

VÄÄRTPABERIKONTO TINGIMUSED

Kehtivad alates 3.10.2008

1. ÜLDSÄTTED

1.1 Käesolevate AS SEB Pank Väärtpaberikonto tingimustega (**Tingimused**) sätestatakse alljärgnevat tüüpi väärtpaberikontode (**Väärtpaberikontod**) avamise ja kasutamise tingimused ning sellis(t)e konto(de)ga seotud teenuste osutamise kord:

1.1.1 Eesti väärtpaberite keskregistris (**EVK**) avatud väärtpaberikonto(d) (**EVK Väärtpaberikonto(d)**); ja/või

1.1.2 Pangas avatud väärtpaberikonto(d) (**Pangasisene(-sed) Väärtpaberikonto(d)**).

1.2 Punktis 1.1 nimetatama tüüpi väärtpaberikontole (**Eriililine Konto**) kehtivad Tingimused üksnes juhul, kui sellise Eriililise Konto kohta sõlmitud lepingus või muus sarnases dokumendis on Tingimuste kohaldamine selgesõnaliselt ette nähtud.

2. VÄÄRTPABERIKONTO REGULATSIOONIALLIKAD

2.1 Käesolevad Tingimused määravad Väärtpaberikonto avamise tingimused ning kehtestavad Väärtpaberikonto kasutamise korra. Tingimused on vastavat tüüpi Väärtpaberikonto lepingu (**Väärtpaberikonto leping**) lahutamatu osa. Väärtpaberikonto lepingu ja Tingimuste vastuolu korral juhendatakse vastavast Väärtpaberikonto lepingust.

2.2 Pangal on õigus ühepoolselt teha Tingimustesse muudatusi. Pank teavitab Tingimuste muutmistest Klienti vähemalt 30 päeva enne vastavate muudatuste jõustumist, viidates ühtlasi kohale, kus Klientil on võimalik tutvuda Tingimustesse tehtud muudatustega. Juhul, kui Väärtpaberikonto lepingus on kokku lepitud, et Pank teavitab Tingimustes tehtavatest muudatustest Klienti e-posti teel, siis saadab Pank Klientidele e-posti teel muudetud Tingimused. Kui Väärtpaberikonto lepingus on kokku lepitud, et Pank teavitab Tingimustes tehtavatest muudatustest Klienti paberkanalil, siis teatab Pank posti teel Klientide pangakontori(d), kus on võimalik tutvuda muudetud Tingimustega ja saada Tingimustest koopia. Kui Tingimustesse tehtud muudatused ei ole Klientidele vastuvõetavad, siis on Klientil õigus Väärtpaberikonto leping lõpetada ning Väärtpaberikonto sulgeda. Selleks peab Klient hiljemalt Tingimustesse tehtud muudatuste jõustumise päevale eelneval päeval tegema Pangale vastavasisulise avalduse. Kui Klient ei ole käesolevas punktis toodud õigust tähtaegselt kasutanud, siis arvatakse, et ta on Tingimustesse tehtud muudatusi aktsepteerinud.

2.3 AS SEB Pank üldtingimusi (**Üldtingimused**) kohaldatakse Väärtpaberikonto avamisele ja Väärtpaberikonto kasutamisele niivõrd kui Väärtpaberikonto lepingus ei näe ette teisiti. Pangal on õigus Klienti poolt esitatavaid andmeid töödelda vastavalt Üldtingimustele. Tingimuste ja Üldtingimuste vastuolu korral kohaldatakse Väärtpaberikonto lepingu suhtes Tingimusi.

2.4 Väärtpaberitehingute tegemisel juhivad Pank ja Klient (mõlemad edaspidi **Lepinguosalised**) eelkõige AS SEB Pank Väärtpaberitehingute tingimustest (**Tehingutingimused**). Väärtpaberitehingute tegemist reguleeriva erilepingu olemasolu korral Lepinguosaliste vahel, juhivad Lepinguosalised väärtpaberitehingute tegemisel eelkõige sellisest erilepingust.

2.5 Lisaks käesolevatele Tingimustele, Üldtingimustele ning Tehingutingimustele lähtub Pank Väärtpaberikonto lepingu alusel Klientidele teenuste osutamisel vastaval ajal kehtivatest Klienti korralduste parima täitmise reeglitest, Klienti vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtetest ning huvide konfliktide vältimise reeglitest. „**Huvide konfliktide vältimise reeglid**” tähendavad Panga kehtestatud ja õigusaktides nõutud korralduste parima täitmise korda ja reegleid, mis on viidatud Tingimuste eritingimustes. „**Klienti korralduste parima täitmise reeglid**” tähendavad Panga kehtestatud ja õigusaktides nõutud korralduste parima täitmise korda ja reegleid, mis on viidatud Tingimuste eritingimustes. „**Klienti vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtted**” tähendavad Panga kehtestatud ja õigusaktides nõutud siseeeskirju klienti väärtpaberite kaitsmise ja hoidmise põhimõtetest, mis on viidatud Tingimuste eritingimustes.

2.6 Lisaks ülalviidatud allikatele juhivad Lepinguosalised Väärtpaberikonto kasutamisel kohaldatavatest õigusaktidest ja pädevate institutsioonide¹ poolt kehtestatud reeglitest, eelkõige krediidiasutuste seadusest ja väärtpaberitur seadusest. EVK-s registreeritud väärtpaberite hoidmisele, kasutamisele ja kasutamisele kohaldatakse ka Eesti väärtpaberite keskregistri seaduses ja selle alusel antud õigusaktides, aga samuti EVK pidaja poolt kehtestatud reeglites sätestatud.

2.7 Eespool viidatud allikatega reguleerimata küsimustes järgivad Lepinguosalised väärtpaberite hoidmis- ja arveldusteenu osutamisel rakendatavat üldtuntud tava ja praktikat.

2.8 Tingimuste mistahes sätte vastuolu korral kohaldatava õigusakti sätte või pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglita, kohaldatakse vastavat õigusakti sätet või vastavat pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglit. Tingimuste sätte vastuolu korral Klienti korralduste parima täitmise reeglite, huvide konfliktide vältimise reeglite või Klienti vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtete sättega,

¹ Pädevaks institutsiooniks Tingimustes tähenduses võib olla Eesti või välisriigi avalik- või eraõiguslik isik või riigiasutus, mis õigusakti, turuosalistega sõlmitud lepingu või turuosaliste poolt 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, reguleeritud väärtpaberitur korraldaja, börsi korraldaja, väärtpaberiregistri pidaja, arveldussüsteemi korraldaja jmt. isik.

kohaldatakse vastavat Klienti korralduste parima täitmise reeglite, huvide konfliktide vältimise reeglite või Klienti vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtete sätet.

2.9 Tingimustes toodud joonealused märkused ja selgitused on Tingimuste lahutamatuks osaks.

2.10 Ühegi Tingimustes sätestatud õiguse teostamisel esinev viivitus ei tähenda sellisest õigusest loobumist, ühegi õiguse eraldi või osaline teostamine ei välista selle õiguse edasist teostamist ega ühegi teise õiguse teostamist.

3. VÄÄRTPABERIKONTO AVAMINE

3.1 Väärtpaberikonto avamist võimaldatakse isikutele, kellel on Pangas avatud Eesti krooni arvelduskonto (**Arvelduskonto**).

3.2 Väärtpaberikonto avamiseks esitab Klient Pangale viimase poolt nõutavad dokumendid ja andmed ning sõlmib Pangaga vastavat tüüpi Väärtpaberikonto lepingu. Nimetatud lepingu alusel avab Pank Klientide EVK Väärtpaberikonto või Pangasisese Väärtpaberikonto.

3.3 Eriililine Konto avatakse Klientidele vastava Eriililise Konto lepingu või õigusaktides sätestatud muu dokumendi alusel.

3.4 Klient kinnitab, et Pank on Väärtpaberikonto avamisele andnud Klientidele ülevaate väärtpaberitehingute tegemisega seotud peamistest riskidest ning Eesti Vabariigis kehtivatest hoiuste tagamise ja investorkaitse skeemidest.

3.4.1 Ülevaade investeerimisteenustega seotud peamistest riskidest on antud dokumendis – „**Üldteave väärtpaberite ja nendega seotud riskide kohta**”.

3.4.2 Ülevaade Eesti Vabariigis rakendatavatest investorkaitse põhimõtetest on antud dokumendis – „**Teave AS-i SEB Pank ja tema poolt osutatavate investeerimisteenuste kohta**”.

3.5 Klient kinnitab Väärtpaberikonto lepingu alusel teenuse osutamisel, et Pank on esitanud Klientidele alljärgneva teabe ning Klient aktsepteerib nimetatud teabes esitatud tingimusi:

3.5.1 Klienti käsitlemine kas tavaklientina või asjatundliku klientina;

3.5.2 asjakohane teave osutatava teenuse ning Klienti juhiseid või korraldusest (**Korraldus**) nähtuva tehingu ja kavandatud investeerimisstrateegia kohta, sealhulgas juhised ja hoiatused seoses riskidega;

3.5.3 teave Klienti Korralduse täitmise kohtadest;

3.5.4 teave teenusega seotud kulust ja tasudest;

3.5.5 teave kohaldatavate investori kaitse skeemide kohta;

3.5.6 ülevaade Panga huvide konfliktide vältimise reeglitest;

3.5.7 ülevaade Klienti korralduste parima täitmise reeglitest;

3.5.8 ülevaade Klienti vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtetest;

3.5.9 keeled, milles Klient võib Pangaga suhelda ja Pangalt dokumente ja muud teavet saada;

3.5.10 Panga poolt Klientidele esitatavate aruannete iseloom, sagedus ja aeg;

3.5.11 avaliku pakkumise prospekti avalikkusele kättesaadavuse koht või prospekti puudumine (kui samaaegselt teenuse osutamise koostöö vastava väärtpaberite avalik pakkumine ja selles osalemine on teenuse objektiks);

3.5.12 Klienti väärtpaberite kolmanda isiku juures hoidmisega seotud asjaolud;

3.5.13 Väärtpaberikontodele, millel hoitakse Klienti väärtpabereid, kohaldatava välisriigi õiguse erisused, s.h. riskid, mis seonduvad väärtpaberite hoidmisega, kui väärtpaberite hoidmisele kohaldatava õiguse kohaselt ei ole võimalik kolmanda isiku juures hoitavaid Klienti väärtpabereid eristada sellele kolmandale isikule või Pangale kuuluvatest väärtpaberitest;

3.5.14 tagatised, kinnipidamisõigused ja muud taolised õigused, mis Pangal on või võivad olla Klienti väärtpaberitega seoses ning Klienti väärtpaberitega seonduv tasavarvestamise õigus;

3.5.15 väärtpaberite hoidjal (depositooriumil) võib kõnealuste väärtpaberitega seoses olla kinnipidamisõigusi või muid taolisi õigusi või tasavarvestamise õigus;

3.5.16 Panga kohustused ja vastutus Klienti väärtpaberitega väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu tegemisel;

3.5.17 üldine teave Panga ja Panga poolt osutatavate teenuste kohta on kättesaadav veebilehel www.seb.ee/investorkaitse ning seda on Klientil võimalik saada paberkanalil pangakontoritest.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

3.6 Väärtpaberikonto avamisel seotakse see Klienti poolt määratud Klienti Arvelduskontoga Pangas. Väärtpaberikonto kasutamise, Väärtpaberikonto kaudu tehtud väärtpaberitehingutega või Väärtpaberikontoga seotud muude teenuste kasutamise, seotud rahalise arveldused tehakse Arvelduskonto või muu Klienti poolt nimetatud Klienti konto kaudu. Klient ei või Väärtpaberikonto omamise ajal Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskontot sulgeda.

5. ERILIGILISED KONTOD

5.1 Eriligiilisteks Kontodeks käesolevate Tingimuste tähenduses on EVK-s avatud:

5.1.1 väärtpaberikonto väärtpaberite pantimiseks asjaõigusseaduse §-s 314¹ nimetatud finantstagatise kokkuleppe alusel (**pandikonto**);

5.1.2 ajutine väärtpaberikonto (**ajutine konto**) enne 1. jaanuari 2001 asutatud aktsiaseltsi aktsiate hoidmiseks;

5.1.3 väärtpaberikonto kogumispensionide seaduses sätestatud kohustusliku pensionifondi osakute hoidmiseks (**pensionikonto**);

5.1.4 väärtpaberikonto teise isiku jaoks ja arvel väärtpaberite valitsemise teostamiseks (**kliendikonto**).

5.2 Pandikonto ja kliendikonto avab Pank üksnes juriidilistest isikut klientidele. Pank võib vastava konto avamiseks nõuda sellekohase erilepingu sõlmimist.

5.3 Ajutisi kontosid avati enne 1. jaanuari 2001 asutatud aktsiaseltsi aktsiate registreerimiseks EVK-s väärtpaberikontot mitteomanud aktsionäride nimele sellise aktsiaseltsi taotluse alusel ja kulu. Ajutise konto kaudu väärtpaberitehingute tegemine ei ole lubatud. Ajutisel kontol olevate aktsiatele piiramata käsutusõiguse saamiseks peab aktsionär avama enesele EVK Väärtpaberikonto ning õigusaktides sätestatud korras korraldama vastavate aktsiate ülekande ajutiselt kontolt EVK Väärtpaberikontole.

5.4 Pensionikonto avatakse kogumispensionide seaduses sätestatud korras kohustusliku kogumispensioniga liitumise avalduse (valikuavalduse) alusel üksnes füüsilistest isikut klientidele.

5.5 Lisaks punktis 5.1 sätestatud kontodele arvatakse käesolevate Tingimuste tähenduses Eriligiiliseks Kontoks ka pangasiseselt avatud kauplemiskonto (**Kauplemiskonto**), mida kasutatakse aktiivseks kauplemiseks peamiselt Ameerika Ühendriikide dollarites või Euroopa Liidu eurodes kaubeldavate välisväärtpaberitega ning muude Kauplemiskontole ainuomaste toimingute tegemiseks ja teenuste kasutamiseks.

6. KORRALDUSED

6.1 Juhul kui Tingimuste, Tehingutingimuste, pädevate institutsioonide poolt kehtestatud reeglite või kohaldatavate õigusaktidega ei ole ettenähtud teisiti, teeb Pank Väärtpaberikonto ja sellel registreeritud väärtpaberitega seotud tehinguid ja muid toiminguid ning osutab Väärtpaberikontoga seotud teenuseid üksnes Kliendi igakordse Korralduse alusel.

6.2 Korralduse võib Pangale esitada pangakontori klienditeenindajale üleandmisega, Panga internetipõhise teenustekanalil "U-Net" või "U-Net Business" kaudu või muul Panga poolt aktsepteeritud viisil.

6.3 Pank võtab üldjuhul Korraldusi vastu igal pangapäeval Panga tavalisel tööajal. Korraldusi tehingute tegemiseks välisväärtpaberite või tuletisinstrumentidega võib Pank vastu võtta ka väljaspool tavalist tööaega.

6.4 Korraldusi on õigustatud Pangale esitada Klient isiklikult või tema esindaja. Kui Korraldust ei anna Klient isiklikult või tema seadusjärgne esindaja, peab Korralduse tegemiseks Kliendi esindajale antud volitust olema notariaalselt tõestatud või sisalduma väärtpaberiturul kutselise osalisega sõlmitud varavalitsemislepingus või muus sarnases dokumendis².

6.5 Õigusaktides sätestatud juhtudel on Pank kohustatud täitma kohtutäituri, pankrotihalduri vms. isiku seaduslikke korraldusi Väärtpaberikonto ja/või sellel registreeritud väärtpaberitega seotud tehingute ja muude toimingute tegemiseks.

6.6 Pank võib kehtestada, et Väärtpaberikontoga seotud teatud teenuste kasutamiseks peab Klient olema Pangaga eelnevalt sõlminud vastavasisulise erilepingu.

6.7 Juhul, kui Klient on andnud Korralduse täitmiseks konkreetse juhise, järgib Pank Kliendi juhust ning mitte Kliendi korralduste parima täitmise reegleid. See ei pruugi võimaldada Kliendile juhise parimat võimalikku täitmist Panga poolt. Muus osas kohaldatakse Korralduste esitamisele, vastuvõtmisele ning täitmisele Tehingutingimustes Korralduste esitamise, vastuvõtmise ning täitmise kohta sätestatud.

7. VÄÄRTPABERITE HOIDMINE

7.1 Väärtpaberikontot on Kliendil õigus kasutada talle kuuluvate elektroonilises vormis käibivate väärtpaberite hoidmiseks, selliste väärtpaberitega tehingute tegemiseks ning väärtpaberitega seotud teatud õiguste, s.h. kolmandatele isikutele kuuluvate õiguste, registreerimiseks. Seejuures on Pangel õigus keelduda EVK-s registreerimata teatud liikide või teatud emitendi poolt väljalastud või teatud turul kaubeldavate väärtpaberite hoidmiseks vastuvõtmisest ning nende registreerimisest Kliendi Väärtpaberikontol.

7.1.1 EVK Väärtpaberikontole on Kliendil õigus kanda üksnes EVK-s registreeritud väärtpaberid (**EVK väärtpaberid**).

7.1.2 Pangasisesele Väärtpaberikontole on Kliendil õigus kanda EVK-s registreerimata väärtpaberid, eelkõige välisväärtpaberid³, välja arvatud kui vastava lepinguga ei ole kokku lepitud teisiti.

7.2 Kliendile kuuluvaid välisväärtpaberid hoiab Pank oma nimel kolmandate isikute (s.h. välisriikides asuvad isikud) juures avatud esindajakontodel

² Pank aktsepteerib ka Panga esindaja juuresolekul ja tema allkirjaga kinnitatult vormistatud volikirjas, lepingus või muus sarnases dokumendis sisalduvat volitust.

³ Välisväärtpaber on välisriigi, rahvusvahelise organisatsiooni, välisriigis registreeritud juriidilise isiku, välisriigis registreeritud investeerimisfondi, välisriigis registreeritud varakogumi, millele ei ole omistatud juriidilise isiku staatust või välisriigi kodaniku poolt emiteeritud väärtpaber, mis ei ole registreeritud EVK-s ning mis ei ole Läti Vabariigis ega Leedu Vabariigis registreeritud väärtpaber.

(**Esindajakontod**). Kliendiga sõlmitud vastava lepingu alusel on Pangel õigus hoida EVK väärtpaberid ja Läti Vabariigis ja Leedu Vabariigis registreeritud väärtpaberid Panga oma nimel kolmandate isikute (s.h. välisriikides asuvad isikud) juures avatud Esindajakontol. Pank valib isikud, kelle juures Esindajakontosid avatakse, vajaliku hoolsusega, et tagada selliste isikute usaldusväärsus, ning kontrollib regulaarselt nende isikute usaldusväärsust. Kui jurisdiktsioonis, kus Pank soovib kliendi väärtpaberid kolmanda isiku juures Esindajakontol hoida, kohaldatakse väärtpaberite teise isiku arvel hoidmise suhtes kõrgendatud nõudeid ja järelevalvet, ei ole Pangel lubatud väärtpaberid hoida selles jurisdiktsioonis sellise kolmanda isiku juures, kelle suhtes neid nõudeid ja järelevalvet ei kohaldata.

7.3 Pank ei hoi Kliendi nimel hoitavaid väärtpaberid kolmanda isiku juures Esindajakontol sellises kolmandas riigis, kus väärtpaberite teise isiku arvel hoidmine ei ole reguleeritud, välja arvatud juhul, kui (i) olenemata Kliendi liigitusest nõuab väärtpaberite või nendega seotud investeerimisteenuste iseloom nende hoidmist sellises kolmandas riigis paikneva kolmanda isiku juures või kui (ii) alapunktis (i) sätestamata juhul hoitakse väärtpaberid asjatundliku kliendina käsitleva Kliendi nimel ja asjatundliku kliendina käsitleva Klient annab Pangale kirjalikus vormis nõusoleku selliste väärtpaberite hoidmiseks sellises kolmandas riigis paikneva kolmanda isiku juures.

7.4 Kliendile avatud Pangasisene Väärtpaberikonto on sellel registreeritud Kliendile kuuluvate välisväärtpaberite osas vastavate Esindajakontode alamkontoks ning selle kaudu peab Pank eraldi arvestust Esindajakontodel hoitavaid Kliendi välisväärtpaberite üle.

7.5 Esindajakontol võib Pank lisaks Kliendile kuuluvatele väärtpaberitele hoida ka oma teistele klientidele kuuluvaid väärtpaberid.

7.6 Pangel on õigus mõistlikult enda huvides kasutada Kliendi vara, mida Pank hoiab Esindajakontodel. Eelkõige on Pangel õigus nõudmiseni tasuta laenata Esindajakontodel hoitavaid Kliendi väärtpaberid.

7.7 Pank võib Esindajakontodel hoitavaid Kliendi väärtpaberid oma nimel pantida või muul viisil tagatisena kasutada juhul, kui see on vajalik Kliendi Korralduse alusel või muul viisil Kliendi huvides tehtava tehingu tingimuste või tehingu vastaspoole või pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglite täitmiseks ning kui Kliendi väärtpaberite selline pantimine või muul viisil tagatisena kasutamine on tavapärase sarnaste tehingute tegemisel või sarnaste teenuste osutamisel.

8. VÄÄRTPABERITEST TULENEVATE ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE TEOSTAMINE

8.1 Kliendi Väärtpaberikontodel registreeritud väärtpaberitest tulenevaid õigusi teostab üldjuhul Klient isiklikult või esindaja kaudu. Õigusaktidega või käesolevate Tingimustega ettenähtud juhtudel peab Klient või tema esindaja väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamiseks tegutsema Panga kaudu.

8.2 EVK Väärtpaberikontol registreeritud väärtpaberitest tulenevaid õigusi on Klient õigustatud teostama isiklikult. Teatud juhtudel tuleb selliste õiguste teostamiseks esitada Panga vahendusel vastavasisulisi Korraldusi.

8.3 Kuna Esindajakontodel hoitavad Kliendi väärtpaberid on registreeritud Panga nimele, loetakse sellistest väärtpaberitest tulenevad õigused kolmandate isikute suhtes üldjuhul kuuluvaks Pangale ning seetõttu saab Klient või tema esindaja sellistest väärtpaberitest tulenevaid õigusi teostada üksnes Panga kaudu või Panga poolt väljastatud volikirja alusel.

8.4 Kui Pank ei ole õigeaegselt saanud Kliendilt Korraldust Esindajakontol hoitavatest Kliendi väärtpaberitest tuleneva õiguse teostamise kohta, siis Pank sellistest väärtpaberitest tulenevaid õigusi omal algatusel ei teosta.

8.5 Esindajakonto(de)l 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 Pangel õigus selliselt sissenõutud kohustused omakorda viivitamata Kliendilt sisse nõuda.

8.6 Kliendi poolt seoses tema Väärtpaberikonto(de)l hoitavate välisväärtpaberitega enamtasutud või -kinnipeetud maksude ja lõivude tagasinõudmiseks Panga kaudu tuleb Pangale esitada sellekohane Korraldus.

9. ARVELDUSTE SOORITAMINE

9.1 Väärtpaberikonto ja selle kaudu tehtavate tehingutega seotud arveldused teostab üldjuhul Pank krediteerides või debiteerides Kliendi vastavaid kontosid kooskõlas Tingimuste, Tehingutingimuste, kohaldatavate õigusaktide ning pädevate institutsioonide reeglitega.

9.2 Panga maakleri kaudu tehtud väärtpaberitehingu järgsed arveldused (väärtpaber- ja/või raha ülekanded) teostab Pank sellise väärtpaberitehingu tegemiseks esitatud Korralduse alusel. Tehingujärgsete ülekannete teostamiseks sellisel juhul täiendavat Korraldust ei esitata. Kui väärtpaberitehingu maakleriks on kolmas isik, tuleb Pangale vastava väärtpaberitehingu järgsete arvelduste sooritamiseks esitada täiendav ülekande Korraldus.

9.3 Kliendi kontodele õigusliku aluseta tehtud kannete korral on Pangel õigus igakordselt ilma Kliendi Korralduseta teha kontodel vastavaid paranduskandeid.

9.4 Väärtpaberikonto ja selle kaudu tehtavate tehingutega seoses vajalikuks osutuv valuutade konverteerimine teostatakse vastavalt Panga vahetuskurssidele ilma Kliendi täiendava Korralduseta.

9.5 Klient on kohustatud hoidma Arvelduskontol Väärtpaberikonto ja selle kaudu tehtavate tehingutega seotud rahaliste kohustuste täitmiseks, samuti Panga teenustasude ning Tingimustega, pädevate institutsioonide poolt kehtestatud reeglite ja õigusaktidega ettenähtud muude maksete tasumiseks piisavaid vahendeid.

9.6 Pank võtab ilma Kliendi Korralduseta vastu Väärtpaberikontol registreeritud väärtpaberite rahas või väärtpaberites tehtavad väljamaksed või väärtpaberite

lunastamis- või tagasiostumaksed ning kannab need Kliendi Arveldus- või Väärtpaberikontole peale selliste maksete laekumist Pangale.

9.7 Kliendi Väärtpaberikontol registreeritud väärtpaberite asendamise, tühistamise, lunastamise või tagasiostmise korral selliste väärtpaberite emitendi poolt, teeb Pank ilma Kliendi Korraldusest vastavate Kliendile kuuluvate väärtpaberite asendamise, tühistamise, lunastamise või tagasiostmise teostamiseks vajalikud toimingud.

9.8 Pangal on õigus ilma Kliendi Korraldusest pida Kliendile seoses tema väärtpaberitega laekuvatelt maksetelt kinni õigusaktide või pädevate institutsioonide poolt kehtestatud reeglitega ettenähtud maksud, lõivud vms. tasud.

10. VÄÄRTPABERIKONTOGA SEOTUD TEAVE

10.1 Pank peab Kliendile kuuluvate väärtpaberite kohta arvestust. Pank registreerib Väärtpaberikonto(de) kaudu tehtud tehingud, aga samuti Väärtpaberikonto(de) registreeritud väärtpaberitega seotud õigused ja kohustused, sealhulgas kolmandate isikute õigused.

10.2 Pank säilitab Väärtpaberikontoga seotud andmeid ja dokumente vähemalt õigusaktidega ettenähtud miinimumtähtaja jooksul.

10.3 Kliendil on õigus nõuda Pangalt igal pangapäeval teavet Väärtpaberikonto(de) registreeritud väärtpaberite ja nendega tehtud tehingute kohta, aga samuti Väärtpaberikontoga seoses registreeritud muude andmete kohta.

10.4 Õigusaktides sätestatud juhtudel esitab Pank Kliendi Korralduse täitmise järgselt viivitamatult Kliendile püsival andmekandjal tehingukinnituse Korralduse täitmise kohta.

10.5 Klient on iseseisvalt vastutav Väärtpaberikontol registreeritud väärtpaberitega ning vastavate väärtpaberite emitendiga seotud teabe hankimise, analüüsi ja kasutamise eest.

10.6 Klient on kohustatud kontrollima talle Panga poolt Väärtpaberikonto kohta esitatud teatiste ja muu teabe õigsust ning Pangale antud Korralduste täitmist. Kliendi poolt avastatud Korralduste mittekohase täitmise või Kliendile esitatud teabe puudulikkuse ja/või ebaõigsuse korral on Klient kohustatud sellest Pangale koheselt teatama.

10.7 Pank koostab igal aastal Kliendi nimel või arvel hoitavate väärtpaberite kohta aruande, milles kajastatakse Väärtpaberikontol olevaid väärtpabereid seisuga 31. detsember. Nimetatud aruanne esitatakse Kliendile püsival andmekandjal järgneva aasta esimese kalendrikuu jooksul.

11. TEENUSTASUD

11.1 Pangal on õigus saada Väärtpaberikonto haldamise ja Väärtpaberikontoga seotud teenuste osutamise eest tasu (**Teenustasu**).

11.2 Kliendile tasu eest võimaldatavate tehingute ja nendega kaasnevate toimingute loetelu ning vastavate Teenustasude suurused ja/või määrad on sätestatud eelkõige Panga üldhinnakirjas (**Hinnakiri**). Klient kinnitab Väärtpaberikonto lepingu alusel teenuse osutamisel, et Kliendil on olnud piisav võimalus tutvuda Hinnakirjaga ning ta on saanud teabe teenusega seotud kuludest ja tasudest. Pank juhib Kliendi tähelepanu sellele ning Klient on teadlik, et peale Panga kaudu tasutavate või Pangale makstavate tasude, sealhulgas maksude, võivad tehinguga või teenuse osutamisega kaasneda Kliendi jaoks ka muud tasud või maksud. Tavakliendina käsitletav Klient kinnitab, et Pank on talle esitanud teabe teenusega seotud kuludest ja tasudest, mis hõlmas alljärgnevat andmed:

11.2.1 kogumaksumus, mille Klient peab seoses teenusega tasuma, sealhulgas kõik seonduvad teenus-, vahendus- ja muud tasud ning kulud, samuti kõik Panga kaudu tasutavad maksud või, kui täpset maksumust ei ole võimalik näidata, siis kogumaksumuse arvutamise alused, mille abil klient saab selle ise kindlaks teha; 11.2.2 kui mis tahes osa punktis 11.2.1 sätestatud kogumaksumusest makstakse muus valuutas kui Eesti kroonides (nt. Panga poolt edasimakstav tasu) või see on väljendatud muus valuutas kui Eesti kroonides, siis viide vastavale valuutale ning selle valuuta suhtes kohaldatavatele vahetuskurssidele ja konverteerimiskuludele;

11.2.3 tasude maksmise kord.

11.3 Kui Panga ja Kliendi vahel on teatud Teenustasude suuruse ja/või määra või Teenustasude maksmise tingimuste korra kohta sõlmitud vastavasisuline erikokkulepe, rakendatakse Hinnakirjas sätestatud osas, mis ei ole kaetud Lepinguosalistel vahel sõlmitud erikokkuleppega.

11.4 Täiendavalt Hinnakirjas toodud ja/või erikokkuleppes sätestatule, kannab Klient Panga poolt Kliendi huvides teostatud vajalike toimingute kulud.

11.5 Hinnakirjas ja/või erikokkuleppes sätestamata teenuste ja toimingute eest tasub Klient vastavalt Panga tegelikele kulutustele. Kliendil on sellisel juhul õigus Pangalt nõuda arve esitamist.

11.6 Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad peab Pank kinni Eesti kroonides ning need debiteeritakse Kliendi Arvelduskontolt Hinnakirjas või vastavas erikokkuleppes sätestatud ajal. Teenustasude debiteerimise kohta kontolt saab Klient teavet oma Arvelduskonto väljavõtelt.

11.7 Pangal on õigus ühepoolselt muuta Teenustasusid. Teenustasu suuruse muutmist on Pank kohustatud Klienti teavitama vähemalt 30 päeva enne vastava muudatuse jõustumist. Muudatusega mittenoustumise korral on Kliendil õigus lõpetada Väärtpaberikonto leping, teades sellest Panka hiljemalt Teenustasu muutmise päevale eelneval päeval.

12. KLIENDI ERIKOHUSTUSED

12.1 Klient on kohustatud Pangale esitama teavet oma investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste ning oma äritehingutega seotud eesmärkide ja asjaolude

kohta ning muud teavet, mis on Pangale vajalik Väärtpaberikonto lepingust ja õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks.

12.2 Õigusaktides või pädevate institutsioonide poolt kehtestatud reeglites sätestatud osalusühiste ületamisest ärühtingutes on Klient kohustatud teavitama asjaomaseid isikuid ning ettenähtud juhtudel taotlema vastava osalusühise ületamiseks pädeva institutsiooni nõusolekut.

12.3 Klient on kohustatud Panka teavitama igasugustest muudatustest Kliendi poolt Pangale esitatud teabes, sealhulgas (kuid mitte ainult) teabes, mis võib mõjutada:

12.3.1 Kliendi käsitlemist tavakliendina või asjatundliku kliendina;

12.3.2 Kliendi antuid Korralduse alusel tehtava tehingu või Kliendile osutatava teenuse sobivuse või asjakohasuse hindamise tulemusi.

Klient peab muudatustest teabes Panka teavitama viivitamatult, kuid mitte hiljem kui esimese Korralduse andmisel pärast vastava teabe muutmist.

12.4. Klient on teadlik, et ebaõige või ebaapiisava teabe esitamisel või teabe esitamata jätmisel Pangale, samuti esitatud teabes toimunud muudatustest teatamata jätmise korral ei ole Pangal võimalik adekvaatselt kindlaks teha, kas Kliendi poolt soovitatav teenus või kavandatud tehing on Kliendi jaoks asjakohane.

13. VASTUTUS

13.1 Lepinguosaline vastutab teisele Lepinguosalisele Väärtpaberikonto lepingu ning käesolevate Tingimuste rikkumisega tekitatud kahju eest õigusaktide ning Tingimustega ettenähtud ulatuses ja korras.

13.2 Väärtpaberikontoga seotud teenuste osutamisel Kliendile tekitatud kahju kuulub Panga poolt hüvitamisele üksnes juhul, kui selline kahju tekkis Kliendil Panga õigusvastase tegevuse või tegevusetuse tulemusena.

13.3 Pank ei vastuta Kliendi väärtpaberite kaotamiseks või muu sarnase asjaolu eest, kui seda ei põhjastanud Panga õigusvastane tegevus või tegevusetus.

13.4 Pank ei vastuta Kliendi kahju eest, mis on tekkinud Esindajakontosid pidavate isikute õigusvastasest tegevusest või tegevusetusest. Pank vastutab Kliendile selliselt tekkinud kahju eest siiski juhul, kui Pank on rikkunud hoolsuskohustust vastavat Esindajakontot pidava isiku valimisel või muul õigusaktides imperatiivselt sätestatud alustel.

13.5 Pank ei vastuta Kliendile kuuluvatest väärtpaberitest tulenevate õiguste sisu või nende kehtivuse ega Kliendi investeerimistegevusest saadava tulemi eest.

13.6 Teenustasu või muu Väärtpaberikonto lepingust tuleneva rahalise kohustuse (sealhulgas väärtpaberitehingutega seotud rahalise kohustuse) täitmise viivitamine korral on Klient kohustatud Pangale maksma viivist 0,1 protsenti viivituses oldavalt summalt päevas.

13.7 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 poolt osutatavate teenustega seotud kulud ning kasutamise seotud kulud.

14. VÄÄRTPABERIKONTO BLOKEERIMINE JA SULGEMINE

14.1 Pangal on õigus ilma Kliendi Korraldusest blokeerida osaliselt või täielikult Väärtpaberikonto kasutamine kui:

14.1.1 Klient rikub korduvalt või olulisel määral talle Tingimustest, kohaldatavatest õigusaktidest või Väärtpaberikontoga seotud erilepingust tulenevat kohustust;

14.1.2 blokeeritakse Kliendi Arvelduskonto või kui Klient sulgeb Väärtpaberikontoga seotud Arvelduskonto ning Klient ei ole Arvelduskonto sulgemisel määranud Väärtpaberikonto teenindamiseks mõnda Kliendi teist arvelduskontot Pangas;

14.1.3 Klient teeb mistahes tehingu, mis Panga hinnangul oluliselt piirab või takistab Pangale Tingimustest ja/või kohaldatavatest õigusaktidest tulenevate õiguste realiseerimist ja/või kohustuste täitmist;

14.1.4 esinevad muud asjaolud, mis vastavalt Üldtingimustele, käesolevatele Tingimustele või kohaldatavatele õigusaktidele võivad olla Väärtpaberikonto blokeerimise aluseks.

14.2 Väärtpaberikonto blokeerimisel peatab Pank blokeerimise ajaks osaliselt või täielikult vastava Väärtpaberikonto teenindamise. Väärtpaberikonto blokeerimine ei vabasta Klienti ettenähtud Teenustasude maksmise kohustusest. Blokeerimise aluseks on olnud rikkumise heastamisel või vastava muu asjaolu äralangemisel jätkab Pank Väärtpaberikonto teenindamist.

14.3 Väärtpaberikonto leping lõppeb ning Pank sulgeb Väärtpaberikonto:

14.3.1 Kliendi poolt selleks esitatud kirjaliku avalduse alusel ning tingimusi, et Kliendi ei ole Panga ees Väärtpaberikontoga seotud tähtsata kohustusi;

14.3.2 kui esinevad asjaolud, mis vastavalt Üldtingimustele või kohaldatavatele õigusaktidele võivad olla Väärtpaberikonto lepingu lõpetamise või Väärtpaberikonto sulgemise aluseks.

14.4 Lisaks punkti 14.3 alapunktides sätestatule on Pangal õigus Väärtpaberikonto leping lõpetada ning Väärtpaberikonto sulgeda kui Kliendil on Panga ees võlgnevus seoses Väärtpaberikontoga, selle Väärtpaberikonto saldo on null ning vastava Väärtpaberikonto kaudu ei ole vähemalt 6 järjestikuse kuu jooksul tehtud ühtegi tehingut. Väärtpaberikonto sulgemisel käesolevas punktis sätestatud alusel teatab Pank Kliendile kirjalikult, e-posti teel või Panga internetipõhise teenustekanalil "U-Net" või "U-Net Business" kaudu.

15. KLIENTIDE KÄSITLEMINE

15.1 Kliendit liigitatakse tavaklientideks, asjatundlikeks klientideks ja võrdseteks vastaspoolteks.

15.2 Asjatundlik klient võib taotleda enda käsitlemist tavakliendina, kui tema hinnangul ei ole ta ise võimeline Väärtpaberikonto lepingu alusel osutatava teenuse või tehingutega seotud riske piisavalt hindama või juhtima. Sellisel juhul sõlmivad Klient ja Pank kirjalikus vormis vastava kokkuleppe, mille alusel käsitletakse Klienti tavakliendina.

15.3 Tavaklient võib taotleda enda käsitlemist asjatundliku kliendina, kui tema hinnangul on tal piisavad kogemused, teadmised ja asjatundlikkus ise investeerimisotsuste tegemiseks ja nendega seotud riskide adekvaatseks hindamiseks. Asjatundliku kliendina käsitlemiseks peab tavaklient esitama Pangale „**Kliendi liigituse muutmise taotluse**”. Pank ei ole kohustatud tavaklienti käsitlema asjatundliku kliendina, kui vastava Kliendi poolt esitatud asjatundliku kliendina käsitlemise taotluse alusel ei ole Panga hinnangul sellel Kliendil piisavaid kogemusi, teadmisi ja asjatundlikust ise investeerimisotsuste tegemiseks, nendega seotud riskide adekvaatseks hindamiseks.

16. TEABE ESITAMINE KLIENDILE

16.1 Pangal on õigus Kliendile esitada teavet vabalt valitud viisil, välja arvatud, kui Tingimustest või kohaldatavatest õigusaktidest tuleneb teisti.

16.2 Kui Pank on kohustatud Kliendile teabe esitama püsival andmekandjal, siis esitab Pank Kliendile teabe kirjalikult paberandjal, välja arvatud juhul, kui:

16.2.1 Klient on andnud nõusoleku teabe esitamiseks muul püsival andmekandjal; ja

16.2.2 Panga arvates on teabe Kliendile esitamine muul püsival andmekandjal kooskõlas kohalduva õigusega.

16.3 Püsivaks andmekandjaks loetakse mis tahes vahendit, mis võimaldab Kliendil säilitada isiklikult talle suunatud teavet nii, et sellele on võimalik hilisemaks kasutamiseks juurde pääseda aja jooksul, mis on teabe sisu ja olulisusega vastavuses ning mis võimaldab säilitatud teavet muutmata kujul taasesitada.

17. HUVIDE KONFLIKTIDE MAANDAMINE

17.1 Huvide konfliktide maandamisel ja vältimisel lähtub Pank Panga huvide konfliktide vältimise reeglitest ja kehtivatest õigusaktidest, eelkõige väärtpaberituru seadusest.

17.2 Pank teavitab enne Korralduse täitmist või teenuse osutamist Klienti huvide konfliktide üldisest laadist või allikast, kui Panga huvide konfliktide vältimise reeglites sätestatud meetmed konkreetsel juhul ei taga Kliendi huvide kahjustamise ohu vältimist.

18. TAVAKLIENTIDE KAEBUSTE LAHENDAMINE

18.1 Tavakliendina käsitletav Klient võib esitada Panga Väärtpaberikonto lepingust tulenevate kohustuste täitmise suhtes kaebuseid vastavalt Pangas kehtivale kaebuste lahendamise korrale.

18.2 Punktis 18.1 sätestatu ei piira tavakliendina käsitletava Kliendi õigust esitada Väärtpaberikonto lepingu või kehtivate õigusaktide alusel nõudeid Panga vastu.