

INVESTEERIMISTEENUSTE OSUTAMISE TINGIMUSED

1 MÕISTED

- 1.1 Pank – AS Eesti Krediidipank.
- 1.2 Leping – Kliendi ja Panga vahel sõlmitud väärtpaberikonto ja investeerimisteenuste leping.
- 1.3 Klient – isik, kellega Pank on Teenuste osutamiseks sõlminud Lepingu.
- 1.3.1 Asjatundlik klient – väärtpaberituru seaduses sätestatud tingimustele vastav isik, kellel on piisavad kogemused, teadlikkus ja asjatundlikkus ise investeerimisotsuste tegemiseks ja nendega seotud riskide hindamiseks ja/või keda Pank on vastavalt liigitanud;
- 1.3.2 Tavaklient – isik, kellel puuduvad piisavad kogemused ja teadlikkus asjatundlike investeerimisotsuste tegemiseks ja nendega kaasnevate riskide hindamiseks või kes ei vasta väärtpaberituru seaduses asjatundliku kliendi suhtes kehtestatud tingimustele ja/või keda Pank on vastavalt liigitanud.
- 1.4 Potentsiaalne klient – isik, kellele soovitakse Teenuste osutada või pakkuda, kuid kellega ei ole veel Lepingut sõlmitud.
- 1.5 EVK – Eesti Väärtpaberite Keskregister - register Väärtpaberite ja Väärtpaberitehingute registreerimiseks.
- 1.6 Haldur – Panga poolt kasutatav Väärtpaberite hoidmise, registreerimise ja/või arveldamise teenust pakkuva Eestis või välismaal asuv juriidiline isik või finantsinstitutsioon (sealhulgas EVK).
- 1.7 Korporatiivne sündmus – emitendi juhtimisorgani otsusest tulenev sündmus, mis võib mõjutada Väärtpaberi omaniku õigusi ja kohustusi (nt. uute aktsiate emiteerimine, aktsiate nimiväärtuse muutus, aktsiate split).
- 1.8 Parima täitmise reeglid – Panga poolt kehtestatud reeglid õiguslike, tehniliste ja organisatsiooniliste meetmete rakendamiseks Kliendi Tehingukorralduste täitmisel parima võimaliku tulemuse saavutamiseks.
- 1.9 Reguleeritud Turg – Reguleeritud väärtpaberiturg – Eestis või muu Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis korraldatav või juhitud ning lepinguriigi poolt järelevalvatav organisatsiooniliste, õiguslike ja tehniliste lahenduste mitmepoolne süsteem, mis on moodustatud sinna kauplemiseks võetud väärtpaberitega pideva ja korrapärase kauplemise võimaldamise eesmärgil.
- 1.10 Riskid – Tingimuste Lisas 1 toodud investeerimistegevusega seotud võimalikud riskid.
- 1.11 Teenus – Panga poolt Tingimuste ja Lepingu alusel Kliendile osutatav investeerimis- või investeerimiskõrvalteenus.
- 1.12 Tehingukorraldus – Kliendi poolt Pangale antud korraldus Väärtpaberitehingute tegemiseks või muu Teenuse osutamiseks Kliendi poolt kindlaksmääratud tingimustel.
- 1.13 Tingimused – käesolevad investeerimisteenuste osutamise tingimused.
- 1.14 Tunnussõna – Kliendi identifitseerimiseks Panga poolt kasutatav Lepingus kindlaksmääratud salasõna.
- 1.15 Väärtpaberikonto – (1) Kliendile Panga vahendusel EVKs avatud väärtpaberikonto EVKs registreeritud väärtpaberite hoidmiseks; (2) Kliendile Pangas avatud väärtpaberikonto muude väärtpaberite hoidmiseks.
- 1.16 Maksekonto – Kliendile Pangas avatud maksekonto, mis on seotud Kliendi Väärtpaberikontoga.
- 1.17 Esindajakonto – Panga nimel Väärtpaberikonto eriliigina avatud konto, millel hoitakse üksnes niisuguseid väärtpabereid, mille omandamisel Pank tegutseb Kliendi käsundi või muu sarnase suhte alusel, samuti Esindajakontol hoitavate väärtpaberite tuluna saadud väärtpabereid ning

millel registreeritakse kõik nende väärtpaberitega seotud tehingud.

1.18 Väärtpaber – aktsia või muu samaväärne kaubeldav õigus; võlakiri, vahetusvõlakiri või muu emiteeritud ja kaubeldav võlakohustus; märkimisõigus või muu kaubeldav õigus, mis annab õiguse omandada aktsiaid või võlakirju; investeerimisfondi osak; tuletisväärtpaber; kaubeldav väärtpaberi hoidmistunnistus j.t. õigused ja kohustused Väärtpaberituru seaduse § 2 ja Eesti väärtpaberite keskregistri seaduse §-de 1 ja 2 tähenduses.

1.19 Väärtpaberitehing – Väärtpaberitega ja nende õigustega tehtav tehing või toiming.

1.20 Üldtingimused – Eesti Krediidipanga ja Kliendi vaheliste suhete üldtingimused.

2 ÜLDSÄTTED

2.1 Investeerimisteenuste osutamise tingimused (Tingimused) sätestavad Panga ja kliendi vaheliste suhete alused Väärtpaberikonto avamisel, haldamisel, investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel ja Väärtpaberitehingute tegemisel ning on Lepingu lahutamatu osa. Üldtingimused laienevad Tingimustele niivõrd, kui üldtingimused ei ole sätestatud teisiti.

2.2 Tingimused kehtivad kõigile Pangas avatud Väärtpaberikontodele ja Panga poolt hallatavatele EVK-s avatud Väärtpaberikontodele, kui Lepingust, EVK reeglitest või õigusaktidest ei tulene teisiti.

2.3 EVK-s ja Pangas saab deponeerida üksnes mittemateriaalsel kujul eksisteerivaid Väärtpabereid.

2.4 Pank võtab Kliendi Väärtpaberid hoidmiseks Lepingus, Tingimustes ning õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras. Pangal on õigus keelduda teatud liiki või teatud emitendi poolt väljalastud Väärtpaberite hoidmiseks vastuvõtmisest, samuti Väärtpaberite hoidmisest teatud viisil või teatud isiku juures, kui Väärtpaberid, nende hoidmise viis, emitent või Väärtpabereid või Väärtpaberitehinguid registreeriv isik või muud eeltooduga seonduvad asjaolud ei vasta Panga või õigusaktides kehtestatud nõuetele.

2.5 EVK-s registreeritud Väärtpaberite hoidmisele, kasutamisele ja käsutamisele kohaldatakse ka EVK pidamist reguleerivates õigusaktides ja EVK pidaja poolt kehtestatud reeglites sätestatud.

2.6 EVK-s registreerimata Väärtpaberite hoidmisele, kasutamisele ja käsutamisele kohaldatakse ka vastavatele Väärtpaberitele kohaldatavates õigusaktides ja vastavate Väärtpaberite registri pidaja või Halduri poolt kehtestatud reeglites sätestatud.

2.7 Väärtpaberitele, mis on noteeritud Reguleeritud Turul, kohaldatakse ka vastava Reguleeritud Turu tegevust reguleerivates õigusaktides ja Reguleeritud Turu reeglites sätestatud.

2.8 Klient on igal ajahetkel kohustatud arvestama investeerimistegevusega seotud võimalikke Riske, mille ülevaade on toodud Tingimuste Lisas 1. Klient on iseseisvalt vastutav investeerimisotsuste tegemise, investeerimisobjektide valiku ja oma investeerimisvarade (s.h. Väärtpaberite) kasutamise ja käsutamise eest.

2.9 Tingimuste muutmine ja täiendamine toimub Üldtingimustes sätestatud tingimustel ja korras.

2.10 Tingimused avalikustatakse väljapanekuga Panga teenindussaalides ja interneti koduleheküljel.

3 KLIENTIDE LIIGITUS

3.1 Investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel liigitab Pank oma Kliendid Tavaklientideks ja Asjatundlikeks klientideks Tingimuste punktis 1.3 sätestatud tähenduses.

3.2 Klientide liigitus määrab kindlaks Panga hoolsuskohustuse ulatuse. Mida väiksemate teadmiste ja oskustega on Klient, seda suuremat hoolsuskohustust kannab Pank.

3.3 Kui Pank ei ole Kliendi teavitatud teisiti, käsitleb ta Kliendi Teenuse osutamisel Tavakliendina.

3.4 Tavaklient võib taotleda enda käsitlemist Asjatundliku kliendina, kui tema hinnangul on tal piisavad kogemused, teadmised ja asjatundlikkus ise investeerimisotsuste tegemiseks ja nendega seotud riskide adekvaatseks hindamiseks. Võimaldamaks Pangal hinnangu andmist Tavakliendi vastavusele Asjatundliku kliendi suhtes sätestatud tingimuste tuleb Kliendil või Potentsiaalsel kliendil täita Panga poolt koostatud ankeet, kinnitada kirjalikult oma asjatundlikkust investeerimisotsuste tegemiseks ning arusaamist Kliendi liigituse muutumisega seoses kaotatavatest õigustest. Eelnimetatud asjaolude hindamisel lähtub Pank saadud teabest, võttes arvesse ka kavandatud tehingute või teenuste laadi. Pank teavitab Kliendi tema liigi muutmisest või muutmata jätmisest.

3.5 Asjatundliku kliendi puhul eeldab Pank, et Asjatundlikul kliendil on Teenuse, Väärtpaberi või Väärtpaberitehingu seotud otsuste tegemiseks vajalik teadmiste ja kogemuste tase, mis on kooskõlas tema investeerimiseesmärkidega ning Asjatundlik klient on finantsiliselt võimeline kandma nendega seotud riske.

3.6 Asjatundlik klient on kohustatud teavitama Panka muutustest, mis võivad mõjutada tema käsitlemist Asjatundliku kliendina. Kui Pangale saab teatavaks, et Asjatundliku kliendina käsitletav Klient ei vasta enam Asjatundliku kliendi suhtes sätestatud tingimustele, kohaldab ta selle Kliendi suhtes Tavakliendi sätteid vastavalt muutunud asjaoludele.

3.7 Asjatundlik klient võib taotleda enda käsitlemist Tavakliendina, kui tema hinnangul ei ole ta ise võimeline teenuse, tehingutega seotud riske piisavalt hindama või juhtima.

3.8 Kui Asjatundlik klient soovib enda käsitlemist Tavakliendina ühe või mõne Teenuse ja/või Väärtpaberi osas, käsitleb Pank teda Tavakliendina kõigi Teenuste ja Väärtpaberite osas.

3.9 Potentsiaalsed kliendid liigitatakse Klientidega samadel põhimõtetel ning Lepingueelsetel läbirääkimistel teavitab Pank Potentsiaalset klienti tema liigilisest kuuluvusest.

3.10 Pank on õigustatud nõudma kõigilt Panga klientidelt ja Potentsiaalsetelt klientidelt teavet nende investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenustega seotud teadmiste või kogemuste ning teenustega seotud eesmärkide ja asjaolude kohta.

4 TEENUSE SOBIVUSE JA ASJAKOHASUSE HINDAMINE

4.1 Pank hindab Teenuse sobivust ja asjakohasust, et selgitada välja Klientide liigitusest tulenevaid erisusi, mõista, milliseid ootusi võib seada Kliendi investeerimisotsuste pädevuse suhtes ja otsustada Panga hoolsuskohustuste üle.

4.2 Teenuse, Väärtpaberi või Väärtpaberitehingu sobivus näitab Kliendi teadmisi ja kogemusi investeerimise valdkonnas, tema rahalist olukorda ja investeerimiseesmärke.

4.3 Pank selgitab Kliendi rahalise olukorra välja tema regulaarse sissetuleku allika ja suuruse, tema varade, investeeringute ja kinnisvara ning regulaarsete finantskohustuste alusel ning määratleb tema investeerimiseesmärgid tema eelistuste alusel investeeringu soovitava kestuse, riskitaluvuse, riskiprofiili ja investeeringu eesmärgiga seoses.

4.4. Pank hindab Teenuse, Väärtpaberi või Väärtpaberitehingu Sobivust investeerimisnõustamisel.

4.5 Teenuse, Väärtpaberi või Väärtpaberitehingu asjakohasus näitab Kliendi asjatundlikkust, tema teadmisi ja kogemusi investeerimise, sealhulgas Teenuste, Väärtpaberite ja/või Väärtpaberitehingute valdkonnas ning nende teenuste ja tehingutega seotud riskide valdkonnas.

4.6 Pank hindab Teenuse, Väärtpaberi või Väärtpaberitehingu asjakohasust Tehingukorralduse vastuvõtmisel, edastamisel ja/või täitmisel, välja arvatud juhul, kui:

4.6.1 Teenust pakutakse Kliendi algatusel ja

4.6.2 Teenuse osutamine on seotud vähem keeruka Väärtpaberiga. Loetelu vähem keerukatest Väärtpaberitest on kättesaadav Panga teenindussaalides ja interneti kodulehel.

4.7 Sobivuse ja asjakohasuse hindamiseks vajaliku teabe esitamiseks Pangale täidab Klient või Potentsiaalne klient Lepingus sõlmimisel Panga poolt koostatud ankeedi ning esitatud andmete muutmisel uuendab ankeedis esitatud teavet.

4.8. Sobivuse ja asjakohasuse hindamisel on Pangal õigus tugineda oma Klientide või Potentsiaalsete klientide poolt esitatud teabele, sealhulgas Klientide ja Potentsiaalsete klientide poolt ankeetide täitmisel esitatud teabele.

5 VÄÄRTPABERIKONTO

5.1 Väärtpaberikonto avamine.

5.1.1 Kliendile võib avada ühe või mitu Väärtpaberikontot, samuti võib mitmele Kliendile avada ühise Väärtpaberikonto.

5.1.2 Väärtpaberikonto avamiseks esitab Klient Pangale kirjaliku või kirjalikku taasesitamist ja oma isiku identifitseerimist võimaldava taotluse ning muud Panga poolt nõutavad dokumendid ja andmed ning sõlmib Pangaga Lepingut.

5.1.3 Sõltuvalt Lepingut tingimustest Pank:

1) avab EVK-s registreeritud väärtpaberite hoidmiseks Kliendi nimel Väärtpaberikonto EVK-s ja/või

2) avab muude väärtpaberite hoidmiseks Kliendi nimel Väärtpaberikonto Pangas.

5.1.4 Väärtpaberikonto avamiseks peab Klient olema eelnevalt avanud Pangas Maksekonto, mille Pank kokkuleppel Kliendiga seob Kliendile avatud Väärtpaberikontoga. Ühe Maksekontoga võib siduda mitu Väärtpaberikontot.

5.1.5 Klient maksab Pangale Väärtpaberikonto ja Väärtpaberitega seotud teenuste eest tasu vastavalt Panga hinnakirjale (edaspidi Hinnakiri).

5.1.6 Kliendi poolt Pangale esitatud andmete, sh. isiku- ja kontaktandmete või esindajate muutumise korral on Klient kohustatud sellest Panka viivitamatult informeerima. Klient esitab vastava informatsiooni kirjalikus või kirjalikku taasesitamist ja Kliendi identifitseerimist võimaldavas vormis, kui Lepingus ei ole kokku lepitud teisiti. Esindajate muutumise korral või muudel Panga poolt vajalikuks peetavatel juhtudel on Klient kohustatud esitama Pangale ka muudatusi kajastavad originaaldokumendid (nt. registriväljavõtte, notariaalse volikirja).

5.2 Väärtpaberikonto või Väärtpaberite blokeerimine.

5.2.1 Väärtpaberikonto või Väärtpaberite blokeerimine tähendab Väärtpaberikontole kirje kandmist selle konto või Väärtpaberite kasutamise ja käsutamise osalise või täieliku peatamise kohta.

5.2.2 Pangal on õigus Väärtpaberikonto või Väärtpaberid blokeerida, kui:

1) Klient on rikkunud oma Lepingust või õigusaktidest tulenevat kohustust või

2) Klient teeb mistahes tehingu või toimingut, mis Panga hinnangul oluliselt piirab või takistab Panga Lepingust, Tingimustest või õigusaktidest tulenevate õiguste realiseerimist või kohustuste täitmist või

3) Klient on sulgenud Väärtpaberikontoga seotud Maksekonto, määramata seejuures Väärtpaberikonto teenindamiseks temale Pangas avatud teist maksekontot või

4) see on vajalik Väärtpaberitehingu või registritoimingu tagamiseks või

5) esinevad muud asjaolud, mis vastavalt Lepingule, Tingimustele, Üldtingimustele või õigusaktidele on Väärtpaberikonto või Väärtpaberite blokeerimise aluseks.

5.2.3 Pangal on kohustus Väärtpaberikonto või Väärtpaberid blokeerida:

1) sissenõude täitmise tagamiseks kolmandate isikute korraldusel, kelle vastav õigus ja selle realiseerimise kord on kindlaks määratud seaduses (nt. kohus, kohtueelse uurimise organi uurija, kohtutäitur);

2) Pangale on teatavaks saanud asjaolu, mille alusel võib mõistlikult järeldada, et Väärtpaberikontot kasutatakse Kliendi tahte vastaselt või on tegemist Kliendipoolse pettusega;

3) Kliendi kirjaliku või kirjalikku taasesitamist ja tema isiku identifitseerimist võimaldava blokeerimiskorralduse alusel;

4) muul õigusaktidega ettenähtud alusel.

5.2.4 Väärtpaberikonto või Väärtpaberid jäävad Panga initsiatiivil blokeerimise korral blokeerituks kuni blokeerimise aluseks oleva asjaolu äralangemiseni, muudel juhtudel tagatud Väärtpaberitehingu või registritoimingu tegemiseni, blokeerimise aluseks oleva korralduse tühistamiseni, uue korralduse tegemiseni või muu õigusaktides ettenähtud ajani.

5.2.5 Väärtpaberikonto blokeerimine ei vabasta Kliendi Hinnakirjas sätestatud tasude maksmise kohustusest.

5.3 Väärtpaberikonto sulgemine.

5.3.1 Väärtpaberikonto sulgemise eeltingimuseks on, et selle konto saldo on null (0) ja lepingupooled on täitnud teineteise ees oma Lepingust tulenevad varalised kohustused või on kokku leppinud nende kohustuste täitmises muus korras. Pank võib Väärtpaberikonto sulgeda nii Kliendi kui enda algatusel.

5.3.2 Pank sulgeb Väärtpaberikonto Kliendi algatusel Kliendi poolt selleks esitatud kirjaliku sulgemiskorralduse alusel, kui ei ole kokku lepitud selle korralduse esitamise võimaluses ka kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.

5.3.3 Pank võib Väärtpaberikonto sulgeda oma algatusel, kui

1) Väärtpaberikontot ei ole kaheteistkümne (12) kuu jooksul kordagi kasutatud või

2) Pank on sulgenud Kliendi Maksekonto kooskõlas Arvelduslepingu tingimuste või konkreetse maksekonto-lepinguga ning Kliendil ei ole Pangas teist maksekontot või

3) Klient on sulgenud Maksekonto, määramata seejuures Väärtpaberikonto teenindamiseks mõnda teist oma Maksekontot Pangas, mistõttu Kliendi Väärtpaberikonto on olnud blokeeritud vähemalt kolmkümmend (30) kalendripäeva;

4) Klient on oluliselt või korduvalt rikkunud oma Lepingust tulenevaid kohustusi;

5) esinevad muud asjaolud, mis vastavalt Lepingule, Tingimustele, Üldtingimustele või õigusaktidele on Väärtpaberikonto sulgemise aluseks.

5.3.4 Väärtpaberikonto eelseisvast sulgemisest Panga algatusel teatab Pank Kliendile kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis vähemalt 15 päeva ette, andes Kliendile võimaluse etteteatamistähtaja jooksul (15 päeva) sulgemise aluseks oleva asjaolu kõrvaldamiseks. Kõnesolev etteteatamise kohustus ei kehti Väärtpaberikonto sulgemisel p. 5.3.3 alapunktides 1 ja 4 tähendatud alustel, neil juhtudel informeerib Pank Kliendi Väärtpaberikonto sulgemisest kirjalikult pärast selle konto sulgemist.

5.3.5 Väärtpaberikonto sulgemisega Leping lõpeb.

5.4 Väärtpaberikonto eriliik – Esindajakonto

5.4.1 Pangal on õigus omada Väärtpaberikonto eriliigina Esindajakontosid nii Eestis kui välismaal asuvate Haldurite juures, kelle põhitegevuse hulka kuulub vastavate Väärtpaberite hoidmise ja valitsemisega seotud teenuste osutamine ja kellele on seaduses ettenähtud korras antud luba või kellel on seadusest tulenev õigus vastaval alal tegutsemiseks ning kes Panga hinnangu kohaselt on usaldusväärsed kõnesolevate teenuste osutamiseks.

5.4.2 Pank võib Klientidega sõlmitud kirjaliku lepingu alusel hoida oma Esindajakontol Väärtpabereid Kliendi jaoks ja arvel.

5.4.3 Pank võib oma Esindajakontol hoida üksnes niisuguseid Väärtpabereid, mille omandamisel tegutseb ta Kliendi käsundi

täitjana või muu sarnase suhte alusel, samuti Esindajakontol hoitavate väärtpaberite tuluna saadud väärtpabereid.

5.4.4 Panga Esindajakontol olevatest Väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamiseks on õigustatud ja kohustuste täitmise eest vastutav Pank.

5.4.5 Pank peab arvestust Esindajakontol hoitavate Väärtpaberite üle iga Kliendi kohta eraldi ja hoiab Kliendi vara lahus oma varast.

6 MAKSEKONTO

6.1 Kõik rahalised arveldused, mis on seotud Väärtpaberikonto kasutamise ja käsutamisega, Väärtpaberikontol registreeritud Väärtpaberitega tehtud tehingute ja toimingutega või Väärtpaberikontoga seotud teenuste osutamisega, tehakse Maksekonto kaudu.

6.2 Klient on kohustatud Lepingu kehtivuse ajal mitte sulgema Väärtpaberikontoga seotud Maksekontot või selle sulgemisel leppima Pangaga kokku temale (Kliendile) Pangas avatud mõne teise maksekonto sidumises Väärtpaberikontoga.

6.3 Pangal on õigus Kliendi nende rahaliste kohustuste täitmiseks, mis on seotud Väärtpaberikonto kasutamise ja käsutamisega, Väärtpaberikontol registreeritud Väärtpaberitega tehtud tehingute ja toimingutega või Väärtpaberikontoga seotud teenuste osutamisega, debiteerida vastavad summad Maksekontolt ilma Kliendi täiendava korralduseta.

6.4 Panga poolt teostatav valuutade konverteerimine seoses Väärtpaberitehingu ja toimingutega sooritatakse vastavalt konverteerimise hetkel kehtivatele Panga vahetuskurssidele.

6.5 Klient on kohustatud hoidma Maksekontol piisavaid vahendeid Väärtpaberikonto kasutamise ja käsutamisega seotud tehingutest ja toimingutest tulenevate rahaliste kohustuste täitmiseks, aga samuti Panga teenustasude ja muude Lepingu ja Tingimustega ette nähtud maksete tasumiseks.

7 TEENUSED, TEHINGUD JA TOIMINGUD

7.1 Investeermisteenused.

7.1.1 Pank kontohaldurina vahendab Klientidele kõiki EVK pakutavaid teenuseid, kui Panga ja EVK vahelise lepinguga ei ole ette nähtud teisiti.

7.1.2 Pank osutab Kliendile muu hulgas järgmisi investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuseid:

1) Kliendilt Tehingukorralduste ja päringute vastuvõtmine ja edastamine;

2) Tehingukorralduste täitmine Kliendi nimel või arvel;

3) Kliendi nõustamine investeerimisel Väärtpaberitesse;

4) Väärtpaberite hoidmine ja haldamine Kliendi jaoks ning nendega seotud tegevused;

5) Väärtpaberite esmapakkumisega seotud teenuste osutamine;

6) Välisvaluutavahetusega seotud teenused, kui need on seotud investeerimisteenuste osutamisega.

7.1.3 Pank võib kehtestada, et ta osutab Kliendile Pangas avatud Väärtpaberikontoga seotud teatud Teenuseid ainult vastava teenuse osutamist reguleeriva lepingu alusel.

7.1.4 Pank lähtub investeerimisteenuste osutamisel Kliendi parimatest huvidest, kusjuures taotleb ja hoolitseb selle eest, et Panga ja Kliendi või erinevate Klientide vahelised huvide konfliktid oleksid välditud või võimalikult väikesed.

7.2 Väärtpaberitehingu

7.2.1 Pank võib teha või vahendada Kliendi jaoks järgmisi Väärtpaberitehinguid:

1) Väärtpaberite ost, müük, ülekanne nii Reguleeritud Turul kui Reguleeritud Turu väliselt;

2) Investeermisfondide osakute väljalaskmine, tagasi-võtmine ja vahetamistehingud;

3) Väärtpaberite pantimine, Korporatiivsete sündmustega seotud Väärtpaberite kanded;

4) muud Väärtpaberitega tehtavad toimingud.

7.2.2 Pank võib kehtestada piiranguid Kliendile Pangas avatud Väärtpaberikontol registreeritud Väärtpaberitega tehtava või vahendatava tehingu või toimingu objekti, mahu, summa või muu tingimuse suhtes.

7.2.3 Pank võib olla ka ise Kliendi Tehingukorralduse alusel tehtava Väärtpaberitehingu teiseks pooleks, järgides Panga ja Kliendi vahelise vastava kirjaliku kokkuleppe tingimusi.

7.2.4 Pank ei tee tehinguid, millest tulenevad Panga huvid on vastuolus Kliendi huvidega (huvide konflikt) ning tegutseb vältimatu huvide konflikti puhul Kliendi huvides.

7.2.5 Kliendi investeeringud on kaitstud vastavalt Tagatisfondi seadusega kehtestatud investorikaitse skeemile, mille kohaselt muu hulgas:

1) Investorikaitse osafondi (edaspidi Fond) arvel tagatakse ja hüvitatakse investorile Eestis registreeritud investeerimisasutuse ja välisriigi investeerimisasutuse Eesti filiaali kaudu tehtud investeeringud 90% ulatuses, kuid mitte rohkem kui 20 000 eurot investori kohta ühes investeerimisasutuses.

2) Fond ei taga teatud isikute investeeringuid, muu hulgas investeeringuid, mis kuuluvad kutselisele investorile või mõnele järgmistest Eesti või välisriigi isikutest: riik; kohalik omavalitsus; finantseerimisasutus; sama investeerimisasutusega ühte konsolideerimisgruppi kuuluva äriühing; sama investeerimisasutuse või investeerimisasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu juhatuse või nõukogu liige, audiitor ning isik, kellele kuulub sama investeerimisasutuse või investeerimisasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu aktsia- või osakapitalist viis protsenti või enam, samuti nimetatud isiku lähisugulane või selle isiku nimel tegutsev kolmas isik; investeeringuid, mille omanikul on selle sama investeerimisasutuse ees täitmata kohustusi – nende kohustuste ulatuses; investeeringuid, millega seoses on tehtud süüdimõistetv kohtuotsus rahapesus; investeeringuid, mis kuuluvad juriidilisele isikule, mille vähemalt kaks kolmest alljärgnevast majandusnäitajast on viimase kinnitatud majandusaasta aruande põhjal suuremad kui: a) bilansi maht – 3 650 000 eurot, b) aasta netokäive – 7 300 000 eurot, c) aasta keskmine töötajate arv – 50 inimest.

3) Fondi kohustus hüvitada investeeringud tekib investeerimisteenusel osutava krediidiasutuse investeerimisteenusel osutava peatamise päeval, teiste investeerimisasutuste investeeringute puhul varaseimal järgmistest päevadest: a) investeerimisasutuse pankroti väljakuulutamise päev, b) investeerimisühingu või fondivalitseja tegevusloa kehtetuks tunnistamise päev, c) muu Eestis filiaali omava välisriigi investeerimisasutuse asukohariigi õigusaktides sätestatud sündmuse või toimingu päev, mis oma tagajärgedelt on sarnane eeltoodutega ja mille saabumisel kuuluvad investeeringud nimetatud õigusaktide kohaselt hüvitamisele.

4) Hüvitis tuleb investorile välja maksta ühe kuu jooksul pärast hüvitamisele kuuluva investeeringu väärtuse kindlaksmääramist, kuid mitte enne, kui investor on pärast vastava teate saamist esitanud oma seisukoha investeeringu ja selle väärtuse kohta, või kui väljamaksmise tähtaega on seaduses ettenähtud alustel ja korras pikendatud.

7.3 Registritoimingud.

7.3.1 Väärtpaberikontol registreeritakse:

1) Väärtpaberite omanikud ja neile kuuluvad Väärtpaberid koos õigusaktides ja registripidaja reeglistikus ettenähtud andmete äranäitamiseiga;

2) Väärtpaberite omandamine ja võõrandamine (Väärtpaberitehingu);

3) Väärtpaberite pantimine.

7.3.2 Registrikannete tegemine EVK-s või muu Halduri juures avatud Väärtpaberikontol toimub vastava Halduri registripidamise korra kohaselt. Pangas avatud Väärtpaberikontol registreeritakse eelnimetatud andmed vastavalt Lepingule, Tingimustele ning õigusaktidele.

7.3.3 Väärtpaberite pandi registreerimine toimub Kliendi/Pantija juhise alusel. Väärtpaberite pant tekib pandi registreerimisest. Panditud Väärtpaberite käsutamisel kehtib

pant Väärtpaberite omandaja suhtes edasi. Registripidaja kannab pandi üle panditud Väärtpaberite omandaja väärtpaberikontole. Panditud Väärtpaberid võidakse täitmata nõude katteks realiseerida kohtutäituri poolt antud korralduse alusel. Korralduse pandi kustutamise kohta annab pandipidaja.

7.3.4 Registripidaja võib parandada kande enda algatusel, kui ta avastab kandes vea või kande puudumise ja kui kande parandamisega ei kahjustata kellegi õigusi. Pank võib samadel alustel parandada vea Pangas avatud Väärtpaberikontoga seotud kandes.

8 TEHINGUKORRALDUSED

8.1 Pank teeb Väärtpaberitehingu ja toiminguid ning osutab Väärtpaberikontole või Väärtpaberitega seotud teenuseid Kliendi Tehingukorralduse alusel, mis vastab Lepingus, Tingimustes ja õigusaktides kehtestatud nõuetele. Pank teeb nimetatud tehinguid ja toiminguid ning osutab Teenuseid ilma Tehingukorralduseta üksnes juhul, kui see tuleneb Lepingust või muust kirjalikust kokkuleppes või õigusaktidest.

8.2 Klient annab avatud Väärtpaberikontole käsutamiseks Pangale Tehingukorraldusi kas isiklikult või oma seadusliku või volitatud esindaja kaudu. Tehingukorralduse tegemiseks antav volitus peab olema notariaalselt tõestatud või sisalduma väärtpaberituru kutselise osalisega sõlmitud varavalitsemis- või muus sarnases lepingus. Mitteresidentist Kliendi ja tema esindaja volitusi sisaldavaid dokumente aktsepteerib Pank Üldtingimustes kehtestatud korras.

8.3 Kliendi Tehingukorralduse vormistamine ja esitamine.

8.3.1 Kliendi Tehingukorraldus esitatakse Pangale:

1) kirjalikus vormis vahetult üleandmise teel või

2) telefoni teel (ainult ostu- või müügitehingu korral) või

3) faksi teel või

4) elektrooniliselt interneti teel Panga poolt määratud elektroonilise andmesidekanali kaudu.

8.3.2 Vahetult üleantav Tehingukorraldus esitatakse Pangale üleandmisega Panga mistahes teenindussaali või kontori klienditeenindajale.

8.3.3 Telefoni teel antava Tehingukorralduse või selle tühistamise korralduse puhul on Klient kohustatud tema identifitseerimiseks kasutama Tunnussõna. Kui Klient ei ütle Tunnussõna, keeldub Pank Tehingukorralduse või selle tühistamise korralduse täitmisest. Kahtluse korral Tehingukorralduse andja isikusamasuses on Pangal õigus enne telefoni teel edastatud Tehingukorralduse täitmist igal ajal nõuda Kliendilt Tehingukorralduse kirjalikku kinnitust faksi teel või originaalis. Klient on kohustatud hoidma Tunnussõna saladuses ning Pank ei vastuta kahju eest, mis tekki Kliendi poolt Tunnussõna avaldamisest kolmandale isikule.

8.3.4 Faksi teel edastatud Tehingukorralduse täitmise eel on Pangal õigus nõuda Kliendilt Tehingukorralduse kirjalikku kinnitust originaalis.

8.3.5 Elektrooniliselt vormistatud Tehingukorralduse esitamiseks peab Klient sõlmima Pangaga eelnevalt vastava internetipangateenusete osutamise lepingu või lepingud (Internetipanga kasutamise leping, Internetipanga isikliku võtme leping). Elektrooniliselt vormistatud Tehingukorraldus esitatakse Pangale nimetatud lepingu(te)s sätestatud tingimustel ja korras.

8.4 Klient peab tagama, et igakordsel Korralduse esitamisel on tal selleks kõik õigused ja vajalikud nõusolekud (sealhulgas abikaasa nõusolek ühisvara võõrandamiseks või kohtu luba alaealise või eestkostetava nimel tehingu tegemiseks).

8.4.1. Tehingukorralduse esitamisel on Klient või tema nimel tegutsev esindaja kohustatud esitama Panga poolt nõutavad dokumendid ja tõendid, mis on vajalikud Kliendi ja tema esindaja identifitseerimiseks ja Kliendi esindaja volituste tuvastamiseks. Juhul kui Tehingukorraldus

esitatakse alaealise või eestkostetava nimel kohustub seaduslik esindaja esitama Pangale kohtu loa alaealise või eestkostetava nimel tehingu tegemiseks. Panga nõudmisel kohustub Klient esitama ka Tehingukorralduse kirjaliku kinnituse.

8.5 Pank võib kehtestada Tehingukorralduste kohustusliku vormi ja esitamise viisi.

8.6 Tehingukorraldus peab muu hulgas sisaldama alljärgnevat informatsiooni:

- 1) tehingu sisu (nt. ost, müük);
- 2) tehingu esemeks oleva Väärtpaberi nimetus ja liik;
- 3) Väärtpaberite arv (kogus) ja/või summa;
- 4) Tehingukorralduse täitmise tingimused (turuhind või hinna ülemine/alumine piir);
- 5) Tehingukorralduse kehtivusaeg (s.h. "jõus kuni tühistamiseni");
- 6) muud tingimused ("kõik või mitte midagi" baasil tehing jms.);
- 7) kuupäev ja kellaeg.

8.7 Tehingukorralduse vastuvõtmine.

8.7.1 Tehingukorralduse vastuvõtmisel kontrollib Pank Tehingukorralduse õigsust ja vastavust Kliendi tahtele. Pank on õigustatud eeldama, et Kliendi või tema esindaja poolt nõuetekohaselt esitatud Tehingukorraldus vastab Kliendi tahtele. Pank ei ole kohustatud kontrollima Tehingukorralduse sisulist vastavust kohaldatavatele õigusaktidele ja/või vastava Tehingukorraldusega seotud Halduri poolt kehtestatud reeglitele.

8.7.2 Tehingukorralduse vastuvõtmisel alaealise või eestkostetava seaduslikult esindajalt kontrollib Pank kohtu loa olemasolu alaealise või eestkostetava nimel tehingu tegemiseks.

8.7.3 Pank fikseerib Tehingukorralduse vastuvõtmise kellaaja.

8.8 Pangal on õigus keelduda Tehingukorralduse vastuvõtmisest, või kui see on juba esitatud, siis selle täitmisest, juhul kui

- 1) Klient või Kliendi nimel tegutsev esindaja ei ole esitanud Pangale tema isiku või volituste kindlakstegemiseks vajalikke andmeid ja dokumente s.h. kohtu luba alaealise või eestkostetava nimel tehingu tegemiseks, või
- 2) Väärtpaberikonto, mille kohta Tehingukorraldus esitatakse, on blokeeritud, või
- 3) Väärtpaberikontoga seotud Maksekonto on blokeeritud, või
- 4) Tehingukorraldus ei vasta Panga poolt kehtestatud nõuetele või kohaldatavatele õigusaktidele ja/või vastava Tehingukorraldusega seotud Halduri poolt või tema suhtes kehtestatud reeglitele;
- 5) Tehingukorraldus puudutab teenust, mida Pank ei osuta;
- 6) keeldumine tuleneb lepingupoolte kirjalikust kokkuleppest või õigusaktist.

8.9 Tehingukorralduse kehtivus:

1) Tehingukorraldus, milles on näidatud tema kehtivustähtaeg, kehtib kuni selle lõpptähtpäeva saabumiseni, või kui Tehingukorraldus on varem täidetud või tühistatud, siis kuni täitmise või tühistamiseni;

2) Tehingukorraldus, mille kehtivuse tähtaega ei ole määratletud, kehtib kuni selle täitmise või tühistamiseni, kuid mitte üle kolmekümne (30) kalendripäeva selle vastuvõtmisest.

8.10 Tehingukorralduse täitmine.

8.10.1 Tehingukorralduse edastamisele ja/või täitmisele kohalduvad lisaks Tingimustele Panga poolt kehtestatud Parima täitmise reeglid. Kui Tingimused ja Parima täitmise reeglid on vastuolus, kohaldatakse Parima täitmise reeglites sätestatud.

8.10.2 Pank täidab Tehingukorralduse või vahendab selle täitmist, kui ei esine asjaolusid, mis annavad aluse Tehingukorralduse täitmisest keeldumiseks.

8.10.3 Enne Tehingukorralduse täitmisele asumist kontrollib Pank tehingu tegemiseks vajalike Väärtpaberite või raha olemasolu Kliendi kontodel.

8.10.4 Pank kui kontohaldur edastab Kliendi poolt talle antud Tehingukorralduse vastavale Haldurile pärast korralduse vastuvõtmist põhjendamatult viivitamata, kui Tehingu-

korralduses ei ole talle selleks ette nähtud teistsugust tähtaega.

8.10.5 Pank täidab Kliendi Tehingukorralduse esimesel võimalusel oma parima arusaamise ja oskuse kohaselt, järgides Lepingus, Tingimustes, Parima täitmise reeglites ja kohaldatavates õigusaktides sätestatud korda, arvestades Tehingukorralduse täitmise hinda, kulusid, kiirust, täitmise ja arveldamise tõenäosust, Tehingukorralduse suurust, olemust ja muid korralduse täitmisega seotud asjaolusid.

8.10.6 Juhul kui Klient on Tehingukorralduse täitmiseks andnud konkreetse juhise, järgib Pank Tehingukorralduse täitmisel üksnes Kliendi juhist.

8.10.7 Reguleeritud Turul noteeritavate väärtpaberite puhul pärast turu kauplemissperiоди lõppu esitatud Tehingukorraldus täidetakse järgmisel päeval, mil nimetatud turg on avatud.

8.11 Pangal on õigus keelduda Tehingukorralduse täitmisest, kui enne täitmisele asumist või täitmise käigus ilmneb vähemalt üks järgnevatest asjaoludest:

- 1) Panga hinnangul Tehingukorraldus või selles sisalduvad andmed ei vasta Lepingu, Tingimuste, õigusaktide või vastava Tehingukorraldusega seotud Väärtpaberite emitendi või Halduri poolt kehtestatud reeglitele/nõuetele;
- 2) Pank on teadlik või tal on tekkinud kahtlus, et tehinguga püütakse turuga manipuleerida;
- 3) Maksekontol või Väärtpaberikontol puuduvad piisavad vahendid Tehingukorralduse täitmiseks ja/või Tehingukorralduse täitmisega seotud Panga teenustasude tasumiseks;
- 4) Klient on Pangale esitanud taotluse Tehingukorralduse või selle täitmata osa tühistamiseks ning Pank on selle taotluse rahuldanud;
- 5) Väärtpaberitehingu tegemiseks tehingu mõlema poole poolt edastatud korraldused erinevad teineteisest;
- 6) Tehingukorralduse kehtivus on lõppenud;
- 7) esineb muu kokkulepitud või õigusaktidest tulenev alus.

8.12 Kui Tehingukorraldus jääb tehingu täitmise käigus ilmnenu eeltoodud põhjustel osaliselt täitmata, on Pangal õigus nõuda Kliendilt Tehingukorralduse senise täitmisega seoses tehtud kulutuste hüvitamist.

8.13 Kui enne Tehingukorralduse täitmisele asumist või Tehingukorralduse täitmise käigus ilmnevad Pangast sõltumatud asjaolud, mis takistavad vastava Tehingukorralduse täitmist, siis täitmine peatub nende asjaolude esinemise perioodiks. Pank jätkab Tehingukorralduse täitmist pärast vastavate Tehingukorralduse täitmist takistavate asjaolude äralangemist.

8.14 Kuni Tehingukorralduse täitmiseni on Kliendil õigus see korraldus tühistada. Osaliselt täidetud Tehingukorralduse tühistamist võib Klient taotleda Tehingukorralduse täitmata osas. Tehingukorralduse tühistamiseks esitab Klient Pangale Tehingukorralduse tühistamise korralduse, mille vastuvõtmise fikseerib Pank kellaajaliselt. Tehingukorralduse tühistamise korralduse võib Klient esitada nii telefoni teel kui kirjalikus vormis, sõltumata tühistatava Tehingukorralduse esitamise vormist, kusjuures telefoni teel esitatud korraldust aktsepteerib Pank üksnes siis, kui ta on kindlalt veendunud Kliendi isikusamasuses ja tahtes.

8.15 Panga poolt Kliendi Tehingukorralduse või muul õiguslikul alusel tehtud või vahendatud Väärtpaberitehingu järgsed arveldused (väärtpaberite ja/või raha ülekanded) teostab Pank Kliendi Väärtpaberite- ja Maksekontodele või Väärtpaberite- ja Maksekontodelt ilma Kliendi täiendava korralduseta.

8.16 Kanded raha ja Väärtpaberitega toimuvad Reguleeritud Turul ja vastavate Haldurite juures üldiselt aktsepteeritavas korras ja väärtuspäeval või Tehingukorralduses fikseeritud väärtuspäeval.

8.17 Pank säilitab Tehingukorralduste aluseks olevaid dokumente vähemalt 10 aastat.

9 VÄÄRTPABERITE HOIDMINE JA ARVESTUSE PIDAMINE

9.1 Kliendile kuuluvaid EVK-s registreeritud Väärtpabereid hoitakse Kliendi nimel EVK-s avatud Väärtpaberikontol.

9.2 Kliendile kuuluvaid EVK-s registreerimata Väärtpaberid registreerib Pank Kliendi nimel Pangas avatud Väärtpaberikontol.

9.3 Pangal on õigus hoida Kliendile Pangas avatud Väärtpaberikontol registreeritud Väärtpabereid Panga Esindajakontol Panga nimel Kliendi jaoks ja arvel. Esindajakontol võib hoida üksnes niisuguseid Väärtpabereid, mille omandamisel Pank tegutseb Kliendi käsundi täitjana või muu sarnase suhte alusel, samuti Esindajakontol hoitavate Väärtpaberite tuluna saadud Väärtpabereid. Kliendil (käsundi-andjal) on kohustus Eesti seadusega ettenähtud juhtudel ja korras teatada Pangale seadusega ettenähtud osaluskuühise ületamisest äriühingutes või küsida selleks pädeva organi luba.

9.4 Ühel Esindajakontol võib hoida mitme Kliendi Väärtpabereid, kui õigusaktidest ei tulene teisiti.

9.5 Pank peab oma Esindajakontol hoitavate Väärtpaberite üle arvestust. Arvestuses näidatakse muu hulgas ära seaduses nõutavad andmed kõigi Klientide kohta, kelle käsundi kohaselt Pank on Väärtpabereid omandanud, s.h. andmed nende Väärtpaberikontode, Väärtpaberite liigi ja koguse kohta. Pank hoiab Kliendile kuuluvad Väärtpaberid lahus Pangale kuuluvatest Väärtpaberitest.

9.6 Pank registreerib Esindajakontol hoitavate Kliendi Väärtpaberitega tehtud tehingud nii Esindajakontol kui Kliendi Väärtpaberikontol.

10 VÄÄRTPABERITEST TULENEVAD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

10.1 Kõik Kliendi Väärtpaberikontol hoitavatest Väärtpaberitest tulenevad õigused ja kohustused on Kliendi õigused ja kohustused, kui Lepingust või muudest kirjalikest lepingutest, Tingimustest või õigusaktidest või Väärtpaberikontot haldava Halduri poolt kehtestatud reeglitest ei tulene teisiti.

10.2 Kliendi nimel EVK-s avatud Väärtpaberikontol hoitavatest Väärtpaberitest tulenevaid õigusi teostab Klient iseseisvalt Panga vahendusel või ilma Panga vahenduseta, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti.

10.3 Esindajakontol hoitavatest Kliendile kuuluvatest Väärtpaberitest tulenevaid õigusi teostab ja kohustuste täitmise eest vastutab Pank kui Esindajakonto omanik. Kliendi Väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamisel järgib Pank Kliendi Tehingukorraldusi. Kliendi nõudel annab Pank Kliendile nõutavas vormis volituse Panga kui Esindajakonto omaniku esindamiseks Kliendi Väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamiseks. Pank on kohustatud esindama Klienti aktsionäride üldkoosolekul üksnes juhul, kui Pank ja Klient on selles eelnevalt kirjalikult kokku leppinud.

10.4 Klient hüvitab Pangale kõik viimase poolt tehtud kulutused seoses Esindajakontol hoitavatest Kliendile kuuluvatest Väärtpaberitest tulenevate õiguste ja kohustuste teostamisega.

10.5 Pank on õigustatud ja kohustatud vastu võtma ja Kliendi Maksekontole kandma Kliendile kuuluvatest Väärtpaberitest tulenevaid dividende, intresse, preemiaid, Väärtpaberite lunastamis-/tagasiostu- või muid makseid. Kõik nimetatud rahalised maksed kannab Pank Kliendi Maksekontole hiljemalt järgmisel pangapäeval pärast nende maksete laekumist Pangale.

10.6 Kui Pank on Kliendi Väärtpaberikonto haldamisega või Väärtpaberitehingutega seonduvalt kohustatud tasuma makse, intresse, trahve, tasusid, makseid või kandma muid kulusid, mis ei ole ette nähtud Hinnakirjas, on Pangal õigus Kliendi täiendava nõusolekuta debiteerida tema (Kliendi) Maksekontot nimetatud summade ulatuses.

10.7 Panga Esindajakontole laekuvad Kliendi Väärtpaberid, mis on Emitendi täiendava emissiooniga välja lastud

omakapitali arvel (fondiemissioon), registreerib Pank Kliendi Väärtpaberikontol

10.8 Esindajakontol hoitavate Väärtpaberite täiendava emiteerimise korral, kus

1) Kliendil on tulenevalt vastava Väärtpaberi omamisest eesõigus teatud hulga täiendavalt emiteeritavate Väärtpaberite märkimiseks ja/või omandamiseks, ja

2) vastava koguse täiendavalt emiteeritud Väärtpaberite märkimiseks ja/või omandamiseks on vaja teha makseid, osaleb Pank selliste Väärtpaberite märkimisel ja omandamisel ainult juhul, kui Klient on õigeaegselt esitanud Pangale vastavasisulise Tehingukorralduse ning kandnud Panga poolt osutatud kontole õigeaegselt täiendavalt emiteeritud Väärtpaberite märkimiseks/omandamiseks vajalikku rahasumma. Käesoleva punkti kohaselt täiendavalt emiteeritud Väärtpaberid registreerib Pank Väärtpaberikontol pärast nende laekumist Esindajakontole.

10.9 Esindajakontol hoitavate Väärtpaberite asendamise, tühistamise, lunastamise või tagasiostmise korral nende Väärtpaberite emitendi poolt teeb Pank vastavate Kliendile kuuluvate Väärtpaberite asendamise, tühistamise, lunastamise või tagasiostmise teostamiseks vajalikud tehingud ja/või toimingud ilma Kliendi Tehingukorralduseta.

10.10 Klient on iseseisvalt vastutav Väärtpaberikontol registreeritud Väärtpaberitega ning vastavate väärtpaberite emitendiga seotud informatsiooni hankimise, analüüsimise ja kasutamise eest.

11 VÖLGNEVUSED JA TEENUSTASUD

11.1 Pangal on õigus saada Kliendilt tema Väärtpaberikonto haldamise ja Väärtpaberitega seonduvate Tehingute tegemise ning muude osutatud Teenuste eest Hinnakirjale vastavat tasu ja tasumise hilinemisega seotud viiviseid, samuti hüvitist Panga poolt Teenuste osutamise seoses kantud kulude eest.

11.2 Pangal on õigus Väärtpaberitehingute tegemise või muude Teenuste osutamisega seoses tekkinud Kliendi võlgnevuste kustutamiseks blokeerida tema Väärtpaberikonto või Väärtpaberid. Väärtpaberikonto või Väärtpaberid vabastatakse blokeeringust võlgnevuse kustutamisel.

11.3 Olenemata Väärtpaberikonto või Väärtpaberite blokeerimisest on Pangal Kliendi võlgnevuse kustutamiseks õigus debiteerida tema Maksekontot või, sellel piisavate vahendite puudumisel, teisi Kliendile Pangas avatud maksekontosid võlgnetava summa ulatuses, Klienti sellest eraldi informeerimata või selle kohta eraldi nõuet esitamata.

11.4 Maksekontodel võlgnevuse kustutamiseks piisavate vahendite puudumise korral on Pangal õigus debiteerida Kliendi mistahes muud Pangas avatud kontot võlgnetava summa ulatuses.

11.5 Juhul kui Kliendi võlgnevuse kustutamiseks ei piisa Kliendi Pangas avatud kontodel olevatest vahenditest, on Pangal õigus oma äranägemisel müüa võlgnevuse kustutamiseks vajalikus koguses Kliendi Väärtpaberikonto(de)l olevaid mistahes Väärtpabereid ning müügist saadud rahaliste vahendite arvel Kliendi võlgnevus kustutada. Väärtpaberite eelseisvast müügist teatab Pank Kliendile vähemalt 15 kalendripäeva ette, andes talle sellega võimaluse oma võlgnevuse kustutamiseks temale sobival viisil.

11.6 Kliendi Maksekontodel või teistel kontodel olevate rahaliste vahendite ning Kliendi Väärtpaberite müügist laekuvate vahendite ebapiisavuse korral Kliendi võlgnevuse kustutamiseks säilib Pangal nõudeõigus Kliendi vastu võlgnevuse kustutamata osa ulatuses.

11.7 Kliendi võlgnevusele arvutab Pank viivist vastavalt Hinnakirjale. Kui Kliendi Maksekontolt jt. kontodelt kinnipeetud vahenditest ja/või Kliendi Väärtpaberite müügist laekuvatest vahenditest ei piisa Kliendi võlgnevuse täies ulatuses kustutamiseks, kustutatakse esmajärjekorras Kliendi võlgnevus viiviste osas ning seejärel vähendatakse põhivõlgnevust.

12 PANGA JA KLIENDI VASTUTUS

12.1 Pank ja Klient täidavad oma kohustused teineteise ees heas usus, mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.

12.2 Väärtpaberikonto haldamisel või Tehingukorralduste täitmisel tekitatud otsene varaline kahju kuulub Panga poolt Kliendile hüvitamisele, kui see tekkis Panga süül tema õigusvastase tegevuse või tegevusetuse tagajärjel tahtluse või raske hooletuse tõttu.

12.3 Pank ei vastuta kahju eest, mis tekkis Kliendile seoses tehingu või toiminguga mitteteostamisega või tehingu teostamisega või Teenuse osutamise hilinemisega Pangast mitteolenevate asjaolude tõttu.

12.4 Pank ei vastuta Tehingukorralduse täitmise tagajärjel tekkinud kahju eest, kui Tehingukorraldus on antud Kliendi või tema esindaja poolt või kui Pank heauskselt arvab, et Tehingukorraldus on antud Kliendi või tema esindaja poolt.

12.5 Klient vastutab iseseisvalt investeerimisotsuste tegemise, investeerimisobjektide valiku ja oma investeerimisvarade (s.h. Väärtpaberite) kasutamise ja käsutamise ning selle tagajärgede eest.

12.6 Klient kannab Panga ees vastutust oma Lepingust ja õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmise eest ning kohustub hüvitama nende kohustuste mittekohase täitmisega, s.h. Väärtpaberikonto kasutamise ja käsutamise või sellega seoses tekitatud kahjud, kui seadusega ei ole ette nähtud teisiti). Klient hüvitab ka kahjud, mida Pank kannab seoses Lepingust tulenevate kohustuste täitmisega, välja arvatud juhul, kui kahju on põhjustatud Panga enese raskest hooletusest või õigusrikkumisest.

12.7 Asjaolu, et Kliendile kuuluvaid teatud Väärtpabereid ja/või muid varasid hoitakse Panga nimel avatud Esindajakonto(de)l, ei vähenda Kliendi vastutust.

13. KLIENDI TEAVITAMINE JA VAIDLUSTE LAHENDAMINE

13.1 Kliendil on õigus saada teavet oma kuuluvusest teatud kliendi liigi alla ning oma Väärtpaberikontol olevate Väärtpaberite ja nendega tehtud tehingute ja toimingute kohta kooskõlas Lepingu, Tingimuste ja õigusaktidega.

13.2 Kliendile EVK-s avatud Väärtpaberikontol olevate Väärtpaberite ja nendega tehtud tehingute ja toimingute kohta edastab teatise ja väljavõtteid EVK pidaja EVK reeglites ja õigusaktides sätestatud korras. EVK pidaja edastab Kliendile teatise ja väljavõtteid iga aasta, kvartali, kuu, dekaadi või päeva kohta, kui Klient on kirjalikult sellekohast soovi avaldanud.

13.3 Kliendil on õigus nõuda Pangalt igal pangapäeval teavet oma Väärtpaberikontol olevate Väärtpaberite ning nendega tehtud tehingute ja toimingute kohta, aga samuti Väärtpaberikontol tehtud registritoimingute kohta.

13.4 Teenuse osutamisel edastab Pank Kliendile kogu asjakohase teabe kavandatavate tehingute ning nendega seotud riskide kohta, arvestades Kliendi huvisid ja asjatundlikkust ning kavandatavate tehingute liiki ja mahtu ning teavitab teda kohaldatavast investori kaitse skeemist.

13.5 Klient on kohustatud kontrollima talle Panga poolt Väärtpaberikonto kohta esitatud teatiste ja muu informatsiooni õigsust ning Pangale antud Tehingukorralduste täitmist. Kliendi poolt avastatud Tehingukorralduste mittekohase täitmise või Kliendile esitatud informatsiooni puudulikkuse ja/või ebaõigsuse korral on Klient kohustatud sellest Pangale koheselt teatama.

13.6 Kui Panga ja Kliendi vahel ei ole sõlmitud teistsugust kokkulepet, edastab Pank kõik Väärtpaberikontoga seotud Kliendile suunatud personaalsed teated ja dokumendid temale posti teel Kliendi Pangas registreeritud või kirjalikult kokkulepitud kontaktaadressil.

13.7 Kliendil on Pangale esitatava kirjaliku nõude alusel õigus kontrollida dokumente, mis on seotud tema Väärtpaberi-

kontoga või Panga poolt seoses Kliendi Väärtpaberitega osutatavate teenustega.

13.8 Panga Teenuste kasutamisel peab Klient arvestama sellega, et:

1) tal on kohustus teavitada Panka oma investeerimis-teenuste ja investeerimiskõrvalteenustega seotud teadmistest või kogemustest ning äritehingutega seotud eesmärkidest.

2) Kliendi Väärtpaberite hoidmisel EVK-s Kliendile avatud Väärtpaberikontol avaldab Pank kui kontohaldur informatsiooni ka EVK-le.

13.9 Klient kinnitab Lepingu sõlmimisega, et ta on tutvunud ja nõustub Tingimustega, sealhulgas

1) ta on võtnud Tingimustes sisalduvad Kliendi kohustused täitmiseks,

2) ta on nõus nõutava informatsiooni edastamisega EVK-le,

3) ta on nõus Panga Parima täitmise reeglitega,

4) ta on teadlik tema tegevust reguleerivate Reguleeritud Turu reglementide sätetest ja kohustub neist kinni pidama,

5) ta on teadlik oma õigustest esitada Panga tegevuse peale kaebus pretensioonide esinemisel seoses Reguleeritud Turul noteeritud Väärtpaberitega ning kui Panga vastus Klienti ei rahulda, esitada hagiavaldus Reguleeritud Turu vahekohtule,

6) ta on tutvunud Panga Üldtingimustega, saanud aru, et need laienevad ka Tingimustele ning nõustub Üldtingimustega.

13.10 Väärtpaberitega ja Väärtpaberikontoga seotud vaidlused lahendatakse läbirääkimiste teel. Kokkuleppe mittesaavutamise korral lahendatakse vaidlus Harju Maakohtus, välja arvatud Reguleeritud Turul noteeritud Väärtpaberitega või muude Reguleeritud Turuga seotud küsimustega seonduvad vaidlused, mis kokkuleppe mittesaavutamise korral lahendatakse Reguleeritud Turu vahekohtu poolt vastavalt Reguleeritud Turu vahekohtu reeglitele.

14 LÖPPSÄTTED

14.1 Pank kohustub hoidma Kliendi Väärtpaberikontoga, Teenustega ja Väärtpaberitehingutega seotud andmed saladuses, välja arvatud juhtudel, kui nende andmete avaldamise õigus või kohustus tuleneb seadusest või on sätestatud Panga Üldtingimustes.

14.2 Tingimuste täitmisel lähtutakse Eesti Vabariigis kehtivatest seadustest ja neist tulenevatest õigusaktidest ning Panga Üldtingimustest.

Ülevaade investeerimistegevusega seotud peamistest riskidest

Käesoleva ülevaate (edaspidi: Ülevaade) eesmärk on teadvustada Kliendile peamisi investeerimistegevusega seotud riske.

Klient on iseseisvalt vastutav investeerimisotsuste tegemise eest, mistõttu ta on kohustatud iseseisvalt põhjalikult ning täie tõsidusega tundma õppima ja analüüsima kõiki investeerimistegevusest tulenevaid riske ning hindama nende võimalikku mõju ja tagajärgi.

Klient peab hoolikalt kaaluma, kas ta suudab kanda investeerimistegevusest tulenevaid riske, arvestades oma investeerimisalast kogemust, investeerimise eesmärke, finantsmajanduslikke võimalusi ning muid taolisi asjaolusid. Investeerimistegevusega seotud peamised riskid on:

Maarisk või poliitiline risk

Risk, et riigis või piirkonnas, kus asuvad või on registreeritud emitendid, kelle poolt emiteeritud Väärtpaberitesse Klient on investeerinud, toimuvad sündmused, mis mõjutavad vastava riigi või piirkonna poliitilist või majanduslikku stabiilsust või edasist arengut ning mille tulemusena tekib oht, et Klient kaotab osaliselt või täielikult oma investeeringud selles riigis või piirkonnas või ta saab oma investeeringutelt olulist kahju. Maariskina või poliitilise riskina on käsitletavat näiteks radikaalsed muudatused majandus ja õiguspoliitilises keskkonnas (nt. natsionaliseerimisprotsessid), sotsiaalsed ja sisepoliitilised kriisilukorrad (nt. rahvarahutused), jms.

Valuutarisk

Välisvaluutas tehtud või selles arvestatavate investeeringute korral eksisteerib oht, et Klient saab erinevate valuutade vaheliste vahetuskursside Kliendi jaoks ebasoodsate muutuste tulemusena olulist kahju.

Tururisk

Risk, et Klient saab olulist kahju vastaval väärtpaberiturul toimuva üldise või teatud valdkonna ebasoodsa hinnaliikumise tõttu. Ebasoodsaid hinnaliikumisi võivad põhjustada näiteks vastava riigi (või piirkonna) või majandusvaldkonna halvad majandusnäitajad, ebastabiilne majanduskeskkond, ebastabiilne väärtpaberiturg jms.

Hinnarisk

Lähedalt seotud tururiskiga, kuid puudutab eelkõige teatud kindlat Väärtpaberit või investeeringut. Hinnarisk on risk, et Klient saab seoses Väärtpaberi või muu vara, millesse ta on investeerinud, hinna Kliendi jaoks ebasoodsa liikumise tõttu olulist kahju.

Emitendi risk

Risk, et Väärtpaberite, millesse Klient on investeerinud, väärtuse langus seoses emitendi halbade finantsnäitajate, majandusraskuste või muude sarnaste näitajate tõttu tekitab Kliendile olulist kahju. Emitendi halvad majandustulemused võivad muu hulgas põhjustada vastava emitendi suutmatuse täita investorite ees tema poolt emiteeritud Väärtpaberitest tulenevaid kohustusi.

Süsteemirisk

Risk, et (eelkõige) tehniliste rikete tõttu Väärtpaberite Haldurite, Reguleeritud Turgude, arvelduskodade jms. asutuste süsteemides ja arvepidamises tekib Kliendil kahju seoses Kliendi poolt tegemata jäänud tehingutega, tehingujärgsete kannete hilinemisega, rikete tõttu teostatud valekannetega jms.

Ülevaates käsitletud riskid ei ole esitatud ammendava loeteluna. Klient on kohustatud hoolikalt analüüsima ja hindama ka kõik võimalikke muid investeerimistegevusega seotud riske.

Väärtpaberikonto ja investeerimisteenuste leping

1. Väärtpaberikonto ja investeerimisteenuste leping (edaspidi Leping) on sõlmitud AS-i Eesti Krediidipank (edaspidi Pank) ja Kliendi vahel Pangas või Panga vahendusel Eesti Väärtpaberite Keskregistris (edaspidi EVK) Väärtpaberikonto(de) avamiseks, haldamiseks, Kliendile Väärtpaberikonto(de)ga ja nendel registreeritud Väärtpaberitega seotud teenuste osutamiseks ning tehingute ja toimingute tegemiseks või vahendamiseks Kliendi jaoks.
2. Lepingu lahutamatuks osaks on Panga Investeerimisteenuste osutamise tingimused (edaspidi Tingimused). Lepingupoolel juhitudvud kõigis Lepingust tulenevates suhetes Tingimustest, välja arvatud selles osas, milles Lepingus on kokku lepitud teisiti.
3. Kliendile kuuluvaid, EVK-s registreeritud Väärtpabereid hoitakse Panga vahendusel EVK-s Kliendi nimel avatud Väärtpaberikontol ning Pank tegutseb selle Väärtpaberikonto haldurina.
4. Pank ja Klient on kokku leppinud, et Kliendi Tehingukorralduse alusel tehtava tehingu teiseks pooleks võib olla ka Pank, tingimusel, milles Pank ja Klient on eelnevalt kirjalikult kokku leppinud.
5. Panga õigused ja kohustused:
 - (1) Pank osutab Kliendile teenuseid ja teeb või vahendab Kliendi jaoks tehinguid ja toiminguid vastavalt Tingimustele.
 - (2) Pangal on õigus hoida Kliendile Pangas avatud Väärtpaberikontol olevaid Väärtpabereid oma Esindajakontol Panga nimel ja Kliendi arvel, lahus oma (Panga) Väärtpaberitest.
 - (3) Pank osutab teenuseid ja teeb või vahendab tehinguid ja toiminguid Kliendi Tehingukorralduse alusel, kui lepingupoole kirjalikult kokkuleppes või seadusest ei tulene teisiti.
 - (4) Pank on kohustatud aktsepteerima Kliendi või tema esindaja Tehingukorraldust, kui see vastab Tingimustes kehtestatud nõuetele ja kui Pank on Kliendi või tema esindaja identifitseerinud.
 - (5) Pank on kohustatud Tehingukorralduse täitma põhjendamatu viivitusega oma parima arusaamise ja oskuse kohaselt, järgides Panga Parima täitmise reegleid ja Tingimusi. Kui Klient on Tehingukorralduse täitmiseks andnud konkreetse juhise, jälgib Pank korralduse täitmisel Kliendi juhust.
 - (6) Pangal on õigus vastu võtta tema vahendatud või tehtud Väärtpaberitehingutest tulenevaid rahalisi makseid või muude kohustuste täitmist. Väärtpaberitehingu järgsed arveldused (Väärtpaberite või raha ülekanded Kliendi Väärtpaberite- ja Maksekontolt või Väärtpaberite- ja Maksekontole) teostab Pank ilma Kliendi täiendava korralduseta.
 - (7) Tingimustes sätestatud juhtudel on Pangal õigus keelduda Tehingukorralduse vastuvõtmisest või täitmisest.
 - (8) Pangal on Tingimustes sätestatud juhtudel õigus või kohustus blokeerida Väärtpaberikonto või Väärtpaberid.
 - (9) Pank kohustub Kliendi arvel tehtud tehingud jäädvustama kas elektrooniliselt või kirjalikult.
 - (10) Lepingu sõlmimisega annab Klient Pangale õiguse salvestada nende omavahelisi sideseansse (sealhulgas telefonikõnelusi) ja kasutada salvestusi töendina Tehingukorralduse olemasolu ja sisu kohta.
 - (11) Pangal on õigus saada Kliendilt talle osutatud teenuste eest Hinnakirjas ettenähtud tasu ja tasumise hilinemisega seotud viiviseid, samuti kulude hüvitist ning debiteerida Kliendi kontosid vastavate summade ulatuses. Vahendite puudumisel Kliendi maksekontodel teenustasude kinnipidamiseks on Pangal õigus tehingu teostamisest keelduda.
 - (12) Lepingu sõlmimisega annab Klient Pangale õiguse kustutada Kliendi Lepingust tulenevad võlgnevused võlgnetavate summade debiteerimisega (Kliendi) arveldus- või teistelt kontodelt ja/või Kliendi Väärtpaberite müümisega Tingimustes ettenähtud korras.
6. Kliendi õigused ja kohustused
 - (1) Kliendil on õigus anda ja tühistada Tehingukorraldusi vastavalt Tingimustes sätestatud korrale, tehes seda kas isiklikult või esindaja kaudu.
 - (2) Klient on kohustatud tagama igakordsel Tehingukorralduse esitamisel kõigi Panga poolt nõutavate volituste ja vajalike nõusolekute olemasolu. Alaealise või eestkostetava nimel Tehingu tegemisel kohustub seaduslik esindaja esitama Pangale ka kohtu loa alaealise või eestkostetava nimel tehingu tegemiseks.
 - (3) Kliendil on õigus saada kooskõlas Tingimustega informatsiooni oma väärtpaberikontodel tehtud tehingute ja nendega seotud asjaolude kohta.
 - (4) Klient kohustub teatama Pangale enese kohta õiged ja täielikud andmed ning informeerima Panka koheselt nende andmete muutumisest.
 - (5) Klient on kohustatud arvestama investeerimistegevusega seotud võimalikke Riske, mille ülevaade on toodud Tingimuste Lisas 1 ning Panga teenuste kasutamisel teavitama Panka oma investeerimisteenuste ja investeerimiskõrvalteenustega seotud teadmiste ulatusest või kogemustest ning äritehingutega seotud eesmärkidest. Klient on iseseisvalt vastutav investeerimisotsuste tegemise, investeerimisobjektide valiku ja oma investeerimisvarade kasutamise ja käsutamise eest.
 - (6) Kliendil on kohustus Eesti seadustega ettenähtud juhtudel ja korras teatada Pangale seadusega ettenähtud osalusühenduse ületamisest äriühingutes või küsida selleks pädeva organi luba.
 - (7) Klient kohustub täitma kõiki Lepingust ja Tingimustest tulenevaid kohustusi vajaliku hoolsusega.
 - (8) Klient kohustub andma Panga vastavasisulise nõudmise korral Pangale informatsiooni oma maksevõimelisuse kohta.
7. Leping on tähtjatu. Leping lõpeb väärtpaberikonto sulgemisega vastavalt Tingimustele või lõpetamisel Kliendi vastavasisulise kirjaliku avalduse alusel. Väärtpaberikonto sulgemise ja Lepingu lõpetamise eeltingimuseks on, et Väärtpaberikonto saldo on null (0) ja lepingupoole on täitnud teineteise ees oma Lepingust tulenevad varalised/rahalised kohustused.
8. Klient kinnitab, et
 - (1) ta on teadlik tema tegevusse puutuvatest Reguleeritud Turu reglementide sätetest ja kohustub neist kinni pidama;
 - (2) Pank on teavitanud teda Tagatisfondi seaduses sätestatud investorikaitse skeemi olemasolust ja investeringute tagamise ulatusest ning hüvitamise tingimustest ja korras.
 - (3) ta on tutvunud Tingimuste ja Parima täitmise reeglitega, need on väljastatud temale ning ta kohustub neid arvestama ja täitma kui Lepingu lahutamatu osa.

Klient:
