

## AS SEB PANK ÜLDTINGIMUSED

Kehtivad alates 01.06.2015

### 1. ÜLDSÄTTED

#### 1.1 Üldtingimuste kohaldatavus

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

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

**1.1.1.2** Füüsiline isik on tarbijaks, kui ta teeb tehinguid, mis ei seonu iseseisva majandus- või kutsetegevuse läbiviimisega.

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

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

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

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

**1.1.6** Üldtingimuste, tootetingimuste ning hinnakirjaga saab tutvuda pangakontorites ja panga kodulehel [www.seb.ee](http://www.seb.ee).

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

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

#### 1.2 Kohaldatav seadus ja kohtualluvuse kokkulepe

**1.2.1** Panga ja kliendi vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti õigust.

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

**1.2.3** Kohtualluvuse kokkuleppe kohaselt lahendatakse pangaga sõlmitud lepingust tulenev vaidlus Eestis lepingu sõlmimise pangakontori asukoha järgses kohtus

- a) tarbijaga, kelle elukoht on väljaspool Euroopa Liidu liikmesriike;
- b) juriidilise isikuga (sh riigi või kohaliku omavalitsuse üksuse või avalik õigusliku isikuga) või majandus- ja kutsetegevuses tegutseva isikuga, kes on registreeritud Eestis;
- c) juriidilise isikuga (sh riigi või kohaliku omavalitsuse üksuse või avalik õigusliku isikuga) või majandus- ja kutsetegevuses tegutseva isikuga, kes on registreeritud välisriigis.

**1.2.4** Panga ja tarbija, kelle alaline elukoht on Euroopa Liidu liikmesriigis, vaheline vaidlus lahendatakse tarbija elukohajärgses kohtus.

**1.2.5** Kui lepingu sõlmimise ajal oli mõlema lepingupoole elukoht/ asu- või tegevuskoht Eestis, kuid klient (tarbija, juriidiline isik või majandus- ja kutsetegevuses tegutsev isik) asub pärast lepingu sõlmimist elama välisriiki või viib sinna üle oma asu- või tegevuskoha või kui hagi esitamise ajal ei ole tema elukoht või asu- või tegevuskoht pangale teada, siis lahendatakse vaidlus Eestis lepingu sõlmimise pangakontori asukohajärgses kohtus.

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

#### 1.3 Üldtingimuste, tootetingimuste ning hinnakirja kehtestamine ja muutmine

**1.3.1** Üldtingimused, tootetingimused ja hinnakirja kehtestab pank.

**1.3.2** Konkreetse lepingu eritingimused kehtestatakse kliendi ja panga vahelise kokkuleppega.

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

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

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

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

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

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

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

**1.3.6.3** Püsival andmekandjal teadete edastamisel lähtub pank p 8.1.2 sätestatust.

**1.3.7** Pangal on õigus muuta hinnakirja, va tarbijale kohalduvat makseteenuste hinnakirja, põhjendatud juhtudel ette teatamata. Sellisel juhul informeerib pank klienti hinnakirja muutmisest viivitamatult pangakontorite ja kodulehe kaudu ning annab kliendile õiguse leping üles öelda.

**1.3.7.1.** Pank ei informeeri klienti, kui hinnakirja, sh makseteenuste hinnakirja, muutmise tingib pangateenuse hinna alandamine või uute teenuste lisandumine hinnakirja.

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

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

## **2. IDENTIMINE**

### **2.1 Kliendi identimine**

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

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

**2.1.2.1** Pank ja klient on kokku leppinud, et panga määratud tehingutes võivad pooled omavahelises suhtlemises identimisel kasutada panga nõuetele vastavat ja turvakoodiga kaitstud digitaalset tuvastamist võimaldavat sertifikaati.

**2.1.2.2** Pank ja klient on kokku leppinud, et kliendi identimine panga poolt määratud toimingute ja tehingute

tegemiseks võib toimuda kliendile küsimuste esitamise ning kliendi vastuste põhjal.

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

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

**2.1.5** Panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingu kohaselt võib kliendi või tema esindaja edaspidine identimine lepingute sõlmimiseks, avalduste, taotluste esitamiseks ja kontoga seotud korralduste andmiseks ning nimetatud dokumentide allkirjastamine toimuda lepingu alusel kasutatava maksevahendi kaudu või muul kokkulepitud viisil.

### **2.2 Esindamine**

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

**2.2.2** Panga nõudel on füüsilisest isikust klient kohustatud tehingu tegema isiklikult ja juriidilisest isikust klient kohustatud tehingu tegema oma seadusjärgse esindaja kaudu.

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

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

**2.2.5** Kliendil on kohustus panka viivitamatult informeerida tema poolt väljaantud volikirja tühistamisest või kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul, kui ta avaldab vastava teate Ametlikes Teadaannetes.

### **2.3 Nõuded dokumentidele**

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

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

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

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

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

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

nõuetekohases vormis ja viisil esitamise kulud kannab klient.

#### **2.4 Allkiri**

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

**2.4.2** Pank ja klient on kokku leppinud, et panga määratud tehingutes võivad pooled omavahelises suhtlemises dokumente allkirjastada digitaalallkirjaga, mille andmist võimaldav sertifikaat on panga nõuetele vastav ja välja antud panga aktsepteeritud sertifitseerimisteenuse osutaja poolt.

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

### **3. KLIENDISUHTE LOOMINE**

#### **3.1 Lepingu sõlmimine**

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

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

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

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

**3.1.4.1** ei ole panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku nõudmisel esitanud oma isiku identimiseks ja muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks nõutavaid andmeid või dokumente või tema esitatud andmed on ebaõiged või puudulikud või esitatud dokumendid ei vasta pangas kehtivatele nõuetele;

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

**3.1.4.3** on viie aasta jooksul enne lepingu sõlmimise taotluse esitamist saanud pangalt või pangaga samasse gruppi kuulvalt juriidiliselt isikult eitava vastuse konto avamise või lepingu sõlmimise taotlusele või on pank või pangaga samasse gruppi kuuluv juriidiline isik temaga kliendisuhete lõpetanud hoolsusmeetmete täitmise võimatuse tõttu või seoses kahtlusega, et klient või temaga seotud isik kasutab tehingute tegemisel variisikuid või tema äritegevus või tegevus võib olla

seotud ebaseadusliku tegevuse või rahapesu või terrorismi rahastamisega;

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

**3.1.4.5** on oma tegevuse või tegevusetusega põhjustanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju;

**3.1.4.6** on rahvusvaheliste sanktsioonide subjektiks;

**3.1.4.7** tegutseb panga hinnangul kõrge rahapesu- või terrorismi rahastamise riskiga tegevusalal või on tema tegevus seotud riigiga, mille puhul on rahapesu- või terrorismi rahastamise risk kõrge või on riikliku taustaga isik;

**3.1.4.8** on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises.

**3.1.4.9** tegutseb tegevusluba, litsentsi või registreeringut (edaspidi koos nimetatud tegevusluba) omamata tegevusalal, millel tegutsemine nõuab Eesti Vabariigi või muu riigi õigusaktide kohaselt tegevusluba.

**3.1.4.10** on järeelvalveasutuste või muude pädevate asutuste või organite otsuste kohaselt rikkunud samas tegevusvaldkonnas tegutsevatele isikutele ettenähtud nõudeid.

**3.1.5** Üldtingimuste tähenduses on:

**3.1.5.1** füüsilise isikuga seotud isikuteks:

a) füüsilised ja juriidilised isikud, kelle volitatud esindajaks isik on;

b) juriidilised isikud, mille nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmeks isik on;

c) juriidilised isikud, mille osadest, aktsiatest või häältest 25% või enam kuulub isikule.

**3.1.5.2** juriidilise isikuga seotud isikuteks:

a) füüsilised isikud, kes on juriidilise isiku nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmed või volitatud esindajad;

b) juriidilised isikud, mille osadest, aktsiatest või häältest 25% või enam kuulub juriidilisele isikule;

c) füüsilised ja juriidilised isikud, kes omavad 25% või enam osadest, aktsiatest või häältest juriidilises isikus.

**3.1.5.3** Pangaga samasse gruppi kuuluvaks juriidiliseks isikuks käesolevate üldtingimuste tähenduses on panga emaettevõtja ning kõik panga ja tema emaettevõtja tütarettevõtjad.

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

**3.1.7** Pangal on õigus keelduda lepingu sõlmimisest Eestis mitteresidendiks oleva füüsilise või juriidilise isikuga, kellel puudub panga hinnangul põhjendatud seos Eestiga.

**3.1.8** Pangal on õigus keelduda investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste lepingute sõlmimisest, investeerimistoodete ja väärtpaperitega tehingute tegemisest Ameerika Ühendriikide (edaspidi USA) isikutega. Füüsiline isik võib olla USA isik muuhulgas

juhul, kui tema elukoht on USA-s või kui isik viibib USA-s teatud aja vältel seoses õppimise või töötamisega. Juriidiline isik võib olla USA isik muuhulgas juhul, kui ta on asutatud USA-s, tegutseb vastavalt USA seadustele, omab USA postiaadressi või omab mingit äritegevust USA-s. Välismaise juriidilise isiku esindus või filiaal võidakse lugeda USA isikuks samadel tingimustel. Isik võidakse lugeda USA isikuks ka muul USA seadustest tuleneval alusel (nt juriidilise isiku tegelik kasusaaja on USA isik). Pank võib kasutada avalikke andmeid kliendi USA isikuks kvalifitseerimisel.

**3.1.9** Lepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

### **3.2 Panga õigused rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel**

**3.2.1** Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on pangal õigus:

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

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

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

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

**3.2.1.4** Kliendil on kohustus pangale p 3.2.1.1 - 3.2.1.3 nimetatud infot esitada. Info esitamata jätmisel on pangal õigus blokeerida kliendile osutatav teenus või kliendiga sõlmitud leping erakorraliselt üles öelda.

## **4. PANGASALADUSE JA ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE**

### **4.1 Pangasaladus**

**4.1.1** Pank hoiab tähtajatult saladuses kõiki seaduses pangasaladusena käsitletavaid andmeid, sh isikuandmeid, kliendi, temaga sõlmitud lepingute ja tehtud tehingute kohta (edaspidi kliendiandmed).

**4.1.1.1** Isikuandmed on mis tahes andmed tuvastatud või tuvastatava füüsilise isiku kohta. Isikuandmed on osa pangasaladusest.

### **4.2 Kliendiandmete koosseis ja töötlemise eesmärgid**

**4.2.1** Pank töötleb lepingu raames või mis tahes muul viisil pangale avaldatud järgmisi kliendiandmeid:

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

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

**4.2.1.3** andmeid kliendi maksuresidentsuse kohta (residendiriiik, maksukohustuslase identifitseerimisnumber jms) peamiselt maksualase teabe vahetamise ja automaatse edastamise eesmärgil vastavalt seaduses kehtestatud nõuetele;

**4.2.1.4** andmeid kliendi asjatundlikkuse kohta (kliendi investeerimisalased teadmised ja kogemused) peamiselt kliendi asjatundlikkuse hindamiseks, samuti andmeid kliendi finantsvõimekuse, varade ja kohustuste, investeerimiseesmärkide ja riskitaluvuse kohta peamiselt kliendile pakutavate investeerimisteenuste ja väärtpaperite asjakohasuse või sobivuse hindamiseks;

**4.2.1.5** kliendi finantsandmeid (sissetulek, vara, kohustused, pereliikmed, varasem maksekäitumine, sh võlgnevused, tehingud kliendi kontrol, muud tehingud jne) peamiselt kliendi maksevõime tuvastamiseks, tarbimisharjumuste uurimiseks ja kliendile sobivate finantsteenuste pakkumiseks;

**4.2.1.6** andmeid kliendi tegevuse ja vara päritolu kohta (andmed tööandja, lepingupartnerite ja äritegevuse kohta jne) peamiselt terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamiseks ning kliendi tegevuse õiguspärasuse ja panga nõuetele vastavuse tuvastamiseks.

**4.2.2** Punktides 4.2.1.1 - 4.2.1.5 on toodud iga andmekategooria töötlemise peamine eesmärk. Pank töötleb p 4.2.1.1 - 4.2.1.5 nimetatud kliendiandmeid lisaks järgmistel eesmärkidel:

**4.2.2.1** kliendi taotluse läbivaatamiseks, teenuse osutamise võimalikkuse hindamiseks ja kliendiga lepingu sõlmimise otsustamiseks;

**4.2.2.2** sõlmitud lepingu haldamiseks ja täitmiseks. Sealhulgas on pangal eeltoodud eesmärkidel õigus kontrollida lepingute alusel tehtud tehinguid ja toiminguid, uuendada kliendilt kogutud andmeid, koostada erinevatel alustel analüüsitud kliendiandmetest nimekirju (nt võlglaste nimekiri jmt), läbi viia võlgade sissenõudmise menetlusi;

**4.2.2.3** panga osutatud teenuste kvaliteedi hindamiseks, sealhulgas kõnesalvestuste kuulamine; kliendiküsitluste läbiviimine;

**4.2.2.4** kliendi tarbimisharjumuste analüüsimiseks ja prognoosimiseks, et pakkuda kliendile sobivaimat teenust ja võimaldada eripakkumisi;

**4.2.2.5** kliendigruppide, toodete ja teenuste turuosade ning muude finantsnäitajate statistiliste uuringute ja analüüside teostamiseks, turu-uuringute tegemiseks;

**4.2.2.6** panga ja temaga samasse gruppi kuuluvate juriidiliste isikute teenuste ja toodete pakkumiseks, turunduskampaaniate, sh loteriide ja loosimiste

läbiviimiseks; harva ka muu partneri teenuste pakkumiseks;

**4.2.2.7** riskide juhtimiseks ja maandamiseks, aruandluse koostamiseks;

**4.2.2.8** panga usaldatavusnormatiivide, sh kapitali- ja likviidsusnõuete täitmiseks;

**4.2.2.9** seadusega kehtestatud kohustuste täitmiseks (sh rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete rakendamine, riigiasutuste järelepärimistele vastamine, maksudeklaratsioonide esitamine);

**4.2.2.10** oma rikutud või vaidlustatud õiguste kaitsmiseks, sh andmete edastamine õigusnõustajatele, kaebusi lahendavatele riigiasutustele või kohtule.

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

**4.2.4** Kliendiga sõlmitud lepingu lõppemisel on pangal õigus jätkata kliendiandmete töötlemist, kui see on vajalik õigusaktides ettenähtud kohustuste täitmiseks, samuti eesmärgil tagada andmete säilimine kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevate vaidluste lahendamiseks.

### **4.3 Kliendiandmete töötlemine kliendi nõusolekuta seadusest tuleneval alusel**

**4.3.1** Pank töötleb p 4.2 nimetatud kliendiandmeid krediitiasutuste seaduses, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses, väärtpaberituruseaduses, isikuandmete kaitse seaduses, raamatupidamise seaduses jm panga tegevust reguleerivates õigusaktides ettenähtud ülesannete täitmiseks ja õiguste teostamiseks.

**4.3.2** Pangal on õigus ja kohustus töödelda, sh edastada kliendiandmeid kliendi nõusolekuta isikutele, kellele pank õigusaktide alusel on õigustatud ja kohustatud infot andma, eelkõige

**4.3.2.1** kohtule, kohtueelse uurimise asutustele, prokuratuurile, maksuhaldurile, kohtutäiturile ja muudele krediitiasutustele seaduses nimetatud isikutele neile seadusega pandud ülesannete täitmiseks;

**4.3.2.2** Maksu- ja Tolliametile andmeid kliendi nime, aadressi, konto numbri, konto jäägi, maksuresidentsuse, maksukohustuslase identifitseerimisnumbri jne kohta maksualase teabe vahetuse ja automaatse edastamise eesmärgil;

**4.3.2.3** pangaga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele ja teistele krediitiasutustele andmeid kliendi krediitdivõimelisuse ja kliendi maksekäitumise ajaloo kohta krediidiriski kapitalinõuete arutamiseks ja vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks;

**4.3.2.4** AS-le Krediidinfo või mis tahes muule maksehäireregistri pidajale, kui kliendil on pangas nõuetekohaselt täitmata rahaline kohustus. AS Krediidinfo peetavas maksehäireregistris töödeldavate kliendi andmetega ning andmete töötlemise tingimuste, edastamise aluste ja ulatusega saab klient tutvuda internetilehel [www.krediidiinfo.ee](http://www.krediidiinfo.ee);

**4.3.2.5** pangaga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele rahapesu ja terrorismi rahastamise

tõkestamiseks ning tehingutes kasutatava vara päritolu selgitamiseks;

**4.3.2.6** oma emaettevõtjale konsolideeritud aruannete koostamiseks.

### **4.4 Kliendiandmete töötlemine kliendi nõusolekul**

**4.4.1 Klient on nõus, et pank võib töödelda, sh edastada kliendiandmeid järgmistele kolmandatele isikutele ja sellist edastust ei loeta kliendi pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumiseks:**

**4.4.1.1** lepingu täitmisega seotud isikutele ja organisatsioonidele (nt maksevahendajad, e-arvete väljastajad, rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, pangaautomaatide haldajad, kindlustusandjad, notarid, käendajad, garantiidajad, pandipidajad, väärtpaberite kauplemiskohtade korraldajad ja arveldussüsteemid, tõlke-, side-, trüki ja postiteenuse osutajad jne);

**4.4.1.2** siseriiklike kiirmaksete ja rahvusvaheliste pangatehingute (siseriiklikud ja välisriikidesse tehtavad maksed välisvaluutas; maksed ja väärtpaberitehingud välisriikidesse, laekumised välisriikidest; tšekkide töötlemine jne) täitmisele kaasatud pankadele, korrespondentpankadele, maksevahendajatele ja muudele finantsinstitutsioonidele, sh ülemaailmsele pankadevahelisele finantsinfo ühingule SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication* Vt. [www.swift.com](http://www.swift.com)), kusjuures

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

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

c) kui rahvusvahelise pangatehingu täitmisesse on kaasatud ebapiisava andmekaitse tasemega riigis (so riik, mis ei ole ühinenud Euroopa Majanduspiirkonna lepinguga ning mida Euroopa Komisjon ei ole arvanud piisava andmekaitse tasemega riikide hulka) asuv finantsasutus (korrespondentpank või muu maksevahendaja), ei saa pank tagada, et kliendi isikuandmete töötlemisel nimetatud riikides paiknevates finantsasutustes on andmete töötlejal samasugused kohustused ning kliendile tagatud samasugused õigused nagu andmete töötlemisel Euroopa Liidu liikmesriigis või muus piisava andmekaitse tasemega riigis.

**4.4.1.3** riiklike andmekogude (nt äriregister, rahvastikuregister) pidajatele seoses vajadusega kontrollida pangale esitatud kliendiandmete õigsust ja tagada nende ajakohasus;

**4.4.1.4** pangale teenuseid osutavatele isikutele (nt IT-teenuse pakkujad, kliendiküsitluste korraldajad,

õigusabiteenuse pakkujad jne), kui kliendiandmete edastamine on kvaliteetse teenuse osutamiseks vajalik;

**4.4.1.5** isikutele, kellele pank on edasi andnud mõne oma tegevusalasse kuuluva teenuse osutamise (nt Eesti Post postipanga teenuse osutajana);

**4.4.1.6** pangaga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele eesmärgiga:

a) pakkuda kliendile kõiki panga ja pangaga samasse gruppi kuuluvate juriidiliste isikute osutatavaid teenuseid; läbi viia turunduskampaaniaid, sh loteriisid ja loosimisi;

b) hinnata kliendi asjatundlikkust kasutades kogutud isikuandmeid, finantsinformatsiooni;

c) täita riskide juhtimiseks ja maandamiseks vajalikke nõudeid;

d) teostada kliendigruppide, toodete ja teenuste turuosade ning muude finantsnäitajate statistilisi uuringuid ja analüüse;

e) täita pangale kehtivaid usaldatavusnormatiive, sh kapitali- ja likviidsusnõudeid;

f) vahendada kliendile infot tema kehtivate lepingute kohta panga ja pangaga samasse gruppi kuuluvate isikutega;

g) välja töötada ja juurutada ülegrupilisi pangainfo-süsteeme.

**4.4.1.7** teistele Eesti ja välisriikide krediid- ja finantseerimisasutustele vastuseks järelepärimistele, mille eesmärk on koguda kliendi kohta infot, et hinnata kliendi usaldusväarsust ning rakendada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks vajalikke meetmeid.

**4.4.1.8** juriidilisele isikule, kelle juhatuse, nõukogu liikmeks või volitatud esindajaks füüsilisest isikust klient on või juriidilisele isikule, milles füüsilisest isikust klient omab vähemalt 25% osalust. Nimetatud isikutele võib pank edastada füüsilisest isikust kliendi kohta vaid andmeid, mis on seotud eesmärgiga põhjendada eelnimetatud isikutele nendega lepingu sõlmimisest keeldumist (p 3.1.4) või lepingu ülesütlemist (p 11);

**4.4.1.9** juriidilisest isikust kliendi nõukogu liikmele; osanikule või aktsionärile, kes omab vähemalt 25% osalust ja juriidilisele isikule, milles klient ise omab vähemalt 25% osalust. Nimetatud isikutele võib pank edastada juriidilise isikust kliendi kohta vaid andmeid, mis on seotud eesmärgiga põhjendada eelnimetatud isikutele nendega lepingu sõlmimisest keeldumist (p 3.1.4) või lepingu ülesütlemist (p 11).

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

## **4.5 Kliendi õigused andmete töötlemisel**

**4.5.1** Kliendil on igal ajal õigus küsida oma andmeid, samuti on kliendil igal ajal õigus nõuda paranduste tegemist oma andmetes, kui andmed on muutunud või muul põhjusel ebatäpsed.

**4.5.2** Kliendil on õigus nõuda pangalt kliendiandmete töötlemise lõpetamist, v.a. juhul, kui andmete töötlemise õigus ja kohustus tuleneb seadusest. Töötlemise

lõpetamise nõudmisel ei ole pangal võimalik jätkata teenuste osutamist, mille puhul andmete töötlemine on möödapääsmatu.

**4.5.3** Panga kodulehel on avaldatud nende isikute nimed, aadressid ja muud kontaktandmed, kes on volitatud panga käsutuses olevaid isikuandmeid töötleva (volitatud töötlejad).

## **5. KONTOD**

### **5.1 Arvelduskonto ja väärtpaberikonto**

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

**5.1.2** Väärtpaberikonto avamiseks peab kliendil eelnevalt olema pangas avatud arvelduskonto.

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

### **5.2 Konto käsutamine**

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

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

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

**5.2.4** Pangal on õigus kontrollida talle esitatud dokumendi sh volikirja kehtivust ja ehtsust. Pangal on õigus keelduda tehingu tegemisest, kui tekib kahtlus kontot kasutada sooviva isiku õiguses käsutada kontot või kui kontrollitoiminguid ei ole võimalik läbi viia (nt volikirja tõestanud notariga ei saada ühendust vms).

**5.2.5** Pangal on õigus keelduda kliendi korralduse täitmisest kui klient või tema esindaja on alkoholi- või narkootilises joores või pangal on muu alus arvata, et klient ei suuda piisavalt aru saada oma tehingu tagajärgedest.

**5.2.6** Pank ei vastuta p 5.2.4 ja 5.2.5 nimetatud juhul tehingu tegemisest keeldumise tõttu tekkinud kahju eest.

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

### **5.3 Kliendi konto debiteerimine**

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

**5.3.2** Kui pangateenusega seotud kontrol ei ole teenustasude, viiviste, leppetrahvide, maksete, kulutuste, hüvitiste või võlgnevuste debiteerimiseks piisavalt vahendeid, on pangal õigus debiteerida

nimetatud summad teistelt pangas olevatelt sama kliendi kontodelt.

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

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

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

**5.3.6** Kui klient peab lisaks lepingust tulenevale rahalisele kohustusele tasuma intressi, viivist, leppetrahvi või muid kulutusi, loetakse, et täitmine on toimunud esmalt kulutuste, seejärel leppetrahvi ja viiviste, seejärel sissenõutavaks muutunud intressi ning lõpuks põhikohustuse katteks.

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

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

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

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

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

## **5.4 Konto või teenuse blokeerimine**

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

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

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

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

**5.4.5** Pangal on õigus blokeerida kliendi konto või teenus kui:

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

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

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

**5.4.5.4** pangale saab teatavaks info füüsilisest isikust kliendi surma kohta;

**5.4.5.5** kliendil on panga ees võlgnevus lepingujärgsete rahaliste kohustuste täitmisel;

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

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

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

**5.4.5.9** kliendi suhtes kuuluvad kohaldamisele rahvusvahelised sanktsioonid;

**5.4.5.10** pangale saab teatavaks asjaolu, et klient on USA isik ja panga hinnangul on tehingute või teenuse jätkamine vastuolus USA õigusaktidega;

**5.4.5.11** blokeerimise õigus ja/või kohustus tuleneb lepingust.

**5.4.6** Pank vabastab konto blokeeringust blokeerimise aluseks olnud asjaolude äralangemisel.

## **5.5 Konto arestimine**

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

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

## **5.6 Konto pärimine**

**5.6.1** Kliendi surma kohta teate saamise seisuga kehtivad maksejuhised, mille täitmise tähtpäev on tulevikus, jätab pank täitmata.

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

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

**5.6.3** Muud väljamaksed surnud kliendi kontolt teeb pank pärimistunnistuse alusel või muude seadusest, sh välisriigi seadusest, tulenevate dokumentide alusel või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

**5.6.4** Kui surnud kliendil on mitu pärijat ja vähemalt üks neist on alaealine isik või isik, kelle üle on seatud eestkoste, teeb pank surnud kliendi kontolt väljamaksed ainult kohtu nõusoleku esitamisel.

**5.6.5** Pärast kõikide väljamaksete tegemist sulgeb pank konto.

## **6. INTRESS**

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

**6.2** Intressi arvestamise alused ja väljamaksmise tingimused kehtestab pank.

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

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

**6.5** Pangal on õigus põhjendatud juhtudel ühepoolselt ette teatamata muuta kliendi poolt või kliendile makstavat intressimäära, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti. Sellisel juhul informeerib pank klienti intressimäära muutmisest viivitamatult panga teenindussaalide ja panga kodulehekülje kaudu ning annab kliendile õiguse panga määratud mõistliku aja jooksul leping üles öelda.

## **7. TEENUSTASUD JA VIIVISED**

**7.1** Kliendil on kohustus tasuda pangateenuste eest hinnakirja järgset teenustasu.

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

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

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

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

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

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

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

## **8. INFO VAHETAMINE KLIENDI JA PANGA VAHEL**

### **8.1 Üldine informeerimiskohustus**

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

**8.1.2** Personaalsete teadete saatmisel lähtub pank üldreeglina alljärgnevatest reeglitest:

- 8.1.2.1** klientidele, kes on sõlminud internetipanga lepingu, saadetakse personaalsed teated internetipanka;
- 8.1.2.2** kui klient ei ole sõlminud internetipanga lepingut, saadab pank teated:
  - pangale teatatud e-posti aadressile;
  - SMS sõnumina pangale teatatud mobiiltelefoni numbrile, kui e-posti aadressi pangale teatatud ei ole;
  - posti teel, kui klient ei ole pangale teatanud mobiiltelefoni numbrit ega e-posti aadressi.

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

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



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

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

**8.1.6.1** Kliendil on kohustus teavitada panka viivitamatult asjaoludest, mis võivad tingida kliendi kvalifitseerimise USA isikuks või muu riigi residentiks.

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

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

**8.1.9** Pank võib täiendada oma andmebaase avalikest registritest ja riigi või kohaliku omavalitsuse andmekogudest saadavate andmetega, kui andmete edastamine või neile juurdepääsu võimaldamine on seadusega kooskõlas. Vaatamata sellele on klient kohustatud esitama pangale p 8.1.6 - 8.1.8 nimetatud info ka siis, kui andmed muudatuste ja asjaolude kohta on avaldatud Ametlikes Teadaannetes või registreeritud avalikes registrites.

## **8.2 Teave konto kohta**

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

**8.2.1.1** nõudmisel klienditeenindajalt;

**8.2.1.2** perioodiliselt edastatavate kontoväljavõtetenä pangaga sõlmitud kokkuleppe kohaselt;

**8.2.1.3** tehniliste sidekanalite vahendusel nende kasutamise tingimuste kohaselt.

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

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

## **9. VASTUTUS**

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

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

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

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

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

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

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

**9.8** Pank ei vastuta p 2.3.6, 3.1.7, 3.1.8 ja 3.2.1.2 alusel tehingust keeldumise, p 5.4.5 loetletud alustel konto või teenuse blokeerimise või p 11.2 ja 11.3 loetletud alustel lepingu erakorralise ülesütlemise tõttu kliendile tekkinud kahju eest.

## **10. VAIDLUSTE LAHENDAMINE**

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

**10.1.1** Esmalt püütakse lahkarvamused lahendada kohapeal. Kui lahkarvamusi ei saa kohapeal lahendada, on huvitatud poolel õigus esitada teisele poolele kaebus

või nõue (edaspidi nõue) kirjalikult või internetipanga kaudu.

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

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

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

**10.2.1** Panga tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon. Täpsem info Finantsinspeksiooni kohta on kättesaadav internetilehelt [www.fi.ee](http://www.fi.ee).

## **11. LEPINGU KORRALINE JA ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE**

**11.1** Pangal on õigus leping korraliselt üles öelda, teatades sellest kliendile 2 kuud ette. Pangal on õigus leping erakorraliselt ühepoolset eetteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui klient rikub oluliselt lepingulist kohustust.

**11.2** Lepingulise kohustuse olulise rikkumisega on eelkõige tegemist kui:

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

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

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

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

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

**11.2.2** klient või temaga seotud isik ei esita panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku nõudel oma äritegevuse või tehingu eesmärki ja olemust või tehingus kasutatava raha või muu vara legaalsel päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente või kui esitatud

andmed ja dokumendid ei kõrvalda panga kahtlust kliendi äritegevuse võimalikust seotusest ebaseaduslike tehingutega või rahapesu või terrorismi rahastamisega;

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

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

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

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

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

**11.3.2** klient keeldub pangale edastamast enda või tema tegeliku kasusaaja maksuresidentsusega seotud andmeid (nt info maksuresidentsuse kohta, TIN number – maksukohustuslase identifitseerimisnumber) või maksuresidentsusega seotud muud infot, mille esitamise kohustus tuleneb maksualase teabevahetuse seadusest;

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

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

**11.3.5** klient või temaga seotud isik tegutseb panga hinnangul kõrge rahapesu- või terrorismi rahastamise riskiga tegevusalal või on nende tegevus seotud riigiga, mille rahapesu- või terrorismi rahastamise risk on kõrge või on klient või temaga seotud isik riikliku taustaga isik;

**11.3.6** klient on USA isik või muutub USA isikuks pangaga sõlmitud investeerimis- või investeerimiskõrvalteenuse või investeerimistoote lepingu kestel.

**11.3.7** kliendi või temaga seotud isiku suhtes kuuluvad kohaldamisele rahvusvahelised sanktsioonid;

**11.3.8** klient või temaga seotud isik on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises.

**11.4** Leping erakorralise ülesütlemise otsuse vastuvõtmisel kaalub pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.