

Uuele kliendile kehtib käesolev leping alates hetkest, mil ta selle Paysera Konto avamisel aktsepteerib, ja olemasolevatele klientidele alates neile saadetud teates märgitud kuupäevast. Kuni selle kuupäevani kehtib Makseteenuste Üldleping Äriklientidele edasi klientidele, kes on selle aktsepteerinud.

Makseteenuste Leping Äriklientidele

Käesolev Makseteenuste Leping Äriklientidele (Makseteenuste Leping) on Lisa Üldlepingule (Üldleping). Käesolev Makseteenuste Leping ja selle tingimused kehtivad teie suhtes alles pärast seda, kui olete nendega sõnaselgelt nõustunud, või, kui teil oli Partneriga juba makseteenuste leping, alates kuupäevast, mis on märgitud teates, millega käesolev Makseteenuste Leping selle lepingu asendab. Nõustumisega olete selle tingimustega seotud. Üldleping kohaldub kõigis küsimustes, mida siin ei ole eraldi reguleeritud. Kui käesoleva Makseteenuste Lepingu ja Üldlepingu vahel on Makseteenuseid puudutav vastuolu, on ülimuslikud käesoleva Makseteenuste Lepingu tingimused.

1. Üldsätted

1.1. Käesoleva Makseteenuste Lepingu eesmärk: käesolev Makseteenuste Leping sätestab teie ja Partneri vahelised põhitingimused, mis kehtivad Paysera Konto avamisel ja Partneri muude Makseteenuste kasutamisel.

1.2. Käesolev Makseteenuste Leping on oluline dokument, mille peate enne Paysera Konto avamist või Makseteenuste kasutamist tähelepanelikult läbi lugema. Palun tutvuge nende tingimustega hoolikalt, enne kui nendega nõustute. Käesolev Makseteenuste Leping ja selle Lisad selgitavad võimalikke konkreetseid riske ning annavad juhiseid Süsteemi turvaliseks kasutamiseks.

1.3. Käesoleva Makseteenuste Lepingu Lisad on lepingud, mis reguleerivad konkreetsete teenuste kasutamist teie poolt. Nende Lisade tingimused on erisätted, mis on vastuolu korral käesoleva Makseteenuste Lepingu tingimuste suhtes ülimuslikud. Kui hakkate kasutama uut teenust, kohaldub vastav täiendav Lisa. Kui Partner nõuab uue teenuse jaoks täiendavat kontrolli või dokumente, aktiveeritakse see teenus alles pärast seda, kui olete läbinud kõik nõutavad toimingud.

1.4. Makseteenuste Lepingu põhimõisted:

1.4.1. **API-juurdepääsutõend (isiklik juurdepääsutõend)** – isikustatud instrument (kordumatu kood) koos sellega seotud protseduuridega, mille loote oma Profiilis, et anda tarkvarale juurdepääs teie määratud Paysera Kontodele ja teie lubatud toimingutele. API-juurdepääsutõend, millel on õigus Rahaülekandeid luua või tühistada, on Makseinstrument. API-juurdepääsutõendi kood on igal juhul isikustatud turvaelement ning selle suhtes kohalduvad käesoleva Makseteenuste Lepingu reeglid Paroolide turvalise hoidmise ning nende kaotamisest või avalikustamisest teatamise kohta.

1.4.2. **Tööpäev** – päev, mil Partner oma teenuseid osutab. Partner võib määrata erinevatele teenustele erinevad Tööpäevad, mis täpsustatakse Hinnakirjas.

1.4.3. **Kliendi identifitseerimine** – teie isikusamasuse tuvastamise protsess Süsteemis kirjeldatud viisil.

1.4.4. **Teenustasu** – tasu, mida Partner võtab Maksetehingu või sellega seotud teenuse eest.

1.4.5. **Nõusolek** – teie luba Maksetehingu tegemiseks, mis on antud käesoleva Makseteenuste Lepingu punktis 9 kirjeldatud korras.

1.4.6. **E-raha** – raha, mis on krediteeritud teie Paysera Kontole ja mida seal hoitakse Maksetehingute tegemiseks.

1.4.7. **Maksja** – isik, kellel on maksekonto ja kes annab sellelt kontolt maksejuhise, või konto puudumisel isik, kes annab maksejuhise.

1.4.8. **Makseinstrument** – mis tahes maksevahend, näiteks maksekaart, mida Süsteem võimaldab teie Paysera Kontoga ühendada Rahaülekannete tegemiseks.

1.4.9. **Maksejuhise** – teie (Maksjana) või Saaja korraldus Partnerile Maksetehingu tegemiseks.

1.4.10. **Makseteenus** – teenused, mis võimaldavad teil maksekontole sularaha sisse maksta ja sealt välja võtta ning hallata kõiki sellega seotud tehinguid. See hõlmab rahaülekandeid, maksekaardi või krediidiiliniiga tehtavaid tehinguid, makseinstrumentide väljastamist, rahasiirdeid ja makse algatamise teenuseid.

1.4.11. **Maksetehing** – teie poolt, teie nimel või Saaja poolt algatatud rahaülekanne või sularaha sisse- või väljamakse toiming.

1.4.12. **Rahaülekanne** – tehing, mille puhul kantakse rahalised vahendid teie algatusel Saaja maksekontole.

1.4.13. **Paysera** – tähistab konkreetset Paysera Võrgustiku Partnerit, kes osutab teile käesoleva Makseteenuste Lepingu alusel reguleeritud Makseteenuseid. Teie konkreetne Partner määratakse teie registrijärgse asukoha riigi alusel vastavalt Partnerite määramise nimekirjale, mis on avaldatud Partneri veebilehel ja teie Profiilis. See Partner on Paysera Võrgustikust eraldiseisev juriidiline isik ning vastutab ainsana teie rahaliste vahendite ja maksetehingute eest.

1.4.14. **Paysera Konto** – teie nimel Süsteemis avatud konto maksete ja muude Maksetehingute tegemiseks, mida saate Maksetehingute tegemiseks kasutada alles pärast teie isikusamasuse tuvastamist.

1.4.15. **Paysera Konto Ülekanne** – teie Paysera Konto ülekandmine teisele makseteenuse pakkujale või teisele litsentseeritud Paysera Võrgustiku Partnerile, mille algatate teie või Partner.

1.4.16. **Hinnakiri** – teenuste ja tehingute hinnad, mille Partner on kinnitanud oma eeskirjade kohaselt.

1.4.17. **Saaja** – Maksejuhises rahaliste vahendite saajana märgitud isik või üksus.

1.4.18. **Väljavõte** – Partneri koostatud ja väljastatud dokument, milles on loetletud kindlaksmääratud ajavahemikul teostatud Maksetehingud.

1.4.19. **Tugevdatud Kliendi autentimine** – turvaprotseduur teie isikusamasuse tuvastamiseks, milles kasutatakse kahte või enam järgmistest elementidest: midagi, mida teate (nt parool), midagi, mis teil on (nt telefon või token), ja midagi, mis te olete (nt sõrmejalg).

1.4.20. **Kordumatu tunnus** – tähtede, numbrite või sümbolite kombinatsioon, mille Partner annab teie või teie konto identifitseerimiseks Maksetehingus.

1.4.21. **Saaja Kontrollimine (VoP)** – teenus, mis võimaldab teil enne välgmakse, SEPA makse või Paysera-sisese makse tegemist kinnitada, kas teie sisestatud IBAN vastab saaja nimele. See teenus on saadaval maksete puhul Paysera-sisestele kontodele ning teistele makseteenuse pakkujatele EL-is ja muudes riikides, kes pakuvad VoP-teenust.

2. Kliendi identifitseerimine

2.1. Teie Paysera Konto avatakse pärast seda, kui olete käesoleva Makseteenuste Lepinguga nõustunud ja läbinud Kliendi identifitseerimise protseduuri, sealhulgas teie Esindajate ja tegelike kasusaajate identifitseerimise. See konto toimib käesoleva Makseteenuste Lepingu punktide 4 ja 5 kohaselt.

2.2. Selleks, et Partner saaks alustada või jätkata Makseteenuste osutamist, peate teie ja teie Esindajad täitma ja kinnitama KYC küsimustiku ning läbima Kliendi identifitseerimise protseduuri, sealhulgas teie tegelike kasusaajate identifitseerimise, käesolevas Makseteenuste Lepingus või Süsteemis sätestatud korras. See on vajalik nii teie kui ka Partneri huvide kaitseks.

2.3. Partneril on õigus igal ajal nõuda andmeid või dokumente, et teid identifitseerida ja saada teavet, mis on vajalik tema teenuste nõuetekohaseks osutamiseks. Partner täpsustab, mida peate esitama.

2.4. Identifitseerimisel on Partneril õigus nõuda, et esitaksite dokumentide originaalid, kinnitatud koopiad või notari või muu volitatud isiku kinnitatud koopiad.

2.5. Kliendi identifitseerimise tingimused, asukohad, toimingud ja hinnad on esitatud Partneri veebilehel.

2.6. Mõnel juhul, kui see tuleneb seadusest või dokumendi tüübist, on Partneril õigus nõuda, et läbiksite identifitseerimise kindlal viisil, näiteks külastades klienditoe osakonda või tehes videoidentifitseerimise.

2.7. Partneril on igal ajal õigus nõuda teie või teie tehingutega seotud lisateavet või -dokumente ning peatada tehing seniks, kuni need esitate. Partner võib samuti paluda teil täita ja korrapäraselt ajakohastada Kliendiküsimustikku. Kui te ei esita nõutud teavet või dokumente mõistliku aja jooksul, võib Partner peatada kõikide või osade Teenuste osutamise. Partner võib samuti nõuda dokumentide koopiade notariaalset kinnitamist ja tõlkimist Aktsepteeritavas keelde. Nende dokumentide koostamise ja esitamisega seotud kulud kannate teie.

2.8. Peate omal algatusel ja viivitamata teavitama Partnerit igast olulisest muutusest oma tegevuse laadis või Teenuste kasutamise eesmärgis. Sellise muutuse korral peate viivitamata esitama ajakohastatud Kliendiküsimustiku (KYC) ja muu teabe, mida Partner põhjendatult nõuab. Kui te seda kohustust ei täida, on Partneril õigus rakendada punktis 2.7 nimetatud meetmeid, sealhulgas peatada Teenuste osutamine.

2.9. Kui Esindaja ei saa objektiivsetel põhjustel, näiteks kinnitatud puude tõttu, või muude oluliste takistuste tõttu läbida tavapärasest identifitseerimisprotseduuri (näiteks videokõnet), peate esitama Partnerile selliseid asjaolusid tõendavad dokumendid. Sellisel juhul on Partneril õigus oma ainuisikulisel äranägemisel ning kohalduvaid rahapesu tõkestamise nõudeid ja konkreetse olukorra riskitaset arvestades pakkuda alternatiivset identifitseerimisviisi. Alternatiivsed viisid võivad muu hulgas hõlmata Paysera osakonna külastamist või identifitseerimist notariaalselt kinnitatud või apostilliga dokumentide alusel. Partner ei ole kohustatud alternatiivset viisi pakkuma, kui on põhjendatud kahtlus pettuse, rahaliste vahendite ebaseadusliku omandamise või konto kasutamise kohta kolmandate isikute poolt. Kõik alternatiivse identifitseerimisega seotud kulud kannate teie.

3. Paysera Teenuste hinnad ja maksmise kord

3.1. Partneri teenuste hinnad ja tingimused on esitatud käesolevas Makseteenuste Lepingus, Hinnakirja lehel või konkreetset teenust käsitlevas Lisas.

3.2. Kui Partner vähendab oma üldhindu, kehtivad uued hinnad kohe pärast avaldamist, isegi kui teid ei ole sellest isiklikult teavitatud, välja arvatud juhul, kui hinnamuutust käsitletakse Üldlepingu kohaselt teisiti.

3.3. Paysera Teenustasu arvatakse maha:

3.3.1. Maksetehingu tegemise hetkel;

3.3.2. kui Teenustasu ei arvatud tehingu ajal maha, on Partneril õigus see hiljem maha arvata, kuid mitte hiljem kui 2 aastat pärast tehingut. Partner teavitab teid sellest mahaarvamisest vastava perioodi teenustasuraportiga;

3.3.3. tehingule kohaldatav Teenustasu näidatakse teile enne tehingu lõpuleviimist, kui konkreetse Makseinstrumendi või Teenuse reeglites ei ole sätestatud teisiti.

3.4. Kinnitate, et olete tähelepanelikult tutvunud teie suhtes kehtivate Rahaülekannete ja muude teenuste Hindade ja Tingimustega.

3.5. Partneril on õigus arvata Teenustasu maha Kontolt, millel tehing tehti, või mis tahes muult teie Partneri juures avatud kontolt.

3.6. Teenustasu makstakse käesolevas Makseteenuste Lepingus, selle Lisas või Partneri veebilehtedel märgitud valuutas.

3.7. Peate tagama, et teie kontol on Teenustasu katmiseks piisavalt raha. Kui teil ei ole nõutavas valuutas piisavalt raha, on Partneril õigus (kuid mitte kohustus) arvata tasu maha muus valuutas hoitavatest rahalistest vahenditest, konverteerides selle Partneri tavapärase vahetuskursi alusel, mis on avaldatud Partneri veebilehel. Kui teil on rahalisi vahendeid mitmes valuutas, võib Partner teha konverteerimise valuutakoodide tähestikulisel järjekorras.

3.8. Kui taotlete oma Paysera Konto sulgemist, võidakse rakendada Hinnakirjas sätestatud konto sulgemise tasu, kui kohaldatav õigus seda lubab. Sulgemistasu ei rakendata, kui teie ja Partneri vahelise makseteenuste lepingu esmasest jõustumisest on möödunud vähemalt 6 kuud (sealhulgas ajavahemik mis tahes varasema lepingu alusel, mille käesolev Makseteenuste Leping asendab), või kui lõpetate käesoleva Makseteenuste Lepingu või Üldlepingu, kuna te ei nõustu Üldlepingu punkti 6.3 kohaste muudatustega või oma Paysera Konto ülekandmisega käesoleva Makseteenuste Lepingu punkti 12.2 alusel. Kui teie Paysera Konto jääb sulgemise hetkel ei ületa kohaldatavat sulgemistasu, on Partneril õigus arvata allesjäänud jääk maha sulgemistasuna, välja arvatud juhul, kui imperatiivne õigusnorm näeb ette, et rahaliste vahendite lunastamine peab konkreetsel juhul olema tasuta.

4. Paysera Konto avamine, rahaliste vahendite hoidmise viisid ning rahaliste vahendite sissemaksmise, ülekandmise ja väljavõtmise tingimused

4.1. Käesoleva Makseteenuste Lepingu alusel avatakse teile Paysera Konto määramata ajaks.

4.2. Paysera Konto võimaldab teil sisse maksta, üle kanda ja hoida ülekanneteks ettenähtud rahalisi vahendeid, teha riigisiseseid ja rahvusvahelisi makseid, saada raha, maksta kaupade ja teenuste eest ning teha muid rahaülekannetega seotud tehinguid.

4.3. Olenevalt teid registreerinud Paysera Võrgustiku Partneri litsentsist võib teie rahalisi vahendeid Paysera Kontol hoida ühel järgmistest viisidest:

4.3.1. E-rahana, mille Partner väljastab pärast seda, kui olete rahalised vahendid oma Kontole üle kandnud või sisse maksnud. Kui Partner saab teie rahalised vahendid kätte, krediteerib ta need teie Kontole, väljastades sama väärtusega E-raha. See E-raha kuulub teile ja seda hoitakse õigusaktide nõuete kohaselt.

4.3.2. Rahaliste vahenditena, mille väärtus vastab teie sissemakstud, saadud või ülekantud rahasummale.

4.4. Punkti 4.3 kohane teie rahaliste vahendite hoidmise viis näidatakse teile, kui valite oma Profiilis konto täiendamise viisi. Sissemakse juhiseid ja neis sisalduvaid andmeid loetakse Kordumatuteks tunnusteks, mis on vajalikud tehingu nõuetekohaseks teostamiseks.

4.5. Teie kontrol olevate rahaliste vahendite väärtus on võrdne teie sissemakstud või ülekantud raha väärtusega.

4.6. Teie Kontrol hoitavaid rahalisi vahendeid, välja arvatud E-raha, võib käsitleda hoiusena (olenevalt teenuseid osutava Partneri konkreetsest litsentsist), mille eest Partner võib maksta intressi eraldi Lisa alusel. E-raha ei ole hoius ning Partner ei maksa selle hoidmise eest intressi ega paku muid soodustusi.

4.7. Saate samas Profiilis luua ja kasutada mitut Paysera Kontot.

4.8. Saate oma Paysera Kontrol olevad rahalised vahendid igal ajal oma taotlusel nende nimiväärtuses välja võtta (lunastada), välja arvatud juhul, kui kohalduvad käesolevas Makseteenuste Lepingus sätestatud piirangud.

4.9. Rahaliste vahendite väljavõtmiseks (lunastamiseks) koostate Maksejuhise nende ülekandmiseks teisele teie määratud kontole (toetatud pankade ja maksesüsteemide nimekiri on esitatud Partneri veebilehel) või kasutate muid Partneri toetatud väljavõtmise viise. Partneril on õigus rakendada väljavõtmise piiranguid, mis on esitatud Partneri veebilehel.

4.10. Rahaliste vahendite väljavõtmise (lunastamise) suhtes ei kohaldata eritingimusi, mis erineksid Partneri tavapärastest rahaülekannetest. Väljavõetava või ülekantava summa valite teie.

4.11. Kui käesoleva Makseteenuste Lepingu punktis 3.8 ei ole sätestatud teisiti, ei rakendata rahaliste vahendite väljavõtmise (lunastamise) eest täiendavat tasu. Tasute tavapärase rahaülekande või väljamakse Teenustasu, mille suurus sõltub tehingu liigist. Kohaldatakse tavapäraseid ülekande- või väljavõtmistasusid.

4.12. Kui lõpetate Üldlepingu või käesoleva Makseteenuste Lepingu ja sulgete oma Paysera Konto või kui Partner lõpetab teenuse osutamise, kantakse teie Kontrol olev raha teie määratud pangakontole või muule elektroonilisele maksekontole. Partneril on õigus arvata nendest rahalistest vahenditest maha kõik summad, mille te Partnerile võlgnete (tasud, trahvid, kahjuhüvitised).

4.13. Kui Partner ei saa teile raha tagasi maksta Partnerist sõltumatutel põhjustel, teavitab Partner teid sellest viivitamata. Seejärel peate esitama muu konto või teabe, mis on Partnerile makse tegemiseks vajalik. Kui te seda 30 kalendripäeva jooksul ei tee, on Partneril õigus kanda teie rahalised vahendid selleks määratud Paysera kontole, kus neid hoitakse seni, kuni annate nõuetekohased juhised. Rahaliste vahendite hoidmise eest sellel kontrol kauem kui 3 kuud võidakse rakendada Hinnakirjas sätestatud tasusid.

4.14. Pärast Üldlepingu või käesoleva Makseteenuste Lepingu lõpetamist peate valima, kuidas oma E-raha lunastada. Kui teie identifitseerimistase ei ole kogu summa lunastamiseks piisav, peate selle tõstmiseks tegema vajalikud toimingud. Mõistate, et selle eesmärk on vähendada pettuseriski ja täita õigusaktide nõudeid.

4.15. Kui te pärast lepingu lõpetamist ei vali lunastamisviisi ega läbi nõutavat identifitseerimist, võib Partner (kuid ei ole kohustatud) lunastada teie E-raha sel hetkel kättesaadaval viisil.

5. Paysera Konto kasutamine

5.1. Teie Esindajad saavad hallata teie Paysera Kontot interneti kaudu, logides oma Profiilile sisse oma kasutajanime ja Parooliga veebibrauseri või Paysera Rakenduse kaudu. Juurdepääsuks on vajalik täiendav autentimine (Tugevdatud Kliendi autentimine), näiteks SMS-iga saadetud ühekordse koodi sisestamine või Rakenduse kinnitusfunktsiooni kasutamine.

5.2. Partner saadab teile ühekordse turvakoodi või annab võimaluse toimingu kinnitamiseks Paysera Rakenduses järgmistel juhtudel:

5.2.1. kui logite Profiilile sisse;

5.2.2. kui muudate oma Parooli;

5.2.3. kui muudate Profiilis märgitud e-posti aadressi;

5.2.4. kui muudate Profiilis märgitud telefoninumbrit;

5.2.5. teie riigi või EL-i õigusaktidega nõutud juhtudel, kui Tugevdatud Kliendi autentimine on kohustuslik;

5.2.6. kui logite sisse seadmest, millest olite eelnevalt välja loginud;

5.2.7. kui kinnitate oma telefoninumbri.

5.3. Peate võtma kõik võimalikud turvameetmed, sealhulgas kontrollima, et olete ametlikul veebilehel bank.paysera.com või ametlikus Paysera Rakenduses, ning kasutama ühekordset turvakoodi või kontrollfunktsiooni õigesti. Partner ei vastuta teie kahjude eest, kui kasutate turvakoodi või kontrollfunktsiooni võltsitud veebilehtedel või rakendustes, avaldate selle volitamata kolmandatele isikutele või jätate muul viisil oma turvakohustused täitmata.

5.4. Saate teha oma Paysera Kontolt Rahaülekandeid:

5.4.1. teise kasutaja kontole Süsteemis;

5.4.2. riigisisestele, EL-i ja välisriikide pangakontodele (Partner teavitab teid riikidest, kuhu ülekanded on keelatud);

5.4.3. Süsteemis määratud muude elektrooniliste maksesüsteemide kontodele.

5.5. Kui esitate Maksejuhise rahvusvahelise ülekande tegemiseks, kohaldub lisaks ka Lisa „Rahvusvaheliste Rahaülekannete teostamise tingimused“.

5.6. Valuutavahetus põhineb Partneri vahetuskursil konverteerimise hetkel. Kursse ning valuutavahetustehingute eritingimusi või limiite ajakohastatakse pidevalt ja avaldatakse Partneri veebilehel ning need rakenduvad kohe ilma eraldi teatamata.

5.7. Paysera Konto avamise ja haldamise hinnad on esitatud Hinnakirja lehel. Kui te ei ole rohkem kui aasta jooksul Profiilile sisse loginud ega ühtegi tehingut teinud, loeb Partner Paysera Konto(d) passiivseks. Partneril on õigus sulgeda passiivsed Paysera Kontod, millel puuduvad rahalised vahendid, teavitades teid sellest 30 kalendripäeva ette, ilma Üldlepingut lõpetamata või teie Profiili sulgemata. Kui passiivsel Kontol on rahalisi vahendeid, võib Partner selle konkreetse Konto sulgeda pärast seda, kui on teid 30 kalendripäeva ette teavitanud, ning kannab allesjäänud rahalised vahendid üle, kohaldades vastavalt käesoleva Makseteenuste Lepingu punkti 4.12. Kui teie Profiil ja/või rahaliste vahenditega Konto(d) jäävad passiivseks kaheks aastaks, võib Partner hakata rakendama Hinnakirjas sätestatud Teenustasu passiivse konto haldamise eest.

5.8. Pank või muu makseteenuse pakkuja võib võtta oma tasusid ülekannete eest teie Paysera Kontole või sealt välja. Sellised tasud määravad kolmandad isikud, need ei ole Partneri kontrolli all ja on Partneri võetavatest tasudest eraldiseisvad.

5.9. Pankade ja elektrooniliste maksesüsteemide nimekiri, kuhu saate ülekandeid teha, ning tasud ja tingimused on esitatud Partneri veebilehel.

5.10. Teenuste tasud arvab Partner maha teie Paysera Kontolt. Kui teie Kontol on vähem rahalisi vahendeid kui ülekande summa koos Partneri tasuga, siis ülekannet ei teostata.

5.11. Muude kui SEPA, TARGET2 või SEPA Instant ülekannete puhul võidakse maksesõnumis saatva asutusena märkida Partner, kusjuures teie jääte Maksjaks. Saaja saab koos ülekandega olenevalt tehnilistest võimalustest järgmise teabe:

5.11.1. üksikasjalik teave teie (Maksja) kohta esmase maksja väljal, kui vastuvõttev süsteem seda toetab;

5.11.2. üksikasjalik teave teie kohta makse selgituse väljal;

5.11.3. unikaalne link, mis suunab veebilehele, kus on üksikasjalik teave makse ja teie kohta.

5.12. Rahaülekannete teostamisel reguleerib Saaja andmete (Kordumatu tunnus ja nimi) kontrollimise korda käesoleva Makseteenuste Lepingu punkt 6 („Saaja Kontrollimine (VoP)“). Kinnitate, et olete nende reeglitega tutvunud ja võtate täieliku vastutuse kõigi otsuste eest, mille teete VoP tulemuste põhjal.

5.13. Peate esitama Maksejuhise Süsteemis esitatud juhiste kohaselt. Kui olete Saaja, peate esitama Maksjale täpsed andmed, et Maksejuhise oleks õige. Enne Maksejuhise esitamist või teabe saatmist Maksjale peate kontrollima ja uuendama konto täiendamise juhiseid. Neid juhiseid loetakse Kordumatuteks tunnusteks.

5.14. Kui esitate vigase Maksejuhise, mida ei ole veel täidetud, võite taotleda selle parandamist. Sellisel juhul rakendub Süsteemis märgitud parandamise tasu.

5.15. Kui Partner saab rahalised vahendid kätte, kuid ei saa neid Saaja kontole krediteerida (nt konto on suletud või IBAN on vale), tagastab Partner rahalised vahendid saatjale põhjendamatu viivitusega ja igal juhul kolme Tööpäeva jooksul. Partner võib makse tagastamise eest rakendada tasusid. Kui Partner ei saa rahalisi vahendeid krediteerida teie vea tõttu, kuid taotlete nende tagastamist, võib Partner Maksejuhise tühistada ja rahalised vahendid tagastada üksnes teie kirjalikul taotlusel ja Saaja nõusolekul (kui Saajat on võimalik identifitseerida). Rakenduvad Süsteemis märgitud tühistamistasud.

5.16. Kui Partner saab Maksejuhise, kuid ei saa rahalisi vahendeid vigade või puuduva teabe tõttu krediteerida ning ei Maksja ega Saaja Partneriga ühendust ei võta, võtab Partner tehingu jälgimiseks kõik võimalikud meetmed. Need võivad hõlmata järgmist:

5.16.1. Maksjaga ühenduse võtmine täpsustamiseks, kui Partneril on tema kontaktandmed.

5.16.2. Maksja makseteenuse pakkujaga ühenduse võtmine palvega hankida Maksjalt õige teave.

5.16.3. Kui eespool nimetatud meetmed ei anna tulemust, võib Partner teha Maksjale tagasi minimaalse rahaülekande (nt 0,01 EUR) palvega võtta Partneriga ühendust, tingimusel et tema konto on teada ja kulu on mõistlik.

5.17. Kõikidel punktis 5.16 nimetatud juhtudel arvatakse Süsteemis märgitud maksejuhise täpsustamise tasu ülekantavast summast maha enne selle krediteerimist Saaja kontole.

5.18. Kui Partner ei saa tehingut punktis 5.16 nimetatud meetmetega jälgida, hoitakse rahalisi vahendeid Partneri süsteemis seni, kuni Maksja või Saaja esitab vajaliku teabe. Seejärel saab rahalised vahendid krediteerida (pärast täpsustamise tasu mahaarvamist) või kirjalikul taotlusel Maksjale tagastada (pärast tagastamistasu mahaarvamist).

5.19. Ekslikud tehingud ja rahaliste vahendite tagastamine pettuse korral

5.19.1. Kui märkate, et raha on teie Kontole krediteeritud või sealt maha arvatud ekslikult, peate sellest viivitamata Partnerit teavitama. Teil ei ole õigust kasutada raha, mis teile ei kuulu. Sellistel juhtudel annate Partnerile oma pöördumatu nõusoleku vea parandamiseks ja ekslikult krediteeritud summa mahaarvamiseks teie Kontolt ilma teie eraldi korralduseta. Kui teie Kontol olevatest rahalistest vahenditest nende summade katmiseks ei piisa, peate puudujääva summa Partnerile tagasi maksma 3 Tööpäeva jooksul alates Partneri nõudest.

5.19.2. Eelnev nõusolek rahaliste vahendite debiteerimiseks pettuse tõttu. Pettuse ärahoidmiseks ja kooskõlas järelevalveasutuse suunistega annate (Saajana) Partnerile eelneva nõusoleku debiteerida rahalised vahendid teie Kontolt ja tagastada need maksjale järgmistel juhtudel: (a) Partner saab maksja makseteenuse pakkujalt (PSP) rahaliste vahendite tagastamise taotluse, mis põhineb asjaolul, et vaidlustatud maksetehing tehti pettuse tõttu või rahalised vahendid saadi võimaliku pettuse tõttu; ja (b) Partneril on pärast saadud teabe hindamist dokumenteeritud ja objektiivsed tõendid või andmed (sealhulgas, kuid mitte ainult, maksja PSP esitatud andmed), mis annavad alust arvata, et rahalised vahendid laekusid teie Kontole pettuse tulemusel.

5.19.3. Punktis 5.19.2 nimetatud asjaolude esinemisel on Partneril õigus vaidlustatud summa debiteerida ja/või kinni pidada ilma teie korduvat nõusolekut küsimata.

5.19.4. Vastutus. Kui hiljem tuvastatakse, et otsus rahaliste vahendite debiteerimiseks punkti 5.19.2 alusel tehti alusetult või kui ilmnevad uued asjaolud, mis tõendavad tehingu õiguspärasust, kohustub Partner: (a) viivitamata tagastama alusetult debiteeritud summa teie Kontole; (b) hüvitama teile põhjendamatu debiteerimisotsuse tõttu tekkinud otsese kahju, välja arvatud juhul, kui selline otsus tehti teie esitatud valetabe või teie ebaausa tegevuse tõttu.

5.20. Saate muuta oma rahaülekannete limiite, läbides Süsteemis täiendava kontrolliprotseduuri. Uued limiidid jõustuvad 12 tunni pärast. Kehtivaid limiite saate kontrollida oma Profiilis. Partneril on õigus piirata teie ülekannete summasid ja nõuda täiendavat identifitseerimist. Partner teavitab teid sellistest limiitidest e-posti teel. Käesolevat punkti võidakse teatavate kliendikategooriate suhtes piirata vastavalt Partneri sise-eeskirjadele ja kohalduvatele kohalikele õigusaktidele.

5.21. Saate kontrollida oma Konto jääki ja tehingute ajalugu, logides Profiilile sisse. See teave sisaldab kõiki teie Kontolt maha arvatud Teenustasusid ja muid tasusid.

5.22. Kinnitate, et:

5.22.1. teie Paysera Kontol olevad rahalised vahendid ei pärine ebaseaduslikust tegevusest;

5.22.2. te ei kasuta Partneri teenuseid ebaseaduslikel eesmärkidel, sealhulgas rahapesuks.

5.23. Saate hallata oma Paysera Kontot ja teha tehinguid järgmistel viisidel:

5.23.1. interneti kaudu, logides Profiilile sisse;

5.23.2. Paysera Rakenduse kaudu pärast selle vastava Lisaga nõustumist;

5.23.3. Kontoga ühendatud Makseinstrumendiga pärast selle vastava Lisaga nõustumist;

5.23.4. muude Partneri pakutavate vahendite kaudu pärast seda, kui olete nõustunud nende kasutustingimustega.

5.24. Teie kinnitusi, korraldusi, taotlusi ja muid toiminguid, mida teete oma Paysera Kontole sisse logides, käsitletakse teie elektroonilise allkirjaga kinnitatud õiguslikult siduvate kokkulepetena.

5.25. Interneti kaudu antud maksejuhiste täitmine:

5.25.1. Makse tegemiseks interneti kaudu peate täitma Süsteemis Maksejuhise ja esitama selle, kinnitades elektrooniliselt oma Nõusoleku.

5.25.2. Maksejuhise esitamine on teie siduv nõustumine tehinguga. Seda saab tühistada üksnes enne selle täitmise alustamist. Maksejuhise olekut näete oma Profiilis.

5.25.3. Teisele Paysera kasutajale raha saates saate valida parooliga kaitstud ülekande. Ülekanne on lõpule viidud alles siis, kui Saaja sisestab teie määratud parooli. Kui Saaja ei sisesta seda 30 kalendripäeva jooksul, tagastatakse rahalised vahendid teie kontole. Tehing on autoriseeritud hetkest, kui Saaja sisestab parooli, ja seda ei saa pärast seda tühistada. Vastutate parooli turvalise edastamise eest Saajale.

5.25.4. Saate määrata Maksejuhisele tulevase maksekuupäeva kuni 2 aastat ette. Juhis täidetakse sellel päeval, kui teil on piisavalt rahalisi vahendeid. Ülekanne teisele Paysera Kontole tehakse kell 00.00 Partneri ajavööndi järgi. Ülekanne pangakontole tehakse tavapärase tähtaegade jooksul.

5.25.5. Kui Maksejuhise on täidetud valesti, siis seda ei täideta. Erandjuhtudel võib Partner siiski omal algatusel seda parandada või täita, kui Partneril on õigete andmete kindlakstegemiseks piisavalt teavet.

5.25.6. Kui teil ei ole piisavalt rahalisi vahendeid, siis Rahaülekannet ei teostata. Partner püüab seda täita veel 5 kalendripäeva jooksul. Kui teie jääk on pärast seda endiselt ebapiisav, tühistatakse juhise. Kui teil on piisavalt rahalisi vahendeid, kuid muus valuutas, ei teostata ülekannet enne, kui olete rahalised vahendid konverteerinud, välja arvatud juhul, kui teil on sisse lülitatud automaatse valuutavahetuse funktsioon või kui makse tehakse kaupade või teenuste eest Süsteemi kaudu.

5.26. Muude konto haldamise viiside kasutamise tingimused on sätestatud eraldi Lisades. Lisa kohaldub pärast seda, kui olete selle tingimustega tutvunud ja elektrooniliselt kinnitanud oma nõusoleku seda teenust kasutada.

5.27. Teave teie tehingute kohta esitatakse teie Väljavõttel. Saate seda teavet tasuta vaadata, logides Profiilile sisse, või lasta see valitud sagedusega välja printida.

6. Saaja Kontrollimine (VoP)

6.1. Enne Maksejuhise lõplikku kinnitamist näitab Partner teile Saaja Kontrollimise (VoP) tulemust. See näitab, kas teie sisestatud Saaja nimi vastab kontonumbriga seotud nimele täielikult, osaliselt (nt erineb mõne tähe võrra) või ei vasta sellele üldse. Osalise vastavuse korral näitab Partner teile Saaja õiget nime. Kui VoP on ajutiselt kättesaamatu, teavitab Partner teid sellest ning makse jätkamisel võtate kõik riskid enda kanda.

6.2. Te vastutate Maksejuhise kinnitamise lõpliku otsuse eest pärast VoP tulemuste nägemist. Kui kinnitate makse vaatamata Partneri hoiatusele nime täieliku või osalise mittevastavuse kohta, võtate tingimusteta enda kanda kõik sellega seotud riskid. Te nõustute, et sellistel juhtudel kantakse rahalised vahendid Kordumatu tunnusega määratud kontole, ning kui raha jõuab valele saajale, ei ole teil õiguslikku alust nõuda Partnerilt tagasimakset. Te peate lahendama kõik küsimused otse tegeliku saajaga.

6.3. Kui alustate Paysera Rakenduse kaudu ülekannet telefoninumbri abil, näitab Partner teile sellega seotud Saaja nime ja kontonumbrit, kui need on kättesaadavad. Te vastutate täielikult selle teabe õigsuse kontrollimise eest enne makse kinnitamist. Pärast kinnitamist on tehing autoriseeritud ja te võtate enda kanda kogu riski, et rahalised vahendid kantakse valele isikule.

6.4. Kui sõlmita kordumaksete kokkuleppe, on teil üks võimalus kontrollida Saaja nime VoP protseduuri abil. Kokkuleppe kinnitamisega kinnitate, et Saaja nimi on õige kõigi selle kokkuleppe alusel tehtavate tulevaste maksete puhul. Partner ei kontrolli nime iga kordumakse puhul uuesti ega vastuta kahju eest, kui Saaja nimi muutub või sisestati valesti.

6.5. Kui Maksejuhise esitatakse Makse Algamise Teenuse Pakkuja (PISP) kaudu, on Saaja andmete kontrollimine ja teie teavitamine tulemustest PISP-i kohustus. Partner ei vastuta selle eest, kuidas PISP seda teeb, ega tee teistkordset kontrolli. Kui kinnitate makse PISP-i kaudu, kinnitate ühtlasi, et Saaja andmed on õiged.

6.6. Te peate kasutama VoP teenust üksnes selle ettenähtud otstarbel: Saaja andmete kontrollimiseks enne makse autoriseerimist. Selle teenuse kasutamine mis tahes muul eesmärgil, näiteks kolmandate isikute

isikuandmete kogumiseks või pettuseks, on rangelt keelatud.

6.7. Makseteenuse pakkuja, kelle klient soovib teile raha saata, võib küsida Partnerilt, kas tema käsutuses olev teie konto number ja nimi on õiged. Kui tema esitatud nimi vastab teie nimele osaliselt, avaldab Partner talle teie õige nime (ärinime), et ta saaks seda oma kliendile näidata. Kõigil muudel juhtudel Partner teie andmeid ei avalda.

6.8. Mitme Maksejuhise paketina esitamisel on teil õigus anda Partnerile korraldus mitte rakendada VoP-d kogu pakatile või selle osale, kui Süsteem sellist võimalust pakub.

6.9. Te kinnitate, et mõistate kõiki riske ja võtate need enda kanda, kui otsustate VoP-d mitte kasutada. Sellistel juhtudel teeb Partner ülekanded üksnes teie esitatud Kordumatute tunnuste (IBAN-ide) alusel ega vastuta kahju eest, kui rahalised vahendid jõuavad valele saajale. Selle valiku tegemisega loobute õigusest väita, et makse täideti valesti, kui see täideti teie esitatud Kordumatu tunnuse kohaselt.

6.10. Partner ei vastuta mingil juhul kahju eest, mida kannate, kui jätkate makset pärast seda, kui Partner on teid teavitanud Saaja andmete täielikust või osalisest mittevastavusest. Sellistel juhtudel loetakse, et olete võtnud kõik riskid enda kanda ja Partner on oma kohustused täitnud.

6.11. Olenemata käesoleva Makseteenuste Lepingu muudest sätetest ei vastuta Partner kahju eest, kui rahalised vahendid krediteeritakse kontole, mille omaniku andmed ei vasta teie esitatud teabele, või kui VoP-d ei tehtud, järgmistel juhtudel:

6.11.1. kui kinnitasite Maksejuhise vabatahtlikult pärast seda, kui Partner oli teid selgelt teavitanud täielikust või osalisest mittevastavusest;

6.11.2. kui VoP oli ajutiselt kättesaamatu Partneri kontrolli alt väljas olevatel tehnilistel põhjustel ja te jätkasite pärast sellest teavitamist maksega;

6.11.3. kui makse algatati Makse Algamise Teenuse Pakkuja (PISP) kaudu;

6.11.4. kui ülekanne tehakse Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) riiki, kus VoP kohustuslikku kasutamist ei ole veel rakendatud;

6.11.5. kui ülekanne tehakse saajale, kelle makseteenuse pakkuja asub väljaspool EMP-d.

6.12. Kõigil ülaltoodud juhtudel loetakse, et tegutsesite omal vastutusel ja Partner on oma kohustused täitnud, teostades ülekande vastavalt teie esitatud Kordumatule tunnusele (IBAN).

7. Sularaha sissemaksmine ja väljavõtmine

7.1. Partner annab teile õiguse teha oma Paysera Kontole sularaha sissemakseid Süsteemis kehtestatud tingimuste kohaselt. Sularaha sissemaksete asukohad, tingimused, valuutad, limiidid ja hinnad on esitatud Hinnakirjas.

7.2. Partner annab teile õiguse võtta oma Kontolt sularaha välja Süsteemis kehtestatud tingimuste kohaselt. Sularaha väljavõtmise asukohad, tingimused, valuutad, limiidid ja hinnad on esitatud Hinnakirjas.

7.3. Te peate sularaha ise üle lugema enne selle sissemaksmist või kohe pärast väljavõtmist. Kõik pangatähtede kogust või kvaliteeti puudutavad pretensioonid peate esitama kohe tehingu tegemise ajal.

7.4. Pärast sularaha sissemaksmist saate E-raha kasutada kohe pärast seda, kui Partner on selle kätte saanud.

8. Maksejuhise kättesaamine, Maksejuhisele kohaldatavad nõuded ja Maksejuhise täitmisest keeldumine

8.1. Teie Maksejuhise loetakse kättesaaduks päeval, mil Partner selle kätte saab. Kui Partner saab selle kätte päeval, mis ei ole Tööpäev, loetakse see kättesaaduks järgmisel Tööpäeval.

8.2. Tööpäeval, kuid väljaspool Partneri tööaega kättesaadud Maksejuhise loetakse kättesaaduks järgmisel Tööpäeval.

8.3. Süsteemisest ülekannete Maksejuhised täidetakse kohe (tavaliselt mõne minuti jooksul), olenemata Partneri tööajast, välja arvatud juhul, kui tehing peatatakse õiguslikel põhjustel.

8.4. Partneril on õigus salvestada ja säilitada kõik teie esitatud Maksejuhised ning teave kõigi teie tehtud tehingute kohta. Partner võib kasutada neid salvestisi tõendina selle kohta, et Maksejuhise esitati või tehing täideti.

8.5. Teie Maksejuhised peavad olema selged, üheselt mõistetavad, täidetavad ja sisaldama kogu nõutavat teavet. Partner ei vastuta teie Maksejuhistes esinevate vigade, lahknevuste ega korduste eest. Kui juhise on puudulik või vigane, võib Partner keelduda selle täitmisest või täita selle esitatud andmete alusel.

8.6. Partneril on õigus keelduda Maksejuhise täitmisest, kui Partneril on põhjendatud kahtlusi selle seaduslikkuses, ehtsuses või õigsuses või kui see ei vasta Partneri nõuetele. Kui Partner kahtlustab, et juhise ei esitanud teie ega teie esindaja, on Partneril õigus nõuda teie kulul täiendavat kinnitust. Sellistel juhtudel tegutseb Partner teie ja Partneri huvide kaitseks ega vastuta keeldumisest tuleneva kahju eest.

8.7. Te peate tagama, et teie Kontol on Maksejuhise täitmiseks vastavas valuutas piisavalt rahalisi vahendeid.

8.8. Enne Maksejuhise täitmist on Partneril õigus nõuda teilt rahaliste vahendite seaduslikku päritolu tõendavate dokumentide esitamist. Kui te seda ei tee, on Partneril õigus keelduda juhise täitmisest.

8.9. Partneril on õigus kaasata teie Maksejuhise täitmisse kolmandaid isikuid, kui see on teie huvides. Kui kaasatud on teine finantsasutus, kes peatab teie makse, ei vastuta Partner tema tegevuse eest, kuid Partner püüab peatamise põhjuse välja selgitada. Partner võib teie Maksejuhise täitmise peatada või lõpetada, kui seda nõuab seadus või kui selleks on muud Partneri kontrolli alt väljas olevad põhjused.

8.10. Kui Partner keeldub teie Maksejuhise täitmisest, teavitab Partner teid sellest viivitamata, välja arvatud juhul, kui see on tehniliselt võimatu või seadusega keelatud.

8.11. Partner ei võta vastu ega täida teie Maksejuhiseid, kui teie Kontol olevad rahalised vahendid on külmutatud, teie õigus rahalisi vahendeid käsutada on seaduslikult piiratud või teie tehingud on seaduse alusel peatatud.

8.12. Kui Maksejuhise alusel kantud raha tagastatakse Partneri kontrolli alt väljas olevatel põhjustel (nt valed andmed, saaja suletud konto), krediteeritakse tagastatud summa teie Kontole. Teie makstud ülekandetasusid ei tagastata ning rahaliste vahendite tagastamisega seotud tasud arvatakse teie Kontolt maha.

8.13. Te võite valida tavalise (mittekiire) või kiirülekande, kui selline võimalus on olemas. Kui te valikut ei tee, valib Partner automaatselt teie jaoks soodsaima variandi.

8.14. Partneril on õigus Maksejuhise täitmine peatada, sellest keelduda või seda edasi lükata, kui seda nõuavad kohaldatavad õigusaktid, sealhulgas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega, rahvusvaheliste piiravate meetmete ja sanktsioonide rakendamisega, pädevate asutuste nõuetega või sisekontrolli protseduuridega seotud kohustused.

9. Nõusoleku esitamine ja tühistamine, Maksejuhise tühistamine, Maksejuhise täitmine

9.1. Maksetehing on autoriseeritud üksnes juhul, kui te (Maksja) annate oma Nõusoleku. Nõusoleku võite anda Partneri määratud viisil, näiteks kirjalikult või elektroonilise allkirja, parooli või muu isikusamasuse tuvastamise meetodi abil. Kehtiv on ka Saaja või makse algatamise teenuse pakkuja kaudu antud Nõusolek. Teie mis tahes nimetatud viisil antud Nõusolekul on sama õigusjõud kui allkirjastatud paberdokumendil ning seda võib kasutada tõendina mis tahes vaidluses. Te ei saa vaidlustada tehingut, mis autoriseeriti teie Nõusolekuga, välja arvatud juhul, kui kohaldatav õigus annab teile õiguse tagasimaksele.

9.2. Te peate andma oma Nõusoleku enne tehingu täitmist, välja arvatud juhul, kui Partner on nõustunud, et võite selle anda hiljem.

9.3. Te nõustute, et teie Maksejuhiste täitmisel jagab Partner vajalikku teavet (sealhulgas teie Isikuandmeid) tehinguga seotud osapooltega, näiteks maksekaardiorganisatsioonide, maksete töötlejate ja Saaja makseteenuse pakkujaga.

9.4. Maksejuhise tühistamise protseduur:

9.4.1. Maksejuhist ei ole võimalik tühistada pärast seda, kui Partner on selle kätte saanud, välja arvatud allpool kirjeldatud juhtudel.

9.4.2. Kui tehingu algatas Saaja või see algatati Saaja (nt kaardimakse) või makse algatamise teenuse pakkuja kaudu, ei saa te juhist pärast nõusoleku andmist tühistada.

9.4.3. Tulevase kuupäevaga Maksejuhise (nagu on kirjeldatud punktis 5.25.4) võib tühistada kuni makse kavandatud päevale eelneva Tööpäeva lõpuni.

9.4.4. Maksejuhist võib pärast ülaltoodud tähtaegu tühistada üksnes teie ja Partneri kokkuleppel. Kui tehingu algatas Saaja, on vajalik ka tema nõusolek.

9.4.5. Kaardimaksete puhul, mille täpne summa ei ole autoriseerimise ajal teada, võib Partner teie Kontol rahalisi vahendeid broneerida üksnes juhul, kui olete andnud nõusoleku konkreetse summa broneerimiseks. Partner vabastab broneeringu kohe, kui tehingu täpne summa on Partnerile teada.

9.5. Partner krediteerib ja debiteerib rahalisi vahendeid teie Maksejuhises esitatud Kordumatu tunnuse (nt IBAN) alusel. Lisaks punktis 6 kirjeldatud Saaja Kontrollimisele on Partneril õigus, kuid mitte kohustus, kontrollida, kas teie esitatud nimi vastab Kordumatule tunnusele. Kui see ei vasta, võib Partner maksest keelduda. Kui makse on aga täidetud teie esitatud Kordumatu tunnuse alusel, loetakse see õigesti täidetuks.

9.6. Teise makseteenuse pakkuja juurde tehtavate ülekannete puhul täidab Partner makse teie esitatud Kordumatu tunnuse (IBAN) alusel. Partner ei vastuta, kui esitate vale Kordumatu tunnuse või kui saaja makseteenuse pakkuja kasutab teistsugust tunnust.

9.7. Kui teiste riikide asutused seda nõuavad, on Partneril õigus nõuda makse õigeks täitmiseks lisateavet (nt Saaja täisnime või maksekoodi).

9.8. Maksejuhis loetakse täidetuks, kui Partner kannab rahalised vahendid Saaja makseteenuse pakkujale. Alates sellest hetkest vastutab rahaliste vahendite Saaja kontole krediteerimise eest see makseteenuse pakkuja.

9.9. Nõusolek (autoriseering) Maksetehingu täitmiseks antakse olenevalt tehingu liigist: (a) ülekanded ja Maksejuhised – sisselogimise ja oma isikustatud turvaelementidega (PIN, biomeetria või ühekordne kood) kinnitamise teel Tugevdatud Kliendi autentimist (SCA) kasutades; (b) kaardimaksed füüsilises asukohas – kaardi kasutamise ja PIN-koodi sisestamise teel; (c) kaardimaksed internetis – 3D Secure või muu kohaldatava SCA

meetodi kaudu; (d) maksed digitaalsete rahakottide kaudu (Apple Pay, Google Pay jne) – seadme tuvastuse (sõrmejälj, nägu või seadme kood) abil; (e) kehtestatud limiiti mitteületavad viipemaksed – kaardi või seadme viipamise teel. Kinnitades Maksejuhise mis tahes nimetatud vormis oma isikustatud turvaelementide abil, annate Partnerile selge ja ühemõttelise Nõusoleku Maksetehingu täitmiseks ning võtate vastutuse kõigi sel viisil autoriseeritud tehingute eest.

10. Makseteenustega seotud keelatud tegevused

10.1. Paysera teenuste kasutamisel on teil keelatud:

10.1.1. rikkuda käesolevat Makseteenuste Lepingut, Üldlepingut või rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud seadusi;

10.1.2. teha või võtta vastu ebaseaduslikult omandatud rahaliste vahendite ülekandeid, kui teate või peaksite teadma, et need on ebaseaduslikud;

10.1.3. kasutada Partneri teenuseid, kui teie, teie esindaja või tehing vastab mõnele Partneri piirangute nimekirjas (kättesaadav Partneri veebilehel) toodud kriteeriumile;

10.1.4. korraldada ebaseaduslikke hasartmänge või ebaseaduslikku kauplemist aktsiate, valuutade (Forex), optsioonide või muude keelatud toodetega, näiteks ebaseaduslik tubakas, alkohol, retseptiravimid, relvad või narkootikumid;

10.1.5. kasutada Partneri teenuseid maksete tegemiseks, mis on seotud reguleerimata või järelevalveta virtuaalvaluutadega. See hõlmab nende ostmist, müümist või haldamist ning samuti ülekannete tegemist virtuaalvaluutade vahetusplatvormidele või nendelt ülekannete vastuvõtmist, välja arvatud käesoleva Makseteenuste Lepingu punktis 10.2 lubatud ulatuses;

10.1.6. osutada finantsteenuseid (nt kauplemine aktsiate, valuutadega jne) ilma Partneri eelneva kirjaliku nõusolekuta või ilma pädeva EL-i või samaväärse asutuse väljastatud kehtiva litsentsita;

10.1.7. korraldada seaduslikke hasartmänge, loteriisid või muid litsentseeritud tegevusi ilma Partneri eelneva kirjaliku nõusolekuta või ilma pädeva EL-i või samaväärse asutuse väljastatud kehtiva litsentsita;

10.1.8. avaldada kolmandatele isikutele oma Tugevdatud Kliendi autentimiseks kasutatavaid Paroole või muid isikustatud turvaelemente või lubada teistel isikutel kasutada Makseteenuseid teie nimel;

10.1.9. kasutada oma Kontot või Teenuseid süstemaatiliseks või äriliseks valuutavahetuseks, sealhulgas kolmandate isikute nimel, nende vahel või nende kasuks tehtavaks valuutavahetuseks.

10.2. Virtuaalvaluutade ja krüptovaradega (sealhulgas määruse (EL) 2023/1114 – MiCA alusel reguleeritud krüptovaradega) seotud teenuste eritingimused on sätestatud eraldi Krüptovarade Lisas.

11. Teenuste osutamise peatamine

11.1. Partneril on õigus omal äranägemisel, arvestades konkreetset olukorda ja õigusaktide nõudeid, ühepoolset ja ette teatamata võtta üks või mitu järgmistest meetmetest:

11.1.1. peatada üks või mitu Rahaülekannet;

11.1.2. peatada kõikide või osade teenuste osutamine teile;

11.1.3. piirata teie juurdepääsu Profiilile;

11.1.4. pidada kinni teie rahalised vahendid, mis on vaidlusega seotud;

11.1.5. blokeerida teie Konto (peatades täielikult või osaliselt tehingud) või Makseinstrument;

11.1.6. keelduda teenuste osutamisest;

11.1.7. tagastada teie Kontol kinni peetud rahalised vahendid nende esmasele saatjale.

11.2. Partner võib punktides 11.1.1–11.1.7 nimetatud meetmeid rakendada üksnes järgmistel erandjuhtudel:

11.2.1. kui rikute raskelt käesolevat Makseteenuste Lepingut või Üldlepingut või kui on reaalne oht, et te seda teete;

11.2.2. kui teie tegevus tekitab rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusi või võib kahjustada Partneri ärimainet;

11.2.3. kui te ei läbi nõutavat identifitseerimist, ei esita nõutud teavet või esitate dokumente, mis ei vasta õigusaktide või Partneri nõuetele, või kui Partneril on põhjendatud kahtlusi nende ehtsuses;

11.2.4. kui teenuste osutamise jätkamine võib kahjustada kolmandate isikute õigustatud huve;

11.2.5. kui selleks on teie rahaliste vahendite või Makseinstrumendi turvalisusega seotud objektiivselt põhjendatud alused või kui Partner kahtlustab volitamata või pettuslikku kasutamist;

11.2.6. kui Partner saab teada, et teie Makseinstrument on varastatud või kadunud, või kui Partner kahtlustab, et selle isikustatud turvaelemendid on sattunud ohtu või et seda kasutatakse ebaseaduslikuks tegevuseks;

11.2.7. kui Partner saab põhjendatud teavet teie pankroti, likvideerimise või registrist kustutamise kohta;

11.2.8. õigusaktides sätestatud juhtudel;

11.2.9. muudel käesolevas Makseteenuste Lepingus või selle Lisades sätestatud juhtudel.

11.3. Punktis 11.1.7 nimetatud meedet (rahaliste vahendite tagastamine saatjale) rakendatakse, kui Partner kahtlustab põhjendatult, et olete seotud pettusega. Sellisel juhul peab Partner teie kontol olevad rahalised vahendid kinni. Kui te ei tee nõutud toiminguid (nt täiendav identifitseerimine) ega esita määratud aja jooksul mõistlikku selgitust, võib Partner tagastada rahalised vahendid nende esmasele saatjale. Sama kehtib juhul, kui Partnerile annab selleks korralduse õiguskaitseasutus.

11.4. Partner teavitab teid põhjendamatu viivitusega kõigist meetmetest, mida Partner punkti 11.1 alusel võtab, ning 2 Tööpäeva jooksul alates meetme võtmisest võimalusest oma raha tagasi saada, välja arvatud juhul, kui sellise teabe andmine ohustaks turvalisust või oleks seadusega keelatud. Kui Partner blokeerib teie Makseinstrumendi, teavitab Partner teid blokeerimisest ja selle põhjustest võimaluse korral enne blokeerimist ja hiljemalt kohe pärast seda, välja arvatud juhul, kui sellise teabe andmine nõrgendaks turvameetmeid või on seadusega keelatud.

11.5. Kui Partneril on põhjendatud kahtlus rahapesu, terrorismi rahastamise või muu kuritegeliku tegevuse suhtes, on Partneril õigus peatada teile teenuste osutamine osaliselt või täielikult ilma hoiatuseta 30 kalendripäevaks. Partner võib seda perioodi pikendada tähtajatult, kuni kahtlus on kõrvaldatud.

11.6. Kui Partner kahtlustab põhjendatult, et teie Kontole või Profiilile on sisse häkitud, on Partneril õigus peatada teile teenuste osutamine osaliselt või täielikult ilma ette teatamata. Seejärel teavitab Partner teid peatamisest ja sellest, mida peate teenuste taastamiseks tegema.

11.7. Partner tühistab teie Konto või Makseinstrumendi blokeeringu (või asendab Makseinstrumendi uuega), kui blokeerimise põhjused on ära langenud.

11.8. Partner võib teie Konto või Makseinstrumendi teie taotlusel blokeerida, kui teavitate Partnerit, et see on kadunud või varastatud või et seda kasutatakse ebaseaduslikult. Partneril on õigus nõuda suulise taotluse kirjalikku kinnitamist. Partner tühistab blokeeringu üksnes pärast teie kirjaliku taotluse saamist või muude identifitseerimisprotseduuride läbimist, välja arvatud juhul, kui käesolevas Makseteenuste Lepingus on sätestatud teisiti. Partneril on õigus asendada blokeeritud Makseinstrument uuega.

11.9. Partner ei vastuta teie kahju eest, mis on põhjustatud teenuste osutamise peatamisest või teie Konto või Makseinstrumendi blokeerimisest, kui Partner tegutses käesolevas Makseteenuste Lepingus sätestatud korra ja põhjuste kohaselt.

11.10. Partneril on õigus tehingu raha kinni pidada kuni 10 Tööpäeva või kauem, kui see on lubatud seaduse või käesoleva Makseteenuste Lepinguga.

11.11. Kui käesolev Makseteenuste Leping lõpetatakse või Konto suletakse ja te ei ole märkinud muud kontot, kuhu teie rahalised vahendid tuleks üle kanda, või kui tagastamine ei ole võimalik Partneri kontrolli alt väljas olevatel põhjustel (sealhulgas AML/KYC otsused või teie registrist kustutamine), on Partneril õigus kanda järelejäänud rahalised vahendid Partneri sisemisele (tehnilisele/transiit-) kontole ja hoida neid seal käesoleva Makseteenuste Lepingu punkti 4.13 kohaselt.

11.12. Põhjendatud teabe saamisel teie likvideerimise või pankroti või teie Esindajate volituste lõppemise kohta on Partneril õigus peatada juurdepääs Kontole ja hoida rahalisi vahendeid kinni, kuni kohaldatava õiguse alusel õigustatud isik (näiteks pankrotihaldur, likvideerija või äsja määratud Esindaja) esitab dokumendid, mis tõendavad tema õigust rahalisi vahendeid hallata. Seejärel makstakse rahalised vahendid välja või kantakse üle kohaldatava õiguse kohaselt.

12. Paysera Konto Ülekanne

12.1. Kui soovite oma Konto teisele Paysera Võrgustiku Partnerile üle kanda, peate esitama taotluse, mis vastab selle riigi õigusaktide nõuetele, kus see Partner on litsentseeritud, ja/või EL-i õigusele. Pange tähele, et Partner vaatab iga taotluse läbi ja jätab endale õiguse sellist ülekandmist mitte võimaldada (sellest keelduda), kui kohaldatavad nõuded ei ole täidetud, kui teie Kontol on täitmata kohustusi või muudel olulistel põhjustel.

12.2. Käesoleva Makseteenuste Lepinguga nõustudes annate Partnerile nõusoleku kanda teie Konto (sealhulgas kõik rahalised vahendid, õigused ja kohustused) ühelt litsentseeritud Paysera Võrgustiku Partnerilt teisele. Partner teavitab teid igast sellisest ülekandmisest vähemalt 2 kuud ette. Kui te ülekandmisega ei nõustu, on teil õigus käesolev Makseteenuste Leping enne ülekandmise jõustumist tasuta lõpetada. Selliseks ülekandmiseks ei ole vaja lisaks käesolevale Makseteenuste Lepingule eraldi kirjalikku nõusolekut.

12.3. Punktides 12.1–12.2 nimetatud juhtudel on Konto Ülekanded tasuta.

13. Makseteenuste turvaelementide kaitse

13.1. Te peate kaitsma oma Tugevdatud Kliendi autentimiseks kasutatavaid Paroole ja Makseinstrumentide muid isikustatud turvaelemente. Te ei tohi neid kolmandatele isikutele avaldada ja peate takistama teistel isikutel teenuste kasutamist teie nimel. Kui te seda tahtlikult või raske hooletuse tõttu ei tee, tunnistate, et igasugust juurdepääsu teie Kontole ja teenuste kasutamist loetakse teie tehtuks. Sellisel juhul vastutate täielikult kogu sellest tuleneva kahju eest ja peate hüvitama teistele isikutele nende kahju.

13.2. Kui kaotate oma Paroolid või Makseinstrumendi või kui need saavad teistele isikutele teatavaks teie või Partneri süüta või kui teie Konto turvalisusele tekib reaalne oht, peate oma Paroolid viivitamata välja vahetama. Kui te ei saa seda teha, peate Partnerit viivitamata (ühe kalendripäeva jooksul) teavitama Üldlepingus sätestatud viisil. Partner ei vastuta tagajärgede eest, kui jätate Partneri teavitamata.

13.3. Teie teate saamisel peatab Partner viivitamata juurdepääsu teie Kontole ja teenuste osutamise kuni uue Parooli loomiseni.

13.4. Partner tuletab meelde, et teie Kontoga seotud instrumente kasutatakse Tugevdatud Kliendi autentimiseks. Te peate kaitsma neid ja nende sisselogimisandmeid. Te vastutate täielikult kõigi instrumentide ja Paroolide turvalisuse eest. Paroolid on salajased ning te vastutate nende avaldamise ja kõigi pärast nende kasutamist tehtud toimingute eest. Partner soovib Paroolid meelde jätta ja mitte kirjutada neid üles kohta, kus teised neid näha võivad.

13.5. Te nõustute, et teie konto numbrit ja nime (ärinime) võidakse näidata teisele Paysera kasutajale, kes sisestab teile makse tegemiseks teie kinnitatud tunnuse (nt nime, e-posti aadressi).

13.6. Teie nõusolekul võidakse teie andmeid jagada ka makse algatamise või kontoteabe teenuse pakkujatega. Partner võib keelduda andmast sellisele teenusepakkujale juurdepääsu teie Kontole objektiivselt põhjendatud ja nõuetekohaselt tõendatud alustel, mis on seotud selle teenusepakkuja volitamata või pettusliku juurdepääsuga teie Kontole, sealhulgas volitamata või pettusliku maksetehingu algatamisega. Sellistel juhtudel teavitab Partner teid keeldumisest ja selle põhjustest, välja arvatud juhul, kui see ohustaks turvalisust või oleks ebaseaduslik.

13.7. Partneril on õigus blokeerida API-juurdepääsutõend tõendi turvalisusega või selle kahtlustatava volitamata või pettusliku kasutamise seotud objektiivselt põhjendatud alustel. Partner teavitab teid blokeerimisest ja selle põhjustest võimaluse korral enne tõendi blokeerimist ja hiljemalt kohe pärast seda, välja arvatud juhul, kui sellise teabe andmine nõrgendaks turvameetmeid või on seadusega keelatud.

14. Vastutus Makseteenuste eest

14.1. Partner ei vastuta:

14.1.1. teie Kontolt debiteeritud või üle kantud raha ega muude maksetoimingute eest, kui te ei ole kaitsnud oma Parooli või Makseinstrumendi isikustatud turvaelemente;

14.1.2. pankade, arveldussüsteemide ja muude kolmandate isikute vigade ning hilinenud või tegemata tehingute eest.

14.2. Kui Partner saab teada volitamata Maksetehingust, tagastab Partner teile viivitamata ja igal juhul hiljemalt järgmise Tööpäeva lõpuks selle summa ja taastab teie Konto jäägi tehingueelsele tasemele, välja arvatud juhul, kui Partneril on põhjendatud alus kahtlustada pettust ja ta teavitab sellest kirjalikult pädevat asutust.

14.3. Kui väidate, et tehing oli volitamata või valesti täidetud, uurib Partner teie nõuet Süsteemi kirjade ja teie esitatud teabe alusel.

14.4. Te vastutate kogu kahju eest, mis tuleneb volitamata tehingutest, kui need on põhjustatud kadunud või varastatud Makseinstrumendist või selle ebaseaduslikust omastamisest. Kui kannate kahju käesoleva punkti või punkti 14.6 alusel, on Partneril õigus debiteerida teie Kontolt ilma teie eraldi korralduseta summa, mille ta teile punkti 14.2 alusel selle tehingu eest tagastas. Kui teie Kontol ei ole piisavalt rahalisi vahendeid, peate ülejäänud summa tagasi maksma 3 Tööpäeva jooksul alates Partneri nõude esitamisest.

14.5. Üldlepingu punkti 1.5 kohaselt ei kohaldata teie suhtes kohaldatava õiguse sätteid volitamata Maksetehingute eest vastutamise kohta, mille kohaldamise võib klientide suhtes, kes ei ole tarbijad, välistada.

14.6. Te vastutate kogu volitamata tehingutest tuleneva kahju eest, kui tegutsesite pettuslikult või jätsite raske hooletuse tõttu või tahtlikult täitmata ühe allpool nimetatud kohustustest:

14.6.1. järgida käesolevas Makseteenuste Lepingus või selle Lisades sätestatud Makseinstrumendi väljastamise ja kasutamise reegleid;

14.6.2. teavitada Partnerit viivitamata, kui avastate oma Makseinstrumendi kadumise, varguse või volitamata kasutamise või selle turvaelementide ohtu sattumise;

14.6.3. võtta pärast Makseinstrumendi kättesaamist kõik võimalikud meetmed selle isikustatud turvaelementide kaitsmiseks.

14.7. Te peate kontrollima oma tehingute teavet vähemalt kord kuus ja teavitama Partnerit kõigist volitamata või valesti täidetud tehingutest või muudest vigadest oma Väljavõttes. Peate Partnerit teavitama 60 kalendripäeva jooksul alates tehingu kuupäevast. Kui te ei teavita Partnerit kohaldatava tähtaja jooksul, loetakse, et olete tehingutega nõustunud. Te peate andma Partnerile kogu teabe ebaseaduslike sisselõigimiste või muude ebaseaduslike toimingute kohta ja võtma kõik mõistlikud meetmed, et aidata kaasa Partneri uurimisele.

14.8. Kui te ei ole Partneri otsusega rahul, on teil õigus kasutada muid õiguskaitsevahendeid, sealhulgas esitada järelevalveasutusele kaebus selle kehtestatud korras.

15. Lõppsätted

15.1. Käesolev Makseteenuste Leping jõustub selle sissejuhatavas osas kirjeldatud viisil ja kehtib tähtajatult.

15.2. Te võite käesoleva Makseteenuste Lepingu Üldlepingust eraldi lõpetada, teatades sellest Partnerile vähemalt 30 kalendripäeva ette või sulgedes kõik oma Paysera Kontod. Partner võib käesoleva Makseteenuste Lepingu lõpetada olulistel põhjustel, teatades sellest teile vähemalt 2 kuud ette Üldlepingu punktis 5 kirjeldatud korras ja esitades põhjused Üldlepingu punkti 7.3 nõuete kohaselt. Punktides 11.2.1–11.2.3 sätestatud juhtudel võib Partner selle lõpetada, teatades sellest teile 30 kalendripäeva ette, ning kui selgub, et kasutate Makseteenuseid kuriteo või ebaseadusliku teo toimepanemiseks, teatades sellest teile 5 kalendripäeva ette. Käesoleva Makseteenuste Lepingu lõpetamine ei lõpeta Üldlepingut. Teie rahaliste vahendite arveldamise suhtes kohaldatakse käesoleva Makseteenuste Lepingu punkte 4.12–4.15.

15.3. Küsimusi, mida käesolev Makseteenuste Leping ei reguleeri, sealhulgas muudatusi, teavitamist, vastutust, vaidlusi ja kohaldatavat õigust, reguleerib Üldleping.