

## COOP PANK AS ÜLDTINGIMUSED

Kehtivad alates 02.10.2017

### MÕISTED

**Hinnakiri** on panga poolt kehtestatud teenuste hinnakiri koos lisadega.

**Klient** on iga füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada panga teenuseid või on muul viisil teenuse kasutamisega seotud (nt tagatist andvad isikud).

**Kliendisuhe** on panga ja kliendi vaheline õigussuhe, mis tekib, kui klient kasutab või on kasutanud panga poolt pakutavat teenust või on pöördunud panga poole teenuse kasutamise eesmärgil.

**Konto** on arvelduskonto, mille pank on kliendile avanud arvelduslepingu alusel. Samuti muud kontod, millel asuvad kliendi varad (nt hoiukonto).

**Leping** on panga ja kliendi vahel sõlmitud konkreetset teenust puudutav leping.

**Panga grupp** on pank ja panga grupi finantsettevõtte ning panga otsene või kaudne emattevõtte ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtte.

**Panga grupi finantsettevõtte** on pank ja tema finantsteenuste osutamisega tegelevad tüarettevõtted. Panga grupi finantsettevõtete nimekiri on kättesaadav veebilehel.

**Pangapäev** on päev, millal pank on teenindamiseks avatud ja mis ei ole laupäev, pühapäev ega riigi- või rahvuspüha.

**Pank** on Coop Pank AS.

**Pool(ed)** on klient ja pank üheskoos.

**Põhimakseteenused** on konto avamine ja kasutamine; kontole sularaha sissemakse ja kontolt sularaha väljamakse; maksed (sh kontolt algatatud ja kontole laekuv makse, püsikorraldus ning e-arve püsikakse); pangakaardiga (v.a. krediitkaardiga) ja internetipangas teostatud maksed.

**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.

**Veebileht** on panga veebileht [www.cooppank.ee](http://www.cooppank.ee) ja selle alamleheküljed.

**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 õigusaktid, 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 veebilehel või pangapäeval panga teenindussaalides.

1.1.5. Üldtingimuste ning teenusetingimuste lahknevuse korral lähtutakse teenusetingimustest. Kui üldtingimused ja teenusetingimused lahknevad lepingust, lähtutakse vastavas osas lepingus toodud tingimustes.

1.1.6. Poolte vaheline suhtlus toimub eesti keeles või vastava kokkuleppe olemasolul muus poolte vahel kokku lepitud keeles. Lahknevuste või vastuolude korral üldtingimuste, teenusetingimuste või hinnakirja eesti- ja võõrkeelsete tekstide vahel lähtutakse vastavast eestikeelsest tekstist.

### 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 Harju Maakohtus, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti või kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

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. Pangal on õigus üldtingimusi, kliendiandmete töötlemise põhimõtteid, teenusetingimusi ja hinnakirja ühepoolselt muuta.

1.3.3. Pank informeerib klienti üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste ja hinnakirja muudatustest, tehes muudatused kliendile kättesaadavaks panga teenindussaalides, veebilehel või muul viisil (nt posti teel või üleriigilise levikuga päevalehe kaudu) vähemalt 15 (viisteist) päeva enne muudatuse

jõustumist, välja arvatud juhul, kui kohaldatava õiguse või teenusetingimuste kohaselt on kohustuslikuna ette nähtud pikem etteteatamisaeg.

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

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

1.3.6. Kui klient ei kasuta üldtingimuste punktis 1.3.4 ja 1.3.5 nimetatud õigust leping ühepoolsetl üles öelda, loetakse, et ta on kõigi tehtud muudatustega nõustunud ja tal ei ole pangale üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste või hinnakirja muudatustest tulenevaid pretensioone.

1.3.7. Üldtingimuste punktis 1.3.3 nimetatud etteteatamistähtaega ei kohaldata juhul, kui muudatuse on tinginud teenuse hinna alandamine, muude üldtingimuste, kliendiandmete 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. Juriidilisest isikust klient tuvastatakse vastava registri väljavõtte alusel ja/või muude panga poolt nõutavate dokumentide (nt registreerimistunnistus, põhikiri, pädeva ametiasutuse tõend vms) alusel. Samuti on Pangal õigus nõuda andmeid juriidilise isiku asutajate, omanike, juhtorgani liikmete, tegeliku kasusaaja ja muude sarnaste isikute kohta. Asutamisel olev Eesti juriidiline isik tuvastatakse asutamislepingu või -otsuse alusel.

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

2.1.6. 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/tuvastusvahendi 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 volikiri oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.

2.2.6. Klient on kohustatud viivitamatult informeerima panka oma esindaja(te) esindusõigus(t)e lõppemisest või muudatustest esindusõiguses, sh notariaalselt tõestatud volikirja tagasi võtmisest, tühistamisest või kehtetuks tunnistamisest, 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, Eesti isikutunnistusega seotud digitaalallkirja ja lepingus kokkulepitud juhtudel ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud muid koode.

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

2.3.3. Pangal on õigus, aga mitte kohustus, aktsepteerida välisriigi isikutunnistusega seotud digitaalseid allkirju.

### **2.4. Nõuded dokumentidele**

2.4.1. Klient esitab pangale originaaldokumendi või dokumendi notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopia. 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 välismaal väljastatud dokumendid vastavalt olukorrale kas legaliseeritaks või kinnitataks *apostille*'ga, välja arvatud juhul, kui Eesti Vabariigi ja asjaomase välisriigi vahel sõlmitud lepingus on sätestatud teisiti.

2.4.4. Pank aktsepteerib eesti, vene ja inglise keeles esitatud dokumente. Ülejäänud võõrkeelsete dokumentide puhul võib pank nõuda, et lisatud oleks tõlge eesti keelde või mõnda teise panga poolt aktsepteeritud keelde. Tõlge peab olema teostatud vandetõlgi poolt või tõlgi allkiri

peab olema notariaalselt kinnitatud.

2.4.5. Pangal on õigus teha koopiaid kliendi või tema esindaja poolt esitatud dokumentidest. Samuti on pangal õigus võimaluse korral jätta esitatud originaaldokumendid endale (va isikut tõendav dokument).

2.4.6. Kui klient on esitanud dokumendi, mis ei vasta panga nõuetele või mille ehtsuses pank kahtleb, on pangal õigus jätta tehing tegemata ja nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

2.4.7. Kulud, mille on põhjustanud dokumentide panga nõuetele vastavusse viimine (nt tõlkimisega seotud kulud), kannab klient.

## **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 kirjaliku nõusoleku.

2.5.3. Füüsilisest isikust kliendi surma puhul on pangal õigus nõuda tema pärijatelt õigusaktidega ettenähtud dokumentide esitamist, mis kinnitavad kliendi õiguste ja kohustuste üleminekut pärija(te)le.

2.5.4. Juriidilisest isikust kliendi ümberkujundamine, ühinemine ja jagunemine tõendatakse vastava lepingu ja registriväljavõttega 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 kliendiandmeid kooskõlas panga poolt kehtestatud kliendiandmete töötlemise põhimõtetega.

3.3. Kliendiandmete töötlemise põhimõtted on üldtingimuste ja sealtkaudu iga kliendisuhte lahutamatuks osaks.

## **4. LEPINGU SÕLMIMINE**

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

4.2. Klient on kohustatud lepingu sõlmimisel esitama enda kohta tõeseid, 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. Lepingu sõlmimisest keeldumist (sh põhimakseteenuse lepingu sõlmimisest keeldumist) kaalub pank igakülgset, võttes arvesse iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse, lähtudes mõistlikkuse põhimõttest. Lepingu sõlmimisest keeldumist ei pea pank põhjendama, välja arvatud juhul, kui seaduses on sätestatud teisiti.

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

4.5.1. ei ole panga või panga grupi kuuluva ettevõtte nõudmisel esitanud oma isiku identifitseerimiseks ja muude seadusest tulenevate pangapoolsete hoolsusmeetmete täitmiseks nõutavaid andmeid ja/või dokumente või on keeldunud nende uuendamisest või esitatud dokumendid on ebaõiged või puudulikud või ei vastu panga nõuetele või nendes esineb võltsimistunnuseid;

4.5.2. on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud pangale või panga grupi finantsettevõttele ebaõiged 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 finantsettevõttele 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 finantsettevõtte ees;

4.5.6. on oma tegevuse või tegevusetusega põhjustanud pangale või panga grupi finantsettevõttele 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 ja 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 tuluaallikatega, sh kuid mitte ainult aktsiisikaupade või narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relva- või inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, litsentseerimata rahvusvaheline e-rahasiirdamine;

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 lepingu sõlmimisest ka muudel põhjustel, sh kui esineb mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang, esindusõiguse puudumine või nende õiguse ebaselgus, isiku otsusevõimetu seisund (vaimutegevuse ajutine häire, psühhotroopsete, narkootiliste või muude tavapärasest 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.

4.9. Põhimakseteenuse lepingu sõlmimise eelduseks on arvelduslepingu sõlmimine, muude lisalepingute sõlmimise kohustust kliendil ei ole.

4.10. Pank võib keelduda põhimakseteenuse lepingu sõlmimises isikuga, kellel panga hinnangul puudub põhjendatud seos Eestiga või kui esinevad punktis 4.5. ja 4.6. nimetatud asjaolud.

## **5. INFORMATSIOONI VAHETAMINE PANGA JA KLIENDI VAHEL**

### **5.1. Informatsiooni edastamine pangalt poolt**

5.1.1. Pank edastab informatsiooni kliendile oma teenindussaalides, veebilehel,

massiteabevahendites või muul kokku lepitud viisil.

5.1.2. Personaalseid teateid edastab pank kliendile posti teel või muu sidevahendi (nt e-post või tekstisõnum) teel või panga elektroonilise kanali kaudu (internetipank). Pank valib informatsiooni kanali sõltuvalt edastatava teate sisust, tagamaks, et vastav informatsioon jõuab kõige paremini ja mõistlikumalt kliendini. Juhul, kui klient on teavitanud panka e-posti aadressist ja/või omab juurdepääsu internetipanka, siis on pangal õigus kõik teated (sh tahteavaldused) saata kliendile omal valikul e-posti või internetipangas avaldamise teel, välja arvatud juhul, kui seaduses on sätestatud teisiti.

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

5.1.4. Kliendile edastatavad personaalsed teated

loetakse kliendi poolt kättesaaduks ja pangapoolne informeerimiskohustus täidetuks, kui teate väljastamisest pangale või panga grupi finantsettevõttele teada oleval kliendi või tema nimel teadet vastu võtma õigustatud isiku aadressil on möödunud 3 (kolm) kalendripäeva. Elektroonilises kanalis (nt internetipank, SMS, e-post) edastatud teade loetakse kliendi poolt kättesaaduks ja pangapoolne informeerimiskohustus täidetuks teate edastamise päeval.

5.1.5. Pangalt kliendile edastatav informatsioon tehingute kohta ja /või panga poolt edastatavad uudised, 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 paber kandjal, elektrooniliselt (nt internetipanga kaudu või e-posti teel) või muul kokkulepitud viisil.

5.2.2. Klient on kohustatud panka viivitamatult 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 eelneval esitatud dokumentides, sh järgnevast:

5.2.2.1. kliendi nime, aadressi, sidevahendi numbri ja muude kontaktandmete muudatused;

5.2.2.2. kliendi ja tema esindaja(te) isikut tõendava dokumendi andmete muudatused ja/või isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi kaotus, vargus või muul viisil kliendi tahte vastaselt kliendi valdusest väljumine;

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

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

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

5.2.2.6. muu informatsioon, millest klient peab lepingu kohaselt panka teavitama.

5.2.3. Klient on kohustatud edastama punktis 5.2.2 nimetatud informatsiooni 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 punkti 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 mittetäitmisest põhjustatud kahju eest.

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

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

5.2.7.1. elektrooniliste kanalite (nt internetipank) kaudu;

5.2.7.2. nõudmisel panga teenindussaalid;

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 10 (kümne) kalendripäeva jooksul alates päevast, kui lepingu või täiendava kokkuleppe alusel väljastatud teatis ja/või kontoväljavõtte oleks pidanud jõudma kliendini.

5.2.10. Pank dokumenteerib kõik kliendi arvel tehtud tehingud ja säilitab neid andmeid vastavalt õigusaktides sätestatule.

## **6. KLIENDI KORRALDUSED JA NENDE TÄITMINE**

6.1. Klient esitab oma korralduse teenuse kasutamiseks pangale kirjalikult või mõnel muul kokku lepitud viisil. Kui korralduse esitamisele on teenusetingimuste või seaduse alusel ette nähtud kohustuslik vorm, siis esitab klient pangale korralduse vastavas vormis.

6.2. Korralduse esitaja peab korralduse esitamise õigust pangale aktsepteeritava viisil tõendama (nt esitama isikut tõendava dokumendi, volikirja, suulise või 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. Kui pank siiski täidab kliendi korralduse, siis ei loeta sellist korralduse täitmist arvelduskrediidi andmiseks kliendile ega muuks sarnaseks tehinguks ning klient on kohustatud viivitamatult kandma kontole vahendid, mis oleksid pidanud kontol korralduse täitmiseks olema;

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

6.3.3. tema korraldus on kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega, lepingu tingimuste 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 talle esitatud korralduse sisu vastab kliendi tahtele. 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. Niisugusel 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 omakäelisel 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 aktsepteeritava 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 täitmisega 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 takistavate asjaolu(de) kõrvaldamiseks ning klient ei ole selle tähtaja jooksul eelnimetatud asjaolu 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, psühhotropsete, narkootiliste või muude tavapäraselt ja mõistlikult käitumist mõjutavate ainete mõju all või kui pangal tekib kahtlus tema teo- ja otsustusvõimes ja/või tema vabastahet korralduse pangale esitamisel.

6.13. Pangal on õigus jätta teise riigiga seotud korraldus (nt välisriigi vääring, välisriigi saaja) täitmata või rakendada korralduse suhtes piiranguid või täiendavat kontrolli, kui see tuleneb korrespondentpanga, vastava riigi asutuse või panga enda nõudmistest, samuti kui makse on otseselt või kaudselt seotud mõne välisriigi poolt sanktsioneeritud või piiratud isikuga.

6.14. Kui klient esitab pangale täitmiseks mitu korraldust, täidab pank need esitamise ajalisel järjekorras, va juhul kui õigusaktidest või teenusetingimustest tuleneb teisiti.

6.15. Pangale esitatud korraldus on kehtiv kuni korralduse kohase täitmiseni või kuni korralduse tühistatuse lugemiseni panga poolt.

6.16. 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.

6.17. Klient on kohustatud üle lugema kontole sularahas sissemakstavad summad enne sissemaksmist ja kontolt väljamakstavad summad vahetult kätte saamisel ning esitama pretensioonid kohapeal. Hilisemaid pretensioone ei ole pank kohustatud arvesse võtma.

6.18. Kui kliendi kontole on ekslikult kantud raha või muu vara, on klient kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest pangale teatama. Pangal on õigus ekslikult kliendi kontole kantud raha või muu vara paranduskandega kontolt maha võtta.

## **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.

7.1.2. Pank blokeerib konto või teenuse kliendi kirjaliku või muul panga ja kliendi vahel kokkulepitud viisil edastatud korralduse alusel.

7.1.3. Suulise blokeerimiskorralduse andmisel on pangal õigus esitada korralduse andjale täpsustavaid küsimusi pangale kliendi poolt eelnevalt esitatud informatsiooni põhjal, et veenduda isiku samasuses. Kui pank kahtleb isiku samasuses, on pangal õigus jätta konto või teenus blokeerimata. Sellisel juhul ei vastuta pank kahju eest, mis on tingitud konto või teenuse blokeerimata jätmisest (va juhul, kui seadusest tulenevalt on ette nähtud teisiti).

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

7.1.4.1. Kliendi kontol ei ole raha, rahuldumaks nõudeid, mis pangal või panga grupi finantsettevõttel 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 kelmus) 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 ettevõtte (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 ilmnunud kliendi või tema esindaja teovõime piiratus või on tekkinud põhjendatud kahtlus tema otsusevõimes või tegelikus tahetes;

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;

7.1.4.14. Blokeerimise õigus tuleneb lepingust või teenusetingimustest;

7.1.4.15. 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. Kliendi algatusel blokeeritud konto või teenuse vabastab pank blokeeringust kliendi

korralduse alusel.

7.1.7. 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, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse või jõustunud kohtulahendi alusel.

## **7.3. Pärimine**

7.3.1. 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 vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

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

7.3.4. Pärast kõikide väljamaksete tegemist sulgeb pank konto ja kontoga seotud muud lepingud (nt internetipanga leping).

## **7.4. Infosüsteemide hooldus- ja arendustööd**

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

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

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

## **8. INTRESS**

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

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

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

8.4. Kui seaduses on sätestatud intressilt tulumaksu maksmise kohustus, siis peab pank väljamakstavalt intressisummal seaduses sätestatud alustel ja korras kinni tulumaksu. Kliendi soovil väljastab pank töendi intressisummal kinnipeetud tulumaksu kohta.

## **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 kokku lepitule kannab klient panga kulud, mis tulenevad kliendi huvides teostatud toimingutest (nt posti- ja telefonikulud, kliendisuhete jätkamiseks vajalikud kliendi taustauuringu 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 vastava kuluarve koopia esitamist.

9.5. Klient on kohustatud hoidma oma kontol piisavalt raha, et pank saaks kontolt kinni pidada kõik teenustasud 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 kliendile kuuluvalt mis tahes teiselt pangas asuvalt 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 vahetuskursi 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 juhul, kui seadus sätestab teisti.

9.8. Kui kliendil on mitmest pangaga sõlmitud lepingust tulenevaid täitmata kohustusi, määrab pank, millise kohustuse katteks pank kliendi kontolt kinni peetud summad arvestab.

9.9. Makseteenuse puhul maksab füüsilisest isikust klient lepingujärgseid regulaarseid teenustasusid üksnes lepingu lõppemiseni. Pank tagastab füüsilisest isikust kliendile teenustasu ettemakse proportsionaalselt, lähtudes lepingu lõpetamise hetkeks tehtud tegelikest teenuse osutamise kulutustest. Lepingu lõppemise päeva eest makstud teenustasu pank ei tagasta. Pank ei tagasta ka ettemakseid juriidilisest isikust kliendile.

9.10. Hinnakirjas või lepingus ettenähtud teenustasude, muude summad ning võlgnevuste kinnipidamise kohta saab klient infot kontoväljavõttelt.

## **10. VIIVITUSED**

10.1. Kui pank ja klient ei ole teisiti kokku leppinud, maksab pank korralduse täitmisega viivitamise korral viivist seaduses ettenähtud intressimäära ulatuses viivituses olnud summal viivituse 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 väeramatu 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 muutumine või muud investeerimisriskid.

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 nimetatud teatamiskohustuse.

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 terrorismi rahastamisega.

12.2. Pangal peab olema ülevaadet oma klientidest, nendega seotud isikutest, kliendi tegevusest (sh majandustegevusest) ja varade päritolust („tunne oma klienti“ põhimõte). Eelnimetatu täitmiseks rakendab pank Eesti Vabariigis kehtestatud ja ka rahvusvahelisi rahapesu-, terrorismi rahastamise- ja maksudest kõrvalehoidmise 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 kodakondsus, maksuresidentsus, elu- või asukoht, 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 täitmisega.

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 ÜLESÜTLEMINE

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

13.2. Lepingust tuleneva kohustuse olulise rikkumisega on tegemist eelkõige siis, 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 näiteks:

13.2.1.1. isikusamasuse identifitseerimisel tõeste, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine panga grupile;

13.2.1.2. kõikides lepingutes ja/või panga grupile esitatud 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 pangale või panga gruppi kuuluvale finantsettevõttele 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 või panga gruppi kuuluva finantsettevõtte 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 riikliku piirangud;

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

13.2.5. klient 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 põhjustanud pangale või panga grupi finantsettevõttele 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 pangaga või gruppi kuuluva finantsettevõttega 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 võlgnevusse);

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 pankroti- või 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 Eesti või välisriigi järelevalveasutus (nt Finantsinspeksioon) või muu pädev asutus;

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;

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

13.4. Kliendil on õigus leping igal ajal üles öelda, teavitades sellest panka vähemalt 1 (üks) kuu ette, va kui vastavas lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

13.5. Pangal on õigus tähtajatu leping igal ajal üles öelda, teavitades sellest klienti vähemalt 2 (kaks) kuud ette, va kui vastavas lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

#### **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 kaebusele lisada.

14.4. Pank vastab kliendi kaebusele hiljemalt 15 (viieteistkümne) 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 tekkinud 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](mailto:info@fi.ee), kodulehekülg [www.fi.ee](http://www.fi.ee).