

Общие условия AS SEB Pank

Действительны с 01.12.2016

Содержание

Термины	2
Общие положения	2
Применение общих условий	2
Применяемый закон и соглашение о подсудности	2
Установление и изменение общих условий, условий продукта и прейскуранта	3
Идентификация	3
Идентификация клиента	3
Представительство	4
Требования, предъявляемые к документам	4
Подпись	4
Создание клиентских отношений	5
Заключение договора	5
Права банка при противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма	6
Банковская тайна и обработка персональных данных	6
Банковская тайна	6
Состав данных клиента и цели их обработки	7
Обработка данных клиента на основаниях, предусмотренных законом	7
Обработка данных клиента в целях исполнения договора или обеспечения его исполнения	8
Прочие случаи обработки данных клиента	9
Права клиента при обработке данных	9
Счета	9
Распоряжение счетом	9
Дебетование счета клиента	10
Блокирование счета или услуги	10
Арест счета	11
Наследование счета	11
Процент	11
Платы за обслуживание и пени	12
Обмен информацией между клиентом и банком	12
Общие обязательства по информированию	12
Информация о счете	13
Ответственность	13
Разрешение споров	14
Расторжение договора в обычном и чрезвычайном порядке	14

Термины

Блокирование – это операцию, в случае которой по инициативе клиента или банка частично или полностью приостанавливается использование денежных средств или ценных бумаг, имеющих на счету, или оказание услуги.

Лицом, связанным с физическим лицом, являются

- физическое или юридическое лицо, уполномоченным представителем которого лицо является;
- юридическое лицо, в совет, правление или иной руководящий орган которого лицо входит;
- юридическое лицо, из паев, акций и голосов которого лицу принадлежит 25% или более.

Лицом, связанным с юридическим лицом, являются

- физическое лицо, являющееся уполномоченным представителем юридического лица или членом совета, правления или иного руководящего органа юридического лица;
- юридическое лицо, из паев, акций или голосов которого юридическому лицу принадлежит 25% или более;
- физическое или юридическое лицо, которому принадлежит 25% или более паев, акций или голосов юридического лица.

Клиент – это физическое или юридическое лицо, идентифицированное банком и представившее банку ходатайство о заключении договора, либо лицо, которое пользовалось или пользуется услугами банка.

- **Частный клиент** – это физическое лицо, которое совершает сделки, не связанные с самостоятельным ведением коммерческой или профессиональной деятельности.
- **Бизнес-клиент** – это индивидуальный предприниматель или юридическое лицо.

Юридическим лицом, входящим в один концерн с банком, являются материнское предприятие банка, а также все дочерние предприятия банка и его материнского предприятия.

Основными платежными услугами являются

- открытие, использование и закрытие расчетного (т. е. платежного) счета;
- взнос наличных денег на расчетный счет и снятие наличных с расчетного счета;
- платежи, в т. ч. платежи, инициированные с расчетного счета и поступающие на расчетный счет, постоянное платежное поручение и постоянный платеж на основании э-счета;
- платежи, совершаемые с помощью банковской карточки (за исключением кредитной карточки) и через интернет-банк.

Уведомление на постоянном носителе данных – это уведомление, переданное клиенту под подпись или по почте, электронной почтой, через интернет-банк или в виде SMS-сообщения. Сообщение, переданное таким путем, клиент может сохранить, чтобы позднее получить к нему доступ и при необходимости воспроизвести в неизменном виде.

Общие положения

Применение общих условий

1. Общие условия (далее – общие условия) AS SEB Pank (далее – банк) устанавливают основы правовых отношений между банком и клиентом, их права и обязанности, порядок общения и общие условия при заключении, изменении и прекращении договоров на предоставление банковских услуг (далее – договор).
2. Общие условия применяются ко всем правовым отношениям между банком и клиентом.
3. В своих взаимоотношениях банк и клиент, дополнительно к общим условиям, руководствуются правовыми актами, типовыми условиями договоров (далее – условия продукта), прочими оговоренными в договорах условиями, прейскурантом банка (далее – прейскурант), добросовестной практикой ведения банковской деятельности, а также принципами добросовестности и разумности.
4. Общие условия действительны в том случае, если условиями продукта не предусмотрено иное.
5. Общие условия и условия продукта действуют в том случае, если договором не предусмотрено иное.
6. С общими условиями, условиями продукта и прейскурантом можно ознакомиться в конторах банка и на домашней странице банка www.seb.ee.
7. Общение между банком и клиентом происходит на эстонском языке, а по соглашению сторон – также на русском или английском языке. На названных языках доступны общие условия банка, прейскурант, а также условия продукта по платежным услугам и вкладам.
8. В случае разночтений в содержании текстов на эстонском и иностранных языках за основу принимается текст на эстонском языке.

Применяемый закон и соглашение о подсудности

9. К отношениям между банком и клиентом применяется эстонское право.

10. Отношения между банком и клиентом регулируются правом иностранного государства, если этого требует закон или международный договор, или если это предусмотрено договором.
11. Спор, проистекающий из договора, решается в Эстонии в суде по месту нахождения банковской конторы, в которой был заключен договор:
 - 11.1. с частным клиентом, чье место жительства находится вне государств-членов Европейского Союза;
 - 11.2. с бизнес-клиентом, зарегистрированным в Эстонии или иностранном государстве.
12. Спор с частным клиентом, чье постоянное место жительства находится в государстве-члене Европейского Союза, решается в суде по месту жительства частного клиента.
13. Если во время заключения договора место жительства, местоположение или место деятельности клиента находилось в Эстонии, но после заключения договора
 - клиент направился на постоянное место жительства в иностранное государство;
 - перевел туда свое местоположение или место деятельности; или
 - во время представления иска место жительства, местоположение или место деятельности клиента банку неизвестно,
 то спор решается в Эстонии в суде, соответствующем местонахождению банковской конторы, в которой был заключен договор.
14. Несмотря на положения пункта 9, клиент, зарегистрированный или проживающий в иностранном государстве, обязан при использовании банковских услуг соблюдать законы, действующие в стране своего местожительства или местонахождения, установленные в них ограничения, обязательства по информированию и т. п.

Установление и изменение общих условий, условий продукта и прейскуранта

15. Общие условия, условия продукта, а также прейскурант устанавливаются банком.
16. Особые условия конкретного договора устанавливаются соглашением между клиентом и банком.
17. Банк может в одностороннем порядке вносить изменения в общие условия, условия продукта и прейскурант.
18. Банк уведомляет клиента об изменении общих условий, условий продукта и прейскуранта через домашнюю страницу банка и с помощью объявлений в конторах банка за один месяц до вступления изменений в силу. С уведомлением банк сообщает об изменениях, внесенных в условия и в прейскурант.
19. Банк информирует частного клиента об изменении условий продукта по платежным услугам и вкладам, а также прейскуранта названных продуктов, с помощью уведомления на постоянном носителе данных как минимум за два месяца до вступления изменений в силу. Кроме того, банк следует общему порядку уведомления, установленному в пункте 18.
20. Банк может в обоснованных случаях без предуведомления вносить изменения прейскуранта, за исключением прейскуранта платежных услуг, применяемого к частному лицу. В этом случае банк незамедлительно информирует клиента об изменении прейскуранта через конторы банка и домашнюю страницу банка.
 - 20.1. Банк не информирует клиента, если изменение прейскуранта (в т.ч. изменение прейскуранта платежных услуг) обусловлено снижением цены банковской услуги или добавлением в прейскурант новых услуг.
21. Если изменения общих условий, условий продукта или прейскуранта неприемлемы для клиента, клиент может расторгнуть соответствующий договор, представив банку письменное уведомление в течение срока ознакомления, указанного в пунктах 18-20, и предварительно выполнив все обязательства, вытекающие из договора.
22. Если клиент не использует право на расторжение договора, то считается, что он согласился с внесенными изменениями, и что у него нет к банку претензий, вытекающих из изменений общих условий, условий продукта или прейскуранта.

Идентификация

Идентификация клиента

23. Клиент и его представитель представляют банку данные и документы, необходимые для идентификации своей личности.
24. Идентификация физических лиц производится на основании удостоверяющих личность документов, определенных банком и соответствующих правовым актам.

25. В определенных банком сделках или действиях
 - стороны могут использовать для идентификации сертификат, соответствующий требованиям банка и позволяющий цифровое идентифицирование;
 - для идентификации клиента банк может задавать ему вопросы и идентифицировать его на основании предоставляемых клиентом ответов.
26. Эстонское юридическое лицо или зарегистрированный в Эстонии филиал иностранного коммерческого объединения идентифицируются банком на основании действующей распечатки данных соответствующего регистра или на основании иных документов, требуемых банком.
27. Юридическое лицо иностранного государства идентифицируется банком на основании выписки или регистрационного свидетельства соответствующего регистра иностранного государства или на основании иных документов, требуемых банком.
28. После первичной идентификации банк может идентифицировать клиента и его представителя при заключении договоров, подаче заявлений и ходатайств, передаче распоряжений, связанных с расчетным счетом, а также подписании указанных документов также при помощи платежного средства, используемого на основании договора, или иным оговоренным способом.

Представительство

29. Физическое лицо может совершать сделки лично или через представителя. Юридическое лицо совершает сделки через представителя.
30. По требованию банка клиент, являющийся физическим лицом, обязан совершать сделку лично, а клиент, являющийся юридическим лицом – через своего законного представителя.
31. Документ, подтверждающий право представительства, должен быть составлен в требуемой банком форме. Банк может потребовать, чтобы доверенность, оформленная вне банка, была заверена нотариально или подтверждена иным равноценным способом.
32. Банк может отказаться обслуживать клиента на основании документа, подтверждающего право представительства, содержание которого не разъясняет волю клиента однозначно и понятно.
33. Клиент обязан незамедлительно информировать банк об аннулировании выданной им доверенности или объявлении ее недействительной; настоящее требование действует и в том случае, если он опубликует соответствующую информацию в издании «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения»).

Требования, предъявляемые к документам

34. Клиент представляет банку оригинал документа или его копию, заверенную нотариально или равноценным способом. Доверенность следует представлять в оригинале. Для своей идентификации физическое лицо представляет оригинал документа, удостоверяющего личность.
35. Банк может потребовать, чтобы документы, выданные в иностранном государстве, были легализованы или подтверждены свидетельством, заменяющим легализацию (апостилем), если межгосударственным договором не установлено иное.
36. В случае документов, составленных на иностранном языке, банк может потребовать их перевода на эстонский, русский или английский язык. Перевод должен быть выполнен присяжным переводчиком или же переводчиком, подпись которого нотариально заверена. Банк не возмещает клиенту понесенные в связи с этим расходы.
37. Банк предполагает, что представленные клиентом документы являются подлинными, действительными и верными.
38. Банк может делать копии с представленных клиентом документов или документов, подтверждающих полномочия представителя.
39. В случае возникновения у банка сомнений в подлинности документов банк может не совершать сделку и потребовать представления дополнительных документов. Расходы на представление документов несет клиент.

Подпись

40. Банк принимает собственноручную подпись клиента или его представителя, а по договоренности с клиентом – также коды, переданные электронным путем или устно.
41. В определенных банком сделках стороны могут подписывать документы также и электронно-цифровой подписью, пользуясь сертификатом, соответствующим требованиям банка. Банк может потребовать, чтобы участник сделки поставил свою подпись собственноручно в банке или заверил свою подпись нотариально.

Создание клиентских отношений

Заключение договора

42. При заключении договора клиент представляет банку правильные и полные данные о себе, а также требуемые банком документы. В ходе исполнения договора клиент обязан представить данные и документы по требованию банка, чтобы банк мог проверить и обновить представленную информацию.
43. Банк может передавать условия продукта, общие условия, информационные листки и прочие документы, применяемые к собственноручно подписанному договору, на адрес электронной почты, указанный в контактных данных клиента, или, при наличии договора на интернет-банк, в интернет-банк. По желанию клиента, банк выдает документы на бумажном носителе.
44. При заключении договора на основную платежную услугу предварительным условием является заключение договора на расчетный счет – клиент не обязан заключать какие-либо иные дополнительные договоры.
45. Банк может отказаться от заключения с лицом договора – прежде всего, если лицо или связанное с ним лицо:
 - 45.1. не представило по требованию банка или юридического лица, входящего в один концерн с банком, данные или документы, требуемые для его идентификации и выполнения других требований прилжности, предусмотренных законом, или представленные им данные являются неправильными или недостаточными, либо не соответствуют требованиям банка;
 - 45.2. не представило по требованию банка или юридического лица, входящего в один концерн с банком, данные или документы касательно характера и целей своей коммерческой или профессиональной деятельности, а также происхождения имущества, используемого в сделках в ходе хозяйственной или повседневной деятельности, либо если на основании документов и данных, указанных в пунктах 45.1 и 45.2, у банка возникнет подозрение, что речь может идти о связях с финансированием терроризма или отмыванием денег;
 - 45.3. в течение пяти лет перед подачей ходатайства о заключении договора получило от банка или юридического лица, входящего в один концерн с банком, отрицательный ответ на ходатайство об открытии счета или заключении договора, либо банк или юридическое лицо, входящее в один концерн с банком, прекратили с ним клиентские отношения вследствие невозможности выполнения требований прилжности или в связи с подозрением, что клиент или связанное с ним лицо при совершении сделок использует подставных лиц, или что его коммерческая или иная деятельность может быть связана с незаконной деятельностью, финансированием терроризма или отмыванием денег;
 - 45.4. просрочило выполнение обязательств (например, не уплачены в срок платежи по кредиту, платеж по процентам, пеня или плата за обслуживание, или имеется иная задолженность) перед банком или юридическим лицом, входящим в один концерн с банком;
 - 45.5. причинило ущерб банку или юридическому лицу, входящему в один концерн с банком;
 - 45.6. является субъектом международных санкций;
 - 45.7. по оценке банка, ведет деятельность в сфере или государстве с повышенным риском финансирования терроризма или отмывания денег;
 - 45.8. является лицом, связанным с государственными органами;
 - 45.9. было осуждено по обвинению в отмывании денег или финансировании терроризма;
 - 45.10. действует без разрешения на деятельность, лицензии или регистрации (далее совместно именуемые «лицензия») в сфере, в которой требуется наличие лицензии согласно правовым актам Эстонской Республики или иного государства, имеющего к этому отношение;
 - 45.11. согласно решению органа надзора или иного компетентного учреждения или органа, нарушило требования, действующие в сфере своей деятельности.
46. Банк может отказаться от заключения договора также в том случае, если
 - 46.1. счета клиента в банке арестованы;
 - 46.2. имеется иное правовое основание для отказа, особенно если заключению договора препятствует какое-либо обстоятельство, вытекающее из законодательства (например, ограниченная дееспособность, противоречивость или отсутствие прав представительства).
47. Банк может отказаться от заключения договора об основных платежных услугах с лицом, у которого, по оценке банка, отсутствует обоснованный интерес или связь с Эстонией, или в отношении которого имеются обстоятельства, указанные в пункте 45 или 46.

- 47.1. У физического лица имеется связь с Эстонией, прежде всего, в том случае, если
- он проживает, учится или работает в Эстонии; или
 - его супруг(-а), дети или родители проживают в Эстонии; или
 - он имеет в Эстонии недвижимость.
- 47.2. У лица, ведущего коммерческую или профессиональную деятельность, имеется связь с Эстонией, прежде всего, в том случае, если
- собственниками юридического лица являются резиденты Эстонии;
 - его коммерческая деятельность связана с Эстонией (например, расположенная в Эстонии производственная единица или находящиеся в Эстонии клиенты или договорные партнеры); или
 - у него имеются в Эстонии инвестиции (долевое участие в коммерческих объединениях или недвижимость).
- 47.3. Банк может потребовать, чтобы клиент доказал свои обоснованные интересы и связь с Эстонией, в т.ч., при необходимости, право на проживание в Европейском Союзе на законном основании.
48. Банк может отказаться от заключения договора на оказание инвестиционных услуг и услуг, сопутствующих инвестированию, а также от совершения сделок с инвестиционными продуктами и ценными бумагами, с лицом из Соединенных Штатов Америки (далее «США»).
- Физическое лицо может быть лицом из США, в частности, в том случае, если его место жительства находится в США, или если лицо находится в США на протяжении определенного периода времени в связи с учебой или работой.
- Юридическое лицо может быть лицом из США, в частности, в том случае, если оно учреждено в США, действует согласно законам США, имеет почтовый адрес в США или ведет коммерческую деятельность в США. Банк может считать представительство или филиал иностранного юридического лица лицом из США на тех же условиях. Банк может считать лицо лицом из США также на ином основании, вытекающем из законов США (например, реальным выгодоприобретателем юридического лица является лицо из США). Банк может использовать все публичные и известные банку данные о клиенте, при квалифицировании клиента в качестве лица из США.

Права банка при противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма

49. В целях протеводействия отмыванию денег и финансированию терроризма банк может:
- 49.1. при заключении договора или в ходе исполнения договора запрашивать у клиента дополнительные данные о самом клиенте, его представителях, собственниках и реальных выгодоприобретателях, а также о хозяйственной деятельности клиента, в т.ч. данные о договорных партнерах, обороте, доле наличных и безналичных сделок, частоте сделок и т.п.;
- 49.2. для выяснения законного происхождения денежных средств или имущества, используемых в сделке, требовать у клиента данные и документы касательно сделки (договоры купли-продажи, договоры найма, накладные на товар, таможенные документы и т.п.) или касательно партнера по сделке или иного лица, связанного со сделкой.
- Если клиент не представит данные и документы, подтверждающие законное происхождение денежных средств или имущества, используемых в сделке, или если на основании представленных данных и документов у банка возникнет подозрение, что речь может идти о незаконной сделке, финансировании терроризма или отмывании денег, банк может отказаться от совершения сделки или вернуть отправителю денежные средства, поступившие клиенту;
- 49.3. регулярно проверять информацию, собранную для выполнения требований прилежности, предусмотренных законом, в т.ч. правильность данных, служащих основанием для идентификации клиента, а также требовать от клиента представления соответствующих данных и документов.
50. Клиент обязан представлять банку информацию, указанную в пунктах 49.1–49.3. В случае если клиент не представляет информацию, банк может заблокировать оказываемую клиенту услугу или отказаться от заключенного с клиентом договора в чрезвычайном порядке.

Банковская тайна и обработка персональных данных

Банковская тайна

51. Банк бессрочно хранит в тайне все персональные данные и прочие данные, рассматриваемые законом в качестве банковской тайны, о клиенте, заключенных с ним договорах и его сделках (далее «данные клиента»), если законом не предусмотрено иное.

Состав данных клиента и цели их обработки

52. Банк обрабатывает данные клиента, главным образом, в следующих целях:
- 52.1. персональные данные (имя и фамилия, личный код, дата рождения, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, и т. д.) – для идентификации лица;
 - 52.2. контактные данные (номер телефона, адрес, адрес электронной почты и т.д.) – для передачи клиенту информации и предложений финансовых услуг;
 - 52.3. данные о статусе клиента в качестве налогового резидента (государство резидентства, идентификационный номер налогоплательщика и т.п.) – для обмена и автоматической передачи информации о налогах в соответствии с требованиями действующего законодательства;
 - 52.4. данные о компетентности клиента (знания и опыт клиента в области инвестирования) – для оценки компетентности клиента, и данные о финансовой состоятельности, имуществе и обязательствах клиента, а также о его инвестиционных целях и устойчивости к риску – для оценки уместности или пригодности инвестиционных услуг и ценных бумаг, предлагаемых клиенту;
 - 52.5. финансовые данные клиента (доход, имущество, обязательства, члены семьи, предшествующая платежная дисциплина (в т.ч. задолженности), сделки на счете клиента, прочие сделки и т. д.) – для определения платежеспособности клиента, изучения его потребительских привычек и предложения подходящих ему финансовых услуг;
 - 52.6. данные о деятельности клиента и происхождении его имущества (данные о работодателе, партнерах по сделкам и коммерческой деятельности и т.д.) – для противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег, а также для проверки законности деятельности клиента и ее соответствия условиям банка.
53. В пунктах 52.1–52.6 приведены основные цели обработки каждой категории данных. Банк обрабатывает данные клиента, указанные в пунктах 52.1–52.6, также в следующих целях:
- 53.1. для оценки после рассмотрения ходатайства клиента, возможно ли оказание услуг и заключение договора с клиентом;
 - 53.2. для администрирования и исполнения заключенного договора. В вышеназванных целях банк может проверять сделки и операции, совершенные на основании договора, обновлять полученные от клиента данные, составлять списки данных клиента, проанализированных на различных основаниях (например, списки должников и т.п.), взыскивать долги и т.д.;
 - 53.3. для оценки качества услуг, оказанных клиенту, в том числе для прослушивания записей звонков и проведения опросов клиентов;
 - 53.4. для анализа и прогноза потребительских привычек клиента в целях предложения клиенту наиболее подходящих услуг и предоставления специальных предложений;
 - 53.5. для организации статистических исследований и анализов групп клиентов, долей рынка продуктов и услуг, а также иных финансовых показателей;
 - 53.6. для предложения услуг и продуктов банка и юридического лица, входящего в один концерн с банком, организации маркетинговых кампаний (в т.ч. лотерей и розыгрышей) и для предложения в отдельных случаях также услуг другого партнера;
 - 53.7. для управления рисками, снижения рисков и составления отчетности;
 - 53.8. для выполнения доверительных нормативов банка;
 - 53.9. для исполнения обязательств, установленных законом (в т.ч. для применения мер по противодействию финансированию терроризма и отмыванию денег, для ответов на запросы государственных учреждений и подачи налоговых деклараций);
 - 53.10. для защиты своих нарушенных или оспоренных прав (в т.ч. для передачи данных юридическим консультантам и подачи жалоб в государственные учреждения или суд).
54. В целях, указанных в пунктах 52 и 53, банк обрабатывает публично доступные данные о клиенте, а также данные, полученные от любых третьих лиц, если они переданы банку с учетом требований, установленных законом.
55. По окончании действия договора банк продолжает обработку данных клиента в целях исполнения обязательств, предусмотренных правовыми актами, или обеспечения сохранности данных для решения споров, вытекающих из договоров, заключенных с клиентом.

Обработка данных клиента на основаниях, предусмотренных законом

56. Банк обрабатывает данные клиента, указанные в пункте 52, для выполнения обязанностей и осуществления прав, предусмотренных следующими законами: Закон о кредитных учреждениях, Закон о мерах по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, Закон о рынке ценных бумаг, Закон о защите персональных данных, Закон о бухгалтерском учете и прочие правовые акты, регулирующие деятельность банка.

57. Банк передает данные клиента без согласия последнего лицам, которым банк на основании правовых актов может или обязан предоставлять информацию – и в первую очередь:
- 57.1. суду, органу досудебного расследования, прокуратуре, налоговому инспектору, судебному исполнителю и прочим лицам, указанным в Законе о кредитных учреждениях, для выполнения обязательств, возложенных на них законом;
 - 57.2. Налогово-таможенному департаменту (данные касательно имени и фамилии клиента, его адреса, номера счета, остатка счета, налогового резидентства, идентификационного номера налогоплательщика и т.д.) в целях обмена и автоматической передачи информации, касающейся налогов;
 - 57.3. юридическому лицу, входящему в один концерн с банком, и прочим кредитным учреждениям – данные о кредитоспособности клиента и об истории его платежного поведения для расчета требований капитала кредитного риска и для применения принципа ответственного кредитования;
 - 57.4. AS Krediidiinfo или любому иному держателю регистра задолженностей, если клиент имеет в банке невыполненное финансовое обязательство. Клиент может ознакомиться с данными клиента, обрабатываемыми в регистре задолженностей, содержащемся AS Krediidiinfo, а также с условиями обработки данных, основаниями и объемом их передачи, на интернет-странице www.krediidiinfo.ee;
 - 57.5. юридическим лицам, входящим в один концерн с банком, для противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег, а также для выяснения происхождения имущества, используемого в сделках;
 - 57.6. своему материнскому предприятию для составления консолидированной отчетности.

Обработка данных клиента в целях исполнения договора или обеспечения его исполнения

58. **Клиент согласен с тем, что банк может обрабатывать данные клиента в целях исполнения договора или обеспечения его исполнения, в т.ч. передавать данные клиента следующим третьим лицам, и такая передача не считается нарушением обязательства хранения банковской тайны:**
- 58.1. лицам и организациям, связанным с исполнением договора (например, платежным посредникам, лицам, выставляющим электронные счета, международной организации платежных карточек, управляющим банкоматами, страховщикам, нотариусам, поручителям, гарантам, залогодержателям, организаторам торговых площадок для ценных бумаг и расчетным системам, лицам, оказывающим услуги перевода, печати, связи и почтовой рассылки, и т.д.);
 - 58.2. поставщикам платежных услуг, привлеченным к исполнению банковских сделок (платежи, сделки с ценными бумагами, обработка чеков и т.д.), в т.ч. Всемирному обществу межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, www.swift.com), причем
 - 58.2.1. поставщики платежных услуг, привлекаемые к выполнению банковских сделок, могут находиться также в государстве с недостаточным уровнем защиты данных (т.е. в государстве, не присоединившемся к договору о Европейской экономической зоне и не относимом Европейской комиссией к числу государств с достаточным уровнем защиты данных), исходя из чего банк не может гарантировать, что данные клиента будут обрабатываться в соответствии с такими же требованиями, как и в стране-члене Европейского Союза или в другом государстве с достаточным уровнем защиты данных;
 - 58.2.2. связанные с банковской сделкой поставщики платежных услуг или SWIFT могут быть обязаны разгласить данные банковской сделки и связанные с ней данные клиента компетентному государственному учреждению соответствующего государства местонахождения в случаях, предусмотренных правовыми актами государства местонахождения – прежде всего, в целях обеспечения управления налогами и противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег;
 - 58.3. держателям государственных баз данных (например, Коммерческий регистр, Регистр народонаселения) в связи с необходимостью проверки правильности данных клиента и документов, предоставленных банку, и обеспечения их актуальности;
 - 58.4. лицу, оказывающему услуги банку (например, поставщики услуг в сфере информационных технологий, организаторы опросов клиентов, поставщики услуг правовой помощи и т.д.);
 - 58.5. юридическим лицам, входящим в один концерн с банком, с тем чтобы:
 - 58.5.1. оценивать компетентность клиента, используя собранные персональные данные и финансовую информацию;
 - 58.5.2. выполнять требования, необходимые для управления и снижения рисков;
 - 58.5.3. организовать статистические исследования и анализы групп клиентов, долей рынка продуктов и услуг, а также прочих финансовых показателей;

- 58.5.4. выполнять доверительные нормативы, действующие в отношении банка, в т.ч. требований к капиталу и ликвидности;
- 58.5.5. передавать клиенту информацию о его действующих договорах с банком и лицами, входящими в один концерн с банком;
- 58.5.6. разрабатывать и внедрять банковские информационные системы, охватывающие весь концерн;
- 58.6. эстонским и иностранным кредитным и финансовым учреждениям в качестве ответа на запросы, целью которых является сбор информации о клиенте, с тем чтобы оценить надежность клиента и противодействовать финансированию терроризма и отмыванию денег;
- 58.7. юридическому лицу, членом правления или совета или доверенным представителем которого является клиент-физическое лицо, или юридическому лицу, в котором клиенту-физическому лицу принадлежит не менее 25% долевого участия. Такому юридическому лицу банк может передавать только те данные о клиенте-физическом лице, которые позволят обосновать вышеупомянутому юридическому лицу, почему банк отказывается от заключения с ним договора (пункт 45) или расторгает уже заключенный договор (пункты 127, 128);
- 58.8. члену совета клиента-юридического лица; его пайщику или акционеру, которому принадлежит не менее 25% долевого участия, а также юридическому лицу, в котором самому клиенту-юридическому лицу принадлежит не менее 25% долевого участия. Такому лицу банк может передавать только те данные о клиенте-юридическом лице, которые позволят обосновать вышеупомянутому юридическому лицу, почему банк отказывается от заключения с ним договора (пункт 45) или расторгает уже заключенный договор (пункты 128, 129).

Прочие случаи обработки данных клиента

- 59. Банк обрабатывает данные клиента с согласия последнего в следующих целях:
 - 59.1. для проведения маркетинговых кампаний, лотерей и розыгрышей, а также для предложения и рекламирования клиенту всех услуг, оказываемых банком и юридическими лицами, входящими в один концерн с банком – в том числе банк может с этой целью делать запросы в регистры и базы данных, а также передавать данные клиента лицам, входящим в один концерн с банком;
 - 59.2. для предложения и рекламирования продуктов или услуг иного договорного партнера.
 - 59.3. Клиент имеет право в любой момент аннулировать свое согласие, данное в пункте 59, а также отказаться от рекламы и предложений, сообщив об этом банку.

Права клиента при обработке данных

- 60. Клиент может запросить у банка имеющиеся о себе данные и потребовать внесения исправлений в свои данные, если последние изменились или неточны по иной причине.
- 61. Клиент может потребовать от банка прекращения обработки своих данных, за исключением случаев, когда право и обязанность обработки данных вытекают из законодательства, или когда это необходимо для исполнения договора или для обеспечения его исполнения.
- 62. На домашней странице банка опубликованы имена, адреса и прочие контактные данные лиц, уполномоченных обрабатывать персональные данные, имеющиеся в распоряжении банка (далее «уполномоченные работники»).

Счета

Распоряжение счетом

- 63. Частный клиент, распоряжается имеющимися на его счете денежными средствами или ценными бумагами путем передачи распоряжений лично или через законного или уполномоченного представителя.
- 64. Бизнес-клиент, распоряжается имеющимися на его счете денежными средствами или ценными бумагами путем передачи распоряжений через законного представителя или уполномоченное лицо.
- 65. Для совершения сделки пользователь счета подтверждает свое право на распоряжение счетом способом, который принимает банк, предъявив документ, удостоверяющий личность, документ, подтверждающий право представительства, устный или электронный код и т.п.
- 66. Банк может проверять действительность и подлинность предъявленного ему документа, в том числе доверенности. Банк может отказаться от совершения сделки, если возникнет подозрение, что лицо, желающее распоряжаться счетом, не имеет на это права, или же если произвести действия по проверке не представляется возможным (например, банк не может связаться с нотариусом, заверившим доверенность, и т.п.).

67. Банк может отказаться от выполнения распоряжения клиента, если клиент или его представитель находится в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, или если у банка есть иные основания полагать, что клиент не способен в достаточной мере осознавать последствия своей сделки.
68. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие отказа от совершения сделки в случаях, указанных в пунктах 66 и 67.
69. Банк может записывать сообщения, заявления и распоряжения, передаваемые клиентом по каналам связи. При необходимости банк использует эти записи для подтверждения и воспроизведения.

Дебетование счета клиента

70. Банк может дебетовать со счета клиента платы за обслуживание, предусмотренные за администрирование счета, выполнение распоряжений и прочие услуги, оказанные клиенту, а также суммы пеней, неустоек, платежей, расходов, возмещений и задолженностей, подлежащие уплате согласно договорам.
71. Если на счете, связанном с банковской услугой, недостаточно денежных средств для уплаты плат за обслуживание, пеней, неустоек, платежей, расходов, возмещений или задолженностей, то банк может дебетовать указанные суммы с других счетов клиента, открытых в банке.
72. Банк удерживает задолженности со счета клиента в той валюте, в которой они возникли. При отсутствии соответствующей валюты банк может конвертировать необходимую сумму с другой валюты, имеющейся на счете клиента, на основании курса, действующего в банке на день удержания.
73. Банк может в первоочередном порядке удерживать со счета клиента суммы, подлежащие уплате банку, которые стали взыскиваемыми – даже в том случае, если после того, как эти суммы стали взыскиваемыми, и до их действительного удержания, клиентом или третьими лицами были переданы другие распоряжения, если из закона не следует иное.
74. Если у клиента имеются перед банком невыполненные обязательства, вытекающие из нескольких различных договоров, то банк устанавливает, в покрытие каких обязательств он засчитывает дебетованную со счета клиента сумму. Информацию об этом банк приводит в выписке со счета клиента.
75. Если помимо финансовых обязательств, вытекающих из договора, клиент должен уплатить проценты, пеню, неустойку или другие расходы, то банк снимает эти суммы в следующей последовательности:
- расходы;
 - неустойки и пени;
 - проценты, ставшие взыскиваемыми;
 - основные обязательства.
- В случае потребительского кредита банк снимает суммы со счета клиента в следующей последовательности:
- расходы;
 - основная сумма кредита;
 - проценты;
 - прочие обязательства, вытекающие из договора.
76. Банк может проводить взаимозачет в размере всех взаимных требований, которые не были оспорены в судебном порядке и стали взыскиваемыми, если из законодательства или договора, заключенного между банком и клиентом, не вытекает иное.
77. Банк уведомляет клиента о произведенном взаимозачете в соответствии с законом или договором, заключенным с клиентом.
78. По требованию третьего лица, банк дебетует счет клиента исключительно в случаях и порядке, установленных законом.

Блокирование счета или услуги

79. Блокирование или разблокирование счета или услуги по инициативе клиента производится на основании распоряжения клиента, переданного способом, приведенным в пункте 108.
80. Если у клиента в связи с опасностью незаконного распоряжения денежными средствами или ценными бумагами, имеющимися на счете, возникнет необходимость блокирования счета или услуги, счет блокируется банком также и на основании распоряжения, переданного по телефону. В таком случае для идентификации клиента банк может задавать последнему вопросы на основании данных, имеющихся в базе данных банка.
- 80.1. Если у банка возникнет сомнение в идентичности личности клиента, он может отказаться от блокирования счета или услуги или потребовать от клиента письменного подтверждения распоряжения о блокировании в течение установленного банком срока. Если клиент своевременно не подтвердил блокирование, банк может прекратить блокирование. В таком случае банк не несет ответственности за ущерб, причиненный отказом от блокирования или прекращением блокирования.

81. Банк может блокировать счет клиента или услугу, если:
- 81.1. клиент не представляет требуемые банком документы и данные, необходимые для выполнения требований прилежности, предусмотренных законом, или для проверки и обновления документов и данных, собранных в ходе выполнения методов проверки;
 - 81.2. клиент не представляет требуемые банком документы для определения права представительства пользователей счета;
 - 81.3. клиент, являющийся юридическим лицом, предоставляет банку противоречивые документы и распоряжения касательно своего представителя;
 - 81.4. банку становится известно о начале ликвидации юридического лица или об исключении из регистра юридического лица или физического лица-предпринимателя (FIE);
 - 81.5. банку становится известно о смерти клиента;
 - 81.6. клиентом не выполнено в срок последовое финансовое обязательство;
 - 81.7. счет клиента арестован, или распоряжение счетом ограничено иным способом на основании законодательства;
 - 81.8. несмотря на свои усилия, банк не имел возможности в течение разумного срока проверить данные и документы, использованные для идентификации клиента и выполнения других методов проверки;
 - 81.9. банку становятся известными обстоятельства, из-за которых возникает необходимость выяснить законность происхождения денег или имущества клиента;
 - 81.10. в отношении клиента применяются международные санкции;
 - 81.11. банку становится известно, что клиент является лицом из США, и, по оценке банка, продолжение сделок или услуги противоречит правовым актам США;
 - 81.12. право или обязанность блокирования вытекает из договора.
82. Банк снимает блокирование счета после отмены обстоятельств, послуживших основанием для блокирования.

Арест счета

83. По требованию третьего лица, банк накладывает арест на счет клиента или ограничивает распоряжение денежными средствами и ценными бумагами, имеющимися на счете, исключительно в случаях и порядке, установленных законом.
84. Банк освобождает счет клиента из-под ареста на основании решения органа, которым было принято решение, постановления или предписания об аресте, либо на основании вступившего в силу соответствующего судебного постановления.

Наследование счета

85. Банк может выплатить близким умершего клиента со счета клиента установленную банком сумму на покрытие расходов на похороны. Близкими считаются, прежде всего, супруг(-а), ребенок, отец, мать, сестра и брат клиента, а в обоснованных случаях – также дальний родственник или третье лицо. Если получатель выплаты использовал деньги не по целевому назначению, наследники могут выставить требование в отношении получателя выплаты.
86. Другие выплаты со счета умершего клиента банк производит на основании свидетельства о праве наследования или на основании других документов, следующих из законодательства, в т.ч. из закона иностранного государства, или на основании вступившего в силу соответствующего судебного постановления.
87. Если у умершего клиента имеется несколько наследников, и по меньшей мере один из них является несовершеннолетним лицом или лицом, над которым установлена опека, банк совершает выплаты со счета клиента только с согласия суда.
88. После совершения всех выплат банк закрывает счет.

Процент

89. За имеющиеся на счете денежные средства банк выплачивает клиенту проценты по установленной банком ставке или по ставке, оговоренной договором, заключенным с клиентом. Информация о действующих процентных ставках доступна в конторах банка и опубликована на домашней странице банка.
90. Основы начисления и условия выплаты процентов устанавливаются банком.
91. Если по закону с процентов следует платить подоходный налог, то банк удерживает подоходный налог с выплачиваемой суммы процентов. По желанию клиента, банк выдает справку о подоходном налоге, удержанном с суммы процентов.

92. Клиент уплачивает банку процент за использование денежных средств, полученных от банка, по ставке и на условиях, установленных договором.
93. Если законом не установлено иное, банк в обоснованных случаях может в одностороннем порядке без предварительного уведомления вносить изменения в размер процентной ставки, уплачиваемой клиентом или клиенту. В таком случае банк незамедлительно информирует клиента об изменении процентной ставки через банковские конторы и домашнюю страницу банка, а клиент имеет право расторгнуть договор.

Платы за обслуживание и пени

94. Клиент платит за банковские услуги плату за обслуживание в соответствии с прейскурантом.
95. Банк и клиент могут договориться о плате за обслуживание, которая отличается от прейскуранта.
96. Помимо плат, оговоренных в прейскуранте и договоре, клиент несет
- расходы, сделанные в его интересах (например, почтовые и телефонные расходы, нотариальные расходы и т.д.)
 - необходимые расходы, связанные с договором (например, расходы по установлению залога, управлению, реализации и отказу от залога, расходы на страхование, складские расходы, расходы на охрану и поддержание порядка и т. п.)
97. За услуги, не указанные в прейскуранте, клиент платит на основании действительных расходов банка. В таком случае клиент может потребовать от банка счет, подтверждающий эти расходы.
98. В случае нарушения клиентом обязательств клиент уплачивает пени или неустойку по ставке, установленной прейскурантом, условиями продукта или договором. Если в вышеназванных документах ставка пени не установлена, клиент уплачивает пени по ставке, установленной законом.
99. Если не оговорено иначе, банк удерживает платы за обслуживание и прочие уплачиваемые суммы в той валюте, в которой сделка была совершена. При конвертации платы за обслуживание в иностранную валюту банк берет за основу установленный банком курс, действующий на день совершения сделки.
100. Информацию о дебетовании со счета плат за обслуживание, предусмотренных прейскурантом или договором, клиент получает из выписки со счета. При отсрочке внесения платы за обслуживание клиент, по своему требованию, получает отчет об отсроченных платежах за обслуживание. Отдельно первичный бухгалтерский документ банком не выдается.
101. В случае платежной услуги частный клиент уплачивает регулярные платы за обслуживание по договору только до момента прекращения действия договора. Банк возвращает частному клиенту плату за обслуживание, внесенную в качестве предоплаты, пропорционально, исходя из реальных расходов, понесенных к моменту расторжения договора. Плату за обслуживание, уплаченную за день прекращения действия договора, банк не возвращает. Бизнес-клиентам банк предоплату не возвращает.

Обмен информацией между клиентом и банком

Общие обязательства по информированию

102. Банк информирует клиента через средства массовой информации, домашнюю страницу банка или в конторах банка; при необходимости – посредством почтового письма или через интернет-банк, либо через иной канал связи, сообщенный банку.
103. При отправлении персональных сообщений банк обычно исходит из следующих правил:
- 103.1. клиентам, заключившим договор на интернет-банк, банк отправляет персональные сообщения в интернет-банк;
- 103.2. клиентам, не заключившим договор на интернет-банк, банк отправляет персональные сообщения:
- на сообщенный банку адрес электронной почты;
 - в виде SMS-сообщения на сообщенный банку номер мобильного телефона, если банку не был сообщен адрес электронной почты;
 - по почте, если клиент не сообщил банку ни номера мобильного телефона, ни адреса электронной почты.
104. В зависимости от содержания сообщения банк может отклониться от правил, приведенных в пункте 103, передав сообщение на адрес или телефонный номер, посредством которых, по оценке банка, сообщения поступят к клиенту наилучшим образом (например, отправив сообщение сразу в виде SMS-сообщения).
105. Банк может не отправлять персональное сообщение клиенту, если у банка имеется обоснованное основание считать, что адрес или контактные данные клиента, имеющиеся в распоряжении банка, являются неполными или неправильными (например, отправленное клиенту письмо было возвращено с отметкой почтового предприятия или владельца о том, что клиент не проживает по данному адресу).

106. Персональные сообщения, отправленные банком клиенту, считаются полученными, и обязательства банка по информированию – выполненными, если сообщения банка были отправлены в соответствии с пунктами 103 или 104 в интернет-банк или на почтовый адрес клиента, на его адрес электронной почты или номер телефона, сообщенные банку последними.
- Сообщения, отправленные по почте, считаются полученными на пятый календарный день, считая со дня отправки.
- Сообщения, отправленные по электронной почте, через интернет-банк или иной канал связи, считаются полученными:
- в тот же день, если сообщение было отправлено в рабочий день до 16:00;
 - на следующий рабочий день, если сообщения было отправлено позднее.
107. Клиент информирует банк:
- 107.1. обо всех изменениях в данных, приведенных в договоре, заключенном с банком, или в документах, представленных банку (например, об изменении имени или фамилии, гражданства, адреса местожительства или расположения, почтового адреса, адреса электронной почты, номера телефона, налогового резидентства, сферы деятельности, данных реального выгодоприобретателя и представителя, а также о признании доверенности недействительной, и т.д.). Юридическое лицо, помимо всего вышеназванного, должно информировать банк также
- о реорганизации юридического лица, его объединении, разделении,
 - объявлении банкротства,
 - начале процесса санации, принудительного прекращения или ликвидации, а также
 - о его исключении из регистра.
- По требованию банка, клиент представляет документ, подтверждающий соответствующее изменение;
- 107.2. об обстоятельствах, которые могут обусловить квалификация клиента в качестве лица из США или резидента иного государства;
- 107.3. об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на выполнение обязательств, вытекающих из договора;
- 107.4. об утере или краже у клиента документа, удостоверяющего его личность.
108. Клиент представляет сообщение, указанное в пункте 107, в письменном виде в контору банка, через интернет-банк или подписанное электронно-цифровой подписью на адрес электронной почты банка. Клиент представляет банку сообщение в течение разумного периода времени.
109. Банк может дополнять свои базы данных данными, получаемыми из публичных регистров и баз данных государства или местного самоуправления, если передача этих данных или обеспечение к ним доступа соответствует закону. Несмотря на это, клиент предоставляет банку информацию, указанную в пункте 107, также и в том случае, если данные об изменениях и обстоятельствах опубликованы в «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения») или зарегистрированы в публичных регистрах.

Информация о счете

110. Клиент получает информацию об остатке своего счета, о сделках и других данных, связанных со счетом, следующими способами:
- по требованию, у обслуживающего персонала;
 - в виде выписок со счета, периодически предоставляемых в соответствии с соглашением, заключенным с банком;
 - через договор на продукт.
111. Клиент незамедлительно проверяет правильность информации, содержащейся в полученных от банка извещениях, выписках со счета и других документах, и информирует банк о возможных ошибках.
112. Клиент информирует банк о неполучении им выписки со счета или иного извещения, периодически передаваемого банком клиенту, не позднее чем в течение 10 дней со дня, когда он в соответствии с соглашением должен был получить от банка извещение.

Ответственность

113. Банк и клиент исполняют свои обязательства надлежащим образом, добросовестно и разумно, соблюдая требования прилежности и с учетом традиций и общепринятой практики.
114. Банк и клиент несут ответственность за виновное нарушение обязательств.

115. Банк и клиент не несут ответственности за нарушение обязательств, если это было вызвано непреодолимой силой (форс-мажором). Форс-мажором являются обстоятельства, на которые обязанная сторона не могла повлиять – в т.ч.
- незаконное вмешательство в ее деятельность со стороны третьих лиц (предупреждение о взрыве, банковские ограбления и т.п.),
 - иные события, на которые обязанная сторона не могла повлиять (забастовка, мораторий, перебои в электроснабжении, повреждения линий связи, общие помехи в работе компьютерных систем, деятельность органов государственной власти и т.д.).
116. Банк не несет ответственности за услуги, оказываемые третьими лицами при его посредничестве.
117. Банк не несет ответственности за ущерб, который может быть причинен клиенту
- изменением курса обмена валюты,
 - падением стоимости ценных бумаг или иными рисками, связанными с инвестиционной деятельностью, а также
 - за снижение стоимости предметов, отданных банку на хранение.
118. Если клиент не выполняет обязательств по информированию, указанных в пункте 107, банк предполагает, что имеющаяся в его распоряжении информация является правильной, и не несет ответственности за ущерб, причиненный этим клиенту или третьим лицам, за исключением случаев, когда ущерб причинен в результате умышленных действий или грубой небрежности со стороны банка.
119. По требованию банка, клиент возмещает ущерб, причиненный банку вследствие предоставления неверных данных или неуведомления об изменении данных.
120. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту
- вследствие отказа от сделки на основании пунктов 39, 45, 46 и 49.2.,
 - вследствие блокирования счета или услуги на основаниях, перечисленных в пункте 81,
 - вследствие расторжения договора в чрезвычайном порядке на основаниях, перечисленных в пунктах 127 и 128.

Разрешение споров

121. Разногласия, возникшие между банком и клиентом, стороны разрешают, прежде всего, путем переговоров.
122. Сначала стороны пытаются разрешить разногласия на месте. Если это сделать не удастся, то заинтересованная сторона может подать жалобу или требование (далее «требование») в письменном виде или через интернет-банк.
- 122.1. Банк отвечает на поданное требование в письменном виде или в иной форме, по желанию клиента, не позднее чем в течение одного месяца с момента получения требования. Банк может продлить срок предоставления ответа, если до составления ответа необходимо более тщательно выяснить и проверить обстоятельства.
123. Если банк и клиент не достигнут соглашения, клиент может обратиться в Департамент защиты прав потребителя (ул. Кирику, 4, 15071 Таллинн, www.tarbijakaitseamet.ee) или в Финансовую инспекцию (ул. Сакала, 4, 15030 Таллинн, www.fi.ee).
- Также для разрешения спора клиент может обратиться в комиссию по потребительским спорам, действующую при Департаменте защиты прав потребителя, которой можно подать жалобу через интернет-среду для разрешения споров по адресу <http://ec.europa.eu/odr>. С процедурными правилами комиссии можно ознакомиться по адресу www.tarbijakaitseamet.ee.
124. Надзор за деятельностью банка осуществляет Финансовая инспекция. Более подробную информацию о Финансовой инспекции можно получить на интернет-странице www.fi.ee.

Расторжение договора в обычном и чрезвычайном порядке

125. Банк может в обычном порядке расторгнуть договор, сообщив об этом клиенту за 2 месяца.
126. Банк имеет право в одностороннем порядке, без соблюдения срока предуведомления, в чрезвычайном порядке расторгнуть договор, если клиент существенно нарушает договорные обязательства.
127. Существенным нарушением договорных обязательств, прежде всего, являются:
- 127.1. клиент или связанное с ним лицо нарушает обязательство, точное соблюдение которого служит предпосылкой для того, чтобы банк продолжал исполнять договор. Такими обязательствами являются:

- 127.1.1. представление правильных и полных данных и требуемых банком документов для идентификации своей личности и выполнения прочих требований прилежности, предусмотренных законом, а также обеспечение банку возможностей для регулярной проверки и обновления информации;
- 127.1.2. информирование банка об изменениях в данных, указанных в договорах, заключенных с банком, или в документах, представленных банку;
- 127.1.3. представление данных о своем материальном положении, соответствующих действительности, если такая информация необходима банку для принятия решения о кредитовании или для иных действий, сопряженных с риском для банка;
- 127.1.4. информирование банка об ухудшении своего материального положения, либо о других обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение обязательств перед банком, взятых на себя клиентом;
- 127.2. по требованию банка или юридического лица, входящего в один концерн с банком, клиент или связанное с ним лицо не представили данные и документы, которые подтверждали бы цели и характер коммерческой деятельности клиента или сделки, легальное происхождение денежных средств или иного имущества, используемых в сделке, или если представленные данные и документы не рассеивают сомнений банка о возможной связи коммерческой деятельности клиента с незаконными сделками, финансированием терроризма или отмыванием денег;
- 127.3. клиент или связанное с ним лицо используют при совершении сделок подставных лиц, или у банка по иным причинам возникли подозрения в отношении клиента или связанного с ним лица о финансировании терроризма или отмывании денег;
- 127.4. клиент намеренно или вследствие грубой небрежности нарушает обязательства, вытекающие из договора, заключенного с банком или юридическим лицом, входящим в один концерн с банком;
- 127.5. клиент нарушает обязательства, вытекающие из договора, заключенного с банком или юридическим лицом, входящим в один концерн с банком, что дает им разумный повод предполагать, что клиент и в дальнейшем не будет выполнять договорные обязательства (например, длительная задержка при выполнении обязательств).
128. Банк может в чрезвычайном порядке без предварительного уведомления расторгнуть договор при наличии веской причины, если с учетом интересов обеих сторон нельзя предположить продолжение договора – прежде всего, если:
 - 128.1. деятельность или бездействие клиента или связанного с ним лица причинили ущерб банку или юридическому лицу, входящему в один концерн с банком, или возникла опасность причинения ущерба;
 - 128.2. клиент отказывается представлять банку данные, связанные с налоговым резидентством самого клиента или его реального выгодоприобретателя (например, идентификационный номер налогоплательщика или иную информацию, связанную с налоговым резидентством), представление которых вытекает из Закона об обмене информацией по налогообложению;
 - 128.3. продолжение исполнения договора невозможно из-за какого-либо препятствия, вытекающего из законодательства (например, ограниченная дееспособность, отсутствие правоспособности, противоречивость прав представительства);
 - 128.4. клиент или связанное с ним лицо ведет свою деятельность без разрешения на деятельность, предусмотренного правовыми актами Эстонской Республики;
 - 128.5. клиент или связанное с ним лицо, по оценке банка, ведет свою деятельность в сфере или стране с повышенным риском финансирования терроризма или отмывания денег;
 - 128.6. клиент или связанное с ним лицо является лицом, связанным с его государственными органами;
 - 128.7. клиент является лицом из США или становится лицом из США в течение срока действия заключенного с банком инвестиционного договора или договора об услуге, сопутствующей инвестированию, или об инвестиционном продукте;
 - 128.8. в отношении клиента или связанного с ним лица применяются международные санкции;
 - 128.9. клиент или связанное с ним лицо признано виновным в отмывании денег или финансировании терроризма;
 - 128.10. государство отказывается выдавать клиенту электронно-цифровое удостоверение личности э-резидента, либо приостанавливает или аннулирует его действие;
 - 128.11. договоры на расчетный счет, заключенные с клиентом, были прекращены.