

# Handelsbanken

## SVENSKA HANDELSBANKEN AB EESTI FILIAALI ÜLDTINGIMUSED

**Kehtivad alates 22.05.2010.**

### MÕISTED

**Klient** on füüsiline või juriidiline isik, seltsing või rahvusvaheline organisatsioon, kes on Pangaga sõlmitud Lepingu pooleks või on avaldanud soovi Pangaga Tehingusse astuda.

**Pank** on Svenska Handelsbanken AB Eesti filiaal. Pank ei ole juriidiline isik ning Svenska Handelsbanken AB registreeritud Rootsi Kuningriigis registreerimisnumbri 502007-7862 all, asukoht Kungsträdgårdsgatan 2, Stockholm, SE-106, Rootsis, vastutab Panga tegevusest tulenevate kohustuste eest.

**Panga Grupp** on Svenska Handelsbanken AB samasse kontserni kuuluvad ettevõtted. Vastav info saadaval Veebilehel.

**Teenus** tähendab Panga poolt Kliendile osutatud kõiki teenuseid või pakutud tooteid.

**Teenusetingimused** on vastava Teenuse üldtingimused.

**Leping** on Panga ja Kliendi või füüsilise või juriidilise isiku, seltsingu või rahvusvahelise organisatsiooni vahel sõlmitud Teenuse leping koos kõikide sõlmitud ja tulevikus sõlmitavate lisade ja muudatustega.

**Konto** on arvelduskonto, mille Pank on avanud Kliendile arvelduskonto lepingu alusel ja/või väärtpaberikonto, mille Pank on avanud Kliendile väärtpaberikonto lepingu alusel. Samuti muud kontod, kus asuvad Kliendi varad.

**Tehing** on õigussuhe, mis tekib Panga ja Kliendi vahel, kui Klient kasutab, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada Teenust.

**Üldtingimused** on käesolevad Svenska Handelsbanken AB Eesti filiaali Üldtingimused, mida Pank vajadusel ühepoolselt muudab.

**Hinnakiri** on Panga poolt koostatud hinnakiri Panga poolt kindlaks määratud perioodiks.

**Rahapesu** on kriminaalkuriteo tagajärjel või kuriteos osalemise eest tasuks saadud vara omandamine, valdamine, kasutamine, paigutamine või sellega tehingute või ülekannete tegemine, mille eesmärk või tagajärg on vara ebaseadusliku päritolu ja tegeliku omaniku varjamine.

**Pool** on Klient ja Pank kumbki eraldi ja **Pooled** on Klient ja Pank koos.

**Kolmas isik** on füüsiline või juriidiline isik, seltsing või rahvusvaheline organisatsioon, kes ei ole Pool.

**Veebileht** on Panga interneti kodulehekülg: [www.handelsbanken.ee](http://www.handelsbanken.ee)

Käesolevas dokumendis sätestatud mõisted omavad sama tähendust kõigis Lepingutes, Hinnakirjas ja Teenusetingimustes, kui nendes dokumentides ei ole selgesõnaliselt sätestatud teisiti.

### 1. ÜLDSÄTTED

#### 1.1. Üldtingimuste ulatus

- 1.1.1. Üldtingimused reguleerivad Panga ning kõiki Panga Tehinguid kasutavate või Teenuseid kasutada soovivate Klientide või Kolmanda Isikute vahelisi suhteid. Üldtingimused on kõigi Panga Teenusetingimuste lahutamatu osa.
- 1.1.2. Kõik Tehingud peavad olema kooskõlas Eesti Vabariigi õigusaktide, Teenusetingimuste, Lepingute, Hinnakirja ja hea pangandustava üldprintsiipidega.
- 1.1.3. Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Hinnakirjaga saab Klient tutvuda Veebilehel või tööajal Panga kontorites.
- 1.1.4. Kui Üldtingimused on Teenusetingimustega vastuolus, loetakse ülimuslikuks Teenusetingimuste sätted. Kui Üldtingimused või Teenusetingimused on Lepingu eritingimustega vastuolus, loetakse ülimuslikuks Lepingu eritingimuste sätted.
- 1.1.5. Üldtingimusi kohaldatakse ka Tehingutele, mis on tekkinud enne Üldtingimuste jõustumist ja kehtivad Üldtingimuste jõustumise päeval, kui Lepinguga ei ole kokku lepitud teisiti.
- 1.1.6. Üldtingimusi kohaldatakse kuni kõigi Panga ja Kliendi vaheliste Lepingute lõppemise või lõpetamiseni ning kõigi Panga ja Kliendi vahelistest Tehingutest tulenevate kohustuste täitmiseni.

## 1.2. Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Hinnakirja kehtestamine ja muutmine

- 1.2.1. Üldtingimused, Teenusetingimused ja Hinnakirja kehtestab Pank ning Pangal on õigus neid ühepoolselt muuta ilma vastavat muutmise lisa sõlmimata.
- 1.2.2. Kui kohaldatava õiguse kohustuslikud sätted nõuavad, siis Pank teatab Kliendile muudatusest Panga kontorites, Veebilehel, paberkanjal, Panga Internetipanga kaudu, e-posti teel või muul viisil hiljemalt 15 (viisteist) päeva enne muudatuse jõustumist, kui Teenusetingimustes ei ole sätestatud teisiti.
- 1.2.3. Kui Klient ei nõustu muudatusega, on tal õigus muudatusega seotud Leping üles öelda, teavitades sellest Panka kirjalikult või muul Panga poolt aktsepteeritud viisil punktis 1.2.2. sätestatud perioodi jooksul või kui muudatus on tehtud vastavalt punktile 1.2.1., siis viivitamatult pärast muudatuse jõustumist. Lepingu lõpetamine ei vabasta Klienti Lepingu või selle lõpetamisega seotud kohustuste täitmisest.
- 1.2.4. Kui Klient ei kasuta õigust Leping lõpetada, loetakse, et ta on tehtud muudatustega nõustunud ja tal ei ole Pangale muudatustest tulenevaid pretensioone.
- 1.2.5. Üldtingimuste punktis 1.2.2 nimetatud tähtaega ei kohaldata, kui muudatus on uus või Kliendile varasemast soodsam.

## 1.3. Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Lepingu tõlgendamine

- 1.3.1. Üldtingimusi, Teenusetingimusi ja Lepingu(te) tingimusi tõlgendatakse koos, lähtudes vastavate tingimuste mõttest, eesmärgist ja Poolte vahel sõlmitud Tehingu olemusest.
- 1.3.2. Võimalike lahknevuste või mitmetähenduslikkuse puhul eesti- ja võõrkeelsete tekstide vahel võetakse aluseks eestikeelne tekst.
- 1.3.3. Võimalike lahknevuste või mitmetähenduslikkuse puhul numbrite ja sõnade vahel võetakse aluseks sõnades kirjutatu, arvestades vastavaid asjaolusid.
- 1.3.4. Kui Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Lepingu(te) tingimuste sätted on või muutuvad vastavalt Eesti Vabariigi seadustele kehtetuks või rakendamatuks, ei mõjuta sellised sätted teiste vastavates tingimustes toodud sätete kehtivust ja rakendatavust. Sellisel juhul tegutsevad Pooled heas usus ning lepivad kokku kehtetu või rakendamatu sätte muutmises, et saavutada selle sätte eesmärgiga sarnanev mõju.
- 1.3.5. Poolte vaheline suhtlus toimub eesti keeles või muus Poolte vahel kokku lepitud keeles.

## 2. IDENTIFITSEERIMINE JA ESINDAMINE

### 2.1. Kliendi identifitseerimine

- 2.1.1. Pank identifitseerib Kliendi ja tema esindaja vastavalt Panga ning õigusaktides sätestatud nõuetele. Klient ja tema esindaja peavad enda identifitseerimiseks esitama Panga nõudel Pangale kogu vajaliku informatsiooni ja dokumendid.
- 2.1.2. Füüsilise isiku identifitseerimine toimub isikutõendavate dokumentide alusel, mis vastavad seadusele ja Panga nõuetele.
- 2.1.3. Juriidiline isik identifitseeritakse vastava registri andmete väljavõtte ja/või muude Panga poolt aktsepteeritud ja Panga nõuetele vastavate dokumentide alusel. Pangal on õigus nõuda täiendavaid dokumente asutajate, aktsionäride, osanike, liikmete ja muu vajaliku kohta. Asutamisel olev juriidiline isik identifitseeritakse asutamisosuse või -lepingu ja teiste Panga poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 2.1.4. Rahvusvaheline organisatsioon identifitseeritakse vastava seadusandluse, leppe või valitsusvaheliste kokkulepete põhjal.
- 2.1.5. Lepinguga võib sätestada, et Kliendi ja tema esindaja identifitseerimine toimub teiste Panga poolt aktsepteeritud sidevahendite kaudu.
- 2.1.6. Kui Klient ja tema esindaja on Panga poolt varem identifitseeritud, otsustab Pank täiendava identifitseerimise vajaduse.
- 2.1.7. Isikut tõendavate dokumentide kontrollimisel on Pangal õigus saada isikuandmeid dokumente väljastavate või kinnitavate riigiasutuste vastavatest andmekogudest.

### 2.2. Kliendi esindamine

- 2.2.1. Klient teeb kõik endast oleneva, et tema Lepingutest tulenevaid õigusi teostaksid ainult Kliendi esindamise õigust omavad isikud ning et tema isikut tõendavad dokumendid, kood(id) ja/või salasõnad oleksid ainult Kliendi esindamise õigust omava isiku valduses.
- 2.2.2. Rahalisi vahendeid ja muid Kliendi varasid võivad käsutada ainult Klient ja Panga poolt aktsepteeritud esindusõigust omav isik.
- 2.2.3. Panga nõudel on Klient kohustatud Tehinguid tegema isiklikult või seadusjärgse esindaja kaudu.

- 2.2.4. Pangal on õigus mitte aktsepteerida Kliendi esindamise õigust tõendavaid dokumente, kui neis sätestatud esindusõiguse delegeerimine ei ole täpne, selge, üheseltmõistetav või tekib kahtlus esindusõiguse kehtivuse osas.
- 2.2.5. Kliendi esindamise õigust sätestav dokument peab olema koostatud vastavalt Eesti Vabariigi kehtivale seadusandlusele ja Panga nõuetele. Pank ei ole kohustatud uurima välisriikide seadusandlust, isegi kui Pangale esitatud dokumendi suhtes kuulub kohaldamisele välisriigi seadusandlus.
- 2.2.6. Pangal on õigus nõuda, et väljaspool Panka vormistatud Kliendi esindamise õigust tõendav dokument oleks notariaalne.
- 2.2.7. Pangal on õigus nõuda ja Klient on kohustatud Pangale esitama informatsiooni ja dokumente, mis puudutavad Tehingu objektiks olevate rahaliste vahendite päritolu ja raha saajat, samuti ka muud informatsiooni, mida Pank vajab, et järgida Rahapesu-, terrorismivastaseid ja muid sellealaseid regulatsioone.
- 2.2.8. Pangal on ühepoolne õigus keelduda Tehingute tegemisest, kuni Klient on täielikult ja Panka rahuldavas ulatuses täitnud punktis 2.2.7 sätestatud kohustuse.
- 2.3. **Nõuded dokumentidele**
- 2.3.1. Klient esitab Pangale dokumentide originaalid ja/või notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopiaid, mis vajadusel peavad olema apostillitud või legaliseeritud ja/või vandetõlgi poolt tõlgitud ja notariaalselt kinnitatud. Kõik dokumentide kinnitamise ja tõlkimisega seotud kulud kannab Klient.
- 2.3.2. Pangal on õigus vajadusel dokumendid tõlkida lasta ja nõuda Kliendilt tekkinud kulude hüvitamist.
- 2.3.3. Pangal on õigus teha Kliendi poolt esitatud dokumentidest koopiaid või võimaluse korral originaaldokument endale jätta.
- 2.3.4. Kui esitatud dokumendid ei vasta Panga nõudmistele või kui dokumentide kehtivus on küsitav, on Pangal õigus keelduda Tehingu tegemisest ja/või õigus nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

### **3. KLIENDI AVALDUSED JA KINNITUSED**

- 3.1. Klient avaldab ja kinnitab Pangale Lepingu sõlmimise, Tehingute tegemise ja dokumendi esitamisel ajal, et:
- 3.1.1. Kliendi poolt esitatud dokument (ja olemasolul selle tõlge) on kehtiv ja ehtne;
- 3.1.2. sõlmitav Tehing ei ole vastuolus seadusega, see vastab kõigile juriidilistele nõudmistele ja Lepingu täitmine või kliendipoolsete korralduste järgimine Panga poolt ei too Pangale, selle juhtkonnale või töötajatele, kaasa tsiviil-, haldus- ega kriminaalvastutust;
- 3.1.3. Klient on Pangale avaldanud kogu informatsiooni enda ja/või temaga seotud Kolmandate isikute tasumata kohustuste kohta Kolmandate isikute ees.

### **4. LEPINGUTE SÕLMIMINE**

- 4.1. Pangal on ainuõigus otsustada, kellega ta sõlmib Lepingu või teostab Tehingu.
- 4.2. Pank võib keelduda Lepingu sõlmimisest või Tehingu teostamisest (potentsiaalse) Kliendiga kui (potentsiaalne) Klient või (potentsiaalse) Kliendiga seotud isik:
- 4.2.1. on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud Pangale ja/või Panga Grupile valesid või ebapiisavaid andmeid või dokumente või keeldub andmeid või dokumente esitamast või ei ole esitanud piisavaid andmeid või dokumente enda või temaga seotud isiku identifitseerimiseks või kui esitatud andmed või dokumendid ei vasta Panga nõuetele;
- 4.2.2. ei ole Panga nõudmisest hoolimata esitanud piisavaid tõendeid või dokumente oma rahaliste vahendite või temaga seotud isiku rahaliste vahendite kohta või kui on teisi põhjusi, et kahtlustada Klienti või Kliendiga seotud isikut Rahapesus, terrorismi rahastamises ja muudes samalaadsetes tegevustes;
- 4.2.3. on Pangale võlgu või pankrotis;
- 4.2.4. on põhjutanud Pangale kahju või reaalse kahju ohu;
- 4.2.5. on või võib olla seotud kriminaalse organisatsiooni või selle tegevusega vastavalt avaliku võimu andmetele või tunnustatud ja usaldusväärse allikate info põhjal (sh organiseeritud kuritegevuse ja/või sellega seotud traditsiooniliste tuluallikatega, rahapesu, terrorismi rahastamisega);
- 4.2.6. on või on olnud seotud kõrgel riiklikul ametikohal (riikliku taustaga isik) riigis, millel on kõrge korruptsioonitase;
- 4.2.7. on Panga või Panga Grupi rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise ning juhtimise meetmete alusel kõrge riskiga Klient;

- 4.2.8. tegutseb Panga või Panga Grupi rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise ning juhtimise meetmete alusel kõrge riskiga tegevusalal.
- 4.3. (Potentsiaalse) Kliendiga seotud isik tähendab (i) juriidilist isikut, kelle otsene või kaudne omanik on enam kui 15% osas (potentsiaalne) Klient; (ii) juriidiline või füüsiline isik, kes omab, otseselt või kaudselt, enam kui 15% (potentsiaalse) Kliendi osadest; või (iii) isik, kes kontrollib ja juhib Klienti (on aktsionär, prokurist või juhatuse või nõukogu liige), mida kontrollib või millel on (potentsiaalse) Kliendiga ühine kontroll.
- 4.4. Pangal on õigus põhjendatult keelduda Lepingu sõlmimisest või Tehingute teostamisest, kui Lepingu sõlmimine või Tehingute teostamine on raskendatud juriidiliste takistuste tõttu nagu piiratud teovõime, vastuoluline esindusõigus või selle puudumine.
- 4.5. Iga Leping jõustub pärast selle allkirjastamist Kliendi ja Panga poolt, elektroonilise Teenuse ja telefonipanganduse korral jõustuvad Lepingud pärast Lepingu sõlmimist läbi elektrooniliste sidekanalite, kasutades elektroonilisel või suuliselt teatatud koode ja/või salasõnasid ja need sõlmitakse tähtajatult, juhul kui Lepingud ei ole selgesõnaliselt sätestatud teisiti.

## **5. PANGASALADUSEKS OLEV INFORMATSIOON JA KLIENDI ANDMETE EDASTAMINE**

- 5.1. Klient annab nõusoleku enda andmete töötlemiseks kooskõlas Üldtingimustes sätestatud reeglitega.
- 5.2. Kliendi andmed on kõik andmed ja info, mis on Pangale teada Kliendi või temaga seotud isikute või firmadega sõlmitud Lepingutest ja teistest dokumentidest. Kliendi andmed on muuhulgas, kuid mitte ainult:
- 5.2.1. isiklikud andmed (nimi, isikukood, andmed isikutõendava dokumendi kohta, seosed pere ja Kolmandate isikutega jms), kontaktandmed (aadress, telefoninumber, e-posti aadress jms), töö- või õppekoha andmed (amet, töö- või õppekoht, haridus jms) ja
- 5.2.2. finantsandmed (andmed sissetulekute ja kohustuste kohta, tehtud Tehingud, esitatud taotlused, info vara ja selle päritolu kohta, Tehingutega seotud andmed, teave finantskogemuse kohta, maksehäired, seadusest tuleneva kohustuse täitmisel notariilt, kohtult, kohtutäiturilt jt saadud andmed jms).
- 5.3. Pangal on õigus Tehingu või Tehinguks vajaliku otsuse tegemiseks ja hoolekohustuse täitmiseks töödelda Kliendi kohta avalikus kasutuses olevaid andmeid ja Kolmandate isikute poolt seaduslikul teel edastatud teavet vastavalt Eesti Vabariigi seadustele. Pangal on õigus rakendada vastutustundliku laenamise põhimõtteid, hinnates ja maandades riske, täites seadusest tulenevaid kohustusi, vahetada Kliendi andmeid nii Panga Grupi siseselt kui ka kodu- ja välismaiste krediidi-, investeerimis- ja finantsasutuste ja vastavate teenuste vahendajatega.
- 5.4. Pank on kohustatud tähtajatult saladuses hoidma kõiki seadustes pangasaladusena käsitletavaid Kliendi andmeid (sh hinnangud), mis võivad sisaldada pangasaladust. Pank võib Kolmandatele isikutele avaldada Klienti puudutavat informatsiooni ainult seaduses ettenähtud juhtudel või Kliendi nõusolekul või kui Pangal on õigus pangatehinguid ja/või informatsiooni avaldada.
- 5.5. Pank töötleb Kliendi andmeid, et täita oma Lepingust, Tehingust ja seadusest tulenevaid kohustusi ja Eesti Vabariigi õigusakte, pakkuda Kliendile sobivaid Teenuseid, tagada Kliendi õiguste kaitse, vähendada ja hoida ära riske, hinnata Kliendi finantsilist usaldusväärsust ja krediitvõimet, kvalifitseerida Klienti investeerimisteenuse või – kõrvalteenuse osutamiseks, hoida ära kahju tekkimine Pangale ja Panga Grupile ja kaitsta enda rikutuid või vaidlustatud õigusi.
- 5.6. Klient nõustub, et Pangal on õigus töödelda Kliendi andmeid ja kõigi Lepingutega ja Tehingutega seotud andmeid (sh Lepingu, taotluse, küsitluslehe sisu), samuti nõustub selliste andmete edastamisega, alljärgnevate isikutele:
- 5.6.1. Panga Gruppi kuuluvad juriidilised isikud ja teised krediidi- või finantseerimisasutused, millel on Pangas oluline osalus;
- 5.6.2. teised krediidi- või finantseerimisasutused, mis on seotud Kliendi või temaga seotud isikute finantsilise usaldusväärsuse ja riski hindamisega;
- 5.6.3. Teenuse osutamise ja täitmisega seotud isikud (sh rahvusvaheliste kaartide organisatsioonid, side-, trüki- ja postiteenuste pakkujad, käendajad, kaaslaenajad, notarid jms);
- 5.6.4. andmebaasidele seoses Kliendi finantskohustuste ja viivise võlgnevusega Panga ees, vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktidele või vastavale Lepingule;
- 5.6.5. maksehäirete registritele (näiteks AS Krediidiinfo);
- 5.6.6. võlgade sissenõudmisega tegelevatele ettevõtetele,
- 5.6.7. muudele Lepingu rikkumise suhtes Kolmandatele isikutele.
- 5.7. Pank avaldab Kliendi andmed vaid käesolevate Üldtingimuste eesmärkidel ja ulatuses.

- 5.8. Tehingute tegemisel Kolmandate isikutega saavad Tehinguga seotud Kliendi andmed teatavaks ka Kolmandale isikule (näiteks makse saaja), kes töötleb neid omal äranägemisel.
- 5.9. Kliendiga sõlmitud Lepingu ja Tehingu (sh, kuid mitte ainult SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication vahendusel tehtava Tehingu) täitmiseks võib Pank kasutada Kolmandaid isikuid (korrespondentpangad, arveldussüsteemid, välisriigi finantsjärelevalve, maksuhaldurid jms) ja teha neile teatavaks Kliendi andmeid. Neid andmeid töödeldakse vastavalt antud riigi õigustele.
- 5.10. Pank garanteerib Kliendi andmete töötlemise ja pangasaladuse hoidmise vastavuse Eesti Vabariigis kehtivatele õigusaktidele vastavalt Pangas kehtivatele turvalisus- ja konfidentsiaalsusreeglitele. Panga lepingupartneritel on Kliendi andmete kaitse kohustus.
- 5.11. Pank ja Panga Grupp võivad salvestada kõik sidevahendite abil antud korraldused ning kasutada neid korralduste täendamiseks. Panga teenindussaaile ja nende lähiümbrust võib Pank jälgida jälgimiseadmete abil, kusjuures saadud infot kasutatakse vaid andmete kogumiseks ja turvalisuse tagamiseks.
- 5.12. Kliendil on õigus nõuda enda andmete töötlemise, avalikustamise või andmetele juurdepääsu võimaldamise lõpetamist või kogutud andmete kustutamist, kui selline õigus tuleneb seadusest. Klient võib enda õiguste rikkumisel pöörduda nõudega vastava rikkumise, Andmekaitse Inspektsiooni või kohtu poole.

## **6. PANGA JA KLIENDI VAHELINE INFOVAHETUS**

### **6.1. Informatsiooni edastamine Panga poolt**

- 6.1.1. Pank edastab Kliendile informatsiooni Panga kontorites, Veebilehe või Internetipanga, samuti posti või muude sidevahendite kaudu või massimeedia vahendusel. Pank võib Kliendile saata isiklike teateid Tehingute kohta posti teel või muude sidekanalite kaudu (sh e-post). Klient lubab Pangal endale saata krüpteerimata e-posti ja Klient kannab riski, et Kolmandale isikule võib olla juurdepääs sellisele e-postile.
- 6.1.2. Pank võib edastada Kliendile Panga ja Panga Grupi või Kolmanda isiku Teenustega seotud informatsiooni.
- 6.1.3. Kliendile Panga poolt teatatud informatsiooni puhul ei ole tegemist pakkumisega või Panga poolse soovitusena tehingu tegemiseks, välja arvatud juhul kui nii on teates selgelt sätestatud. Kliendil on õigus teavitada Panka enda soovist mitte saada isiklike pakkumisi.
- 6.1.4. Kliendil on õigus saada informatsiooni oma Konto kohta Pangas otse selleks volitatud Panga töötajalt, Lepingu alusel regulaarselt välja antud Konto väljavõtetest või Teenusetingimustes ja/või Lepingus toodud sidevahendite kaudu.
- 6.1.5. Panga poolt Kliendile, Kliendi esindajale või muule Kliendi nimel personaalse teate vastuvõtmiseks õigustatud isikule posti või muu sidevahendi teel saadetud teade loetakse Kliendi poolt kättesaaduks ja Panga vastav informeerimiskohustus täidetuks, kui teade on edastatud Kliendi või tema esindaja poolt Pangaga kokkulepitud viisil või Pangale viimasena teatatud kontaktaadressil või – numbril ja teate väljasaatmisest on möödunud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks vastava sidevahendi kaudu.

### **6.2. Informatsiooni edastamine Kliendi poolt**

- 6.2.1. Klient suhtleb Pangaga kirjalikult, Internetipanga vahendusel või muul Panga poolt eelnevalt aktsepteeritud viisil.
- 6.2.2. Klient peab koheselt teavitama Panka, kui tal tekivad raskused Panga poolt saadetava informatsiooni kättesaamisega.
- 6.2.3. Klient peab koheselt kindlaks tegema Panga poolt esitatud informatsiooni õigsuse ja esitama Pangale koheselt kõik vastuväited.
- 6.2.4. Isikultõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi (Internetipanga turvaelement, koodikaart vms) kaotamise, varguse või muu Kliendi tahte vastasel viisil tema valdusest väljumise korral on Klient kohustatud sellest Panka viivitamatult informeerima. Klient teatab Pangale koheselt kõigist andmetest, mis on muutunud võrreldes Lepingus või Pangale esitatud dokumentides (nt. isiklike andmete, kontaktandmete või esindusõiguste muutus) toodud andmetega. Teatamiskohustus kehtib isegi siis, kui vastav info on avalikult teatavaks tehtud. Kuni vastavasisulise info saamiseni on Pangal õigus eeldada, et eelnimetatud vahendeid kasutab Klient ise või tema volitatud esindaja ning ei vastuta Kliendi ees juhul, kui see pole nii.
- 6.2.5. Klient teatab Pangale koheselt ka kõigist asjaoludest, mis on muutunud ja võivad mõjutada Kliendi kohustuste täitmist Panga ees (nt. pankroti- või likvideerimismenetlus). Pangal on õigus Kliendilt nõuda vastavaid muutusi tõestavaid dokumente ja Klient on kohustatud need esitama.

## **7. KLIENDI KORRALDUSED**

### **7.1. Korralduste esitamine**

- 7.1.1. Konto kasutamiseks või Lepingu või Tehingu raames tegutsemiseks esitab Klient või tema esindaja korraldusi, mille esitamise võimalus on vastava Lepinguga ette nähtud. Korralduse esitamisel tagab Klient, et tema ja ta

esindaja on identifitseeritavad, nende volitused on kontrollitavad ning et on loodud kõik tema korralduse täitmiseks vajalikud eeldused ja tingimused.

- 7.1.2. Pangal on õigus keelduda Tehingu tegemisest, kui isik ei suuda ennast identifitseerida ja/või tõendada oma volitusi Kliendi esindamiseks. Sellisel juhul ei vastuta Pank Tehingu tegemisest keeldumise tõttu tekkinud kahju eest.
- 7.1.3. Pank võtab täitmisele üldjuhul ainult Kliendi sellised korraldused, mis on korrektselt ja nõuetekohaselt vormistatud, üheselt mõistetavad, täidetavad ning millest nähtub selgelt Kliendi tahe. Pank ei vastuta korralduses esinevate eksituste, (edastus)vigade, ebatäpsuste ja /või kuritarvituste eest. Pank ei vastuta korralduste juhusliku kordamise eest. Pank jätab endale õiguse otsustada, milliste ebaoluliste eksimuste/ebaselguste esinemisel Pank siiski Kliendi korralduse täidab. Ebaselguse korral on Pangal õigus nõuda Kliendilt lisainfot või dokumente ning kuni nende saamiseni korralduse täitmine edasi lükata.
- 7.1.4. Pangal on õigus salvestada ja säilitada kõik sidevahendi teel antud korraldused ja muud toimingud ja kasutada vastavaid säilikuid korralduse või teate tõendamiseks.

## 7.2. **Allkiri**

- 7.2.1. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, peab kirjalik korraldus olema omakäeliselt allkirjastatud Kliendi või tema esindaja poolt.
- 7.2.2. Pangal on õigus nõuda allkirja andmist Pangas või kui see osutub võimatuks, siis notariaalselt kinnitatud allkirja.
- 7.2.3. Elektrooniliste Teenuste ja telefonipanganduse korralduste puhul võib Kliendi omakäelise allkirja asendada elektrooniliselt või suuliselt edastatud koodi(de), salasõnade ja/või muude andmetega, mille kasutamise kord on toodud vastavas Lepingus ja/või Teenusetingimustes, mida võib kasutada Kliendi esindaja identifitseerimiseks ja kindlaks tegemiseks.
- 7.2.4. Alates kuupäevast, kui Pank teatab Kliendile digitaalallkirja aktsepteerimisest, võivad Pooled kasutada korralduste või teiste teadete allkirjastamisel digitaalallkirja vastavalt Panga poolt kehtestatud võimalustele. Digitaalallkirjal on omakäelise allkirjaga sama õigusjõud.

## 7.3. **Korralduste täitmine**

- 7.3.1. Enne korralduste täitmist on Pangal õigus nõuda Kliendilt dokumentide esitamist, et kindlaks teha Tehingutes kasutatavate rahaliste vahendite päritolu. Pangal on õigus korraldusi mitte täita, kui Klient ei tõenda Tehingutes kasutatavate rahaliste vahendite seaduslikku päritolu.
- 7.3.2. Klient on kohustatud igal ajal hoolitsema ja veenduma, et Kontol on tema korralduste täitmise valuutas piisavalt rahalisi vahendeid või väärtpabereid. Kui piisavad rahalised vahendid või väärtpaberid vastavas valuutas puuduvad ja kui ei ole kokku lepitud teisiti, on Pangal õigus korraldusi täielikult või osaliselt mitte täita.
- 7.3.3. Kui Kontol ei ole korralduste täitmiseks piisavalt rahalisi vahendeid või väärtpabereid, võib Pank eelneva kokkuleppeta otsustada, et annab Kliendile korralduste täitmiseks arvelduslaenu, sõlmimata seejuures vastavat Lepingut, mille kohta kohaldatakse kehtivaid arvelduslaenu tingimusi ning sel juhul on Klient kohustatud antud arvelduslaenu eest tasuma intessi, kui ei ole kokku lepitud teisiti. Sellisel juhul saab Klient infot intressi, teenustasu ja muude tasumisele kuuluvate summade kohta enda Konto väljavõttelt ja/või Hinnakirjast. Pangal on õigus sellisel arvelduslaenu kasutamise võimalus lõpetada, teatades selles Kliendile mõistliku aja ette.
- 7.3.4. Kliendil on õigus korraldus tagasi võtta kuni Pank ei ole seda täitnud või võtnud endale selle täitmiseks kohustusi Kolmandate isikute ees. Pangal on õigus keelduda täitmiseks võetud korralduste tühistamisest.
- 7.3.5. Kui Pangal on kahtlusi korralduste seaduslikkuses, on Pangal õigus nõuda Kliendi kulul lisakinnituse esitamist Panga poolt aktsepteeritavas vormis ja/või viisil enne korralduse täitmist või keelduda korralduste täimisest. Pank on vabastatud mis tahes vastutusest korralduste eest, mis täidetakse eeltoodud põhjustel, või nõuetest, mis tulenevad korralduste mittetäimisest.
- 7.3.6. Pangal on õigus oma kohustuste täitmine osaliselt või täielikult üle anda Kolmandale isikule eeldusel, et see tuleneb kohustuse olemusest või on Kliendi huve arvestades kasulikum kohustuse täitmise eesmärgi saavutamiseks.
- 7.3.7. Pank täidab korraldusi Eesti Vabariigi õigusaktides ja vastavates Teenusetingimustes ja/või vastavas Lepingus toodud perioodi jooksul.
- 7.3.8. Pank ei vastuta Kliendi või Kolmandate isikute poolt kindlaks määratud tähtaegade või regulatsioonide või Kliendi või Kolmandate isikute poolt põhjustatud kahju eest.
- 7.3.9. Kliendi poolse kohustuse täimisest või muust sündmusest või Lepingus sätestatud eeltingimusest sõltuvat Panga õiguse või kohustuse täitmist, ilma, et eeltingimus oleks täidetud, ei loeta Panga poolseks loobumiseks eeltingimusest ja Klient tagab eeltingimuse viivitamatu täitmise.
- 7.3.10. Pank võib teise riigiga seotud korralduse (nt välisriigi vääring, välisriigi maksesaaja, välisriigi maksesaaja pank) jätta täitmata või rakendada korralduse suhtes piiranguid, kui see tuleneb selle riigi asutuste või panga nõudmistest.

- 7.3.11. Pank võib jätta korralduse täitmata, kui Pangal on tekkinud kahtlus, et Klient ei saa aru oma tegude tähendusest ning võimalikest tagajärgedest.

## **8. TASUD, INTRESSIMÄÄRAD JA VÕLGNEVUSED**

### **8.1. Tasud ja võlgnevused**

- 8.1.1. Pangal on õigus saada ja Kliendil on kohustus maksta osutatud Teenuste eest tasu Hinnakirjas ja/või Lepingus sätestatud määras, millele lisanduvad vastavad kohalikud ja riiklikud maksud.
- 8.1.2. Lisaks Hinnakirjas ja Lepingus toodule hüvitab Klient Pangale ka kõik kulud, mis Pangal tekivad Kliendi huvides teostatud Tehingutest ja Tehingutega seotud kulud.
- 8.1.3. Klient maksab Hinnakirjas täpsustamata Teenuse eest vastavalt Panga tegelikele kuludele (sealhulgas üldkulud). Sellisel juhul on Kliendil õigus nõuda Pangalt arve esitamist selliste tegelike kulude tõendamiseks. Pank võib võimaluse korral esitada arve Kliendile elektrooniliselt.
- 8.1.4. Kui Klient ei suuda oma kohustusi täita, peab ta maksma Pangale viivist ja/või leppetrahvi vastavalt Hinnakirjale ja/või Lepingule. Pangal on õigus alustada viivise arvestamist alates võlgnevuse tekkimise päevast ja lõpetada viivise arvestus võlgnevuse tasumise päeval.

### **8.2. Teenustasude ja võlgnevuste debiteerimine**

- 8.2.1. Pank debiteerib Kliendiga kokkulepitud Kontolt Lepingu kohaselt Pangale makstavad tasud, muud summad ja võlgnevused kronoloogilises järjekorras, eelistades tagatiseta nõudeid tagatisega nõuetele, kui seaduses või punktis 8.2.6 ei sätestata teisiti.
- 8.2.2. Pangal on õigus valida Kontolt Pangale makstavate tasude, teiste summade ja võlgnevuste tasumise järjekord, välja arvatud juhul kui seaduses või Poolte poolt ei ole kokku lepitud teisiti.
- 8.2.3. Klient peab hoidma oma Kontol piisavaid vahendeid, et Pank saaks debiteerida Kontolt kõik tasud, muud summad ja Pangale makstavad võlgnevused.
- 8.2.4. Pank debiteerib tasud ja teised Pangale makstavad summad Eesti kroonides, vastava tehingu valuutas, või selle puudumisel muus välisvaluutas. Välisvaluutas arvestatud tasumisele kuuluvad teenustasud ja muud summad ja/või võlgnevused konverteeritakse Eesti kroonidesse Tehingu tegemise päeval kehtinud Panga valuuta ostukursi alusel.
- 8.2.5. Pank debiteerib Pangale makstava võlgnevuse valuutas, milles see tekkis. Kui Kontol ei ole piisavalt vahendeid, konverteerib Pank vajaliku valuutasumma mis tahes Kliendi Kontolt, vastavalt Tehingu tegemise päeval kehtivale Panga valuuta ostukursile.
- 8.2.6. Kui Kontol olevatest vahenditest ei piisa kõigi tasude, muude summade ja Pangale tasumisele kuuluvate võlgnevuste debiteerimiseks, määrab kohustuste täitmise järjekorra Pank.
- 8.2.7. Kui Kontol olevatest rahalistest vahenditest ei piisa tasude, muude summade ja/või Pangale tasumisele kuuluvate võlgnevuste tasumiseks, on Pangal õigus oma äranägemisel debiteerida vahendeid Kliendi mis tahes Kontodelt. See hõlmab ka välisvaluuta Kontosid ja Kontole laekuvaid summasid, isegi kui Klient on andnud summade kasutamiseks muid Korraldusi pärast Panga nõude tekkimist ja summad pole veel Panga poolt kinni peetud või üle kantud.
- 8.2.8. Klient saab informatsiooni Hinnakirjas ja Lepingus toodud tasude, teiste makstud summade ja võlgnevuste debiteerimise kohta Konto väljavõttest.
- 8.2.9. Kui Teenuse, Lepingu või viimase Tehingu valuuta asemel on käibele võetud uus valuuta, on Pangal õigus ühepoolset muuta Teenuse, Lepingu ja/või Tehingu valuutat ja konverteerida rahalised kohustused käibele võetud valuutasse, vastavalt ametlikule vahetuskursile. Pank teatab Kliendile Teenuse, Lepingu või Tehingu valuuta muutmisest.
- 8.2.10. Klient maksab Pangale kõik Lepingust tulenevad summad mahaarvamiste või tasaarvestusteta, või kui mahaarvamine on nõutud seadusega, peab Pank peale mahaarvamisi saama Lepinguga nõutava summa.

### **8.3. Intress**

- 8.3.1. Pank arvutab intressi vastavalt Teenusele Hinnakirjas ja/või Lepingus kehtestatud intressimäärale (fikseeritud intressimäär või muutuv intressimäär) ja intressi arvutatakse, makstakse ja peetakse kinni Hinnakirjas, vastavates tingimustes ja/või Lepingus toodud korras.
- 8.3.2. Pank arvutab intressi vastavalt tegelikule päevade arvule kalendrikuus, lähtudes 360-päevasest aastast.
- 8.3.3. Pangal on õigus ühepoolset muuta intressi ja intressi arvestamise korda. Kui vastav intressimäär ja arvestamise kord on sätestatud Lepingus, saab seda muuta ainult Poolte vahelisel kokkuleppel, kui Lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

#### 8.4. **Tasaarvestus**

- 8.4.1. Kui seadusest või poolte kokkuleppest ei tulene teisiti, on Pangal õigus teostada vastastikuste nõuete tasaarvestamist.
- 8.4.2. Pangal on õigus pidada Kliendi Kontodelt esmajärjekorras kinni Pangale tasumisele kuuluvad sissenõutavad muutunud summad ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutumist ja enne nende tegelikku kinnipidamist Panga poolt on Kliendi või Kolmandate isikute poolt esitatud teisi korraldusi, v.a kui seadusest tuleneb teisiti.
- 8.4.3. Pank teavitab Kliendi teostatud tasaarvestustest vastavalt Lepingule või seadusele.

#### 8.5. **Kurss**

- 8.5.1. Pank kehtestab Tehingutes kasutatavale valuutale kursi. Klient saab kursi kohta teavet Panga kontoris või Veebilehel. Kursid on ajas muutuvad.

### 9. **KONTO KÄSUTAMISE PIIRAMINE**

#### 9.1. **Konto blokeerimine**

- 9.1.1. Blokeerimine on tegevus, mille tulemusena peatub Panga või Kliendi initsiatiivil Kliendi õigus teha kõiki või mõnda Tehingut või muid operatsioone.
- 9.1.2. Klient annab blokeerimise korralduse Pangale kirjalikult Panga kontoris või muul poolte vahel poolt kokkulepitud viisil.
- 9.1.3. Kui blokeerimise korraldus on antud suuliselt, on Pangal õigus esitada küsimusi Kliendi blokeerimissoovi kohta ning küsida isiku tuvastamiseks informatsiooni, mida hoitakse andmebaasis. Kui Pangal on isiku identifitseerimisel kahtlusi, on Pangal õigus Kontot või Teenust mitte blokeerida. Sellisel juhul on Pank vabastatud mis tahes vastutusest kahjude eest, mis võivad tekkida seoses Konto või Teenuse mitteblokeerimisega.
- 9.1.4. Pangal on õigus Konto või Teenuse blokeerida, kui - Kontol ei ole vahendeid, et tasuda Panga nõuded Kliendi vastu, Pank kahtlustab Kliendi Rahapesus, terrorismi rahastamises või muus kuriteos, Pank kahtlustab, et Kliendi Kontol olev vara on saadud kuriteo tulemusena, Pangale on esitatud vastuolulist informatsiooni esindusõigust omavate isikute kohta või dokumente, mille ehtsuses Pank kahtleb, blokeerimine on Panga hinnangul vajalik Panga või Kolmanda isiku kahju ärahoidmiseks, Konto on arestitud, Klient on surnud ja pärija(d) ei ole Pangale teada või kui Kliendi vastu on esitatud pankrotiavaldus ja pankrotihaldur ei ole veel nimetatud.
- 9.1.5. Panga initsiatiivil rakendatud Konto või Teenuse blokeerimise põhjuse äralangemisel võib Pank blokeerimise koheselt lõpetada.
- 9.1.6. Pank ei vastuta Lepingut või Teenuse blokeerimisest tulenevate kahjude eest.

#### 9.2. **Konto arestimine**

- 9.2.1. Pank arestib Konto Kolmanda isiku nõudel ainult seaduses sätestatud juhtudel ja korras.
- 9.2.2. Pank vabastab Konto aresti alt otsuse, korralduse või ettekirjutuse väljastanud organi otsuse või jõustunud kohtuotsuse alusel.

#### 9.3. **Teenuse osutamise peatumine**

- 9.3.1. Pangal on vajaduse korral õigus peatada Teenuste osutamine seoses infosüsteemi plaanipäraste hooldus- ja arendustööde teostamise ja rikete kõrvaldamisega. Pangal on õigus erakorraliste asjaolude ilmnemisel teha erakorralisi hooldus- või arendustöid, hoidmaks ära suurema kahju teke.
- 9.3.2. Panga Lepingust ja Tehingutest tulenevate kohustuste täitmine on peatatud eelnevas punktis sätestatud alusel üksnes hooldus- või arendustööde teostamise ajaks. Pangal ei ole kohustust eelnimetatud põhjustel Lepingust tulenevate kohustuste mittetäitmise tekkinud kahju Kliendile hüvitada.

### 10. **VASTUTUS**

- 10.1. Pank ja Klient täidavad oma Tehingutest tulenevaid kohustusi nõuetekohaselt, mõistlikult ja heas usos kooskõlas üldise panganduspraktikaga ja heade pangandustavadega.
- 10.2. Pooled vastutavad oma kohustuste süülise mittetäitmise või nõuetele mittevastava täitmise eest.
- 10.3. Pooled ei vastuta kohustuste mittetäitmise eest, mis ei allu kohustatud Poole kontrollile, kui selle on põhjustanud Vääramatu jõu asjaolud (näiteks sõda, rahutus, loodusjõud), avaliku võimu tegevus (näiteks EL, riik, kohalik omavalitsus, Eesti Pank), ebaseaduslik kolmanda poole takistus Poole tegevustele (pommihävarudus, pangarööv



jne.) või muu Poolest sõltumatu asjaolu (näiteks sise- või välisstreik, sulg, üldine sideliinide katkestus või elektrikatkestus).

- 10.4. Pank ei vastuta mis tahes kahjude eest, mis tulenevad Panga tegevuse erakorralistest häiretest, mille üle Pangal ei ole kontrolli, sealhulgas, kuid mitte ainult, postiteenused, andmetöötlus, andmeside jne.
- 10.5. Pank ei vastuta pakutud Teenuste või Kolmandate isikute poolt Panga kaudu edastatud informatsioon eest.
- 10.6. Pank ei vastuta Kliendile põhjustatud kaudsete kahjude ja kahjumi eest.
- 10.7. Pank ei vastuta Kliendile või Kolmandale isikule tekitatud kahju eest, mis on tekkinud, kuna Klient ei suutnud täita oma punktis 6.2.4. sätestatud teavitamiskohustust.
- 10.8. Pank ei vastuta kahjude eest, mille põhjuseks on valuutakursi või väärtpaperite hindade muutused või muud investeerimisriskid. Pank ei vastuta deponeeritud asjade väärtuse vähenemise eest.
- 10.9. Pank ei vastuta kahjude eest, mis tekivad kui Pank ei ole teadlik juriidilise isiku õigusvõime või füüsilise isiku teovõime piiramisest.
- 10.10. Klient hüvitab Pangale kõik kahjud (sealhulgas, kuid mitte ainult, saamata jäänud intressi tulu), tasud, leppetrahvid ja muud kulud, mis tekkisid valeandmete esitamise, andmete muutumisest mitteteatamise või muudatuste nõutaval viisil vormistamata jätmise tagajärjel Panga esimesel nõudmisel.
- 10.11. Pank ei vastuta punktides 2.3.4. ja 4.2.2. alusel Tehingust keeldumise, punktis 9.1 loetletud alustel Konto või Teenuse blokeerimise või punktis 11.2 loetletud alustel Lepingu erakorralise ülesütlemise tõttu Kliendile tekkinud kahju eest.

## **11. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE**

- 11.1. Pangal on õigus Leping ühepoolselt ja viivitamatult üles öelda, kui selleks on mõjuv põhjus.
- 11.2. Mõjuvaks põhjuseks on eelkõige kui:
  - 11.2.1. Klient või Kliendiga seotud juriidiline isik on rikkunud kohustust, mille täpne järgimine on Lepingu täitmisel Panga huvide jätkumise eelduseks. Kliendi sellised olulised kohustused on peamiselt:
    - 11.2.1.1. esitada isiku identifitseerimisel Pangale korrektset, täielikku ja tõest informatsiooni; või
    - 11.2.1.2. teatada Pangale sõlmitud Lepingutes või dokumentides toodud asjaolude muutustest; või
    - 11.2.1.3. esitada Panga nõudel informatsiooni ja dokumente, mis tõestavad majandustegevuse, raha või muude varade või vahendite legaalsust; või
    - 11.2.1.4. esitada tegelikkusele vastavat informatsiooni majandusolukorra kohta, eeldusel, et selline informatsioon on olulise tähtsusega Pangale krediidiotsuste tegemisel või muudes tegevustes; või
    - 11.2.1.5. teatada Pangale majandusolukorra halvenemisest või muudest asjaoludest, mis võivad takistada Kliendi kohustuste nõuetekohast täitmist Panga ees.
  - 11.2.2. Pank kahtlustab Klienti Rahapesuga või terrorismi rahastamisega seotud tegevuses, sealhulgas variisikute kaudu Tehingute tegemises; või
  - 11.2.3. Klient ei ole tahtlikult või hooletuse tõttu täitnud oma kohustust, mis tekib Pangaga sõlmitud Lepingutest; või
  - 11.2.4. Klient on oma tegevusega või tegevusetusega tahtlikult või hooletuse tõttu põhjustanud Pangale kahju või tegeliku kahju riski; või
  - 11.2.5. Klient ei ole täitnud oma kohustusi, mis tekivad mis tahes Panga ja Panga Gruppi kuuluvate juriidiliste isikutega sõlmitud lepingust ja see annab Pangale aluse arvata, et Klient ei täida oma lepingulisi kohustusi ka tulevikus; või
  - 11.2.6. Ilmnenud on asjaolud, mis Panga põhjendatud arvamusel võivad Kliendil takistada tähtaegset Lepingust tulenevate kohustuste täitmist, või millel on märkimisväärne ebasoodne mõju Kliendi äritegevusele või finantsolukorrale; või
  - 11.2.7. Kliendi kohta saavad teatavaks Üldtingimuste punktides 4.2.5.- 4.2.8. nimetatud asjaolud;
  - 11.2.8. Lepingu lõpetamist nõuab Eesti, Rootsi või muu välisriigi järelevalveasutus (nt finantsinspeksioon) või muu valitsusasutus;
  - 11.2.9. Lepingu lõpetamist nõuab rahvusvahelise arveldussüsteemi haldaja (nt rahvusvaheline kaardiorganisatsioon), Panga korrespondentpank või muu pank.
- 11.3. Punktis 11.2 toodud erakorralise ülesütlemise põhjuste esinemist peetakse Kliendipoolseks Lepingute rikkumiseks ja seega on Pangal õigus kõik Kliendiga sõlmitud Lepingud erakorraliselt üles öelda.
- 11.4. Enne Lepingu erakorralist ülesütlemist peab Pank kõiki asjaolusid igakülgsest hindama ja tegema otsuse mõistlikkuse põhimõttest lähtudes.

## **12. VALEKANDED, VAIDLUSTE LAHENDAMINE**

### **12.1. Ekslikud Tehingud**

- 12.1.1. Juhul kui Kliendi Kontot on eksituse tõttu debiteeritud või krediteeritud (ilma Kliendi nõusolekuta), on Klient valekandest teadasaamise järel koheselt kohustatud sellest Pangale teatama, kuid mitte hiljem kui 13 (kolmeteistkümne) kuu jooksul arvates kande tegemise päevast ja tagastama rahalised vahendid või muud ekslikult Kontole kantud varad koheselt Panga poolt osutatud kontole. Kui Pank on Kontot alusetult debiteerinud, on Pank kohustatud krediteerima Kontot debiteeritud summa ulatuses ja taastama esialgse olukorra.
- 12.1.2. Pangal on õigus Kontolt endale tagasi kanda raha või muud varad, mis on Kontole valesti kantud, selleks Kliendilt luba küsimata ja Kliendi informeerimata. Ekslikult Kontolt kinni peetud raha tagastamiseks esitab Klient Pangale avalduse.
- 12.1.3. Klient on kohustatud kontrollima sularahas üleantavaid vahendeid enne nende üleandmist ja vahendite sularahas väljamaksmisel koheselt peale nende saamist ja esitama oma pretensioonid koheselt. Pank ei ole kohustatud hiljem esitatud pretensioone üle vaatama või arvesse võtma.

### **12.2. Vaidluste lahendamine**

- 12.2.1. Kõik Panga ja Kliendi vahelised vaidlused lahendatakse läbirääkimiste teel.
- 12.2.2. Kokkuleppele kohesel mittesaavutamisel tuleb pretensioon esitada kirjalikult hiljemalt 2 (kahe) kuu jooksul Tehingu teostamisest või mõnel muul kokku lepitud viisil.
- 12.2.3. Pretensioonis tuleb viidata asjaoludele ja dokumentidele, mille põhjal pretensioon esitatakse. Kui Kliendi poolt esitatud pretensiooni aluseks olev dokument ei ole Pangale vabalt kättesaadav, lisab Klient nimetatud dokumendi pretensioonile.
- 12.2.4. Pank vaatab pretensiooni üle ja teeb kokkulepitud ajal ja viisil teatavaks oma otsuse.
- 12.2.5. Üldtingimustest ja/või muudest Panga ja Kliendi vahel sõlmitud Lepingutest tulenevad või nendega seonduvad vaidlused, vastuolud või nõuded, või Lepingute rikkumine, lõpetamine või nende kehtetuse küsimused lahendatakse riiklikus järelevalveasutuses (Finantsinspeksioon, Tarbijakaitseamet) või kohtus. Lepinguga kokkulepitud juhtudel esitatakse nõue täitmiseks kohtutäiturile.
- 12.2.6. Vaatamata ülaltoodule on Pangal õigus esitada juriidilisest isikust Kliendi vastu hagi Harju Maakohtusse, garantiandja või selle varade asukohajärgsesse kohtusse või kohtusse, mis tegeleb põhivõlgnike ja võlausaldajate vaheliste vaidluste lahendamisega.
- 12.2.7. Panga ja Kliendi vaheliste Tehingute ja Tingimuste ning nende mis tahes osade suhtes kuulub kohaldamisele Eesti õigus, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti.
- 12.2.8. Panga üle teostab järelevalvet Finantsinspektionen, Box 7821 SE-10397, Stockholm, Rootsi; [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se); telefon +468 7878 000; [www.fi.se](http://www.fi.se) .

## **13. RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMINE**

- 13.1. Avalikust, Panga ja Klientide huvist johtuvalt rakendab Pank Eesti ja rahvusvahelisi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmeid, sealhulgas põhimõtet „tunne oma klienti“.
- 13.2. Eeltoodust lähtuvalt on Pangal muuhulgas õigus:
  - 13.2.1. kontrollida regulaarselt Kliendi identifitseerimise aluseks olevaid andmeid ja nõuda Kliendilt lisadokumentide esitamist;
  - 13.2.2. Klient või Kliendi esindaja isik uuesti identifitseerida, kui Pank kahtleb algse identifitseerimise käigus saadud info õigsuses;
  - 13.2.3. Kehtestada ajutisi või alalisi piiranguid Teenuste kasutamisele;
  - 13.2.4. Nõuda dokumente ja andmeid Kliendi tegevuse kohta, sh andmeid Kliendi lepingupartnerite, käibe, välismaksete, sularahatehingute ja sularahata tehingute osakaalu kohta, samuti andmeid Tehingu eesmärgi, olemuse ja Kliendi vara seadusliku päritolu kohta.
- 13.3. Pangal on õigus jätta Kliendi korraldus täitmata, kui Klient ei ole täitnud Üldtingimuste punkti 13.2.
- 13.4. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete kohaldamisel kasutab Pank riskipõhist lähenemist ja valib meetmete sobiva ja kohase ulatuse, lähtudes Tehingute iseloomust, samuti hinnangust, kui suur on risk, et Klient või tehinguga seotud muu isik tegeleb või võib hakata tegelema rahapesuga või terrorismi rahastamisega.