

## 1. ÜLDSÄTTED

**1.1** Käesolevate AS-i SEB Pank väärtpaberikonto ja -tehingute tingimustega sätestatakse:

**1.1.1** EVK väärtpaberikonto, pangasisese väärtpaberikonto ja eriliigilise väärtpaberikonto avamise ja kasutamise tingimused ning selliste kontodega seotud teenuste osutamise kord;

**1.1.2** panga kaudu väärtpaberitehingute tegemise tingimused ja sellega seotud teenuste, sealhulgas järgmiste investeerimisteenuste osutamise kord: (i) väärtpaberitega seotud korralduste vastuvõtmine ja edastamine; (ii) väärtpaberitega seotud korralduste täitmine kliendi nimel või arvel; (iii) väärtpaberitega kauplemine oma arvel.

**1.2** Tingimuste kohaldamine

**1.2.1** Tingimused on panga ja kliendi vahel sõlmitud väärtpaberikonto lepingu lahutamatuks osaks ning need kohalduvad kliendi esitatud igakordsele väärtpaberitehingu korraldusele.

**1.2.2** Üldtingimusi kohaldatakse väärtpaberikonto lepingule ja selle alusel osutatavatele teenustele tingimustega kehtestatud erisusi arvesse võttes. Üldtingimustest lähtutakse samuti tingimustega reguleerimata küsimustes, näiteks kliendi identifitseerimisel, pangasaladuse hoidmisel, kliendi isikuandmete töötlemisel jms. Tingimuste ja üldtingimuste vastuolu korral kohaldatakse tingimusi.

**1.2.3** Teatud tehingute tegemiseks ja/või teenuste kasutamiseks sõlmitud erilepingule või eriliigilise väärtpaberikonto lepingule kohalduvad tingimused, välja arvatud kui sellises erilepingus, eriliigilise väärtpaberikonto lepingus või muus sarnases dokumendis on kokku lepitud teisiti.

**1.3** Tingimuste ühepoolse muutmise õigus

**1.3.1** Pangal on õigus tingimusi ja hinnakirja ühepoolset muuta panga üldtingimustes sätestatud korras. Muudatustega mittenõustumisel on kliendil õigus väärtpaberikonto leping, eriliigilise väärtpaberikonto leping ja/või erileping üles öelda ning väärtpaberikonto sulgeda tingimuste punktis 13.4 sätestatud korras.

**1.4** Teenuste osutamise ulatus

**1.4.1** Pangal on õigus igal ajal rakendada piiranguid korralduste esitamisele, lähtudes korralduse andja isikust, nt kliendi liigitusest, korralduse tüübist, vormist, mahust, täitmise tähtajast, väärtpaberist, tehingust, korralduse alusel teostatavast toimingust, korralduse esitamise viisist või ajast. Teavet vastavate piirangute kohta esitab pank kliendile tingimuste punktis 6 kirjeldatud korras. Põhjendatud juhtudel võib pank kehtestada selliseid piiranguid ilma ette teatamiseta.

**1.4.2** Pangal on õigus omal äranägemisel määrata milliseid tingimustes sätestatud teenuseid ta osutab, milliste väärtpaberite suhtes ta tingimustes sätestatud teenuseid osutab või nende osutamise lõpetab, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti. Vastava teabe esitab pank kliendile tingimuste punktis 6.6 kirjeldatud korras.

**1.4.3** Pangal on õigus keelduda teatud liiki või teatud emitendi välja lastud või teatud turul kaubeldavate väärtpaberite ja nendega seotud õiguste hoidmiseks vastuvõtmisest ja kajastamisest väärtpaberikontol, samuti nende suhtes teenuste osutamisest, eelkõige juhul, kui selliseid väärtpabereid ei ole võimalik panga kaudu hoida ja/või väärtpaberikontol kajastada.

**1.4.4** Tingimustes sätestatud teenuste osutamisel ei anna pank kliendile maksu-, õigus-, investeerimisalast ega muud nõu.

**1.5** Klientide liigitamine

**1.5.1** Pank liigitab kliendi tavakliendi, asjatundliku kliendi või võrdse vastaspoolena. Kui pank ei teavita klienti teisiti, siis käsitab pank klienti tavakliendina.

**1.5.2** Klient võib taotleda enda käsitamist teist liiki kliendina. Kliendi liigitamise tingimused ja selgitus õiguste kohta, millest klient võib ilma jääda, valides vähem investorkaitset pakkuva

kliendi liigituse, on kättesaadav investorkaitse veebilehel.

**1.6** Asjakohasuse hindamine

**1.6.1** Pank hindab õigusaktides sätestatud juhtudel teenuse, väärtpaberitehingu ja/või väärtpaberi ning sellega kaasnevate riskide asjakohasust kliendi jaoks kliendi (investeerimisalaste) teadmiste ja kogemuste põhjal.

**1.6.2** Pank hoiatab, et väärtpaberitega seotud korralduse vastuvõtmise ja edastamise ning sellise korralduse kliendi nimel täitmise teenuste osutamisel ei ole pank kohustatud hindama teenuse, väärtpaberitehingu ja/või väärtpaberi asjakohasust kliendile, kui väärtpaberitehing sooritatakse kliendi algatusel ja teenuse osutamine on seotud vähem keeruka väärtpaberiga (s.o rahaturuinstrumentid, tuletisinstrumenti mittesisaldavad võlakirjad, eurofondide aktsiad või osakud, reguleeritud turul kaubeldavad aktsiad) ning sellisel juhul võivad kliendi huvid olla vähem kaitstud.

**1.6.3** Väärtpaberite, väärtpaberitega kombineeritud toodete vms riskitase, samuti kliendi endaga seotud asjaolud võivad igal ajahetkel muutuda ning sellisel juhul peab klient iseseisvalt määrama oma edasise tegevuse selleks ajahetkeks kliendi omandatud väärtpaberi, väärtpaberitega kombineeritud toote vms suhtes.

## 2. MÕISTED

**2.1** Tingimustes kasutatakse järgmisi mõisteid alljärgnevas tähenduses:

**2.1.1 haldur** on krediidi- või finantseerimisasutus, kes osutab pangale Eestis või välisriigis registreeritud väärtpaberite ja selliste väärtpaberitega tehtavate toimingute registreerimise, väärtpaberite hoidmise ja väärtpaberitehingute arveldamise teenust;

**2.1.2 eriliigiline väärtpaberikonto** on EVK või panga kehtestatud eritingimustel avatav ja osaliselt või täielikult piiratud kasutus- või käsutusõigusega väärtpaberikonto, näiteks **pandikonto** väärtpaberite pantimiseks finantstagatise kokkuleppe alusel; **notari ametialane väärtpaberikonto** notarile üle antud EVK väärtpaberite hoiustamiseks; **kohtutäituri ametialane väärtpaberikonto**

EVK väärtpaberitele sissenõude pööramiseks; **stardikonto** asutamisel oleva äriühingu osa- või aktsiakapitali mitterahalise sissemakse tegemiseks väärtpaberite kujul, vms otstarbel avatud väärtpaberikonto panga oma äranägemisel; **alaealise** või

**eestkostetava eriliigiline väärtpaberikonto**, mida kasutatakse alaealise või eestkostetava nimel, kuid vanema või eestkostja arvel väärtpaberite omandamiseks, hoidmiseks ja võõrandamiseks.

**2.1.3 EVK** on Eesti väärtpaberite keskreister, mida õigusaktidega sätestatud korras peab registripidaja (**EVK pidaja**);

**2.1.4 EVK-väline väärtpaber** on iga väärtpaber, mis ei ole EVK-s registreeritud ega EVK väärtpaberikonto kaudu arveldatav, eelkõige välisriigi, rahvusvahelise organisatsiooni, välisriigis registreeritud juriidilise isiku, Eestis või välisriigis registreeritud investeerimisfondi või muu varakogumi emiteeritud väärtpaber;

**2.1.5 EVK väärtpaber** on EVK-s registreeritud väärtpaber, samuti Läti Vabariigi ja Leedu Vabariigi väärtpaberiregistris registreeritud väärtpaber, mis on EVK väärtpaberikonto kaudu arveldatav;

**2.1.6 EVK väärtpaberikonto** on EVK-s panga või muu EVK kontohalduri vahendusel avatud väärtpaberikonto, millel registreeritud väärtpaberite kohta peetakse arvestust EVK-s;

**2.1.7 fondiosak** on Eestis või välisriigis registreeritud investeerimisfondi osak, välja arvatud kohustusliku pensionifondi osak;

**2.1.8 hinnakiri** on panga kehtestatud hinnad oma teenustele;

**2.1.9 internetipank** on panga internetipõhine teenusekanal panga äri- ja eraisikutest klientidele;

**2.1.10 investorkaitse veebileht** on kliendi jaoks ette nähtud investorkaitse teavet hõlmav veebileht aadressil [www.seb.ee/investorkaitse](http://www.seb.ee/investorkaitse);

**2.1.11 korporatiivne sündmus** on üldjuhul emitendi juhtorgani otsusest tulenev sündmus või toiming, mis võib mõjutada väärtpaberi omaniku õigusi ja kohustusi, näiteks osa- või aktsiakapitali muutmine; väärtpaberi nimiväärtuse muutmine, sealhulgas aktsiate *split* või *reverse split*; dividendi-, intressi- või lunastusmaksed; emitendi aktsiate ülevõtmine; emitendi ühinemine, jagunemine, ümberkujundamine, lõppemine või pankrot;

**2.1.12 korraldus** on tingimustes sätestatud alustel ja korras pangale esitatud juhis (sealhulgas order) väärtpaberitest tulenevate õiguste ja kohustuste, väärtpaberitehingute, arvelduste vms toimingute teostamiseks;

**2.1.13 lepinguosaline** on pank või klient;

**2.1.14 limiitorder** on order, mille alusel tehtava väärtpaberitehingu täitmishind ei tohi olla ostutehingu puhul suurem või müügitehingu puhul väiksem kui kliendi määratud hind;

**2.1.15 order** on korraldus turul kaubeldavate väärtpaberite ostuks, müügiks või märkimiseks, sealhulgas turuhinnaga order, limiitorder või muud tüüpi korraldus, mis täidetakse investeerimisteenuste osutamise käigus turul või turuvälise tehinguna või mille pank edastab täitmiseks kolmandale isikule;

**2.1.16 pangapäev** on iga kalendripäev, millal pank on arveldusteks avatud ja mis ei ole laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvus- või riigipüha või puhkepäev. Klient peab võtma arvesse asjaolu, et väärtpaberite kauplemispäevad kauplemiskohas ja arvelduspäevad arveldussüsteemis ei pruugi ühilduda pangapäevadega;

**2.1.17 pangasisene väärtpaberikonto** on pangas avatud väärtpaberikonto, mille kaudu peab pank eraldi arvestust kliendi jaoks ja arvel esindajakontol vms klientide väärtpaberite ühiseks hoidmiseks avatud väärtpaberikontol või muul punktis 5.2 nimetatud väärtpaberikontol hoitavate väärtpaberite üle, samuti selliste väärtpaberite üle, mille kohta peab väärtpaberiregistril pank;

**2.1.18 pank** on AS SEB Pank, registrikood 10004252; veebileht [www.seb.ee](http://www.seb.ee), Eesti Vabariigi tegevusloa alusel tegutsev krediidiasutus ning kontohaldur Eesti väärtpaberite keskregistri seaduse tähenduses, mille tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon ([www.fi.ee](http://www.fi.ee));

**2.1.19 pädev institutsioon** on Eesti või välisriigi avalik- või eraõiguslik isik või riigiasutus, mis õigusakti, turuosalistega sõlmitud lepingu või turuosaliste antud volituse alusel korraldab vastavas riigis või finantskeskuses finantsteenuste teatud valdkonna toimimist või mis teostab sellise valdkonna üle järelevalvet. Selliseks isikuks võib olla näiteks keskpank, järelevalveinstitutsioon, turu korraldaja, väärtpaberiregistri pidaja, arveldussüsteemi korraldaja vms isik;

**2.1.20 teenustasu** on kliendi väärtpaberikonto haldamise, väärtpaberite hoidmise ja väärtpaberikonto ja -tehingutega seotud teenuste osutamise eest pangale makstav tasu;

**2.1.21 tehingukonto** on väärtpaberitehingu arveldamiseks ja/või tagamiseks kasutatav, üldjuhul pangas avatud arveldus- ja väärtpaberikonto;

**2.1.22 tingimused** on käesolevad panga väärtpaberikonto ja -tehingute tingimused;

**2.1.23 turg** on Eestis või välisriigis tegutsev börs, muu reguleeritud väärtpaberiturg või mitmepoolne kauplemissüsteem;

**2.1.24 turuhinnaga order** on order, milles nimetatud väärtpaberitehingu teeb pank kliendi jaoks parima võimaliku sellisel hetkel vastavale kogusele väärtpaberitele pakutava hinnaga;

**2.1.25 väärtpaber** on EVK väärtpaber ja EVK-väline väärtpaber;

**2.1.26 väärtpaberikonto** on kliendile pangas avatud pangasisene või EVK-s avatud EVK väärtpaberikonto või eriliigiline väärtpaberikonto;

**2.1.27 väärtpaberikonto leping** on panga ja kliendi vahel väärtpaberikonto avamiseks ja selle kasutamise tingimuste kindlaksmääramiseks sõlmitud leping;

**2.1.28 väärtpaberiregister** on Eestis või välisriigis tegutsev register (sealhulgas EVK), mis õigusakti või turuosalistega sõlmitud lepingu alusel registreerib väärtpabereid ja selliste väärtpaberitega tehtavaid toiminguid ja arveldab väärtpaberitehinguid;

**2.1.29 väärtpaberitehing** on väärtpaberite ost, müük või

märkimine turul või turuväliselt, fondiosakute väljalaske-, vahetamise ja tagasivõtmise tehingud, samuti väärtpaberitulekanad, mis ei ole seotud eelloetletud tehingutega ja väärtpaberite pantimine;

**2.1.30 väärtuspäev** on pangapäev, millel teostatakse väärtpaberitehinguga ettenähtud raha- ja/või väärtpaberitulekanne või muu tingimustes sätestatud toiming;

**2.1.31 üldtingimused** on panga kehtestatud üldtingimused.

### 3. VÄÄRTPABERIKONTO LEPINGU ALUSEL OSUTATAVATE TEENUSTE REGULATSIOONIALLIKAD

**3.1** Lisaks tingimustele ja üldtingimustele juhendub pank kohaldatavatest õigusaktidest ja pädevate institutsioonide kehtestatud reeglitest ning

**3.1.1** väärtpaberikonto kasutamisel ja ülekannete tegemisel: (i) vastava turu praktikast ja väärtpaberiregistri või halduriga sõlmitud lepingust; (ii) eespool viidatud allikatega reguleerimata küsimustes väärtpaberite hoidmis- ja arveldusteenuse osutamisel rakendatavast tavast ja praktikast;

**3.1.2** väärtpaberitehingutega seotud investeerimisteenuste osutamisel ja korralduste täitmisel: (i) turul kauplemisele võetud väärtpaberitega tehingute tegemisel vastava kauplemiskoha reeglitest; (ii) väärtpaberite tingimustest vms; (iii) panga kehtestatud orderi automaatse edastamise tingimustest; (iv) investorkaitse veebilehel avaldatud kliendi korralduste parima täitmise korras, kliendi vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtetest ning huvide konfliktide haldamise reeglitest; (v) nimetatud allikatega reguleerimata küsimustes tavast ja praktikast.

**3.2** Tingimuste mis tahes sätte vastuolu korral kohaldatava õigusakti sätte või pädeva institutsiooni kehtestatud reeglita kohaldatakse vastavat õigusakti sätet või vastavat pädeva institutsiooni kehtestatud reeglit.

### 4. VÄÄRTPABERIKONTO AVAMINE

**4.1** Väärtpaberikonto avamiseks esitab klient panga nõutavad dokumendid ja andmed ning sõlmib pangaga vastavat tüüpi väärtpaberikonto lepingu.

**4.2** Väärtpaberikonto seotakse kliendi euro arvelduskontoga pangas, mille määrab klient. Väärtpaberikonto kasutamise, väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega ja väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise seotud rahalised arveldused tehakse väärtpaberikontoga seotud arvelduskonto või panga nõusolekul muu kliendi nimetatud arvelduskonto kaudu.

**4.3** Pandikontot võib omada vaid õigusaktides nimetatud juriidiline isik. Pandikontot võib samaaegselt erinevate finantstagatise kokkulepete alusel samale pandipidajale panditud väärtpaberite suhtes pandi registreerimiseks kasutada juhul, kui vastavad finantstagatise kokkulepped ei erine üksteisest pandipidajale antud tagasivõtmatu käsutusõiguse olemasolu osas.

**4.4** Notari ja kohtutäituri ametialane väärtpaberikonto

**4.4.1** Notari ja kohtutäituri ametialase väärtpaberikonto avab pank notarile ning kohtutäiturile ametitunnistuse vms panga aktsepteeritava ametivolituse tõendava dokumendi esitamisel, sidudes selle vastaval notarile või kohtutäiturile avatud ametialase arvelduskontoga.

**4.4.2** Notari ja kohtutäituri ametialasel väärtpaberikontol võib hoida väärtpabereid õigusaktides sätestatud alustel ja korras. Notari ja kohtutäituri ametialasel väärtpaberikontol ei ole lubatud hoida isiklikult notarile ega kohtutäiturile kuuluvaid väärtpabereid.

**4.4.3** Pank täidab notari või kohtutäituri ametialase väärtpaberikonto ja sellele registreeritud väärtpaberitega seoses vastavalt notari, kohtutäituri või tema asendaja korraldusi. Notari ja kohtutäitur kohustuvad teatama pangale viivitamatult endale asendaja määramisest, notari või kohtutäituri ametist vabastamisest, tagandamisest või ametisoleku (ametivolituste) peatamisest.

**4.4.4** Pank ei ole kohustatud kontrollima notari, kohtutäituri ega tema asendaja vastaval ametialasel väärtpaberikontol teostatud tehingute õiguslikku alust.

**4.5** Stardikonto avab pank pangasisese või EVK väärtpaberikon-tona, sõltuvalt mitterahaliseks sissemakseks olevast väärtpaberist. Kuni äriregistrisse kandmiseni ei saa stardikontot ega sellele kantud väärtpabereid asutamisel oleva äriühingu nimel käsutada. Äriühingu kandmisel äriregistrisse vabastatakse stardikonto käesolevate tingimuste ja õigusaktidega sätestatud käsutuspiirangu-test. Kui asutatavat äriühingut äriregistrisse ei kanta, võimaldab pank sellise äriühingu nimel avatud stardikontot ning sellele kantud väärtpabereid käsutada üksnes kohtulahendi alusel ja kohtulahen-diga määratud korras.

## **5. VÄÄRTPABERITE HOIDMINE**

**5.1** Väärtpaberite hoidmine EVK väärtpaberikontol

**5.1.1** EVK väärtpaberikontole saab kanda EVK väärtpabereid.

**5.1.2** Kliendile kuuluvate EVK väärtpaberite kohta peab kliendi nimel avatud EVK väärtpaberikontol registrit ja arvestust EVK pidaja. Pank vahendab EVK kontohaldurina kliendile EVK pidaja osutatavaid teenuseid.

**5.1.3** EVK väärtpaberikonto kaudu muude (välja arvatud Eesti Vabariigis emiteeritud) väärtpaberite arveldamise võimaldamiseks võib EVK pidaja hoida selliseid kliendile kuuluvaid väärtpabereid vastavas riigis registripidaja juures avatud esindajakontol koos teiste isikute väärtpaberitega. Seejuures võib EVK pidajal olla õigus keelduda teatud liiki või teatud emitendi väljalastud või teatud turul kaubeldavate väärtpaberite hoidmiseks vastuvõtmisest ning nende registreerimisest nimetatud kontol.

**5.2** Väärtpaberite hoidmine pangasisesel väärtpaberikontol

**5.2.1** Pangasisesele väärtpaberikontole saab kanda EVK-väliseid väärtpabereid. Kliendiga sõlmitud erikokkuleppe alusel võtab pank pangasisesele väärtpaberikontole hoidmiseks vastu ka EVK väärtpabereid, mida pangal on õigus hoida kliendi jaoks ja arvel panga nimel EVK-s avatud esindajakontol koos panga teistele klientidele kuuluvate väärtpaberitega.

**5.2.1.1** Pank võib piirata teatud riigi residentid või kodanikust kliendi väärtpaberikontol vastava riigi emitendi väärtpaberite hoidmist või hoidmiseks vastuvõtmist. Teabe selliste piirangute kohta avaldab pank oma veebilehel ja/või investorkaitse lehel.

**5.2.1.2** Klient ei või väärtpaberikontole kanda ega väärtpaberikon-tol hoida väärtpabereid, mille puhul kehtib p. 5.2.1.1 nimetatud piirang. Piirangu rikkumisel kohustub klient viivitamatult vastavad väärtpaberid oma väärtpaberikontolt ära kandma.

**5.2.1.3** Pangal on õigus nõuda kliendilt p. 5.2.1.1. kohaselt piiratud väärtpaberite ärakandmist väärtpaberikontolt. Juhul kui klient ei ole andnud korraldust väärtpaberite ärakandmiseks panga näidatud tähtajaks, on pangal õigus vastavad väärtpaberid müüa parima võimaliku hinnaga, mis panga hinnangul väärtpaberite eest on sel hetkel mõistlikult võimalik saada, ja kanda müügist saadud raha kliendi arvelduskontole. Väärtpaberite müügi kulud kannab klient.

**5.2.1.4** Kliendi residentsuse tuvastamisel lähtub pank kliendi teatatud residentsuse andmetest või muudest usaldusväärsetest andmetest (nt maksuameti residentsuse tõend).

**5.2.2** Juhul, kui väärtpaber muutub EVK väärtpaberist EVK-väliseks väärtpaberiks ning selliseid väärtpabereid saab pank hoida ainult klientide vara ühiseks hoidmiseks avatud väärtpaberikontol, küsib pank selliseks hoidmiseks eelnevalt kliendi nõusolekut. Juhul, kui klient ei anna oma nõusolekut panga poolt nimetatud tähtpäevaks ning kliendil on pangas avatud pangasisene väärtpaberikonto, on pangal õigus kõnealused väärtpaberid pärast nimetatud tähtpäeva möödumist kanda klientide vara ühiseks hoidmiseks avatud väärtpaberikontole pidades selliste väärtpaberite üle eraldi arvestust kliendi nimel pangas avatud pangasisesel väärtpaberikontol.

**5.2.3** Pangasisesel väärtpaberikontol kajastatud kliendile kuuluvaid EVK-väliseid väärtpabereid hoiab pank kliendi jaoks ja arvel panga või halduri nimel Eestis või välisriigis asuvas väärtpaberiregistris või halduri juures klientide väärtpaberite ühiseks hoidmiseks avatud kontol (esindajakonto, kliendikonto vms) koos panga teistele klientidele või halduri teistele klientidele kuuluvate väärtpaberitega.

**5.2.4** Sellises riigis, kus väärtpaberite teise isiku arvel hoidmine ei ole reguleeritud või kui see teatud juhtudel ei ole piisavalt reguleeritud, mistõttu kliendile kuuluvaid väärtpabereid ei ole

võimalik hoida punktis 5.2.3 kirjeldatud viisil, kuid väärtpaberite või nendega seotud investeerimisteenuste iseloom nõuab nende hoidmist väärtpaberiregistris või halduri juures sellises riigis, võib pank oma äranägemisel hoida kliendi väärtpabereid kas

**5.2.4.1** panga nimel avatud väärtpaberikontol koos pangale ja/või teistele panga klientidele kuuluvate väärtpaberitega või

**5.2.4.2** panga nimel avatud väärtpaberikontol eraldi pangale ja teistele panga klientidele kuuluvatest väärtpaberitest või

**5.2.4.3** kliendi nimel avatud väärtpaberikontol, kusjuures sellise väärtpaberikonto haldamise ja kasutamise õigus on pangal.

**5.2.5** Asjatundliku kliendina käsitatava kliendi jaoks võib pank hoida väärtpabereid kolmanda isiku juures kliendi nimel avatud väärtpaberikontol sellises riigis, kus väärtpaberite teise isiku arvel hoidmine ei ole reguleeritud või kui see teatud juhtudel ei ole piisavalt reguleeritud, vaatamata sellele, kas väärtpaberite või nendega seotud investeerimisteenuste iseloom nõuab nende hoidmist väärtpaberiregistris või halduri juures sellises riigis. Väärtpaberikonto lepingu sõlmimisega loetakse, et asjatundlik klient nõustub, et pank hoiab kliendile kuuluvaid väärtpabereid eelkirjeldatud viisil ning et vastava väärtpaberikonto haldamise ja kasutamise õigus on pangal.

**5.3** Pank valib haldureid, kelle juures esindajakontosid vm väärtpaberikontosid avatakse, vajaliku hoolsusega, et tagada selliste isikute usaldusvärsus, ning kontrollib regulaarselt nende isikute usaldusvärsust. Kui jurisdiktsioonis, kus pank soovib kliendi väärtpabereid kolmanda isiku juures esindajakontol hoida, kohaldatakse väärtpaberite teise isiku arvel hoidmise suhtes kõrgendatud nõudeid ja järelevalvet, ei hoiab pank väärtpabereid selles jurisdiktsioonis sellise kolmanda isiku juures, kelle suhtes need nõudeid ja järelevalvet ei kohaldata.

**5.4** Pank säilitab andmeid, peab vastavalt registreid ja raamatupi-damisarvestust, et igal ajal eristada kliendi jaoks hoitavaid väärtpabereid panga teiste klientide ja/või panga väärtpaberitest.

### **5.5 Esindajakontol hoitavate väärtpaberite kasutamine ja käsutamine**

**5.5.1** Klient on teadlik ja nõustub, et pangal on õigus tasuta ning mõistlikel tingimustel enda või panga teiste klientide huvides ning eelkõige arvelduste kohase teostamise eesmärgil kasutada ja käsutada (muu hulgas laenata) väärtpabereid, mida pank hoiab kliendi jaoks.

**5.5.2** Klient on teadlik ja nõustub, et pank võib kliendi jaoks hoitavaid väärtpabereid oma nimel pantida või muul viisil koormata juhul, kui see on vajalik kliendi korralduse alusel või muul viisil kliendi huvides tehtava tehingu tingimuste või tehingu vastaspoole või pädeva institutsiooni kehtestatud reeglite täitmiseks ning kui kliendi väärtpaberite selline pantimine või muul viisil koormamine on vastava halduri juures, vastaval turul või arveldussüsteemis tavapärase praktika sarnaste tehingute tegemisel või sarnaste teenuste osutamisel.

## **6. TEAVE VÄÄRTPABERIKONTO JA VÄÄRTPABERITEHINGUTEGA SEOTUD TEENUSTE OSUTAMISE KOHTA**

**6.1** Pank esitab kliendile enne väärtpaberikonto lepingu alusel teenuse osutamise alustamist alljärgneva teabe:

**6.1.1** kliendi liigitamine kas tavakliendi, asjatundliku kliendina või võrdse vastaspoolena;

**6.1.2** kliendi liigitamise tingimused ning selgitus õiguste kohta, millest klient võib ilma jääda, valides vähem investorkaitset pakkuva kliendi liigituse;

**6.1.3** üldine teave panga, panga osutatavate teenuste ja panga saadavate vahendustasude (nn peibutiste) kohta;

**6.1.4** asjakohane teave osutatava teenuse ning kliendi korraldusest nähtuva tehingu kohta, sealhulgas juhised ja hoiatused seoses riskidega;

**6.1.5** teave kliendi korralduse täitmise kohtadest;

**6.1.6** teave teenusega seotud kulust ja tasudest;

**6.1.7** teave kohaldatavate investorkaitse skeemide kohta;

**6.1.8** panga huvide konfliktide haldamise reeglid;

**6.1.9** kliendi korralduste parima täitmise kord;

**6.1.10** kliendi vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtted;

**6.1.11** keeled, milles klient võib pangaga suhelda ja pangalt dokumente ja muud teavet saada.

**6.2** Punktis 6.1 nimetatud teave on kliendile teenuse osutamisel kättesaadavaks tehtud investorkaitse veebilehel. Panga poolt kliendile esitatavate aruannete iseloom, sagedus ja aeg on määratud tingimustes ja/või vastava teenuse kohta sõlmitud erilepingus.

**6.3** Teave kliendi väärtpaberikontol registreeritud väärtpaberite kohta

**6.3.1** Pank registreerib väärtpaberikonto kaudu tehtud tehingud, samuti väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberitega seotud õigused ja kohustused, sealhulgas teatud kolmandate isikute õigused.

**6.3.2** Pank säilitab väärtpaberikontoga seotud andmeid ja dokumente vähemalt õigusaktidega ettenähtud miinimumtähtaja jooksul.

**6.3.3** Kliendil on õigus nõuda pangalt igal pangapäeval teavet väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite koosseisu ja nendega tehtud tehingute kohta, samuti väärtpaberikontoga seoses registreeritud muude andmete kohta (nt saldoteatis, väärtpaberikonto väljavõte). Pank ei vormista tõendeid väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite omandiõiguse kuuluvuse kohta (nt aktsiatäht, tunnistus vms), välja arvatud kui selline kohustus tuleneb tingimustest, õigusaktidest või panga ja kliendi vahel sõlmitud erilepingust.

**6.3.4** Kliendil on õigus taotleda pangalt regulaarse väärtpaberikonto väljavõtte esitamist.

**6.3.5** Pangal on õigus kliendi väärtpaberikontol registreeritud väärtpaberite kohta esitatavas teabes väljendada kliendi väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite väärtust alustel, mille pank on määranud väärtpaberikonto väljavõttel, saldoteatisel, hinnakirjas, erikokkuleppes vms dokumendis, lähtudes näiteks sulgemishinnast, nominaalhinnast, fondiosaku puhaskärtusest vms. Pank määrab väärtpaberite väärtuse sellisel viisil üldjuhul teenustasu ühetaolise arvestamise võimaldamiseks, samuti juhul, kui väärtpaberite turuväärtus ei ole pangale tavaliselt selle eesmärgil kasutatavate teabekanalite kaudu kättesaadav, ei vasta tegelikkusele (nt kui kauplemine on peatatud või lõpetatud, samuti teatud korporatiivse sündmuse tõttu vms) või ei ole selgelt määratletav (nt kui väärtpaber ei ole turul kauplemisele võetud). Selline kokkuleppelisel alusel määratud väärtus ei pruugi vastata väärtpaberite tegelikule turuväärtusele.

**6.4** Pank koostab igal aastal kliendi jaoks ja arvel hoitavate väärtpaberite kohta aruande, milles esitab kliendi pangasisesel väärtpaberikontol kajastatud väärtpaberite loetelu 31. detsembri seisuga. Pank esitab nimetatud aruande kliendile järgneva aasta jaanuari jooksul, üldjuhul internetipangas, internetipanga lepingu puudumisel posti teel.

**6.5** Tingimustes nimetatud teave väärtpaberikonto ja väärtpaberitehingutega seotud teenuste osutamise kohta esitab pank kliendile veebilehel [www.seb.ee](http://www.seb.ee), sealhulgas investorkaitse veebilehel ja/või panga oma äranägemisel internetipangas ja/või e-posti teel, internetipanga lepingu ja e-posti aadressi puudumise korral posti teel, välja arvatud, kui tingimustes või väärtpaberikonto lepinguga on sätestatud teisiti. Nõudmisel on kliendil võimalik saada veebilehel, internetipangas või e-posti teel esitatud teavet paberikandjal pangakontorist. Klient nõustub teabe esitamise eeltoodud viisil.

## **7. VÄÄRTPABERITEST TULENEVATE ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE TEOSTAMINE**

**7.1** Väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamine panga kaudu

**7.1.1** Õigusaktide või tingimustega ettenähtud juhtudel peab klient või tema esindaja väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamiseks tegutsema panga kaudu, esitades pangale vastavasisulise korralduse.

**7.1.2** EVK väärtpaberikontol registreeritud väärtpaberitest tulenevaid õigusi teostab klient üldjuhul isiklikult või esindaja kaudu.

**7.1.3** Esindajakontol vms klientide väärtpaberite ühiseks hoidmiseks avatud kontol kajastatud väärtpaberit hoitakse üldjuhul panga

nimel ning seetõttu saab klient või tema esindaja sellistest väärtpaberitest tulenevaid õigusi teostada üksnes panga kaudu või panga väljastatud volikirja alusel. Kui pank ei ole saanud kliendilt korraldust väärtpaberitest tuleneva õiguse teostamise kohta, kuid selline korraldus on vajalik vastava õiguse teostamiseks, siis pank sellistest väärtpaberitest tulenevaid õigusi oma algatusel ei teosta, kui tingimustes ei ole sätestatud teisiti.

**7.1.3.1** Panga tegevus korralduse täitmisel, volikirja väljaandmisel ja teabe hankimisel sõltub kolmandatest isikutest (nt haldur) ja pank ei vastuta võimalike ajaliste viivituste, edastatava teabe korrektsuse, eksimuste või võimaliku kliendile tekkiva kahju või kulude eest, välja arvatud tingimustes sätestatud juhtudel.

**7.1.3.2** Klient hüvitab pangale kliendi korralduse täitmise ning vastaval turul kehtestatud nõuete täpsustamisega seonduvat kulud. Pangal on õigus sellised kulud viivitamata kliendi arvelduskontolt debiteerida või kliendile laekuvalt summalt kinni pidada.

**7.1.4** Kliendi väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamiseks esitab klient panga nõudmisel vajalikku lisateavet ja/või -dokumente panga nimetatud tähtajaks. Vajadusel täpsustab pank eelnevalt halduri, väärtpaberiregistri vm isikuga vastaval turul väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamiseks kehtestatud nõudeid.

**7.1.5** Kui pank hoiab klientide väärtpaberite esindajakontol vms klientide väärtpaberite ühiseks hoidmiseks avatud kontol, kus kajastatud väärtpaberiteid hoitakse panga nimel, siis juhul kui klient või tema esindaja soovib oma väärtpaberitest tulenevaid õigusi teostada, on pangal õigus kliendi andmed avalikustada registripidajale või väärtpaberiteid kajastavale isikule.

**7.1.6** Hääleõiguse teostamiseks esitab klient hiljemalt 5 pangapäeva enne aktsionäride üldkoosolekut (või varem, kui emitendi asukohariigi õigusaktidest või halduri eesmärgist tuleneb pikem etteatamisaeg, mille kohta saab klient küsida teavet pangalt) panga ja/või halduri nõuetele vastava kirjaliku taotluse volikirja väljastamiseks. Pank väljastab volikirja kliendi taotluses nimetatud isikule. Pank ei ole kohustatud kontrollima taotluses nimetatud isiku esindusõiguse alust.

**7.1.7** Punktis 7.1.4 nimetatud tingimuste mittetäitmisel ja/või punktis 7.1.6 nimetatud tähtaega järgimata esitatud korralduse, samuti halduri juures avatud esindajakontol registreeritud väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamise korralduse täidab pank juhul, kui see on mõistlikult võimalik ning tuginedes pangale selleks hetkeks teadaolevatele andmetele.

**7.2** Korporatiivne sündmus

**7.2.1** Väärtpaberikonto lepingu sõlmimisega loetakse, et klient on andnud pangale korralduse kliendi väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite emitendi poolt selliste väärtpaberite asendamise, vahetamise, jagamise, tühistamise, lunastamise, tagasiostmise, nimiväärtuse muutmise vms korralduste teostada iga kord vastav tehing või toiming.

**7.2.2** Samuti on pangal õigus väärtpaberiregistrilt või haldurilt saadud teabe alusel kliendi väärtpaberikontolt kustutada tühistatud väärtpaberid.

**7.2.3** Pangal on õigus, aga mitte kohustus, avaldada korporatiivsete sündmuste kohta saadud teavet panga veebilehel või seda muul viisil kliendile kättesaadavaks teha. Pank ei vastuta sellise teabe õigsuse, täpsuse ega täielikkuse eest.

**7.3** Väljamaksete teostamine

**7.3.1** Väärtpaberikonto lepingu sõlmimisega loetakse, et klient on andnud pangale korralduse iga kord vastu võtta väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite rahas või väärtpaberites tehtavad väljamaksete või väärtpaberite lunastamis- või tagasiostumaksed ning kanda need kliendi arveldus- ja/või väärtpaberikontole mõistliku aja jooksul pärast selliste maksete laekumist, laekumise teatavaks saamist või (nt halduri poolt) teatavaks tegemist pangale.

**7.3.2** Juhul kui väärtpaberite emitent või makset vahendav isik (haldur vm) esitab pangale nõude punktis 7.3.1 nimetatud väljamaksete vm tagastamiseks, on pangal õigus debiteerida kliendi arveldus- ja/või väärtpaberikontot teostatud väljamaksete osas ja vastavad väljamakset sellisele emitendile või makset vahendavale isikule tagastada.

**7.3.3** Juhul kui väärtpaberite emitent või makset vahendav isik (haldur vm) annab valikuvõimaluse punktis 7.3.1 nimetatud väljamaksete teostamiseks kas rahas või väärtpaberites ja pank ei ole saanud kliendilt mõistliku aja jooksul juhust valiku teostamiseks, teeb pank valiku omal äranägemisel.

**7.3.4** Juhul kui väärtpaberite väljamakse sooritamise hetkeks on väärtpaberikonto suletud ja kliendiga ei ole võimalik mõistliku aja jooksul juhise saamiseks ühendust saada, on pangal õigus realiseerida sellised väärtpaberid parima võimaliku hinnaga, mis panga hinnangul väärtpaberite eest on sel hetkel mõistlikult võimalik saada ja asendada väärtpaberite väljamakse rahalise väljamaksega kliendi arvelduskontole.

**7.3.5** Pangal ei ole kohustust kliendile väljamakse tegemisel järgida emitendi või makset vahendava isiku reegleid väärtpaberite koguste ja rahasummade arvutamisel, vaid teeb need omal äranägemisel, lähtudes kliendile kuuluvate väärtpaberite kogusest, millest tuleneb kliendi õigus väljamaksele.

**7.3.5.1.** Juhul kui kliendi väärtpaberite kogus annab õiguse saada väljamakse väärtpaberites murdarvulise osana, on Pangal õigus müüa kliendi õigus murdarvulisele osale väärtpaberist ja kanda müügist saadud rahasumma kliendi arvelduskontole. Müügi kulud kannab klient vastavalt hinnakirjale.

**7.4** Kliendi jaoks ja arvel hoitavatest kliendi väärtpaberitest tulenevate või nendega seotud kohustuste täitmise eest on vastutav klient. Kui kliendi vastav kohustus nõutakse sisse panga või panga teiste klientide arvel, siis on pangal õigus selliselt sissenõutud kohustused või selliste kohustuste rahaline ekvivalent omakorda viivitamata kliendi tehingukontolt debiteerida.

**7.5** Pangal on õigus pidada kinni või debiteerida kliendi arvelduskontolt seoses kliendi korralduste, väärtpaberite või tehingutega õigusaktide või pädevate institutsioonide kehtestatud reeglitega ettenähtud maksud, lõivud vms tasud ning panga kantud kulud.

**7.6** Kui klient soovib nõuda tagasi tema väärtpaberikontol hoitavate EVK-väliste väärtpaberitega seotud enamtasutud või enam kinnipeetud makse või lõive, esitab ta sellekohase taotluse pangale. Taotluse täitmiseks on pangal õigus nõuda kliendilt vajalikku lisateavet, dokumente või kaasnevate kulude eelnevat tasumist panga teatatud tähtajaks. Pank täidab kliendi taotluse juhul, kui klient on hüvitanud kaasnevad kulud ja selle täitmist võimaldavad vastava turu reeglid ja tähtajad.

#### **7.7** Oluline osalus

**7.7.1** Õigusaktides või pädevate institutsioonide kehtestatud reeglites sätestatud osaluskünniste ületamisest äriühingutes on klient kohustatud teavitama asjaomaseid isikuid (sealhulgas panka, emitenti, turu järelevalveasutust jt) ning selleks ettenähtud juhtudel taotlema vastava osaluskünnise ületamiseks pädeva institutsiooni nõusolekut.

**7.7.2** Punktis 7.7.1 nimetatud teavitamiskohustuse täitmiseks kohustub klient järgima tema omandatavate või võõrandatavate väärtpaberite emitendi või kauplemiskoha asukohariigis kohaldatavaid õigusakte ja/või pädevate institutsioonide kehtestatud asjakohaseid reegleid.

**7.7.3** Kui pank hoiab kliendi jaoks väärtpabereid punktis 5.2.4 kirjeldatud juhtudel panga nimel, on klient kohustatud taotlema panga nõusolekut enne sellisel kontol hoitavate väärtpaberite emitendi aktsia- või osakapitalis olulise osaluse omandamist. Pangal on õigus vastavat taotlust mitte heaks kiita või avada kliendi nimel eraldi väärtpaberikonto sellises riigis kliendi väärtpaberite hoidmiseks. Eraldi väärtpaberikonto avamise kulud kannab klient vastavalt hinnakirjale.

**7.7.4** Klient kohustub panka kohe teavitama, kui seoses panga poolt kliendi väärtpaberite hoidmisega tingimuste punktis 5.2.4 kirjeldatud viisil kaasneb punktis 7.7.1 nimetatud teavitamiskohustus pangale (nt osaluskünnise ületamisel kliendi väärtpaberitehingu tulemusel).

**7.8** Kliendi poolt tema väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberitest tulenevate õiguste ja kohustuste teostamisel vastutab klient iseseisvalt selleks vajaliku teabe väljaselgitamise, analüüsi ja kasutamise eest. Seetõttu ei ole pank kohustatud (välja arvatud kui selline kohustus tuleneb õigusakti

dest, pädevate institutsioonide kehtestatud reeglites või kliendiga sõlmitud erilepingust)

**7.8.1** välja selgitama väärtpaberite emitendi, tagatisagendi vms isiku kontaktandmeid, finantsolukorda, õiguslikku staatust vms ega kontrollima vastavate andmete õigsust;

**7.8.2** teavitama klienti väärtpaberitest tulenevatest õigustest ja kohustustest;

**7.8.3** teavitama klienti korporatiivsetest sündmustest ega väljastama eelteavet korporatiivse sündmusega seotud mis tahes tulu või väljamakse kohta;

**7.8.4** välja selgitama mis tahes korporatiivse sündmuse põhjust, kontrollima selle õiguslikku alust ega vahendama kliendile vastavat teavet ega dokumentatsiooni;

**7.8.5** teavitama klienti väärtpaberite ja väärtpaberitehingutele kohalduvatest õigusaktidest, pädevate institutsioonide reeglites, tavast, turupraktikast.

## **8. KORRALDUSED**

**8.1** Juhul kui tingimuste, pädevate institutsioonide kehtestatud reeglite või kohaldatavate õigusaktidega ei ole ette nähtud teisiti, teeb pank väärtpaberitehingu ja muid toiminguid ning osutab väärtpaberikontoga seotud teenuseid üksnes kliendi iga kord esitatud korralduse alusel, milles on väljendatud korralduse täitmiseks panga nõutavad andmed ja tingimused.

**8.2** Õigusaktides sätestatud juhtudel on pank kohustatud täitma kohtutäituri, pankrotihalduri, pandipidaja vms isiku seaduslikke korraldusi väärtpaberikonto ja/või sellel registreeritud või kajastatud väärtpaberitega seotud tehingute ja muude toimingute tegemiseks.

**8.3** Tingimustes sätestatud juhtudel on pangal õigus teha kliendi arvel tehing või muu toiming, mis on mõistlikult vajalik kliendi huvide kaitseks, kliendi kohustuse rikkumise ärahoidmiseks või rikkumise heastamiseks.

**8.4** Pangal on õigus, kuid mitte kohustus, täita kliendi puudustega esitatud korraldus, kui sellise korralduse täitmine on mõistlikult võimalik.

**8.5** Klient kohustub hüvitama pangale kõik kulud, sh maksud, trahvid, intressid vms, seoses panga poolt kliendi korralduse esitamise, edastamise, muutmise, tühistamise, täitmise vm toimingute tegemisega. Pangal on õigus vastav summa debiteerida kliendi arvelduskontolt või pidada see kinni kliendile laekuvalt summalt pärast sellise kulutuse kandmist.

#### **8.6** Korralduse esitamine

**8.6.1** Väärtpaberitehingu algatamiseks esitab klient pangale korralduse. Korralduses esitab klient väärtpaberitehingu olulised tingimused ning muud panga nõutavad andmed. Pank võib kehtestada korralduste kohustusliku vormi ja esitamise viisi ja neid muuta.

**8.6.2** Korralduse võib pangale esitada pangakontoris klienditeenindajale üleandmisega, internetipanga kaudu või muul panga aktsepteeritud viisil.

**8.6.3** Pangale on õigustatud korraldusi esitama klient isiklikult või tema esindaja. Kui korraldust ei anna klient isiklikult või tema seadusjärgne esindaja, peab korralduse tegemiseks kliendi esindajale antud volitus olema notariaalselt kinnitatud või sisalduma väärtpaberituru kutselise osalisega sõlmitud varavalitsemislepingus või muus sarnases dokumendis. Pank aktsepteerib ka panga esindaja juuresolekul ja tema allkirjaga kinnitatult vormistatud volikirjas, lepingus või muus sarnases dokumendis sisalduvat volitust.

**8.6.4** Väärtpaberite ostu-müügitheingu tegemiseks võib klient esitada pangale turuhinnaga ordineid, liimiordineid, samuti panga määratud muud tüüpi korraldusi.

**8.6.5** Väärtpaberite märkimiseks esitab klient selliste väärtpaberite emissioonitingimustes sätestatud tingimustele vastava korralduse.

**8.6.6** Fondiosakute väljalaske- või tagasivõtmise tehinguks esitab klient panga nõutavas vormis korralduse.

**8.6.7** Väärtpaberite ülekande tegemisel peab klient üldjuhul esitama korralduse nii väärtpaberite ärakandmiseks tema väärtpaberikontolt kui ka tema väärtpaberikontole kantavate väärtpaberite vastuvõtmiseks.

**8.6.8** Pangal on õigus, kuid mitte kohustus, kontrollida korralduse andjale väärtpaberite tingimustest vms tulenevate piirangute järgimist.

**8.7** Piirangud korralduse esitamisel alaealise või eestkostetava nimel

**8.7.1** Alaealise või eestkostetava isiku nimel, samuti tema poolt isiklikult lapsevanema või eestkostja heakskiidul või tema volitatud esindaja esitatud alljärgnevad korraldused täidab pank vaid sellise tehingu kohta perekonnaseadusega ette nähtud kohtu nõusoleku esitamisel:

**8.7.1.1** alaealise või eestkostetava isiku nimel väärtpaberite omandamine;

**8.7.1.2** alaealise või eestkostetava isiku nimel väärtpaberite märkimine;

**8.7.1.3** alaealise või eestkostetava isiku nimel väärtpaberite võõrandamine;

**8.7.1.4** alaealise või eestkostetava isiku nimel väärtpaberite pantimine teise isiku kohustuse tagamiseks;

**8.7.1.5** alaealise või eestkostetava isiku kasuks seatud väärtpaberite pandi osaline või täielik kustutamine.

**8.7.2** Kohtu nõusolek ei ole vajalik:

**8.7.2.1** juhul, kui alaealine või eestkostetava omandab perekonnaseaduse § 188 lg 1<sup>a</sup> nimetatud väärtpaberid vanema või eestkostja arvel, eelkõige kui tehingukontodena kasutatakse alaealise või eestkostetava nimel avatud eriliigilist väärtpaberikontot ja sellega seotud arvelduskontot;

**8.7.2.2** punktis 8.7.2.1 nimetatud eriliigilisel väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite võõrandamiseks, tingimusel, et võõrandamisest saadu jääb alaealise või eestkostetava eriliigilisele arvelduskontole või selle arvel omandatakse alaealise või eestkostetava nimel uued väärtpaberid eriliigilisele väärtpaberikontole;

**8.7.2.3** väärtpaberite ülekandmiseks sama alaealise või eestkostetava nimel avatud teisele väärtpaberikontole, v.a, väärtpaberitüübid alaealise või eestkostetava tavalise väärtpaberikonto ja eriliigilisele väärtpaberikonto vahel; või

**8.7.2.4** juhul, kui Eesti Vabariigis kehtiv perekonnaseadus ei kohaldu.

**8.7.3** Alaealise või eestkostetava nimel väärtpaberite omandamiseks vastavalt p. 8.7.2.1 ja 8.7.2.2 võib kasutada ainult alaealise või eestkostetava eriliigilist väärtpaberikontot ja sellega seotud arvelduskontot. Pangal on õigus keelduda korralduse vastuvõtmisest või vastuvõetud korralduse täitmisest ilma kohtu nõusolekuta, juhul kui korralduses on tehingukontoks märgitud muud liiki konto.

**8.7.4** Pank võib punktis 8.7 nimetatud tehingute tegemisel nõuda täiendava teabe, dokumentide või kinnituste esitamist.

**8.8** Korralduste vastuvõtmine

**8.8.1** Pank võtab üldjuhul korraldusi vastu igal pangapäeval panga tavalisel tööajal. Korraldusi tehingute tegemiseks EVK-välise väärtpaberitega võib pank vastu võtta ka väljaspool tavalist tööaega. Panga tavalise tööaja määrab pank. Pank võib teavitada pangatoimingute/tehingute teostamise ajapiirangutest oma veebilehel või internetipanga kaudu.

**8.8.2** Orderi vastuvõtmisest välisriigis tegutseva turu kauplemissaadetel, kuid väljaspool panga tavalist tööaega teavitab pank klienti veebilehel või internetipanga kaudu. Orderi vastuvõtmisel väljaspool tavalist tööaega teeb pank mõistlikult võimaliku, et order turule või kauplemissaadetel osutavale isikule täitmiseks edastada.

**8.8.3** Panga tööaja, vastava väärtpaberiregistri arveldusaegade või vastava turu kauplemissaadetel välisel ajal pangale laekunud korraldus, samuti investeerimisfondi fondivalitseja tööaja välisel ajal või investeerimisfondi tingimuste kohaselt vastuvõtmise edasilükkamist tingival ajal esitatud fondiosakute väljalaske- või tagasivõtmise korraldus loetakse esitatuks esimesel pangapäeval, mis järgneb sellise korralduse faktilise laekumise päevale.

**8.8.4** Korralduse vastuvõtmisel täpsustab pank vajadusel korralduse tingimusi, palub vajadusel esitada täiendavaid andmeid või dokumente ning võtab seejärel korralduse täitmiseks.

**8.8.5** Korralduse vastuvõtmisel on pangal õigus blokeerida kliendi vastaval tehingukontol korralduse täitmiseks vajalik rahasumma või

väärtpaberid või vajadusel debiteerida kliendi tehingukontolt vastav rahasumma või väärtpaberid. Korralduse tühistamisel, selle täitmisest keeldumisel või täitmise ebaõnnestumisel vabastab pank vastavad blokeeritud vahendid või tagastab tehingukontolt debiteeritud vahendid.

**8.9** Pangal on õigus keelduda korralduse vastuvõtmisest või vastuvõetud korralduse täitmisest juhul, kui

**8.9.1** kliendil on panga ees täitmata kohustusi seoses väärtpaberikonto (nt hooldustasuvõlgnevus) või varasemate väärtpaberitehingutega (nt tasumata ostuhind, teenustasu või panga kantud kulu);

**8.9.2** kliendil on panga või pangaga samasse kontserni kuuluva isiku ees võlgnevus, mis on tekkinud muul alusel, eelkõige krediidi-, laenu-, käendus-, garantii-, liising-, faktooring- vms lepingust tulenevalt;

**8.9.3** kliendi vastav väärtpaberi- või arvelduskonto või vahendid sellel on blokeeritud või arestitud;

**8.9.4** kliendi vastavatel kontodel puuduvad piisavad vahendid (sealhulgas kui väärtpaberikontol puudub piisav kogus korralduses nimetatud väärtpabereid) korralduse täitmiseks, sealhulgas ettenähtud tagatisraha andmiseks või suurendamiseks või panga teenustasude või muude kulude tasumiseks;

**8.9.5** korralduse tingimus on vastuolus panga kehtestatud piiranguga või ei täida panga kehtestatud nõuet;

**8.9.6** kliendi kavandatav tehing ei ole kooskõlas tingimuste, väärtpaberi tingimuste, investeerimisfondi tingimuste või prospektiga, kohaldatavate õigusaktide, pädeva institutsiooni või emitendi kehtestatud reeglitega, sh ühekordselt esitatud nõuded, või ei vasta headele kommetele või tavale, sealhulgas kui korralduse tingimused erinevad oluliselt hetke turutingimustest;

**8.9.7** pangal on kahtlus, et korraldus on esitatud turukuritarvituse eesmärgil;

**8.9.8** korraldust ei ole panga professionaalsel hinnangul võimalik mõistlikult täita, sealhulgas juhul, kui korralduses nimetatud väärtpaberit ei ole võimalik kliendile vahendada, samuti kui korralduse korrigeerimine punktis 11.6 kirjeldatud asjaoludel ei ole võimalik vms;

**8.9.9** korraldus on tühistatud;

**8.9.10** tingimustes, kohaldatavates õigusaktides või pädeva institutsiooni kehtestatud reeglites sätestatud muul alusel.

**8.10** Korralduse muutmine või tühistamine

**8.10.1** Kliendil on õigus taotleda esitatud korralduse muutmist või tühistamist, esitades pangale vastava taotluse pangakontoris, internetipanga kaudu või muul panga aktsepteeritud viisil.

**8.10.2** Pangal on õigus, kuid mitte kohustus, kliendi taotlus rahuldada, kui korralduse muutmine või tühistamine on võimalik (eelkõige juhul, kui korraldus ei ole veel panga poolt täidetud või täitmisele edastatud).

**8.10.3** Pangal on õigus enne korralduse täitmisele asumist või korralduse täitmise käigus lugeda korraldus kliendi poolt tühistatuks ilma kliendi vastava taotluse esitamisetähtaegaks, kui

**8.10.3.1** klient esitab korralduse muutmise taotluse, mille rahuldamine on võimalik (seejuures käsitatakse korralduse muutmise taotlust uue korraldusena);

**8.10.3.2** korralduse vastuvõtmisest on möödunud 30 (kolmkümmend) kalendripäeva ning korraldust ei ole võimalik nimetatud tähtaja jooksul täita;

**8.10.3.3** klient ei ole mõistliku aja jooksul kõrvaldanud panga poolt korralduse vastuvõtmisest või vastuvõetud korralduse täitmisest keeldumise aluseks olevaid asjaolusid;

**8.10.3.4** korralduse täitmine on võimatu kas panga hinnangul (sealhulgas kui kliendil ei ole võimalik kõrvaldada punktis 8.9 nimetatud asjaolusid) või tulenevalt väärtpaberiregistri või halduri kehtestatud reeglitest.

## 9. VÄÄRTPABERITE PANTIMINE

**9.1** Väärtpaberite pantimisega seotud korraldusi võtab pank vastu tingimustes, õigusaktides ja pädevate institutsioonide (sealhulgas EVK pidaja) kehtestatud reeglites sätestatud tingimustel ja korras.

**9.2** Kliendi EVK väärtpaberikontol saab pantida EVK väärtpabereid. Pangale aktsepteeritavatel tingimustel võimaldab pank ka

EVK-välise väärtpaberite panga kaudu pantimist.

**9.3** Pank ei ole kohustatud hindama pandi seadmise, muutmise, lõpetamise, realiseerimise vm seotud korralduse asjakohasust, vastavaust pandilepingule, pandilepingu kehtivust, pandi realiseerimise õigusliku aluse olemasolu ega vastuta eeltoodust tuleneva võimaliku kahju eest.

**9.4** EVK väärtpaberite pantimine

**9.4.1** EVK väärtpaberite pantimiseks esitab pangale pandi registreerimise korralduse EVK väärtpaberite omanik (pantija), kellele on pangas avatud EVK väärtpaberikonto. Pandipidaja esitab samasisulise pandi registreerimise korralduse EVK kontohaldurile, kelle juures on pandipidajale avatud EVK väärtpaberikonto. EVK väärtpaberikonto puudumisel võib pandipidaja oma korralduse edastada panga kaudu.

**9.4.2** Pank kontrollib, et andmed pantija ja pandipidaja esitatud pandi registreerimise korraldusel on vastavuses. Andmete erinemise korral teavitab pank sellest klienti.

**9.4.3** EVK väärtpaberite pantimise kohta registrisse kantud andmete (panditud väärtpaberite arv, registrisse kantud märged vms) muutmiseks esitavad nii pantija kui ka pandipidaja pangale samasisulised korraldused.

**9.4.4** Kui pantija ja pandipidaja on kokku leppinud, et panditud EVK väärtpaberite võõrandamiseks või kasutamiseks on nõutav pandipidaja kirjalik nõusolek või kui pandipidajale on antud panditud väärtpaberite realiseerimiseks tagasivõtmatu käsutusõigus, kantakse EVK-sse vastav märke.

**9.5** Panditud EVK väärtpaberite võõrandamine või kasutamine

**9.5.1** Panditud EVK väärtpaberite võõrandamiseks või kasutamiseks esitab pantija pangale väärtpaberitehingu korralduse. Kui panditud EVK väärtpaberite omandaja ei ole panga klient, esitab omandaja mis tahes teise EVK kontohalduri juures samasisulise väärtpaberikorralduse.

**9.5.2** Punktis 9.5.1 nimetatud korralduse saamisel kontrollib pank, kas EVK-s on tehtud märke, et panditud EVK väärtpaberite kasutamiseks on vajalik pandipidaja nõusolek ning teavitab sellest pantijat. Pandipidaja saab nõusoleku esitada oma EVK kontohalduri kaudu.

**9.5.3** Panditud EVK väärtpaberid kantakse korralduses näidatud kontole koos pandi- jm registrisse kantud märgetega.

**9.6** EVK väärtpaberite pandi üleminekul uuele pandipidajale muudab pank pandipidaja andmed varasema pandipidaja avalduse alusel. Kui pandipidaja õigused lähevad üle pärimise või juriidilise isiku ühinemise, jagunemise või ümberkujundamise teel, siis muudab pank pandipidaja andmed uue pandipidaja avalduse alusel.

**9.7** Panditud EVK väärtpaberite realiseerimine

**9.7.1** Pank täidab pandipidaja korralduse panditud EVK väärtpaberite pantija kontolt ärakandmiseks väärtpaberite realiseerimise eesmärgil, kui EVK väärtpaberikontole on tehtud märke pandipidaja käsutusõiguse kohta.

**9.7.2** Juhul kui EVK väärtpaberikontol ei ole märged pandipidaja käsutusõiguse kohta, võtab pank vastu kohtutäituri või õigusaktides nimetatud muu õigustatud isiku korralduse panditud EVK väärtpaberite pantija kontolt ärakandmiseks väärtpaberite realiseerimise eesmärgil.

**9.7.3** Pank on kohustatud kontrollima pandi realiseerimisel EVK väärtpaberikonto juurde märkena kantud pandipidaja õigust käsutada pantija EVK väärtpabereid.

**9.8** EVK väärtpaberite pandi kustutamiseks esitab pandipidaja pangale vastava korralduse.

**9.9** Finantstagatise kokkulepe

**9.9.1** Finantstagatise kokkuleppe alusel väärtpaberite pantimiseks esitab pantija pangale pandikorralduse koos korraldustega väärtpaberite üleandmiseks ja vastuvõtuks pandikontole. Väärtpaberite pantimise kohta registrisse kantud andmete (panditud väärtpaberite arv, registrisse kantud märged vms) muutmiseks esitavad pantija ja pandipidaja pangale täiendava pandikorralduse.

**9.9.2** Pangal on enne väärtpaberite pantimise korralduse vastuvõtmist õigus kontrollida pandikorraldusel esitatud teabe

vastavust pandilepingu tingimustele. Samuti on pangal õigus nõuda pantijalt ja/või pandipidajalt muud asjakohast lisateavet, dokumente vms. Eeltoodud teabe mitteesitamisel on pangal õigus korralduse vastuvõtmisest keelduda.

**9.9.3** Pandikontole kantud väärtpaberite kasutamine toimub õigusaktides sätestatud korras ning pandikorraldusel näidatud tingimustel. Panditud väärtpaberite kasutamisel (s.o pandikontolt ärakandmisel) finantstagatise pant väärtpaberitele kolmandate isikute suhtes lõpeb.

**9.9.4** Finantstagatise kokkuleppe alusel seatud pandi lõppemisel esitab pandipidaja pangale korralduse pandi kustutamiseks ning vajadusel korralduse panditud väärtpaberite ärakandmiseks pandikontolt väärtpaberikontole, millelt pantija on andnud vastuvõtukorralduse.

## 10. ORDERI TÄITMINE

**10.1** Pangal on õigus keelduda orderi vastuvõtmisest mistahes põhjusel. Kui pank on orderi vastu võtnud, siis täidab pank kliendi orderi kliendi jaoks parimal võimalikul viisil, järgides kliendi korralduste parima täitmise korda, sealhulgas arvestades orderi täitmise hinda, kulusid, kiirust, täitmise ja arveldamise tõenäosust, orderi suurust ja muid orderi täitmisega seotud asjaolusid.

**10.2** Kui kliendi esitatud orderi tingimustega ei ole määratud teisiti, siis on pangal õigus täita order osade kaupa. Klient on sellisel juhul kohustatud vastu võtma orderi ositi täitmise, samuti orderi osalises mahus täitmise, kui orderi kehtivusaja jooksul ei ole pangal õnnestunud seda täies mahus täita. Orderi täitmiseks korduvate osatehingute tegemine võib suurendada tasumisele kuuluvaid teenustasusid ning arvelduskulusid.

**10.3** Klient nõustub, et pank võib asuda orderi alusel kliendile vahendatava ostu- või müügitehingu vastaspooleks ning pank ei ole kohustatud sellest klienti iga kord teavitama. Pank on kohustatud orderi täitmisel hoiduma tehingutest, millest tulenevaid panga huvid on vastuolus kliendi huvidega (huvide konflikt) ning vältimatu huvide konflikti puhul tegutsema kliendi huvides.

**10.4** Pangal on õigus edastada kliendi poolt internetipangas esitatud order turul kauplemisele võetud väärtpaberitega tehingute tegemiseks automaatselt vastavale turule. Klient kinnitab, et on korralduse automaatse edastamisega nõus.

**10.5** Tehingukinnitused

**10.5.1** Orderi täitmise järel esitab pank teostatud tehingu tingimuste kohta kliendile tehingukinnituse, millega kliendil on võimalik tutvuda üldjuhul hiljemalt teisel pangapäeval pärast tehingu teostamist internetipangas (väärtpaberikonto väljavõttel) ja pangakontoris.

**10.5.2** Kliendi vastava taotluse esitamisel saadab pank kliendile tehingukinnituse iga kord orderi täitmise järel e-posti või muu elektroonilise kanali kaudu. Kliendil on õigus tehingukinnituse saatmine igal ajal tühistada.

**10.5.3** Tehingukinnituse andmete õigsust eeldatakse ning klient loetakse tehingukinnitusega nõustunuks, kui klient ei ole teatanud pangale vastupidisest 24 tunni jooksul alates tehingukinnituse esitamisest tingimuste punktis 10.5.1 nimetatud korras või saatmisest punktis 10.5.2 nimetatud korras. Vea esinemisel teeb pank mõistlikult võimaliku tehingu muutmiseks või tühistamiseks.

**10.6** Pangal on õigus peatada orderi täitmine juhul, kui esinevad pangast sõltumatud asjaolud, mis takistavad sellise orderi täitmist, näiteks kauplemise peatamine vastaval turul, rikked sidesüsteemides vms asjaolud. Pank jätkab orderi täitmist vastavate asjaolude äralangemisel.

**10.7** Order kehtib kuni selles näidatud tähtajani, välja arvatud kui turu reeglitega on kehtestatud lühem või pikem tähtaeg. Kui orderi kehtivusaega ei ole orderis määratud, siis kehtib selline order panga tavalise tööaja lõpuni orderi esitamise päeval või kuni panga poolt orderi täitmise lõpetamiseni punktis 10.8.1 toodud juhtudel. Ebasoodsas turusituatsioonis võib order jääda osaliselt või täielikult täitmata.

**10.8** Orderi täitmise lõpetamine

**10.8.1** Pangal on õigus, kuid mitte kohustus, viivitamata lõpetada orderi täitmine enne selle kehtivuse tähtpäeva saabumist juhul, kui

**10.8.1.1** klient esitab pangale taotluse orderi või selle täitmata osa tühistamiseks;

**10.8.1.2** klient rikub panga kaudu tehtud väärtpaberitehingust tulenevat või sellega kaasnevat maksekohustust (eelkõige raha, väärtpaberite või tehinguga kindlaksmääratud rahaliselt hinnatava muu õiguse üleandmise kohustust), sealhulgas kui ilmneb, et kliendi tehingukontodel puuduvad ettenähtud ajal piisavad vahendid orderi täitmiseks, ettenähtud tagatisraha andmiseks või suurendamiseks ja/või panga teenustasude või kaasnevate kulude tasumiseks;

**10.8.1.3** turg kasutab õigust tühistada tehingutellimused, näiteks juhul, kui need ei kajasta korporatiivse sündmuse tõttu väärtpaberit jooksvat turuväärtust (nn *order flushing*) vms põhjusel;

**10.8.1.4** saabub tingimustes, pädeva institutsiooni kehtestatud reeglites või õigusaktides sätestatud muu asjaolu, mis lõpetab orderi edasise täitmise.

## 11. ARVELDUSED

**11.1** Väärtpaberikonto ja selle kaudu tehtavate tehingutega seotud arveldused teostab üldjuhul pank, krediteerides või debiteerides kliendi vastavaid tehingukontosid kooskõlas käesolevate tingimuste, kohaldatavate õigusaktide ning pädevate institutsioonide kehtestatud reeglitega.

**11.2** Vastavalt väärtpaberitehingule teeb pank tehingu arveldamiseks alljärgnevat toimingud:

**11.2.1** väärtpaberite ostutehingu korral kannab pank kliendi tehingukontole korralduses näidatud väärtpaberid ning debiteerib kliendi tehingukontolt väärtpaberite ostuhinna;

**11.2.2** väärtpaberite müügitehingu korral debiteerib pank kliendi tehingukontolt korralduses määratud väärtpaberid ning kannab kliendi tehingukontole väärtpaberite müügist laekunud summa;

**11.2.3** fondiosakute väljalasketehingu korral debiteerib pank investeeringu summa kliendi tehingukontolt ning kannab väljalastud fondiosakud kliendi vastavale tehingukontole;

**11.2.4** fondiosakute tagasivõtmise tehingu korral kannab pank kliendi tehingukontole fondiosakute tagasivõtmisest laekunud rahasumma ja kustutab tagasivõetavad fondiosakud vastavalt tehingukontolt;

**11.2.5** makseta väärtpaberitükkade korral debiteerib pank ülekantavad väärtpaberid kliendi väärtpaberikontolt ja kannab need ülekande vastaspoole sellekohase vastuvõtukorralduse olemasolul kliendi korralduses näidatud kontole. Kliendile laekuvate väärtpaberite vastuvõtmise korralduse täitmiseks kannab pank korraldusega seoses laekunud väärtpaberid kliendi vastavale väärtpaberikontole.

**11.3** Juhul kui pank on kliendi orderi täitja või vahendaja ning õigusaktidest või pädeva institutsiooni kehtestatud reeglitest või panga ja kliendi vahel sõlmitud kokkuleppest ei tulene teisiti, siis loetakse, et koos orderiga on klient andnud pangale korralduse teostada iga kord väärtpaberite ostu-müügitehingu järgsed arveldused.

**11.4** Kui pank ei ole kliendi orderi täitja ega vahendaja, tuleb pangale vastava väärtpaberitehingu järgsete arvelduste sooritamiseks esitada vastav korraldus.

**11.5** Kliendi korralduse alusel turul või turuväliselt tehtud väärtpaberitehingutest tulenevad arveldused teostab pank vastava väärtpaberitehingu väärtuspäeval, tingimusel, et väärtpaberitehing on väärtuspäeval väärtpaberiregistris või halduri juures registreeritud ja lõplikult arveldatud ning pank on saanud väärtpaberiregistrilt või haldurilt selle kohta vastava kinnituse. Pank võib nimetatud eeltingimust mitte rakendada, kui pank on kliendi orderi täitja või vahendaja või kui vastava turu tingimused ei võimalda eeltoodud tingimust rakendada.

**11.5.1** Fondiosakute, mille vahendamiseks ei ole pangal sõlmitud fondivalitsetajaga vahenduslepingut, väljalaske- ning tagasivõtmiskorralduste täitmine sõltub fondivalitsetaja ning tehingu täitmist vahendavate isikute kehtestatud tingimustest, tähtaegadest ning toimingutest, mistõttu ei saa välistada viivitusi nende korralduste täitmisel. Pank ei vastuta selliste viivituste ja tekkiva võimaliku kahju eest.

**11.6** Kui arveldusega seotud tehingukontole laekub raha või väärtpaberid, mida klient ei olnud õigustatud saama, on klient kohustatud sellest panka viivitamatult teavitama ning ta ei tohi temale mittekuuluvat raha ega väärtpabereid kasutada ega käsutada. Väärtpaberikonto lepingu sõlmimisega loetakse, et klient on andnud pangale korralduse ekslikult või muul viisil õigusliku aluseta kliendi tehingukontole tehtud või tegemata jäänud kannete korral teha iga kord vastavad paranduskanded (sh tehingukontosid täiendavalt debiteerida) ja korrigeerida põhjendatud juhtudel väärtpaberitehingu tegemiseks esitatud korraldusel näidatud väärtpaberite kogust või muid tehingu tingimusi.

**11.7** Väärtpaberikonto lepingu sõlmimisega loetakse, et klient on andnud pangale korralduse teostada väärtpaberikonto kaudu tehtavate tehingute ja toimingutega seoses vajalikuks osutuv valuutade konverteerimine iga kord vastavalt panga vahetuskurssidele.

**11.8** Klient on kohustatud hoidma arvelduskontol väärtpaberikonto ja selle kaudu tehtavate tehingutega seotud rahaliste kohustuste täitmiseks, samuti panga teenustasude ja hüvitatavate kulude ning tingimustega, pädevate institutsioonide kehtestatud reeglite ja õigusaktidega ettenähtud maksude ja muude maksete tasumiseks piisavaid vahendeid.

## 12. KLIENDI KINNITUSED JA ERIKOHUSTUSED

**12.1** Klient kinnitab, et pank on esitanud kliendile enne väärtpaberikonto lepingu alusel teenuse osutamist punktis 6.1 nimetatud teabe punktis 6.2 nimetatud korras. Pank esitab sama teabe punktis 6.2 nimetatud korras teenuse osutamisel. Klient nõustub nimetatud teabe esitamise viisi ja teabes esitatud tingimustega.

**12.2** Kliendi nõusolekute ja kinnituste vormistamine

**12.2.1** Väärtpaberikonto lepingu alusel teenuste osutamise eelduseks olevad nõusolekud ja kinnitused annab klient pangale väärtpaberikonto lepingu allkirjastamisel, panga määratud juhtudel väärtpaberitehingu korralduse andmisel või muul viisil.

**12.2.2** Pangal on õigus nõuda kliendilt korralduse esitamisel iga kord teatud kinnituste andmist ning neid vastavalt vajadusele täiendada ja muuta. Korralduse esitamisega pangale antud igakordsed kinnitused ja nõusolekud on väärtpaberikonto lepingu lahutamatuks osaks.

**12.3** Kliendi teavitamiskohustus

**12.3.1** Klient on kohustatud esitama pangale teavet oma investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste ning muud teavet, mis on pangale vajalik kliendiga sõlmitud lepingust ja õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks.

**12.3.2** Klient on kohustatud panka teavitama igasugustest muudatustest kliendi poolt pangale esitatud teabes, sealhulgas (kuid mitte ainult) teabes, mis võib mõjutada

**12.3.2.1** kliendi käsitamist tavakliendina, asjatundliku kliendina või võrdse vastaspoolena;

**12.3.2.2** kliendi antud korralduse alusel tehtava tehingu või kliendile osutatava teenuse asjakohasuse hindamise tulemusi.

**12.3.3** Klient peab muudatustest teabes panka teavitama viivitamatult, kuid mitte hiljem kui esimese korralduse andmisel pärast vastava teabe muutumist.

**12.3.4** Klient kinnitab, et ta on teadlik, et ebaõige või ebapiisava teabe esitamisel või teabe esitamata jätmisel pangale, samuti esitatud teabes toimunud muudatustest teatamata jätmise korral ei ole pangal võimalik adekvaatselt kindlaks teha, kas kliendi soovitava teenus või kavandatav tehing on kliendi jaoks asjakohane.

**12.3.5** Pangal on õigus eeldada kliendi esitatud teabe, sealhulgas kliendi isiku- ja kontaktandmete, kliendi volitatud esindajatesse puutuva teabe ning pangale väärtpaberikonto lepingust ja õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks vajaliku muu teabe õigsust ja asjakohasust, kui klient ei ole teavitanud panka vastupidisest.

**12.4** Panga esitatud teabe õigsuse kontroll

**12.4.1** Klient on kohustatud kontrollima panga poolt talle esitatud väärtpaberikonto väljavõtete, saldoteatiste, aruannete, tehingukinnituste ja muu teabe õigsust ning jälgima pangale esitatud korralduste täitmist.



**12.4.2** Panga poolt kliendi korralduste mittekohasel täitmisel või kliendile esitatud teabe puudulikkuse ja/või ebaõigsuse korral on klient kohustatud sellest pangale kohe teatama.

**12.4.3** Vea avastamisel teeb pank mõistlikult võimaliku vea parandamiseks või teabe korrigeerimiseks.

**12.5** Klient kohustub väärtpaberitehingute tegemisel järgima ausa kauplemise põhimõtteid ning juhinduma headest tavadest ja kommetest. Klient kohustub hoiduma igasugusest tegevusest, mida võiks käsitada turukuritarvituseks.

**12.6** Klient kinnitab, et ta on tutvunud hinnakirjaga ning ta on saanud teabe teenusega seotud kuludest ja tasudest.

**12.7** Klient on teadlik ja nõustub, et investeerimisteenustega ja väärtpaberitega seonduv maksustamine sõltub kliendile, osutatava teenuse ning tehingu objektiks olevate väärtpaberitega seonduvatest asjaoludest ja võib tulevikus muutuda ning see kehtib ka juhul, kui kliendile suunatud teabes on pank viidanud konkreetsele maksuaspektile.

### 13. VÄÄRTPABERIKONTO BLOKEERIMINE JA SULGEMINE

**13.1** Pangal on õigus blokeerida osaliselt või täielikult väärtpaberikonto kasutamine ja/või sellel registreeritud või kajastatud väärtpaberid juhul, kui

**13.1.1** see on vajalik kliendi korralduse täitmise tagamiseks ja/või tulenevalt korporatiivsest sündmusest (nt üldkoosolekul osalemiseks);

**13.1.2** klient rikub korduvalt või olulisel määral talle tingimustest, kohaldatavatest õigusaktidest või väärtpaberikontoga seotud erilepingust tulenevat kohustust;

**13.1.3** blokeeritakse kliendi arvelduskonto või kui klient sulgeb väärtpaberikontoga seotud arvelduskonto määramata väärtpaberikonto teenindamiseks kliendi teist arvelduskontot pangas;

**13.1.4** kliendi tegevus või tegevusetus (sealhulgas nõutava teabe andmisest keeldumine) piirab või takistab panga hinnangul oluliselt pangale tingimustest ja/või kohaldatavatest õigusaktidest tulenevate õiguste realiseerimist ja/või kohustuste täitmist;

**13.1.5** pank on teinud kliendile väärtpaberikonto lepingu erakorralise ülesütleamise avalduse, kuid klient ei ole selles näidatud tähtaja jooksul andnud pangale korraldust väärtpaberite ärakandmiseks väärtpaberikontolt;

**13.1.6** pank on teatanud teenuse osutamise lõpetamisest teatud väärtpaberi suhtes, kuid klient ei ole panga teatatud tähtaja jooksul andnud pangale korraldust sellise väärtpaberi ärakandmiseks väärtpaberikontolt;

**13.1.7** esinevad muud asjaolud, mis vastavalt tingimustele, üldtingimustele, kohaldatavatele õigusaktidele või pädevate institutsioonide kehtestatud reeglitele võivad olla väärtpaberikonto ja/või väärtpaberite blokeerimise aluseks.

**13.2** Väärtpaberikonto ja/või väärtpaberite blokeerimisel peatab pank osaliselt või täielikult vastava väärtpaberikonto teenindamise. Väärtpaberikonto ja/või väärtpaberite blokeerimine ei vabasta klienti tingimustega ettenähtud kohustuste täitmisest, sealhulgas teenustasu maksmise kohustusest.

**13.3** Blokeerimise aluseks olnud rikkumise heastamisel või vastava muu asjaolu äralangemisel jätkab pank väärtpaberikonto teenindamist, kuid punktis 13.1.5 kirjeldatud juhul täidab pank vaid kliendi korralduse väärtpaberite ärakandmiseks väärtpaberikontolt ja seejärel sulgeb väärtpaberikonto.

**13.4** Väärtpaberikonto leping lõpeb ning pank võib sulgeda väärtpaberikonto

**13.4.1** üldtingimustes loetletud alustel;

**13.4.2** klient on esitanud vastava kirjaliku avalduse ja sellel väärtpaberikontol ei ole registreeritud ega kajastatud väärtpaberid ning kliendil ei ole panga ees väärtpaberikontoga seotud täitmata kohustusi;

**13.4.3** pank on teinud kliendile avalduse väärtpaberikonto lepingu erakorraliseks ülesütleamiseks väärtpaberikonto lepingust tuleneva kohustuse olulise rikkumise tõttu ja kohustuse rikkumise lõpetamiseks antud tähtaeg on möödunud tulemuseta;

**13.4.4** juriidilisest isikust kliendi likvideerimisel või sundlõpetamisel või füüsilisest isikust kliendi surma või surnuks tunnistamise korral

tingimusel, et väärtpaberikontol ei ole registreeritud ega kajastatud väärtpabereid.

**13.5** Lisaks punkti 13.4 punktides sätestatudle on pangal õigus väärtpaberikonto leping lõpetada ning väärtpaberikonto sulgeda, teatades sellest kliendile vähemalt 15 päeva ette internetipanga kaudu või internetipanga lepingu puudumisel posti teel, kui kliendil on panga ees 3 (kolme) järjekohase kuu vältel võlgnvus seoses väärtpaberikontoga, sellel väärtpaberikontol ei ole registreeritud ega kajastatud väärtpabereid ning vastaval väärtpaberikontol ei ole 3 (kolme) järjekohase kuu jooksul tehtud ühtegi tehingut.

**13.6** Juhul kui pank on teavitanud klienti teenuse osutamise lõpetamisest mõne hoitava väärtpaberi suhtes, kohustub klient andma pangale korralduse selliste väärtpaberite ülekandmiseks või müümiseks panga teatatud mõistliku tähtaja jooksul. Kui klient ei anna vastavat korraldust panga teatatud tähtajaks, on pangal õigus väärtpaberid müüa parima võimaliku hinnaga, mis panga hinnangul vastavate väärtpaberite eest on sel hetkel mõistlikult võimalik saada, ja kanda müügist saadud raha kliendi arvelduskontole. Väärtpaberite müügi kulud kannab klient. Kui klient ei anna vastavat korraldust panga teatatud tähtajaks, on pangal õigus nimetatud väärtpaberite hoidmisest loobuda.

**13.7** Väärtpaberikonto lepingu lõppemiseks loetakse kõik väärtpaberikontoga seotud lepingud lõppenuks, kui väärtpaberikonto olemasolu on sellise lepingu täitmise oluliseks tingimuseks, ja neist lepingutest tulenevate kohustuste täitmise tähtaeg saabunuks, kui ei ole kokku lepitud teisiti.

**13.8** Väärtpaberikonto lepingu lõppemine ei mõjuta enne väärtpaberikonto lepingu lõppemist tekkinud rahaliste nõuete sissenõutavaks muutumist ega vastavate nõuete esitamist ega rahuldamist.

### 14. VASTUTUS

**14.1** Lepinguosaline vastutab teisele lepinguosalisele tingimustes sätestatud kohustuste süülise täitmata jätmise või mittekohase täitmise eest üldtingimustes ja tingimustes ettenähtud juhtudel.

**14.2** Pank ei vastuta kliendi väärtpaberite kaotsimineku ega muu sarnase asjaolu eest, välja arvatud, kui selle põhjustas panga süüline tegevus või tegevusetus. Panga süül kadunud väärtpaberid asendab pank võrdväärsete väärtpaberitega või hüvitab kliendile kadunud väärtpaberite turuväärtuse, mis määratakse kaubeldavate väärtpaberite puhul kaotamise hetkel kehtinud turuväärtuse, fondiosakute puhul fondiosaku puhaskäivuse ja muude väärtpaberite puhul nende hariliku väärtuse alusel.

**14.3** Pank ei vastuta mis tahes kulu, kahju, saamata jäänud tulu ega õigusaktide või pädevate institutsioonide kehtestatud reeglitega kohaldatavate rahatrahvide vms eest, mida klient kannab või mis kaasnevad seoses alljärgnevate asjaoludega:

**14.3.1** panga poolt kliendi korralduse täitmine või mittetäitmine tingimustes toodud alustel, sealhulgas kui korraldus esitati pangale mittetähtaegselt, vales vormis, puudulike, ebatäpsete või eksitavate andmetega, korduvalt, kuritarvituse eesmärgil või kui korralduse täitmiseks ei olnud kliendi näidatud kontol piisavalt raha ja/või väärtpabereid, samuti väärtpaberitehingu vastaspoole poolt väärtpaberitehingu vastukorralduse mitteeesitamine või hilinenud esitamine vms;

**14.3.2** korralduse vastuvõtmise ja täitmise vahelisel perioodil väärtpaberite hinna või muude turutingimuste muutumine;

**14.3.3** korralduse täitmiseks vajalike dokumentide ja lisateabe esitamise või mitteeesitamise, õiguste või nõusolekute taotlemise, käsutusõiguse piirangute tühistamise, koormatiste või omandiõiguse ümberregistreerimise vms-ga kaasnenud pangapoolne viivitus;

**14.3.4** kliendi jaoks ja arvel (sealhulgas esindajakontol) hoitavatest kliendile kuuluvatest väärtpaberitest tuleneva õiguse teostamiseks panga esindamiseks nõutavas volikirjas märgitud kliendi esindaja esindusõiguse ja tegevuse õiguspärasus ning esindaja poolt kliendi juhiste järgimine;

**14.3.5** tingimustest, õigusaktidest või pädevate institutsioonide kehtestatud reeglitest tulenevate kliendi kohustuste, sealhulgas teavitamis- või maksukohustuse täitmine või mittetäitmine,

mittetäielik või hilinevad täitmine, samuti kliendi õiguste teostamine või mitteteostamine;

**14.3.6** tingimustest, õigusaktidest või pädevate institutsioonide kehtestatud reeglitest tulenevate panga kohustuste täitmine;

**14.3.7** panga esitatud mis tahes teabe kolmandale isikule teatavaks saamine, hilinevamine või mittesaamine juhul, kui klient ei ole panka teavitanud oma kontaktandmete vm olulise teabe muutumisest;

**14.3.8** pangale tingimuste, õigusaktide või pädevate institutsioonide kehtestatud reeglitega antud mis tahes õiguste ja nendest tulenevate toimingute teostamine või mitteteostamine, sealhulgas väärtpaberikonto kasutamisel või väärtpaberitehingute tegemisel kliendi vastu tekkinud nõuete rahuldamiseks kliendi arvelduskontode või väärtpaberikonto debiteerimine või väärtpaberite müümine;

**14.3.9** panga vahendusel teenust osutavate kolmandate isikute pankrot, saneerimine, maksejõuetus, tegevusloa kehtetuks tunnistamine, tegevuse jätkamiseks olulise litsentsi äravõtmine vms.

**14.4** Pank ei vastuta väärtpaberiregistri või halduri tegevuse või tegevusetuse tulemusel tekkinud kahju ega kulude eest, välja arvatud kui pank on rikkunud hoolsuskohustust vastava väärtpaberiregistri või halduri valimisel või kontrollimisel või muudel õigusaktides sätestatud alustel.

**14.5** Klient vastutab oma vara investeerimisega seotud otsustuste tegemise eest, sealhulgas väärtpaberite valiku, nendest tulenevate õiguste ja kohustuste teostamiseks vajaliku teabe hankimise ning investeerimisotsuste tegemiseks teabega tutvumise eest. Pank ei vastuta kliendile kuuluvatest väärtpaberitest tulenevate õiguste sisu ega nende kehtivuse ega kliendi investeerimistegevusest saadava tulemi eest.

## **14.6** Võlgnevuste käsitlemine

**14.6.1** Kliendi poolt väärtpaberikonto lepingust, sealhulgas väärtpaberitehingust tuleneva teenustasu või mis tahes muu rahalise kohustuse täitmisega viivitamise eest on pangal õigus nõuda kliendilt viivist määras 0,1% (null koma üks protsenti) viivituses olevast summast iga tasumisega viivitatud kalendripäeva kohta.

**14.6.2** Pangal on õigus rahuldada kliendi suhtes väärtpaberikonto kasutamisel või väärtpaberitehingute tegemisel tekkinud nõuded kliendi mis tahes arvelduskontolt ja/või väärtpaberikontolt. Väärtpaberikonto lepingu sõlmimisega loetakse, et klient on andnud pangale korralduse debiteerida iga kord võlgnevuste katteks vajaminevad summad kliendi mis tahes arvelduskontolt või müüa kliendi mis tahes väärtpaberikontolt võlgnevuse tasumiseks vajalik kogus väärtpabereid parima võimaliku hinnaga, mis panga hinnangul vastava koguse väärtpaberite eest sel hetkel võib saada.

**14.6.3** Pangal on õigus väärtpaberikonto lepingust tulenevaid nõudeid loovutada kolmandatele isikutele, sõlmida kolmanda isikuga leping panga nõude sissenõudmiseks või kasutada muul viisil kolmandaid isikuid eesmärgiga rahuldada panga nõue kliendi vastu. Klient kohustub hüvitama pangale kõik panga nõude sissenõudmisega seotud kulud, sealhulgas kolmanda isiku osutatavate teenustega seotud kulud ning kasutamisega seotud kulud.

**14.7** Panga ühegi tingimustes sätestatud õiguse teostamisel esinev viivitus ei tähenda sellisest õigusest loobumist, panga ühegi õiguse eraldi või osaline teostamine ei välista selle õiguse edasist teostamist ega panga ühegi teise õiguse teostamist.