

Finantsturgude kliendilepingu tingimused

Kehtivad alates 31.12.2019

Sisukord

1. Mõisted	1
2. Teenuse osutamise üldpõhimõtted	2
3. Korralduste esitamine ja vastuvõtmine	3
4. Korralduse täitmine	5
5. Arveldused	6
6. Täiendavad tingimused tuletistehingutele	6
7. Tagatis	7
8. Teenustasud	9
9. Poole esindajad ja kontaktandmed	9
10. Teate edastamise kord	9
11. Poolte vastutus	10
12. Kliendilepingu ja/või tehingu lõpetamine	10
13. Kliendilepingu muutmine	11

1. MÕISTED

Käesolevates Finantsturgude kliendilepingu (**Kliendileping**) tingimustes (**Tingimused**), mis on Kliendilepingu lahutamatu osa, kasutatakse suure algustähega mõisteid alljärgnevas tähenduses:

Asjatundlik Klient on väärtpaberituru seaduses nimetatud kutseline investor või turul kauba ja kaubatuletisväärtpaberiga kaupleja või äriühing, kes vastab vähemalt kahele järgmistest tingimustest: 1) tema bilansimaht on võrdne 20 miljoni euroga või sellest suurem; 2) tema netokäive on võrdne 40 miljoni euroga või sellest suurem; 3) tema omakapital on võrdne 2 miljoni euroga või sellest suurem, samuti tavaklient, keda Pank Kliendi taotluse alusel hakkab käsitama Asjatundliku Kliendina;

Depositoorium on isik, kes pakub Pangalet väärtpaberite hoidmise, registreerimise ja/või arveldamise teenust;

Esindajakonto on väärtpaberikonto eriliik, mille vahendusel hoiab Pank väärtpabereid oma nimel Kliendi jaoks ja arvel;

Finantsvara on Tehingu objektiks olevad väärtpaberid või muud õigused, valuuta, intressimäär, krediit, indeks, tooraine või nendega seotud õigused ja kohustused või mitme eelnimetatu kombinatsioon või muud näitajad/muutujad, mida rahvusvahelistel finantsturgudel tavapäraselt kasutatakse tuletisväärtpaberite või –tehingute alusvarana;

Indeksi kättesaamatus on olukord, kus indeks ei ole kättesaadav, selle avaldamine on peatatud või kavatsatakse lõpetada, seda ei või kasutada, selle arvestamise metoodika on oluliselt muutunud või seda ei ole võimalik kohaldada muu panga kontrolli all mitte oleva asjaolu tõttu.

Kombineeritud jaeinvesteeringumistode on investeering, mille puhul jaeinvestorile tagasi makstav summa kõigub investeeringu õiguslikust vormist olenemata, sest see sõltub alusväärtuse kõikumisest või ühe või mitme sellise vara tootlusest, mida ei ole ostanud jaeinvestor otse (nt tuletisinstrument, struktureeritud võlakiri, kindlustuspõhine investeeringumistode).

Korraldus on Kliendi esitatud juhis, millega Klient palub Pangal teostada Tehing või Teenusega seotud muu toiming;

Korrektsoonijuhtum on Tehingu osapoolset sõltumatu sündmus või asjaolu, mille toimumine muudab oluliselt Poolte vastastikuste kohustuste vahetõrka või kohustuste sisu teostatavas Tehingus. Korrektsoonijuhtum on muuhulgas iga järgmine sündmus: emitendi ühinemine, jagunemine, ümberkujundamine, lõppemine, pankrot, aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine; Tehingu objektiks oleva väärtpaberi nimiväärtuse suurendamine ja vähendamine; ühe valuuta asendamine teisega; reguleeritud väärtpaberiturul, mitmepoolses kauplemissüsteemis või organiseeritud kauplemissüsteemis kauplemise katkestus; muu sündmus, mille korral on ajutiselt või jätkuvalt võimatu Pooltest sõltumatutel asjaoludel Tehingut kokkulepitud tingimustel täita. Korrektsoonijuhtumiks ei loeta vääramatu jõu asjaolude esinemist;

LEI tunnuskood (*Legal Entity Identifier*) on juriidilise isiku identifitseerimiseks ülemaailmselt kasutatav tunnus, mille omamine on teatud Tehingute tegemise eelduseks.

Pool on Pank ja/või Klient;

Pädev Institutsioon on 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, börsi, mitmepoolse kauplemissüsteemi või organiseeritud kauplemissüsteemi korraldaja, väärtpaberiregistri pidaja, arveldussüsteemi korraldaja jmt. isik;

Põhiteadedokument on Kombineeritud Jaainvesteeringustoote väljatöötaja poolt koostatud dokument, mis sisaldab teavet toote põhiomaduste ja riskide kohta.

Tagatis on Kliendi (või kolmanda isiku) poolt Panga kasuks panditav vara (nt kliendi kontol või Pangale üleantav raha või väärtpaberid või muu Finantsvara või kinnisvara, millega Klient tagab Tehingust tulenevate kohustuste täitmise);

Teade on Kliendilepinguga seotud õigusliku tagajärje kaasatoomisele suunatud teade või dokument;

Teenus on Kliendile Kliendilepingu alusel teostatav valuuta- või hoiusetehing või turuväline tuletistehing (nn OTC *derivative*) ning väärtpaberite või kaubeldavate tuletisinstrumentide korralduse täitmine või vastuvõtmine ning täitmiseks edastamine, samuti viimatinimetatud investeeringuteenustega seotud investeerimiskõrvalteenus või muu kaasnev teenus;

Teenusetingimused on vastava Teenuse tingimused, millega Pank kehtestab Teenuse sisu ning Teenuse kasutamise täpsemad tingimused ja korra. Teenusetingimused on Tingimuste lahutamatu osa. Kui Teenusetingimustes ei ole sätestatud teisiti, kasutatakse Tingimustes defineeritud mõisteid samas tähenduses ka Teenusetingimustes;

Tehing on Poolte vahel sõlmitud tehing või selle vahendamise kokkuleppe, mis on vastava Teenuse sisuks;

Tehingukinnitus on Korralduse täitmise järgselt Kliendile saadetak dokument, mis sisaldab olulist teavet Tehingu kohta;

Turvaelement on Kliendile omistatud temaga seotud tunnussõna, parool või muu selline element, mida Pank võib Kliendi või tema esindaja täiendavaks identifitseerimiseks Korralduse vastuvõtmisel Kliendilt nõuda. Kliendilepinguga seoses Kliendile omistatud Turvaelemendid on toodud Kliendilepingu lisas 2;

Veebileht on Panga veebileht aadressil www.seb.ee/investorkaitse;

Volitatud esindaja on isik, kellel on õigus Kliendi nimel ja arvel anda Pangale Korraldusi ning teha Tehinguid, samuti teostada Kliendilepingust tulenevaid Kliendi õigusi ning võtta Kliendi nimel kohustusi.

2. TEENUSE OSUTAMISE ÜLDPÕHIMÕTTED

- 2.1 Iga Teenuse sisu ning Teenuse kasutamise täpsed tingimused ja kord määratakse vastavate Teenusetingimustega. Teenuste loetelu koos viidetega Teenuse suhtes kohaldatavatele Teenusetingimustele ning Panga poolt Teenuse pakkumise eeldused on sätestatud Kliendilepingu lisas 1. Pooled võivad leppida kokku Tehingutes, mille kohta Pank ei ole Teenusetingimusi kehtestanud. Panga üldtingimused ning väärtpaberikonto ja -tehingute tingimused on Tingimuste lahutamatu osa ja neid kohaldatakse Teenuse osutamisele niivõrd, kui võrd Kliendileping ei näe ette teisiti.
- 2.2 Pangal on õigus oma äranägemisel otsustada, milliste valuutade, väärtpaberite või muude finantsinstrumentide suhtes ta Teenuseid osutab, s.h. on Pangal õigus loobuda igal ajal teatud Teenuste osutamisest, samuti Teenuse osutamisest teatud finantsinstrumendi või alusvara suhtes. Lisaks on Pangal igal ajal õigus kehtestada või muuta olemasolevaid piiranguid, limiite (s.h. tehingu- või positsioonilimiit) ja nõudeid Teenuste suhtes, sealhulgas Tehingute mahule ja/või täitmise tähtsusele ning piirata või keelata teatud Korralduse esitamine sõltuvalt kas Korralduse tüübist või selle esitamise ajast, Kliendi liigitusest, finantsinstrumendist, või Tehingu väärtusest. Teavet Teenuste kasutamisel kehtivate muude nõuete kohta saab Klient Panga kontaktisikutelt, kes on Kliendilepingus või Veebilehel nimetatud.
- 2.3 Pank ei osuta Kliendilepingu alusel Kliendile portfelligalitseemise või investeerimisnõustamise teenust, mistõttu on Klient iseseisvalt vastutav oma varaga seotud otsustuste tegemise eest, s.h. väärtpaberite valiku,

investeeringisotsuste tegemiseks vajaliku teabega tutvumise ja oma vara hulka kuuluvate finantsinstrumentidega Tehingute tegemise korraldamise eest. Samuti ei nõusta Pank Klienti maksuküsimustes ning see kehtib ka juhul, kui Kliendile suunatud teabes on Pank viidanud konkreetsele maksuaspektile. Maksuaspektid sõltuvad iga Tehingu ning Kliendiga seonduvatest individuaalsetest asjaoludest ja võivad tulevikus muutuda.

- 2.4 Õigusaktides sätestatud juhtudel hindab Pank osutatava Teenuse või väärtpaberi asjakohasust. Klient kohustub Pangale esitama Panga poolt nõutud teavet, mis on Pangale vajalik osutatava Teenuse või väärtpaberi asjakohasuse hindamiseks.
- 2.5 Pank käsitleb Klienti Teenuste osutamisel Kliendilepingus näidatud või Kliendilepingu kehtivuse ajal Kliendile eraldi teatatud Kliendi liigitusest lähtudes. Täiendav teave klientide liigituse kohta on esitatud Veebilehel. Kliendil on õigus taotleda enda käsitamist teist liiki kliendina. Pank juhib tähelepanu, et kui konkreetset teenust saab osutada ainult kliendile, kes on liigitatud Asjatundliku Kliendi või võrdse vastaspoolena, ja klient taotleb enda liigituse muutmist tavakliendiks, on Pangal õigus vastav Teenuseleping lõpetada hetkest, mil klient taotles enda liigituse muutmist tavakliendiks.
- 2.6 Asjatundliku Kliendi puhul eeldab Pank, et tal on vastava Teenuse või väärtpaberiga seoses vajalik teadmiste ja kogemuste tase, mis on kooskõlas tema investeeringisotsustamisega ning Asjatundlik Klient on finantsiliselt võimeline kandma nendega seotud riske. Klient on kohustatud Panka teavitama muutustest, mis võivad mõjutada tema käsitamist Asjatundliku Kliendina. Kui Pangale saab teatavaks, et Klient ei vasta enam Asjatundlikule Kliendile sätestatud tingimustele (sealhulgas tingimustele, mis lubavad Pangal tavaklienti käsitleda Asjatundliku Kliendina), kohaldab Pank Kliendile tavaklienti sätteid vastavalt muutunud asjaoludele.
- 2.7 Kui juriidilisest isikust Klient sõlmib Kliendilepingu muude Teenuste kui valuutavahetustehingute tegemiseks, kohustub Klient omandama LEI tunnuskoodi ja sellest Panka enne vastava Tehingu tegemist teavitama. Klient peab LEI tunnuskoodi vastavalt ettenähtud nõuetele ajakohastama.
- 2.8 Pank säilitab andmeid, peab vastavaid registreid ja raamatupidamisarvestust, et igal ajal eristada Kliendi jaoks hoitavaid väärtpabereid teiste klientide ja Panga enda väärtpaberitest.
- 2.9 Pank säilitab Teenuse osutamisega seotud dokumente vähemalt õigusaktides sätestatud miinimumtähtaja jooksul. Kliendil on õigus tutvuda nimetatud dokumentidega Poolte vahel eelnevalt kokkulepitud ajal. Vajadusel võimaldatakse Kliendile Panga käsutuses olevatest dokumentidest ära kirjade tegemine Kliendi kulul.
- 2.10 Kui Teenusetingimustes ei ole sätestatud teisiti, siis tähendab viide kellaajale viidet Eesti kohalikele ajale.
- 2.11 Ühegi Kliendilepingu, Tingimuste või Teenusetingimuste järgse 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.
- 2.12 Mõne Kliendilepingu, Tingimuste või Teenusetingimuste sätte kehtetus või tühisus ei too kaasa teiste Kliendilepingu, Tingimuste või Teenusetingimuste sätete kehtetust või tühisust.
- 2.13 Võimalike lahknevuste ja mitmeti mõistmise puhul Kliendilepingu, Tingimuste ja/või Teenusetingimuste eesti- ja võõrkeelsete tekstide vahel võetakse aluseks eestikeelne tekst.
- 2.14 Kui pank osutab kliendile teenust, mis ei ole investeeringisotsustamine ega portfelliavalitsemine (nt väärtpaberikorralduse või orderi vastuvõtmine, edastamine ja täitmine) ning teenust osutatakse kliendi algatusel, ei ole pangal võimalik hinnata väärtpaberi sihturu täielikku vastavust kliendi investeeringisotsustamisega, riskitaluvuse ja investeeringisotsustamise teadmiste ja kogemuste tasemega. Sellest tulenevalt võivad kliendi huvid olla vähem kaitstud.

3. KORRALDUSTE ESITAMINE JA VASTUVÕTMINE

- 3.1 Klient annab Tehingu või Teenusega seotud muu toimingute teostamiseks Pangale vastava Korralduse kas kirjalikult, Panga poolt aktsepteeritava elektroonilise finantstehingute süsteemi kaudu, telefoni või e-posti teel. Korralduse andmisel peab Klient Pangale esitama Tehingu olulised tingimused ja muud Panga poolt nõutavad andmed (sh LEI tunnuskood).
- 3.2 Pank hoiatab Klienti, et e-post ei ole turvaline kommunikatsioonivahend ja Pank ei saa tagada e-posti teel saadetud teabe turvalisust ega vastuta asjaolu eest, kas e-kiri jõuab Pangani. Kui Klient annab Pangale Korralduse e-posti teel, siis võib Pank nõuda Kliendilt esitatud Korralduse telefoni teel üle kinnitamist.
- 3.3 Pank salvestab Kliendiga telefoni teel ja elektroonilise kanali kaudu toimunud suhtluse, mis on seotud Korralduse andmisega või mis võib viia Korralduse andmiseni. Klient võib Pangalt salvestise säilitamise tähtaja jooksul nõuda enda ja Panga vahel toimunud suhtluse salvestist. Õigusakti kohaselt peab Pank salvestist säilitama üldjuhul viis aastat. Salvestise nõudmisel hüvitab Klient Pangale salvestise esitamisega kaasneva mõistliku kulu. Klient kinnitab, et ta nõustub eespool nimetatud suhtluse salvestamisega.
- 3.4 Tehingu tegemise või selle vahendamise kokkulepe on sõlmitud hetkest, mil Pooled on saavutanud kokkuleppe Tehingu kõigis olulistest tingimustest ning Pank on Korralduse vastu võtnud. Pangale esitatava Korralduse olulised tingimused sätestatakse vastavates Teenusetingimustes.
- 3.5 Korralduse esitamisel peab Klient arvestama väärtpaberitele ja väärtpaberitehingutele kohalduvate õigusaktide, vastava turu praktika, kauplemisskoha ja Depositooriumi reeglitega, oma väärtpaberite alaste teadmiste ja

kogemustega, samuti väärtpaberitehingu eesmärgi ning väärtpaberitehingu teostamisega kaasnevate võimalike riskide ja piirangutega.

- 3.6 Kliendi soovil annab Pank Korralduse vastuvõtmisel Kliendile täiendavat teavet Korralduse täitmise ja Teenuse kasutamise seotud olulistest asjaoludest ning vastavatest Teenusetingimustest.
- 3.7 Kui Klient soovib osta Kombineeritud Jaeline investimistoodet peab Pank esitama Kliendile, kes on liigitatud Tavakliendiks toote Põhiteabedokumendi. Pank teeb sellised Põhiteabedokumendid Kliendile kättesaadavaks Veebilehel.
- 3.8 Kliendilepingus, Tingimustes või Teenusetingimustes sätestatud juhtudel tehakse mõned või kõik Tehingud või selliste Tehingutega kaasnevad toimingud automaatselt ehk ilma Kliendi igakordse Korraldusest.
- 3.9 Klient on kohustatud tagama, et tema eest ja nimel annavad Pangale Korraldusi vaid isikud, kellel on selleks õigus. Pank on õigustatud tegutsema iga Tingimuste punktis 3.1 nimetatud viisil antud Korralduse alusel, mille puhul võib Pank heas usus eeldada, et selle on andnud Klient. Põhjendatud kahtluse korral võib Pank võtta ühendust juriidilisest isikust Kliendi seadusliku esindaja või füüsilisest isikust Kliendi endaga ning paluda tema kinnitust Korraldusele. Juriidilisest isikust Kliendi nimel tegutseva isiku esindusõigust eeldatakse tulenevalt tema ametikohast.
- 3.10 Korralduse vastuvõtmisel tuvastab Pank Kliendi või tema esindaja isiku rakendades selleks investimisteenuste osutamisel üldiselt rakendatavat hoolt ja tähelepanu ning teatud tehnilisi abivahendeid (nt sissetuleva kõne numbrinäiduga varustatud telefoniaparaadid, kõnesalvestussüsteemiga ühendatud telefoninumbriid jms vahendid).
- 3.11 Korralduse vastuvõtmisel võib Pank küsida Kliendilt Turvaelementi.
- 3.12 Pooled kohustuvad hoidma Kliendi Turvaelemente viisil, mis kindlustab Turvaelementide saladuse ning välistab nende teatavaks saamise selleks mitte õigustatud isikutele. Klient kohustub Panka viivitamatult teavitama Turvaelementide võimalikust teatavaks saamisest selleks mitte õigustatud isikutele. Sellise teate saamisel blokeerib Pank Korralduste telefoni teel vastuvõtmise või ühe või kõigi Teenuste osutamise kuni uute Turvaelementide Kliendile väljastamiseni.
- 3.13 Pank võtab Korraldusi vastu igal tööpäeval Panga tavalisel tööajal. Muus riigis kui Eesti registreeritud või kaubeldavate väärtpaberite või tuletisinstrumentidega seotud Korraldusi võib Pank vastu võtta väljaspool tavalist tööaega. Korralduse, mis on Pangale esitatud pärast vastava Korralduse esitamiseks Panga poolt määratud tähtaega, täidab Pank esimesel võimalusel. Pank ei vastuta sellise Korralduse hilisemast täitmisest Kliendil tekkida võiva kahju eest, sealhulgas ei vastuta Pank Kliendil tekkida võiva kahju eest juhul, kui Tehingu vastaspool ei esita Tehingu vastukorraldust või esitab selle hilinenult.
- 3.14 Pangal on õigus edastada Kliendi väärtpaberitehingu Korraldus täitmiseks kolmandast isikust investimisteenuste osutajale, sealhulgas Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele isikutele; seda eelkõige välisväärtpabereid puudutavate korralduste täitmiseks või võimaldada Kliendile otse või kolmanda isiku vahendusel juurdepääs mõnele kauplemiskohale (direct market access).
- 3.15 Kui Klient ei ole Pangale Tehingu vahendamiseks esitatud Korralduse kehtivusaega määranud, siis kehtib Kliendi poolt antud Korraldus üldjuhul Korralduse esitamise tööpäeva tavalise tööaja lõpuni.
- 3.16 Pangal on õigus keelduda Korralduse vastuvõtmisest.
- 3.17 Pangal on õigus keelduda Korralduse täitmisest ja/või edastamisest muuhulgas, kuid mitte ainult, juhul kui:
 - 3.17.1 Kliendile ei ole avatud vastava Tehinguga seotud arveldusteks vajalikku kontot;
 - 3.17.2 Kliendil on Panga või kolmanda isiku ees võlgnevus, mis on tekkinud Teenuste kasutamisel;
 - 3.17.3 Kliendi vastavatel kontodel puuduvad piisavad vahendid Korralduse täitmiseks, sealhulgas ettenähtud Tagatise andmiseks või Panga teenustasude tasumiseks;
 - 3.17.4 Kliendi poolt soovitatav Tehing ei ole kooskõlas Kliendilepingu, Teenusetingimuste, vastava Teenuse olemuse või kohaldatava õigusakti sättega või Pädeva Institutsiooni poolt kehtestatud reegluga või see ei vasta headele kommetele või tunnustatud tavale;
 - 3.17.5 Korraldust ei ole Panga professionaalsel hinnangul võimalik mõistlikult täita;
 - 3.17.6 Kliendi poolt soovitatav Tehing ei vasta Panga poolt kehtestatud mahu, objekti või täitmise tähtaja piirangutele või muudele nõuetele, s.h. kui Kliendi poolt soovitava Tehinguga ületataks Panga poolt Kliendile vastava Teenuse kasutamiseks kehtestatud limiiti või kui Pank ei paku valuuta-, hoiuse- või turuvälist tuletistehingut Kliendi poolt soovitud tingimustel;
 - 3.17.7 esineb vähemalt üks Tingimuste punktides 12.2 või 12.3 nimetatud asjaoludest;
 - 3.17.8 Pank on esitanud Kliendile või saanud Kliendilt teate Kliendilepingu ülesütlemise kohta;
 - 3.17.9 Pangal on põhjendatud kahtlus, et Klient esitas Korralduse turukuritarvituse eesmärgil;
 - 3.17.10 Kui juriidilisest isikust kliendil puudub kehtiv LEI tunnuskood või füüsilisest isikust kliendil puudub kood või andmed, mis on vajalik tehingutest teavitamiseks Pädevatele Institutsioonidele;
 - 3.17.11 esineb muu Kliendilepingus, Tingimustes, Teenusetingimustes, kohaldatavates õigusaktides või Pädeva Institutsiooni poolt kehtestatud reeglites sätestatud alus Korralduse vastuvõtmisest, täitmisest ja/või edastamisest keeldumiseks.

- 3.18 Kui Pank otsustab Korralduse alusel mitte tegutseda, teeb ta endast kõik mõistlikult võimaliku, et sellest Klienti viivitamatult teavitada.

4. KORRALDUSE TÄITMINE

- 4.1 Pooled kohustuvad täitma Tehingust tulenevad kohustused nõuetekohaselt ja tähtaegselt.
- 4.2 Pank täidab Kliendi väärtpaberite ostu- või müügikorralduse kliendi jaoks parimal võimalikul viisil, järgides kehtivat kliendi korralduste parima täitmise korda ja muid Korralduse täitmisega seotud asjaolusid, sealhulgas, kuid mitte ainult Kliendilepingus, Panga väärtpaberikonto ja –tehingute tingimustes, kohaldatavates õigusaktides ja Pädevate Institutsioonide poolt kehtestatud reeglites sätestatud ning juhindudes turu tunnustatud tavast ja praktikast sarnaste korralduste täitmisel. Klient saab Korralduse täitmise staatuse kohta Pangast infot e-posti või muu elektroonilise kanali kaudu.
- 4.3 Klient on kohustatud Korralduse täitmisele mõistlikult kaasa aitama ning looma kõik temast olenevad eeldused, mis on Pangale vajalikud Korralduse parimaks täitmiseks. Sealhulgas on Klient ettenähtud ajaks kohustatud oma vastavatel kontodel tagama piisava koguse raha või väärtpaberite olemasolu Korralduse alusel teostatava Tehingu või selle vahendamise kokkuleppe täitmiseks ning ettenähtud Tagatise andmiseks või suurendamiseks või Panga teenustasude tasumiseks. Korralduse vastuvõtmisel on Pangal õigus blokeerida Kliendi vastaval tehingukontol Korralduse täitmiseks vajalik rahasumma ja/või väärtpaberid. Korralduse tühistamisel või selle täitmise ebaõnnestumisel vabastab Pank vastavad blokeeritud vahendid.
- 4.4 Pank võib olla Korralduse alusel Kliendile vahendatava Tehingu teiseks pooleks. Klient nõustub, et kui Teenusetingimustes ei ole ettenähtud teisiti, ei ole Pank kohustatud teavitama Klienti olukorrast, kus Korralduse alusel Kliendile vahendatud Tehingu teiseks pooleks on Pank ise.
- 4.4.1 Pank on kohustatud Korralduse täitmisel hoiduma Tehingutest, millest tulenevad Panga huvid on vastuolus Kliendi huvidega (huvide konflikt) ning vältimatu huvide konflikti puhul tegutsema Kliendi huvides. Pank lähtub Korralduse täitmisel Panga huvide konfliktide haldamise reeglitest.
- 4.4.2 Turuvälistes tuletistehingutes, võlakirjatehingutes ning hoiuselepingutes on Kliendi vastaspooleks Pank ning Pooled räägivad Tehingu tingimused vastastikku ja iseseisvalt läbi. Selliste Tehingute puhul osutab Pank Teenust tingimustel, mis on tema jaoks majanduslikult põhjendatud ning Pank ei lähtu kliendi korralduste parima täitmise reeglitest, välja arvatud kui Tehingu käigus edastab Pank Kliendi Korralduse kolmandale isikule täitmiseks.
- 4.5 Pangal on õigus, kuid mitte kohustus, teha ilma Kliendi Korralduseta Kliendi arvel Tehing või muu toiming, kui see on vajalik õigusaktis sätestatud juhtudel või kui see on mõistlikult vajalik Kliendi huvide kaitseks või Kliendi kohustuse rikkumise ärahoidmiseks või rikkumise heastamiseks. Pangal on õigus teha Kliendi konto(de)l ilma Kliendi Korralduseta paranduskandeid, kui Pank avastab vea Korralduse täitmisel või kui Kliendi kontol on tehtud kanne ilma õigusliku aluseta. Pank teavitab Klienti tehtud paranduskannetest ja säilitab teabe kõigi vigade ja paranduskannete kohta.
- 4.6 Juhul, kui Tehingu teostamise ajal toimub sündmus või leiab aset asjaolu, mida vastavalt Tingimustele, Teenusetingimustele, kohaldatavale õigusaktile, Pädeva Institutsiooni poolt kehtestatud reeglile või sellekohasele tavale või praktikale käsitatakse Korrektsioonijuhtumina, siis on Pangal õigus ilma Kliendi Korralduseta korrigeerida vastava poolelioleva Tehingu tingimusi, eesmärgiga taastada sellisest Tehingust Pooltele tulenevate kohustuste esialgne vahekord või sisu. Kui Teenusetingimustest ei tulene teisiti, siis teostab Pank Tehingu tingimuste korrektsiooni järgides rahvusvaheliselt finantsturgudel tunnustatud head tava ja praktikad tehingutingimuste korrigeerimisel sarnastes olukordades. Tehingu tingimuste korrigeerimisel teavitab Pank Klienti Korrektsioonijuhtumi iseloomust ning muudatustest Tehingu tingimustes.
- 4.7 Indeks kättesaamatuse korral asendab Pank indeksi Panga mõistlikult valitud uue indeksiga (uus indeks). Pank informeerib klienti uue indeksi kehtivuse alguspäevast (asendamise päeva). Kui klient ei nõustu uue indeksiga võib klient kliendilepingu 30 päeva jooksul Panga teate saamisest Kliendilepingu erakorraliselt üles öelda vastavalt Kliendilepingu sätestatule. Kui klient ei ütle Kliendilepingut üles nagu eespool reguleeritud, kasutab Pank uut indeksit alates asendamise päevast. Kui Pank ei saa jätkata kliendile teate esitamise päevast kuni asendamise päevani kehtiva indeksi kasutamist, kasutab Pank kuni asendamise päevani kõige viimast kättesaadavat indeksit.
- 4.8 Pangal on õigus Korralduse täitmine peatada, kui Korralduse täitmine ei ole Panga hinnangul kooskõlas kohaldamisele kuuluvate õigusaktide, Depositooriumi nõuete, vastaval turul kehtestatud regulatsioonide, tavade või praktikaga või sellise Korralduse täitmine oleks Kliendile ilmselgelt kahjulik. Pank teavitab Klienti Korralduse täitmise peatamisest ja selle põhjustest. Kui Klient ei ole mõistliku tähtaja jooksul kõrvaldanud Korralduse täitmise peatamiseks olevat asjaolu, loetakse Korraldus tühistatuks. Korraldus loetakse tühistatuks koheselt, kui Panga mõistlikul hinnangul ei ole Kliendil võimalik Korralduse täitmise peatamise aluseks olevat asjaolu kõrvaldada.
- 4.9 Pank ei vastuta kahju või kulude eest, mida Klient kannab Korralduse vastuvõtmise ja täitmise vahelisel perioodil väärtpaberite hinna või muude turutingimuste muutumise tõttu.
- 4.10 Õigusaktides sätestatud juhtudel esitab Pank Kliendi Korralduse täitmise järgselt viivitamatult Kliendile Tehingukinnituse. Tehingukinnitus on täiendavaks tõendiks vastava Tehingu tingimuste kohta, kuid see ei asenda ega

muuda Korralduse vastuvõtmisel kokkulepitud tingimusi. Vastuolu korral Tehingukinnituses kirjeldatud tingimuste ja Korralduse vastuvõtmisel kokkulepitud tingimuste vahel, juhinevad Pooled vastava(te) telefonikõne(de) salvestus(t)est või Korralduse vastuvõtmiseks kasutatud elektroonilise süsteemi andmetest.

- 4.11 Tehingukinnituse esitab Pank Kliendi kontaktisikule eesti või inglise keeles vastavalt Kliendi soovile Kliendilepingu lisas nr 3 näidatud e-posti teel üldjuhul vastava Tehingu teostamise päeval. Kui Klient ei nõustu Tehingukinnituses sisalduvate andmetega, on ta kohustatud sellest Panka teavitama 24 tunni jooksul alates Tehingukinnituse esitamisest. Kui Klient ei ole 24 tunni jooksul Tehingukinnituse esitamisest arvates teavitanud Panka Tehingukinnituses sisalduvate andmete mittevastavusest kokkulepitud tingimustele, loetakse, et Klient on nõustunud Tehingukinnituses sisalduvate andmetega ning Tehing loetakse mõlema Poole poolt kinnitatuks. Klient peab arvestama, et isegi kui ta teavitab nõuetekohaselt Panka mittenõustumisest Tehingukinnituses esitatud andmetega, siis ei pruugi Pangal olla võimalik Tehingut muuta.
- 4.12 Klient on kohustatud Panga vastaval nõudmisel andma Tehingukinnituses sisalduvatele andmetele nõusoleku Panga poolt kehtestatud korras ja tähtaja jooksul kas telefoni, e-posti teel või muul Pangale vastuvõetaval viisil või saates Kliendi Volitatud esindaja või seadusjärgse esindaja poolt allkirjastatud Tehingukinnituse Pangale tagasi.
- 4.13 Õigusaktis sätestatud juhul ja tähtaegadel esitab Pank Kliendile väärtpaberite ning nendega seotud teenuste kohta lisaaruandeid. Selliseks aruandeks võib olla kord aastas väärtpaberite ning nendega seotud teenuste kulude ja tasude aruanne või aruanne, mis esitatakse juhul, kui kliendi jaoks ja arvel hoitavate väärtpaberite hulgas oleva finantsvõimendusega või tingimuslikke kohustusi sisaldava väärtpaberi väärtus väheneb 10%. Täiendav teave kliendile esitatavate panga aruannete iseloomu, sageduse ja esitamise aja kohta on kättesaadav veebilehel.

5. ARVELDUSED

- 5.1 Teenusega seotud arveldused sooritatakse Kliendile Pangas avatud väärtpaberi- ja/või arvelduskontode kaudu. Klient on kohustatud hoidma oma arveldus- ja väärtpaberikontol piisavaid rahalisi vahendeid ja väärtpabereid, et tagada Teenusega seotud kohustuste täitmine ning Panga poolt kehtestatud teenustasude maksmine.
- 5.2 Teenuse kasutamise õiguse andmiseks võib Pank nõuda Kliendilt teatud liiki või teatud valuutas nomineeritud konto(de) eelnevat omamist. Teenuse kasutamisel võib Pank lähtuvalt Kliendi poolt soovitud Tehingu sisust või selles kasutatava Finantsvara liigist või valuutast nõuda Kliendilt teatud täiendava konto avamist või Kliendi Korralduse alusel ise avada Kliendile selline täiendav konto.
- 5.3 Kui Kliendi arvelduskontole laekub summa välisvaluutas, mida Klient arvelduskontol ei hoia, siis konverteerib Pank laekumise Panga määratud kursi alusel arvelduskonto põhivaluutasse, kui Pank ja Klient ei ole kokku leppinud teisti.
- 5.4 Pank teostab kõik vastava Teenuse raames teostatud Tehingutest ja nendega kaasnevatest toimingutest tulenevate kohustuste (s.h. Tagatise andmine, selle muutmise või Kliendilepingu erakorralise ülesõllemise korral tasumisele kuuluvad summad) suuruse või õiguste väärtuse määramiseks vajalikud arvutused. Kui mõnes Tehingus või Teenusetingimustes viidatakse teatud indeksi väärtusele, teatud intressimääradele, teatud Finantsvara turuhinnale või vahetuskursile, siis määrab sellise indeksi väärtuse, intressimäära, Finantsvara turuhinna või vahetuskursi Pank heas usus oma professionaalse hinnangu kohaselt võttes arvesse ka rahvusvahelistel finantsturgudel kehtivaid tavasid.
- 5.5 Klient annab Kliendilepingu sõlmimisega Pangale igakordse juhise Teenuse osutamisega seotud Kliendile kuuluvat arvelduskontot krediteerida ja debiteerida ning vajadusel arvelduskontol olevat raha konverteerida. Kui Teenusetingimustes ei ole sätestatud teisiti, siis annab Klient Pangale Kliendilepingu sõlmimisega igakordse juhise Teenuse kasutamisel Kliendile tekkinud maksekohustuse täitmiseks vajaliku ülekande tegemiseks. Juhise täitmiseks debiteerib Pank Kliendi vastavat kontot maksekohustuse ulatuses.
- 5.6 Pank ei ole kohustatud Kliendi väärtpaberi- ja/või arvelduskontot krediteerima või debiteerima enne seda, kui Pank on saanud vastaval turul tegutsevalt arveldussüsteemi korraldajalt, makseagendilt või Depositooriumilt Panga jaoks aktsepteeritava kinnituse vastava Tehingu ja/või arvelduse lõpliku toimumise kohta. Teatud Finantsvaraga (näiteks võlakirjadega) Tehinguid tehes peab Klient arvestama, et lähtuvalt turul levinud praktikast võib Tehingute arveldamisel tekkida viivitusi.
- 5.7 Kui Teenusetingimuste või vastava Tehingu tingimustega ei ole määratud teisti, peab Pool täitma talle Korralduse alusel tehtud Tehingust tuleneva maksekohustuse valuutas, milles selline maksekohustus on väljendatud.
- 5.8 Kui ühele päevale langeb ühest või mitmest Tehingust tulenevate vastastikuste maksete teostamine samas valuutas, siis võib Pank Kliendi kontole debiteerida või Kliendi kontolt krediteerida vastavate maksete vahe ehk saldo. Kliendi poolt Pangale või Panga poolt Kliendile maksmisele kuuluva summa arvutuse teeb Pank ning saadab vastava saldoteatise Kliendile.

6. TÄIENDAVALD TINGIMUSED TULETISTEHINGUTELE

- 6.1 Punkte 6.1 kuni 6.6 kohaldatakse vaid juhul, kui Klient sõlmib Pangaga turuvälise tuletistehingu (punktides 6.1 kuni 6.6 nimetatud „Tehing“) Euroopa Parlamendi ja Nõukogu 4. juuli 2012 määruse (EL) nr 648/2012 börsiväliste tuletisinstrumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabeohidlate kohta ja selle alamaktide (EMIR) tähenduses. EMIR'i nõuete täitmiseks on Klient kohustatud teavitama Panka sellest, kas Klient on EMIR'i alusel finantssektori

vastaspool või finantssektori väline vastaspool. Kui Klient Panka sellest ei teavita, eeldab Pank, et Klient on EMIR'i alusel finantssektori väline vastaspool. Klient võib täiendavat teavet EMIR'i kohta leida Veebilehel.

- 6.1.1 Kui Klient on EMIR'i alusel finantssektori väline vastaspool, eeldab Pank, et Klient ei ületa EMIR'is sätestatud kliirimiskünnist, teeb Tehinguid vaid riskide maandamiseks (sealhulgas äritegevuse või finantseerimistegevusega otseselt seotud riskide maandamiseks) ning on Tehingu kasusaaja (õiguste ja kohustuste kandja). Kui ükski neist eeldustest on ebaõige (või muutub ebaõigeks) on Klient kohustatud sellest Panka teavitama igakordselt Pangale Korralduse andmisel.
- 6.1.2 Kui Klient on EMIR'i alusel finantssektori vastaspool, on ta kohustatud Panka teavitama, mis tüüpi finantssektori vastaspool ta on, ning Pank eeldab, et Klient on Tehingu kasusaaja (õiguste ja kohustuste kandja). Kui see eeldus on ebaõige (või muutub ebaõigeks) on Klient kohustatud sellest Panka teavitama igakordselt Pangale Korralduse andmisel.
- 6.2 Pank algatab Kliendiga portfelli vastavusse viimise protsessi vastavalt EMIR'i nõuetele ja tähtaegadele. Selleks saadab Pank Kliendile informatiivse kinnituse Kliendi ja Panga vahel kehtivate Tehingute väärtuste kohta, ja kui see on asjakohane, siis kokkuvõtte varadest, mille Klient on andnud Tagatiseks. Kui Klient ei nõustu kinnituses sisalduvate andmetega, on ta kohustatud sellest Panka teavitama 5 (viie) tööpäeva jooksul alates kinnituse esitamisest. Kui Klient ei ole 5 (viie) tööpäeva jooksul kinnituse esitamisest arvates teavitanud Panka kinnituses sisalduvate andmete mittevastavusest Kliendi andmetele, loetakse, et Klient on nõustunud kinnituses sisalduvate andmetega ning Kliendi ja Panga portfelli loetakse vastavusse viiduks.
- 6.3 Kui ühel Poolel on teise Poole suhtes kaebusi või tekib Poolte vahel vaidlus või ei nõustu üks Pool teise Poole poolt esitatud andmete või dokumentidega seoses Tehingutega EMIR'i alusel, esitab nimetatud Pool teisele Poolele vastava nõude. Kui Klient soovib esitada nõuet Panga vastu, saadab Klient nõude Tehingukinnitusel või punktis 6.2 nimetatud kinnitusel näidatud Panga e-posti aadressile või Panga üldisele e-posti aadressile selge juhisega edastada nõue Markets osakonnale. Pooled alustavad viivitamatult läbirääkimisi nõude lahendamiseks. Kui läbirääkimised ei ole edukad 5 (viie) tööpäeva jooksul, võivad Pooled, sõltuvalt vaidluse asjaoludest, lahendada vaidluse vastava kokkuleppe korral küsides teiste turuosaliste arvamust, eskaleerides vaidluse oma organisatsiooni juhtivatele töötajatele või kasutades muid turupraktikale vastavaid vaidluste lahendamise meetodeid. Kui vaidlus ei ole lahenenud 15 (viieteist) tööpäeva jooksul alates läbirääkimiste algusest, võivad Pooled pöörduda Eesti Vabariigi kohtute poole või muude Eesti õiguse alusel pädevate vaidlusi lahendavate organite poole. Kliendilepingu sõlmimisega annab Klient Pangale nõusoleku Pädeva Institutsiooni teavitamiseks kestvate vaidluste ja nende asjaolude kohta vastavalt EMIR'i tingimustele.
- 6.4 Kui Klient on kohustatud omandama LEI tunnuskoodi või tegema EMIR'i alusel muid toiminguid, on Klient kohustatud omandama nimetatud tunnuskoodi või tegema muid toimingud õigeaegselt ning vastavalt EMIR'i nõuetele.
- 6.5 Vastavalt EMIR'i nõuetele on Tehingu mõlemad pooled kohustatud raporteerima Tehingute sõlmimise, muutmise ja lõpetamise kauplemisteabeohidale. Klient on kohustatud esitama Pangale Panga määratud ajaks kogu teabe, mida Pank võib nõuda Tehingute raporteerimise eesmärgil.
 - 6.5.1 Kui Klient soovib Tehingut ise enda eest raporteerida, teavitab Klient sellest Panka Korralduse andmisel ning järgib Panga juhiseid Tehingu raporteerimisel eesmärgiga tagada kooskõlastatud raportite esitamine.
 - 6.5.2 Kui Tehingu raporteerimise protsessi käigus on tehtud viga või on viga raporteeritud teabes, kohustuvad Pooled tegema mõistlikke pingutusi heas usus eesmärgiga parandada nimetatud viga mõistliku aja jooksul ning esitada uus või parandatud raport.
- 6.6 Kui Klient on i) esitanud Pangale vale või eksitavat teavet punkti 6.1. ja selle alapunktide osas (või ei esita nimetatud teavet) või ii) ei omanda LEI tunnuskoodi või tee muid toiminguid vastavalt EMIR'i nõuetele punkti 6.4 mõttes või iii) ei esita Pangale kogu teavet mida Pank võib nõuda Tehingute raporteerimise eesmärgil punkti 6.5 alusel (või esitab vale või eksitavat teavet) või ei järgi Panga juhiseid punkti 6.5.1 alusel või ei tee mõistlikke pingutusi Tehingute raporteerimise vigade parandamiseks punkti 6.5.2 alusel, on Pangel õigus omal äranägemisel kas keelduda Kliendilt Korralduste vastuvõtmisest, keelduda Kliendiga Tehingute tegemisest, keelduda Kliendi eest Tehingute raporteerimisest (sel juhul peab Klient Tehinguid ise raporteerima) või koheselt öelda üles kõik kliendiga sõlmitud Tehingud ja Kliendileping või koostöös Kliendiga teha kõik vajalikud toimingud ja muudatused, mis on vajalikud eelpool nimetatud asjaolude tõttu tekkinud vigade parandamiseks.

7. TAGATIS

- 7.1 Teenusetingimustes sätestatud või Panga poolt määratud juhtudel on Klient kohustatud andma Pangale Kliendilepingust ja Tehingu(te)st tulenevate Kliendi (makse)kohustuste täitmise tagamiseks Tagatise. Tagatis tagab üldjuhul kõiki Kliendilepingust ja Tehingu(te)st tulenevaid kohustusi, kui Pooled ei leppinud kokku teisiti. Kui Klient on õigusaktidest tulenevalt õigustatud sõlmima finantstagatiskokkuleppeid, siis loetakse, et Tagatis Kliendilepingu tähenduses on finantstagatis.
- 7.2 Üldjuhul tagab Klient Tehingust tulenevate maksekohustuste täitmise Pangale üleantava või Kliendi kontrol Panga kasuks blokeeritava tagatistrahaga. Teenusetingimustes sätestatud juhtudel või Poolte kokkuleppel tagab Klient oma maksekohustused Pangale üleantavate või Kliendi kontrol Panga kasuks blokeeritavate väärtpaberitega. Muu vara seadmine Tagatiseks lepatakse kokku vastavas tagatislepingus.

- 7.3 Klient ja Pank loevad Tagatise igakordselt seatuks alates Tagatise üleandmisest või väärtpaberite või tagatistrahaga blokeerimisest Panga poolt, kui Pooled ei lepi kokku teisiti. Pooled võivad leppida kokku Tagatise tingimustes eraldi kokkuleppega.
- 7.4 Korralduse vastuvõtmisel Pank määrab ja annab Kliendile teada tagatistrahaga suuruse või Tagatiseks antavate väärtpaberite koguse juhindudes vastavates Teenusetingimustes sätestatud või Panga poolt muul viisil määratud Tagatise määradest.
- 7.5 Pank võib Kliendile Teenuse kasutamiseks kehtestatud vastava limiidi ulatuses loobuda sellise Teenuse raames teostatavate Tehingute Tagatise nõudest. Pank võib ka vastava limiidi puudumise korral Tehingu teostamisel loobuda Tagatise nõudest. Kuid kui sellise Tehingu käigus ilmnevad asjaolud, mis Panga hinnangul oluliselt mõjutavad Kliendi võimet täita talle sellisest Tehingust tulenevaid kohustusi või kui Pank otsustab küsida Tagatist muul põhjusel, siis võib Pank nõuda Kliendilt Tagatise andmist.
- 7.6 Kui Teenusetingimustes ei ole sätestatud teisiti, annab Klient Tagatise Pangale üle selliselt, et tagatava Tehingu teostamiseks esitatud Korralduse vastuvõtmise päeval debiteerib Pank tagatistrahaga või väärtpaberid Kliendi vastavalt kontolt. Tagatise seadmise kohta saadab Pank Kliendile Tehingukinnituse. Pank hoiab talle Tagatistena üleantud tagatistrahaga või väärtpabereid eraldi oma varast.
- 7.7 Pangal on õigus talle Tagatistena üleantud tagatistrahaga või väärtpabereid käsutada. Tagatise käsutamisel peab Pank Tagatise lõppemise päeval kindlustama samaväärse eseme tagastamise Kliendile.
- 7.8 Klient on kohustatud Tagatist andma või seda suurendama vastavates Teenusetingimustes või Korralduse vastuvõtmisel Panga poolt kehtestatud tasemeni, kui selle suuruse suhe Panga poolt Korralduse vastuvõtmisel kehtestatud võrdlushinnaga langeb alla vastavates Teenusetingimustes või Korralduse vastuvõtmisel Panga poolt kehtestatud miinimumtaseme, samuti juhul, kui Pank annab Kliendile korralduse Tagatise andmiseks või suurendamiseks. Tagatise andmiseks või suurendamiseks on Klient kohustatud Panga poolt määratud ajaks, mis on üldjuhul sama tööpäev, omama oma vastaval kontrol Panga poolt nõutavas suurusel rahasummat või vastavat kogust väärtpabereid.
- 7.9 Kui Klient ei täida Kliendilepingust ja/või Tehingust tulenevaid maksekohustusi nõuetekohaselt, siis on Pangal õigus pöörata sissenõue mistahes hetkel Pangale antud Tagatisele või muule Kliendi arvel hoitavale Finantsvarale.
 - 7.9.1 Kui Tagatise esemeks on väärtpaberid, siis Tagatise realiseerimise juhtumi saabumisel müüb Pank need väärtpaberid Panga poolt valitud järjekorras Panga poolt valitud viisil parima võimaliku hinnaga;
 - 7.9.2 Kui Tagatise esemeks on muu vara, siis Tagatise realiseerimise juhtumi saabumisel müüb Pank selle omal valikul õigusaktides lubatud viisil ja/või vastavalt Poolte vahel tagatislepingus kokkulepitule;
 - 7.9.3 Kui õigusaktides pole sätestatud teisiti, on Pangal õigus Tagatise esemeks olevad väärtpaberid, raha või Kliendi rahalised nõuded Panga vastu omandada ja/või endale jätta ning tagasikandmise kohustust mitte täita, teavitades sellest Tagatise realiseerimise juhtumi saabumisel viivitamata Klienti;
 - 7.9.4 Kui Pank omandab finantstagatistena käsitatava Tagatise esemeks olevad väärtpaberid, siis määratakse selliste väärtpaberite väärtus juhindudes Eesti Vabariigi rahandusministri poolt kehtestatud investeerimisfondide vara puhasväärtuse määramise korras vastavat liiki väärtpaberite kohta sätestatud põhimõtetest ja meetoditest.
- 7.10 Kui see hõlbustab Kliendilepingust ja/või Tehingust tulenevate vastastikkuste maksete arveldamist või muul juhul, kui Pank peab seda põhjendatuks, siis on Pangal õigus tasaarvestada oma nõuded Tagatise arvel või selle realiseerimisest saadud summadega. Pank saadab Kliendile tasaarvestuse korral eraldi avalduse näidates ära tasaarvestatavate nõuete arvutused.
- 7.11 Tagatiste ebapiisavuse korral võib Pank pöörata sissenõude Kliendile Pangas avatud kontodel hoitavatele rahalistele vahenditele või väärtpaberitele. Lisaks eelsätestatud õigustele on Pangal õigus kinni pidada Kliendi võlgnevuse kustutamiseks vajalikud vahendid kolmandatelt isikutelt Kliendi kasuks laekuvatelt maksetelt.
- 7.12 Pank tagastab Tehingu tagamiseks antud Tagatise, selle allesjäänud osa (kui Tehingu täitmine toimus Tagatise arvel) või Tagatise realiseerimisest üle jäänud raha Kliendile pärast sellisest Tehingust tulenevate maksekohustuste täielikku täitmist. Pangal on õigus Kliendile tagastatavatest summadest maha arvata kõik Kliendi poolt tasumisele kuuluvad summad (sealhulgas viivis, intress jms) ning Panga poolt väärtpaberite realiseerimisega kantud kulud.
- 7.13 Pank sõlmib omandiõiguse üleminekul põhineva tagatiskokkuleppe (Pangale üleantav tagatis) ainult Kliendiga, kelle Pank on liigitanud Asjatundliku Kliendi või võrdse vastaspoolena.
- 7.14 Pank juhib Kliendi tähelepanu, et omandiõiguse üleminekul põhineva tagatiskokkuleppe sõlmimisega (Pangale üleantav tagatis) võivad kaasneda muuhulgas järgmised riskid ning tagajärjed: Kliendi omandiõigus vastavatele väärtpaberitele asendub tagamata lepingulise nõudega võrdväärsete väärtpaberite üleandmiseks; nimetatud väärtpaberitele ei kohaldu Klientide väärtpaberite hoidmisele seadusest tulenevad nõuded (nt varade eraldamise nõuded); Kliendil puudub nimetatud väärtpaberite emitendi üldkoosolekul osalemise, sh hääletamise või muu sarnase õiguse teostamise õigus, Panga poolt Kliendilepingu rikkumise või Panga maksejõuetuse puhul ei ole Kliendi nõue võrdväärsete väärtpaberite üleandmiseks tagatud ja seepärast ei pruugi Klient saada tagasi võrdväärseid väärtpabereid või tagatiseks antud väärtpaberite täielikku väärtust.

8. TEENUSTASUD

- 8.1 Pangal on õigus saada Kliendile osutatud Teenuste eest teenustasu vastavalt Poolte vahel Korralduse andmisel kokkulepitule ja kokkuleppe puudumisel vastavalt Tehingu tegemise hetkel kehtivale Panga hinnakirjale. Klient kohustub teenustasu tasuma Panga poolt määratud suuruses ja korras. Pangel on õigus lisada teenustasu Kliendi poolt Tehingu alusel maksmisele kuuluvatele summadele. Pank juhib Kliendi tähelepanu sellele ning Klient on teadlik, et lisaks Panga kaudu tasutavate või Pangale makstavate tasudele, sealhulgas maksudele, võivad Tehinguga või Teenusega seoses kuuluda Kliendi poolt tasumisele ka muud tasud või maksud.
- 8.2 Kliendilepingus reguleeritakse ammendavalt Poolte vahelistes Kliendilepinguga seotud suhetes teabe andmine käsundi täitmise kohta, samuti Panga poolt Kliendile Kliendilepingu täitmisega seotud kuludest ja tuludest ülevaate esitamine, sätestades ka selle aluseks olevad tõendid. Võlaõigusseaduse § 624 lg 1 ja 2 sätteid selles osas ei kohaldata.
- 8.3 Klient nõustub, et Pank esitab talle teabe Teenusega seotud kuludest ja tasudest detailselt iga Tehingu ja toimingu kohta siis, kui Klient avaldab selleks soovi.

9. POOLE ESINDAJAD JA KONTAKTANDMED

- 9.1 Füüsilisest isikust Klient võib teha Tehinguid isiklikult, seadusjärgse esindaja või Volitatud esindaja kaudu. Juriidilisest isikust Klient võib teha Tehinguid seadusjärgse esindaja või Volitatud esindaja kaudu.
- 9.2 Kliendi Volitatud esindajad ning nende isiku- ja kontaktandmed on toodud Kliendilepingu lisas 3. Pank eeldab, et igal Volitatud esindajal on kooskõlas kehtiva õigusega õigus Kliendi esindada kõikide Tehingute tegemisel, sh seada Kliendi vara Tagatiseks. Klient on kohustatud Panga vastaval nõudmisel viivitamatult esitama Pangale Kliendi Volitatud esindajate ja seadusjärgsete esindajate allkirjanäidised.
- 9.3 Kliendi Volitatud esindajal on iseseisev õigus teostada Kliendilepingust tulenevat Kliendi mistahes õigust, s.h. õigust esitada Korraldusi, sõlmida Tehinguid, määrata Kliendi kontod, millele oleva vara arvel Tehing täidetakse, teha päringuid jne.
- 9.4 Kliendilepingu ja selle lisade (s.h. Volitatud esindajate) muutmise õigus ning kasutatavate Teenuste määramise ja ülesütlemise õigus on ainult Kliendil isiklikult, Kliendi seadusjärgsel esindajal või muul isikul, kellele selline õigus tuleneb selgesõnaliselt talle antud volitusest.
- 9.5 Kliendil on kohustus teavitada Panka viivitamatult muutustest Kliendilepingu lisas 3 sätestatud andmetes. Pangel on õigus käsitleda Kliendilepingu lisas 3 nimetatud isikuid Volitatud esindajatena hetkeni, millal Pank saab kätte Kliendi poolt allkirjastatud teate vastava isiku volituste lõppemise kohta. Eelmises lauses sätestatu kehtib ka juhul, kui esindusõiguse kohta on tehtud kanne avalikku registrisse, andmed selle kohta on avalikustatud massiteabevahendites, kaasa arvatud Ametlikud Teadaanded, või esindusõiguse kohta on olemas jõustunud kohtulahend.
- 9.6 Pank ei vastuta mingisuguse kahju eest, mis tekkis Kliendil seoses Tehingu või Tagatise suhtes antud Korraldustega, mis olid tehtud Volitatud esindaja poolt enne selle Volitatud esindaja volitusi lõpetava teate kättesaamist Panga poolt. Klient on kohustatud hüvitama Pangale kogu kahju, mida Pank kandis seoses Tingimuste punktis 9.5 sätestatud teatamiskohustuste rikkumisega Kliendi poolt.
- 9.7 Panga nimel teostavad Kliendilepingust tulenevaid Panga õigusi ja ülesandeid, s.h. näiteks Korralduste vastuvõtmist, Tehingute teostamist jms markets osakonna töötajad vastavalt oma vastutusvaldkonnale. Vastavalt Panga töökorraldusele võib Teenuseid osutada Panga muu üksus. Nimekiri Teenuseid osutavatest töötajatest koos vastavate isikute kontaktandmete ja vastutusvaldkondadega on kättesaadav Veebilehel.

10. TEATE EDASTAMISE KORD

- 10.1 Kui Kliendileping, Tingimused või Teenusetingimused ei näe ette Teate teistsugust vormi või edastamise viisi, siis edastatakse Kliendilepinguga seotud Teade teise Poole Volitatud esindajale telefoni teel või elektroonilises vormis.
- 10.2 Kui Kliendilepingu lisas 3 sätestatust ei tulene teisiti, siis on Kliendi kontaktisikuks iga Kliendilepingu lisas 3 nimetatud Volitatud esindaja.
- 10.3 Kui Klient saadab Pangale suunatud Teate muule osakonnale kui markets osakonnale, siis ei loeta seda markets osakonna poolt kättesaaduks.
- 10.4 Kui Kliendilepingu alusel peab teisele Poolele esitatud Teade olema kirjalikus vormis, siis lisaks muudele Kliendilepinguga ettenähtud nõuetele, peab see olema allkirjastatud Poole või tema Volitatud esindaja poolt. Pank ei allkirjasta üldjuhul Kliendile esitatavaid Tehingukinnitusi.
 - 10.4.1 Omakäelist allkirja Teatel asendab mehhaaniliselt jäljendatud allkiri, kui teine Pool viivitamata ei nõua omakäelist allkirja.
 - 10.4.2 Mehhaaniliselt jäljendatud allkirjaks Kliendilepingu tähenduses arvatakse Teatel olev allkirjatempel ning Teatele printitud või trükitud allkirjajäljend, välja arvatud juhul, kui Pool teadis või pidi teadma, et selline allkiri on jäljendatud allkirjutanu tahte vastaselt.

11. POOLTE VASTUTUS

- 11.1 Pool vastutab Kliendilepingu ja/või selle alusel tehtud Tehingute rikkumise eest Kliendilepingus ning õigusaktidega ettenähtud korras ja ulatuses.
- 11.2 Pank ei vastuta:
 - 11.2.1 Kliendilepingu rikkumise eest, kui selle on põhjustanud Panga tegevuse katkestamine või takistamine kolmandate isikute poolt, vääramatu jõud, Pädevate Instituutide tegevus, Korrektsioonijuhtum, Indeksi kättesaamatus või muud Pangast sõltumatud asjaolud;
 - 11.2.2 Korralduse täitmisel või edastamisel või Korralduse vastuvõtmisest, edastamisest või täitmisest keeldumisel Kliendile tekkiva kahju eest;
 - 11.2.3 kolmandate isikute poolt Panga vahendusel osutatavate teenuste ja edastatud teabe eest, välja arvatud juhul, kui tegemist on Teenusega seotud tegevuse edasiandmisega Panga poolt. Pank ei vastuta kolmandate isikute tegevuse või tegevusetuse või maksejõuetuse tagajärjel tekkinud kahju eest, samuti Korralduse alusel Kliendile vahendatud Tehingu rikkumise eest Tehingu pooleks oleva kolmanda isiku poolt. Pank teeb Tehingu kolmanda isiku poolse rikkumise korral kõik mõistlikult võimaliku, et aidata Klienti õiguskaitsevahendite kasutamisel ja kahju heastamisel, eeldusel, et Klient hüvitab Pangale kõik sellise tegevusega kaasnevad kulud.
- 11.3 Klient kohustub hüvitama Pangale kulud ja kahju, mida Pank kannab seoses Teenuse osutamisega kolmandate isikute poolt esitatud nõuetega, välja arvatud, kui sellise nõude on põhjustanud Panga hooletus Teenuste osutamisel.
- 11.4 Esindajakonto(de)l hoitavast Kliendi varast tulenevad õigused kuuluvad Kliendile, samuti lasuvad Kliendil sellisest varast tulenevad kohustused. Kui Kliendi vastav kohustus nõutakse sisse Panga või Panga nimel hoitavast teiste klientide varast, siis on Pangal õigus selliselt sissenõutud vara omakorda viivitamata Kliendilt sisse nõuda ja Kliendi kontolt maha arvata.
- 11.5 Teenusega seotud maksekohustuse täitmisega viivitamisel kohustub viivituses olev Pool tasuma teisele Poolele mittekumulatiivset viivist 0,1% viivises olevalt summalt maksekohustuse täitmisega viivitatud iga päeva eest.

12. KLIENDILEPINGU JA/VÕI TEHINGU LÕPETAMINE

- 12.1 Poolel on õigus Kliendileping korraliselt (s.o igal ajal ja mistahes põhjusel) üles öelda, teatades sellest kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis teisele Poolele ette vähemalt seitse kalendripäeva. Kliendileping lõppeb etteteatamistähtaja möödumisega või Teates märgitud hilisemal ajal.
- 12.2 Täiendavalt Tingimustes sätestatud alustele on Poolel õigus Tehing ja/või Kliendileping erakorraliselt üles öelda etteteatamistähtaega järgimata mõjuval põhjusel. Mõjuva põhjusega on tegemist siis, kui:
 - 12.2.1 teine Pool rikub Tehingust tulenevat või sellega kaasnevat maksekohustust, eelkõige raha, väärtpaberite või Tehinguga kindlaksmääratud rahaliselt hinnatava muu õiguse üleandmise kohustust ning Pool ei ole rikkumist heastanud ühe päeva jooksul alates päevast, mil üks Pool on teist Poolt rikkumisest teavitanud; või
 - 12.2.2 mõni Poole poolt Kliendilepingus antud kinnitus osutub täielikult või osaliselt tegelikkusele mittevastavaks.
- 12.3 Täiendavalt Teenusetingimustes sätestatud alustele on Pangal õigus Tehing ja/või Kliendileping erakorraliselt üles öelda etteteatamistähtaega järgimata mõjuval põhjusel ning vajadusel sulgeda Kliendi positsioon vastavas Finantsvaras või toimida vastavates Teenusetingimustes sätestatud muul viisil. Muuhulgas on mõjuvaks põhjuseks kasvõi üks alljärgnevalt loetletud sündmustest:
 - 12.3.1 Klient ei täida Tagatise seadmise, üleandmise või suurendamise kohustust või rikub sõlmitud tagatislepingu tingimusi ning Klient ei ole rikkumist heastanud ühe päeva jooksul alates päevast, mil Pank on Klienti teavitanud kohustuse rikkumisest;
 - 12.3.2 Klient ei täida Kliendilepingut, Tehingut või Pangaga või Pangaga samasse kontserni kuuluva isikuga sõlmitud mistahes muud tehingut, eelkõige laenu-, käendus-, garantii-, liising-, faktooring- vms tehingut ning ei lõpeta rikkumist Panga või Pangaga samasse kontserni kuuluva isiku poolt selleks antud tähtaja jooksul;
 - 12.3.3 Klient ei ole Panga mõistlikul hinnangul suuteline täitma olulisel määral mõnda oma kohustust Panga või Pangaga samasse kontserni kuuluva isiku ees, kui selle kohustuse täitmise tähtpäev saabub;
 - 12.3.4 Kliendi suhtes nimetatakse ajutine pankrotihaldur, alustatakse likvideerimis-, täite-, kriminaal- või muud sarnast menetlust või kuulutatakse välja moratorium krediidiasutusest Kliendi suhtes või erirežiim kindlustusandjast Kliendi suhtes;
 - 12.3.5 Kliendi vara hakatakse sundvõõrandama, arestima või konfiskeerima viisil või mahus, mis võib Panga mõistlikul hinnangul omada olulist ebasoodsat mõju Kliendi majanduslikule seisukorrale;
 - 12.3.6 Klient on Kliendilepinguga seotud dokumendis andnud Pangale ebaõiget teavet või jätnud esitamata talle teadaolevad Kliendilepingu täitmist mõjutavad andmed;
 - 12.3.7 Klient võtab tagasi nõusoleku Kliendilepingu punktis 2.5 nimetatud andmete töötlemiseks või piirab seda viisil, mis takistab Pangal mõistlikult Kliendilepingust tulenevate kohustusi täita;

- 12.3.8 Klient rikub kolmanda isikuga sõlmitud mistahes tehingust tulenevat maksekohustust olulisel määral;
- 12.3.9 Juriidilisest isikust Klient ühineb, jaguneb või kujundatakse ümber, mille tulemusena väheneb Panga mõistlikul hinnangul oluliselt Kliendi krediitvõimekus;
- 12.3.10 Klient, kes on liigitatud Asjatundliku Kliendi või võrdse vastaspoolena, taotleb enda liigitamist tavakliendina Teenuse osas, mida pank pakub ainult Asjatundlikule Kliendile või võrdsele vastaspoolele.
- 12.4 Kliendilepingu erakorralise ülesõtleamise kohta esitab Pool teisele Poolele kirjaliku või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis Teate.
- 12.5 Kui saabub õigusakti, Pädeva Institutsiooni poolt kehtestatud reegli või vastavas teenusevaldkonnas tunnustatud tava ja praktikaga määratud asjaolu, mis muudab Tehingute tegemise ebaseaduslikuks või muul moel takistab Teenuse osutamist, teavitab mõjutatud Pool saabunud või saavutavatest asjaoludest teist Poolt viivitamatult. Pooled peavad heas usus läbirääkimisi, et leida alternatiivsed lahendused Tehingute jätkamiseks, muutmiseks või lõpetamiseks. Kui kokkulepet ei saavutata 10 tööpäeva jooksul alates Teate saatmisest, võib mõjutatud Pool Kliendilepingu ja/või Tehingu(d) erakorraliselt üles öelda käesolevas peatükis sätestatud korras.
- 12.6 Kliendilepingu erakorralise ülesõtleamise korral Kliendile enam Teenuseid ei osutata ning kõik Tehingud loetakse ülesõtleamise päeva seisuga lõppenuks ja Poolte kõigi kohustuste täitmise tähtpäev saabunuks, kui Pooled ei lepi mõne Tehingu osas kokku teisiti.
- 12.7 Lähtudes Kliendilepingus või õigusaktides sätestatud arvutab Pank Tehingu(te) lõpetamise kuupäeva seisuga välja Tehingu(te) alusel vastastikku tasumisele kuuluvad summad. Tehingu alusel tulevikus tasumisele kuuluvate summade nüüdisväärtuse määramisel lähtub Pank oma professionaalsest hinnangust, välja arvatud kui Teenusetingimustes on sätestatud teisiti. Pank summeerib kõikidest Panga ja Kliendi vahel teostatud Tehingutest tulenevad maksekohustused. Tehingute alusel erinevates valuutades väljendatud tasumisele kuuluvad summad võib Pank konverteerida Eestis ametlikult käibel olevasse valuutasse lõpetamise päeval kehtiva ametliku keskkursi alusel.
- 12.8 Kliendilepingu ja/või Tehingu ülesõtleamise korral on Pangal õigus tasaarvestada jooksva arvena võlaõigusseaduse § 203 tähenduses kõik Kliendilepingu alusel tekkinud vastastikkused (summeeritud) nõuded, kusjuures sellisel juhul võlaõigusseaduse § 200 lõigetes 2, 3 ja 4 sätestatud tasaarvestuse piiranguid ei kohaldata. Pank esitab selle kohta Kliendile kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis saldoteatise. Juhul, kui Klient ei vaidlusta talle esitatud saldot kolme tööpäeva jooksul, loetakse, et saldo on õige.
- 12.9 Kliendilepingu alusel teiselt Poolelt saadaolevad ning Kliendilepingu lõppemise ajaks tasumata summad peab kohustatud Pool teisele Poolele tasuma hiljemalt viie tööpäeva jooksul pärast Kliendilepingu lõppemist.
- 12.10 Kliendilepingu alusel sõlmitud Tehingute ja Teenuste lõpetamisel ning vastastikkusel täitmisel lähtuvad Pooled Kliendilepingu tingimustest seni, kuni vastastikkused nõuded on täielikult täidetud. Seejuures on Poolel õigus kohaldada pärast Kliendilepingu ülesõtmist kõiki õigusaktidest ja Kliendilepingust tulenevaid õiguskaitsevahendeid. Poolel säilib pärast Kliendilepingu ülesõtmist muuhulgas kahju hüvitamise, viiviste ja muude Kliendilepingujärgsete maksete tasumise nõude õigus.
- 12.11 Kliendilepingu ja/või Tehingu erakorralise ülesõtleamise korral hüvitab Klient Pangale kõik ülesõtleamisega seotud kulud ja kogu kahju, mida Pank kannab seoses Tehingu ennetähtaegse lõpetamisega vahetuskursside ja turuhindade muutumise tõttu Tehingu ennetähtaegse lõpetamise ja Panga poolt arvutuste tegemise päeva vahel.

13. KLIENDILEPINGU MUUTMINE

- 13.1 Kliendilepingut muudavad Pooled üksnes kirjaliku kokkuleppega. Kirjalikku vormi järgimata tehtud muudatused on tühi.
- 13.2 Pangal on õigus teha Tingimustes, Teenusetingimustes ja Kliendilepingu Lisades 1 ja 4 ühepoolset muudatust. Pank teavitab muudatustest Klienti vähemalt 30 päeva enne vastavate muudatuste jõustumist, saates Kliendile muudatustega tingimused või viidates kohale, kus Kliendil on võimalik tutvuda muudetud dokumendiga.
- 13.3 Kui Klient ei nõustu Panga poolt Tingimustesse või Teenusetingimustesse tehtavate muudatustega, siis on Kliendil õigus vastava Teenuse kasutamine või Kliendileping üles öelda. Selleks esitab Klient hiljemalt Tingimustesse tehtud muudatuste jõustumise päeval Pangale vastavasisulise kirjaliku teate. Kui Klient ei ole käesolevas punktis toodud õigust tähtaegselt kasutanud ja Klient annab seejärel Pangale mistahes Korralduse, siis eeldatakse, et Klient on tehtud muudatustega nõustunud.
- 13.4 Enne Tingimuste või Teenusetingimuste muudatuste jõustumist sõlmitud Tehingu täitmisele kohaldatakse Tehingu teostamise ajal kehtinud tingimusi, välja arvatud muudatused, mis on tingitud õigusaktidega või Pädevate Institutsioonide poolt kehtestatud reeglite või turupraktika muutumisest.