

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ AS SEB PANK

Действуют с 01.02.2014

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**1.1 Применимость общих условий**

1.1.1 Общие условия (далее – общие условия) AS SEB Pank (далее – банк) устанавливают основы правовых отношений между банком и физическими или юридическими лицами (далее – клиент), порядок общения между банком и клиентом, общие условия при заключении, изменении и прекращении договоров на банковские услуги (далее – договор), а также при осуществлении прав и выполнении обязанностей между банком и клиентом в рамках заключенных договоров.

1.3.7.1 Клиентом является каждое физическое или юридическое лицо, подавшее в банк ходатайство о заключении договора и идентифицированное банком, или лицо, которое использует или использовало предлагаемую банком услугу.

1.3.7.2 Физическое лицо является потребителем, если оно совершает сделки, не связанные с проведением самостоятельной коммерческой или профессиональной деятельности.

1.1.2 Общие условия применяются ко всем правовым отношениям, действующим между банком и клиентом на день вступления в силу общих условий.

1.1.3 В своих взаимоотношениях банк и клиент дополнительно к общим условиям руководствуются правовыми актами, типовыми условиями договоров (далее – условия продукта), особыми условиями договора между банком и клиентом, прецедентами банка (далее – прецеденты), добрыми банковскими традициями, а также принципами добросовестности и разумности.

1.1.4 Общие условия действительны постольку, поскольку условиями продукта не предусмотрено иное.

1.1.5 Общие условия и условия продукта действуют настолько, насколько договором не предусмотрено иное.

1.1.6 С общими условиями, условиями продукта и прецедентами можно ознакомиться в конторах банка и на домашней странице банка www.seb.ee.

1.1.7 Общение между банком и клиентом происходит на эстонском языке, по соглашению сторон на русском или английском языке. На названных языках доступны общие условия банка, прецеденты, а также условия продукта по платежным услугам и вкладам.

1.1.8 В случае возможных разночтений и двоякого понимания в текстах общих условий, условий продукта и прецедента на эстонском и иностранных

языках за основу принимается текст на эстонском языке.

1.2 Применяемый закон и соглашение о подсудности

1.2.1 К отношениям между банком и клиентом применяется эстонское право.

1.2.2 Отношения между банком и клиентом регулируются правом иностранного государства, если это следует из закона, международного договора или предусмотрено договором.

1.2.3 Согласно соглашению о подсудности, проистекающий из заключенного с банком договора, спор решается в Эстонии в суде, соответствующем местонахождению банковской конторы, в которой был заключен договор

a) с потребителем, место жительства которого находится вне государств-членов Европейского союза

b) с юридическим лицом (в т.ч. с единицей государственного или местного самоуправления или с лицом публичного права) или с занятым в коммерческой или профессиональной деятельности лицом, зарегистрированным в Эстонии

c) с юридическим лицом (в т.ч. с единицей государственного или местного самоуправления или с лицом публичного права) или с занятым в коммерческой или профессиональной деятельности лицом, зарегистрированным в иностранном государстве.

1.2.4 Спор между банком и потребителем, постоянное место жительства которого находится в государстве-члене Европейского союза решается в суде по месту жительства потребителя.

1.2.5 Если во время заключения договора место жительства, местоположение или место деятельности обеих сторон договора находилось в Эстонии, но клиент (потребитель, юридическое лицо или лицо, занятое в коммерческой или профессиональной деятельности) после заключения договора направляется на постоянное место жительства в иностранное государство или переводит туда свое местоположение или место деятельности или если во время представления иска его место жительства, местоположение или место деятельности банку неизвестно, то спор решается в Эстонии в суде, соответствующем местонахождению банковской конторы, в которой был заключен договор.

1.2.6 Несмотря на положения п. 1.2.1, физическое лицо, место жительства которого находится в

1.2.7 иностранном государстве, и юридическое лицо, которое зарегистрировано в иностранном государстве, при использовании банковских услуг обязаны соблюдать действующие в их странах места жительства или нахождения законы, установленные в них ограничения, обязательства по информированию и т.п.

1.3 Установление и изменение общих условий, условий продукта и прейскуранта

1.3.1 Общие условия, условия продукта, а также прейскурант устанавливаются банком.

1.3.2 Особые условия конкретного договора устанавливаются соглашением между клиентом и банком.

1.3.3 Банк имеет право в одностороннем порядке изменять общие условия, условия продукта и прейскурант.

1.3.4 Банк уведомляет клиента об изменении общих условий и условий продукта через одну газету общегосударственного распространения, а также размещает изменения общих условий и условий продукта на домашней странице банка и в конторах банка как минимум за 1 месяц до вступления изменений в силу, если общими условиями не установлено иное.

1.3.5 Банк уведомляет клиента об изменении прейскуранта за 1 месяц через домашнюю страницу банка и с помощью объявлений в конторах банка, если общими условиями не установлено иное.

1.3.6 Банк уведомляет клиента, являющегося потребителем, об изменении условий продукта по платежным услугам и вкладам, а также прейскуранта названных продуктов с помощью персонального сообщения на постоянном носителе и, кроме того, в соответствии с установленным п. 1.3.4 и/или 1.3.5 способом как минимум за 2 месяца до вступления изменений в силу. К изменению условий продукта платежных услуг и вкладов, заключенных с другими клиентами, а также к изменению соответствующего прейскуранта применяется установленный п. 1.3.4 и/или 1.3.5 общий порядок.

1.3.6.1 Договор на платежную услугу – это договор, на основании которого клиент может пользоваться услугами, которые позволяют:

- a) вносить на расчетный счет (т.е. платежный счет) или снимать с него наличность;
- b) инициировать с расчетного счета платежи и принимать их, в т.ч. исполнять постоянные и прямые платежные поручения; постоянные платежи э-счетов;
- c) выдавать и приобретать платежные средства, платежные инструменты и способы платежа (например, банковские карточки, коды на интернет-банк, аккредитивы);
- d) исполнять платежные поручения (т.е. платежные инструкции), при которых согласие на совершение платежа дается с помощью телекоммуникационного, цифрового или инфотехнологического оборудования (далее – платежное средство).

1.3.6.2 Сообщением, переданным на постоянном носителе, считается сообщение, которое передано клиенту либо под подпись, либо по почте, электронной почте, через интернет-банк или SMS-сообщение. Переданное названным способом сообщение клиент может сохранить так, чтобы

впоследствии к нему можно было иметь доступ и при необходимости воспроизвести его в неизменном виде.

1.3.6.3 При передаче сообщений на постоянном носителе банк исходит из положений п. 8.1.2.

1.3.7 Банк имеет право в обоснованных случаях в без предуведомления изменять прейскурант, за исключением применяемого к потребителю прейскуранта платежных услуг. В этом случае банк незамедлительно информирует клиента об изменении прейскуранта через конторы банка и домашнюю страницу банка, а также предоставляет клиенту право в течение установленного банком разумного времени отказаться от договора.

1.3.7.1 Банк не информирует клиента также в случае, если изменение прейскуранта, в т.ч. изменение прейскуранта платежных услуг, обусловлено снижением цены банковской услуги или добавлением в прейскурант новых услуг.

1.3.8 Если дополнения или изменения к общим условиям, условиям продукта или прейскуранта неприемлемы для клиента, клиент имеет право отказаться от соответствующего договора, представив банку письменное уведомление в течение указанного в п. 1.3.4 – 1.3.7 срока ознакомления и выполнив предварительно все вытекающие из договора обязательства.

1.3.9 Если клиент не использует право на отказ от договора, считается, что он согласился с внесенными изменениями, и у него нет к банку претензий, вытекающих из изменений общих условий, условий продукта или прейскуранта.

2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

2.1 Идентификация клиента

2.1.1 Клиент и его представитель обязаны предоставить банку необходимые для идентификации своей личности данные и требуемые банком документы.

2.1.2 Идентификация физических лиц производится на основании удостоверяющих личность документов, определенных банком и соответствующих действующим правовым актам.

2.1.2.1 Банк и клиент пришли к соглашению о том, что, начиная со дня, о котором банк известил клиента, стороны могут в отношениях друг с другом использовать при идентификации отвечающий требованиям банка и защищенный кодом безопасности сертификат, позволяющий цифровое распознавание.

2.1.3 Эстонское юридическое лицо или зарегистрированный в Эстонии филиал иностранного коммерческого объединения идентифицируются на основании действующей распечатки данных соответствующего регистра или на основании иных требуемых банком документов.

2.1.4 Юридическое лицо иностранного государства идентифицируется на основании выписки или регистрационного свидетельства соответствующего регистра иностранного государства и/или на основании иных требуемых банком документов.

2.1.5 Согласно заключенному между банком и клиентом договору дальнейшая идентификация клиента или его представителя для заключения договоров, подачи заявлений и ходатайств и передачи связанных со счетом распоряжений, а также подписание названных документов, может производиться через используемое на основании договора платежное средство или иным оговоренным способом.

2.2 Представительство

2.2.1 Физическое лицо может совершать сделки лично или через представителя. Юридическое лицо совершает сделки через представителя.

2.2.2 По требованию банка клиент, являющийся физическим лицом, обязан совершать сделку лично.

2.2.3 Подтверждающий право представительства документ должен быть составлен в требуемой банком форме. Банк имеет право требовать, чтобы оформленная вне банка доверенность, подтверждающая право представительства, была заверена нотариально или подтверждена иным равносильным способом.

2.2.4 Банк не обязан акцептовать подтверждающие право представительства документы, из которых однозначно и понятно не разъясняется желание клиента.

2.2.5 Клиент обязан незамедлительно информировать банк об аннулировании выданной им доверенности или объявлении ее недействительной, и это также в случае, если соответствующее сообщение опубликовано в издании «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения»).

2.3 Требования, предъявляемые к документам

2.3.1 Клиент представляет банку оригиналы документов или их копии, заверенные нотариально или равносильным с ним образом. Доверенности представляются в оригинале. Для идентификации физического лица следует представить оригинал удостоверяющего личность документа.

2.3.2 Банк имеет право требовать, чтобы документы, выданные в иностранном государстве, были легализованы или подтверждены заменяющим легализацию свидетельством (*апостилем*), если межгосударственным договором не установлено иное.

2.3.3 В случае документов, составленных на иностранном языке, банк имеет право требовать перевода документов на эстонский или русский или английский язык. Перевод должен быть сделан присяжным переводчиком, или подпись переводчика должна быть нотариально заверена. Банк не возмещает клиенту затраты, связанные с указанными действиями.

2.3.4 Банк имеет право предполагать, что представленные клиентом документы являются подлинными, действительными и верными.

2.3.5 Банк имеет право делать копии с представленных клиентом документов или с представленных представителем для совершения сделки документов, подтверждающих его полномочия.

2.3.6 В случае возникновения сомнений в подлинности представленных документов банк имеет

право не совершать сделку и требовать представления дополнительных документов.

2.4 Подпись

2.4.1 Банк акцептует подпись, собственноручно сделанную клиентом или его представителем. В установленных договором случаях банк акцептует также коды, переданные электронным путем или устно.

2.4.2 Банк и клиент пришли к соглашению о том, что, начиная со дня, о котором банк известил клиента, стороны могут при отношениях друг с другом использовать при подписании документов цифровую подпись, если сертификат, позволяющий давать такую подпись, соответствует требованиям банка и выдан акцептуемым банком лицом, предоставляющим услуги сертификации.

2.4.3 Банк имеет право требовать, чтобы подпись была дана в банке или в случае, когда это невозможно, чтобы она была нотариально заверена.

3. СОЗДАНИЕ КЛИЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

3.1 Заключение договора

3.1.1 Отношения банка с клиентом регулируются в письменной, в позволяющей письменное воспроизведение или электронной форме, если законом не установлена обязательная форма сделки.

3.1.2 Банк имеет право решать, с кем ему заключать договор, а с кем нет.

3.1.3 Клиент обязан при заключении договора представить о себе банку правильные, полные и отвечающие действительности данные и требуемые банком документы. Банк имеет право в ходе исполнения договора требовать от клиента данные и документы для проверки и обновления представленной информации, а клиент обязан их представлять.

3.1.4 Банк имеет право отказаться от заключения с лицом договора, в т.ч. договора на расчетный счет, прежде всего, в случае, если лицо или связанное с ним лицо:

3.1.4.1 не представило по требованию банка или юридическому лицу, входящему с банком в одну группу, данные или документы, требуемые для идентификации его личности и для выполнения других вытекающих из закона методов проверки, или представленные им данные являются неправильными или недостаточными или представленный документ имеет признаки подделки;

3.1.4.2 не представило по требованию банку или юридическому лицу, входящему с банком в одну группу, данные или документы, требуемые для подтверждения характера и целей его коммерческой деятельности или специальности, а также происхождения используемого в хозяйственной деятельности или каждодневных сделках имущества, или если на основании названных в п. 3.1.4.1 и 3.1.4.2 документов и данных у банка возникает подозрение, что речь может идти об отмывании денег или финансировании терроризма;

3.1.4.3 в течение пяти лет перед подачей ходатайства о заключении договора получило от банка или от юридического лица, входящего в одну с банком группу, отрицательный ответ на ходатайство об открытии счета или заключении договора, или

банк или юридическое лицо, входящее в одну с банком группу, прекратили с ним клиентские отношения вследствие невозможности выполнения банком методов контроля или в связи с подозрением, что клиент или связанное с ним лицо при совершении сделок использует подставных лиц, или его коммерческая деятельность или деятельность может быть связана с противозаконной деятельностью или с отмыванием денег или финансированием терроризма;

3.1.4.4 просрочило выполнение обязательств (например, неуплаченный в срок платеж по кредиту, платеж по процентам, пеня, плата за обслуживание и т.п. задолженности) перед банком или юридическим лицом, входящим в одну с банком группу;

3.1.4.5 своим действием или бездействием послужило причиной возникновения ущерба или реальной опасности причинения ущерба банку или юридическому лицу, входящему в одну с банком группу;

3.1.4.6 в отношении лица или связанного с ним лица подлежат применению международные санкции.

3.1.5 В значении общих условий:

3.1.5.1 лицами, связанными с физическим лицом, являются:

а) физические и юридические лица, уполномоченным представителем которых является данное лицо;

б) юридические лица, членом совета, правления или иного руководящего органа которых является данное лицо;

с) юридические лица, в которых 25 или более процентов паев, акций или голосов принадлежат данному лицу.

3.1.5.2 лицами, связанными с юридическим лицом, являются:

а) физические лица, являющиеся членами совета, правления или иного руководящего органа, либо уполномоченные представители юридического лица;

б) юридические лица, 25 или более процентов паев, акций или голосов которых принадлежат данному юридическому лицу;

с) физические и юридические лица, владеющие 25 или более процентами паев, акций или голосов данного юридического лица.

3.1.5.3 Юридическим лицом, входящим в одну с банком группу, в понятии настоящих общих условий являются материнское предприятие банка, а также все дочерние предприятия банка и его материнского предприятия.

3.1.6 Банк имеет право отказаться от заключения договора также в случае, если в отношении лица подлежат применению международные санкции, если счета лица в банке арестованы или на другом вытекающем из закона основании, особенно если заключению договора препятствует какое-либо вытекающее из закона обстоятельство, такое, как ограниченная дееспособность, противоречивость или отсутствие представительских прав.

3.1.7 Банк имеет право отказаться от заключения договора с являющимся нерезидентом Эстонии физическим или юридическим лицом, у которого, по оценке банка, отсутствует обоснованная связь с Эстонией.

3.1.8 Банк имеет право отказаться от заключения договоров оказания инвестиционных и смежных инвестиционных услуг, совершения сделок с инвестиционными продуктами и ценными бумагами с лицами Соединенных Штатов Америки (далее США). Физическое лицо может быть лицом США, кроме прочего, в случае если его место жительства находится в США или если лицо пребывает в США на протяжении определенного периода времени в связи с учебой или работой. Юридическое лицо может быть лицом США, кроме прочего, в случае если оно основано в США, действует согласно законам США, имеет почтовый адрес США или владеет какой-либо коммерческой деятельностью в США. Представительство или филиал иностранного юридического лица может считаться лицом США на тех же условиях. Лицо может считаться лицом США также на ином проистекающем из закона США основании. Банк может использовать публичные данные при квалифицировании клиента в качестве лица США.

3.1.9 При принятии решения об отказе от заключения договора банк всесторонне рассматривает обстоятельства каждого отдельного случая и принимает решение, исходя из принципов целесообразности.

3.2 Права банка при воспрепятствовании отмыванию денег и финансированию терроризма

3.2.1 В целях воспрепятствования отмыванию денег и финансированию терроризма банк имеет право:

3.2.1.1 при заключении договора или в ходе исполнения договора запрашивать у клиента дополнительные данные о собственниках и действительных выгодоприобретателях клиента, а также о хозяйственной деятельности клиента, в т.ч. данные о договорных партнерах, обороте, доле наличных и безналичных сделок, частоте сделок и т. п.

3.2.1.2 для выяснения законного происхождения используемых в сделке денежных средств или имущества запрашивать у клиента документы, являющиеся основанием для сделки (договоры продажи, договоры подряда, накладные на товар, таможенные документы и т.п.), и данные о партнере сделки или ином лице, связанном со сделкой.

Если клиент не представит документы, подтверждающие законное происхождение используемых в сделке денежных средств или имущества, или если на основании представленных данных и документов у банка возникает подозрение, что речь может идти о незаконных сделках или об отмывании денег или финансировании терроризма, банк имеет право отказаться от совершения сделки или вернуть отправителю поступившие клиенту средства;

3.2.1.3 регулярно проверять информацию, собранную для выполнения вытекающих из закона методов проверки, в т.ч. верность данных, служащих основанием для идентификации личности клиента, а также требовать от клиента представления соответствующих данных и документов. Клиент обязан предоставить необходимые документы и дать соответствующую информацию;

3.2.1.4 Клиент обязан предоставлять банку названную в п. 3.2.1.1-3.2.1.3 информацию. В случае непредоставления информации банк имеет право заблокировать оказываемую клиенту услугу или отказаться от заключенного с клиентом договора при наличии исключительных обстоятельств.

4. ОБРАБОТКА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ И ЛИЧНЫХ ДАННЫХ

4.1 Банковская тайна

4.1.1 Банк бессрочно хранит в тайне все, рассматриваемые законом в качестве банковской тайны данные о клиенте, о заключенных с ним договорах и совершенных сделках (далее данные клиента).

4.1.1.1 Личными данными являются любые данные об установленной или устанавливаемой личности. Личные данные являются банковской тайной.

4.2 Состав данных клиента и цели обработки данных клиента

4.2.1 Банк обрабатывает сообщенные банку в рамках договора или любым иным способом следующие личные данные клиента:

4.2.1.1 личные данные (имя клиента, личный код, дата рождения, данные удостоверяющего личность документа и т.д.) – главным образом для идентификации клиента;

4.2.1.2 контактные данные (номер телефона, адрес, адрес электронной почты и т.д.) – главным образом для передачи клиенту информации и предложений финансовых услуг;

4.2.1.3 данные о компетентности клиента (знания и опыт клиента в области инвестирования) – главным образом для оценки компетентности клиента, также данные о финансовых возможностях, имуществе и обязательствах клиента, о его инвестиционных целях и устойчивости к риску – главным образом для оценки уместности и соответствия предлагаемых клиенту инвестиционных услуг и ценных бумаг;

4.2.1.4 финансовые данные клиента (доход, имущество, обязательства, члены семьи, прежняя платежная дисциплина, в т.ч. задолженности, сделки на счете клиента, прочие сделки и т.д.) – главным образом для определения платежеспособности, изучения потребительских привычек клиента и предложения клиенту подходящих ему финансовых услуг;

4.2.1.5 данные о происхождении деятельности и имущества клиента (данные о работодателе, партнерах по сделкам и коммерческой деятельности и т.д.) – главным образом для предотвращения финансирования терроризма и отмыванию денег, а также для установления правомерности деятельности клиента и соответствия условиям банка.

4.2.2 В пунктах 4.2.1.1-4.2.1.5 приведены основные цели обработки каждой категории данных. Банк обрабатывает названные в пунктах 4.2.1.1- 4.2.1.5 данные клиента также со следующими целями:

4.2.2.1 для рассмотрения ходатайства, оценки оказания возможной услуги, принятия решения о заключении с клиентом договора;

4.2.2.2 управления и исполнения заключенного договора. В том числе банк в вышеназванных целях имеет право проверять совершенные на основании договора сделки и операции, обновлять полученные от клиента данные, составлять списки проанализированных на различных основаниях данных клиента (например, списки должников и т. п.), проводить производство по взысканию задолженностей.

4.2.2.3 Для оценки оказанных услуг, в том числе прослушивание звонков; проведение опросов клиентов

4.2.2.4 для анализа и прогноза потребительских привычек клиента с целью предложения клиенту наиболее подходящего предложения и предоставления возможности получения специальных предложений;

4.2.2.5 для составления статистических исследований и анализов групп клиентов, долей рынка продуктов и услуг и других финансовых показателей, проведения исследований рынка;

4.2.2.6 для предложения и рекламы клиенту продукта или услуги банка, юридического лица, входящего в одну с банком группу, проведения маркетинговых кампаний, в т.ч. лотерей и розыгрышей; в отдельных случаях, также иного договорного партнера.

4.2.2.7 для управления и хеджирования рисков, составления отчетности;

4.2.2.8 для выполнения доверительных нормативов банка, в т.ч. для выполнения требований капитала и ликвидности;

4.2.2.9 исполнения установленных законом обязательств (в т.ч. применение мер по препятствованию отмыванию денег и финансированию терроризма, ответ на запросы государственных учреждений, предоставление налоговых деклараций);

4.2.2.10 для защиты своих нарушенных или оспоренных прав, в т.ч. передача данных консультантам по правовым вопросам, решающему вопросы о жалобах государственному учреждению или суду.

4.2.3 Банк имеет право в приведенных в общих условиях целях обрабатывать публично доступные данные о клиенте, а также полученные от любых третьих лиц данные, если они переданы банку с учетом установленных законом требований.

4.2.4 При завершении заключенного с клиентом договора банк имеет право продолжить обработку данных, если это необходимо для исполнения предусмотренных в правовых актах обязательств, также с целью обеспечить сохранность данных для решения проистекающих из заключенных с клиентов договоров споров.

4.3 Обработка данных клиента без согласия клиента на проистекающем из закона основании

4.3.1 Банк обрабатывает названные в пункте 4.2. данные клиента исполнения заданий и

осуществления прав, предусмотренных в Законе о кредитных учреждениях, Законе о мерах по препятствованию отмыванию денег и финансированию терроризма, Законе о рынке ценных бумаг, Законе о защите личных данных, Законе о бухгалтерском учете и прочих регулирующих деятельность банка правовых актах.

4.3.2 Банк имеет право обрабатывать, в т.ч. передавать данные клиента без согласия клиента лицам, которым банк на основании правовых актов имеет право и обязан предоставлять информацию, прежде всего

4.3.2.1 банк обязан предоставлять данные клиента суду, органам досудебного производства, прокуратуре, налоговому инспектору, судебному исполнителю и прочим указанным в Законе у кредитных учреждениях лицам для исполнения установленных для них законом заданий;

4.3.2.2 банк имеет право передавать данные о кредитоспособности клиента и истории платежного поведения клиента юридическим лицам, входящим в одну с банком группу, и прочим кредитным учреждениям для расчета требований капитала кредитного риска и применения принципа ответственного кредитования;

4.3.2.3 банк имеет право передавать данные клиента AS Krediidiinfo или любому иному держателю регистра задолженностей. Банк имеет право передачи данных клиента в регистр задолженностей, если клиент имеет в банке не выполненное в соответствии с требованием денежное обязательство. Клиент может ознакомиться с обрабатываемыми в содержащемся AS Krediidiinfo регистре задолженностей данными клиента, а также с условиями обработки данных, условиях передачи и объемом на интернет-странице www.krediidiinfo.ee

4.3.2.4 Банк имеет право передавать данные клиента юридическим лицам, входящим в одну с банком группу, для препятствования отмыванию денег и финансированию терроризма, а также выяснения законность происхождения используемого в сделках имущества;

4.4 Обработка данных клиента по согласию клиента

4.4.1 Клиент согласен с тем, что банк может обрабатывать, в т.ч. передавать данные клиента следующим третьим лицам, и такая передача не будет считаться нарушением обязательства хранения банковской тайны клиента:

4.4.1.1 лицам и организациям, связанным с исполнением договора (например, платежным посредникам, лицам, выдающим э-счета, международным карточным организациям, управляющим банкоматами, страховщикам, нотариусам, поручителям, гарантам, держателям ломбарда, организаторам мест продажи ценных бумаг и расчетным системам, лицам, оказывающим услуги перевода, связи, печати и почтовой рассылки, и т. д.);

4.4.1.2 банкам получателя, банкам-корреспондентам и посредникам по платежам и прочим финансовым учреждениям, привлеченным к исполнению внутригосударственных срочных платежей и международных банковских сделок (совершаемые в иностранной валюте внутригосударственные платежи и платежи в иностранные государства; платежи и сделки с ценными бумагами в иностранные государства, поступления из иностранных государств; обработка чеков и т.д.), в т.ч. всемирному обществу межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication См. www.swift.com), причем

а) центры SWIFT по обработке данных находятся в странах-членах Европейского Союза и в США, исходя из чего данные по банковской сделке, в т.ч. личные данные инициатора и получателя сделки, сохраняются независимо от места совершения перечисления в принадлежащем SWIFT'у центре обработки, как в стране-члене Европейского Союза, так и в США;

б) в ходе исполнения банковской сделки связанные со сделкой банк, посредник по платежам, иное финансовое учреждение или SWIFT могут быть обязаны предоставить данные банковской сделки и связанные с ней личные данные клиента компетентному государственному учреждению соответствующего государства в случаях, предусмотренных правовыми актами соответствующего государства, прежде всего с целью управления налогами или препятствования отмыванию денег и финансированию терроризма;

с) если к исполнению международной банковской сделки привлечено финансовое учреждение (банк-корреспондент или иной посредник по платежам), находящееся в государстве с недостаточным уровнем защиты данных (т.е. государство, которое не присоединилось к договору Европейской Экономической зоны, и которое Европейская Комиссия не отнесла к числу государств с достаточным уровнем защиты данных), банк не может гарантировать, что при обработке личных данных клиента финансовыми учреждениями, находящимися в названных государствах, у лица, обрабатывающего данные, имеются такие же обязанности и клиенту обеспечены такие же права, как при обработке данных в стране-члене Европейского Союза или в другом государстве с достаточным уровнем защиты данных.

4.4.1.3 держателям государственных баз данных (например, Коммерческий регистр, Регистр народонаселения) в связи с необходимостью проверки правильности предоставленных банку данных клиента и обеспечения их актуальности.

4.4.1.4 лицу, оказывающему услуги банку, (например, поставщики услуг в сфере ИТ, организаторы опросов клиентов, поставщики услуг правовой помощи и т. д.), если передача данных клиента необходима с целью оказания качественной услуги;

4.4.1.5 лицам, которым банк передал оказание какой-либо входящей в его сферу деятельности услуги

(например, Eesti Post в качестве поставщика услуги почтового банка);

4.4.1.6 юридическим лицам, входящим в одну с банком группу, с целью:

- a) предложения клиенту услуг, оказываемых банком и юридическими лицами, входящими в одну с банком группу; проведения маркетинговых кампаний, в т.ч. лотерей и розыгрышей;
- b) оценивания знания дела клиентом, используя собранные личные данные, финансовую информацию;
- c) исполнения необходимых требований по управлению и хеджированию рисков;
- d) проведения статистических исследований и анализов групп клиентов, товаров и услуг, долей рынка и прочих финансовых показателей;
- e) исполнения действующих в отношении банка доверительных нормативов, в т.ч. требований капитала и ликвидности;
- f) предоставления клиенту информации о его действующих договорах с банком и лицами, входящими в одну с банком группу.

4.4.1.7 прочим эстонским и иностранным кредитным и финансовым учреждениям, также банкам, являющимся посредниками платежей и переводов ценных бумаг клиента, платежным посредникам или связанным со сделкой клиента лицам в качестве ответа на запросы, целью которых является сбор информации для того, чтобы оценить надежность клиента и применить необходимые меры по препятствованию отмыванию денег и финансированию терроризма.

4.4.1.8 юридическому лицу, членом правления или совета или доверенным представителем которого является клиент физическое лицо или юридическому лицу, в котором клиент физическое лицо владеет по меньшей мере 25% участия. Названным лицам банк может передавать только те данные о клиенте физическом лице, которые связаны с целью обоснования названным лицам отказа в заключении с ними договора (п. 3.1.4) или отказа от договора (п.11);

4.4.1.9 клиенту юридическому лицу члену правления; пайщику или акционеру, владеющему по меньшей мере 25% участия и юридическому лицу, доля участия клиента в котором составляет по меньшей мере 25%. Названным лицам банк может передавать только те данные о клиенте юридическом лице, которые связаны с целью обоснования названным лицам отказа в заключении с ними договора (п. 3.1.4) или отказа от договора (п.11);

4.4.2 Банк может использовать данные клиента для предложения и рекламирования клиенту товара или услуги банка, юридического лица, входящего в одну с банком группу, или изредка также иного договорного

партнера. Клиент в любое время имеет право отказаться от рекламы и предложений, сообщив об этом банку.

4.5 Права клиента при обработке данных

4.5.1 Клиент в любое время имеет право попросить доступ к своим данным, а также клиент имеет право в любое время требовать внесения исправлений в свои данные, если данные изменились или являются неточными по другой причине.

4.5.2 Клиент имеет право требовать от банка прекращения обработки личных данных клиента, если из закона не следует иное. В случае требования о прекращении обработки данных банк не имеет возможности продолжения оказания услуг, в случае которых обработка данных является неизбежной.

4.5.3 На домашней странице банка опубликованы имена, адреса и прочие контактные данные лиц, уполномоченных обрабатывать имеющиеся в распоряжении банка личные данные (уполномоченные лица, занимающиеся обработкой).

5. СЧЕТА

5.1 Расчетный счет и счет ценных бумаг

5.1.1 Для открытия расчетного счета клиент заключает с банком договор на расчетный счет, в котором определяются условия пользования и распоряжения расчетным счетом.

5.1.2 Для открытия счета ценных бумаг необходимо наличие у клиента уже открытого в банке расчетного счета.

5.1.3 Для открытия счета ценных бумаг клиент заключает с банком договор, в котором определяются условия пользования и распоряжения счетом ценных бумаг.

5.2 Распоряжение счетом

5.2.1 Клиент, являющийся физическим лицом, распоряжается имеющимися на его счете денежными средствами или ценными бумагами путем передачи распоряжений лично или через законного или уполномоченного представителя.

5.2.2 Клиент, являющийся юридическим лицом, распоряжается имеющимися на его счете денежными средствами или ценными бумагами путем передачи распоряжений через законного представителя или уполномоченное лицо.

5.2.3 Для совершения сделки пользователи счета должны акцептуемым банком способом подтвердить свое право на распоряжение счетом (предъявить удостоверяющий личность документ, устный или электронный код, документ, подтверждающий право представительства и т.п.).

5.2.4 Банк имеет право проверять действительность и подлинность предъявленного ему документа, в том числе доверенности. Банк имеет право отказаться от совершения сделки, если возникает сомнение в том, что лицо, желающее использовать счет, имеет право на распоряжение счетом. В этом случае банк не несет ответственности за ущерб, причиненный отказом от совершения сделки.

5.2.5 Банк имеет право отказаться от выполнения распоряжения клиента, если клиент или его представитель находится в алкогольном или наркотическом опьянении или у банка есть иное

основания полагать, что клиент не может в достаточной мере осознать последствия своей сделки.

5.2.6 Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие отказа от совершения сделки в названном в пункте 5.2.4 и 5.2.5 случае.

5.2.7 Банк имеет право записывать сообщения, заявления, распоряжения и иные действия, переданные клиентом по каналам связи, и при необходимости использовать записи для подтверждения и воспроизведения.

5.3 Дебетование счета клиента

5.3.1 Банк имеет право дебетовать со счета клиента платы за обслуживание, предусмотренные за администрирование счета, исполнение распоряжений и за иные оказанные клиенту услуги, а также суммы пеней, неустоек, платежей, расходов, возмещений и задолженностей, подлежащих уплате согласно договорам между клиентом и банком.

5.3.2 Если на связанном с банковской услугой счете недостаточно денежных средств для дебетования платы за обслуживание, пеней, неустоек, платежей, расходов, возмещений или задолженностей, банк имеет право дебетовать названные суммы с других открытых в банке счетов этого же клиента.

5.3.3 Банк удерживает задолженности со счета клиента в той валюте, в которой они возникли. При отсутствии соответствующей валюты банк имеет право конвертировать необходимую сумму из другой имеющейся на счете клиента валюты на основании соответствующего курса, действующего в банке на день удержания.

5.3.4 Банк имеет право в первоочередном порядке удерживать со счета клиента подлежащие уплате банку суммы, которые стали востребуемыми, даже в том случае, если после того, как эти суммы стали востребуемыми, и до их действительного удержания, клиентом или третьими лицами были переданы другие распоряжения, за исключением случаев, когда из закона следует иное.

5.3.5 Если у клиента есть перед банком невыполненные обязательства, вытекающие из нескольких различных договоров, банк устанавливает, в покрытие каких обязательств он засчитывает дебетованную со счета клиента сумму. Информацию об этом банк излагает в выписке со счета клиента.

5.3.6 Если помимо вытекающих из договора денежных обязательств клиент должен уплатить проценты, пени, неустойку или другие расходы, считается, что исполнение произошло сначала в покрытие расходов, затем неустойки и пени, затем в покрытие ставших востребуемыми процентов, и, наконец, в покрытие основных обязательств.

5.3.6.1 в случае потребительского кредита дебетованная со счета сумма засчитывается сначала в покрытие расходов, затем основной суммы, затем процентов, и, наконец, в покрытие других вытекающих из договора обязательств.

5.3.7 Банк имеет право дебетовать со счета клиента ошибочно кредитованные на счет суммы на установленных в договоре условиях.

5.3.8 Банк имеет право проводить взаимозачет в объеме всех взаимных требований, которые не были оспорены в судебном порядке и стали востребуемыми, если иное не вытекает из закона, или если заключенным между банком и клиентом договором не установлено иное.

5.3.9 Банк уведомляет клиента о проведенном взаимозачете в соответствии с законом или заключенным с клиентом договором.

5.3.10 По требованию третьего лица банк дебетует счет клиента исключительно в случаях и порядке, установленных законом.

5.4 Блокирование счета или услуги

5.4.1 Блокирование счета или услуги означает полное или частичное приостановление по инициативе клиента или банка совершения сделок с имеющимися на счете денежными средствами или ценными бумагами либо оказания услуги.

5.4.2 Блокирование или разблокирование счета или услуги по инициативе клиента производится на основании письменного распоряжения клиента или распоряжения клиента, переданного иным способом, установленным соглашением между банком и клиентом.

5.4.3 Если у клиента в связи с опасностью незаконного распоряжения имеющимися на счете денежными средствами или ценными бумагами возникает необходимость блокирования счета или услуги, счет блокируется также и на основании переданного по телефону распоряжения клиента. В данном случае для идентификации клиента банк имеет право задавать клиенту вопросы на основании данных, имеющихся в базе данных банка.

5.4.4 Если у банка возникает сомнение в идентичности личности клиента, он имеет право отказаться от блокирования счета или услуги или потребовать от клиента в течение установленного банком срока письменного подтверждения распоряжения о блокировании. Если клиент своевременно не подтвердил блокирование, банк имеет право прекратить блокирование. В этом случае банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту отказом от блокирования или прекращением блокирования.

5.4.5 Банк имеет право заблокировать счет клиента или услугу, если:

5.4.5.1 клиент не представляет требуемые банком документы и данные для выполнения вытекающих из закона методов проверки или для проверки и обновления собранных в ходе выполнения методов проверки документов, данных и информации;

5.4.5.2 клиент не представляет требуемые банком документы для определения права представительства пользователей счета или банку предоставляются противоречивые документы и распоряжения о лицах, имеющих право представительства клиента, являющегося юридическим лицом;

5.4.5.3 банку становится известно, что юридическое лицо исключено из регистра;

5.4.5.4 банку становится известна информация о смерти клиента, являющегося физическим лицом;

5.4.5.5 у клиента перед банком есть задолженность при исполнении вытекающих из договора денежных обязательств;

5.4.5.6 счет клиента арестован, или распоряжение счетом ограничено иным способом на вытекающем из закона основании;

5.4.5.7 банк, несмотря на соответствующие усилия банка, не имел возможности в течение разумного времени проверить данные и документы, использованные для идентификации клиента и выполнения других методов проверки;

5.4.5.8 банку становятся известны обстоятельства, исходя из которых, возникает необходимость выяснить законность происхождения денег или имущества клиента;

5.4.5.9 в отношении клиента подлежат применению международные санкции;

5.4.5.10 банку становится известно обстоятельство того, что клиент является лицом США и, по оценке банка, продолжение сделок или услуги противоречит правовым актам США;

5.4.5.11 право и/или обязанность блокирования вытекает из договора.

5.4.6 Банк снимает блокирование счета при исчезновении обстоятельств, послуживших основанием для блокирования.

5.5 Арест счета

5.5.1 Банк по требованию третьего лица накладывает арест на счет клиента или ограничивает распоряжение имеющимися на счете средствами исключительно в случаях и порядке, установленных законом.

5.5.2 Банк освобождает счет клиента из-под ареста на основании решения органа, которым было принято решение, постановление или предписание об аресте, или на основании соответствующего вступившего в силу судебного акта.

5.6 Наследование счета

5.6.1 Платежные поручения, действующие по состоянию на момент получения сообщения о смерти клиента, срок выполнения которых назначен на будущее, банк оставляет не выполненными.

5.6.2 Банк имеет право выплатить родственникам умершего клиента со счета клиента установленную банком сумму на покрытие расходов на погребение.

5.6.2.1 Родственниками считаются, прежде всего, супруг(-а), ребенок, отец или мать, сестра или брат клиента, в обоснованных случаях также дальний родственник или третье лицо. В случае если получатель выплаты использовал деньги не по целевому назначению, наследники имеют право выставить требование против получателя выплаты.

5.6.3 Другие выплаты со счета умершего клиента банк производит на основании свидетельства о праве наследования и/или о праве собственности или на основании других документов, следующих из закона, в т.ч. из закона иностранного государства, или на основании соответствующего вступившего в силу судебного акта.

5.6.4 Если у умершего клиента есть несколько наследников и по меньшей мере один из них является несовершеннолетним лицом или лицом, над которым установлена опека, банк совершает

выплаты со счета клиента только при предоставлении судебного разрешения.

5.6.5 После совершения всех выплат банк закрывает счет.

6. ПРОЦЕНТ

6.1 На имеющиеся на счете денежные средства банк выплачивает клиенту проценты по установленной банком ставке или по ставке, предусмотренной заключенным с клиентом договором. Информация о действующих процентных ставках доступна в конторах банка и опубликована на домашней странице банка.

6.2 Основания начисления и условия выплаты процентов устанавливаются банком.

6.3 Если законом установлена обязанность уплаты подоходного налога с процентов, то банк удерживает с выплачиваемых сумм процентов подоходный налог на основании и в порядке, установленном законом. По желанию клиента банк выдает справку о подоходном налоге, удержанном с суммы процентов.

6.4 Клиент уплачивает банку процент за использование полученных от банка денежных средств по ставке и на условиях, установленных договором.

6.5 Банк имеет право в обоснованных случаях в одностороннем порядке без предварительного уведомления изменять размер уплачиваемой клиентом или клиенту процентной ставки, если законом не установлено иное. В этом случае банк незамедлительно информирует клиента об изменении процентной ставки через операционные залы банка и домашнюю страницу банка, а также предоставляет клиенту право в течение установленного банком разумного времени отказаться от договора.

7. ПЛАТЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ПЕНИ

7.1 Клиент обязан уплачивать за банковские услуги плату за обслуживание в соответствии с прейскурантом.

7.2 Банк и клиент могут установить договором отличные от прейскуранта платы за обслуживание.

7.3 В дополнение к приведенному в прейскуранте и установленному договором клиент несет расходы по необходимым действиям, совершенным банком в интересах клиента (например, почтовые и телефонные расходы, нотариальные платы и т.д.), а также связанные с договором необходимые расходы (например, расходы по установлению залога, по управлению, реализации и отказу от залога, расходы на страхование, складские расходы, расходы на охрану и поддержание правопорядка и т.п.).

7.4 За услуги, которые не указаны в прейскуранте, клиент платит на основании действительных расходов банка. В этом случае клиент имеет право требовать от банка выставления счета.

7.5 В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств клиент уплачивает пеню или неустойку по ставке, установленной прейскурантом, условиями продукта или договором. Если ставка пени в вышеназванных документах не

установлена, клиент уплачивает пеню по ставке, установленной законом.

7.6 Платы за обслуживание и прочие подлежащие к оплате суммы банк удерживает в валюте, в которой была совершена сделка, если не установлено иное. При конвертации платы за обслуживание в иностранную валюту за основу берется действующий на день совершения сделки установленный банком соответствующий курс, если договором не установлено иное.

7.7 Информацию о дебетовании со счета предусмотренных прејскурантом или договором плат за обслуживание клиент получает из выписки со счета. При отсрочке уплаты платы за обслуживание клиент по требованию получает отчет об отсроченных платах за обслуживание. Отдельно первичный бухгалтерский документ банком не выдается.

7.8 В случае прекращения договора на платежную услугу клиент, являющийся потребителем, уплачивает вытекающие из договора регулярные платы за обслуживание только до момента прекращения договора. Банк возвращает потребителю внесенную в качестве предоплаты плату за обслуживание пропорционально, учитывая реальные расходы, понесенные к моменту прекращения договора для оказания услуги. Плату за обслуживание, уплаченную за день прекращения договора, банк не возвращает. Другим клиентам платы за обслуживание, уплаченные в качестве предоплаты на основании договоров на платежные услуги, не возвращаются.

8. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ

8.1 Общие обязательства по информированию

8.1.1 Банк информирует клиента посредством сообщений в средствах массовой информации, на домашней странице банка или в конторах банка, при необходимости клиент информируется также посредством персонального сообщения, отправленного по почте или через интернет-банк или через другой сообщенный банку канал связи.

8.1.2 При отправлении персональных сообщений банк, как правило, исходит из следующих правил:

8.1.2.1 клиентам, которые заключили договор на интернет-банк, персональные сообщения отправляются в интернет-банк;

8.1.2.2 если клиент не заключил договор на интернет-банк, банк отправляет сообщения:

- на сообщенный банку адрес электронной почты;
- в виде сообщения SMS на сообщенный банку номер мобильного телефона, если банку не был сообщен адрес электронной почты;
- по почте, если клиент не сообщил банку ни номера мобильного телефона, ни адреса электронной почты.

8.1.3 В зависимости от содержания передаваемого сообщения банк имеет право отступить от приведенных в п. 8.1.2 правил и передать сообщение по тем контактными данным клиента, которые по оценке банка наилучшим образом обеспечивают

поступление сообщения клиенту (например, отправить сообщение сразу в виде сообщения SMS).

8.1.4 Банк имеет право не отправлять персональное сообщение клиенту в случае, если у банка есть обоснованное основание считать, что имеющиеся в распоряжении банка адрес или контактные данные клиента являются неполными или неправильными (например, отправленное клиенту письмо было отправлено обратно с отметкой Eesti Post о том, что клиент не проживает по данному адресу).

8.1.5 Персональные сообщения, отправленные банком клиенту, считаются полученными клиентом и обязательства банка по информированию выполнены, если сообщения банка были отправлены в соответствии с п. 8.1.2 или 8.1.3 на последний сообщенный банку почтовый адрес клиента или контактные данные или в интернет-банк. Сообщения, отправленные по почте, считаются полученными клиентом на пятый календарный день, считая со дня отправки. Сообщения, отправленные по электронной почте, через интернет-банк или иной канал связи, считаются полученными клиентом в тот же день, если сообщение было отправлено в рабочий день до 16.00, позднее отправленные сообщения считаются полученными на следующий рабочий день.

8.1.6 Клиент обязан незамедлительно в письменном или в ином предварительно оговоренном виде информировать банк обо всех изменениях, произошедших в данных, зафиксированных в заключенном с банком договоре или в представленных банку документах (например, об изменении имени, адреса проживания, адреса местоположения, почтового адреса, электронного адреса, телефонных номеров, сферы деятельности, данных действительного выгодоприобретателя и представителей, об аннулировании доверенностей и т.д.). Юридическое лицо должно помимо вышеназванного информировать банк также о преобразовании, объединении, разделении, объявлении банкротства, начале процесса принудительного прекращения или ликвидации, исключении из регистра юридического лица. По требованию банка клиент обязан представить документ, подтверждающий соответствующее изменение.

8.1.6.1 Клиент обязан незамедлительно информировать банк об обстоятельствах, которых могут обусловить квалификация клиента в качестве лица США или резидента иного государства.

8.1.7 Клиент обязан незамедлительно в письменном или в ином предварительно оговоренном виде информировать банк обо всех обстоятельствах, которые могут оказать влияние на выполнение обязательств, вытекающих из заключенного с банком договора.

8.1.8 Клиент обязан незамедлительно информировать банк об утере, краже или об изъятии у клиента иным способом против его воли удостоверяющего личность документа.

8.1.9 Банк может дополнять свои базы данных данными, получаемыми из публичных регистров и баз данных государства или местного

самоуправления, если передача данных или обеспечение доступа к ним соответствует закону. Несмотря на это, клиент обязан предоставлять банку информацию, указанную в пунктах 8.1.6 – 8.1.8, также и в том случае, если данные об изменениях и обстоятельствах опубликованы в «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения») или зарегистрированы в публичных регистрах.

8.2 Информация о счете

8.2.1 Клиент имеет право получать информацию о сальдо своего счета, о сделках и о другие связанных со счетом данных следующими способами:

8.2.1.1 по требованию у обслуживающего клиентов работника;

8.2.1.2 в виде выписок со счета, периодически предоставляемых согласно заключенному с банком соглашению;

8.2.1.3 посредством технических каналов связи согласно условиям их использования.

8.2.2 Клиент обязан незамедлительно проверять правильность и корректность информации, содержащейся в полученных от банка сообщениях, выписках со счета и других документах, и при обнаружении неточностей информировать об этом банк.

8.2.3 О неполучении выписки со счета или какого-либо иного периодически передаваемого банком клиенту сообщения клиент обязан проинформировать банк не позднее чем в течение 10 дней, считая со дня, когда он в соответствии с соглашением должен был получить от банка сообщение.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

9.1 Банк и клиент исполняют свои обязательства надлежащим образом, добросовестно, разумно, соблюдая требования рачительности, а также принимая во внимание традиции и практику.

9.2 Банк и клиент несут ответственность за умышленное невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, если договором не установлено иное.

9.3 Банк и клиент не несут ответственности за нарушение обязательств, если это было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы. Обстоятельствами непреодолимой силы являются обстоятельства, на которые обязанная сторона не могла оказать влияния, в т.ч. противозаконное нарушение деятельности стороны со стороны третьих лиц (угрозы взрыва бомбы, банковские ограбления и т.п.), а также иные не зависящие от стороны события (забастовка, мораторий, перебои в электроснабжении, повреждения на линиях связи, общие нарушения работы компьютерных систем, деятельность органов государственной власти и т.д.).

9.4 Банк не несет ответственности за услуги, оказываемые третьими лицами при посредничестве банка.

9.5 Банк не несет ответственности перед клиентом за ущерб, который может быть причинен изменением курса обмена валюты или падением цены ценных бумаг или иными рисками, связанными с инвестиционной деятельностью, если не

установлено иное, или за снижение стоимости отданных банку на хранение предметов.

9.6 В случае если клиент не выполняет обязательства по информированию, банк предполагает, что имеющаяся в его распоряжении информация является правильной, и не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту и/или третьим лицам невыполнением обязательства по информированию, за исключением случаев, когда ущерб причинен в результате умышленных действий или грубой небрежности со стороны банка.

9.7 Клиент обязан по первому требованию банка возместить ущерб, причиненный банку вследствие предоставления неверных данных, не уведомления об изменении данных или изменений, которые не были оформлены надлежащим образом.

9.8 Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту вследствие отказа от сделки на основании п. 2.3.6, 3.1.7, 3.1.8 и 3.2.1.2, вследствие блокирования счета или услуги на основаниях, перечисленных в п. 5.4.5, или вследствие отказа от договора при наличии исключительных обстоятельств на основаниях, перечисленных в п. 11.2 и 11.3.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1 Разногласия, возникшие между банком и клиентом, стороны пытаются разрешить, прежде всего, путем переговоров.

10.1.1 Сначала разногласия стараются разрешить на месте. Если разногласия невозможно разрешить на месте, то заинтересованная сторона имеет право подать другой стороне жалобу или требование (далее – требование) в письменном виде или через интернет-банк.

10.1.2 В требовании следует указать обстоятельства, послужившие причиной подачи требования, и приложить к этому подтверждающие требование документы, если они не доступны другой стороне.

10.1.3 Банк отвечает на поданное требование в письменном виде или в ином желаемом клиентом виде не позднее чем в течение 1 месяца с момента получения требования. В обоснованных случаях банк может продлить срок предоставления ответа, если составление ответа требует более тщательного выяснения обстоятельств и проверки.

10.2 Если банк и клиент не достигают соглашения, заинтересованная сторона имеет право подать жалобу в государственное учреждение по надзору (например, в Финансовую инспекцию, Департамент защиты прав потребителя) или обратиться с иском в суд. В установленных договором случаях требование для исполнения подается судебному исполнителю.

10.2.1 Надзор за деятельностью банка осуществляет Финансовая инспекция. Более подробную информацию о Финансовой инспекции можно получить в интернете на странице www.fi.ee.

11. ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА ПРИ НАЛИЧИИ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ

11.1 Банк имеет право в одностороннем порядке без соблюдения срока предуведомления отказаться от договора при наличии исключительных

обстоятельств, если клиент существенно нарушает договорные обязательства.

11.2 Речь идет о существенном нарушении договорных обязательств, прежде всего, если:

11.2.1 клиент или связанное с ним лицо нарушает обязательство, точное соблюдение которого является условием сохранения интереса банка при продолжении исполнения договора. Такими обязательствами являются:

11.2.1.1 представление верных, полных и соответствующих действительности данных и требуемых банком документов для идентификации личности и исполнения прочих вытекающих из закона методов контроля, а также представление документов и данных для регулярной проверки и обновления вышеназванной информации;

11.2.1.2 информирование банка об изменениях во всех данных, зафиксированных в заключенных с банком договорах или представленных банку документах;

11.2.1.3 представление соответствующих действительности данных о своем экономическом положении, если эта информация имеет существенное значение для банка в связи с принятием решения о кредитовании или в связи с иными действиями, которые сопровождаются для банка взятием риска;

11.2.1.4 информирование банка об ухудшении или угрозе ухудшения своего экономического положения либо о других обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение взятых клиентом обязательств перед банком.

11.2.2 клиент или связанное с ним лицо не представило по требованию банка или юридического лица, входящего в одну с банком группу, данные и документы о целях и характере своей коммерческой деятельности или сделки, или данные и документы, подтверждающие легальное происхождение используемых в сделке денежных средств или иного имущества, или если представленные данные и документы не рассеивают сомнения банка о возможной связи коммерческой деятельности клиента с незаконными сделками или с отмыванием денег или с финансированием терроризма;

11.2.3 клиент или связанное с ним лицо использует при совершении сделок подставных лиц, или если по другим причинам у банка в отношении клиента или связанного с ним лица возникли подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма;

11.2.4 клиент намеренно или вследствие грубой небрежности нарушает обязательство, вытекающее из договора, заключенного с банком или юридическим лицом, входящим в одну с банком группу;

11.2.5 клиент нарушает обязательство, вытекающее из договора, заключенного с банком или юридическим лицом, входящим в одну с банком группу, что дает банку или юридическому лицу, входящему в одну с банком группу, разумную причину предполагать, что клиент и в дальнейшем не будет выполнять свои вытекающие из договора обязательства (например, длительная задержка при выполнении обязательств);

11.3 Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления отказаться от договора при наличии веской причины, в результате которой с учетом интересов обеих сторон нельзя предположить продолжение договора, прежде всего, если:

11.3.1 вследствие действия или бездействия клиента или связанного с ним лица банку или юридическому лицу, входящему в одну с банком группу, был причинен ущерб или возникла реальная опасность причинения ущерба;

11.3.2 продолжению исполнения договора препятствует какое-либо законное препятствие (например, ограниченная дееспособность, отсутствие правоспособности, противоречивость прав представительства);

11.3.3 клиент или связанное с ним лицо работает без наличия предусмотренного правовыми актами Эстонской Республики разрешения на деятельность, лицензии, регистрации, разрешения, согласия (далее вместе – разрешение на деятельность) в сфере деятельности, работа в которой разрешена только при наличии соответствующего разрешения на деятельность.

11.3.4 клиент является лицом США или становится лицом США на протяжении заключенного с банком инвестиционного договора и договора смежной инвестиционной услуги или инвестиционного продукта.

11.3.5 в отношении клиента или связанных с ним лиц подлежат применению международные санкции;

11.3.6 клиент или связанное с ним лицо признано виновным в отмывании денег или финансировании терроризма.

11.4 При принятии решения об отказе от договора при наличии исключительных обстоятельств банк всесторонне рассматривает обстоятельства каждого отдельного случая и принимает решение, исходя из принципов целесообразности.