

AS-i SEB Pank üldtingimused



Kehtivad alates 13.01.2018

Sisukord

Mõisted	2
Üldsätted	2
Üldtingimuste kohaldatavus	2
Kohaldatav seadus ja kohtualluvuse kokkulepe	3
Üldtingimuste, tootetingimuste ja hinnakirja kehtestamine ning muutmine	3
Identimine	3
Kliendi identimine	3
Esindamine	4
Nõuded dokumentidele	4
Allkiri	4
Kliendisuhete loomine	4
Lepingu sõlmimine	4
Panga õigused rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel	6
Pangasaladus ja kliendiandmete töötlemine	6
Kontod	6
Konto käsutamine	6
Kande tegemine kliendi kontolt	7
Konto või teenuse blokeerimine	7
Konto arestimine	8
Konto pärimine	8
Intress	8
Teenustasud ja viivised	8
Kliendi ja panga vaheline teabevahetus	9
Üldine teavitamiskohustus	9
Vastutus	10
Vaidluste lahendamine	10
Lepingu korraline ja erakorraline ülesütlemine	11

Mõisted

Blokeerimine tähendab toimingut, kus kliendi või panga algatusel peatatakse osaliselt või täielikult kontrol oleva raha või väärtpaperite kasutamine või teenuse osutamine.

Füüsilise isikuga seotud isikuks on

- füüsilise isiku tegelik kasusaaja;
- füüsiline või juriidiline isik, kelle volitatud esindajaks isik on;
- juriidiline isik, mille nõukokku, juhatusse või muusse juhtorganisse isik kuulub;
- juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häälttest kuulub isikule 25% või enam.

Juriidilise isikuga seotud isikuks on

- juriidilise isiku tegelik kasusaaja;
- füüsiline isik, kes on juriidilise isiku volitatud esindaja või nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liige ;
- juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häälttest kuulub juriidilisele isikule 25% või enam;
- füüsiline või juriidiline isik, kellele kuulub 25% või enam juriidilise isiku osadest, aktsiatest või häälttest.

Klient on füüsiline või juriidiline isik, kes on pangale esitanud taotluse lepingu sõlmimiseks või kes kasutab või on kasutanud panga teenust.

- Eraklient on füüsiline isik, kes teeb tehinguid, mis ei seonu iseseisva majandus- või kutsetegevusega.
- Äriklient on füüsilisest isikust ettevõtja või juriidiline isik või notar ja kohtutäitur oma ametitegevuses.

Pangaga samasse gruppi kuuluvaks juriidiliseks isikuks on panga emaettevõtja ning kõik panga ja tema emaettevõtja tütarettevõtjad.

Põhimakseteenused on

- arvelduskonto ehk maksekonto avamine, kasutamine ja sulgemine;
- arvelduskontole sularaha sissemakse ja arvelduskontolt sularaha väljamakse;
- maksed, sh arvelduskontolt algatatud ja arvelduskontole laekuv makse, püsikorraldus ning e-arve püsimakse;
- pangakaardiga (v.a krediitkaardiga) ja internetipangast tehtud makse.

Püsival andmekandjal teade on teade, mis on kliendile edastatud allkirja vastu või posti, e-posti või internetipanga teel või SMS-sõnumina. Nii edastatud teadet saab klient säilitada, et sellele hiljem juurde pääseda ja vajadusel muutmata kujul taasesitada.

Tegelik kasusaaja on füüsiline isik, kes teeb oma mõju ära kasutades tehingu või omab otseselt või kaudselt kontrolli tehingu või teise isiku üle ja kelle huvides, kasuks või arvel tehing tehakse.

Üldsätted

Üldtingimuste kohaldatavus

1. AS-i SEB Pank (edaspidi pank) üldtingimused (edaspidi üldtingimused) kehtestavad panga ja kliendi vaheliste õigussuhete põhialused, õigused ja kohustused, suhtlemiskorra ning pangateenuste lepingu (edaspidi leping) sõlmimise, muutmise ja lõpetamise üldised tingimused.
2. Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele.
3. Lisaks üldtingimustele juhivad pank ja klient omavahelistes suhetes õigusaktidest, lepingu tüüptingimustest (edaspidi tootetingimused), muudest lepingus kokkulepitud tingimustest, panga hinnakirjast (edaspidi hinnakiri), heast pangandustavast, hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.
4. Üldtingimused kehtivad juhul, kui tootetingimused ei näe ette teisiti.
5. Üldtingimused ja tootetingimused kehtivad juhul, kui leping ei näe ette teisiti.
6. Üldtingimuste, tootetingimuste ja hinnakirjaga saab tutvuda pangakontoris ning panga kodulehel www.seb.ee.
7. Pank ja klient suhtlevad omavahel eesti keeles, võimalusel ka vene või inglise keeles. Nendes keeltes on kättesaadavad panga üldtingimused, hinnakiri ning makseteenuste ja hoiuste tootetingimused.
8. Kui eesti- ja võõrkeelse teksti sisu lahknevad, võetakse aluseks eestikeelne tekst.

Kohaldatav seadus ja kohtualluvuse kokkulepe

9. Panga ja kliendi vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti õigust.
10. Panga ja kliendi vahelisi suhteid reguleerib välisriigi õigus juhul, kui seda nõuab seadus, rahvusvaheline leping või see on ette nähtud lepinguga.
11. Lepingust tulenev vaidlus lahendatakse Eestis panga asukoha järgses kohtus
 - 11.1. era kliendiga, kelle elukoht on väljaspool Euroopa Liidu liikmesriike;
 - 11.2. äri kliendiga, kes on registreeritud Eestis või välisriigis.
12. Vaidlus era kliendiga, kelle alaline elukoht on Euroopa Liidu liikmesriigis, lahendatakse era kliendi elukoha järgses kohtus.
13. Kui lepingu sõlmimise ajal oli kliendi elu-, asu- või tegevuskoht Eestis, kuid pärast lepingu sõlmimist
 - asus klient elama välisriiki;
 - viis sinna üle oma asu- või tegevuskoha või
 - hagi esitamise ajal ei ole kliendi elu-, asu- või tegevuskoht pangale teada, siis lahendatakse vaidlus Eestis panga asukoha järgses kohtus.
14. Hoolimata punktis 9 kehtestatud peab välisriigis elav või seal registreeritud klient pangateenuseid kasutades järgima oma elu- või asukohariigi seadusi, nendes sätestatud piiranguid, informeerimiskohustusi jms.

Üldtingimuste, tootetingimuste ja hinnakirja kehtestamine ning muutmine

15. Üldtingimused ja nende osaks oleva kliendiandmete töötlemise korra, tootetingimused ja hinnakirja kehtestab pank.
16. Lepingu eritingimused kehtestatakse kliendi ja panga kokkuleppega.
17. Pank võib üldtingimusi, tootetingimusi ja hinnakirja ühepoolset muuta.
18. Üldtingimuste, tootetingimuste ja hinnakirja muutmise teavitab pank klienti üks kuu ette panga kodulehe kaudu ja teatega pangakontoris. Koos teatega avaldab pank tingimustesse ja hinnakirja tehtud muudatused.
19. Makseteenuse ja hoiuse tootetingimuste ning hinnakirja muutmise teavitab pank klienti teatega püsival andmekandjal vähemalt kaks kuud ette. Lisaks järgib pank punktis 18 kehtestatud üldist teavitamise korda. Äri klienti võib pank makseteenuse ja hoiuste tootetingimuste ning hinnakirja muutmise teavitada ka ainult punktis 18 kehtestatud korras.
20. Pank võib põhjendatud juhul muuta hinnakirja, v.a era kliendile kohalduvat makseteenuste hinnakirja, ilma ette teatamata. Sellisel juhul teavitab pank klienti hinnakirja muutmise viivitamatult pangakontori ja kodulehe kaudu.
 - 20.1. Pank ei teavita klienti, kui hinnakirja (sealhulgas makseteenuste hinnakirja) muutmise tingib pangateenuse hinna alandamine või uue teenuse lisandumine.
21. Kui üldtingimuste, tootetingimuste või hinnakirja muudatused ei ole kliendile vastuvõetavad, võib klient vastava lepingu üles öelda. Selleks esitab ta pangale kirjaliku teate punktides 18–20 nimetatud tutvumistähtaja jooksul ja täidab enne kõik lepingust tulenevad kohustused.
22. Kui klient lepingu ülesütlemise õigust ei kasuta, siis on ta tehtud muudatusega nõustunud ja tal ei ole pangale üldtingimuste, tootetingimuste või hinnakirja muutmise tulenevaid pretensioone.

Identimine

Kliendi identimine

23. Klient ja tema esindaja esitavad pangale identimiseks vajalikud andmed ning dokumendid.
24. Füüsiline isik idendatakse õigusaktidele vastava panga määratud isikut tõendava dokumendi alusel.
25. Panga määratud tehingus või toimingus
 - võivad osalised identimiseks kasutada panga nõuetele vastavat digitaalset tuvastamist võimaldavat sertifikaati;
 - võib pank esitada kliendile identimiseks küsimusi ja identida klienti temalt saadud vastuste põhjal.
26. Eesti juriidilise isiku ja Eestis registreeritud välismaa äriühingu filiaali idendib pank asjakohase registri andmete kehtiva väljatrüki või muu panga nõutava dokumendi alusel.
27. Välismaa juriidilise isiku idendib pank välisriigi asjakohase registri väljavõtte, registreerimistunnistuse või muu panga nõutava dokumendi alusel.

28. Pärast esmast identimist võib pank klienti ja tema esindajat lepingu sõlmimisel, avalduse või taotluse esitamisel ja kontoga seotud korralduse andmisel ning nimetatud dokumentide allkirjastamisel identifitseerida ka lepingu alusel kasutatava maksevahendi kaudu või muul kokkulepitud viisil.

Esindamine

29. Füüsiline isik teeb tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.
30. Pank võib nõuda, et füüsilisest isikust klient teeks tehingu isiklikult ja juriidilisest isikust klient oma seadusjärgse esindaja kaudu.
31. Esindusõigust tõendav dokument peab olema panga nõutud vormis. Pank võib nõuda, et väljaspool panka vormistatud volikirj oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.
32. Pank võib keelduda teenindamisest esindusõigust tõendava dokumendi alusel, millest ei selgu üheselt ja arusaadavalt kliendi tahe.
33. Klient peab viivitamatult panka teavitama volikirja tagasivõtmisest ja kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul, kui ta avaldab vastava info Ametlikes Teadaannetes.

Nõuded dokumentidele

34. Klient esitab pangale dokumendi originaali või notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopia. Volikirj tuleb esitada originaalina. Füüsiline isik esitab enda identimiseks isikut tõendava dokumendi originaali.
35. Pank võib nõuda, et välisriigis väljaantud dokument oleks legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (apostille'ga), kui riikidevahelise lepinguga pole määratud teisiti.
36. Võõrkeelse dokumendi korral võib pank nõuda selle tõlget eesti, vene või inglise keelde. Tõlke peab olema teinud vandetõlk või tõlkija, kelle allkirja õigsus on notariaalselt kinnitatud.
37. Pank eeldab, et kliendi esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.
38. Pank võib teha kliendi esitatud dokumendist ja esindaja volitusi tõendavast dokumendist koopia või jätta võimaluse korral endale dokumendi originaal.
39. Kui pank kahtleb dokumendi ehtsuses, siis võib ta tehingu tegemata jätta ja nõuda lisadokumendi esitamist.
40. Pank ei hüvita kliendile dokumentide vormistamise, tõlkimise või esitamise seotud kulu.

Allkiri

41. Pank aktsepteerib kliendi või tema esindaja omakäelist allkirja, kliendiga kokkuleppel ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud koode.
42. Panga määratud tehingus võivad osalised dokumente allkirjastada kasutades panga nõuetele vastavat e-allkirja sertifikaati. Pank võib nõuda, et tehingu osaline annab omakäelise allkirja pangas või kinnitab allkirja notariaalselt.

Kliendisuhete loomine

Lepingu sõlmimine

43. Klient esitab lepingut sõlmides pangale enda kohta õiged ja täielikud andmed ning panga nõutud dokumendid. Klient peab lepingu täitmise käigus esitama panga nõudel andmeid ja dokumente, et pank saaks esitatud teavet kontrollida ja uuendada.
44. Pank võib omakäeliselt allkirjastatud lepingule kohalduvad tootetingimused, üldtingimused, tarbija infolehed ja muud dokumendid edastada kliendi kontaktandmetes märgitud e-posti aadressile või internetipanga lepingu olemasolul internetipanka. Kliendi soovil väljastab pank dokumendid paberil.
45. Põhimakseteenuse lepingu sõlmimisel on eeltingimuseks arvelduskontolepingu sõlmimine, muude lisalepingute sõlmimise kohustust kliendil ei ole.
46. Pank võib lepingu sõlmimisest keelduda eelkõige juhul, kui isik või temaga seotud isik
 - 46.1. ei ole panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku nõudmisel esitanud identimiseks või seadusest tuleneva muu hoolsusmeetme täitmiseks nõutavaid andmeid ja dokumente (nt tegelike kasusaajate andmed) või tema esitatud andmed on ebaõiged või puudulikud või dokumendid ei vasta panga nõuetele;
 - 46.2. ei ole panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku nõudmisel esitanud oma äri- või kutsetegevuse olemuse ja eesmärkide ning majandus- või igapäevaelu tehingutes kasutatava vara päritolu kohta andmeid või dokumente või kui punktides 46.1 ja 46.2 nimetatud dokumentide ja

andmete põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla seotusega ebaseadusliku tegevuse, terrorismi rahastamise või rahapesuga;

- 46.3. on viimase viie aasta jooksul 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 tehingus variisikut või et tema äritegevus või tegevus võib olla seotud ebaseadusliku tegevuse, terrorismi rahastamise või rahapesuga;
 - 46.4. viivitab panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku ees kohustuste täitmise (näiteks tähtjaks tasumata laenumakse, intressimakse, viivis või teenustasu või muu võlgnevus);
 - 46.5. on põhjustanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju;
 - 46.6. on võlgnevuses teiste krediidiasutuste või kolmandate isikute ees;
 - 46.7. on pangale teadaolevalt tegutsenud variisikuna või kasutanud variisikuid;
 - 46.8. on rahvusvahelise sanktsiooni või muu riikliku piirangu (nt Euroopa Liidu või USA sanktsiooni) subjekt või on panga hinnangul seotud isiku, territooriumi, teenuse või tehinguga, mille suhtes on kehtestatud sanktsioon või piirang;
 - 46.9. tegutseb panga hinnangul riigis või tegevusalal, kus on kõrge terrorismi rahastamise või rahapesu risk (sh, kuid mitte ainult, alternatiivsete maksevahendite pakkujad, vahendajad ja nendega kauplejad);
 - 46.10. on riikliku taustaga isik;
 - 46.11. on madala maksumääraga riigi või territooriumi (nn offshore-piirkonna) resident või omab oma struktuuris ja/või partnerite seas offshore-piirkonnas registreeritud juriidilist isikut;
 - 46.12. on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises;
 - 46.13. on usaldusväärsete allikate (riigiorganid, riiklikud ja rahvusvahelised andmekogud, korrespondentpangad) või massimeedia andmetel seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevusega, sh rahapesu või terrorismi rahastamine, terrorism, aktsiiskaupade või narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relvakaubandus, inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, raha, maksevahendite, väärtpaberite võltsimine jms;
 - 46.14. tegutseb ilma tegevusloa, litsentsi või registreeringuta tegevusalal, kus see on Eesti Vabariigi või muu asjakohase riigi õigusaktiga nõutud;
 - 46.15. on pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid või ei täida panga hinnangul vastavas tegevusvaldkonnas kehtivaid vastutustundliku tegutsemise ja hoolsuse nõudeid.
47. Pank võib lepingu sõlmimisest keelduda ka juhul, kui
 - 47.1. kliendi konto on pangas arestitud;
 - 47.2. keeldumiseks on muu õiguslik alus, eriti kui lepingu sõlmimist takistab mõni seadusest tulenev asjaolu, nagu piiratud teovõime või esindusõiguste vastuolu või puudumine.
 48. Pank võib keelduda põhimakseteenuse lepingu sõlmimisest isikuga, kellel panga hinnangul puudub põhjendatud huvi ja seos Eestiga või kelle puhul esinevad punktis 46 või 47 nimetatud asjaolud.
 - 48.1. Füüsilisel isikul on seos Eestiga eelkõige siis, kui
 - ta elab, õpib või töötab Eestis või
 - tema abikaasa, lapsed, vanemad elavad Eestis või
 - ta omab Eestis kinnisvara.
 - 48.2. Majandus- ja kutsetegevuses tegutseval isikul on seos Eestiga eelkõige siis, kui
 - juriidilise isiku omanikud on Eesti residendid,
 - tema äritegevus on seotud Eestiga (näiteks Eestis asuv tootmisüksus või lepingupartnerid) või
 - tal on Eestis investeringud (osalus äriühingutes, kinnisvara).
 - 48.3. Pank võib nõuda, et klient tõendaks oma põhjendatud huvi ja seost Eestiga, sh vajadusel Euroopa Liidus seaduslikul alusel elamise õigust.
 49. Pank võib keelduda investeerimisteenuse ja investeerimise kõrvalteenuse lepingu sõlmimisest ning investeerimistoote ja väärtpaberiga tehingu tegemisest Ameerika Ühendriikide (edaspidi USA) isikuga. Füüsiline isik võib olla USA isik muu hulgas juhul, kui tema elukoht on USA-s või kui ta viibib USA-s teatud aja vältel seoses õppimise või töötamisega. Juriidiline isik võib olla USA isik muu hulgas juhul, kui ta on asutatud USA-s, tegutseb USA seaduste kohaselt, tal on USA postiaadress või ta tegeleb USA-s äritegevusega. Välismaise juriidilise isiku esinduse või filiaali

võib pank arvata USA isikuks samadel põhjustel. Pank võib isiku USA isikuks arvata ka muul USA seadustest tuleneval alusel (näiteks juriidilise isiku tegelik kasusaaja on USA isik). Pank võib kasutada USA isikuks liigitamisel kõiki kliendi kohta pangale teadaolevaid andmeid ja avalikke andmeid.

Panga õigused rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel

50. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks võib pank
 - 50.1. küsida lepingu sõlmimisel või lepingu täitmisel kliendilt lisaandmeid kliendi enda, tema esindajate, omanike ja tegelike kasusaajate ning kliendi majandustegevuse kohta, sealhulgas andmeid lepingupartnerite, käibe, sularahaga ja sularahata tehingute osakaalu, tehingute sageduse jms kohta;
 - 50.2. nõuda tehingus kasutatava raha või vara seadusliku päritolu selgitamiseks kliendilt andmeid ja dokumente tehingu kohta (müügileping, töövõtuleping, kauba saateleht, tollidokument jms) või tehingupartneri või tehinguga seotud muu isiku kohta.
Kui klient ei esita tehingus kasutatava raha või vara seaduslikku päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente või kui esitatud andmete ja dokumentide põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla ebaseadusliku tehingu, terrorismi rahastamise või rahapesuga, siis võib pank tehingust keelduda või tagastada saatjale raha, mis on juba kliendile laekunud;
 - 50.3. regulaarselt kontrollida seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks kogutud teavet, sealhulgas kliendi identimise aluseks olevate andmete õigsust, ning nõuda kliendilt sellekohaste andmete ja dokumentide esitamist;
 - 50.4. kehtestada ajutisi või alalisi piiranguid teenuste kasutamisele.
51. Klient esitab pangale punktides 50.1 – 50.3 nimetatud info. Kui klient jätab selle info esitamata, võib pank kliendile osutatava teenuse blokeerida või kliendiga sõlmitud lepingu erakorraliselt üles öelda.

Pangasaladus ja kliendiandmete töötlemine

52. Pangasaladuseks on kõik pangale teatavaks saanud isikuandmed ja muud andmed kliendi, temaga sõlmitud lepingute ja tema tehtud tehingute kohta (edaspidi kliendiandmed), kui seadus ei näe ette teisiti.
53. Kliendiandmete töötlemise põhimõtted ning panga õigused ja kohustused kliendiandmete töötlemisel, sh edastamisel kolmandatele isikutele, on kirjeldatud dokumendis „Kliendiandmete töötlemise kord SEB Eesti ettevõttes“ (edaspidi kliendiandmete töötlemise kord), mis on üldtingimuste lahutamatuks osaks.
54. Klient on nõus, et pank võib kliendiandmeid edastada kliendiandmete töötlemise korras nimetatud kolmandatele isikutele ja klient ei loe seda pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumiseks.
Kliendiandmete töötlemise korraga saab tutvuda pangakontorites ning panga kodulehel www.seb.ee.

Kontod

Konto käsutamine

55. Eraklient käsutab enda kontol olevat raha või väärtvabereid isiklikult või seadusliku või volitatud esindaja kaudu korraldusi esitades.
56. Äriklient käsutab enda kontol olevat raha või väärtvabereid seadusliku esindaja või volitatud isiku kaudu korraldusi esitades.
57. Tehingu sooritamiseks tõendab konto kasutaja panga aktsepteeritaval viisil konto käsutamise õigust, esitades isikut tõendava dokumendi, esindusõigust tõendava dokumendi, suulise või elektroonilise koodi jms.
58. Pank võib kontrollida talle esitatud dokumendi, sh volikirja kehtivust ja ehtsust. Pank võib tehingust keelduda, kui tekib kahtlus, et kontot käsutada soovival isikul ei ole selleks õigust, või kui kontrollitoiming ei ole võimalik (näiteks pank ei saa volikirja tõestanud notariga ühendust).
59. Pank võib kliendi korralduse täitmisest keelduda, kui klient või tema esindaja on alkoholi- või narkojoobes või kui pangal on alust arvata, et klient ei suuda piisavalt aru saada oma tehingu tagajärjest.
60. Pank ei vastuta punktides 58 ja 59 nimetatud juhul kahju eest, mis tehingust keeldumise tõttu tekib.
61. Pank võib salvestada teate, avalduse, korralduse, mille klient sidevahendi teel edastab. Vajaduse korral kasutab pank seda salvestist tõendamiseks ja taasesitamiseks.

Kande tegemine kliendi kontolt

62. Pank võib kliendi kontolt maha võtta
- konto haldamise, korralduse täitmise ja muu kliendile osutatud teenuse eest ettenähtud teenustasu
 - lepingu järgi tasutava makse, sh intressi, viivise, leppetrahvi, kulutuse, hüvitise ja võla summa.
63. Kui pangateenuse või lepinguga seotud kontol ei ole teenustasu, lepingu järgi tasutava makse, sh intressi, viivise, leppetrahvi, kulutuse, hüvitise või võla tasumiseks piisavalt raha, võib pank võtta nimetatud summa kliendi teistelt pangas olevatelt kontodelt.
64. Pank peab teenustasu, lepingu järgi tasutava makse, sh intressi, viivise, leppetrahvi, kulutuse, hüvitise või võla kliendi kontolt kinni valuutas, milles see on tekkinud. Kui kontol vastav valuuta puudub, võib pank konverteerida vajaliku summa kliendi kontol olevast muust valuutast, lähtudes kinnipidamise päeval kehtivast panga kursist.
65. Pank võib kliendi kontolt esmajärjekorras kinni pidada summa, mis tuleb tasuda pangale, seda ka juhul, kui pärast selle summa sissenõutavaks muutumist ja enne tegelikku kinnipidamist on klient või kolmas isik esitanud teisi korraldusi, kui seadusest ei tulene teisiti.
66. Kui kliendil on panga ees mitmest lepingust tulenevad täitmata kohustused, määrab pank, millise kohustuse katteks ta kliendi kontolt võetud summa arvestab. Info selle kohta avaldab pank kliendi kontoväljavõttel.
67. Kui klient peab lisaks lepingust tulenevale rahalisele kohustusele tasuma intressi, viivist, leppetrahvi või muid kulutusi, siis võtab pank need summad järjestuses
- kulutused;
 - leppetrahv ja viivis;
 - sissenõutavaks muutunud intress;
 - põhikohustus.
- Tarbijakrediidi puhul võtab pank kliendi kontolt summad järjestuses
- kulutused;
 - põhisumma;
 - intress;
 - muud lepingust tulenevad kohustused.
68. Kolmanda isiku nõudel võtab pank kliendi kontolt raha üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.
69. Kui kliendi konto valuuta erineb krediidi valuutast, võib pank krediidi väljamaksmisel krediidi valuuta konverteerida konto valuutasse, lähtudes sel hetkel kehtivast panga kursist.

Konto või teenuse blokeerimine

70. Kliendi algatusel toimub konto või teenuse blokeerimine ja blokeeringust vabastamine kliendi korralduse alusel, mis on antud punktis 101 toodud viisil.
71. Kui kliendil tekib konto või teenuse blokeerimise vajadus kontol oleva raha või väärtpaberite ebaseadusliku käsutamise ohu tõttu, blokeerib pank konto ka telefoni teel antud korralduse alusel. Sellisel juhul võib pank esitada kliendi identimiseks talle küsimusi panga andmebaasis oleva info alusel.
72. Kui pangal tekib kahtlus kliendi isikusamasuses, võib ta keelduda konto või teenuse blokeerimisest või nõuda kliendilt panga määratud aja jooksul blokeerimiskorralduse kirjalikku kinnitamist. Kui klient ei ole tähtajaks blokeerimist kinnitanud, võib pank blokeerimise lõpetada. Sellisel juhul ei vastuta pank kahju eest, mis blokeerimisest keeldumise või blokeerimise lõpetamise tõttu tekib.
73. Pank võib blokeerida kliendi konto või teenuse eelkõige juhul, kui
- 73.1. klient ei esita panga nõutud dokumente ja andmeid, mis on vajalikud seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks või hoolsusmeetmete täitmise käigus kogutud dokumentide ja andmete kontrollimiseks ning ajakohastamiseks;
 - 73.2. klient ei esita panga nõutud dokumente konto kasutaja esindusõiguse kindlakstegemiseks;
 - 73.3. juriidilisest isikust klient esitab pangale enda esindaja kohta vastuolulisi dokumente ja korraldusi;
 - 73.4. pangale saab teatavaks, et on alustatud juriidilise isiku likvideerimine või juriidiline isik või füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) on registrist kustutatud;
 - 73.5. pank saab teada, et klient on surnud;
 - 73.6. klient ei ole lepingujärgset rahalist kohustust tähtajaks täitnud;
 - 73.7. kliendi konto on arestitud või konto käsutamist on seaduse alusel muul viisil piiratud;
 - 73.8. pangal ei ole enda pingutusest hoolimata võimalik kliendi identimiseks ja muude hoolsusmeetmete täitmiseks kasutatud andmeid ning dokumente mõistliku aja jooksul kontrollida;

- 73.9. pangale saab teatavaks asjaolu, mille tõttu tekib vajadus kontrollida kliendi raha või vara päritolu;
- 73.10. kliendi suhtes kohaldatakse rahvusvahelisi sanktsioone;
- 73.11. kliendi tehing on panga hinnangul seotud isiku, territooriumi, teenuse või tehinguga, mille suhtes on kehtestatud sanktsioonid või piirangud;
- 73.12. pangale saab teatavaks asjaolu, et klient on USA isik, ja panga hinnangul on tehingute või teenuse jätkamine vastuolus USA õigusaktidega;
- 73.13. blokeerimise õigus või kohustus tuleneb lepingust;
- 73.14. pangal on põhjendatud alus arvata, et teenuse kasutamisel esineb turvarisk või pettuse oht;
- 73.15. pank teostab plaanipäraseid või erakorralisi hooldus- või arendustöid.
74. Pank vabastab konto blokeeringust pärast seda, kui blokeerimise aluseks olnud asjaolu on ära langenud.
75. Pank teavitab klienti makseteenuse kasutamisega seotud andmete väärkasutamisest või pettusest või selle toimumise võimalikust ohust (mh mainitud alusel konto või teenuse blokeerimisest) juhindudes punktidest 96-99. Pank võtab mh arvesse sidekanali turvalisust. Täpsem info on kättesaadav pangakontoris ja panga kodulehel.

Konto arestimine

76. Kolmanda isiku nõudel arestib pank kliendi konto või piirab kontrol oleva raha ja väärtpaberite käsutamist üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.
77. Pank vabastab kliendi konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

Konto pärimine

78. Pank võib surnud kliendi lähikondsetele kliendi kontolt välja maksta matusekulude katteks panga määratud summa. Lähikondseks on eelkõige kliendi abikaasa, laps, isa, ema, õde ja vend, põhjendatud juhul ka kaugema ringi sugulane või kolmas isik. Kui väljamakse saaja ei ole kasutanud raha otstarbekohaselt, võivad pärijad esitada nõude väljamakse saaja vastu.
79. Muud väljamaksed surnud kliendi kontolt teeb pank pärimistunnistuse alusel või muu seadusest, sealhulgas välisriigi seadusest, tuleneva dokumendi või jõustunud kohtulahendi alusel.
80. Kui surnud kliendil on mitu pärijat ja vähemalt üks neist on alaealine või isik, kes on eestkostes all, teeb pank surnud kliendi kontolt väljamakse ainult kohtu nõusolekul.
81. Pärast kõikide väljamaksete tegemist sulgeb pank konto.

Intress

82. Pank maksab kliendile kontrol oleva raha eest intressi panga kehtestatud määras või kliendiga sõlmitud lepingus kokkulepitud määras. Kehtivad intressimäärad on avaldatud pangakontoris ja panga kodulehel.
83. Intressi arvestamise alused ja väljamaksmise tingimused kehtestab pank.
84. Kui seaduse järgi tuleb intressilt tasuda tulumaks, peab pank selle väljamakstavalt intressisummalt kinni. Kliendi soovil väljastab pank intressisummalt kinnipeetud tulumaksu kohta õiendi.
85. Klient maksab pangale intressi pangalt saadud raha kasutamise eest lepingus kehtestatud määras ja tingimustel.
86. Kui seaduses ei ole sätestatud teisiti, võib pank põhjendatud juhul kliendi makstavat ja kliendile makstavat intressimäära ette teatamata muuta. Sellisel juhul teavitab pank klienti intressimäära muutmisest viivitamatult panga teenindussaalides ja panga kodulehel ning kliendil on õigus lepingu üles öelda.

Teenustasud ja viivised

87. Klient maksab pangateenuse eest hinnakirjajärgset teenustasu.
88. Pank ja klient võivad kokku leppida hinnakirjast erinevas teenustasus.
89. Lisaks hinnakirjas ja lepingus kokkulepitud tasudele kannab klient
- tema huvides tehtud vajalike toimingute kulud (näiteks posti- ja telefonikulu, notaritasu jne);
 - lepinguga seotud vajalikud kulud (näiteks tagatise seadmise, valitsemise, realiseerimise ja tagatisest loobumise kulu, kindlustuskulu, laokulu, valve- ja korrashoiukulu jms).
90. Hinnakirjas märkimata teenuse eest tasub klient panga tegelike kulutuste alusel. Klient võib sellisel juhul nõuda pangalt arvet, mis neid kulutusi kinnitab.

91. Kui klient on kohustust rikkunud, siis maksab ta viivist või leppetrahvi hinnakirjas, tootetingimustes või lepingus kehtestatud määras. Kui eelnimetatud dokumentides viivisemäära kehtestatud ei ole, maksab klient viivist seadusega kehtestatud määras.
92. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, peab pank teenustasu ja muu tasutava summa kinni valuutas, milles tehing sooritati. Teenustasu välisvaluutasse konverteerides võtab pank aluseks tehingu päeval kehtiva panga määratud kursi.
93. Hinnakirjas või lepingus ettenähtud teenustasu kontolt mahavõtmise kohta saab klient teavet kontoväljavõttelt. Teenustasu ajatamise korral saab klient nõudmisel aruande ajatatud teenustasude kohta. Eraldi raamatupidamise algdokumenti pank ei väljasta.
94. Makseteenuse puhul maksab eraklient lepingujärgseid regulaarseid teenustasusid üksnes lepingu lõppemiseni. Pank tagastab erakliendile teenustasu ettemakse proportsionaalselt, lähtudes lepingu lõpetamise hetkeks tehtud tegelikest teenuse osutamise kulutustest. Lepingu lõppemise päeva eest makstud teenustasu pank ei tagasta. Pank ei tagasta ka ettemakseid ärikliendile.

Kliendi ja panga vaheline teabevahetus

Üldine teavitamiskohustus

95. Pank informeerib klienti teadetega meedias, panga kodulehel või pangakontoris, vajaduse korral kirja teel või internetipanga kaudu või muu pangale teatatud sidekanali vahendusel.
96. Isiklikku teadet saates lähtub pank tavaliselt alljärgnevalt:
 - 96.1 kliendile, kes on sõlminud internetipanga lepingu, saadab pank isiklikud teated internetipanka;
 - 96.2 kliendile, kes ei ole sõlminud internetipanga lepingut, saadab pank isiklikud teated;
 - pangale teatatud e-posti aadressile;
 - SMS-sõnumina pangale teatatud mobiilinumbrile, kui klient ei ole pangale teatanud e-posti aadressi;
 - posti teel, kui klient ei ole pangale teatanud e-posti aadressi ega mobiilinumbrit.
 Kui pangal on põhjendatud alus arvata, et kliendi teatatud andmed ei ole õiged (näiteks kliendile saadetud kiri on tagastatud postiettevõtte või omaniku/valdaja märkega, et klient ei ela sellel aadressil), võib pank teated saata kliendi rahvastiku- või äriregistrisse kantud kontaktandmetele.
97. Pank võib teate sisust lähtudes punktist 96 kõrvale kalduda, edastades teate aadressile või telefoninumbrile, kust klient saab panga hinnangul teate kätte parimal viisil (näiteks teate saatmine kohe SMS-iga).
98. Pangalt kliendile saadetud isiklik teade loetakse kättesaaduks ja panga informeerimiskohustus täidetuks, kui panga teade on saadetud punkti 96 või 97 kohaselt internetipanka või postiaadressile, e-posti aadressile või telefoninumbrile, mille klient viimati pangale teatas või kliendi rahvastiku- või äriregistrisse kantud kontaktandmetele, kui kliendi teatatud andmete puhul on põhjendatud alus arvata, et need ei ole õiged.
99. Pank võib jätta kliendile isikliku teate saatmata, kui tal on alust arvata, et pangale teadaolev kliendi aadress, e-posti aadress või telefoninumber on puudulik või vale.
100. Klient teavitab panka
 - 100.1. kõigist pangaga sõlmitud lepingus või pangale esitatud dokumentides esitatud andmete muutustest (näiteks nime, kodakondsuse, elu- või asukoha aadressi ja postiaadressi, e-posti aadressi, telefoninumbri, maksuresidentsuse, tegevusala, tegeliku kasusaaja ja esindaja andmete muutumine, volikirja kehtetuks tunnistamine).

Juriidiline isik peab lisaks eelnimetatule teavitama panka

 - juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest;
 - pankroti väljakuulutamisest;
 - saneerimis-, sundlõpetamis- või likvideerimismenetluse alustamisest;
 - registrist kustutamisest.
 Panga nõudmisel esitab klient vastavat muudatust tõendava dokumendi;
 - 100.2. asjaoludest, mis võivad tingida kliendi liigitamise USA isikuks või muu riigi residendiks;
 - 100.3. asjaoludest, mis on lepingus ette nähtud või mis võivad mõjutada lepingust tuleneva kohustuse täitmist;
 - 100.4. enda isikut tõendava dokumendi kaotamisest või vargusest.
101. Klient esitab kõik teated viivitamatult kas kirjalikult pangakontorisse, internetipanga kaudu või panga nõuetele vastava e-allkirjaga allkirjastatuna panga e-posti aadressile.

102. Kliendi või panga poolt posti teel saadetud teade arvatakse kättesaaduks viiendal kalendripäeval, arvestades postitamise kuupäevast.
E-posti, internetipanga ja muu sidekanali kaudu saadetud teade arvatakse kättesaaduks
- samal päeval, kui teade on ära saadetud tööpäeval enne kella 16.00;
 - järgmisel päeval, kui teade on ära saadetud hiljem.
103. Klient esitab pangale punktis 100 nimetatud teabe ka siis, kui andmed muudatuste ja asjaolude kohta on avaldatud Ametlikes Teadaannetes või avalikus registris.

Vastutus

104. Pank ja klient täidavad oma kohustusi nõuetekohaselt, heas usus ja mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.
105. Pank ja klient vastutavad kohustuse süülise rikkumise eest.
106. Pank ja klient ei vastuta kohustuse rikkumise eest, kui see on põhjustatud vääramatust jõust. Vääramatuks jõuks on asjaolu, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada, sealhulgas
- tema tegevuse seadusevastane häirimine kolmanda isiku poolt (pommiähvardus, pangarööv, küberrünne jms);
 - muu sündmus, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada (streik, moratorium, elektrikatkestus, sideliini rike, üldine arvutisüsteemide häire, riigivõimuorgani tegevus jne).
107. Pank ei vastuta kolmanda isiku teenuste eest, mida ta vahendab.
108. Pank ei vastuta kahju eest, mis võib kliendile tekkida
- valuutavahetuskursi muutumise tõttu;
 - väärtpaperite hinnalanguse või investeerimistegevusega seotud muu riski tõttu;
 - pangale hoiule antud eseme väärtuse vähenemise tõttu.
109. Kui klient jätab täitmata punktis 100 nimetatud teavitamise kohustuse, siis eeldab pank, et tema käsutuses olev info on õige, ega vastuta kliendile või kolmandale isikule sellega põhjustatud kahju eest, v.a juhul, kui kahju on tekkinud panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.
110. Panga nõudmisel hüvitab klient pangale valeandmete esitamise või andmete muutumisest mitteteatamise tagajärjel tekkinud kahju.
111. Pank ei vastuta kahju eest, mis on kliendile tekkinud
- punktide 39, 46 - 48 ja 50.2 alusel tehingust keeldumise tõttu;
 - punktis 73 loetletud alustel konto või teenuse blokeerimise tõttu;
 - punktides 117 ja 118 loetletud alustel lepingu erakorralise ülesütlemise tõttu.

Vaidluste lahendamine

112. Panga ja kliendi lahkarvamus lahendatakse eelkõige läbirääkimiste teel.
113. Esmalt püütakse tekkinud lahkarvamus lahendada kohapeal. Kui see ei õnnestu, võib huvitatud pool esitada kaebuse või nõude (edaspidi nõue) kirjalikult või internetipanga kaudu.
- 113.1. Pank vastab esitatud nõudele kirjalikult või muus kliendi soovitud vormis hiljemalt ühe kuu jooksul, arvestades nõude saamise päevast. Maksete täitmisega seotud nõudele vastab pank üldjuhul 15 tööpäeva jooksul.
- Kui enne vastuse koostamist on vaja asjaolusid põhjalikumalt selgitada ja kontrollida, võib pank vastamise tähtaega pikendada.
114. Kui pank ja klient ei jõua omavahel kokkuleppele, siis võib klient pöörduda Tarbijakaitseameti (Kiriku 4, 15071 Tallinn, www.tarbijakaitseamet.ee) või Finantsinspektsiooni (Sakala 4, 15030 Tallinn, www.fi.ee) poole. Samuti on kliendil võimalik pöörduda vaidluse lahendamiseks Tarbijakaitseameti juures tegutseva tarbijavaidluste komisjoni poole, kellele saab kaebuse esitada ka internetipõhise vaidluste lahendamise keskkonna kaudu aadressilt <http://ec.europa.eu/odr>. Komisjoni menetlusreeglitega saab tutvuda aadressil www.tarbijakaitseamet.ee.
115. Panga tegevust kontrollib Finantsinspektsioon. Täpsem info Finantsinspektsiooni kohta on kättesaadav veebilehel www.fi.ee.

Lepingu korraline ja erakorraline ülesütlemine

116. Pank võib tähtajatu lepingu korraliselt üles öelda, teatades sellest kliendile kaks kuud ette.
117. Pangal on õigus leping erakorraliselt, etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui klient rikub oluliselt lepingulist kohustust.
- Lepingulise kohustuse oluline rikkumine on eelkõige see, kui klient või temaga seotud isik rikub kohustust, mille täpne täitmine on eelduseks, et pank lepingu täitmist jätkaks. Selliseks kohustuseks on:
- 117.1. esitada enda isiku identimiseks ja muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks pangale õiged ja täielikud andmed ning panga nõutud dokumendid, samuti võimaldada pangal teavet regulaarselt kontrollida ja ajakohastada;
- 117.2. teavitada panka muudatusest andmetes, mis on märgitud pangaga sõlmitud lepingus või pangale esitatud dokumendis;
- 117.3. esitada tegelikkusele vastavad andmed oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on pangale vajalik laenuotsuse vastuvõtmiseks või muuks toiminguks, millega kaasneb pangale risk;
- 117.4. teavitada panka oma majandusliku olukorra halvenemisest või muust asjaolust, mis võib mõjutada kliendi kohustuse täitmist panga ees;
- 117.5. esitada panga nõudel andmeid ja dokumente, mis tõendaksid kliendi äritegevuse või tehingu eesmärki ja olemust või tehingus kasutatava raha või muu vara seaduslikku päritolu.
118. Pank võib lepingu erakorraliselt, etteteatamistähtajata üles öelda mõjuval põhjusel, kui mõlema poole huve arvestades ei saa lepingu jätkumist eeldada, eelkõige kui
- 118.1. kui kliendi või temaga seotud isiku esitatud andmed ja dokumendid ei kõrvalda panga kahtlust, et kliendi või temaga seotud isiku tegevus võib olla seotud ebaseaduslike tehingute, terrorismi rahastamise või rahapesuga;
- 118.2. klient või temaga seotud isik kasutab tehingu tegemisel variisikut või on pangal kliendi või temaga seotud isiku suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise või rahapesu eelkuriteo kahtlus;
- 118.3. klient rikub tahtlikult või raske hooletuse tõttu panga või pangaga samasse gruppi kuuluva juriidilise isikuga sõlmitud lepingust tulenevat kohustust või on pikaajalises viivituses kohustuse täitmisel;
- 118.4. kliendi või temaga seotud isiku tegevus või tegevusetus on põhjutanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või kahju tekkimise ohu;
- 118.5. klient keeldub pangale edastamast enda või tegeliku kasusaaja maksuresidentsusega seotud andmeid (näiteks maksukohustuslase identifitseerimisnumber või maksuresidentsusega seotud muu info), mille esitamise kohustus tuleneb maksualase teabevahetuse seadusest;
- 118.6. lepingu täitmist ei ole võimalik jätkata seadusest tuleneva takistuse tõttu (näiteks piiratud teovõime, õigusvõime puudumine, esindusõiguste vastuolu);
- 118.7. klient või temaga seotud isik tegutseb, ilma et tal oleks Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud tegevusluba, litsents või registreering;
- 118.8. klient või temaga seotud isik tegutseb panga hinnangul tegevusalal või riigis, kus on kõrge terrorismi rahastamise või rahapesu risk;
- 118.9. klient või temaga seotud isik on riikliku taustaga isik;
- 118.10. klient on USA isik või muutub USA isikuks pangaga sõlmitud investeerimisteenus, investeerimise kõrvalteenuse või investeerimistoote lepingu kestel;
- 118.11. kliendi või temaga seotud isiku suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni või muud riiklikku piirangut (nt Euroopa Liidu või USA sanktsiooni) või on klient või temaga seotud isik panga hinnangul seotud isiku, territooriumi, teenuse või tehinguga, mille suhtes on kehtestatud sanktsioon või piirang;
- 118.12. klient või temaga seotud isik on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises;
- 118.13. klient või temaga seotud isik on usaldusväärsete allikate (riigiorganid, riiklikud ja rahvusvahelised andmekogud, korrespondentpangad) või massimeedia andmetel seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevusega, sh rahapesu või terrorismi rahastamine, terrorism, aktsiiskaupade, narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relvakaubandus, inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, raha, maksevahendite, väärtpaberite võltsimine jms.;
- 118.14. klient või temaga seotud isik on pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid või ei täida panga hinnangul vastavas tegevusvaldkonnas kehtivaid vastutustundliku tegutsemise ja hoolsuse nõudeid;
- 118.15. riik keeldub kliendile e-residendi digitaalset isikutunnistust väljastamast või peatab või tühistab selle kehtivuse;
- 118.16. kliendiga sõlmitud arvelduskontolepingud on lõpetatud.