

Arvelduskontolepingu tingimused

Kehtivad alates 26.06.2025

Sisukord

Mõisted	1
Üldsätted	1
Välisvaluuta hoidmine	2
Konto kasutamine ja teave tehtud tehingute kohta	2
Teave tehingute kohta	2
Maksejuhised	3
Maksejuhise algatamine	3
Maksejuhise kättesaamine	3
Maksejuhise täitmine ja täitmisest keeldumine	3
Maksejuhise tagasivõtmine	4
Ekslikult tehtud kanne	4
Intress	4
Teenustasud	4
Rahapesu, terrorismi rahastamise tõkestamine ja sanktsioonide täitmine	5
Eritingimused korrespondentsuhetele	5
Poolte vastutus	5
Vastutus vigade eest	5
Panga vastutus kontolt algatatud makse täitmise eest	6
Panga vastutus kontole laekunud makse täitmise eest	6
Kliendi teavitamiskohustus	6
Vastutuse piirangud	6
Lepingu kehtivus, muutmine ja lõpetamine	7
Lepingu lõppemise tagajärjed	7

Mõisted

Arvelduskontoleping ehk makseteenuse leping (edaspidi: leping) on leping, millega reguleeritakse arvelduskonto avamise, kasutamise ja sulgemise tingimusi.

Arvelduskonto ehk maksekonto (edaspidi: konto) on pangakonto, millel pank kajastab kliendi raha, kliendi korraldusel tehtud makseid, kliendi kasuks laekunud makseid ja muid kontrol oleva rahaga seotud toiminguid.

Lepinguriik on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriik ja Šveits.

Klient on era- või äriklient, kes on pangaga sõlminud arvelduskontolepingu.

Pank on AS SEB Pank.

Muudel tingimustes kasutatud mõistetel on üldtingimustega antud tähendus.

Üldsätted

1. Lepingu sõlmimisel ja konto avamisel ei ole eeltingimuseks nõue, et klient peab pangaga sõlmima lisaks mõne muu makseteenuseks mitteoleva teenuse lepingu.
2. Pank hoiab tähtajatult saladuses kõiki andmeid, mis on talle kliendiga suheldes teatavaks saanud, sealhulgas andmeid kliendi, tema konto ja maksetehingute kohta (edaspidi: kliendi pangasaladus). Pank võib avaldada kliendi pangasaladuse kolmandale isikule juhul, kui see tuleneb õigusaktidest või panga üldtingimustest.
3. Nendes panga ja kliendi vahelistes kontoga seotud suhetes, mida lepingus ei käsitleta, juhindutakse panga arveldustingimustest ning panga üldtingimustest.

4. Klient võib saada pangalt lepingu tingimuste kohta igal ajal tasuta teavet.
5. Lepingule kohaldatakse Eesti õigust.

Välisvaluuta hoidmine

6. Kontol võib hoida vaid panga lubatud valuutat. Pank avaldab andmed lubatud valuutade kohta oma kodulehel www.seb.ee. Pank võib lubatud valuutade loetelu muuta ja valuutade (välja arvatud euro) hoidmise lõpetada.
7. Klient määrab kontol hoitavad valuutad lepingus ja võib neid lepingu kehtivuse ajal lubatud valuutade piires muuta.
8. Konto põhivaluuta on euro, kui klient pole lepingus määranud teisiti. Klient võib põhivaluutat muuta.
9. Kui kliendi kontole laekub summa valuutas, mis on lepingus määramata, siis konverteerib pank selle tehingu päeval panga määratud kursi alusel konto põhivaluutasse, kui ei ole kokku lepitud teisiti. Valuutakursid on kirjas panga kodulehel www.seb.ee. Teavet valuutakursside kohta saab ka nõustajalt pangakontorist.
10. Valuuta hoidmise lõpetamisest teatab pank kliendile, kes hoiab kontol vastavat valuutat, üldtingimustes määratud tähtajal ja korras. Kliendi kontol oleva vastava valuuta jäägi võib pank konverteerida enda määratud päeval pangas kehtiva ülekandekursi alusel konto põhivaluutasse. Kui kliendi konto põhivaluuta hoidmine lõpetatakse, konverteerib pank vastava valuuta jäägi eurodesse.
11. Välisvaluutatehingutele võib pank kohaldada punktis 24 nimetatud piiranguid ning tingimusi ja piiranguid, mille on kehtestanud
 - valuuta päritolumaa riigi- või finantsasutus;
 - valuutat vahendav maksevahendaja või
 - muu panga partneriks olev korrespondentpank.
12. Välisvaluutatehingute täitmise kord on kirjas panga arveldustingimustes.

Konto kasutamine ja teave tehtud tehingute kohta

13. Pank kannab kontole raha kliendi kasuks laekunud maksete ulatuses ja võtab kontolt raha kliendi korralduse alusel või kontoga seotud lepingutes kokkulepitud juhtudel või seaduses sätestatud juhul.
14. Klient võib kontot kasutada eri viisidel, valides panga pakutavate teenuste hulgast sobiva ja sõlmides pangaga vastava lepingu.
15. Klient kasutab kontot kas isiklikult, seadusjärgse esindaja või volitatud esindaja kaudu. Klient võib kontot kasutada makse algatamise teenuse pakkuja vahendusel.
 - 15.1 Eraklient, kes on avanud konto isiklike tehingute tegemiseks, ei või kontot kasutada ärieesmärkidel (ettevõtlus, kaubandus, kutsetegevus). Ärikliendi konto on avatud ärikliendi äritegevusega seotud tehingute tegemiseks.
 - 15.2 Kliendil on keelatud anda volitatud esindajale konto kasutamise õigust selleks, et volitatud esindaja saaks teha kontolt tehinguid volitatud esindaja või kolmanda isiku huvides (nt volitatud esindaja täite- või pankrotimenetlusest kõrvalehoidmiseks). Ka seaduslikul esindajal on keelatud kasutada kliendi kontot enda või kolmanda isiku huvides tehtavate tehingute tegemiseks.
16. Klient või tema esindaja peab konto kasutamise õigust pangale aktsepteeritaval viisil tõendama. Pank võib tehingust keelduda, kui tal tekib kahtlus, et kontot kasutada sooviv isik ei ole selleks õigustatud, sealhulgas ei pea pank aktsepteerima lihtkirjalikku volikirja. Pank võib kontrollida talle esitatud volikirja kehtivust ja ehtsust ning keelduda tehingu tegemisest, kui kontrollitoiminguid ei ole võimalik teha (nt pank ei saa volikirja tõestanud notariga ühendust). Pank ei vastuta kahju eest, mis tehingust keeldumise tõttu kliendile tekib.
17. Klient võib teha tehinguid kontol oleva rahasumma ulatuses, kui ei ole kokku lepitud teisiti.

Teave tehingute kohta

18. Klient saab teavet konto jäägi, tehtud tehingute, makstud teenustasude ja teiste kontoga seotud andmete kohta
 - pangaga sõlmitud teenuselepingu (nt internetipank, mobiilipank, pangakaart) alusel,
 - regulaarsete kontoväljavõtete teel või
 - pangakontorist.Klient võib konto jäägi ja tehtud tehingute kohta teavet küsida ka kontoteabe teenuse pakkuja kaudu. Pank väljastab tõendi makse edastamise kohta eesti või inglise keeles.
19. Kui klient ei ole vastava teenuse lepingut sõlminud ning ta ei ole pangaga kokku leppinud regulaarse kontoväljavõtte edastamises, võib ta üks kord kalendriaastas saada pangakontorist nõudmisel tasuta kontoväljavõtte kalendriaasta kohta ja makseteenuste eest tasutud teenustasude väljavõtte kalendriaasta kohta.
20. Klient kontrollib viivitamata, kas pangalt saadud teatises, kontoväljavõttes ja muus dokumendis sisalduv teave on õige, ning teavitab panka võimalikust veast.

21. Kui klient ei ole kontoväljavõtet või muud perioodiliselt väljastatavat pangateatist saanud, teavitab ta panka hiljemalt kümne päeva jooksul alates päevast, millal ta kokkuleppe kohaselt oleks pidanud pangalt teatise saama.
22. Pank eeldab, et kliendi korraldused, mis on saabunud makse algatamise või kontoteabe teenuse pakkuja vahendusel, on edastatud kliendi kehtiva nõusoleku alusel. Pank võib küsida kliendilt enne korralduse täitmist lisakinnitust.

Maksejuhised

Maksejuhise algatamine

23. Makseid saab teha üksnes valuutas, mida pank noteerib. Täpsem noteerimise kord on kirjas panga arveldustingimustes.
24. Pank võib piirata maksete tegemist teatud valuutades, teatud riikidesse või muudel panga kehtestatud tingimustel. Pank avaldab piirangud oma kodulehel www.seb.ee.
25. Klient esitab maksejuhise pangale kirjalikult või muul poolte vahel kokkulepitud viisil, näiteks maksevahendi (nt pangakaart, internetipank) abil või makse algatamise teenuse pakkuja kaudu. Maksejuhise võib olla antud ühe- või mitmekordse makse tegemiseks.
26. Pank eeldab, et talle esitatud maksejuhise vastab kliendi tahtele.
27. Klient on makse algatamisega nõustunud (makse autoriseerinud), kui ta ise või tema esindaja on maksejuhise allkirjastanud või andnud maksejuhise täitmiseks nõusoleku maksevahendi (nt internetipank) abil või makse algatamise teenuse pakkujale või pangaga sõlmitud lepingus. Klient võib nõusoleku anda ka tagantjärele.
28. Äriklient peab tagama, et internetipangas algatatud arveldustingimuste punkti 24 kohane valuutavahetustehingut sisaldav makse saaks tema esindajate poolt internetipanga lepingus kokkulepitud korras autoriseeritud panga määratud tähtajaks, mis on nähtav korralduse vormil. Kui makse ei ole panga määratud tähtajaks nõuetekohaselt autoriseeritud, on pangal õigus makse algatamine katkestada.

Maksejuhise kättesaamine

29. Maksejuhise kättesaamise tingimused on kirjas panga arveldustingimustes.
30. Maksejuhise kättesaamisel võib pank üldtingimuste kohaselt nõuda kliendilt lisateavet ning dokumente kliendi, vastaspoole ja tehingu sisu kohta (näiteks vara päritolu, tehingu olemuse või eesmärgi väljaselgitamiseks, et täita seaduses ette nähtud hoolsusmeetmeid).
31. Panga kehtestatud ülekande piirsummast alates võib pank küsida kliendilt maksejuhise täitmiseks lisakinnitust.
32. Sularaha väljamakse juhise täitmiseks võib pank hinnakirjaga kehtestatud piirsummast alates nõuda, et klient esitaks kuni kaks arvelduspäeva varem avalduse sularaha väljamakse broneerimiseks. Hinnakirjas ettenähtud juhtudel võib pank broneerida kliendi kontol tagatisraha.

Maksejuhise täitmine ja täitmisest keeldumine

33. Pank täidab kliendi maksejuhise panga arveldustingimustes määratud tähtajal.
34. Pank võib maksejuhise täitmise üldtingimuste kohaselt peatada ajaks, mis on vajalik lisateabe ja dokumentide saamiseks ning hindamiseks, et täita pangale õigusaktidega või korrespondentpankade kehtestatud nõudeid või piiranguid.
35. Pank keeldub maksejuhise täitmisest, kui
 - 35.1 maksejuhise ei sisalda kõiki panga nõutud andmeid või ei ole nõutud vormis;
 - 35.2 kontol ei ole valuutas, mille arvelt makse algatatakse, piisavalt raha maksejuhise täitmiseks ja teenustasu maksmiseks ning kliendiga ei ole kokku lepitud teisiti;
 - 35.3 maksejuhise täitmist keelab ettekirjutus või õigusakt;
 - 35.4 pank on piiranud vastavas valuutas või vastavasse riiki maksete tegemise või kehtestanud muu piirangu;
 - 35.5 muul kliendiga kokkulepitud juhul.
36. Pank ei ole kohustatud kliendi maksejuhise täitma, kui
 - 36.1 klient ei esita punktide 22 või 30–32 kohast kinnitust või avaldust või
 - 36.2 pangal on alust arvata, et klient ei suuda piisavalt aru saada oma tehingu tagajärgedest;
 - 36.3 pank on objektiivselt põhjendatud kaalutlusel kehtestanud piirangud makse algatamise teenuse või kontoteabe teenuse pakkuja suhtes (nt ei kasutata turvalist teabevahetusviisi või on alust arvata, et makseahelas on turvariskid, või kui esineb pettuse või kliendi nõusolekuta konto käsutamise oht);
 - 36.4 esineb üldtingimustest tulenev keeldumise alus.
37. Kliendi kontonumber on kordumatu tunnus, mille alusel pank täidab kliendi kasuks laekunud maksed. Kaarditehingute puhul on kordumatu tunnus pangakaardi number. Makset kontole kandes kontrollib pank üldjuhul vaid kontonumbri vastavust. Kui kordumatu tunnus ja muud maksejuhisel toodud andmed (nt nimi) on vastuolus, võib pank jätta maksejuhise täitmata.

38. Klient saab teavet maksejuhise täitmise või täitmisest keeldumise ja selle põhjuste kohta klienditeenindajalt või maksejuhise esitamise kanali (nt internetipank) või makse algatamise teenuse pakkuja kaudu. Klient saab maksejuhise täitmise kohta teavet ka kontoväljavõttelt või nõudmisel pangakontorist.
39. Pank teavitab klienti üldtingimustes sätestatud korras punktis 36.3 sätestatud piirangutest, kui kliendi teavitamine on asjaolusid arvestades lubatav.

Maksejuhise tagasivõtmine

40. Maksejuhise tagasivõtmise kord on kirjas panga arveldustingimustes.

Ekslikult tehtud kanne

41. Kui kliendi kontole on summa kantud ekslikult (klient on saanud raha, mille saamiseks tal puudub õiguslik alus), on klient kohustatud kohe pärast valekande avastamist sellest pangale teatama ja vastava summa säilitama.
42. Pank võib summa, mille ta on enda eksimuse või teise makseteenuse pakkuja tehnilise vea tõttu kontole alusetult kandnud, kliendi nõusolekut küsimata kliendi kontol blokeerida ja sealt maha võtta. Kui kontol puudub raha ekslikult kantud summa tagastamiseks, võib pank nimetatud summa blokeerida ja maha võtta kliendi teiselt kontolt.
43. Kui pank on eksinud maksejuhist täites makse summa, selgituse, viitenumbri või muu rekvisiidiga, võib ta vigase makse summa kliendi kontolt kliendi nõusolekuta paranduskandega maha võtta ja teha makse täpselt maksejuhise andmete järgi.
44. Pank teavitab klienti punktide 42 ja 43 alusel tehtud toimingutest üldtingimustes määratud viisil.
45. Pank ja klient loevad kontole sissemakstava ja kontolt väljamakstava sularaha alati üle ning vajaduse korral esitavad pretensiooni kohe.

Intress

46. Pank maksab kliendile kontol oleva raha eest intressi panga kehtestatud määra järgi, kui ei ole kokku lepitud teisiti.
47. Pank kehtestab intressi arvutamise alused, sealhulgas on pangal õigus kehtestada tasemed eri intressimäärade rakendamiseks.
48. Teave konto kohta kehtivate intressimäärade ja intressi arvutamise aluste kohta on kirjas panga kodulehel www.seb.ee. Seda teavet saab klient ka pangakontorist.
49. Pank kannab intressi kliendi kontole
- kord kuus eelmise kalendrikuu eest, kui intress on võrdne või ületab väljamakse tegemiseks kehtestatud summat ja
 - lepingu lõppemisel.
50. Pank teavitab eraklienti intressi arvutamise aluste muutmisest ja/või konto kohta kehtiva intressimäära alandamisest punktis 76 toodud korras. Äriklienti intressi arvutamise aluste muudatustest ja/või intressimäära alandamisest ette ei teavitata. Pank teavitab äriklienti muudatustest teatega panga kodulehel www.seb.ee. Personaalset teadet ärikliendile muudatuste kohta ei saadeta.
51. Pank ei teavita klienti konto intressimäära tõstmisest.

Teenustasud

52. Klient maksab pangale teenustasu konto avamise, haldamise, maksejuhiste täitmise ja muude kontoga seotud toimingute eest panga hinnakirja järgi, kui ei ole kokku lepitud teisiti.
- 52.1 Erakliendi kontolt võtab pank konto haldamise kuutasu kuu esimesel dekaadil eelmise kuu eest. Lepingu lõpetamise kuu eest pank erakliendilt konto kuutasu ei võta.
- 52.2 Ärikliendi kontolt võtab pank konto haldamise kuutasu kuu esimesel dekaadil käimasoleva kuu eest ette. Lepingu lõpetamise kuu eest makstud kuutasu pank ärikliendi lepingu lõpetamisel ei tagasta.
- 52.3 Pank võib klientidelt, kelle kontode jääk panga määratud valuutades ületab panga kehtestatud piirmäära, võtta valuutahoidmistasu. Selle tasu rakendamise täpsemad tingimused on esitatud hinnakirjas.
- 52.4 Pank võib klientidelt, kelle suhtes tuleb panga hinnangul kohaldada tugevdatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise hooldusmeetmeid, võtta tugevdatud hooldusmeetmete rakendamise kuutasu. Selle tasu rakendamise täpsemad tingimused on esitatud hinnakirjas.
53. Pank võib kontolt maha võtta kõik
- maksed, mis tulenevad muudest kontoga seotud lepingutest, sealhulgas krediidi- ja väärtpaberitehingu lepingutest;
 - võlad, viivised, leppetrahvid ja muud tasud eespool nimetatud lepingute ning panga hinnakirja kohaselt;
 - hinnakirja järgi tasutavad teenustasud.

54. Teenustasu ja muu tasutava summa võtab pank kontolt valuutas, milles tehing tehti, lähtudes tehingu päeval kehtivast panga määratud kursist, kui ei ole kokku lepitud teisiti. Kui vastavat valuutat kontol ei ole, konverteerib pank vajaliku summa kontol olevast põhi- või muust valuutast.
- 54.1 Kui kliendi kontol ei ole raha või ei piisa sellest, et tasuda teenustasud ning muud panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingutest tulenevad summad, võib pank vajaliku summa võtta omal valikul kliendi teistelt kontodelt, sealhulgas kontol olevast mis tahes valuutast.

Rahapesu, terrorismi rahastamise tõkestamine ja sanktsioonide täitmine

55. Panga õigused ja kliendi kohustused rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel ning sanktsioonidega vastavuse tagamisel on kirjas üldtingimustes.

Eritingimused korrespondentsuhetele

56. Kui panga klient on krediidi- või finantseerimisasutus, tekib pangas konto avamisel korrespondentsuhe. Pangaga korrespondentsuhtes olevale kliendile kohaldatakse peale punkti 55 järgmisi tingimusi:
- 56.1 Klient on kohustatud täitma rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise ning sanktsioonide rakendamisega seotud asjakohaste õigusaktide ja juhendite nõudeid. Klient tagab, et ta teeb oma klientide nõuetekohaseks tuvastamiseks ja muude hoolsusmeetmete täitmiseks kõik vajalikud toimingud ning teostab pidevat järelevalvet oma klientide tehingute üle, mis tehakse pangas avatud konto kaudu, et vältida pangas avatud konto kasutamist ebaseaduslikuks või kahtlaseks tegevuseks. Klient tagab eelkõige, et ta rakendab tugevdatud hoolsuskohustust suurema riskiga klientide suhtes ja kontrollib põhjalikult tehinguid, mis ei tundu olevat majanduslikult või äriliselt mõttekad või ei ole kooskõlas kliendi kliendiks oleva isiku tavapäraste ja eeldatavate tehingutega.
- 56.2 Pank on seadusega kohustatud nõudma korrespondentsuhtes olevalt kliendilt teavet ja dokumente, mis on vajalikud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise ning sanktsioonide nõuete täitmiseks. Selliseks teabeks võivad olla rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika ning protseduurid, kliendiportfelli riskistruktuur, kontrollimehhanismide kirjeldused, kliendisuhete loomise ja haldamise poliitika ja/või protseduurid, sanktsioonide järgimise protseduurid jne.
- 56.3 Panga nõudmisel peab klient esitama pangale kõik andmed, teabe või kinnituse, mis on vajalikud selleks, et kontrollida vastavust käesoleva jao nõuetele. Pangal on õigus hinnata kliendi esitatud dokumentide nõuetekohasust ning küsida lisateavet, veendumaks, et klient täidab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise õigusaktide ja juhendite ning sanktsioonide nõudeid.
- 56.4 Kui pank nõuab, peab klient põhjendamatult viivitusega esitama kõik andmed ja dokumendid, mis on vajalikud selleks, et tuvastada maksetehingust lõplikult kasu saavad isikud ning teha kindlaks nende riskiprofiil. Pank võib muu hulgas nõuda kõiki dokumente, mis on vajalikud hoolsusmeetmete täitmiseks, et tuvastada panga osutatavast teenusest lõplikult kasu saavad isikud ja veenduda, et klient on oma klientide suhtes täitnud põhimõtet „Tunne oma klienti“.
- 56.5 Klient peab säilitama oma kliendi suhtes kohaldatud hoolsusmeetmete andmeid viis aastat pärast kliendisuhete lõpetamist või juhutehingu tegemist. Pank võib pädevate järelevalveasutuste nõudmisel nõuda kliendilt nende andmete säilitamist pikema aja jooksul.
- 56.6 Klient peab järgima Eesti Vabariigi Valitsuse, ÜRO, Euroopa Liidu, USA (OFAC) ja Ühendkuningriigi kehtestatud sanktsioone ning kontrollima oma kliendiportfelli, tehinguid ja seotud isikuid õigel ajal uuendatud sanktsioonide nimekirjade suhtes.
- 56.7 Klient peab takistama panga pakutava teenuse kasutamist ja kättesaadavust oma klientidele laiendatud kasutusõigusega konto või esindajakonto kasutamise või muu sarnase teenuse kaudu.
- 56.8 Kliendil on keelatud kasutada panga pakutavat teenust downstreaming'uks, st klient ei tohi panga kaudu pakkuda korrespondentteenuseid oma klientideks olevatele krediidi- või finantseerimisasutustele ega arveldada konto kaudu oma klientideks olevate finantseerimisasutuste / makseteenuse pakujate klientide makseid.
- 56.9 Klient tagab, et ta hoiab oma klientide vara enda varast eraldi ega tee oma klientide teenindamiseks avatud kontol enda majandustegevusega seotud tehinguid.

Poolte vastutus

Vastutus vigade eest

57. Klient vastutab pangale esitatud maksejuhises esinevate vigade, puuduste ja edastusvigade eest.
58. Pank ei vastuta ülekande tegemata jätmise või valesti täitmise, sealhulgas hilinemise eest, kui viga on tingitud kliendi antud vigasest või puudulikkusest maksejuhiseist.

Panga vastutus kontolt algatatud makse täitmise eest

59. Pank vastutab makse eest, mis on kontolt algatatud kliendi nõusolekuta, välja arvatud juhul, kui klient kannab tekitatud kahju riisikot või kui tegemist on kliendipoolse pettusega. Sellisel juhul tagastab pank kliendile maksesumma ja kinnipeetud teenustasud hiljemalt järgmisel tööpäeval pärast kliendi nõusolekuta tehtud maksest teadasaamist.
- 59.1 Pank võib punkti 59 kohaselt tagastatud summad kontolt maha võtta kohe, kui selgub, et makse tegi klient või makse tehti kliendi raske hooletuse, tahtluse või pettuse tõttu.
60. Pank kui maksja kontopidaja vastutab, et kliendi algatatud makse jõuaks panga arveldustingimustes määratud tähtajaks ja mahaarvamisteta saaja pank, kui punktides 70–74 ei ole ette nähtud teisiti.
61. Kui makse on hilineanud, tasub pank kliendi nõudmisel maksesummalt viivist seadusega kehtestatud määras iga viivitatud päeva eest, kuni maksesumma on jõudnud saaja pank.
62. Kui pank või tema valitud maksevahendaja on teinud maksesummalt õigustamatu mahaarvamise, siis edastab pank mahaarvatud summa kohe saajale.
63. Kui pank on jätnud maksejuhise täitmata, teeb ta kõik vajaliku, et maksejuhise saaks täidetud, või tagastab kliendi nõudmisel maksesumma kliendi kontole. Viimasel juhul tagastab pank kliendile kõik maksejuhise täitmise seoses makstud teenustasud ja hüvitab muud maksejuhise täitmata jätmisega seotud otsesed kulud.
64. Kui maksejuhise on täidetud hilineemisega või on valesti täidetud või jäetud täitmata, teeb pank maksja nõudel kindlaks maksejuhise täitmise asjaolud ja teavitab maksjat tulemustest. Pank teeb järelepärimise tasuta, kui maksejuhise on algatanud eraklient ja makse saaja pank asub lepinguriigis. Pank võtab järelepärimise eest hinnakirjakohast tasu, kui makse saaja pank ei asu lepinguriigis või kui maksejuhise on algatanud äriklient.
65. Kui maksejuhise on täidetud valesti kliendi esitatud saaja vale kordumatu tunnuse tõttu, aitab pank maksja nõudel võimaluste piires maksetehingu summa tagasi saada, sealhulgas saada tegeliku saaja kohta teavet, mida maksja vajab tagasinõude esitamiseks. Selle teabe hankimiseks tehtud toimingute eest võib pank nõuda maksjalt hinnakirjakohast tasu.
- Pank avaldab maksja pangale või oma kliendiks olevale maksjale saaja asjakohased andmed (nimi, kontaktandmed jne), et maksja saaks valesti läinud makse saajalt tagasi nõuda, kui panga kaudu pole õnnestunud rahalisi vahendeid tagasi saada.

Panga vastutus kontole laekunud makse täitmise eest

66. Pank kui saaja kontopidaja vastutab, et makse laekuks kliendi kontole panga arveldustingimustes määratud tähtajaks.
67. Kui pank ei kanna laekuvat makset kliendi kontole õigel ajal, siis maksab ta kliendi nõudmisel viivist seadusega sätestatud määras iga viivitatud päeva eest.
68. Pank kannab laekunud makse kliendi kontole kordumatu tunnuse alusel, milleks on üldjuhul saaja kontonumber. Kui maksejuhises esitatud kontonumber on vale, ei vastuta pank maksejuhise täitmata jätmise või valesti täitmise eest, sealhulgas juhul, kui maksejuhises on peale saaja kontonumbri esitatud saaja kohta ka muid andmeid. Pank võib kontrollida kordumatu tunnuse ja maksejuhisel toodud muude andmete (nt nimi) vastavust ja kui need on vastuolus, võib pank jätta maksejuhise täitmata.

Kliendi teavitamiskohustus

69. Eraklient teavitab panka tema nõusolekuta kontolt algatatud maksest või valesti täidetud maksest kohe pärast sellest teadasaamist, kuid hiljemalt 13 kuu jooksul alates kontolt raha mahavõtmise kuupäevast. Äriklient saadab pangale vastava teate kohe pärast sellest teadasaamist, kuid hiljemalt kolme kuu jooksul alates kontolt raha mahavõtmise kuupäevast.

Vastutuse piirangud

70. Pank ei vastuta ülekande tegemata jätmise või valesti täitmise, sealhulgas hilineamise või maksesummalt õigustamata mahaarvamise eest, kui ülekande on jätnud tegemata või valesti täitnud saaja pank või kliendi valitud maksevahendaja. Ärikliendi ees ei vastuta pank peale eeltoodu ka panga valitud maksevahendaja ja makse algatamise teenuse pakkuja rikkumiste eest.
- Sellisel juhul peab klient nõude esitama maksevahendajale või makse algatamise teenuse pakkujale.
71. Pank ei vastuta punktide 61 ja 67 alusel selle eest, kui maksejuhise täitmine on viibinud seetõttu, et klient on esitanud saaja vale kordumatu tunnuse.
72. Pank vastutab otsese kahju eest, mis ta on kliendile põhjustanud tahtlikult või raske hooletuse tõttu. Pank ei vastuta kaudse kahju ega saamata jäänud tulu eest.
73. Pank ei vastuta maksejuhise täitmisest keeldumise, täitmata jätmise ega täitmisega viivitamise eest ega sellest tingitud kahju eest, kui panga vastutus on üldtingimuste, arveldustingimuste või käesolevate tingimustega välistatud või panga käitumise aluseks on leping või asjaolu, et pank täidab õigusaktist või muust pangale kohaldatavast ettekirjutusest tulenevat kohustust.
74. Pank ei vastuta nõude eest, mis on esitatud pärast punktis 69 nimetatud tähtaega.

Lepingu kehtivus, muutmine ja lõpetamine

75. Leping on sõlmitud määramata tähtajaks.
76. Pank võib lepingu tingimusi ühepoolset muuta, teatades sellest kliendile enne muudatuse jõustumist panga üldtingimustes määratud tähtajal ja korras. Kui klient muudatusega ei nõustu, võib ta punkti 77 alusel lepingu üles öelda. Kui klient ei ole lepingut etteteatamistähtaja jooksul üles öelnud, loetakse, et ta on muudatusega nõustunud.
77. Klient võib lepingu igal ajal üles öelda, välja arvatud juhul, kui esinevad punktis 78 nimetatud takistavad asjaolud. Lepingu ülesütlemine võib kaasa tuua teise teenuselepingu rikkumise, millega klient on võtnud kohustuse kontot omada, või teenuselepingu lõppemise, kui teenust ei ole võimalik osutada kontot omamata.
78. Eraklient ei saa lepingut üles öelda, kui tema kontod on arestitud.
Äriklient ei saa lepingut üles öelda, kui
 - ta on pangaga sõlminud muu teenuselepingu, mille täitmine toimub konto kaudu või mis sisaldab konto omamise kohustust;
 - tal on panga ees täitmata kohustus;
 - tema konto on arestitud.
79. Pank võib lepingu korraliselt või erakorraliselt üles öelda panga üldtingimustes ettenähtud alustel.
80. Pank saadab kliendile lepingu korralise või erakorralise ülesütlemise teate üldtingimustes määratud viisil, järgides üldtingimustes sätestatud etteteatamise tähtaegu.

Lepingu lõppemise tagajärjed

81. Lepingu lõppemine ei mõjuta enne lepingu lõppemist tekkinud rahaliste nõuete sissenõutavaks muutmist ega rahuldamist.
82. Lepingu lõppemisel kannab pank kliendi kontole väljamakstava intressi ning peab kontolt kinni kõik maksmata teenustasud ja kliendi võlad pangale. Pank maksab kontol oleva raha jäägi välja kliendile või tema esindajale või kannab selle kliendi või esindaja määratud kontole lepinguriigi pangas.
 - 82.1 Kui leping on üles öeldud panga algatusel erakorraliselt üldtingimustes nimetatud alustel, mis tulenevad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest või on seotud sanktsioonide kohaldamisega, siis pank kontol olevat raha jääki sularahas kliendile välja ei maksa ja ülekandele kohalduvad seadusega kehtestatud tingimused.
83. Kui lepingu lõppemisest on möödunud kaks kuud, sulgeb pank kliendi konto. Kui selle kahe kuu jooksul laekub panka kliendi kasuks makse, võtab pank selle vastu, konverteerides makse konto põhivaluutasse makse vastuvõtmise päeval kehtiva panga määratud kursi alusel. Pank kannab raha kliendi määratud kontole või teavitab laekumisest klienti ja maksab raha välja kliendi esimesel nõudmisel. Maksele kohaldatakse pangakontoris kehtivat teenustasu.
84. Lepingu lõppemise järgset kahekuulist maksete vastuvõtmise perioodi ei kohaldata kliendile, kellega leping on üles öeldud panga algatusel erakorraliselt üldtingimustes nimetatud alustel, mis tulenevad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest või on seotud sanktsioonide kohaldamisega, või juhul, kui ärikliendiga sõlmitud leping lõpetatakse registrist kustutamise tõttu.
85. Pärast lepingu lõppemist pank enda valduses olevale kliendi rahale intressi ei maksa.
86. Suletud kontot uuesti ei avata.