

# AS-i SEB Pank üldtingimused

Kehtivad alates 01.12.2016

## Sisukord

<b>Mõisted</b>	<b>2</b>
<b>Üldsätted</b>	<b>2</b>
Üldtingimuste kohaldatavus	2
Kohaldatav seadus ja kohtualluvuse kokkulepe	2
Üldtingimuste, tootetingimuste ja hinnakirja kehtestamine ning muutmine	3
<b>Identimine</b>	<b>3</b>
Kliendi identimine	3
Esindamine	3
Nõuded dokumentidele	4
Allkiri	4
<b>Kliendisuhete loomine</b>	<b>4</b>
Lepingu sõlmimine	4
Panga õigused rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel	5
<b>Pangasaladus ja isikuandmete töötlemine</b>	<b>5</b>
Pangasaladus	5
Kliendiandmete koosseis ja töötlemise eesmärgid	6
Kliendiandmete töötlemine seaduse alusel	6
Kliendiandmete töötlemine lepingu täitmiseks või täitmise tagamiseks	7
Kliendiandmete töötlemise muud juhud	7
Kliendi õigused andmete töötlemisel	8
<b>Kontod</b>	<b>8</b>
Konto käsutamine	8
Kande tegemine kliendi kontolt	8
Konto või teenuse blokeerimine	9
Konto arestimine	9
Konto pärimine	9
<b>Intress</b>	<b>10</b>
<b>Teenustasud ja viivised</b>	<b>10</b>
<b>Kliendi ja panga vaheline teabevahetus</b>	<b>10</b>
Üldine teavitamiskohustus	10
Teave konto kohta	11
<b>Vastutus</b>	<b>11</b>
<b>Vaidluste lahendamine</b>	<b>12</b>
<b>Lepingu korraline ja erakorraline ülesütlemine</b>	<b>12</b>

## Mõisted

**Blokeerimine** tähendab toimingut, kus kliendi või panga algatusel peatatakse osaliselt või täielikult kontol oleva raha või väärtpaperite kasutamine või teenuse osutamine.

**Füüsilise isikuga seotud isikuks** on

- füüsiline või juriidiline isik, kelle volitatud esindajaks isik on;
- juriidiline isik, mille nõukokku, juhatusse või muusse juhtorganisse isik kuulub;
- juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häälestest kuulub isikule 25% või enam.

**Juriidilise isikuga seotud isikuks** on

- füüsiline isik, kes on juriidilise isiku volitatud esindaja või nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liige ;
- juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häälestest kuulub juriidilisele isikule 25% või enam;
- füüsiline või juriidiline isik, kellele kuulub 25% või enam juriidilise isiku osadest, aktsiatest või häälestest.

**Klient** on füüsiline või juriidiline isik, kelle pank on identinud ja kes on pangale esitanud taotluse lepingu sõlmimiseks või kes kasutab või on kasutanud panga teenust.

- Eraklient on füüsiline isik, kes teeb tehinguid, mis ei seondu iseseisva majandus- või kutsetegevusega.
- Äriklient on füüsilisest isikust ettevõtja või juriidiline isik.

**Pangaga samasse gruppi kuuluvaks juriidiliseks isikuks** on panga emaettevõtja ning kõik panga ja tema emaettevõtja tütarettevõtjad.

**Põhimakseteenused** on

- arvelduskonto ehk maksekonto avamine, kasutamine ja sulgemine;
- arvelduskontole sularaha sissemakse ja arvelduskontolt sularaha väljamakse;
- maksed, sh arvelduskontolt algatatud ja arvelduskontole laekuv makse, püsikorraldus ning e-arve püsimakse;
- pangakaardiga (v.a krediitkaardiga) ja internetipangast tehtud makse.

**Püsival andmekandjal teade** on teade, mis on kliendile edastatud allkirja vastu või posti, e-posti või internetipanga teel või SMS-sõnumina. Nii edastatud teadet saab klient säilitada, et sellele hiljem juurde pääseda ja vajadusel muutmata kujul taasesitada.

## Üldsätted

### Üldtingimuste kohaldatavus

1. AS-i SEB Pank (edaspidi pank) üldtingimused (edaspidi üldtingimused) kehtestavad panga ja kliendi vaheliste õigussuhete põhialused, õigused ja kohustused, suhtlemiskorra ning pangateenuste lepingu (edaspidi leping) sõlmimise, muutmise ja lõpetamise üldised tingimused.
2. Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele.
3. Lisaks üldtingimustele juhivad pank ja klient omavahelistes suhetes õigusaktidest, lepingu tüüptingimustest (edaspidi tootetingimused), muudest lepingus kokkulepitud tingimustest, panga hinnakirjast (edaspidi hinnakiri), heast pangandustavast, hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.
4. Üldtingimused kehtivad juhul, kui tootetingimused ei näe ette teisiti.
5. Üldtingimused ja tootetingimused kehtivad juhul, kui leping ei näe ette teisiti.
6. Üldtingimuste, tootetingimuste ja hinnakirjaga saab tutvuda pangakontoris ning panga kodulehel [www.seb.ee](http://www.seb.ee).
7. Pank ja klient suhtlevad omavahel eesti keeles, kokkuleppel ka vene või inglise keeles. Nendes keeltes on kättesaadavad panga üldtingimused, hinnakiri ning makseteenuste ja hoiuste tootetingimused.
8. Kui eesti- ja võõrkeelse teksti sisu lahknevad, võetakse aluseks eestikeelne tekst.

### Kohaldatav seadus ja kohtualluvuse kokkulepe

9. Panga ja kliendi vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti õigust.
10. Panga ja kliendi vahelisi suhteid reguleerib välisriigi õigus juhul, kui seda nõuab seadus, rahvusvaheline leping või see on ette nähtud lepinguga.
11. Lepingust tulenev vaidlus lahendatakse Eestis lepingu sõlmimise pangakontori asukoha järgses kohtus
  - 11.1. erakliendiga, kelle elukoht on väljaspool Euroopa Liidu liikmesriike;
  - 11.2. ärikliendiga, kes on registreeritud Eestis või välisriigis.
12. Vaidlus erakliendiga, kelle alaline elukoht on Euroopa Liidu liikmesriigis, lahendatakse erakliendi elukoha järgses kohtus.

13. Kui lepingu sõlmimise ajal oli kliendi elu-, asu- või tegevuskoht Eestis, kuid pärast lepingu sõlmimist
  - asus klient elama välisriiki;
  - viis sinna üle oma asu- või tegevuskoha või
  - hagi esitamise ajal ei ole kliendi elu-, asu- või tegevuskoht pangale teada, siis lahendatakse vaidlus Eestis lepingu sõlmimise pangakontori asukoha järgses kohtus.
14. Hoolimata punktis 9 kehtestatud peab välisriigis elav või seal registreeritud klient pangateenuseid kasutades järgima oma elu- või asukohariigi seadusi, nendes sätestatud piiranguid, informeerimiskohustusi jms.

### Üldtingimuste, tootetingimuste ja hinnakirja kehtestamine ning muutmine

15. Üldtingimused, tootetingimused ja hinnakirja kehtestab pank.
16. Lepingu eritingimused kehtestatakse kliendi ja panga kokkuleppega.
17. Pank võib üldtingimusi, tootetingimusi ja hinnakirja ühepoolset muuta.
18. Üldtingimuste, tootetingimuste ja hinnakirja muutmise teavitab pank klienti üks kuu ette panga kodulehe kaudu ja teatega pangakontoris. Koos teatega avaldab pank tingimustesse ja hinnakirja tehtud muudatused.
19. Makseteenuse ja hoiuse tootetingimuste ning hinnakirja muutmise teavitab pank -eraklienti teatega püsival andmekandjal vähemalt kaks kuud enne muudatuse jõustumist. Lisaks järgib pank punktis 18 kehtestatud üldist teavitamise korda.
20. Pank võib põhjendatud juhul muuta hinnakirja, v.a erakliendile kohalduvat makseteenuste hinnakirja, ilma ette teatamata. Sellisel juhul teavitab pank klienti hinnakirja muutmise viivitamatult pangakontori ja kodulehe kaudu.
  - 20.1. Pank ei teavita klienti, kui hinnakirja (sealhulgas makseteenuste hinnakirja) muutmise tingib pangateenuse hinna alandamine või uue teenuse lisandumine.
21. Kui üldtingimuste, tootetingimuste või hinnakirja muudatused ei ole kliendile vastuvõetavad, võib klient vastava lepingu üles öelda. Selleks esitab ta pangale kirjaliku teate punktides 18–20 nimetatud tutvumistähtaja jooksul ja täidab enne kõik lepingust tulenevad kohustused.
22. Kui klient lepingu ülesütlemise õigust ei kasuta, siis on ta tehtud muudatusega nõustunud ja tal ei ole pangale üldtingimuste, tootetingimuste või hinnakirja muutmise tulenevaid pretensioone.

## Identimine

### Kliendi identimine

23. Klient ja tema esindaja esitavad pangale identimiseks vajalikud andmed ning dokumendid.
24. Füüsiline isik identitakse õigusaktidele vastava panga määratud isikut tõendava dokumendi alusel.
25. Panga määratud tehingus või toimingus
  - võivad osalised identimiseks kasutada panga nõuetele vastavat digitaalset tuvastamist võimaldavat sertifikaati;
  - võib pank esitada kliendile identimiseks küsimusi ja identida kliendi temalt saadud vastuste põhjal.
26. Eesti juriidilise isiku ja Eestis registreeritud välismaa äriühingu filiaali idendib pank asjakohase registri andmete kehtiva väljatrüki või muu panga nõutava dokumendi alusel.
27. Välismaa juriidilise isiku idendib pank välisriigi asjakohase registri väljavõtte, registreerimistunnistuse või muu panga nõutava dokumendi alusel.
28. Pärast esmast identimist võib pank klienti ja tema esindajat lepingu sõlmimisel, avalduse või taotluse esitamisel ja kontoga seotud korralduse andmisel ning nimetatud dokumentide allkirjastamisel identida ka lepingu alusel kasutatava maksevahendi kaudu või muul kokkulepitud viisil.

### Esindamine

29. Füüsiline isik teeb tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.
30. Pank võib nõuda, et füüsilisest isikust klient teeks tehingu isiklikult ja juriidilisest isikust klient oma seadusjärgse esindaja kaudu.
31. Esindusõigust tõendav dokument peab olema panga nõutud vormis. Pank võib nõuda, et väljaspool panka vormistatud volikiri oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.
32. Pank võib keelduda teenindamisest esindusõigust tõendava dokumendi alusel, millest ei selgu üheselt ja arusaadavalt kliendi tahe.

33. Klient peab viivitamatult panka teavitama volikirja tagasivõtmisest ja kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul, kui ta avaldab vastava info Ametlikes Teadaannetes.

### Nõuded dokumentidele

34. Klient esitab pangale dokumendi originaali või notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopia. Volikiri tuleb esitada originaalina. Füüsiline isik esitab enda identimiseks isikut tõendava dokumendi originaali.
35. Pank võib nõuda, et välisriigis väljaantud dokument oleks legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnustusega (apostille'ga), kui riikidevahelise lepinguga pole määratud teisiti.
36. Võõrkeelse dokumendi korral võib pank nõuda selle tõlget eesti, vene või inglise keelde. Tõlke peab olema teinud vandetõlk või tõlkija, kelle allkirja õigsus on notariaalselt kinnitatud. Pank ei hüvita kliendile selleks tehtud kulutusi.
37. Pank eeldab, et kliendi esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.
38. Pank võib teha kliendi esitatud dokumendist ja esindaja volitusi tõendavast dokumendist koopia.
39. Kui pank kahtleb dokumendi ehtsuses, siis võib ta tehingu tegemata jätta ja nõuda lisadokumendi esitamist. Dokumendi esitamise kulud kannab klient.

### Allkiri

40. Pank aktsepteerib kliendi või tema esindaja omakäelist allkirja, kliendiga kokkuleppel ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud koode.
41. Panga määratud tehingus võivad osalised dokumente digiallkirjastada kasutades panga nõuetele vastavat sertifikaati. Pank võib nõuda, et tehingu osaline annab omakäelise allkirja pangas või kinnitab allkirja notariaalselt.

## Kliendisuhete loomine

### Lepingu sõlmimine

42. Klient esitab lepingut sõlmides pangale enda kohta õiged ja täielikud andmed ning panga nõutud dokumendid. Klient peab lepingu täitmise käigus esitama panga nõudel andmeid ja dokumente, et pank saaks esitatud teavet kontrollida ja uuendada.
43. Pank võib omakäeliselt allkirjastatud lepingule kohalduvad tootetingimused, üldtingimused, tarbija infolehed ja muud dokumendid edastada kliendi kontaktandmetes märgitud e-posti aadressile või internetipanga lepingu olemasolul internetipanka. Kliendi soovil väljastab pank dokumendid paberil.
44. Põhimakseteenuse lepingu sõlmimisel on eeltingimuseks arvelduskontolepingu sõlmimine, muude lisalepingute sõlmimise kohustust kliendil ei ole.
45. Pank võib lepingu sõlmimisest keelduda eelkõige juhul, kui isik või temaga seotud isik
- 45.1. ei ole panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku nõudmisel esitanud identimiseks ja muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks nõutavaid andmeid ja dokumente või tema esitatud andmed on ebaõiged või puudulikud või ei vasta panga nõuetele;
- 45.2. ei ole panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku nõudmisel esitanud oma äri- või kutsetegevuse olemuse ja eesmärkide ning majandus- või igapäeva elu tehingutes kasutatava vara päritolu kohta andmeid või dokumente või kui punktides 45.1 ja 45.2 nimetatud dokumentide ja andmete põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla seotusega terrorismi rahastamise või rahapesuga;
- 45.3. on viie aasta jooksul enne lepingu sõlmimise taotluse esitamist saanud pangalt või pangaga samasse gruppi kuuluvalt juriidiliselt isikult eitava vastuse konto avamise või lepingu sõlmimise taotlusele või on pank või pangaga samasse gruppi kuuluv juriidiline isik temaga kliendisuhete lõpetanud hoolsusmeetmete täitmise võimatuse tõttu või seoses kahtlusega, et klient või temaga seotud isik kasutab tehingus variisikut või et tema äritegevus või tegevus võib olla seotud ebaseadusliku tegevuse, terrorismi rahastamise või rahapesuga;
- 45.4. viivitab panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku ees kohustuste täitmisega (näiteks tähtajaks tasumata laenumakse, intressimakse, viivis või teenustasu või muu võlgnevus);
- 45.5. on põhjustanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju;
- 45.6. on rahvusvaheliste sanktsioonide subjekt;
- 45.7. tegutseb panga hinnangul tegevusalal või riigis, kus on kõrge terrorismi rahastamise või rahapesu risk;
- 45.8. on riikliku taustaga isik;
- 45.9. on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises;
- 45.10. tegutseb ilma tegevusloa, litsentsi või registreeringuta (edaspidi koos nimetatuna tegevusluba) tegevusalal, kus tegevusluba on Eesti Vabariigi või muu asjakohase riigi õigusaktiga nõutud;

- 45.11. on järelevalveasutuse või muu pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid.
46. Pank võib lepingu sõlmimisest keelduda ka juhul, kui
- 46.1. kliendi kontod on pangas arestitud;
- 46.2. keeldumiseks on muu õiguslik alus, eriti kui lepingu sõlmimist takistab mõni seadusest tulenev asjaolu, nagu piiratud teovõime või esindusõiguste vastuolu või puudumine.
47. Pank võib keelduda põhimakseteenuse lepingu sõlmimisest isikuga, kellel panga hinnangul puudub põhjendatud huvi ja seos Eestiga või kelle puhul esinevad punktis 45 või 46 nimetatud asjaolud.
- 47.1. Füüsilisel isikul on seos Eestiga eelkõige siis, kui
- ta elab, õpib või töötab Eestis või
  - tema abikaasa, lapsed, vanemad elavad Eestis või
  - ta omab Eestis kinnisvara.
- 47.2. Majandus- ja kutsetegevuses tegutseval isikul on seos Eestiga eelkõige siis, kui
- juriidilise isiku omanikud on Eesti residendid,
  - tema äritegevus on seotud Eestiga (näiteks Eestis asuv tootmisüksus või Eestis asuvad kliendid või lepingupartnerid) või
  - tal on Eestis investeeringud (osalus äriühingutes, kinnisvara).
- 47.3. Pank võib nõuda, et klient tõendaks oma põhjendatud huvi ja seost Eestiga, sh vajadusel Euroopa Liidus seaduslikul alusel elamise õigust.
48. Pank võib keelduda investeerimisteenuse ja investeerimise kõrvalteenuse lepingu sõlmimisest ning investeerimistoodete ja väärtpaberitega tehingute tegemisest Ameerika Ühendriikide (edaspidi USA) isikuga. Füüsiline isik võib olla USA isik muu hulgas juhul, kui tema elukoht on USA-s või kui ta viibib USA-s teatud aja vältel seoses õppimise või töötamisega.
- Juriidiline isik võib olla USA isik muu hulgas juhul, kui ta on asutatud USA-s, tegutseb USA seaduste kohaselt, tal on USA postiaadress või ta tegeleb USA-s äritegevusega. Välismaise juriidilise isiku esinduse või filiaali võib pank arvata USA isikuks samadel põhjustel. Pank võib isiku USA isikuks arvata ka muul USA seadustest tuleneval alusel (näiteks juriidilise isiku tegelik kasusaaja on USA isik). Pank võib kasutada USA isikuks liigitamisel kõiki kliendi kohta pangale teadaolevaid andmeid ja avalikke andmeid.

### Panga õigused rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel

49. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks võib pank
- 49.1. küsida lepingu sõlmimisel või lepingu täitmisel kliendilt lisaandmeid kliendi enda, tema esindajate, omanike ja tegelike kasusaajate ning kliendi majandustegevuse kohta, sealhulgas andmeid lepingupartnerite, käibe, sularahaga ja sularahata tehingute osakaalu, tehingute sageduse jms kohta;
- 49.2. nõuda tehingus kasutatava raha või vara seadusliku päritolu selgitamiseks kliendilt andmeid ja dokumente tehingu kohta (müügileping, töövõtuleping, kauba saateleht, tollidokument jms) või tehingupartneri või tehinguga seotud muu isiku kohta.
- Kui klient ei esita tehingus kasutatava raha või vara seaduslikku päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente või kui esitatud andmete ja dokumentide põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla ebaseadusliku tehingu, terrorismi rahastamise või rahapesuga, siis võib pank tehingust keelduda või tagastada saatjale raha, mis on juba kliendile laekunud;
- 49.3. regulaarselt kontrollida seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks kogutud teavet, sealhulgas kliendi identimise aluseks olevate andmete õigsust, ning nõuda kliendilt sellekohaste andmete ja dokumentide esitamist.
50. Klient esitab pangale punktides 49.1–49.3 nimetatud info. Kui klient jätab selle info esitamata, võib pank kliendile osutatava teenuse blokeerida või kliendiga sõlmitud lepingu erakorraliselt üles öelda.

## Pangasaladus ja isikuandmete töötlemine

### Pangasaladus

51. Pank hoiab tähtajatult saladuses kõiki isikuandmeid ja seaduses pangasaladusena käsitatavaid muid andmeid kliendi, temaga sõlmitud lepingute ja tema tehingute kohta (edaspidi kliendiandmed), kui seadus ei näe ette teisiti.

## Kliendiandmete koosseis ja töötlemise eesmärgid

52. Pank töötleb kliendiandmeid peamiselt alljärgnevatel eesmärkidel:
- 52.1. isiklike andmeid (nimi, isikukood, sünniaeg, kodakondsus, isikut tõendava dokumendi andmed jne) isiku identimiseks;
  - 52.2. kontaktandmeid (telefoninumber, aadress, e-posti aadress jne) kliendile teabe ja finantsteenuse pakkumiste edastamiseks;
  - 52.3. andmeid kliendi maksuresidentsuse kohta (residendiriiik, maksukohustuslase identifitseerimisnumber jms) selleks, et seaduse nõuete kohaselt vahetada ja automaatselt edastada maksualast teavet;
  - 52.4. andmeid kliendi asjatundlikkuse kohta (kliendi investeerimisalased teadmised ja -kogemused) kliendi asjatundlikkuse hindamiseks ning andmeid kliendi finantsvõimekuse, varade ja kohustuste, investeerimiseesmärkide ja riskitaluvuse kohta selleks, et hinnata kliendile pakutava investeerimisteenuse ja väärtpaberi asjakohasust või sobivust;
  - 52.5. kliendi finantsandmeid (sissetulek, vara, kohustused, pereliikmed, varasem maksekäitumine (sealhulgas võlgnevused), tehingud kliendi kontol, muud tehingud jne) selleks, et teha kindlaks kliendi maksevõime, uurida tema tarbimisharjumusi ja pakkuda talle sobivaid finantsteenuseid;
  - 52.6. andmeid kliendi tegevuse ja vara päritolu kohta (andmed tööandja, tehingupartnerite ja äritegevuse kohta jne) selleks, et tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu ning kontrollida kliendi tegevuse seaduslikkust ja panga nõuetele vastavust.
53. Punktides 52.1–52.6 on nimetatud iga andmekategooria töötlemise peamine eesmärk. Pank töötleb punktides 52.1–52.6 loetletud kliendiandmeid ka selleks, et
- 53.1. hinnata pärast kliendi taotluse läbivaatamist, kas teenuse osutamine ja lepingu sõlmimine on võimalik;
  - 53.2. hallata ja täita sõlmitud lepingut. Selleks võib pank kontrollida lepingu alusel tehtud tehinguid ja toiminguid, uuendada kliendilt kogutud andmeid, koostada eri alustel analüüsitud kliendiandmete nimekirju (näiteks võlglaste nimekiri jmt), nõuda sisse võlga jne;
  - 53.3. hinnata kliendile osutatud teenuste kvaliteeti, sealhulgas kuulata kõnesalvestisi ja teha kliendiküsitlusi;
  - 53.4. analüüsida ja prognoosida kliendi tarbimisharjumusi, et pakkuda talle sobivaimat teenust ja teha eripakkumisi;
  - 53.5. korraldada kliendigruppide, toote ja teenuse turuosade ning muude finantsnäitajate statistilisi uuringuid ning analüüse;
  - 53.6. pakkuda panga ja temaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku teenuseid ja tooteid, korraldada turunduskampaaniaid (sealhulgas loteriisid ja loosimisi) ning pakkuda ka muu partneri teenuseid;
  - 53.7. juhtida ja maandada riske ning koostada aruandeid;
  - 53.8. täita panga usaldatavusnormatiive;
  - 53.9. täita seadusega kehtestatud kohustusi (sealhulgas rakendada meetmeid terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamiseks, vastata riigiasutuse järelepärimisele ning esitada maksudeklaratsioone);
  - 53.10. kaitsta enda õigusi, kui neid on rikutud või vaidlustatud (sealhulgas edastada andmeid õigusnõustajale ja esitada kaebusi riigiasutusele või kohtule).
54. Pank töötleb punktides 52 ja 53 nimetatud eesmärkidel kliendi kohta avalikult kätte saadavaid andmeid ja kolmandatelt isikutelt saadud andmeid, kui need on pangale edastatud seaduse nõudeid arvestades.
55. Pärast lepingu lõppemist jätkab pank kliendiandmete töötlemist, kui see on vajalik, et täita õigusaktis ettenähtud kohustust või säilitada andmeid kliendiga sõlmitud lepingust tuleneva vaidluse lahendamiseks.

## Kliendiandmete töötlemine seaduse alusel

56. Pank töötleb punktides 52 nimetatud kliendiandmeid krediidasutuste seaduses, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses, väärtpaberituru seaduses, isikuandmete kaitse seaduses, raamatupidamise seaduses ning muudes panga tegevust reguleerivates õigusaktides ettenähtud ülesannete täitmiseks ja õiguste teostamiseks.
57. Pank edastab kliendiandmeid kliendi nõusolekuta isikutele, kellele pank võib või peab õigusaktide alusel infot andma, eelkõige
- 57.1. kohtule, kohtueelse uurimise asutusele, prokuratuurile, maksuhaldurile, kohtutäiturile ja muudele krediidasutuste seaduses nimetatud isikutele neile seadusega pandud ülesannete täitmiseks;
  - 57.2. Maksu- ja Tolliametile (kliendi nimi, aadress, kontonumber, konto jääk, maksuresidentsus, maksukohustuslase identifitseerimisnumber jne), et vahetada ja automaatselt edastada maksualast teavet;
  - 57.3. pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule ja teistele krediidasutustele, edastades andmeid kliendi krediidivõimelisuse ja maksekäitumise ajaloo kohta, et arvutada krediidiriski kapitalinõudeid ja rakendada vastutustundliku laenamise põhimõtet;

- 57.4. AS-ile Krediidinfo või muule maksehäireregistri pidajale, kui kliendil on pangas täitmata rahaline kohustus. AS Krediidinfo maksehäireregistris töödeldavate kliendi andmetega ning andmete töötlemise tingimuste, edastamise aluste ja ulatusega saab klient tutvuda veebilehel [www.krediidinfo.ee](http://www.krediidinfo.ee);
- 57.5. pangaga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele, et tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu ning selgitada välja tehingus kasutatava vara päritolu;
- 57.6. oma emattevõtjale konsolideeritud aruande koostamiseks.

### Kliendiandmete töötlemine lepingu täitmiseks või täitmise tagamiseks

- 58. **Klient on nõus, et pank võib töödelda kliendiandmeid lepingu täitmiseks ja täitmise tagamiseks, sealhulgas edastada kliendiandmeid järgmistele kolmandatele isikutele ja klient ei loe seda pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumiseks:**
  - 58.1. lepingu täitmiseks seotud isikule ja organisatsioonile (näiteks maksevahendaja, e-arvete väljastaja, rahvusvaheline kaardiorganisatsioon, pangaautomaatide haldaja, kindlustusandja, notar, käendaja, garantiidandja, pandipidaja, väärtpaberite kauplemiskoha korraldaja ja arveldussüsteem, tõlke-, trüki-, side-, ja postiteenuse osutaja jne);
  - 58.2. pangatehingu (maksed, väärtpaberitehingud, tšekkide töötlemine jne) täitmisesse kaasatud makseteenuse pakkujale, sealhulgas ülemaailmsele pankadevahelise finantsinfo ühingule SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, [www.swift.com](http://www.swift.com)), kusjuures
    - 58.2.1. pangatehingute täitmiseks kaasatud makseteenuse pakkuja võib asuda ka ebapiisava andmekaitse tasemega riigis (so riik, mis ei ole ühinenud Euroopa Majanduspiirkonna lepinguga ning mida Euroopa Komisjon ei ole arvanud piisava andmekaitse tasemega riikide hulka), millest tulenevalt ei saa pank tagada, et kliendiandmeid töödeldakse samasuguste nõuete kohaselt nagu Euroopa Liidu liikmesriigis või muus piisava andmekaitse tasemega riigis;
    - 58.2.2. pangatehinguga seotud makseteenuse pakkuja või SWIFT võib olla kohustatud avaldama pangatehingu andmeid ja sellega seotud kliendiandmeid vastava asukohariigi pädevale riigiasutusele asukohariigi õigusaktides ettenähtud juhtudel, eelkõige selleks, et võimaldada maksude haldamist ning tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu;
  - 58.3. riikliku andmekogu (näiteks äriregister, rahvastikuregister) pidajale, kui on vaja kontrollida pangale esitatud kliendiandmete ja dokumentide õigsust ning tagada nende ajakohasus;
  - 58.4. pangale teenuseid osutavale isikule (näiteks IT-teenuse pakkuja, kliendiküsitluse korraldaja, õigusabiteenuse pakkuja jne);
  - 58.5. pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule, selleks et
    - 58.5.1. hinnata kliendi asjatundlikkust, kasutades kogutud isikuandmeid ja finantsinfot;
    - 58.5.2. täita riskijuhtimiseks ja -maandamiseks vajalikke nõudeid;
    - 58.5.3. korraldada kliendigruppide, toote ja teenuse turuosade ning muude finantsnäitajate statistilisi uuringuid ning analüüse;
    - 58.5.4. täita pangale kehtivaid usaldatavusnormatiive, sealhulgas kapitali- ja likviidsusnõudeid;
    - 58.5.5. vahendada kliendile infot selle kohta, millised on tema kehtivad lepingud panga ja pangaga samasse gruppi kuuluvate isikutega;
    - 58.5.6. töötada välja ja juurutada ülekontsernilisi pangainfosüsteeme;
  - 58.6. Eesti või välisriigi krediidid- ja finantseerimisasutusele, vastates järelepärimisele, mille eesmärk on koguda kliendi kohta infot, et hinnata kliendi usaldusväärsust ning tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu;
  - 58.7. juriidilisele isikule, kelle juhatuse või nõukogu liikmeks või volitatud esindajaks on füüsilisest isikust klient, või juriidilisele isikule, milles füüsilisest isikust kliendil on vähemalt 25% osalus. Sellisele juriidilisele isikule võib pank edastada füüsilisest isikust kliendi kohta vaid neid andmeid, mis võimaldavad eelnimetatud juriidilisele isikule põhjendada, miks pank temaga lepingu sõlmimisest keeldub (punkt 45) või lepingu üles ütleb (punktid 127, 128);
  - 58.8. juriidilisele isikust kliendi nõukogu liikmele; osanikule või aktsionärile, kellel on vähemalt 25% osalus, ja juriidilisele isikule, milles juriidilisele isikust kliendil endal on vähemalt 25% osalus. Sellisele isikule võib pank edastada juriidilisele isikust kliendi kohta vaid neid andmeid, mis võimaldavad eelnimetatud isikule põhjendada, miks pank temaga lepingu sõlmimisest keeldub (punkt 45) või lepingu üles ütleb (punktid 127,128).

### Kliendiandmete töötlemise muud juhud

- 59. Pank töötleb kliendiandmeid kliendi nõusolekul, et:
  - 59.1. läbi viia turunduskampaaniaid, loteriisid ja loosimisi ning pakkuda ja reklaamida kliendile kõiki panga ja pangaga samasse gruppi kuuluvate juriidiliste isikute osutatavaid teenuseid, sealhulgas võib pank sel eesmärgil teha päringuid registritesse ja andmekogudesse ning edastada kliendiandmeid pangaga samasse gruppi kuuluvatele isikutele;

- 59.2. et pakkuda ja reklaamida muu lepingupartneri tooteid või teenuseid.
- 59.3. Kliendil on igal ajal õigus punktis 59 antud nõusolek tagasi võtta, samuti keelduda reklaamist ja pakkumistest, teavitades sellest panka.

### Kliendi õigused andmete töötlemisel

60. Klient võib pangalt küsida enda kohta käivaid andmeid ja nõuda oma andmete parandamist, kui need on muutunud või muul põhjusel ebatäpsed.
61. Klient võib nõuda pangalt oma andmete töötlemise lõpetamist, v.a juhul, kui andmete töötlemise õigus ja kohustus tuleneb seadusest või kui see on vajalik kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks või täitmise tagamiseks.
62. Panga käsutuses olevaid isikuandmeid töötleva volitatud isikute (volitatud töötlejad) nimed, aadressid ja muud kontaktandmed on avaldatud panga kodulehel.

## Kontod

### Konto käsutamine

63. Eraklient käsutab enda kontol olevat raha või väärtpabereid isiklikult või seadusliku või volitatud esindaja kaudu korraldusi esitades.
64. Äriklient käsutab enda kontol olevat raha või väärtpabereid seadusliku esindaja või volitatud isiku kaudu korraldusi esitades.
65. Tehingu sooritamiseks tõendab konto kasutaja panga aktsepteeritaval viisil konto käsutamise õigust, esitades isikut tõendava dokumendi, esindusõigust tõendava dokumendi, suulise või elektroonilise koodi jms.
66. Pank võib kontrollida talle esitatud dokumendi, sh volikirja kehtivust ja ehtsust. Pank võib tehingust keelduda, kui tekib kahtlus, et kontot käsutada soovival isikul ei ole selleks õigust, või kui kontrollitoiming ei ole võimalik (näiteks pank ei saa volikirja tõestanud notariga ühendust).
67. Pank võib kliendi korralduse täitmisest keelduda, kui klient või tema esindaja on alkoholi- või narkojoobes või kui pangal on alust arvata, et klient ei suuda piisavalt aru saada oma tehingu tagajärjest.
68. Pank ei vastuta punktides 66 ja 67 nimetatud juhul kahju eest, mis tehingust keeldumise tõttu tekib.
69. Pank võib salvestada teate, avalduse, korralduse, mille klient sidevahendi teel edastab. Vajaduse korral kasutab pank seda salvestist tõendamiseks ja taasesitamiseks.

### Kande tegemine kliendi kontolt

70. Pank võib kliendi kontolt maha võtta konto haldamise, korralduse täitmise ja muu kliendile osutatud teenuse eest ettenähtud teenustasu, samuti lepingu järgi tasutava viivise, leppetrahvi, makse, kulutuse, hüvitise ja võla summa.
71. Kui pangateenusega seotud kontol ei ole teenustasu, viivise, leppetrahvi, makse, kulutuse, hüvitise või võla tasumiseks piisavalt raha, võib pank võtta nimetatud summa kliendi teistelt pangas olevatelt kontodelt.
72. Pank peab võla kliendi kontolt kinni valuutas, milles see on tekkinud. Kui vastav valuuta puudub, võib pank konverteerida vajaliku summa kliendi kontol olevast muust valuutast, lähtudes kinnipidamise päeval kehtivast panga kursist.
73. Pank võib kliendi kontolt esmajärjekorras kinni pidada summa, mis tuleb tasuda pangale, seda ka juhul, kui pärast selle summa sissenõutavaks muutumist ja enne tegelikku kinnipidamist on klient või kolmas isik esitanud teisi korraldusi, kui seadusest ei tulene teisiti.
74. Kui kliendil on panga ees mitmest lepingust tulenevad täitmata kohustused, määrab pank, millise kohustuse katteks ta kliendi kontolt võetud summa arvestab. Info selle kohta avaldab pank kliendi kontoväljavõttel.
75. Kui klient peab lisaks lepingust tulenevale rahalisele kohustusele tasuma intressi, viivist, leppetrahvi või muid kulutusi, siis võtab pank need summad järjestuses
- kulutused;
  - leppetrahv ja viivis;
  - sissenõutavaks muutunud intress;
  - põhikohustus.
- Tarbijakrediidi puhul võtab pank kliendi kontolt summad järjestuses
- kulutused;
  - põhisumma;
  - intress;
  - muud lepingust tulenevad kohustused.



- 76. Pank võib teha tasaarvestuse kõigi vastastikuste kohtulikult vaidlustamata sissenõutavaks muutunud nõuete ulatuses, kui seadusest või panga ja kliendi vahelisest lepingust ei tulene teisiti.
- 77. Pank teavitab klienti tehtud tasaarvestusest seaduse või kliendiga sõlmitud lepingu kohaselt.
- 78. Kolmanda isiku nõudel võtab pank kliendi kontolt raha üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.

### Konto või teenuse blokeerimine

- 79. Kliendi algatusel toimub konto või teenuse blokeerimine ja blokeeringust vabastamine kliendi korralduse alusel, mis on antud punktis 108 toodud viisil.
- 80. Kui kliendil tekib konto või teenuse blokeerimise vajadus kontrol oleva raha või väärtpaberite ebaseadusliku käsutamise ohu tõttu, blokeerib pank konto ka telefoni teel antud korralduse alusel. Sellisel juhul võib pank esitada kliendi identimiseks talle küsimusi panga andmebaasis oleva info alusel.
  - 80.1 Kui pangal tekib kahtlus kliendi isikusamasuses, võib ta keelduda konto või teenuse blokeerimisest või nõuda kliendilt panga määratud aja jooksul blokeerimiskorralduse kirjalikku kinnitamist. Kui klient ei ole tähtajaks blokeerimist kinnitanud, võib pank blokeerimise lõpetada. Sellisel juhul ei vastuta pank kahju eest, mis blokeerimisest keeldumise või blokeerimise lõpetamise tõttu tekib.
- 81. Pank võib blokeerida kliendi konto või teenuse juhul, kui
  - 81.1. klient ei esita panga nõutud dokumente ja andmeid, mis on vajalikud seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks või hoolsusmeetmete täitmise käigus kogutud dokumentide ja andmete kontrollimiseks ning ajakohastamiseks;
  - 81.2. klient ei esita panga nõutud dokumente konto kasutaja esindusõiguse kindlakstegemiseks;
  - 81.3. juriidilisest isikust klient esitab pangale enda esindaja kohta vastuolulisi dokumente ja korraldusi;
  - 81.4. pangale saab teatavaks, et on alustatud juriidilise isiku likvideerimine või juriidiline isik või füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) on registrist kustutatud;
  - 81.5. pank saab teada, et klient on surnud;
  - 81.6. klient ei ole lepingujärgset rahalist kohustust tähtajaks täitnud;
  - 81.7. kliendi konto on arestitud või konto käsutamist on seaduse alusel muul viisil piiratud;
  - 81.8. pangal ei ole enda pingutusest hoolimata võimalik kliendi identimiseks ja muude hoolsusmeetmete täitmiseks kasutatud andmeid ning dokumente mõistliku aja jooksul kontrollida;
  - 81.9. pangale saab teatavaks asjaolu, mille tõttu tekib vajadus kontrollida kliendi raha või vara seaduslikku päritolu;
  - 81.10. kliendi suhtes kohaldatakse rahvusvahelisi sanktsioone;
  - 81.11. pangale saab teatavaks asjaolu, et klient on USA isik, ja panga hinnangul on tehingute või teenuse jätkamine vastuolus USA õigusaktidega;
  - 81.12. blokeerimise õigus või kohustus tuleneb lepingust.
- 82. Pank vabastab konto blokeeringust pärast seda, kui blokeerimise aluseks olnud asjaolu on ära langenud.

### Konto arestimine

- 83. Kolmanda isiku nõudel arestib pank kliendi konto või piirab kontrol oleva raha ja väärtpaberite käsutamist üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.
- 84. Pank vabastab kliendi konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

### Konto pärimine

- 85. Pank võib surnud kliendi lähikondsetele kliendi kontolt välja maksta matusekulude katteks panga määratud summa. Lähikondseks on eelkõige kliendi abikaasa, laps, isa, ema, õde ja vend, põhjendatud juhul ka kaugema ringi sugulane või kolmas isik. Kui väljamakse saaja ei ole kasutanud raha otstarbekohaselt, võivad pärijad esitada nõude väljamakse saaja vastu.
- 86. Muud väljamaksed surnud kliendi kontolt teeb pank pärimistunnistuse alusel või muu seadusest, sealhulgas välisriigi seadusest, tuleneva dokumendi või jõustunud kohtulahendi alusel.
- 87. Kui surnud kliendil on mitu pärijat ja vähemalt üks neist on alaealine või isik, kes on eestkoste all, teeb pank surnud kliendi kontolt väljamakse ainult kohtu nõusolekul.
- 88. Pärast kõikide väljamaksete tegemist sulgeb pank konto.

## Intress

89. Pank maksab kliendile kontol oleva raha eest intressi panga kehtestatud määras või kliendiga sõlmitud lepingus kokkulepitud määras. Kehtivad intressimäärad on avaldatud pangakontoris ja panga kodulehel.
90. Intressi arvestamise alused ja väljamaksmise tingimused kehtestab pank.
91. Kui seaduse järgi tuleb intressilt tasuda tulumaks, peab pank selle väljamakstavalt intressisummalt kinni. Kliendi soovil väljastab pank intressisummalt kinnipeetud tulumaksu kohta õiendi.
92. Klient maksab pangale intressi pangalt saadud raha kasutamise eest lepingus kehtestatud määras ja tingimustel.
93. Kui seaduses ei ole sätestatud teisiti, võib pank põhjendatud juhul kliendi makstavat ja kliendile makstavat intressimäära ette teatamata muuta. Sellisel juhul teavitab pank klienti intressimäära muutmise viivitamatult panga teenindussaalil ja panga kodulehel ning kliendil on õigus leping üles öelda.

## Teenustasud ja viivised

94. Klient maksab pangateenuse eest hinnakirjajärgset teenustasu.
95. Pank ja klient võivad kokku leppida hinnakirjast erinevas teenustasus.
96. Lisaks hinnakirjas ja lepingus kokkulepitud tasudele kannab klient
  - tema huvides tehtud vajalike toimingute kulud (näiteks posti- ja telefonikulu, notaritasu jne);
  - lepinguga seotud vajalikud kulud (näiteks tagatise seadmise, valitsemise, realiseerimise ja tagatisest loobumise kulu, kindlustuskulu, laokulu, valve- ja korrashoiukulu jms).
97. Hinnakirjas märkimata teenuse eest tasub klient panga tegelike kulutuste alusel. Klient võib sellisel juhul nõuda pangalt arvet, mis neid kulutusi kinnitab.
98. Kui klient on kohustust rikkunud, siis maksab ta viivist või leppetrahvi hinnakirjas, tootetingimustes või lepingus kehtestatud määras. Kui eelnimetatud dokumentides viivisemäära kehtestatud ei ole, maksab klient viivist seadusega kehtestatud määras.
99. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, peab pank teenustasu ja muu tasutava summa kinni valuutas, milles tehing sooritati. Teenustasu välisvaluutasse konverteerides võtab pank aluseks tehingu päeval kehtiva panga määratud kursi.
100. Hinnakirjas või lepingus ettenähtud teenustasu kontolt mahavõtmise kohta saab klient teavet kontoväljavõttelt. Teenustasu ajatamise korral saab klient nõudmisel aruande ajatatud teenustasude kohta. Eraldi raamatupidamise algdokumenti pank ei väljasta.
101. Makseteenuse puhul maksab eraklient lepingujärgseid regulaarseid teenustasusid üksnes lepingu lõppemiseni. Pank tagastab erakliendile teenustasu ettemakse proportsionaalselt, lähtudes lepingu lõpetamise hetkeks tehtud tegelikest teenuse osutamise kulutustest. Lepingu lõppemise päeva eest makstud teenustasu pank ei tagasta. Pank ei tagasta ka ettemakseid ärikliendile.

## Kliendi ja panga vaheline teabevahetus

### Üldine teavitamiskohustus

102. Pank informeerib klienti teadetega meedias, panga kodulehel või pangakontoris, vajaduse korral kirja teel või internetipanga kaudu või muu pangale teatatud sidekanali vahendusel.
103. Isiklikku teadet saates lähtub pank tavaliselt alljärgnevast:
  - 103.1 kliendile, kes on sõlminud internetipanga lepingu, saadab pank isiklikud teated internetipanka;
  - 103.2 kliendile, kes ei ole sõlminud internetipanga lepingut, saadab pank isiklikud teated;
    - pangale teatatud e-posti aadressile;
    - SMS-sõnumina pangale teatatud mobiilinumbrile, kui klient ei ole pangale teatanud e-posti aadressi;
    - posti teel, kui klient ei ole pangale teatanud e-posti aadressi ega mobiilinumbrit.
104. Pank võib teate sisust lähtudes punktist 103 kõrvale kalduda, edastades teate aadressile või telefoninumbrile, kust klient saab panga hinnangul teate kätte parimal viisil (näiteks teate saatmine kohe SMS-iga).
105. Pank võib jätta kliendile isikliku teate saatmata, kui tal on põhjendatud alus arvata, et pangale teadaolev kliendi aadress või telefoninumber on puudulik või vale (näiteks kliendile saadetud kiri on tagastatud postiettevõtte või omaniku/valdaja märkega, et klient ei ela sellel aadressil).
106. Pangalt kliendile saadetud isiklik teade loetakse kättesaaduks ja panga informeerimiskohustus täidetuks, kui panga teade on saadetud punkti 103 või 104 kohaselt internetipanka või postiaadressile, e-posti aadressile või telefoninumbrile, mille klient viimati pangale teatas.

Posti teel saadetud teade arvatakse kättesaaduks viiendal kalendripäeval, arvestades postitamise kuupäevast.

E-posti, internetipanga ja muu sidekanali kaudu saadetud teade arvatakse kättesaaduks

- samal päeval, kui pank on teate ära saatnud tööpäeval enne kella 16.00;
- järgmisel päeval, kui pank on teate ära saatnud hiljem.

#### 107. Klient teavitab pank

107.1. kõigist pangaga sõlmitud lepingus või pangale esitatud dokumentides esitatud andmete muutustest (näiteks nime, kodakondsuse, elu- või asukoha aadressi ja postiaadressi, e-posti aadressi, telefoninumbri, maksuresidentsuse, tegevusala, tegeliku kasusaaja ja esindaja andmete muutumine, volikirja kehtetuks tunnistamine).

Juriidiline isik peab lisaks eelnimetatule teavitama pank

- juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest;
- pankroti väljakuulutamisest;
- saneerimis-, sundlõpetamis- või likvideerimismenetluse alustamisest;
- registrist kustutamisest.

Panga nõudmisel esitab klient vastavat muudatust tõendava dokumendi;

107.2. asjaoludest, mis võivad tingida kliendi liigitamise USA isikuks või muu riigi residentiks;

107.3. asjaoludest, mis võivad mõjutada lepingust tuleneva kohustuse täitmist;

107.4. enda isikut tõendava dokumendi kaotamisest või vargusest.

108. Klient esitab punktis 107 nimetatud teate kas kirjalikult pangakontoris, internetipanga kaudu või digitaalselt allkirjastatuna panga e-posti aadressile. Klient esitab pangale teate mõistliku aja jooksul.

109. Pank võib täiendada oma andmebaasi avalikust registrist ning riigi ja kohaliku omavalitsuse andmekogust saadavate andmetega, kui nende andmete edastamine või neile juurdepääsu võimaldamine on seadusega kooskõlas. Sellest hoolimata esitab klient pangale punktis 107 nimetatud teabe ka siis, kui andmed muudatuste ja asjaolude kohta on avaldatud Ametlikes Teadaannetes või avalikus registris.

### Teave konto kohta

110. Klient saab teavet oma konto jäägi, tehingute ja teiste kontoga seotud andmete kohta järgmistel viisidel:

- nõudmisel klienditeenindajalt;
- perioodiliselt edastatava kontoväljavõttena pangaga sõlmitud kokkuleppe kohaselt;
- tootelepingu kaudu.

111. Klient kontrollib pangalt saadud teatistes, kontoväljavõttes ja muus dokumendis sisalduva teabe õigsust viivitamatult ning teavitab pank võimalikust veast.

112. Asjaolust, et ta ei ole kontoväljavõtet või muud perioodiliselt väljastatavat pangateatist saanud, teavitab klient pank hiljemalt kümne päeva jooksul, arvestades päevast, millal ta kokkuleppe kohaselt oleks pidanud pangalt teatise saama.

### Vastutus

113. Pank ja klient täidavad oma kohustusi nõuetekohaselt, heas usus ja mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.

114. Pank ja klient vastutavad kohustuse süülise rikkumise eest.

115. Pank ja klient ei vastuta kohustuse rikkumise eest, kui see on põhjustatud vääramatust jõust. Vääramatuks jõuks on asjaolu, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada, sealhulgas

- tema tegevuse seadusevastane häirimine kolmanda isiku poolt (pommihävarv, pangarööv jms);
- muu sündmus, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada (streik, moratorium, elektrikatkestus, sideliini rike, üldine arvutisüsteemide häire, riigivõimuorgani tegevus jne).

116. Pank ei vastuta kolmanda isiku teenuste eest, mida ta vahendab.

117. Pank ei vastuta kahju eest, mis võib kliendile tekkida

- valuutavahetuskursi muutumise tõttu;
- väärtpaberite hinnalanguse või investeerimistegevusega seotud muu riski tõttu;
- pangale hoiule antud eseme väärtuse vähenemise tõttu.

118. Kui klient jätab täitmata punktis 107 nimetatud teavitamise kohustuse, siis eeldab pank, et tema käsutuses olev info on õige, ega vastuta kliendile või kolmandale isikule sellega põhjustatud kahju eest, v.a juhul, kui kahju on tekkinud panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.
119. Panga nõudmisel hüvitab klient pangale valeandmete esitamise või andmete muutumisest mitteteatamise tagajärjel tekkinud kahju.
120. Pank ei vastuta kahju eest, mis on kliendile tekkinud
- punktide 39, 45, 46 ja 49.2 alusel tehingust keeldumise tõttu;
  - punktis 81 loetletud alustel konto või teenuse blokeerimise tõttu;
  - punktides 127 ja 128 loetletud alustel lepingu erakorralise ülesütlemise tõttu.

## Vaidluste lahendamine

121. Panga ja kliendi lahkarvamus lahendatakse eelkõige läbirääkimiste teel.
122. Esmalt püütakse tekkinud lahkarvamus lahendada kohapeal. Kui see ei õnnestu, võib huvitatud pool esitada kaebuse või nõude (edaspidi nõue) kirjalikult või internetipanga kaudu.
- 122.1 Pank vastab esitatud nõudele kirjalikult või muus kliendi soovitud vormis hiljemalt ühe kuu jooksul, arvestades nõude saamise päevast. Kui enne vastuse koostamist on vaja asjaolusid põhjalikumalt selgitada ja kontrollida, võib pank vastamise tähtaega pikendada.
123. Kui pank ja klient ei jõua omavahel kokkuleppele, siis võib klient pöörduda Tarbijakaitseameti (Kiriku 4, 15071 Tallinn, [www.tarbijakaitseamet.ee](http://www.tarbijakaitseamet.ee)) või Finantsinspeksiooni (Sakala 4, 15030 Tallinn, [www.fi.ee](http://www.fi.ee)) poole. Samuti on kliendil võimalik pöörduda vaidluse lahendamiseks Tarbijakaitseameti juures tegutseva tarbijavaidluste komisjoni poole, kellele saab kaebuse esitada ka internetipõhise vaidluste lahendamise keskkonna kaudu aadressilt <http://ec.europa.eu/odr>. Komisjoni menetlusreeglitega saab tutvuda aadressil [www.tarbijakaitseamet.ee](http://www.tarbijakaitseamet.ee).
124. Panga tegevust kontrollib Finantsinspeksioon. Täpsem info Finantsinspeksiooni kohta on kättesaadav veebilehel [www.fi.ee](http://www.fi.ee).

## Lepingu korraline ja erakorraline ülesõtlemine

125. Pank võib lepingu korraliselt üles öelda, teatades sellest kliendile kaks kuud ette.
126. Pangal on õigus leping erakorraliselt, etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui klient rikub oluliselt lepingulist kohustust.
127. Lepingulise kohustuse oluline rikkumine on eelkõige see, kui
- 127.1 klient või temaga seotud isik rikub sellist kohustust, mille täpne täimine on eelduseks, et pank lepingu täitmist jätkaks. Selliseks kohustuseks on:
- 127.1.1 esitada enda isiku identimiseks ja muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks pangale õiged ja täielikud andmed ning panga nõutud dokumendid, samuti võimaldada pangal teavet regulaarselt kontrollida ja ajakohastada;
- 127.1.2 teavitada panka muudatusest andmetes, mis on märgitud pangaga sõlmitud lepingus või pangale esitatud dokumendis;
- 127.1.3 esitada tegelikkusele vastavad andmed oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on pangale vajalik laenuotsuse vastuvõtmiseks või muuks toiminguks, millega kaasneb pangale risk;
- 127.1.4 teavitada panka oma majandusliku olukorra halvenemisest või muust asjaolust, mis võib mõjutada kliendi kohustuse täitmist panga ees;
- 127.2 klient või temaga seotud isik ei esita panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku nõudel andmeid ja dokumente, mis tõendaksid tema äritegevuse või tehingu eesmärgi ja olemust või tehingus kasutatava raha või muu vara seaduslikku päritolu või kui esitatud andmed ja dokumendid ei kõrvalda panga kahtlust, et kliendi äritegevus võib olla seotud ebaseaduslike tehingute, terrorismi rahastamise või rahapesuga;
- 127.3 klient või temaga seotud isik kasutab tehingu tegemisel variisikut või on pangal kliendi või temaga seotud isiku suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
- 127.4 klient rikub tahtlikult või raske hooletuse tõttu panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isikuga sõlmitud lepingust tulenevat kohustust;
- 127.5 klient rikub panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isikuga sõlmitud lepingust tulenevat kohustust, andes mõistliku põhjuse eeldada, et ta ei täida lepingukohustusi ka edaspidi (näiteks pikaajaline viivitus kohustuse täitmisel).

128. Pank võib lepingu erakorraliselt, etteteatamistähtajata üles öelda mõjuval põhjusel, kui mõlema poole huve arvestades ei saa lepingu jätkumist eeldada, eelkõige kui
- 128.1. kliendi või temaga seotud isiku tegevus või tegevusetus on põhjustanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või kahju tekkimise ohu;
  - 128.2. klient keeldub pangale edastamast enda või tegeliku kasusaaja maksuresidentsusega seotud andmeid (näiteks maksukohustuslase identifitseerimisnumber või maksuresidentsusega seotud muu info), mille esitamise kohustus tuleneb maksualase teabevahetuse seadusest;
  - 128.3. lepingu täitmist ei ole võimalik jätkata seadusest tuleneva takistuse tõttu (näiteks piiratud teovõime, õigusvõime puudumine, esindusõiguste vastuolu);
  - 128.4. klient või temaga seotud isik tegutseb, ilma et tal oleks Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud tegevusluba;
  - 128.5. klient või temaga seotud isik tegutseb panga hinnangul tegevusalal või riigis, kus on kõrge terrorismi rahastamise või rahapesu risk;
  - 128.6. klient või temaga seotud isik on riikliku taustaga isik;
  - 128.7. klient on USA isik või muutub USA isikuks pangaga sõlmitud investeerimisteenuse, investeerimise kõrvalteenuse või investeerimistoote lepingu kestel;
  - 128.8. kliendi või temaga seotud isiku suhtes kohaldatakse rahvusvahelisi sanktsioone;
  - 128.9. klient või temaga seotud isik on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises;
  - 128.10. riik keeldub kliendile e-residendi digitaalset isikutunnistust väljastamast või peatab või tühistab selle kehtivuse;
  - 128.11. kliendiga sõlmitud arvelduskontolepingud on lõpetatud.