

MÕISTED

Itella - Itella Information AS, (registrikood 10179336) siseriikliku otsekorralduse teenuse tehnilist lahendust pakkuv ettevõtte, mis edastab Maksja Pangale Saaja Debitseerimiskorraldusi.

Arvelduspäev - päev, mil maksja pank või maksetehingu täitmisega seotud saaja pank (sealhulgas Maksevahendaja) on maksetehingu tegemiseks vajalikeks arveldusteks avatud.

Debitseerimiskorraldus - Saaja poolt Maksja Pangale esitatav Maksejuhik, mille alusel Maksja Pangal tekib kohustus Maksja nimel Makse teostamiseks vastavalt Maksjalepingu sätestatud tingimustele.

Debitseerimisperiood - Saajalepingus kalendripäevades määratud tähtaeg, mille jooksul on Maksjal õigus Maksjalepingus kindlaks määrata Maksepäev.

Makse - debitseerimiskorralduse alusel ja Maksjalepingu tingimuste kohaselt Maksja kontolt Saaja kasuks sooritatav maksetehing.

Maksepäev - Maksjalepingus kokkulepitud kuupäev või debitseerimiskorralduses Saaja poolt määratud kuupäev, millal Maksja Pank teostab makse.

Maksja - Maksja Panga klient, kes on sõlminud Maksja Pangaga Maksjalepingu.

Maksekonto - kliendi nimel maksetehingute täitmiseks peetav konto.

Maksja Konto - Maksja Maksekonto Maksja Pangas, millelt debitseeritakse Maksjalepingu tingimuste ja Debitseerimiskorralduse alusel Makseid.

Maksjaleping - Maksja Panga ja Maksja vahel sõlmitud otsekorralduse leping, millega Maksja annab Maksja Pangale korralduse teha Debitseerimiskorralduse alusel Saaja kasuks Makseid.

Maksja Pank - krediidasutus, mis on Maksjaga sõlminud Maksjalepingu ja milles on Maksjal Maksekonto.

Makse liimit - ühe Makse liimit ehk liimit, millest suuremat summat ei ole Maksja Pangal õigus ühe Debitseerimiskorralduse alusel Maksja Kontolt debitseerida.

Pank - krediidasutus, mis osutab siseriikliku pankadevahelist otsekorralduse teenust ning mis sõlmib enda kliendiks olevate isikutega Maksjalepinguid ja Saajalepinguid, teostab Maksjate esindajana Maksjalepingute ja Debitseerimiskorralduste alusel Makseid.

Saaja Raport - Itella poolt Maksja Pankade Raportite alusel koostatud ja konkreetsele Saajale esitatav koondülevaade tema poolt esitatud Debitseerimiskorralduste alusel tehtud Maksete kohta.

Saaja Pank - krediidasutus AS Eesti Krediidipank, milles asub Saaja Maksekonto, kuhu tehakse Makseid ning mis on Saajaga sõlminud Saajalepingu.

Saajaleping e. Leping - Saaja Panga ja Saaja vahel sõlmitud otsekorralduse leping, mille alusel Saajal on võimalik Itella Tehnilise lahenduse kaudu esitada Debitseerimiskorraldusi.

Saaja - Saaja Pangas Maksekontot omav isik, kes on Saaja Pangaga sõlminud Saajalepingu.

Saaja Konto - Saaja Pangas asuv Saaja Maksekonto, mida kreditseeritakse Maksete alusel.

Otsekorraldus - siseriiklik otsekorralduse teenus, mille kaudu on Saajal võimalik esitada Debitseerimiskorraldusi Maksjalepingu sõlminud Maksjate vastu.

Pool või Pooled - Saajalepingu sõlminud AS Eesti Krediidipank ja Saaja.

1. ÜLDSÄTTED

1.1. Lepingu sõlmimise eeltingimuseks on Saaja ja Panga vahel sõlmitud Arveldusleping ning selle alusel Saajale avatud Maksekonto. Ühe Maksekontoga võib siduda mitu Otsekorraldust.

1.2. Kõikides Panga ning Saaja vahelistes suhetes, mida käesolevad Lepingu tingimused ei käsitle, juhendatakse Arvelduslepingu tingimustest ja Panga ja kliendi vaheliste suhete üldtingimustest (Üldtingimused), mis on käesoleva Lepingu lisaks.

2. DEBITSEERIMISKORRALDUSED

2.1. Saaja on kohustatud

2.1.1. sätestama Lepingus otsekorraldusteenuse eritingimused, s.h. määrama Debitseerimisperioodi, Debitseerimiskorralduse maksimumsumma ühe Debitseerimiskorralduse kohta, osalise debitseerimise lubatavuse;

2.1.2 esitama Lepingu eritingimustes määratud Itella Tehnilise lahenduse (Lisa 1) kaudu Maksja Pangale Debitseerimiskorraldused hiljemalt 2 (kaks) Arvelduspäeva enne Debitseerimisperioodi algust või Maksepäeva. Debitseerimiskorraldused peavad vastama Lepingus sätestatud nõuetele;

2.1.3. mitte esitama ühe Debitseerimisperioodi jooksul Debitseerimiskorraldusi rohkem kui Saajalepingu eritingimustes kokku lepitud;

2.1.4 tagama Debitseerimiskorralduste andmete õigsuse, põhjendatuse, seaduslikkuse ja vastavuse Saajalepingu tingimustele;

2.1.5 Debitseerimiskorralduses vea avastamisel võtma vea parandamiseks koheselt ühendust Itellaga ning selgitama välja Debitseerimiskorralduse parandamise võimalused;

2.1.6. maksta Saaja Pangale tasu Lepingus sätestatud kohustuste täitmise eest vastavalt Saaja Panga hinnakirjas sätestatud teenuse hindadele;

2.1.7. tagama Lepingu punktis 2.1.6. nimetatud summade debitseerimiseks piisavate rahaliste vahendite olemasolu Saaja Kontol;

2.1.8. lahendama Maksja poolt Debitseerimiskorralduse osas esitatud pretensioonid;

2.1.9. teavitama Lepingu lõppemisest Maksjaid.

2.2. Debitseerimiskorralduste täitmine

2.2.1. Saaja on teadlik, et Itella kontrollib enne Debitseerimiskorralduse edastamist Maksja Pangale, kas Debitseerimiskorraldus vastab Saajalepingu eritingimustele ja Maksjalepingu eritingimustele. Kui Debitseerimiskorraldus ei vasta Saajalepingu või Maksjalepingu eritingimustele, on Itellal õigus Debitseerimiskorraldus Maksja Panka edastamata jätta.

2.2.2 Saaja on teadlik, et Maksja Pank kontrollib Maksepäeval Debitseerimiskorralduste vastavust Maksjalepingu tingimustele ja teostab Makseid iga konkreetse Maksjaga sõlmitud Maksjalepingu tingimuste kohaselt. Kui Debitseerimiskorraldus ei vasta Maksjalepingu tingimustele, on Maksja Pangal õigus Debitseerimiskorraldus täitmata jätta.

2.2.3. Maksja Pangal on õigus debitseerida Maksja Kontot ainult Maksepäeval. Kui Maksepäev ei ole Arvelduspäev, siis algatab Maksja Pank Makse Maksepäevale järgneval Arvelduspäeval. Maksjal on õigus tühistada Debitseerimiskorraldus Maksepäevale eelneva Arvelduspäeva lõpuni.

2.2.4. Saaja Pank kreditseerib Saaja Kontot samal Arvelduspäeval, millal Makse laekub Saaja Panka.

2.2.5. Debitseerimiskorralduste täitmise, mittetäitmise või osalise täitmise kohta saab Saaja informatsiooni oma Maksekonto väljavõtelt ja Itellalt. Itella koostab Maksja Pankade poolt esitatud Maksja Panga Raportite alusel eelmise kalendrikuu tehtud Maksete kohta Saaja Raportid ning esitab need Saajatele. Saaja Raportid esitatakse Saajatele vastavalt Itella tehnilise lahenduse tingimustele.

2.3. Itella tehnilise lahenduse kasutamisel Saajatel tekkinud probleemid ja küsimused lahendab Itella klienditugi, mis töötab Arvelduspäeval kell 08:00-17:00.

3. KONFIDENTSIAALSUS JA ANDMETE AVALDAMINE

3.1. Kumbki Pool ei tohi ilma teise Poole nõusolekuta avaldada kolmandatele isikutele Lepingut puudutavat või selle alusel teiselt Poolelt saadud informatsiooni.

3.2. Saaja on teadlik, et Saaja Pangal on kohustus küsida teiste Pankade arvamus Saajalepingu sõlmimise kohta ning pärast Lepingu jõustumist avaldada Pankadele ja Itellale Lepingu eritingimusi ja järgmisi Saaja andmeid: Saaja nimi, registrikood, Otsekorralduse teenuse nimetus, Debitseerimisperiood, osalise ja korduvdebitseerimise lubatavus ning Saaja põhine makseliimit.

3.3. Saaja annab Itellale ja Pankadele õiguse töödelda ja avalikustada Lepingu punktides 3.2. nimetatud andmeid, ulatuses, mis on vajalik Otsekorraldusteenuse toimimiseks.

3.4. Iga Lepingu eritingimustes nimetatud Saaja esindaja Lepingu täitmisele peab allkirjastama Lepingu lisas nr 2 olevas vormis nõusoleku isikuandmete töötlemise kohta.

4. LEPINGU KEHTIVUS, MUUTMINE JA LÕPETAMINE

4.1. Leping jõustub selle allkirjastamise mölme Poole poolt või Poolte poolt Lepingus määratud kuupäeval. Lepingu lisad on Lepingu lahutamatud osad.

4.2. Pangal on õigus muuta ühepoolset Lepingu tingimusi, kui ta teatab muudatustest Saajale eelnevalt Arvelduslepingus kokkulepitud viisil ja annab temale vähemalt kahekuulise tähtaja Lepingu ülesütlemiseks. Kui Saaja ei ole antud tähtaja jooksul Lepingut üles öelnud, loetakse, et ta on muudatustega nõustunud.

4.3 Saajal on õigus muuta Lepingu eritingimusi teavitades sellest kirjalikult Panka vähemalt üks (1) kalendrikuu ette.

4.4. Saajal on õigus Leping korraliselt üles öelda, teatades sellest kirjalikus vormis teisele Poolele vähemalt üks (1) kalendrikuu ette. Ülesütlemisavaldus tuleb esitada Panga teenindussaadis või internetipanga vahendusel.

4.5. Saaja Pangal on õigus Leping korraliselt üles öelda teatades sellest kirjalikus vormis teisele Poolele vähemalt kaks (2) kalendrikuu ette. Ülesütlemisavalduse edastab Pank Saaja poolt Pangale teatatud kontaktandmetel ning kokkulepitud viisil vastavalt Arvelduslepingu tingimustele.

4.6. Leping lõpeb automaatselt Saaja Maksekonto sulgemisel, pankadevahelise otsekorraldusteenuse osutamise lõppemisel ning juhul, kui Saaja võtab kas või osaliselt tagasi Lepingu punktis 3 antud nõusoleku Saaja andmete ja Lepingu eritingimustes toodud andmete töötlemiseks.

4.7. Lepingule allkirjutamisega kinnitab Saaja, et on Lepinguga, Saaja Panga Arvelduslepingu tingimustega ja Saaja Panga Üldtingimustega tutvunud ning soovib nendel tingimustel Lepingu sõlmida.

Lisa 1

Itella tehniline lahendus

Käesolev Lisa nr 1 (Itella tehniline lahendus) on Lepingu ja 13.06.2007.a. sõlmitud pankadevahelise otsekorralduste riskkasutuse raamlepingu (Raamlepingu) lahutamatuks osaks.

1. Otsekorraldus on-line

1.1. Otsekorraldus on-line on www tehnoloogial põhinev veebilahendus (Veebilahendus). Saaja esindajana saavad Veebilahendust kasutada Lepingu eritingimustes nimetatud Saaja esindajad Lepingu täitmisel, kes Veebilahendusse sisenemisel identifitseeritakse Itella poolt esindaja ID-kaardi abil.

1.2. Saajal on võimalik esitada Debitseerimiskorraldusi kõigile Pankadele, välja arvatud Pangad, milles arvelduskontot omavate isikutega on Saaja Maksjalepingute sõlmimise ära keelanud, edastamiseks.

1.3. Tehniliselt on Veebilahenduse kasutamiseks vajalik internetile ligipääsuga arvuti, kus on olemas Javascript ja AJAX tehnoloogiat toetav lehitseja:

1.3.1. Microsoft Internet Explorer 5.5 või uuem;

1.3.2. Firefox for Windows 1.0 või uuem;

1.3.3. Netscape/Opera.

1.4. Maksjalepingute informatsioon

1.4.1. Saajal on võimalik Veebilahenduse kaudu saada informatsiooni Raamlepingu sõlminud Pankade poolt sõlmitud Saajalepinguga seotud Maksjalepingute kohta.

1.4.2. Maksjalepingute informatsiooni saamiseks on Saajal võimalik kasutada süsteemi poolt eelnevalt defineeritud nelja päringut:

1.4.2.1. Maksjalepingute kehtiv seis (kõik hetkel kehtivad Maksjalepingud);

1.4.2.2. Uued Maksjalepingud (uued Maksjalepingud, mis on sõlmitud ajavahemikus Saaja poolt näidatud kuupäevast kuni päringu tegemise kuupäevani);

1.4.2.3. Lõpetatud Maksjalepingud (lõpetatud Maksjalepingud, mis on lõpetatud ajavahemikus Saaja poolt näidatud kuupäevast kuni päringu tegemise kuupäevani);

1.4.2.4. Muudetud Maksjalepingud (Maksjalepingud, mida on muudetud ajavahemikus Saaja poolt näidatud kuupäevast kuni päringu tegemise kuupäevani).

1.5. Saaja Raportid

1.5.1. Saajal on võimalik Raporteid saada Veebilahenduse kaudu päringuid tehes.

1.5.2. Raporti saamiseks on Saajal võimalik kasutada süsteemi poolt eelnevalt defineeritud kolme päringut:

1.5.2.1. kõik debiteerimistulemused (kõik Debitseerimiskorralduste alusel tehtud Maksed, mille on tehtud Saaja poolt päringus määratud ajavahemikus);

1.5.2.2. õnnestunud debiteerimistulemused (kõik Debitseerimiskorralduste alusel tehtud Maksed, mille makse suurus vastab Debitseerimiskorralduses esitatud nõude suurusele ning mis on tehtud Saaja poolt päringus määratud ajavahemikus);

1.5.2.3. ebaõnnestunud debiteerimistulemused (Saaja poolt määratud ajavahemikku jäävad Debitseerimiskorraldused, mille alusel makset ei tehtud või mille alusel tehtud Makse suurus on väiksem, kui Debitseerimiskorralduses esitatud nõude suurus).

1.5.3. punktis 1.5.2 nimetatud päringu tegemisel on Saajal võimalik kindlaks määrata ajavahemik maksimaalse pikkusega 90 päeva. Saajal on võimalik teha päringuid Debitseerimiskorralduste kohta, millele vastav Maksepäev oli maksimaalselt 9 kuud enne päringu tegemist.

1.5.4. Punktis 1.5 nimetatud päringute tegemisel kuvatakse päringule vastavad debiteerimistulemused Saaja arvuti ekraanile. Saajal on võimalik ekraanipilti vastavalt oma eelistustele seadistada, muutes järgmiseid parameetreid:

1.5.4.1. väljade järjekord;

1.5.4.2. kuvatavate väljade loetelu;

1.5.4.3. väljade filtrid.

1.6. Saajal on võimalik Lepingu punktides 1.4 ja 1.5 nimetatud päringutele vastavaid tulemusi (Maksjalepingute ja debiteerimistulemuste nimekirju) välja trükkida või salvestada failina enda arvutisse. Saajal on võimalik määrata salvestatavate failide parameetrid:

1.6.1. salvestatavate väljade loetelu ja järjekord;

1.6.2. kirjete järjekord failis;

1.6.3. tekstifaili eraldaja jm.

Saaja poolt kindlaksmääratud salvestatavate failide parameetrid salvestatakse Veebilahenduse poolt.

1.7. Debitseerimiskorraldused esitatakse Itellale edastamiseks Veebilahenduse kaudu alljärgnevatel tingimustel:

1.7.1. Kui Lepingus on lubatud Debitseerimisperiood, siis tuleb Saajal Debitseerimiskorraldused Veebilahenduse kaudu Itellale edastamiseks esitada vähemalt kaks Arvelduspäeva enne Debitseerimisperioodi algust;

1.7.2. Kui Lepingus ei ole Debitseerimisperioodis kokku lepitud, tuleb Saajal Debitseerimiskorraldused Veebilahenduse kaudu Itellale edastamiseks esitada vähemalt kaks Arvelduspäeva enne Maksepäeva.

1.8. Debitseerimiskorralduste esitamiseks on Saajal võimalik kasutada kolme erinevat võimalust:

1.8.1. nõuete import tekstifailist;

1.8.2. nõuete sisestamine veebitabeli abil;

1.8.3. nõuete sisestamine Maksjalepingute alusel.

1.9. Nõuete import tekstifailis toimub järgmiselt:

1.9.1. tekstifail peab olema eraldajaga ning selles peavad olema näidatud vähemalt järgmised andmed:

1.9.1.1. Maksja tunnus;

1.9.1.2. Debitseerimiskorraldusega esitatava nõude suurus;

1.9.1.3. Maksepäev, kui Lepingus ei ole lubatud Debitseerimisperioodi.

1.9.2. Saajal on õigus määrata tekstifaili struktuur, näidates tekstifaili impordi käigus millises väljast on kirjendatud nõude suurus, millises väljas Maksja tunnus, millises väljas Maksepäev ning muu informatsioon.

1.10. Nõuete sisestamine maksjalepingute alusel toimub alljärgnevalt:

1.10.1. Veebilahenduse kaudu kuvatakse Saaja kasuks sõlmitud Maksjalepingute nimekiri;

1.10.2. Saajal on võimalik iga nimekirjas oleva Lepingu juurde sisestada Debitseerimiskorraldusega esitatav nõue.

1.11. Olenemata konkreetsest Debitseerimiskorralduste esitamise võimalusest on Saajal õigus:

1.11.1. enne nõuete lõplikku esitamist Itellale sisestatud nõuded üle vaadata, neid muuta või kustutada;

1.11.2. Veebilahenduse kasutamise vastava sessiooni ajal esitatud nõuete nimekiri salvestada enda arvutisse või välja trükkida;

1.11.3. saada eraldi nimekiri edastatud, mis Veebilahenduse poolt aktsseeriti ja Itellale esitati ning nendest mida ei aktsseeritud ega edastatud;

1.11.4. sisestada ja esitada Debitseerimiskorraldustega esitatavaid nõuded mitmes osas erinevate Veebilahenduse kasutussessioonide ajal;

1.11.5. kasutada erinevaid punktis 1.8 nimetatud võimalusi paralleelselt;

1.12. Itella on kohustatud Veebilahenduse kaudu tegema Saajale kättesaadavaks selle informatsiooni, mis on Itellale esitatud hiljemalt eelmisel Arvelduspäeval enne kättesaadavaks tegemist, kui Raamlepingus ei ole sätestatud teisiti.

2. Failivahetus

2.1. Failivahetus on andmevahetus Saaja ja Itella vahel, mille korral andmeid vahetatakse täpselt fikseeritud struktuuri, nime ja saatmise tähtaegadega failide vahetamise abil.

2.2. Failivahetus on www tehnoloogial põhinev võimalus Saaja poolt failide Itellale saatmiseks ning nende vastuvõtmiseks.

2.3. Saaja esindajana saavad Failivahetust kasutada Lepingu eritingimustes nimetatud Saaja esindajad Lepingu täitmisel, kes Failivahetuse kasutamiseks identifitseeritakse Itella poolt esindaja ID-kaardi abil. Failivahetuse toimumiseks saavad Saaja esindajad eraldi veebilahenduse kaudu andmetega faili Itella serverisse üles laadida.

2.4. Saajal on võimalik Failivahetuse raames esitada Debitseerimiskorraldusi kõigile Pankadele, välja arvatud Pangad, milles arvelduskontot omavate isikutega on Saaja Maksjalepingute sõlmimise ära keelanud, edastamiseks.

2.5. Failivahetuse raames vahetavad Saaja ja Itella teineteisega järgmisi faile:

2.5.1. Maksjalepingute fail;

2.5.2. Debitseerimistulemuste fail (Saaja Raport);

2.5.3. Debitseerimiskorralduste fail.

2.6. Failivahetuse kasutamiseks peab Saajal olema infosüsteem, mis oskab punktis 2.5 nimetatud faile eksportida ja importida ning internetile ligipääsuga arvuti, kus on olemas Javascript ja AJAX tehnoloogiat toetav lehitseja:

2.6.1. Microsoft Internet Explorer 5.5 või uuem;

2.6.2. Firefox for Windows 1.0 või uuem;

2.6.3. Netscape/Opera.

2.7. Maksjalepingute fail peab vastama alljärgnevatel tingimustele:

2.7.1. faili tüüp on CP, sisaldab alati kõiki hetkel kehtivaid Maksjalepinguid;

2.7.2. fail on semikooloniga eraldatud tekstifail;

2.7.3. faili saadetakse üks kord kuus iga kuu 1. kuupäeval;

2.7.4. failide nimetamine ja struktuur on kirjeldatud punktis 2.9.

2.8. Debitseerimistulemuste fail (Saaja Raport) peab vastama alljärgnevatel tingimustele:

2.8.1. faili tüüp on CPN, sisaldab alati kõiki debiteerimistulemusi viimase perioodi (Debitseerimisperiood või kalendrikuu) kohta;

2.8.2. fail on semikooloniga eraldatud tekstifail;

2.8.3. faili saadetakse üks kord kuus Debitseerimisperioodi lõpule järgneval esimesel Arvelduspäeval (kui Lepingus on lubatud Debitseerimisperiood) või iga kuu 1. kuupäeval (kui Lepingus ei ole lubatud Debitseerimisperioodi);

2.8.4. failide nimetamine ja struktuur on kirjeldatud punktis 2.9

2.9. Punktides 2.7 ja 2.8 nimetatud failid peavad vastama järgmistele tingimustele:

2.9.1. Saajale saadetakse failid nimetatakse järgmiselt:

ST.TÜÜP.AAAAKKPP.seq, kus:

2.9.1.1. ST on Saaja tunnus

2.9.1.2. TÜÜP on faili tüüp, mille väärtuseks on kas CP või CPN;

2.9.1.3. AAAAKKPP on faili formeerimise kuupäev etteantud formaadis;

2.9.1.4. seq on numbriline unikaalne identifikaator faili kohta.

2.9.2. CP faili struktuur on järgmine:

| Järjekorra nr. | Väli | Formaat | Selgitus |
|----------------|-------------------------------|----------|---|
| 1 | Kirje id | | Kirje unikaalne identifikaator failis |
| 2 | Maksja tunnus | | Maksja tunnus mis identifitseerib Maksjalepingu Saaja jaoks |
| 3 | Maksja isikukood/registrikood | | Maksja isikukood või registrikood |
| 4 | Maksja nimi | | Maksja nimi |
| 5 | Limiit | N | Maksjapoolne Makse Limiit sentides |
| 6 | Makse päev | | Mitmendal kuu päeval Makse teostatakse |
| 7 | Alguupäev | DDMMYYYY | Lepingu alguse kalendripäev |
| 8 | Lõppkuupäev | DDMMYYYY | Lepingu lõppemise kalendripäev |
| 9 | Maksja pangakood | | Maksja pangakood |
| 10 | Maksja konto | | Maksja konto number |
| 11 | Saaja konto | | Saaja konto number |

2.9.3. CPN faili struktuur on järgmine:

| Järjekorra nr. | Väli | Selgitus |
|----------------|-------------------------------|---|
| 1 | Kirje id | Kirje unikaalne identifikaator failis |
| 2 | Maksja tunnus | Maksja tunnus, mis identifitseerib Maksjalepingu konkreetse Saaja jaoks |
| 3 | Veakood | Makse veakood |
| 4 | Maksja isikukood/registrikood | Maksja isikukood või registrikood |
| 5 | Maksja nimi | Maksja nimi |
| 6 | Nõude summa | Nõude suurus sentides |
| 7 | Makstud summa | Makstud summa sentides |
| 8 | Viitenumber | Konkreetsed makse viitenumber |
| 9 | Maksja pangakood | Maksja pangakood |
| 10 | Maksja konto | Maksja Konto number |
| 11 | Saaja konto | Saaja konto number |
| 12 | Saaja lühend | Saaja lühend |
| 13 | Veatekst | Vea põhjus tekstina |
| 14 | Maksepäev (PPKAAAA) | Maksepäev (kui Lepingu järgi ei ole lubatud Debiteerimisperioodi) |

2.10. Saaja kohustub Debiteerimiskorralduste faili esitama järgmistele nõuetele vastavana:

2.10.1. Faili tüüp on CPM;

2.10.2. Fail on semikooloniga eraldatud tekstifail;

2.10.3. Faili nimetamine ja struktuur on kirjeldatud punktis 3.2

2.10.4. Kui Lepingus on lubatud Debiteerimisperiood, siis peab Saaja faili Itellale esitama jooksva kalendrikuu Debiteerimisperioodiks selle kalendrikuu esimesest kuupäevast kuni Lepingu üldtingimuste punktis 2.2.1 nimetatud ajani;

2.10.5. Kui Lepingus ei ole Debiteerimisperioodis kokku lepitud, siis peab Saaja faili Itellale esitama jooksva kalendrikuu Maksepäevaks selle kalendrikuu esimesest kuupäevast kuni Lepingu üldtingimuste punktis 2.1.1 nimetatud ajani.

2.10.6. faili struktuur peab olema alljärgnev:

| Järjekorra nr. | Väli | Formaat | Selgitus |
|----------------|---------------|----------|--|
| 1 | Reserv | | Tühi väli |
| 2 | Maksja tunnus | | Maksja tunnus, mis identifitseerib Maksjalepingu konkreetse Saaja jaoks |
| 3 | Viitenumber | | Konkreetsed makse viitenumber |
| 4 | Maksja nimi | | Maksja nimi |
| 5 | Arve summa | xxx.yy | Sendid eraldatud punktiga |
| 6 | Reserv | | Tühi väli |
| 7 | Reserv | | Tühi väli |
| 8 | Makse päev | DDMMYYYY | Mis kuupäeval makse teha (kasutatakse, kui Lepingus ei ole lubatud Debiteerimisperioodi) |

Lisa 2

Nõusolek isikuandmete töötlemise kohta

Käesolevaga mina, _____ annan AS-ile Eesti Krediidipank ja Itella Information AS-ile nõusoleku töödelda minu isikuandmeid ulatuses, mis on vajalik _____ ja AS-i Eesti Krediidipank vahel _____ sõlmitud otsekorraldusteenuse saajalepingu alusel otsekorraldusteenuse osutamiseks.

Käesolevat nõusolekut andes kinnitan, et olen teadlik isikuandmete kaitse seaduses sätestatud andmesubjekti õigustest ja isikuandmete töötlemise regulatsioonist, sealhulgas alljärgnevast:

1.1. andmesubjektil on õigus igal ajal nõuda isikuandmete avalikustajalt isikuandmete avalikustamise lõpetamist, välja arvatud juhul, kui avalikustamine toimub seaduse alusel. Isikuandmete avalikustajalt ei saa nõuda avalikustamise lõpetamist selliste andmekandjate suhtes, mille üle andmete avalikustajal puudub nõude esitamise ajal kontroll.

1.2. andmesubjektil on õigus igal ajal nõuda avalikustatud isikuandmete töötlejalt isikuandmete töötlemise lõpetamist, kui seadus ei sätesta teisiti ja see on tehniliselt võimalik ega too kaasa ebaproportsionaalselt suuri kulusi;

1.3. andmesubjekti tahteavaldus, millega ta lubab oma isikuandmeid töödelda (nõusolek) kehtib üksnes juhul, kui see tugineb andmesubjekti vabal tahtel.

1.4. andmesubjektil on õigus igal ajal keelata teda käsitlevate andmete töötlemine tarbijaharjumuste uurimiseks või otseturustamiseks ja andmete üleandmine kolmandatele isikutele, kes soovivad neid kasutada tarbijaharjumuste uurimiseks või otseturustamiseks;

1.5. nõusoleku võib andmesubjekt igal ajal tagasi võtta. Nõusoleku tagasivõtmisel ei ole tagasiulatuvat jõudu. Nõusoleku suhtes kohaldatakse täiendavalt tsiviilseadustiku üldosa seaduses tahteavalduse kohta sätestatud.

Käesolevaga kinnitan, et mulle on teada antud, et minu _____ isikukoodi _____ töötlevad AS Eesti Krediidipank (registrikood: 10237832, asukoht: Narva mnt 4, Tallinn, telefon: 669 0900, fax: 661 6037, eposti aadress: info@krediidipank.ee) ja Itella Information AS (registrikood: 10179336, asukoht: Pärnu mnt 139E/13, Tallinn, telefon: +372 651 9000, fax: +372 651 9001, eposti aadress: info@itella.ee).

Kinnitan, et käesolevas nõusolekus sisalduva tahteavalduse olen teinud vabatahtlikult.