

AS Talveaed Sise-eeskirjade muudatused ja täiendused

(alates 30.06.15)

- 1. Muuda punkt 5.4 peatükk VI Lisa 8** «Sisemised protseduurireeglid Rahvusvahelise sanktsiooni seaduse alusel kehtestatud rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamiseks ning Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse rakendamiseks ning nende täitmise kontrollimise sisekontrollieeskirjad»

Järgmise asemel:

«Legaliseerimine või apostille'imine ei ole nõutav Euroopa Liidu liikmesriikide ja Euroopa Majandusühendusse kuuluvate riikide juriidiliste isikute esindajate puhul. Need riigid on: Prantsusmaa, Itaalia, Saksamaa, Belgia, Luksemburg, Holland, Taani, Iirimaa, Suurbritannia, Kreeka, Hispaania, Portugal, Soome, Rootsi, Austria, Eesti, Läti, Leedu, Poola, Tšehhi, Slovakkia, Sloveenia, Ungari, Malta, Küpros, Rumeenia ja Bulgaaria, Island, Norra, Liechtenstein ja Šveits.»

Lugeda:

«Legaliseerimine või legaliseerimist asendava tunnistusega (apostille'iga) kinnitamine, nõutakse, kui välislepingist ei tulene teisiti.»

- 2. Muuda punkt 1.1 peatükk X Lisa 8** «Sisemised protseduurireeglid Rahvusvahelise sanktsiooni seaduse alusel kehtestatud rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamiseks ning Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse rakendamiseks ning nende täitmise kontrollimise sisekontrollieeskirjad»

Järgmise asemel:

Lähtuvalt riskiprofiilist ajakohastatakse andmeid korrapäraselt järgmiselt:

- Madala riskiprofiiliga Klient – üks kord aastas;
- Tavalise riskiprofiiliga Klient – üks kord poolaastas;
- Kõrge riskiprofiiliga Klient – üks kord kvartalis;

Lugeda:

Lähtuvalt riskiprofiilist ajakohastatakse andmeid korrapäraselt järgmiselt:

- Madala riskiprofiiliga Klient – üks kord aastas;
- Tavalise riskiprofiiliga Klient – üks kord aastas;
- Kõrge riskiprofiiliga Klient – üks kord poolaastas;

- 3. Muuda punkt 2 peatükk X Lisa 8** «Sisemised protseduurireeglid Rahvusvahelise sanktsiooni seaduse alusel kehtestatud rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamiseks ning Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse rakendamiseks ning nende täitmise kontrollimise sisekontrollieeskirjad»

Järgmise asemel:

Kui Kliendi viimasest tehingust on möödunud vähemalt üks aasta, siis ajakohastatakse andmeid Kliendi tegevusvaldkonna ja tegevusmahtude osas regulaarselt kord aastas.

Lugeda:

Kui viimasest tehingust on möödunud miinimum üks aasta, siis andmeid teda tegevusest ja mahust ajakohastatakse järgmise tehingu teostamisel Kliendi poolt.

- 4. Muuda punkt 6 peatükk X Lisa 8** «Sisemised protseduurireeglid Rahvusvahelise sanktsiooni seaduse alusel kehtestatud rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamiseks ning Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse rakendamiseks ning nende täitmise kontrollimise sisekontrollieeskirjad»

Järgmise asemel:

Kõrgendatud riskiastmega Klientide puhul tuleb nende kohta kogutud andmeid ajakohastada vähemalt üks kord kvartalis.

Lugeda:

Kõrgendatud riskiastmega Klientide puhul tuleb nende kohta kogutud andmeid ajakohastada vähemalt üks kord poolaastas.

- 5. Lisatakse uus punkt peatükkile XIII Lisa 8** «Sisemised protseduurireeglid Rahvusvahelise sanktsiooni seaduse alusel kehtestatud rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamiseks ning Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse rakendamiseks ning nende täitmise kontrollimise sisekontrollieeskirjad»

10. Eesmärgiga optimeerida tööd ja vähendada operatsiooniriskid, Aktsiaseltsi tarkvarale on lisatud tarkvara moodul, mis võimaldab täielikult või osaliselt automatiseerida käesoleva peatükki punktide 4,5,6,9 nõuete rakendamist.

- 6. Muuda Lisa 3 Lisale 2** «Makseteenuste osutamise kord»:

Lugeda:

Lisa 3

TLVD&EasyPay kiirmaksete süsteemi teenuse kirjeldus

1. Üldpõhimõtted

Kiirmaksete süsteem TLVD&EasyPay annab võimaluse füüsilistele ja juriidilistele isikutele teostada siseriiklikud ja rahvusvahelised kiirmaksed allpool nimetatud viisil:

- a. Sularahaga sissemakse, sularahas raha kätte saamine
- b. Sularahaga sissemakse, pangaülekande kaudu raha kätte saamine
- c. Pangaülekandega sissemakse, sularahas raha kätte saamine
- d. Pangaülekandega sissemakse, pangaülekande kaudu raha kätte saamine

2. Sularahaga sissemakse, sularahas raha kätte saamine

Toimub järgmises järjekorras:

- 2.1. Saatja läheb teeninduspunkti, esitab isikutunnistus, täidab taotluse sularahaliste vahendite ülekandmiseks, kus ta näitab saaja rekvisiidid ja Saaja riiki.
- 2.2. Teeninduspunkti Operaator sisestab sularaha ülekande taotluse TLVD&EasyPay süsteemi.
- 2.3. TLVD&EasyPay süsteemi server moodustab antud tehingule ainulaadse koodi.
- 2.4. Operaator teatab Saatjale ainulaadse koodi, mis on genereeritud TLVD&EasyPay süsteemi kaudu. Saatja teatab salakoodi Saajale.
- 2.5. Saaja tuleb teeninduspunkti, esitab isikutunnistuse ja teatab Operaatorile salakoodi.
- 2.6. Teeninduspunkti Operaator sisestab süsteemi tehingu koodi.
- 2.7. Operaator saab kätte tehingu puudutava informatsiooni.
- 2.8. Operaator sisestab raha väljastamise kinnitus süsteemi ja allkirjastab digitaalselt.
- 2.9. Operaator väljastab Saajale vajalik summa. Tehingud 8 ja 9 punktides teostatakse üheaegselt.

3. Sularahaga sissemakse, pangaülekande kaudu raha kätte saamine Toimub järgmises järjekorras:

- 3.1. Saatja läheb teeninduspunkti, esitab isikutunnistus, täidab taotluse vormi rahaliste vahendite ülekandmiseks, kus ta näitab saaja pangarekvisiidid.
- 3.2. Teeninduspunkti Operaator sisestab taotluse TLVD&EasyPay süsteemi ja võtab raha vastu.
- 3.3. TLVD&EasyPay süsteemi server moodustab antud tehingule ainulaadse koodi.
- 3.4. Operaator teatab Saatjale ainulaadse koodi, mis on genereeritud TLVD&EasyPay süsteemi kaudu.
- 3.5. TLVD&EasyPay süsteem moodustab automaatselt või Administraatori abil AS Talveaed arveldusarvelt raha ülekandmise korraldus.
- 3.6. AS Talveaed teostab raha vahendite ülekanne Saajale.

4. Pangaülekandega sissemakse, sularahas raha kätte saamine

Toimub järgmises järjekorras:

- 4.1. Saatja sisestab taotluse sularahata ülekande teostamiseks TLVD&EasyPay süsteemi.

- 4.2. Saatja saab ainulaadse koodi, mis on genereeritud antud tehingu jaoks TLVD&EasyPay süsteemi kaudu ja spetsiaalse maksetunnuse ja teatab seda Saajale.
- 4.3. Saatja teostab sularahata ülekanne oma pangast AS Talveaed arveldusarvele.
- 4.4. TLVD&EasyPay süsteem jälgib, automaatses korras või Administraatori abil, spetsiaalse maksetunnuse järgi raha laekumise arveldusarvele. Rahavahendite laekumise korral, taotlus <> aktiveeritakse automaatselt või Administraatori abil, ja Saaja võib sularaha kätte saada. <>
- 4.5. Saaja tuleb teeninduspunkti, esitab isikutunnistus ja teatab Operaatorile salakoodi.
- 4.6. Teeninduspunkti Operaator sisestab süsteemi tehingu koodi
- 4.7. Operaator saab kätte tehingu puudutava informatsiooni.
- 4.8. Operaator väljastab Saajale vajalik summa.
- 4.9. Operaator sisestab raha väljastamise kinnituse süsteemi ja allkirjastab digitaalselt. Tehingud 8 ja 9 punktides teostatakse üheaegselt.

5. Pangaülekandega sissemakse, pangaülekande kaudu raha kätte saamine

Toimub järgmises järjekorras:

- 5.1. Saatja sisestab taotluse sularahata ülekande teostamiseks TLVD&EasyPay süsteemi.
- 5.2. Saatja saab automaatselt ainulaadse koodi, mis on genereeritud antud tehingu jaoks TLVD&EasyPay süsteemi kaudu ja spetsiaalse maksetunnuse ja teatab seda Saajale.
- 5.3. Saatja teostab sularahata ülekanne oma pangast <> AS Talveaed arveldusarvele, <> märkides kirjelduses spetsiaalse maksetunnuse.
- 5.4. TLVD&EasyPay süsteem, automaatses korras või Administraatori abil, spetsiaalse maksetunnuse järgi jälgib raha laekumise <> AS Talveaed arveldusarvele <>;
- 5.5. Pärast vahendite laekumist <> AS Talveaed arveldusarvele, <> TLVD&EasyPay süsteem, automaatses korras või Administraatori abil, moodustab maksekorralduse <> rahaliste vahendite ülekandmiseks <> AS Talveaed arveldusarvelt <> Saaja rekvisiitide järgi, millised Saatja oma sularahata ülekande taotluses märkis.
- 5.6. <> AS Talveaed teostab ülekande Saajale.

6. Raha liikumine

6.1. Operatsiooni perioodi jooksul raha liikumine toimub järgmises korras:

- a. Saatja raha saabub Teeninduspunktide kassadesse.
- b. Partneri teeninduspunktid väljastavad raha Saajale omavahenditest.

- c. Taasarveldused Partneri teeninduspunkti ja Partneri vahel teostatakse partneri siseeeskirjade alusel. Taasarvelduste süsteemid ei puuduta mitte mingil juhul TLVD&EasyPay süsteemi.
- d. Rahaliste vahendite ülekandmiseks taotlusvormi täitmisega ja digitaalallkirja kinnitusega TLVD&EasyPay süsteemis, operaator annab kinnitust raha laekumisest Saatja poolt ja koheselt pärast taotluse süsteemi sisestamist partneril tekib kohustus Talveaed AS-i ees ülekande summas.
- e. Raha väljastamise taotlusvormi täitmisega ja digitaalallkirja kinnitusega TLVD&EasyPay süsteemis, operaator käesolevaga annab kinnituse rahaväljastamise kohta Saajale ja Talveaed AS-il koheselt pärast kinnituse sisestamist tekib kohustus partneri ees ülekande summas.
- f. Sularahata tehingute rahalised vahendid kantakse üle Saatja arveldusarvelt <> AS Talveaed arveldusarvele<>.
- g. Sularahata tehingute rahalised vahendid kantakse üle <> AS Talveaed arveldusarvelt <> Saaja arveldusarvele.
- h. <>
- i. <>

6.2. Operatsiooni perioodi lõpetamisel

- a. Operatsiooni perioodi lõpetamisel TLVD&EasyPay süsteem vormistab teostatud operatsiooni perioodi jooksul tehingute aruanded ja arvutab tehingute saldo raha vastuvõtmise, raha väljastamise, raha laekumise ja raha ülekandmise iga Partneri lõikes.
- b. Kui ülekantud ja/või väljastatud rahaliste vahendite summa Saajatele ületab rahaliste vahendite summat, saadud Saatjalt, siis automaatselt või Administraatori abil vormistatakse maksekorraldus tekkinud vahe ülekandmiseks Talveaed AS-i poolt Partneri kasuks.
- c. Kui Saatjalt saadud rahaliste vahendite summa ületab väljastatud ja/või ülekantud rahaliste vahendite summat Saajatele, siis automaatselt või Administraatori abil vormistatakse nõude (invoice) ja saadetakse partnerile tekkinud vahe ülekandmiseks Partnerilt Talveaed AS kasuks.
- d. Igapäevaste aruannete mahtu, struktuuri, formaadi ja esitamise meetodi lepatakse kokku iga partneriga individuaalselt ja fikseeritakse Lepingus.
- e. Arvelduste kiirendamiseks ja ülekannete kulude vähendamiseks, Talveaed AS avab arveldusarved või korrespondent arved nendes pankades, kus asuvad partnerite arveldusarved või korrespondent arved.