.3 Maksejuhise tagasivõtmine toimub Maksja kulul ja riskil. Pank kannab tagastatud summa tagasi Maksja Kontole pärast selle laekumist Pangale. Tagastatud makse teenustasu ei tagastata.
- 6. Teenustasud**
- 6.1 Maksejuhise ja laekumisega kaasnevad teenustasud tasub Klient vastavalt Pangas kehtivale Hinnakirjale. Pangal on õigus nimetatud tasud debiteerida Kliendi Kontolt.
- 6.2 Muu makse sooritamisel on maksjal võimalus valida kahe erineva tasude maksmise viisi vahel:
- 6.2.1 Kulud kahasse (SHA) - makse täitmisega seotud kulud jagatakse Maksja ja Makse saaja vahel (Maksja tasub Pangas kehtivad teenustasud ning Makse saaja Maksevahendajate ja Makse saaja krediidiasutuse teenustasud);
- 6.2.2 Kulud kannab Maksja ehk täissumma Makse saajale (OUR) - Maksja tasub Pangas kehtivad teenustasud ning makse teostamise käigus kasutatavate Maksevahendajate kulud.
- 6.3 Juhise punktis 6.2.2. nimetatud kulude katmise viisi korral võib Pank Maksja Kontot hiljem debiteerida täiendava teenustasu võrra. Täiendav teenustasu on vahe, mis tekib kui Maksevahendajatele ja Makse saaja krediidiasutusele tasutud teenustasude kogusumma ületab Maksja poolt Pangale tasutud teenustasu.
- 6.4 Maksejuhise parandamise (muutmise), kinnitamise ja tagasivõtmise kulud tasub Maksja vastavalt Panga tegelikele kuludele. Pangal on õigus nimetatud kulud debiteerida Maksja Kontolt.