

AS SEB PANK ÜLDTINGIMUSED

Kehtivad alates 01.01.2011

1.1 Üldtingimuste kohaldatavus

1.1.1 AS-i SEB Pank (edaspidi pank) üldtingimused (edaspidi üldtingimused) kehtestavad panga ja füüsiliste või juriidiliste isikute (edaspidi klient) vaheliste õigussuhete põhialused, panga ja kliendi vahelise suhtlemise korra, üldised tingimused pangateenuste lepingute (edaspidi leping) sõlmimisel, muutmisel ja lõpetamisel ning sõlmitud lepingute raames panga ja kliendi vaheliste õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.

1.1.1.1 Kliendiks on iga füüsiline või juriidiline isik, kes on pangale esitanud taotluse lepingu sõlmimiseks ja on panga poolt idenditud või isik, kes kasutab või on kasutanud panga pakutavat teenust.

1.1.2 Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele üldtingimuste jõustumise päeval kehtivatele panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele.

1.1.3 Lisaks üldtingimustele juhinduvad pank ja klient omavahelistes suhetes õigusaktidest, lepingute tüüpitingimustest (edaspidi tootetingimused), panga ja kliendi vahelise lepingu eritingimustest, panga hinnakirjast (edaspidi hinnakiri), heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.

1.1.4 Üldtingimused kehtivad niivõrd, kui võrd tootetingimused ei näe ette teisiti.

1.1.5 Üldtingimused ning tootetingimused kehtivad niivõrd, kui võrd lepinguga ei ole ette nähtud teisiti.

1.1.6 Üldtingimuste, tootetingimuste ning hinnakirjaga saab tutvuda pangakontorites ja panga kodulehel www.seb.ee.

1.1.7 Panga ja kliendi vaheline suhtlus toimub eesti keeles, poolte kokkuleppel vene või inglise keeles. Nimetatud keeltes on kättesaadavad panga üldtingimused, hinnakiri ning makseteenuste ja hoiuste tootetingimused.

1.1.8 Võimalike lahknevuste ja mitmeti mõistmiste puhul üldtingimuste, tootetingimuste ning hinnakirja eesti- ja võõrkeelsete tekstide vahel võetakse aluseks eestikeelne tekst.

1.2 Kohaldatav seadus ja kohtualluvus

1.2.1 Panga ja kliendi vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti õigust.

1.2.2 Panga ja kliendi vahelisi suhteid reguleeritakse välisriigi õigusega kui see tuleneb seadusest või kui see on ette nähtud lepinguga.

1.2.3 Panga ja kliendi vaheline vaidlus lahendatakse lepingu sõlmimise pangakontori asukohajärgses kohtus, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti või kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

1.2.4 Vaatamata p. 1.2.1 sätestatule on füüsiline isik, kelle elukoht on välisriigis ja juriidiline isik, kes on registreeritud välisriigis, kohustatud pangateenuste kasutamisel järgima oma elu- või asukohariigis kehtivaid seadusi, nendes sätestatud piiranguid, informeerimiskohustusi jms.

1.3 Üldtingimuste, tootetingimuste ning hinnakirja kehtestamine ja muutmine

1.3.1 Üldtingimused, tootetingimused ning hinnakirja kehtestab pank.

1.3.2 Konkreetse lepingu eritingimused kehtestatakse kliendi ja panga vahelise kokkuleppega.

1.3.3 Pangal on õigus ühepoolset muuta üldtingimusi, tootetingimusi ja hinnakirja.

1.3.4 Pank teavitab klienti üldtingimuste ja tootetingimuste muutmise ühe üleriigilise levikuga päevalehe kaudu ning avaldab üldtingimuste ja tootetingimuste muudatused panga kodulehel ja pangakontorites vähemalt 1 kuu enne muudatuste jõustumist, kui üldtingimustes pole sätestatud teisiti.

1.3.5 Pank teavitab klienti hinnakirja muutmise 1 kuu ette panga kodulehe kaudu ja teadetega pangakontorites, kui üldtingimustes pole sätestatud teisiti.

1.3.6 Pank teavitab tarbijast klienti makseteenuste ja hoiuste tootetingimuste ja nimetatud toodete hinnakirja muutmise personaalse teatega püsival andmekandjal ja lisaks vastavalt p 1.3.4 ja/või 1.3.5 sätestatud viisil vähemalt 2 kuud enne muudatuste jõustumist. Muu kliendiga sõlmitud makseteenuste ja hoiuste tootetingimuste ja vastava hinnakirja muutmisele rakendub p 1.3.4 ja/või 1.3.5 sätestatud üldine kord.

1.3.6.1 Tarbijaks on füüsilisest isikust klient, kes teeb tehinguid, mis ei seonu iseseisva majandus- või kutsetegevuse läbiviimisega.

1.3.6.2 Makseteenuse lepinguks on leping, mille alusel klient saab kasutada teenuseid, mis võimaldavad:

- arvelduskontole (e maksekontole) sularaha sisse maksta või välja võtta;
- algatada arvelduskontolt makseid ja neid vastu võtta, sh täita püsi- ja otsekorraldusi;
- väljastada ja omandada maksevahendeid, makseinstrumente ja makseviise (n pangakaarte, internetipanga koode, akreditiive);
- täita maksekorraldusi (e maksejuhiseid), kus nõusolek makse tegemiseks antakse telekommunikatsiooni-, digitaalse- või infotehnoloogilise seadme (edaspidi maksevahendi) abil.

1.3.6.3 Püsival andmekandjal edastatud teateks loetakse teadet, mis on kliendile edastatud kas allkirja vastu või posti, e-posti, internetipanga või SMS-sõnumi teel. Nimetatud viisil edastatud teadet saab klient säilitada nii, et sellele on võimalik hiljem juurde pääseda ja seda vajadusel muutmata kujul taasesitada.

1.3.6.4 Püsival andmekandjal teadete edastamisel lähtub pank p 8.1.2 sätestatust.

1.3.7 Pangal on õigus põhjendatud juhtudel ühepoolselt ette teatamata muuta hinnakirja, kui seadusega ei ole sätestatud teisti. Sellisel juhul informeerib pank klienti hinnakirja muutmisest viivitamatult pangakontorite ja kodulehe kaudu ning annab kliendile õiguse panga määratud mõistliku aja jooksul leping üles öelda. Muuhulgas ei kohalda pank etteteatamise tähtaega juhul, kui hinnakirja muutmise tingib pangateenuse hinna alandamine või uute teenuste lisandumine hinnakirja.

1.3.8 Kui üldtingimuste, tootetingimuste või hinnakirja täiendused või muutused ei ole kliendile vastuvõetavad, on kliendil õigus vastav leping üles öelda, esitades pangale kirjaliku teate p 1.3.4 - 1.3.7 nimetatud tutvumistähtaja jooksul ja täites eelnevalt kõik lepingust tulenevad kohustused.

1.3.9 Kui klient lepingu ülesütlemise õigust ei kasuta, loetakse, et ta on tehtud muudatustega nõustunud ja tal ei ole pangale üldtingimuste, tootetingimuste või hinnakirja muutmisest tulenevaid pretensioone.

1.3.10 Eesti Vabariigis seadusliku maksevahendina euro kasutusele võtmisel arvestab pank kliendi kontodel oleva raha, kliendi varalised kohustused ja lepinguga kokkulepitud limiidid, tehingute piirmäärad, tasumisele kuuluvad teenustasud, maksed ja muud summad ümber Eesti kroonist eurosse ametliku kursi alusel. Kliendiga sõlmitud krediidlepingutes, milles on kokku lepitud muutuva intressimäärana Eesti krooni laenu baasintressi kohaldamises, kehtib alates eurole üleminekust muutuva intressimäärana euro laenu pangast poolt kehtestatud baasintress.

Eelnimetatud muudatuste kohta kliendile eraldi toote- ja lepingutingimuste muutmise teadet ei saadeta ja p 1.3.4, 1.3.5 ja 1.3.6 sätestatud korda ei rakendata.

2. IDENTIMINE

2.1 Kliendi identimine

2.1.1 Klient ja tema esindaja on kohustatud esitama pangale oma isiku identimiseks vajalikud andmed ja panga poolt nõutud dokumendid.

2.1.2 Füüsiliste isikute identimine toimub kehtivatele õigusaktidele vastavate panga määratud isikut tõendavate dokumentide alusel.

2.1.2.1 Pank ja klient on kokku leppinud, et panga poolt kliendile teatatud päevast võivad pooled omavahelises suhtlemises identimisel hakata kasutama panga nõuetele vastavat ja turvakoodiga kaitstud digitaalset tuvastamist võimaldatavat sertifikaati.

2.1.3 Eesti juriidiline isik või Eestis registreeritud välismaa äriühingu filiaal idenditakse vastava registri andmete kehtiva väljatrüki alusel või muude panga poolt nõutavate dokumentide alusel.

2.1.4 Välismaa juriidiline isik idenditakse välisriigi vastava registri väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude panga poolt nõutavate dokumentide alusel.

2.1.5 Panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingu kohaselt võib kliendi või tema esindaja edaspidine identimine lepingute sõlmimiseks, avalduste, taotluste esitamiseks ja kontoga seotud korralduste andmiseks ning nimetatud

dokumentide allkirjastamine toimuda lepingu alusel kasutatava maksevahendi kaudu.

2.2 Esindamine

2.2.1 Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.

2.2.2 Panga nõudel on füüsilisest isikust klient kohustatud tegema tehingu isiklikult.

2.2.3 Esindusõigust tõendav dokument peab olema panga nõutud vormis. Pangal on õigus nõuda, et väljaspool panka vormistatud esindusõigust tõendav volikirj oleks notariaalselt tõestatud.

2.2.4 Pank ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavaid dokumente, millest üheselt ja arusaadavalt ei selgu kliendi tahe.

2.2.5 Kliendil on kohustus panka viivitamatult informeerida volikirja tühistamisest või kehtetuks kuulutamiseks, seda ka juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes.

2.3 Nõuded dokumentidele

2.3.1 Klient esitab pangale dokumentide originaalid või notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopiad. Füüsilise isiku identimiseks esitatakse isikut tõendava dokumendi originaal.

2.3.2 Pangal on õigus nõuda, et välisriigis väljaantud dokumendid oleksid legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (*apostille'ga*), kui riikidevahelise lepinguga pole määratud teisiti.

2.3.3 Võõrkeelsete dokumentide korral on pangal õigus nõuda dokumentide tõlget eesti või vene või inglise keelde. Tõlge peab olema tehtud vandetõlgi poolt või tõlgi allkiri peab olema notariaalselt kinnitatud. Pank ei hüvita kliendile nimetatud toimingutega seotud kulutusi.

2.3.4 Pangal on õigus eeldada kliendi esitatud dokumendi ehtsust, kehtivust ja õigsust.

2.3.5 Pangal on õigus teha koopiad kliendi esitatud dokumentidest või esindaja poolt tehingu tegemiseks esitatud volitusi tõendavatest dokumentidest.

2.3.6 Esitatud dokumendi ehtsuses kahtluse tekkimise korral on pangal õigus jätta tehing tegemata ja nõuda täiendavate dokumentide esitamist.

2.4 Allkiri

2.4.1 Pank aktsepteerib kliendi või tema esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja, lepinguga kokkulepitud juhtudel ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud koode.

2.4.2 Pank ja klient on kokku leppinud, et panga poolt kliendile teatatud päevast võivad pooled omavahelises suhtlemises hakata dokumente allkirjastama digitaalallkirjaga, mille andmist võimaldav sertifikaat on panga nõuetele vastav ja välja antud panga aktsepteeritud sertifitseerimisteenuse osutaja poolt.

2.4.3 Pangal on õigus nõuda allkirja andmist pangas või selle võimatuse korral allkirja notariaalset kinnitamist.

3. KLIENDISUHTE LOOMINE

3.1 Lepingu sõlmimine

3.1.1 Panga suhted kliendiga reguleeritakse kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis, kui seaduses ei ole sätestatud tehingu kohustuslikku vormi.

3.1.2 Pangal on õigus otsustada, kellega leping sõlmida, kellega mitte.

3.1.3 Klient on kohustatud lepingu sõlmimisel esitama pangale enda kohta õiged, täielikud ja tegelikkusele vastavad andmed ja panga nõutud dokumendid. Pangal on õigus nõuda lepingu täitmise käigus kliendilt andmeid ja dokumente esitatud teabe kontrollimiseks ja uuendamiseks ning kliendil on kohustus neid esitada.

3.1.4 Pangal on õigus keelduda lepingu, sh arvelduskontolepingu sõlmimisest isikuga, eelkõige juhul kui isik või temaga seotud isik:

3.1.4.1 ei ole panga nõudmisel esitanud oma isiku identimiseks ja muude seadusest tulenevate hooldusmeetmete täitmiseks nõutavaid andmeid või dokumente või tema esitatud andmed on ebaõiged või puudulikud või esitatud dokument on võltsimistunnustega;

3.1.4.2 ei ole nõudmisel esitanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule oma äritegevuse olemuse ja eesmärkide ning majandustegevuses kasutatava vara päritolu kinnitamiseks nõutud andmeid või dokumente või kui p 3.1.4.1 ja 3.1.4.2 nimetatud dokumentide ja andmete põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla seotusega rahapesu või terrorismi rahastamisega;

3.1.4.3 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 kliendisuhe lõpetanud hooldusmeetmete täitmise võimatuse tõttu või seoses kahtlusega, et klient kasutab tehingute tegemisel variisikuid või kliendi äritegevus võib olla seotud ebaseadusliku tegevuse või rahapesu või terrorismi rahastamisega;

3.1.4.4 on panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku ees kohustuste täitmisel viivituses (nt tähtajaks tasumata laenumakse, intressimakse, viivis, teenustasu vm võlgnevus);

3.1.4.5 on oma tegevuse või tegevusetusega põhjustanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks.

3.1.5 Üldtingimuste tähenduses on:

3.1.5.1 füüsilise isikuga seotud isikuteks:

- a) füüsilised ja juriidilised isikud, kelle volitatud esindajaks isik on;
- b) juriidilised isikud, kelle nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmeks isik on;
- c) juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häältest 10% või enam kuulub isikule.

3.1.5.2 juriidilise isikuga seotud isikuteks:

- a) füüsilised isikud, kes on juriidilise isiku nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmed või volitatud esindajad;
- b) juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häältest 10% või enam kuulub juriidilisele isikule;
- c) füüsilised ja juriidilised isikud, kes omavad 10% või enam osadest, aktsiatest või häältest juriidilises isikus.

3.1.5.3 Pangaga samasse gruppi kuuluvaks juriidiliseks isikuks on panga emattevõtja ning kõik panga ja tema emattevõtja tüdarettevõtjad.

3.1.6 Pangal on õigus lepingu sõlmimisest keelduda ka juhul, kui isiku suhtes kuuluvad kohaldamisele rahvusvahelised sanktsioonid, kui isiku kontod pangas on arestitud või muul seadusest tuleneval alusel, eriti kui lepingu sõlmimist takistab mõni seadusest tulenev asjaolu nagu piiratud teovõime, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.

3.1.7 Lepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub pank igakülgelt iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

3.2 Panga õigused rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel

3.2.1 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on pangal õigus:

3.2.1.1 lepingu sõlmimisel või lepingu täitmise käigus küsida kliendilt lisaandmeid kliendi omanike ja tegelike kasusaajate kohta ning kliendi majandustegevuse kohta, sh andmeid lepingupartnerite, käibe, sularaha- ja sularahata tehingute osakaalu, tehingute sageduse jms kohta;

3.2.1.2 tehingus kasutatava raha või vara seadusliku päritolu selgitamiseks küsida kliendilt tehingu aluseks olevaid dokumente (müügilepingud, töövõtulepingud, kauba saatelehed, tollidokumentid jms) ja andmeid tehingupartneri või tehinguga seotud muu isiku kohta.

Kui klient ei esita tehingus kasutatava raha või vara seaduslikku päritolu tõendavaid dokumente või kui esitatud andmete ja dokumentide põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla ebaseaduslike tehingute või rahapesu või terrorismi rahastamisega, on pangal õigus tehingu tegemisest keelduda või tagastada kliendile laekunud vahendid saatjale;

3.2.1.3 kontrollida regulaarselt seadusest tulenevate hooldusmeetmete täitmiseks kogutud teavet, sh kliendi identimise aluseks olevate andmete õigsust ning nõuda kliendilt sellekohaste andmete ja dokumentide esitamist. Kliendil on kohustus vajalikud dokumendid esitada ja anda asjakohast teavet;

3.2.1.4 edastada kliendi kohta kogutud andmeid (edaspidi kliendi andmed) seaduses sätestatud nõudeid arvestades pangaga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele, kliendi makseid vahendavatele korrespondentpankadele ja maksevahendajatele või kliendi tehinguga puutumises olevatele isikutele eesmärgiga täita rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest tulenevaid kohustusi ja selgitada kliendi tehingutes kasutatava vara päritolu.

3.2.1.5 Kliendil on kohustus pangale p. 3.2.1.1. -3.2.1.3. nimetatud infot esitada.

3.3 Panga nõuete tagamine

3.3.1 Pangal on õigus nõuda kliendilt tagatist kliendi lepinguliste kohustuste nõuetekohase täitmise tagamiseks, kui seadus ei ole seadnud piiranguid tagatise nõudmisel.

3.3.2 Pangal on õigus nõuda kliendilt tagatist või olemasoleva tagatise suurendamist, kui on muutunud kliendi ja panga vaheliste suhete aluseks olevad tingimused ning nimetatud muutus mõjutab või võib mõjutada kliendi poolt oma kohustuste nõuetekohast täitmist. Sellisteks muutusteks on:

3.3.2.1 kliendi majandusliku olukorra halvenemine või halvenemise oht;

3.3.2.2 kliendi kohustuste suurenemine või olemasoleva tagatise väärtuse vähenemine või vähenemise oht;

3.3.2.3 muud asjaolud, mis mõjutavad või võivad mõjutada kliendi kohustuste nõuetekohast täitmist.

3.3.3 Tagatis seatakse panga ja kliendi/kolmanda isiku vahel sõlmitud lepingu alusel.

3.3.4 Pangal on õigus kliendi vastaval taotlusel tagatised osaliselt vabastada või asendada kui kliendi poolt pangale antud tagatise väärtus ületab püsivalt kliendi kohustuste kogumahtu pangale aktsepteeritavas ulatuses.

4. PANGASALADUS JA ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

4.1 Pangasaladus

4.1.1 Pank hoiab tähtajatult saladuses kõiki seaduses pangasaladusena käsitletavaid andmeid kliendi ja temaga sõlmitud lepingute kohta.

4.1.2 Pangal on õigus avaldada pangasaladusena käsitletavaid andmeid kliendi nõusolekuta isikutele, kellele pank õigusaktide alusel on õigustatud ja kohustatud infot andma.

4.2 Isikuandmete töötlemise eesmärgid

4.2.1 Pank töötleb lepingu raames või mis tahes muul viisil pangale avaldatud kliendi isikuandmeid järgmiselt:

4.2.1.1 isiklike andmeid (kliendi nimi, isikukood, sünniaeg, isikut tõendava dokumendi andmed jne) peamiselt kliendi identimiseks;

4.2.1.2 kontaktandmeid (telefoninumber, aadress, e-posti aadress jne) peamiselt kliendile info ja finantsteenuste pakkumiste edastamiseks;

4.2.1.3 andmeid kliendi asjatundlikkuse kohta (kliendi investeerimisalased teadmised ja kogemused) peamiselt kliendi asjatundlikkuse hindamiseks, samuti andmeid kliendi finantsvõimekuse, varade ja kohustuste, investeerimis-eesmärkide ja riskitaluvuse kohta peamiselt kliendile pakutavate investeerimisteenuste ja väärtapaberite asjakohasuse või sobivuse hindamiseks;

4.2.1.4 kliendi finantsandmeid (sissetulek, vara, kohustused, pereliikmed, varasem maksekäitumine, tehingud kliendi kontol jne) peamiselt kliendi maksevõime tuvastamiseks, tarbimisharjumuste uurimiseks ja kliendile sobivate finantsteenuste pakkumiseks;

4.2.1.5 andmeid kliendi vara päritolu kohta (andmed töödandja, tehingupartnerite ja äritegevuse kohta jne) peamiselt terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamiseks.

4.2.2 Punktides 4.2.1.1- 4.2.1.5 on toodud iga andmekategooria töötlemise peamine eesmärk. Mõistlikul vajadusel on pangal õigus konkreetse andmekategooriasse kuuluvaid andmeid töödelda ka muudel p 4.2.1.1- 4.2.1.5 nimetatud eesmärkidel.

4.2.3 Kliendi isikuandmete töötlemine p 4.2.1.1- 4.2.1.5 viisil on vajalik kliendiga lepingu sõlmimise otsustamise, sõlmitud lepingu haldamise ja täitmise, seadusega kehtestatud kohustuste täitmise ning oma rikutud või vaidlustatud õiguste kaitsmise eesmärgil, sealhulgas on

pangal eeltoodud eesmärkidel õigus koostada erinevatel alustel analüüsitud kliendi isikuandmetest nimekirju (nt võlglaste nimekiri jmt).

4.2.4 Pank töötleb kliendi isikuandmeid ka kliendigruppide, toodete ja teenuste turuosade ning muude finantsnäitajate statistiliste uuringute ja analüüside teostamise ning aruandluse ja riskide juhtimise eesmärgil.

4.2.5 Pank võib kasutada kliendi isikuandmeid kliendile panga, pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku või harva ka muu lepingupartneri toote või teenuse pakkumiseks ja reklaamimiseks. Kliendil on igal ajal õigus keelduda reklaamist ja pakkumistest, teavitades sellest panka.

4.3 Andmete edastamine

4.3.1 Klient on nõus, et pank võib edastada kliendi andmeid, sh isikuandmeid ja pangasaladusena käsitletavaid andmeid:

4.3.1.1 pangaga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele eesmärgiga:

a) pakkuda kliendile kõiki panga ja pangaga samasse gruppi kuuluvate juriidiliste isikute poolt osutatavaid teenuseid ning hinnata kliendi asjatundlikkust ja krediitvõimelisust kasutades efektiivselt kogutud isikuandmeid ja finantsinformatsiooni;

b) rakendada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks vajalikke hooldusmeetmeid ja selgitada tehingutes kasutatava vara seaduslikku päritolu;

c) täita riskijuhtimiseks vajalikke nõudeid.

4.3.1.2 pangateenuste osutamiseks seotud isikutele ja organisatsioonidele (nt tõlke-, side-, trüki ja postiteenuse osutajad, rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, kindlustusandjad, notarid jne);

4.3.1.3 siseriiklike kiirmaksete ja rahvusvaheliste pangatehingute (siseriiklikud ja välisriikidesse tehtavad maksed välisvaluutas; maksed ja väärtapaberitehingud välisriikidesse; tšekkide töötlemine jne) täitmisele kaasatud saaja pankadele, korrespondentpankadele ja maksevahendajatele, sh ülemaailmsele pankadevahelisele finantsinfo ühingule SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*). Vt www.swift.com.

a) SWIFT'i andmetöötlemiskeskused asuvad Euroopa Liidu liikmesriigis ja Ameerika Ühendriikides, millest tulenevalt säilitatakse pangatehingu andmeid, sh tehingu algataja ja saaja isikuandmeid, sõltumata ülekande tegemise kohast nii SWIFT'ile kuuluvas töötlemiskeskuses Euroopa Liidu liikmesriigis kui ka Ameerika Ühendriikides;

b) pangatehingu täitmisel võib tehinguga seotud pank, maksevahendaja või SWIFT olla kohustatud avaldama pangatehingu andmeid ja sellega seotud kliendi isikuandmeid vastava asukohariigi pädevale riigiasutusele asukohariigi õigusaktides ettenähtud juhtudel, eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil;

c) kui rahvusvahelise pangatehingu täitmisele on kaasatud 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) asuv finantsasutus (korrespondentpank või muu

maksevahendaja), ei saa pank tagada, et kliendi isikuandmete töötlemisel nimetatud riikides paiknevates finantsasutustes on andmete töötlemisel samasugused kohustused ning kliendile tagatud samasugused õigused nagu andmete töötlemisel Euroopa Liidu liikmesriigis või muus piisava andmekaitse tasemega riigis.

4.3.1.4 kliendi makseid vahendavatele korrespondentpankadele, maksevahendajatele, saaja pankadele või kliendi tehinguga seotud isikutele seaduses sätestatud nõudeid arvestades eesmärgiga täita rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest tulenevaid kohustusi ja selgitada kliendi tehingutes kasutatava vara päritolu.

4.3.1.5 andmekogudesse, sh AS Krediidinfo või mis tahes muu isiku poolt peetavasse maksehäireregistrisse, millesse pank edastab andmeid seaduse või lepingu alusel. Pangal on kliendi andmete maksehäireregistrisse edastamise õigus, kui kliendil on pangas nõuetekohaselt täitmata rahaline kohustus. AS Krediidinfo peetavas maksehäireregistris töödeldavate kliendi andmetega ning andmete töötlemise tingimuste, edastamise aluste ja ulatusega saab klient tutvuda internetilehel www.krediidinfo.ee;

4.3.1.6 muudele kolmandatele isikutele seoses panga vajadusega kaitsta oma seaduslikke õigusi (nt advokaadile, isikule, kes osutab pangale lepingu alusel võlgade sissenõudmise teenust).

4.3.2 Pank võib täiendada oma andmebaase avalikest registritest ja riigi või kohaliku omavalitsuse andmekogudest saadavate andmetega, kui andmete edastamine või neile juurdepääsu võimaldamine on seadusega kooskõlas. Samal eesmärgil annab klient pangale õiguse küsida kliendi kohta täiendavat infot pangaga samasse gruppi kuuluvatelt juriidilistel isikutelt.

4.3.2.1. Pangal on õigus üldtingimustes toodud eesmärkidel töödelda kliendi kohta avalikult kättesaadavaid andmeid ja mis tahes kolmandatelt isikutelt saadud andmeid, kui andmed on pangale edastatud seadusega sätestatud nõudeid arvestades.

4.4 Kliendi õigused andmete töötlemisel

4.4.1 Kliendil on igal ajal õigus pääseda ligi oma andmetele, samuti on kliendil igal ajal õigus nõuda paranduste tegemist oma andmetes, kui andmed on muutunud või muul põhjusel ebatäpsed.

4.4.2 Kliendil on õigus nõuda pangalt kliendi isikuandmete töötlemise lõpetamist, kui seadusest ei tulene teisiti. Seaduse kohaselt ei kehti eeltoodud õigus kliendi rahaliste kohustuste rikkumisi puudutavate andmete osas, kui nimetatud andmete töötlemine on kooskõlas seadusega kehtestatud nõuetega.

4.4.3 Isikud, kes on volitatud panga käsutuses olevaid isikuandmeid töötleva (volitatud töötlejad), nende aadressid ja muud kontaktandmed on avaldatud panga kodulehel.

5. KONTOD

5.1 Arvelduskonto ja väärtpaberikonto

5.1.1 Arvelduskonto avamiseks sõlmib klient pangaga arvelduskontolepingu, milles määratakse arvelduskonto kasutamise ja käsutamise tingimused.

5.1.2 Väärtpaberikonto avamiseks peab kliendil eelnevalt olema pangas avatud arvelduskonto.

5.1.3 Väärtpaberikonto avamiseks sõlmib klient pangaga lepingu, millega määratakse väärtpaberikonto kasutamise ja käsutamise tingimused.

5.2 Konto käsutamine

5.2.1 Füüsilisest isikust klient käsutab tema kontol olevat raha või väärtpabereid isiklikult või seadusliku või volitatud esindaja kaudu korralduste esitamise teel.

5.2.2 Juriidilisest isikust klient käsutab tema kontol olevat raha või väärtpabereid seadusliku esindaja või volitatud isiku kaudu korralduste esitamise teel.

5.2.3 Tehingu sooritamiseks peavad konto kasutajad panga poolt aktsepteeritaval viisil tõendama konto käsutamise õigust (esitama isikut tõendava dokumendi, suulise või elektroonilise koodi, esindusõigust tõendava dokumendi jms).

5.2.4 Pangal on õigus kontrollida talle esitatud dokumendi sh volikirja kehtivust ja ehtsust. Pangal on õigus keelduda tehingu tegemisest, kui tekib kahtlus kontot kasutada sooviva isiku õiguses käsutada kontot. Pank ei vastuta sellisel juhul tehingu tegemisest keeldumise tõttu tekkinud kahju eest.

5.2.5 Pangal on õigus kliendi poolt sidevahendi teel edastatud teated, avaldused, korraldused ja muud toimingud salvestada ning vajadusel kasutada salvestusi tõendamiseks.

5.3 Kliendi konto debiteerimine

5.3.1 Pangal on õigus kliendi kontolt debiteerida konto haldamise, korralduste täitmise ja muude kliendile osutatud teenuste eest ettenähtud teenustasud, samuti kliendi ja panga vaheliste lepingute järgi tasumisele kuuluvate viiviste, leppetrahvide, maksete, kulutuste, hüvitiste ja võlgnevuste summad.

5.3.2 Kui pangateenusega seotud kontol ei ole teenustasude, viiviste, leppetrahvide, maksete, kulutuste, hüvitiste või võlgnevuste debiteerimiseks piisavalt vahendeid, on pangal õigus debiteerida nimetatud summad teistelt pangas olevatelt sama kliendi kontodelt.

5.3.3 Pank peab võlgnevused kliendi kontolt kinni valuutas, milles need on tekkinud. Vastava valuuta puudumisel on pangal õigus konverteerida vajalik summa kliendi kontol olevast muust valuutast kinnipidamise päeval kehtiva panga vastava kursi alusel.

5.3.4 Pangal on õigus kliendi kontolt esmajärjekorras kinni pidada pangale tasumisele kuuluvad sissenõutavaks muutunud summad, seda ka juhul, kui pärast nende summade sissenõutavaks muutumist ja enne tegelikku kinnipidamist on kliendi või kolmandate isikute poolt esitatud teisi korraldusi, v.a juhul, kui seadusest tuleneb teisiti.

5.3.5 Kui kliendil on panga ees mitmest erinevast lepingust tulenevaid täitmata kohustusi, määrab pank, millise kohustuse katteks ta kliendi kontolt debiteeritud summa arvestab. Info selle kohta avaldab pank kliendi kontoväljavõttel.

5.3.6 Kui klient peab lisaks lepingust tulenevale rahalisele kohustusele tasuma intressi, viivist, leppetrahvi või muid kulutusi, loetakse, et täitmine on toimunud esmalt kulutuste, seejärel leppetrahvi ja

viiviste, seejärel sissenõutavaks muutunud intressi ning lõpuks põhikohustuse katteks.

5.3.6.1 tarbijakrediidi puhul arvestatakse kontolt debiteeritud summa esmalt kulutuste, seejärel põhisumma, seejärel intressi ning lõpuks muude lepingust tulenevate kohustuste katteks.

5.3.7 Pangal on õigus kliendi kontolt debiteerida ekslikult kontole krediteeritud summad lepingus sätestatud tingimustel.

5.3.8 Pangal on õigus teha tasaarvestust kõigi vastastikuste kohtulikult vaidlustamata sissenõutavaks muutunud nõuete ulatuses, kui seadusest ei tulene teisiti või kui panga ja kliendi vahelises lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

5.3.9 Pank teavitab klienti tehtud tasaarvestusest seaduse või kliendiga sõlmitud lepingu kohaselt.

5.3.10 Kolmanda isiku nõudel debiteerib pank kliendi kontot üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.

5.4 Konto või teenuse blokeerimine

5.4.1 Konto või teenuse blokeerimine tähendab kontol oleva raha või väärtpaberitega tehingute tegemise või teenuse osutamise osalist või täielikku peatamist kliendi või panga algatusel.

5.4.2 Kliendi algatusel toimub konto või teenuse blokeerimine ja blokeeringust vabastamine kliendi kirjaliku või muul panga ja kliendi vahel kokkulepitud viisil antud korralduse alusel.

5.4.3 Kui kliendil tekib konto või teenuse blokeerimise vajadus seoses kontol oleva raha või väärtpaberite ebaseadusliku käsutamise ohuga, blokeeritakse konto ka telefoni teel antud kliendi korralduse alusel. Sellisel juhul on pangal õigus esitada kliendi identimiseks kliendile küsimusi panga andmebaasis olevate andmete alusel.

5.4.4 Kui pangal tekib kahtlus kliendi isikusamasuses, on tal õigus keelduda konto või teenuse blokeerimisest või nõuda kliendilt panga määratud aja jooksul blokeerimiskorralduse kirjalikku kinnitamist. Kui klient ei ole tähtaegselt blokeerimist kinnitanud, on pangal õigus blokeerimine lõpetada. Sellisel juhul ei vastuta pank blokeerimisest keeldumise või blokeerimise lõpetamisega kliendile tekkinud kahju eest.

5.4.5 Pangal on õigus blokeerida kliendi konto või teenus kui:

5.4.5.1 klient ei esita panga nõutud dokumente ja andmeid seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks või hoolsusmeetmete täitmise käigus kogutud dokumentide, andmete ja teabe kontrollimiseks ja ajakohastamiseks;

5.4.5.2 klient ei esita panga nõutud dokumente konto kasutajate esindusõiguse kindlakstegemiseks või pangale esitatakse vastuolulisi dokumente ja korraldusi juriidilisest isikust kliendi esindusõigust omavate isikute kohta;

5.4.5.3 pangale saab teatavaks, et juriidiline isik on registrist kustutatud;

5.4.5.4 pangale saab teatavaks info füüsilisest isikust kliendi surma kohta;

5.4.5.5 kliendil on panga ees võlgnevus lepingujärgsete rahaliste kohustuste täitmisel;

5.4.5.6 kliendi konto on arestitud või konto käsutamist on seadusest tuleneval alusel muul viisil piiratud;

5.4.5.7 pangal ei ole, hoolimata panga sellekohastest pingutustest, olnud võimalik mõistliku aja jooksul kontrollida kliendi identimiseks ja muude hoolsusmeetmete täitmiseks kasutatud andmeid ja dokumente;

5.4.5.8 pangale saavad teatavaks asjaolud, millest tulenevalt tekib vajadus selgitada kliendi raha või vara seaduslikku päritolu;

5.4.5.9 kliendi suhtes kuuluvad kohaldamisele rahvusvahelised sanktsioonid;

5.4.5.10 blokeerimise õigus ja/või kohustus tuleneb lepingust.

5.4.6 Pank vabastab konto blokeeringust blokeerimise aluseks olnud asjaolude äralangemisel.

5.5 Konto arestimine

5.5.1 Kolmanda isiku nõudel arestib pank kliendi konto või piirab kontol olevate vahendite käsutamist üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.

5.5.2 Pank vabastab kliendi konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse alusel või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

5.6 Konto pärimine

5.6.1 Pangal on õigus surnud kliendi lähikondsetele kliendi kontolt välja maksta matusekulude katteks panga poolt määratud summa.

5.6.1.1 Lähikondseteks loetakse eelkõige kliendi abikaasa, laps, isa või ema, õde või vend, põhjendatud juhtudel ka kaugema ringi sugulane või kolmas isik. Juhul, kui väljamakse saaja ei ole kasutanud raha otstarbe kohaselt, on pärijatel õigus esitada nõue väljamakse saaja vastu.

5.6.2 Muud väljamaksed surnud kliendi kontolt teeb pank pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude seadusest, sh välisriigi seadusest, tulenevate dokumentide alusel või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

5.6.3 Pärast kõikide väljamaksete tegemist sulgeb pank konto.

6. INTRESS

6.1 Pank maksab kliendile kontol oleva raha eest intressi panga kehtestatud määras või kliendiga sõlmitud lepingus kokkulepitud määras. Info kehtivate intressimäärade kohta on kättesaadav pangakontoritest ja avaldatud panga kodulehel.

6.2 Intressi arvestamise alused ja väljamaksmise tingimused kehtestab pank.

6.3 Kui seaduses on sätestatud intressilt tulumaksu maksmise kohustus, siis peab pank väljamakstavalt intressisummalt seaduses sätestatud alustel ja korras kinni tulumaksu. Kliendi soovil väljastab pank õiendi intressisummalt kinnipeetud tulumaksu kohta.

6.4 Klient maksab pangale intressi pangalt saadud rahaliste vahendite kasutamise eest lepingus sätestatud määras ja tingimustel.

6.5 Pangal on õigus põhjendatud juhtudel ühepoolset ette teatamata muuta kliendi poolt või kliendile makstavat intressimäära, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti. Sellisel juhul informeerib pank klienti intressimäära muutmisest viivitamatult panga teenindussaalide ja panga kodulehekülje kaudu ning

annab kliendile õiguse panga määratud mõistliku aja jooksul leping üles öelda..

7. TEENUSTASUD JA VIIVISED

7.1 Kliendil on kohustus tasuda pangateenuste eest hinnakirja järgset teenustasu.

7.2 Pank ja klient võivad lepinguga kokku leppida hinnakirjast erinevates teenustasudes.

7.3 Täiendavalt hinnakirjas toodule ja lepingus kokkulepitule, kannab klient panga poolt kliendi huvides tehtud vajalike toimingute kulud (nt posti- ja telefonikulud, notaritasud jne) ja lepinguga seotud vajalikud kulud (nt tagatiste seadmise, valitsemise, realiseerimise ja tagatistest loobumise kulud, kindlustuskulud, laokulud, valve- ja korrashoiukulud jms).

7.4 Hinnakirjas märkimata teenuste eest tasub klient panga tegelike kulutuste alusel. Kliendil on sellisel juhul õigus pangalt nõuda arve esitamist.

7.5 Kohustuse täitmata jätmise või mittenouetekohase täitmise korral maksab klient viivist või leppetrahi hinnakirjas, tootetingimustes või lepingus kehtestatud määras. Kui viivisemäära eelnimetatud dokumentides kehtestatud ei ole, maksab klient viivist seadusega kehtestatud määras.

7.6 Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad peab pank kinni valuutas, milles tehing sooritati, kui ei ole kokku lepitud teisiti. Teenustasu konverteerimisel välisvaluutasse võetakse aluseks tehingu tegemise päeval kehtiv panga määratud vastav kurss, kui lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

7.7 Hinnakirjas või lepingus ettenähtud teenustasude debiteerimise kohta kontolt saab klient teavet konto väljavõttelt. Teenustasude ajatamisel saab klient nõudmisel aruande ajatatud teenustasude kohta. Eraldi raamatupidamise algdokumenti pank ei väljasta.

7.8 Makseteenuste lepingu lõppemise korral maksab tarbijast klient lepingujärgseid regulaarseid teenustasusid üksnes lepingu lõppemiseni. Pank tagastab tarbijale teenustasude ettemaksed proportsionaalselt, võttes arvesse lepingu lõpetamise hetkeks teenuse osutamiseks tehtud reaalseid kulutusi. Leingu lõppemise päeva eest makstud teenustasu pank ei tagasta. Muudele klientidele makseteenuse lepingute alusel tasutud teenustasude ettemakseid ei tagastata.

8. INFO VAHETAMINE KLIENDI JA PANGA VAHEL

8.1 Üldine informeerimiskohustus

8.1.1 Pank informeerib klienti teadetega meedias, panga kodulehel või pangakontorites, samuti informeeritakse vajadusel klienti personaalsete teadetega kirja teel või internetipanga kaudu või muu pangale teatatud sidekanali vahendusel.

8.1.2 Personaalsete teadete saatmisel lähtub pank üldreeglina alljärgnevatest reeglitest:

8.1.2.1 klientidele, kes on sõlminud internetipanga lepingu, saadetakse personaalsed teated internetipanka;

8.1.2.2 kui klient ei ole sõlminud internetipanga lepingut, saadab pank teated:

- pangale teatatud e-posti aadressile;

- SMS sõnumina pangale teatatud mobiiltelefoni numbrile, kui e-posti aadressi pangale teatatud ei ole;

- posti teel, kui klient ei ole pangale teatanud mobiiltelefoni numbrit ega e-posti aadressi.

8.1.3 Sõltuvalt edastatava teate sisust on pangal õigus p. 8.1.2 toodud reeglitest kõrvale kalduda ja edastada teade kliendi nendele kontaktandmetele, mis panga hinnangul tagavad parimal viisil teate jõudmise kliendini (nt saata teade kohe SMS sõnumina).

8.1.4 Pangal on õigus jätta kliendile personaalne teade saatmata juhul, kui pangal on põhjendatud alus arvata, et panga käsutuses olevad kliendi aadress või kontaktandmed on puudulikud või valed (nt kliendile saadetud kiri on tagasi saadetud Eesti Posti märkega, et klient ei ela antud aadressil).

8.1.5 Pangalt kliendile saadetud personaalsed teated loetakse kliendi poolt kätte saaduks ja panga informeerimiskohustus täidetuks, kui panga teated on saadetud p. 8.1.2 või 8.1.3 kohaselt pangale viimati teatatud kliendi aadressile või kontaktandmetele või internetipanka. Posti teel saadetud teated loetakse kliendi poolt kättesaaduks viiendal kalendripäeval arvates postitamise kuupäevast. E-posti, internetipanga ja muu sidekanali kaudu saadetud teated loetakse kliendi poolt kättesaaduks samal päeval, kui teade on ära saadetud tööpäeval enne kella 16.00, hiljem saadetud teated loetakse kättesaaduks järgmisel tööpäeval.

8.1.6 Klient on kohustatud panka viivitamatult kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil informeerima kõigist pangaga sõlmitud lepingus või pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetes toimunud muutustest (nt nime, aadressi, tegevusala, tegeliku kasusaaja ja esindajate andmete muutumisest, volikirjade tühistamisest jne). Juriidiline isik peab lisaks eelnimetatud informeerima panka ka juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest, pankroti väljakuulutamise, sundlõpetamise- või likvideerimismenetluse alustamisest ja registrist kustutamisest. Panga nõudel on klient kohustatud esitama vastavat muudatust tõendava dokumendi.

8.1.7 Klient on kohustatud panka viivitamatult kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil informeerima kõikidest asjaoludest, mis võivad mõjutada pangaga sõlmitud lepingust tulenevate kohustuste täitmist.

8.1.8 Klient on kohustatud panka viivitamatult informeerima isikut tõendava dokumendi kaotamise, varguse või muu kliendi tahte vastasel viisil tema valdusest väljumise korral.

8.1.9 Klient on kohustatud esitama pangale p. 8.1.6 - 8.1.8 nimetatud info ka siis, kui andmed muudatuste ja asjaolude kohta on avaldatud Ametlikes Teadaannetes või registreeritud avalikes registrites.

8.2 Teave konto kohta

8.2.1 Kliendil on õigus saada teavet oma konto saldo, tehingute ja kontoga seotud teiste andmete kohta järgmistel viisidel:

8.2.1.1 nõudmisel klienditeenindajalt;

8.2.1.2 perioodiliselt edastatavate kontoväljavõtetenä pangaga sõlmitud kokkuleppe kohaselt;

8.2.1.3 tehniliste sidekanalite vahendusel nende kasutamise tingimuste kohaselt.

8.2.2 Klient on kohustatud viivitamatult kontrollima pangalt saadud teatistes, konto väljavõtetes ja muudes dokumentides sisalduva info õigsust ja korrektsust ja ebatäpsuste avastamisel sellest pank informeerima.

8.2.3 Kontoväljavõtte või mõne muu panga poolt kliendile perioodiliselt väljastatava teatise mittesaamisest on klient kohustatud pank informeerima hiljemalt 10 päeva jooksul arvates päevast, millal ta kokkuleppe kohaselt oleks pidanud pangalt teatise saama.

9. VASTUTUS

9.1 Pank ja klient täidavad omapoolsed kohustused nõuetekohaselt, heas usus, mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.

9.2 Pank ja klient vastutavad kohustuste süülise täitmata jätmise või mittekohase täitmise eest, kui lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

9.3 Pank ja klient ei vastuta kohustuse rikkumise eest, kui see on põhjustatud vääramatust jõust. Vääramatuks jõuks on asjaolud, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada, sh poole tegevuse seadusevastane häirimine kolmandate isikute poolt (pommiähvardused, pangaröövid jms), samuti muud poole poolt mõjutamatud sündmused (streik, moratorium, elektrikatkestus, sideliinide rike, üldine arvutisüsteemide häire, riigivõimuorganite tegevus jne).

9.4 Pank ei vastuta kolmandate isikute poolt panga vahendusel osutatavate teenuste eest.

9.5 Pank ei vastuta kliendile valuutavahetuskursi muutumisest või väärtpaberite hinna langemisest või muudest investeerimistegevusega seotud riskidest tulenevalt tekkida võivate kahjude eest, kui ei ole kokku lepitud teisiti või pangale hoiule antud esemete väärtuse vähenemise eest.

9.6 Kliendi poolt informeerimiskohustuse täitmata jätmisel eeldab pank tema käsutuses oleva info õigsust ega vastuta kliendile ja/või kolmandatele isikutele informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest, v.a juhul kui kahju on tekkinud panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.

9.7 Klient on kohustatud hüvitama valeandmete esitamise, andmete muutumisest mitteteatamise või muudatuste nõutaval viisil vormistamata jätmise tagajärjel pangale tekkinud kahju panga esimesel nõudmisel.

9.8 Pank ei vastuta p 2.3.6 ja 3.2.1.2 alusel tehingust keeldumise, p 5.4.5 loetletud alustel konto või teenuse blokeerimise või p 11.2 ja 11.3 loetletud alustel lepingu erakorralise ülesütleamise tõttu kliendile tekkinud kahju eest.

10. VAIDLUSTE LAHENDAMINE

10.1 Panga ja kliendi vahelised lahkarvamused püütakse lahendada eelkõige läbirääkimiste teel.

10.1.1 Esmalt püütakse lahkarvamused lahendada kohapeal. Kui lahkarvamusi ei saa kohapeal lahendada, on huvitatud poolel õigus esitada teisele poolele kaebus või nõue (edaspidi nõue) kirjalikult või internetipanga kaudu.

10.1.2 Nõudes tuleb ära näidata nõude esitamist põhjustanud asjaolud ja lisada sellele nõuet tõendavad dokumendid, kui need ei ole teisele poolele kättesaadavad.

10.1.3 Pank vastab esitatud nõudele kirjalikult või muus kliendi poolt soovitud vormis hiljemalt 1 kuu jooksul arvates nõude saamisest. Põhjendatud juhtudel võib pank vastamise tähteaga pikendada, kui vastuse koostamine vajab põhjalikumat asjaolude selgitamist ja kontrollimist.

10.2 Kui pank ja klient kokkulepet ei saavuta on huvitatud poolel õigus esitada kaebus riiklikule järelevalveasutusele (nt Finantsinspeksioonile, Tarbijakaitseametile) või kohtusse. Lepinguga kokkulepitud juhul esitatakse nõue täitmiseks kohtutäiturile.

10.2.1 Panga tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon. Täpsem info Finantsinspeksiooni kohta on kättesaadav internetilehelt www.fi.ee.

11. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

11.1 Pangal on õigus leping erakorraliselt ühepoolset eetteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui klient rikub oluliselt lepingulist kohustust.

11.2 Lepingulise kohustuse olulise rikkumisega on eelkõige tegemist kui:

11.2.1 klient või temaga seotud isik rikub kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel panga huvi püsimise eelduseks. Sellisteks kohustusteks on:

11.2.1.1 isikusamasuse tuvastamiseks ja muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks pangale õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete ja panga nõutud dokumentide esitamine, samuti dokumentide ja andmete esitamine eelnimetatud teabe regulaarseks kontrollimiseks ja ajakohastamiseks;

11.2.1.2 panga informeerimine muudatustest kõikides pangaga sõlmitud lepingutes või pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetes;

11.2.1.3 tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on panga jaoks olulise tähtsusega krediteerimisotsuste vastuvõtmisel või seoses muude toimingutega, millega kaasneb pangale riski võtmine;

11.2.1.4 panga informeerimine oma majandusliku olukorra halvenemisest või halvenemise ohust või muudest asjaoludest, mis võivad mõjutada kliendi võetud kohustuste täitmist panga ees.

11.2.2 klient või temaga seotud isik ei esita panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku nõudel oma äritegevuse või tehingu eesmärki ja olemust või tehingus kasutatava raha või muu vara legaalselt päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente või kui esitatud andmed ja dokumendid ei kõrvalda panga kahtlust kliendi äritegevuse võimalikust seotusest ebaseaduslike tehingutega või rahapesu või terrorismi rahastamisega;

11.2.3 klient või temaga seotud isik kasutab variisikuid tehingute tegemisel või on pangal kliendi või temaga seotud isiku suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;

11.2.4 klient rikub tahtlikult või raske hooletuse tõttu panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isikuga sõlmitud lepingust tulenevat kohustust;

11.2.5 klient rikub panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isikuga sõlmitud lepingust tulenevat kohustust, mis annab pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule mõistliku põhjuse eeldada, et klient ei täida oma lepingust tulenevaid kohustusi ka edaspidi (nt pikaajaline viivitus kohustuste täitmisel);

11.3 Pangal on õigus leping erakorraliselt ühepoolselt etteteatamistähtajata üles öelda mõjuval põhjusel, mille tõttu ei saa mõlemapoolseid huve arvestades eeldada lepingu jätkumist, eelkõige kui :

11.3.1 kliendi või temaga seotud isiku tegevus või tegevusetus on põhjustanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;

11.3.2 lepingu täitmise jätkamist takistab mõni seaduslik takistus (nt piiratud teovõime, õigusvõime puudumine, esindusõiguste vastuolulisus);

11.3.3 klient või temaga seotud isik tegutseb Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud tegevusluba, litsentsi, registreeringut, luba, nõusolekut (edaspidi koos nimetatud tegevusluba) omamata tegevusalal, millel tegutsemine on lubatud vaid vastavat tegevusluba omades.

11.4 Lepingu erakorralise ülesütlemise otsuse vastuvõtmisel kaalub pank igakülgsest iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.