

AS EESTI KREDIIDIPANK ÜLDTINGIMUSED

kehtivad alates 01.06.2016

MÕISTED

Hinnakiri on panga poolt kehtestatud teenuste hinnakiri koos lisadega.

Klient on iga füüsiline isik (tarbija) ja juriidiline isik, kes kasutab, on kasutanud või on pöördunud panga poole sooviga kasutada panga teenuseid. Samuti füüsiline ja juriidiline isik, kes on andnud endale kuuluva vallas- või kinnisvara või andnud käenduse (sh majandustegevuse raames garantii) panga ees tekkinud kohustuse täitmise tagamiseks.

Kliendisuhe on panga ja kliendi vahelised õigussuhted, mis tekivad, kui klient kasutab või on kasutanud panga poolt pakutavat teenust või on pöördunud panga poole teenuse kasutamise eesmärgil.

Konto on arvelduskonto (maksekonto), mille pank on kliendile avanud arvelduslepingu alusel ja/või väärt-paberikonto, mille pank on avanud väärt-paberilepingu alusel. Samuti kõik need kontod, millel asuvad kliendi varad.

Leping on konkreetse teenuse leping, mille pooled omavahel sõlmivad ja milles lepitakse kokku teenuse eritingimused. Lepingu juurde kuuluvad panga üldtingimused, kliendiandmete töötlemise põhimõtted, teenusetingimused ja hinnakiri.

Pangagrupp on AS Eesti Krediidipank ja tema tütar-ettevõtjad. Pangagrupi ettevõtjate nimekiri on kättesaadav veebilehel www.krediidipank.ee.

Pangagrupi finantsettevõtja on AS Eesti Krediidipank ja tema finantsteenuste osutamisega tegelevad tütar-ettevõtjad. Pangagrupi finantsettevõtjate nimekiri on kättesaadav veebilehel www.krediidipank.ee.

Pank on AS Eesti Krediidipank.

Pool(ed) on klient ja pank üheskoos.

Teenus on panga poolt kliendile osutatav teenus ja/või panga vahendusel kolmanda isiku poolt pakutav teenus.

Teenusetingimused on panga poolt pakutava konkreetse teenuse tüüptingimused, mis on ühtlasi iga konkreetse teenuse kohta sõlmitava lepingu lahutamatuks osaks.

Üldtingimused on käesolevad panga üldtingimused.

1. ÜLDOSA

1.1. Üldtingimuste kohaldatavus

1.1.1. Üldtingimused kehtestavad panga ja kliendi vaheliste kliendisuhete põhialused, panga ja kliendi vahelise suhtlemise korra, üldised põhimõtted lepingute sõlmimisel, muutmisel ja lõpetamisel ning sõlmitud lepingute raames panga ja kliendi vaheliste õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.

1.1.2. Üldtingimused kehtivad kõikidele kliendisuhetele. Üldtingimused kehtivad ka enne üldtingimuste jõustumist tekkinud ja jõustumise päeval kehtivatele kliendisuhetele.

1.1.3. Lisaks üldtingimustele reguleerivad kliendisuheteid Eesti Vabariigi õigusnormid, Euroopa Liidu õigus, kliendiandmete töötlemise põhimõtted, teenusetingimused, lepingud, hinnakiri, hea pangandustava ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõtted.

1.1.4. Üldtingimuse, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste ja hinnakirjaga on võimalik

tutvuda panga teenindussaalides ning koduleheküljel www.krediidipank.ee.

1.1.5. Üldtingimuste ning teenusetingimuste lahknevuse korral lähtutakse teenusetingimustest. Kui üldtingimused ja teenusetingimused lahknevad lepingust, lähtutakse lepingus kindlaks määratud.

1.1.6. Poolte vaheline suhtlus toimub eesti keeles või vastava kokkuleppe olemasolul muus poolte vahel kokku lepitud keeles. Võimaliku mitmetimõistetavuse või lahknevuste korral eestikeelse teksti ja selle võõrkeelsete tõlgete vahel, lähtutakse eestikeelsest tekstist.

1.1.7. Üldtingimusi ei kohaldata panga Läti Vabariigi avatud filiaali ja viimase klientide vahelistele suhetele. Nimetatud suhteid reguleerivad AS Eesti Krediidipank Läti filiaali üldtingimused.

1.2. Kohaldatav õigus ja kohtualluvuse kokkulepe

1.2.1. Kliendisuhetele kohaldatakse Eesti õigust.

1.2.2. Kliendisuheteid reguleeritakse välisriigi õigusega kui see tuleneb seadusest, rahvusvahelisest lepingust või kui see on ette nähtud lepinguga.

1.2.3. Kliendi ja panga vaheline kohtuvaidlus lahendatakse panga asukohajärgses kohtus, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti või kui pooled ei ole erinevalt kokku leppinud.

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

1.2.5. Kui lepingu sõlmimise ajal oli mõlema poole elukoht / asu- või tegevuskoht Eestis, kuid klient (nii füüsiline kui juriidiline isik) asub pärast lepingu sõlmimist elama välisriiki või viib sinna üle oma asu- või tegevuskoha või kui kohtusse pöördumise ajal ei ole kliendi elukoht või asu- või tegevuskoht pangale teada, siis lahendatakse vaidlus Eestis, lepingu sõlmimise pangakontori asukohajärgses kohtus.

1.3. Üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste ning hinnakirja kehtestamine ja muutmine

1.3.1. Üldtingimused, kliendiandmete töötlemise põhimõtted, teenusetingimused ja hinnakirja kehtestab pank.

1.3.2. Panga ja kliendi vahelisi suhteid makseteenuste osutamisel reguleerivad arvelduslepingu ja konkreetsete maksevahendite lepingute tingimused.

1.3.2. Pangal on õigus üldtingimusi, kliendiandmete töötlemise põhimõteteid, teenusetingimusi ja hinnakirja ühepoolset muuta ilma vastavat muutmise kokkulepet sõlmimata.

1.3.3. Pank teatab üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste ja hinnakirja muudatustest kliendile panga teenindussaalides, koduleheküljel või elektroonilise kanali kaudu vähemalt kaks (2) kuud enne muudatuste jõustumise tähtpäeva, kui teenusetingimustes ei ole sätestatud teisiti.

1.3.4. Arvelduslepingu ja muude makseteenuste lepingute tingimuste ja makseteenuste hinnakirja muutmisele kohaldatakse arvelduslepingu tingimustes sätestatud korda ja tähtaegu.

1.3.5. Kui klient ei ole muudatusega nõus, on tal õigus vastav leping üles öelda, esitades pangale vastavasisulise kirjaliku teate punktis 1.3.3 nimetatud tutvumistähtaja jooksul ja täites eelnevalt panga ees kõik oma lepingust tulenevad kohustused.

1.3.6. Pangal on õigus põhjendatud juhtudel ette teatamata muuta hinnakirja. Sellisest muudatusest teavitab pank klienti viivitamatult vastava teabe väljapanekuga panga teenindussaalides, koduleheküljel ja internetipangas ning kliendil on õigus muudatustega mittedõustumisel leping kohe üles öelda, täites eelnevalt kõik oma lepingust tulenevad kohustused.

1.3.7. Kui klient ei kasuta üldtingimuste punktis 1.3.5 ja 1.3.6 nimetatud õigust leping ühepoolselt üles öelda, loetakse, et ta on kõigi tehtud muudatustega nõustunud ja tal ei ole pangale üldtingimuste, kliendiantmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste või hinnakirja muudatustest tulenevaid pretensioone.

1.3.8. Üldtingimuste punktis 1.3.3 nimetatud ette teatamistähtaega ei kohaldata juhul, kui muudatuse on tinginud teenuse hinna alandamine, muude üldtingimuste, kliendiantmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste ja lepingute kliendile soodsamaks muutmine või uute teenuste lisandumine hinnakirja.

2. KLIENDI IDENTIFITSEERIMINE

2.1. Identifitseerimine

2.1.1. Kliendisuhte loomisel, sh lepingu sõlmimisel ja teenuse osutamisel, on pank kohustatud kliendi või tema esindaja identifitseerima.

2.1.2. Klient ja tema esindaja on kohustatud esitama pangale oma isiku identifitseerimiseks vajalikud andmed ja nõutud dokumendid.

2.1.3. Füüsiline isik identifitseeritakse õigusaktidele vastavate ja panga poolt aktsepteeritud isikut tõendavate dokumentide (nt pass, isikutunnistus, Eesti juhiluba) ja/või muude panga poolt nõutavate dokumentide alusel.

2.1.4. Mitteresidentist füüsiline isik identifitseeritakse kodakondsusjärgse riigi passi, milles peab olema kehtiv viisa või elamisluba või Euroopa Liidu liikmesriikide kodanike puhul Eesti Vabariigi poolt tunnustatud isikutunnistuse (ID-kaart) alusel. Viisa või elamisloa nõue ei kehti nende riikide kodanike suhtes, kellega Eesti Vabariik on sõlminud lepingu viisavaba liikumise kohta või kelle suhtes Eesti Vabariik on ühepoolselt viisanõudest loobunud või kui isikusamasuse tuvastamine ei toimu Eesti Vabariigis.

2.1.5. Eesti juriidiline isik või Eestis registreeritud välismaa äriühingu filiaal identifitseeritakse kehtiva registriväljavõtte ja/või muude panga poolt aktsepteeritavate dokumentide alusel. Asutamisel olev Eesti juriidiline isik identifitseeritakse asutamislepingu ja asutamisosotuse alusel, mis peavad olema koostatud vastavalt seaduses sätestatud nõuetele. Pangal on õigus nõuda andmeid juriidilise isiku asutajate, omanike, juhtorganite, tegeliku(e) kasusaaja(te) ja muude sarnaste andmete kohta.

2.1.6. Välismaa juriidiline isik identifitseeritakse välisriigi vastava registri väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude panga poolt nõutud dokumentide (nt asutamisleping, asutamisosotus, põhikirj) alusel. Esitatavate dokumentide väljastamisest ei tohi olla möödunud rohkem kui üheksakümmend (90) kalendripäeva, välja arvatud registri väljavõtte või registreerimistunnistus, mille väljastamisest ei tohi olla möödunud rohkem kui kuus (6) kuud.

2.1.7. Kui klient, samuti tema esindaja, on panga poolt varem identifitseeritud, otsustab pank täiendava identifitseerimise vajaduse.

2.1.8. Lepingu kohaselt võib kliendi ja/või tema esindaja edaspidine identifitseerimine lepingute sõlmimiseks, avalduste, taotluste esitamiseks ja kontoga seotud korralduste andmiseks ning nimetatud dokumentide allkirjastamine toimuda panga poolt aktsepteeritud sidevahendi abil.

2.2. Esindamine

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

2.2.2. Panga nõudmisel on füüsilisest isikust klient kohustatud tegema tehingu isiklikult ja juriidilisest isikust klient oma seadusliku esindaja kaudu.

2.2.3. Esindusõigust tõendav dokument peab olema panga poolt aktsepteeritavas vormis ja kehtib ainult koos isikut tõendava dokumendiga.

2.2.4. Pank ei aktsepteeri esindusõigust andvat dokumenti, millest kliendi tahe ei tulene üheselt ja arusaadavalt, sh peab olema üheselt kirjas õigus teha tehinguid iseenda või teiste tema poolt esindatavate isikutega.

2.2.5. Pangal on õigus nõuda, et väljaspool panka vormistatud esindusõigust tõendav volikirj oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.

2.2.6. Klient on kohustatud viivitamatult kirjalikult informeerima panka oma esindaja(te) esindusõigus(t)e lõppemisest või muudatustest esindusõiguses, sh notariaalselt tõestatud volikirja tagasi võtmisest, tühistamisest või kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul, kui vastavad andmed on avaldatud Ametlikes Teadaannetes.

2.2.7. Pank ei vastuta esindusõigust mitteomava isiku poolt teostatud tehingute ja neist tulenevate tagajärgede eest, kui klient ei täitnud üldtingimuste punktis 2.2.6 ettenähtud panga informeerimise kohustust.

2.3. Allkiri

2.3.1. Pank aktsepteerib kliendi või tema esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja ja lepingus kokkulepitud juhtudel ka elektrooniliselt edastatud koode.

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

2.3.3. Pank ja klient on kokku leppinud, et panga poolt kliendile teatatud päevast võivad pooled omavahelises suhtlemises hakata dokumente allkirjastama digitaalallkirjaga, mille andmist võimaldav sertifikaat on panga nõuetele vastav ja välja antud panga poolt aktsepteeritud sertifitseerimise osutaja poolt.

2.4. Nõuded dokumentidele

2.4.1. Klient esitab pangale originaaldokumendi või dokumendi notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopiat. Isikut tõendavad dokumendid ja esindusõigust tõendavad volikirjad esitatakse eranditult originaalina.

2.4.2. Pangal on õigus eeldada, et kliendi esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.

2.4.3. Pangal on õigus nõuda, et välisriigis välja antud dokumendid peavad olema kinnitatud apostilliga või riikides, mis ei ole ühinenud välisriigi avaliku dokumendi legaliseerimise nõude tühistamise Haagi konventsiooniga, legaliseeritud vastava asukohariigi pädeva organi poolt ja Eesti Vabariigi välisministeeriumi konsulaarosakonnas või vastava välisriigi Eesti suursaatkonnas/ peakonsulaadis/ aukonsulaadis. Välisriikides, kellega Eesti Vabariigil on sõlmitud vastastikuse õigusabi leping (Leedu, Läti, Vene Föderatsioon, Ukraina, Poola), välja antud ametlikud ehk avalikud dokumendid legaliseerimist ega apostilliga kinnitamist ei vaja. Avalik ehk ametlik dokument on ametiasutuse, kohtu või ametiisiku, sh notari, kohtu-täituri, vandetõlgi poolt välja antud dokument.

2.4.4. Pank aktsepteerib eesti, vene ja inglise keeles esitatud dokumente. Ülejäänud võõrkeelsete dokumentide puhul võib pank nõuda, et lisatud oleks tõlge eelnimetatud keeles. Tõlge peab olema teostatud vandetõlgi poolt või tõlgi allkiri peab olema notariaalselt kinnitatud. Dokumentide tõlkimisega seotud kulu pank kliendile ei hüvita.

2.4.5. Pangal on õigus kliendi või tema esindaja poolt esitatud dokumendid endale jätta (v.a isikut tõendav dokument).

2.4.6. Pangal on õigus teha koopiaid kliendi esitatud dokumentidest või esindaja poolt tehingu tegemiseks esitatud volitusi tõendavatest dokumentidest. Samuti on pangal õigus võimaluse korral jätta esitatud originaaldokumendid endale.

2.4.7. Dokumendi ehtsuse kahtluse tekkimise korral on pangal õigus jätta tehing tegemata ja nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

2.5. Kliendi õigusjärglus

2.5.1. Kliendi õigused ja kohustused lähevad teisele isikule üle tehingu, seaduse või muu õigusakti alusel.

2.5.2. Kui klient soovib pangaga sõlmitud lepingu(te)st tulenevad õigused ja kohustused üle anda kolmanda(te)le isiku(te)le, on ta kohustatud kooskõlas seadusega saama pangalt eelneva ja kirjaliku nõusoleku.

2.5.3. Füüsilisest isikust kliendi puhul on pangal õigus nõuda tema pärijatelt õigusaktidega ettenähtud dokumentide esitamist, mis kinnitavad kliendi õiguste üleminekut neile.

2.5.4. Juriidilisest isikust kliendi ümberkujundamine, ühinemine ja jagunemine tõendatakse vastava registri väljavõttega või muul õigusaktides sätestatud viisil.

3. PANGASALADUS JA KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE

3.1. Pank on kohustatud tähtajatult hoidma saladuses kõiki seaduses pangasaladusena käsitletavaid andmeid. Pangal on õigus avaldada klienti puudutavat pangasaladust kolmandatele isikutele vaid kliendi nõusolekul, kui pangasaladuse avaldamise kohustus või õigus ei tulene seadusest.

3.2. Pank töötleb kliendiantmeid kooskõlas panga poolt kehtestatud kliendiantmete töötlemise põhimõtetele.

4. LEPINGU SÕLMIMINE

4.1. Panga suhted kliendiga reguleeritakse ja leping sõlmitakse kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis, kui õigusaktides ei ole sätestatud lepingu kohustuslikku vormi.

4.2. Klient on kohustatud lepingu sõlmimisel esitama enda kohta tõeseid, õigeid, täielikke ja tegelikkusele vastavaid andmeid ja panga poolt nõutud dokumente. Pangal on õigus nõuda lepingu täitmise käigus kliendilt andmeid ja dokumente esitatud teabe kontrollimiseks ja uuendamiseks ning kliendil on kohustus neid esitada.

4.3. Pangal on õigus lähtuvalt lepinguvabadusest otsustada, kellega leping sõlmida või kellega sõlmimata jätta. Lähtudes avalikest ning panga ja klientide huvidest, on pangal õigus piiritleda isikute ringi, kellega ta lepingulistesse suhetesse astub.

4.4. Leping sõlmimisest keeldumist kaalub pank igaükselt võttes arvesse iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest. Leping sõlmimisest keeldumist ei pea pank põhjendada.

4.5. Pangal on õigus keelduda lepingu, sh arvelduslepingu sõlmimisest isikuga, eelkõige juhul, kui isik või temaga seotud isik:

4.5.1. ei ole panga või pangagrupi finantsettevõtja nõudmisel esitanud oma isiku identifitseerimiseks ja

muude seadusest tulenevate hooldusmeetmete täitmiseks nõutavaid andmeid ja/või dokumente või on keeldunud nende uuendamisest või on esitatud dokumendid ebaõiged või puudulikud või ei vastu panga nõuetele või nendes esineb võltsimistunnuseid;

4.5.2. on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud pangale või pangagrupi finantsettevõtjale ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub nõutavate andmete esitamisest;

4.5.3. ei vasta nõuetele, mis on sätestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alast tegevust reguleerivates õigusaktides;

4.5.4. ei ole nõudmisel esitanud pangale või panga grupi finantsettevõtjale rahaliste vahendite seadusliku päritolu kinnitamiseks piisavalt andmeid või dokumente või on tema suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;

4.5.5. on viivituses või on olnud korduvalt viivituses kohustuse täitmisega panga või panga grupi finantsettevõtja ees;

4.5.6. on oma tegevuse või tegevusetusega põhjustanud pangale või pangagrupi finantsettevõtjale kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;

4.5.7. on või on olnud riikliku taustaga isik (nt kõrgel riiklikul ametikohal olev isik, tema pereliige või lähedane kaastöötaja) riigis, millel on ebapiisav rahapesu, korruptsiooni, terrorismi rahastamise tõkestamise tase;

4.5.8. on tunnustatud ja usaldusväärse allika (nt riigiorganid, rahvusvahelised organisatsioonid, massiteabevahendid) info põhjal seotud või olnud seotud kuritegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega, samuti rahvusvaheliste sanktsioonide või muude riiklike tehingupiirangutega (nt Euroopa Liidu või USA sanktsioonid);

4.5.9. on seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevuse traditsiooniliste tuluallikatega, sh, kuid mitte ainult aktsiisikaupade või narkootiliste ainete salakaubaveo, ebaseadusliku relva- või inimkaubanduse, prostitutsiooni vahendamise, litsentseerimata rahvusvahelise e-raha siirdamisega;

4.5.10. on panga hinnangul seotud isiku, tegevusvaldkonna või territooriumiga, mille suhtes on kehtestatud rahvusvahelised sanktsioonid või muud riiklikud tehingupiirangud.

4.6. Lisaks punktis 4.5. toodule on pangal õigus keelduda ka muudel põhjustel, sh kui esineb mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang, esindusõiguse puudumine või nende õiguse ebaselgus, isiku otsusevõimetu seisund (vaimutegevuse ajutine häire, psühhootropsete, narkootiliste või muude tavapärast ja mõistlikku käitumist mõjutavate ainete mõju) või kui pangal tekib kahtlus isiku vabas tahtes korralduse andmisel.

4.7. Seotud füüsiline isik üldtingimuste mõistes on:

4.7.1. isik, kes on pangale teadaolevalt teise füüsilise isiku ja/või juriidilise isiku volitatud esindajaks;

4.7.2. juriidilised isikud, kelle nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmeks isik on;

4.7.3. juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häälest 10% või enam kuulub otseselt või kaudselt sellele isikule.

4.8. Seotud juriidiline isik on üldtingimuste mõistes juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häälest 10% või enam kuulub otseselt või kaudselt sellele isikule või mille volitatud isikuks, juhatuse, nõukogu või muu juhtorgani liikmeks või prokuristik on isik, kes soovib lepingu sõlmida.

5. INFORMATSIOONI VAHETAMINE PANGA JA KLIENDI VAHEL

5.1. Informatsiooni edastamine panga poolt

5.1.1. Pank edastab informatsiooni kliendile oma teenindussaalides, kodulehel, massiteabevahendites või muul kokkulepitud viisil.

5.1.2. Personaalset informatsiooni edastab pank kliendile sidevahendite teel (nt e-post või post, tekstisõnum) või panga elektroonilise kanali kaudu (internetipank). Pank valib informatsioonikanali sõltuvalt edastatava teate sisust tagamaks, et vastav informatsioon jõuab kõige paremini ja mõistlikumalt kliendini.

5.1.3. Kui klient on teatanud pangale oma kontaktandmed (nt posti või e-posti aadressi, sidevahendi numbrit) on ta sellega ühtlasi andnud nõusoleku, et pank võib kliendile eeltoodud sidevahendite/kanalite teel edastada teavet üldtingimuste, teenusetingimuste ja hinnakirja muutmise, pangagrupi infot või kolmandate isikute infot (nt reklaam) ning personaalseid teateid kliendisuhete kohta.

5.1.4. Kliendile edastatavad personaalsed teated loetakse kliendi poolt kättesaaduks ja pangapoolne informeerimiskohustus täidetuks, kui teate väljastamisest pangale või pangagrupi finantsettevõtjale teadaoleval kliendi või tema nimel teadet vastu võtma õigustatud isiku aadressil või sidevahendite numbril on mõeldud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks kasutatava sidevahendi abil. Elektroonilises kanalis (internetipank) edastatud teade loetakse kliendi poolt kättesaaduks selle avaldamise päeval.

5.1.5. Pangalt kliendile edastatav informatsioon tehingute kohta ja/või panga poolt edastatavad uudised, artiklid, infokirjad ja muu taoline ei kujuta endast nõuannet ega pakkumist ühegi tehingu tegemiseks, välja arvatud juhul, kui panga poolt edastatud informatsioon sisaldab endas vastavasisulist selgesõnalist infot.

5.2. Informatsiooni edastamine kliendi poolt

5.2.1. Klient edastab pangale infot paberkanaljal, elektrooniliselt (nt internetipanga kaudu) või muul kokkulepitud viisil.

5.2.2. Klient on kohustatud panka viivitamatult kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil informeerima kõigist asjaoludest ja andmetest, mis omavad tähtsust panga ja kliendi vahelistes suhetes ja/või mis mõjutavad või võivad mõjutada kliendisuhet ja/või mis on muutunud võrreldes lepingus ja/või pangale eelnevalt esitatud dokumentides, sh järgnevalt:

5.2.2.1. kliendi nime, aadressi, sidevahendi numbrit ja muude kontaktandmete muudatustest;

5.2.2.2. kliendi ja tema esindaja(te) isikut tõendava dokumendi andmete muudatustest ja/või isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi kaotusest, vargusest või muul viisil kliendi tahte vastaselt kliendi valdusest väljumisest;

5.2.2.3. kliendi ja tema esindaja(te) või nende volituste piiride muutumisest;

5.2.2.4. kliendi suhtes pankrotiavalduse esitamisest, pankrotimenetluse algatamisest ja kohtulahendist pankrotimenetluses;

5.2.2.5. juriidilisest isikust kliendi ümberkujundamis-, ühinemis-, jagunemis-, saneerimis- ning likvideerimismenetluse algatamisest, samuti registrist kustutamisest;

5.2.2.6. muust informatsioonist, millest klient peab lepingu kohaselt panka teavitama.

5.2.3. Klient on kohustatud edastama punktis 5.2.2 nimetatud teavet konkreetselt ning üheselt mõistetavalt eraldi avaldusena. Pank ei ole kohustatud kliendi poolt esitatud teistest taotlustest ja/või avaldustest välja lugema ja selgeks tegema, kas klient on ühtlasi edastanud punktis 5.2.2 nimetatud informatsiooni.

5.2.4. Punktis 5.2.2 nimetatud kliendi informeerimiskohustus kehtib ka siis, kui toimunud muudatused on registreeritud avalikus registris või avalikustatud massiteabevahendite (nt Ametlikud Teadaanded) kaudu või muul viisil.

5.2.5. Kui klient ei ole täitnud punktides 5.2.2 ja 5.2.4 käsitletud informeerimiskohustust, eeldab pank olemasoleva informatsiooni õigsust ega vastuta kliendile ja/või kolmandatele isikutele informeerimiskohustuse mitte-täitmisest põhjustatud kahju eest.

5.2.6. Teistsuguse kokkuleppe puudumisel loetakse kliendi poolt pangale edastatud aadressid, sidevahendite numbrid ja muud kontaktandmed edastatuks ka panga grupi finantsettevõtjale ja vastupidi. Seega on pangal ja panga grupi finantsettevõtjal õigus pärast uute kontaktandmete kasutamist kasutada informatsiooni esitamiseks neid viimasena kliendi poolt edastatud.

5.2.7. Kliendil on õigus saada teavet oma kontojäägi, teostatud tehingute ja teiste kontoga seotud andmete kohta:

5.2.7.1. tehnoloogiliste kanalite (nt internetipank) kaudu;

5.2.7.2. nõudmisel klienditeenindajalt;

5.2.7.3. vastavalt pangaga sõlmitud kokkuleppele perioodiliselt edastatavate kontoväljavõtete kaudu.

5.2.8. Klient on kohustatud viivitamatult kontrollima pangalt saadud teates, sh kontoväljavõttes, saadud informatsiooni õigust ning esitama oma vastuväited pangale kohe pärast teate kättesaamist.

5.2.9. Panga poolt kliendile perioodiliselt väljastatava teatise ja/või kontoväljavõtte mittesaamisel on klient kohustatud informeerima panka viivitamatult, kuid mitte hiljem kui kümne (10) kalendripäeva jooksul alates päevast, kui lepingu või täiendava kokkuleppe alusel väljastatud teatis ja/või kontoväljavõte oleks pidanud jõudma kliendini.

6. KLIENDI KORRALDUSED JA NENDE TÄITMINE

6.1. Klient esitab oma korralduse teenuse kasutamiseks pangale kirjalikult või mõnel muul kokkulepitud viisil ja panga poolt väljatöötatud vormis (nt internetipanga kaudu).

6.2. Klient peab oma õigust teenuse kasutamiseks tõendama pangale aktsepteeritaval viisil (nt esitama isikut tõendava dokumendi, volikirja või sisestama internetipangas elektroonilise koodi).

6.3. Klient on kohustatud iga korralduse andmisel tagama, et:

6.3.1. tema kontol oleks pangale esitatud korralduse täitmiseks vajalikud valuutas piisav summa. Kui kontol pole vastavas valuutas piisavat summat, on pangal õigus jätta kliendi poolt esitatud korraldus täitmata;

6.3.2. korralduse esitamiseks on asjakohastel juhtumitel olemas vajalikud nõusolekud, sh kohtu nõusolekud;

6.3.3. tema korraldus oleks kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega, lepingutingimuste ja muude asjasse puuduvate nõuete, tava ja praktikaga.

6.4. Pank võtab täitmisele ainult selliseid kliendi korraldusi, mis on korrektselt ja nõuetekohaselt vormistatud, üheselt mõistetavad ja täidetavad ning milles väljendub kliendi selge tahe. Korralduses sisalduvate ebaselguste, mitmeti mõistetavuse, eksituse ja edastusvigade eest vastutab klient.

6.5. Pangal on õigus eeldada, et kliendi poolt pangale esitatud korralduse sisu vastab kliendil soovile. Juhul, kui pangal tekib kahtlus, et teenust kasutada soovival isikul puudub selleks õigus, või on kliendi poolt esitatud korraldus ebaselge ja klient ei ole panga nõudmisel esitanud lisainformatsiooni ja täiendavaid dokumente, võib pank keelduda teenuse osutamisest. Antud juhul ei

vastuta pank kahju eest, mille võis põhjustada teenuse osutamisest keeldumine.

6.6. Pangal on õigus salvestada kõik sidevahendite teel edastatud korraldused ja muud teenuste kasutamiseks tehtud toimingud. Vajadusel on pangal õigus kasutada antud salvestusi kliendi poolt antud korralduste ja muude toimingute tõestamiseks.

6.7. Teistsuguse kokkuleppe puudumisel peab klient või tema esindaja kirjalikule korraldusele andma allkirja omakäeliselt kirjutatuna. Vajadusel võib pank nõuda allkirja andmist pangas või selle võimatuse korral notariaalselt kinnitatuna.

6.8. Pangal on õigus erandkorras kõrvale kalduda kliendi poolt antud korraldusest, kui pangal on alust vastavalt asjaoludele eeldada, et klient kiidaks tema tegevuse heaks.

6.9. Kui pank kahtleb antud korralduse õiguspärasuses, on tal õigus nõuda enne korralduse täitmist kliendilt täiendava informatsiooni ja/või dokumentide esitamist pangale aktsepteeritaval viisil ja vormis. Täiendava informatsiooni ja/või dokumentide esitamisega seotud kulud kannab klient ning tal ei ole õigust nõuda pangalt nende kulude hüvitamist, samuti korralduse täitmise viivitamisel tekkida võivate kulude hüvitamist.

6.10. Kliendilt korralduse saamisel on pangal õigus nõuda kliendilt dokumentaalset kinnitust tehingu tegemiseks kasutatava raha või muu vara seadusliku päritolu kohta ning seda tõendavaid dokumente. Pank ei ole kohustatud korraldust täitma enne vastava kinnituse ja dokumentide saamist.

6.11. Kui pank on andnud kliendile tähtaja korralduse täitmist takistava(te) asjaolu(de) kõrvaldamiseks ning klient ei ole selle tähtaja jooksul eelnimetatud asjaolu(sid) kõrvaldanud, loetakse korraldus tühistatuks. Pangal on õigus korraldus ka kohe tühistada, kui panga hinnangul ei ole kliendil mõistliku aja jooksul võimalik kõrvaldada korralduse täitmise peatamise asjaolusid.

6.12. Pangal on õigus jätta korraldus vastu võtmata või täitmata, kui panga hinnangul käitub klient korraldust andes ebaadekvaatselt või on alust arvata, et klient tegutseb alkohoolsete, psühhotroopsete, narkootiliste või muude tavapäraselt ja mõistlikult käitumist mõjutavate ainete mõju all või kui pangal tekib kahtlus tema teo- ja otsustusvõimes ja/või tema vabas tahtes korralduse pangale esitamisel.

6.13. Kui klient esitab pangale täitmiseks mitu korraldust, täidab pank need esitamise ajalisel järjekorras.

6.14. Pangale esitatud korraldus on kehtiv kuni korralduse kohase täitmiseni või kuni korralduse tühistatuks lugemiseni panga poolt.

6.15. Reeglina ei ole kliendil õigust tagasi võtta pangale esitatud ja panga poolt täitmiseks võetud korraldust. Kui pank siiski tühistab kliendi vastavasisulise taotluse alusel täitmiseks võetud korralduse, kohustub klient hüvitama pangale korralduse täitmisele asumisega ja/või tühistamisega seoses kantud kõik kulud ja kahjud. Pangal on õigus omal äranägemisel keelduda täitmiseks võetud korralduse tühistamisest.

6.16. Klient on kohustatud üle lugema kontole sularahas sissemakstavad summad enne sissemaksmist ja kontolt väljamakstavad summad kohe kättesaamisel ning esitama pretensioonid kohe ja kohapeal.

7. KONTO KÄSUTAMISE JA TEENUSE KASUTAMISE PIIRANGUD

7.1. Blokeerimine

7.1.1. Blokeerimine on tegevus, mille tulemusena on kliendi või panga algatusel peatatud kliendi õigus teha kõiki või osa tehinguid või muid toiminguid, sh igasugune konto kasutamine.

7.1.2. Kliendi algatusel toimub blokeerimine ja blokeeringust vabastamine reeglina kliendi kirjaliku korralduse alusel. Korralduse võib klient anda panga teenindussaalis või muul viisil, mille pank ja klient on omavahel kokku leppinud.

7.1.3. Suulise blokeerimiskorralduse andmisel on pangal õigus esitada korralduse andjale täpsustavaid küsimusi pangale kliendi poolt eelnevalt esitatud informatsiooni põhjal, et veenduda tema isikusamasuses. Kui pank kahtleb korralduse andja isikusamasuses, on pangal õigus jätta konto või teenus blokeerimata. Pank ei vastuta antud juhul kahju eest, mis on tingitud konto või teenuse blokeerimata jätmises, välja arvatud juhul, kui seaduses on sätestatud teisiti.

7.1.4. Pangal on õigus blokeerida konto või teenus järgmistel juhtudel:

7.1.4.1. kliendi kontol ei ole raha, rahuldamiseks nõudeid, mis pangal või pangagrupi finantsettevõtjal on kliendi vastu;

7.1.4.2. klient ei esita pangale nõutud dokumente ja andmeid seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks või ei ole pangal, hoolimata panga sellekohastest pingutustest, olnud võimalik mõistliku aja jooksul kontrollida kliendi identifitseerimiseks ja muude hoolsusmeetmete täitmiseks kasutatud andmeid ja dokumente;

7.1.4.3. klient või kliendi esindaja ei esita panga poolt nõutud dokumente esindusõiguse kindlaks tegemiseks;

7.1.4.4. pangale on esitatud vastuolulisi andmeid esindusõigust omava(te) isiku(te) kohta või dokumente, mille õigsuses on pangal alust kahelda;

7.1.4.5. pank kahtlustab klienti rahapesus või terrorismi rahastamises või muus kuriteos (nt pettus, kelmus jmt) või sellele kaasa aitamises;

7.1.4.6. pank kahtlustab, et kliendi konto(de)l olev vara on saadud kuriteo tulemusena või on teatavaks saanud asjaolud, millest tulenevalt tekib vajadus välja selgitada kliendi raha või vara seaduslik päritolu;

7.1.4.7. pank kahtlustab, et klient või temaga seotud isik või algatatud korraldus on seotud isiku, tegevusvaldkonna või territooriumiga, mille suhtes kehtivad rahvusvahelised sanktsioonid või muud riiklikud tehingupiirangud (nt Euroopa Liidu või USA sanktsioonid);

7.1.4.8. Teenust vahendav ettevõtja (nt korrespondentpank, rahvusvaheline kaardiorganisatsioon või muu arveldussüsteemi haldaja) on kehtestanud piirangud vastavale riigile, territooriumile, tegevusvaldkonnale, valuutale, teenusele, tehingule või isikule;

7.1.4.9. pangale saab teatavaks asjaolu, et kliendi konto(de)l olev raha või vara on kliendi konto(de)le kantud ekslikult;

7.1.4.10. on ilmnenu kliendi või tema esindaja teo- võime piiratus või on tekkinud põhjendatud kahtlus tema otsusevõimes või tegelikus tahtes;

7.1.4.11. pangale saab teatavaks asjaolu, et juriidilisest isikust klient on registrist kustutatud;

7.1.4.12. pangale saab teatavaks asjaolu, et füüsilisest isikust klient on surnud;

7.1.4.13. konto on täielikult või osaliselt arestitud;

7.1.4.12. blokeerimise õigus tuleneb lepingust või teenusetingimustest;

7.1.4.14. blokeerimine on panga hinnangul vajalik panga, kliendi ja/või kolmanda isiku kahju ärahoidmiseks.

7.1.5. Pank tühistab konto või teenuse blokeeringu, mille ta ise on algatanud siis, kui blokeerimise aluseks olnud asjaolu on kõrvaldatud. Tähtajalisena seatud blokeeringu tühistab pank tähtaja saabumisel või pikendab blokeeringu tähtaega vastavalt vajadusele.

7.1.6. Pank ei vastuta kahju eest, mis tuleneb konto või teenuse blokeerimisest.

7.2. Konto arestimine

7.2.1. Pank arestib konto kolmanda isiku nõudel üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.

7.2.2. Pank vabastab konto aresti alt arestimise otsuse, määruuse või ettekirjutuse teinud organi otsuse või jõustunud kohtulahendi alusel.

7.3. Pärimine

7.3.1. Füüsilisest isikust kliendi surma kohta teate saamise seisuga kehtivad maksejuhised, mille täitmise tähtpäev on tulevikus, jätab pank täitmata.

7.3.2. Surnud kliendi kontolt teeb pank väljamakseid pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude seadusest, sh välisriigi seadusest tulenevate dokumentide või vastavasisulisel jõustunud kohtulahendi alusel.

7.3.3. Pangal on õigus surnud kliendi lähikondsetele teha väljamakseid seoses matusekuludega panga poolt kehtestatud ulatuses ning nõutud dokumentide alusel.

7.4. Infosüsteemide hooldus- ja arendustööd

7.4.1. Pangal on õigus teha infosüsteemi plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid. Võimaluse korral teostatakse nimetatud tööd õisel ajal.

7.4.2. Erakorraliste asjaolude ilmnemisel on pangal õigus teha enda poolt valitud ajal erakorralisi hooldus- või arendustöid, et ära hoida suurema kahju tekkimine.

7.4.3. Hooldus- ja arendustööde teostamise ajal on panga lepingust tulenevate kohustuste täitmine kliendi ees peatunud. Pank ei ole kohustatud hüvitama kliendile eelnimetatud põhjusel lepingust tulenevate kohustuste mittetäitmisest tekkinud võimalikku kahju.

8. INTRESSID

8.1. Pank arvestab intressi määra alusel, mis on konkreetse teenuse kohta kehtestatud hinnakirjas või mis on kokku lepitud lepingus.

8.2. Juhul, kui intressimäär ja arvestamise aluseid ei ole lepingus kokku lepitud, on pangal õigus intressimäär ühepoolset muuta, teavitades sellest klienti vastavalt kokkulepitule.

8.3. Intressi arvestatakse ja makstakse välja või debiteeritakse teenusetingimuste kohaselt.

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

8.5. Lähtuvalt sõlmitavast lepingust ja teenusetingimustest maksab teatud juhtudel intresse klient ja teatud juhtudel pank.

9. TEENUSTASUD JA VÕLGNEVUSED NING NENDE KINNIPIDAMINE

9.1. Pangal on õigus võtta ja kliendil on kohustus tasuda osutatud teenuse eest tasu, mis on sätestatud hinnakirjas ja/või lepingus.

9.2. Pank ja klient võivad kokku leppida hinnakirjast erinevates teenuste hindades.

9.3. Täiendavalt hinnakirjas toodule ja/või eraldi lepingus kokkulepitule kannab klient panga kulud, mis tulenevad kliendi huvides teostatud toimingutest (nt posti- ja telefonikulud, kliendisuhete jätkamiseks vajalikud kliendi taustauringu ja tema andmete uuendamisega seotud kulud jmt), samuti lepinguga seotud kulud (nt tagatiste seadmise ja kindlustamise kulud, notaritasud jmt).

9.4. Hinnakirjas märkimata teenuse eest tasub klient vastavalt panga tegelikele kulutustele, mille kohta on kliendil õigus nõuda arve esitamist. Pangal on õigus võimaluse korral esitada arve elektroonselt.

9.5. Klient on kohustatud hoidma oma kontol piisavalt raha, et pank saaks kontolt kinni pidada kõik teenusta-

sud ja muud maksmisele kuuluvad summad ning võlgnevused.

9.6. Kui teenusega seotud kliendi kontol ei ole teenustasu või muu tasumisele kuuluva summa (sh võlgnevuse) tasumiseks piisavalt raha, on pangal õigus pidada vastavad summad kinni mistahes teiselt kliendi kontolt. Pank peab tasumisele kuuluvad summad kinni valuutas, milles need on tekkinud. Vastava valuuta puudumisel on pangal õigus konverteerida vajalik summa kliendi kontol olevast muust valuutast kinnipidamise päeval pangas kehtiva vastava valuuta kursi alusel.

9.7. Pangal on õigus kliendi kontolt esmajärjekorras kinni pidada pangale tasumisele kuuluvad sissenõutavaks muutunud summad. Nimetatud õigus on pangal ka juhul, kui pärast nende summade sissenõutavaks muutumist ja enne tegelikku kinnipidamist on klient või kolmas isik esitanud teistsuguse korralduse, välja arvatud kui seadus sätestab teisti.

9.8. Kui kliendil on mitmest pangaga sõlmitud lepingust tulenevaid täitmata kohustusi, määrab pank, millise kohustuse katteks pank kliendi kontolt kinnipeetud summad arvestab. Vastav info kajastub kontoväljavõttel.

10. VIIVITUSED

10.1. Kui pank ja klient ei ole teisiti kokku leppinud, maksab pank korralduse täitmisega viivitamise korral viivist seaduses ettenähtud intressimäär ulatuses viivitus olnud summalt viivitus perioodi eest.

10.2. Pank ei maksa viivist korralduse täitmata jätmise eest juhul, kui korraldus oli vastuoluline või kliendi poolt ebakorrektselt täidetud või kui klient ei esitanud panga poolt nõutud täiendavat informatsiooni ja/või dokumente panga poolt nõutud tähtaja jooksul või kui korraldus ei vastanud muudele panga poolt või seadusega kehtestatud nõuetele.

10.3. Klient maksab pangale viivist lepingus, teenusetingimustes või hinnakirjas sätestatud määras.

11. VASTUTUS

11.1. Klient ja pank täidavad omapoolsed kohustused heas usus, mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.

11.2. Pooled vastutavad oma kohustuste täitmata jätmise või mittekohase täitmise eest süü olemasolu korral.

11.3. Pooled ei vastuta kohustuse täitmata jätmise eest, mis on tekkinud vääraratu jõu (nt sõda, rahutus, loodusjõud), ametivõimude (nt riik, kohalik omavalitsus, Eesti Pank) tegevuse või muu pooltest sõltumatu asjaolu (nt pommiähvardus, streik, moratorium, üldine arvutisüsteemide häire, sideliinide rike või elektrikatkestus) tõttu, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada ning mille välistamist ei saanud temalt mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt oodata.

11.4. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtpaperikursi muutmine või muud investeeringisriskid.

11.5. Pank ei vastuta kaudse kahju eest, mis on kliendile tekkinud (nt saamata jäänud tulu).

11.6. Pank ei vastuta kahju eest, mille on kliendile või kolmandale isikule põhjustanud klient, jättes täitmata üldtingimuste punktis 5.2.2 ja 5.2.4 nimetatud teatamis- kohustuse.

11.7. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud panga teadmatus juriidilise isiku õigusvõime puudusest või füüsilise isiku teo- ja otsustusvõime puudusest.

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

12. RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMINE

12.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete kohaldamisel lähtub pank riskipõhisest lähenemisest ja valib sobiva meetme. Meetme valimisel lähtub pank tehingu iseloomust ja hinnangust, kui suur võib olla risk, et klient või tehinguga seotud kolmas isik tegeleb või võib hakata tegelema rahapesu ja/või terrorismi rahastamisega.

12.2. Pangal peab olema ülevaade oma klientidest, nendega seotud isikutest, kliendi tegevusest (sh majandustegevusest) ja varade päritolust („tunne oma klienti“). Eelnimetatu täitmiseks rakendab pank Eesti Vabariigis kehtestatud, samuti rahvusvahelisi rahapesu, terrorismi rahastamise ja maksudest kõrvalehoidmise vastaseid meetmeid, samuti rahvusvaheliste sanktsioonide kohaldamise meetmeid.

12.3. Rahapesu ja terrorismi tõkestamisel on pangal õigus ja kohustus:

12.3.1. kontrollida regulaarselt kliendi ja tema esindaja identifitseerimise aluseks olevaid andmeid;

12.3.2. klient või kliendi esindaja uuesti identifitseerida, kui pangal tekib kahtlus esialgse identifitseerimise käigus saadud informatsiooni õigsuses;

12.3.3. küsida lepingu sõlmimisel või lepingu kehtivuse ajal kliendilt ja tema esindajalt lisadokumente ja –andmeid, millest selguks muuhulgas kliendi täpne koda-kondsus, maksuresidentsus, elukoht, tegevusala, põhilised koostöö- ja/või lepingupartnerid, käive, tegelik(ud) kasusaaja(d), omandi- ja kontrollstruktuur, sularaha- ja sularahata tehingute osakaal, tehingute sagedus ning infot Kliendi konto(de) kohta teistes finantsasutustes;

12.3.4. küsida kliendilt ja tema esindajalt lisadokumente ja -andmeid selgitamiseks välja tehingutes kasutatava raha või muu vara allikaid ja päritolu, sh nõuda kliendilt tehingu aluseks olevate dokumentide (nt müügi-, üüri-, tarnelepinguid, kauba saatmisega seotud dokumente, arveid vms), samuti andmeid ja dokumente tehingu vastaspoole, tegeliku kasusaaja ja/või muu tehinguga seotud isiku kohta;

12.3.5. teostada seiret kliendi poolt kasutatavate teenuste üle;

12.3.6. kahtluse korral mitte võtta täitmiseks korraldust, millel puudub selgitus või esitatud selgitus on ebapiisav;

12.3.7. kehtestada teenuste kasutamisel ajutisi või alalisi piiranguid või viivitada kliendi poolt esitatud korralduse täitmiseega.

12.4. Klient on kohustatud täitma punktis 12.3 toodud panga nõudmised ning esitama kõik nõutud dokumendid.

12.5. Pangal on õigus keelduda tehingu teostamisest või tagastada kliendi kontole krediteerimiseks laekunud summad saatjale, kui klient ei ole esitanud panga poolt punktis 12.3 nimetatud andmeid ja/või dokumente, või kui esitatud andmete ja/või dokumentide põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu või terrorismi rahastamisega.

13. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

13.1. Pangal on õigus leping erakorraliselt ühepoolset etteteatamistähtaega järgimata üles öelda juhul, kui klient rikub oluliselt Lepingust tulenevat kohustust.

13.2. Lepingust tuleneva kohustuse oluliseks rikkumiseks on eelkõige see, kui:

13.2.1. klient või temaga seotud juriidiline isik on rikkunud kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel panga huvi püsimise eelduseks. Selliseks kohustuseks on eelkõige:

13.2.1.1. isikusamasuse identifitseerimisel tõeste, õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine pangagrupile;

13.2.1.2. kõikides lepingutes ja/või pangagrupile esita dokumentides sisalduvate andmete muudatustest teatamine;

13.2.1.3. piisavate oma majandustegevuse (sh omandisuhted, lepingupartnerid), raha või muu vara päritolu seaduslikkust tõendavate või muude panga hoolsusmeetmete kohaldamiseks kohustuslike andmete ja dokumentide esitamine panga nõudmisel;

13.2.1.4. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline teave on pangagrupile vajalik ja tähtis krediteerimisotsuse tegemiseks või muude toimingute tegemiseks;

13.2.1.5. kohustus teavitada panka kliendi majandusliku olukorra halvenemisest või muust asjaolust, mis võib takistada klienti täitmast nõuetekohaselt oma kohustusi panga ees.

13.2.2. klient ei ole panga nõudmisel esitanud oma rahaliste vahendite seaduslikku päritolu kinnitamiseks vajalikke andmeid või dokumente või tema või temaga seotud isiku suhtes on muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;

13.2.3. kliendi või temaga seotud isiku osas on kehtestatud rahvusvahelised sanktsioonid või muud riiklikud piirangud;

13.2.4. pank kahtlustab, et kliendi tehing rikub rahvusvahelist sanktsiooni või muud riiklikku tehingupiirangut (sh USA õigusaktidest tulenevaid sanktsioone);

13.2.5. kliendi või temaga seotud isiku kohta saavad teatavaks üldtingimuste punktides 4.5.7 ja 4.5.8 toodud asjaolud;

13.2.6. kliendi tegevus või tegevusetus on põhjastanud pangale või pangagrupi finantsettevõtjale kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;

13.2.7. klient on tahtlikult või raske hooletuse tõttu jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb arvelduslepingust või muust panga grupiga sõlmitud lepingust;

13.2.8. klient on jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb panga grupiga sõlmitud lepingust ning nimetatud asjaolu annab pangale mõistliku põhjuse eeldada, et klient ei täida ka edaspidi oma kohustusi, mis lepingust tulenevad (nt klient on jäänud korduvalt viivisvõlgnevusse);

13.2.9. aset on leidnud sündmus, mis panga põhjendatud arvamusel kohaselt võib takistada klienti täitmast nõuetekohaselt oma kohustusi, mis tulenevad lepingust, või avaldab olulist kahjulikku mõju kliendi äritegevusele või finantsseisundile (nt kliendi likvideerimismenetlus);

13.2.10. esineb muu mõjuv põhjus, eriti kui lepingu jätkamist takistab mõni seaduslik takistus nagu teovõime piiratus, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine;

13.2.11. lepingu lõpetamist nõuab järelevalveasutus (nt finantsinspektsioon) või muu valitsusasutus;

13.2.12. lepingu lõpetamist nõuab rahvusvaheline arveldussüsteemi haldaja (nt rahvusvaheline kaardiorganisatsioon), panga korrespondentpank või muu pank;

13.2.13. klienti ei loeta nõudeid täitvaks isikuks mis tahes maksuinfo vahetamise reeglite alusel;

13.2.14. lõpeb kliendi ja panga vahel sõlmitud arveldusleping.

13.3. Enne lepingu erakorralist ülesütlemist kaalub pank põhjalikult kõiki asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

14. LAHKARVAMUSTE LAHENDAMINE

- 14.1. Poolte vahelised lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel kohe lahkarvamuste tekkimisel.
- 14.2. Kui lahkarvamusi ei ole võimalik kohe kohapeal lahendada, tuleb esitada kaebus kirjalikult või muul viisil (nt internetipanga vahendusel).
- 14.3. Kaebuses tuleb välja tuua asjaolud ja dokumendid, mille alusel kaebus esitatakse. Kui kaebuse aluseks olev dokument ei ole pangale vabalt kättesaadav, tuleb vastav dokument või selle koopia lisada.
- 14.4. Pank vastab kliendi kaebusele hiljemalt kolmekümne (30) kalendripäeva jooksul kaebuse saamisest. Kui eeltoodud aja jooksul ei ole võimalik kaebusele vastata selle keerukuse või täiendavate asjaolude selgitamise vajaduse tõttu, teavitab pank kaebuse esitajat

tekinud olukorrast ning annab ühtlasi teada tähtaja, mille jooksul kaebusele vastatakse.

14.5. Kui pooled kokkulepet ei saavuta, on kliendil õigus pöörduda vaidluse lahendamiseks ja/või täiendava sõltumatu hinnangu saamiseks riikliku järelevalveasutuse (finantsinspeksioon, tarbijakaitseamet) poole või esitada nõue kohtusse.

14.6. Tarbija saab pöörduda oma õiguste kaitseks tarbijavaidluste komisjoni poole. Täpsustav informatsioon on leitav koduleheküljelt <http://www.tarbijakaitseamet.ee/et/tarbijavaidluste-komisjon>.

14.7. Panga üle teostab järelevalvet finantsinspeksioon, aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 668 0500, faks 668 0501, e-post info@fi.ee, kodulehekülg www.fi.ee.