

Handelsbanken

SVENSKA HANDELSBANKEN AB EESTI FILIAALI ÜLDTINGIMUSED

Kehtivad alates 13.01.2018

MÕISTED

Klient on füüsiline või juriidiline isik, seltsing või rahvusvaheline organisatsioon, kes on väärikas klient Svenska Handelsbanken AB koduturu (Holland, Norra, Rootsi, Soome, Suurbritannia, Taani) filiaalis ja on Pangaga sõlmitud Lepingu pooleks või on avaldanud enda koduturu filiaali/Kliendihalduri nõusolekul 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 ühepoolset 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

Seotud isik on juriidilise või füüsilise isiku tegelik kasusaaja; isik (ka juriidiline isik), kellele kuulub 25% või enam juriidilise isiku osadest/häältest/aktsiatest või omab muul moel otseselt või kaudset kontrolli tehingu, juriidilise või füüsilise isiku üle; volitatud esindaja; juriidilise isiku nõukogu, juhatuse või juhtorgani liige; tehingupartner.

Tarbija on füüsiline isik, kes teeb Tehinguid, mis ei seonu iseseisva majandus- või kutsetegevusega.

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 üldprintsipidega.
- 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, paberkandjal, Panga Internetipanga kaudu, e-posti teel või muul viisil hiljemalt 1 (üks) kuu enne muudatuse jõustumist, kui Teenusetingimustes ei ole sätestatud teisiti. Tarbijast Klienti teavitatakse arvelduste ja hoiuse Teenusetingimuste ning Hinnakirja muudatustest 2 (kaks) kuud ette.
- 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. Leping lõpetamine ei vabasta Klienti Lepinguga 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 seotud uue teenuse lisamisega või Kliendile varasemast soodsam.
- 1.3. Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Lepinguga tõlgendamine**
- 1.3.1. Üldtingimusi, Teenusetingimusi ja Lepinguga (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 Lepinguga (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 asutamisotsuse 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. Klient peab viivitamatult Panka teavitama esindusõiguse lõppemisest, volikirja tagasivõtmisest või kehtetuks tunnistamisest, seda ka juhul, kui ta avaldab vastava info Ametlikes Teadaannetes.
- 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, üheselt mõistetav 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 ja/või legaliseeritud (näiteks apostillitud).
- 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 ebaseaduslikes tegevustes;
 - 4.2.3. on olnud pankrotis, Pangale võlgu või kelle Konto on olnud arestitud;

- 4.2.4. on põhjustanud Pangale või Panga Gruppi kuuluvale juriidilisele isikule 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) või on või võib Panga hinnangul olla seotud isiku, territooriumi, teenuse või tehinguga, mille suhtes on kehtestatud rahvusvaheline sanktsioon või piirang (näiteks USA või Euroopa Liidu poolt);
- 4.2.6. on või on olnud seotud kõrgel riiklikul ametikohal (riikliku taustaga isik);
- 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 ja/või kõrge riskiga jurisdiktsioonides;
- 4.2.9. tegutseb ilma tegevusloa, litsentsi või registreeringute tegevusalal, kus see on õigusaktidega nõutud;
- 4.2.10. on pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid või ei täida Panga hinnangul vastavas tegevusvaldkonnas kehtivaid vastutustundliku tegutsemise ja hoolsuse nõudeid.
- 4.3. PANGAL on õigus keelduda Lepingu sõlmimisest või Tehingute teostamisest isikuga, kellel Panga hinnangul puudub põhjendatud huvi ja seos Eestiga (elu- või töökoht, kinnisvara, tootmisüksus, lepingupartnerid jms). PANGA võib nõuda, et Klient tõendaks enda põhjendatud huvi ja seost Eestiga.
- 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 elektrooniliselt või suuliselt teatatud koode ja/või salasõnasid ja need sõlmitakse tähtajatult, juhul kui Lepingus ei ole selgesõnaliselt sätestatud teisiti.

5. PANGASALADUS, NÕUSOLEK PANGASALADUSE AVALDAMISEKS JA ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

- 5.1. Pangasaladuseks on kogu teave ja hinnangud, mis on Pangale teatavaks saanud tema või teise krediidasutuse kliendi kohta. Pangasaladuseks ei loeta andmeid, mis on avalikud või õigustatud huvi korral muudest allikatest kättesaadavad ning koondandmeid, mille põhjal ei saa kindlaks teha konkreetse Kliendi andmeid ega isikut, samuti informatsiooni kliendi kohustuste täitmise korrektsuse kohta Panga ees. Isikuandmed on mis tahes andmed tuvastatud või tuvastamata füüsilise isiku kohta. Isikuandmete töötlemine hõlmab iga isiku andmetega tehtavat toimingut, sh nende kogumist, säilitamist, kasutamist ja edastamist.
- 5.2. **PANGA töötleb isikuandmeid peamiselt alljärgnevatel eesmärkidel**
 - 5.2.1. isiklikke andmeid (nimi, isikukood, sünniaeg, kodakondsus, isikut tõendava dokumendi andmed jne) isiku identimiseks;
 - 5.2.2. kontaktandmeid (telefoninumber, aadress, e-posti aadress jne) Kliendile teabe ja teenuse pakkumiste edastamiseks;
 - 5.2.3. andmeid Kliendi/tegeliku kasusaaja maksuresidentsuse kohta (residendiriik, maksukohustuslase identifitseerimisnumber jne) selleks, et seaduse nõuete kohaselt vahetada ja automaatselt edastada maksualast teavet;
 - 5.2.4. andmeid Kliendi hariduse, investeerimisalaste teadmiste ja –kogemuste kohta lepingu ja selle alusvara sobivuse ning Kliendi asjatundlikkuse hindamiseks;
 - 5.2.5. Kliendi finantsandmeid (sissetulek, vara, kohustused, investeerimiseesmärgid, riskitaluvus, varasem maksekäitumine, võlgnevused, tehingud Kliendi Kontol, info Kliendiga sõlmitud lepingute täitmise kohta, info ülalpeetavate kohta jne) selleks, et teha kindlaks Kliendi maksevõime, uurida tema tarbimisharjumusi, hinnata Kliendile pakutava Toote ja Teenuse asjakohasust või sobivust ja pakkuda talle sobivaid Teenuseid;
 - 5.2.6. andmeid Kliendi tegevuse ja vara päritolu kohta (andmed tööandja, tehingupartnerite ja äritegevuse kohta jne) selleks, et täita enda hoolsuskohustust, tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu ning kontrollida Kliendi tegevuse seaduslikkust ja Panga nõuetele vastavust;
 - 5.2.7. Kliendile kuuluvate väärtpaberitega seotud andmeid (väärtpaberite kogus ja vääring, tehingute mahud ja väärtused, muu info, mida väärtpaberite keskregister võib küsida vastavalt õigusaktidele) selleks, et tagada infovahetus väärtpaberite keskregistriga.

- 5.3. **Lisaks töötleb Pank eeltoodud isikuandmeid selleks, et:**
- 5.3.1. hinnata pärast Kliendi taotluse läbivaatamist, kas Teenuse osutamine ja Lepingu sõlmimine on võimalik;
- 5.3.2. hallata ja täita sõlmitud Lepingut. Selleks võib Pank kontrollida Lepingu alusel tehtud Tehinguid ja toiminguid, uuendada Kliendilt kogutud andmeid, koostada eri alustel analüüsitud kliendiandmete nimekirju (nt võlglaste nimekirji), nõuda sisse võlga, kontrollida väärtpaperitehingute maksuarvestuse õigust jne;
- 5.3.3. hinnata Kliendile osutatud Teenuste kvaliteeti, sh kuulata kõnesalvestisi ja teha kliendiküsitlusi;
- 5.3.4. analüüsida ja prognoosida Kliendi tarbimisharjumusi, et pakkuda talle sobivaimat Teenust;
- 5.3.5. korraldada kliendigruppide, toote ja teenuse turuosade ning muude finantsnäitajate statistilisi uuringuid ning analüüse;
- 5.3.6. pakkuda Panga Gruppi kuuluva juriidilise isiku teenuseid ja tooteid;
- 5.3.7. juhtida ja maandada riske ning koostada aruandeid ja täita usaldatavusnormatiive, sh kapitali- ja likviidsusnõudeid;
- 5.3.8. täita seadusega kehtestatud kohustusi, sh rakendada meetmeid terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamiseks, vastata riigiasutuse järelepärimisele ning esitada maksudeklaratsioone;
- 5.3.9. kaitsta enda õigusi, sh edastada andmeid õigusnõustajale ja vaidlusi lahendavale asutusele (vahekohus, lepitusorgan, kohus jne);
- 5.3.10. otsustada Lepingu sõlmimise või täitmise üle. Selleks on Pangal õigus töödelda Kolmandate isikute andmeid (näiteks tagatise andja laenulepingu korral). Sellisel juhul töötleb Pank andmeid vaid ulatuses, mis on vajalik eeltoodud eesmärkide saavutamiseks.
- 5.4. Pank töötleb punktides 5.2 ja 5.3 nimetatud eesmärkidel Kliendi kohta avalikus kasutuses olevaid andmeid ja Kolmandate isikute poolt seaduslikul teel edastatud teavet vastavalt Eesti Vabariigi seadustele. Pärast Lepingu lõppemist jätkab Pank isikuandmete töötlemist, kui see on vajalik, et täita õigusaktides ettenähtud kohustusi või säilitada andmeid Kliendiga sõlmitud Lepingust tuleneva vaidluse lahendamiseks. Üldjuhul säilitab Pank isikuandmeid kuni kümme aastat pärast kliendisuhete lõppemist, kui õigusaktist või Lepingust ei tulene otsest kohustust säilitada isikuandmeid muu tähtaja jooksul.
- 5.5. Pank töötleb punktides 5.2 ja 5.3.10 nimetatud isikuandmeid krediidiasutuste seaduses, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses, väärtpaperituru seaduses, isikuandmete kaitse seaduses, raamatupidamise seaduses ning muudes Panga tegevust reguleerivates õigusaktides ettenähtud ülesannete täitmiseks ja õiguste teostamiseks.
- 5.6. **Pank edastab isikuandmeid Kliendi nõusolekuta isikutele, kellele ta võib või peab õigusaktide alusel infot andma, eelkõige:**
- 5.6.1. kohtule, kohtueelse uurimise asutusele, prokuratuurile, maksuhaldurile, kohtutäiturile ja muudele krediidiasutuste seaduses nimetatud isikutele neile seadusega pandud ülesannete täitmiseks;
- 5.6.2. Maksu- ja Tolliametile (Kliendi/tegeliku kasusaaja nimi, aadress, maksuresidentsus, maksukohustuslase identifitseerimisnumber, Konto number, Konto jääk, jne), et vahetada ja automaatselt edastada maksualast teavet;
- 5.6.3. Panga Gruppi kuuluvale juriidilisele isikule ja teistele krediidiasutustele (andmeid Kliendi laenuvõimelisuse ja maksekäitumise ajaloo kohta), et arvutada krediidiriski kapitalinõudeid ja rakendada vastutustundliku laenamise põhimõtet;
- 5.6.4. AS-ile Creditinfo Eesti või muule maksehäireregistri pidajale, kui Kliendil on täitmata rahaline kohustus, eesmärgiga anda registri kasutajatele (nt pankadele ja teistele krediidiantjatele) informatsiooni Kliendi varasema maksekäitumise kohta. AS Creditinfo Eesti maksehäireregistris töödeldavate Kliendi andmetega ning andmete avaldamise ja töötlemise tingimuste, edastamise aluste ja ulatusega saab Klient tutvuda veebilehel creditinfo.ee;
- 5.6.5. Panga Gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele, et tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu ning selgitada välja tehingus kasutatava vara päritolu;
- 5.6.6. oma emaettevõtjale konsolideeritud aruande koostamiseks.
- 5.7. Pank töötleb isikuandmeid Lepingu sõlmimiseks, täitmiseks ja täitmise tagamiseks, sealhulgas edastab isikuandmeid (välja arvatud delikaatseid isikuandmeid) järgmistele isikutele ja Klient ei loe seda konfidentsiaalsuse (sh pangasaladuse) hoidmise kohustuse rikkumiseks:
- 5.7.1. Lepingu täitmiseks seotud isikule ja organisatsioonile (nt maksevahendaja, e-arvete väljastaja, rahvusvaheline kaardiorganisatsioon, pangaautomaatide haldaja, kindlustusandja, -maakler, -agent, notar, tagatise andja, edasikindlustusandja, pandipidaja, väärtpaperite kauplemiskoha korraldaja ja arveldussüsteemi pidaja, tõlke-, trüki-, side- ja postiteenuse osutaja, väärtpaperite (kesk)register ja haldur, kes pakub Pangale või Panga Grupile väärtpaperite hoidmise, arveldamise ja toimingutega seotud teenust, makse algatamise teenuse pakkuja, kontoteabe teenuse pakkuja jne);

- 5.7.2. Tehingu (maksed, väärtpaberitehingud jne) täitmisesse kaasatud makseteenuse pakkujale, sealhulgas ülemaailmsele pankadevahelise finantsinfo ühingule SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, www.swift.com), kusjuures kõnealuste Tehingute täitmise kaasatud makseteenuse pakkuja võib asuda ka ebapiisava andmekaitse tasemega riigis (so riik, mis ei ole ühinenud Euroopa Majanduspiirkonna lepinguga ning mida Euroopa Komisjon ei ole arvanud piisava andmekaitse tasemega riikide hulka), millest tulenevalt ei saa Pank tagada, et isikuandmeid töödeldakse samasuguste nõuete kohaselt nagu Euroopa Liidu liikmesriigis või muus piisava andmekaitse tasemega riigis;
- 5.7.3. Tehinguga seotud makseteenuse pakkuja või SWIFT võib olla kohustatud avaldama Tehingu andmeid ja sellega seotud isikuandmeid vastava asukohariigi pädevale riigiasutusele asukohariigi õigusaktides ettenähtud juhtudel, eelkõige selleks, et võimaldada maksude haldamist ning tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu;
- 5.7.4. riikliku andmekogu (näiteks äriregister, rahvastikuregister) pidajale või tagatise registripidajale, kui on vaja kontrollida Pangale esitatud isikuandmete ja dokumentide õigsust ning tagada nende ajakohasus või teha tagatisega seotud toiminguid;
- 5.7.5. Pangale teenuseid osutavale isikule (näiteks audiitor, IT-, arhiivi-, õigusabiteenuse pakkuja, kliendiküsitluse korraldaja jne);
- 5.7.6. juriidilisele isikule, kelle juhatuse või nõukogu liikmeks või volitatud esindajaks on füüsilisest isikust Klient, või juriidilisele isikule, milles füüsilisest isikust Kliendil on vähemalt 25% osalus. Sellisele juriidilisele isikule võib Pank edastada füüsilisest isikust Kliendi kohta vaid neid andmeid, mis võimaldavad eelnimetatud juriidilisele isikule põhjendada, miks Pank temaga Lepingu sõlmimisest keeldub või Lepingu üles ütleb;
- 5.7.7. juriidilisest isikust Kliendi nõukogu liikmele; osanikule või aktsionärile, kellel on vähemalt 25% osalus, ja juriidilisele isikule, milles juriidilisest isikust Kliendil endal on vähemalt 25% osalus. Sellisele isikule võib Pank edastada juriidilisest isikust Kliendi kohta vaid neid andmeid, mis võimaldavad eelnimetatud isikule põhjendada, miks Pank temaga Lepingu sõlmimisest keeldub või Lepingu üles ütleb;
- 5.7.8. Panga Gruppi kuuluvale juriidilisele isikule, selleks et:
- hinnata Kliendi asjatundlikkust, kasutades kogutud isikuandmeid ja finantsinfot; täita riskijuhtimiseks ja -maandamiseks vajalikke nõudeid; korraldada kliendigruppide, Toote ja Teenuse turuosade ning muude finantsnäitajate statistilisi uuringuid ning analüüse;
 - täita kehtivaid usaldatavusnormatiive, sh kapitali- ja likviidsusnõudeid;
 - sõlmida ja täita Lepinguid ning vahendada Kliendile infot selle kohta, millised on tema kehtivad lepingud Panga Gruppi kuuluvate isikutega;
 - töötada välja ja juurutada Panga Grupi üleseid infosüsteeme;
 - Eesti või välisriigi krediidid- ja finantseerimisasutusele vastates järelepärimisele, mille eesmärk on koguda Kliendi kohta infot, et hinnata Kliendi usaldusväärsust ning tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu;
 - avalik-õiguslikule isikule, kellelt saadud raha Pank edasi laenab, täitmaks selle isikuga sõlmitud lepinguid;
 - krediidandjatele, inkassoteenuse pakkujatele ja muudele Kolmandatele isikutele, kellega Pank peab läbirääkimisi Lepingu üleandmiseks või Lepingust tulenevate nõuete loovutamiseks; väärtpaberite keskregistri Kliendile kuuluvate väärtpaberitega seotud andmeid (väärtpaberite kogus ja vääring, tehingute mahud ja väärtused, muu info, mida väärtpaberite keskregister võib Pangalt küsida vastavalt õigusaktidele) selleks, et tagada infovahetus väärtpaberite keskregistriga.
- 5.8. **Pank töötleb isikuandmeid Kliendi nõusolekul**
- 5.8.1. Nimetatud töötlemise eesmärkideks on:
- 5.8.2. Et läbi viia turunduskampaaniaid, uurida tarbijaharjumusi ja rahuolu ning pakkuda ja reklaamida Kliendile kõiki Panga Gruppi kuuluvate juriidiliste isikute osutatavaid teenuseid, sealhulgas võib Pank sel eesmärgil teha päringuid registritesse ja andmekogudesse ning edastada kliendiantmeid Panga Gruppi kuuluvatele isikutele. Pakkumised võivad põhineda ka Panga Grupi infosüsteemide poolt füüsilise isiku osaluseta tehtud otsustel (automatiseeritud töötlus). Kliendil on õigus nõuda otsuse läbivaatamist, kui ta ei nõustu pakkumisega või selle aluseks võetud andmetega;
- 5.8.3. Et pakkuda ja reklaamida muu lepingupartneri tooteid või teenuseid.
- 5.8.4. Kliendil on igal ajal õigus nimetatud nõusolek tagasi võtta, samuti keelduda pakkumistest, teavitades sellest vastavat Panka või vastavat Panga Grupi liiget. Info reklaamist ja pakkumistest loobumise võimaluse kohta on ka elektrooniliselt edastatud pakkumise või reklaami juures.
- 5.9. **Kliendi õigused isikuandmete töötlemisel**
- 5.9.1. Klient võib Pangalt küsida enda kohta käivaid andmeid ja nõuda oma andmete parandamist, kui need on muutunud või muul põhjusel ebatäpsed. Vastava taotlusega peab Klient pöörduma (vajadusel kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis) Panga poole. Pank vastab esitatud nõudele õigusaktidega ettenähtud tähtajal, kuid mitte hiljem kui ühe kuu jooksul, arvestades nõude saamise päevast. Kui enne vastuse koostamist on vaja asjaolusid põhjalikumalt selgitada ja kontrollida, võib Pank vastamise tähtaega pikendada;

- 5.9.2. Klient võib nõuda Pangalt oma andmete töötlemise lõpetamist, v.a juhul, kui andmete töötlemise õigus ja kohustus tuleneb seadusest või kui see on vajalik kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks või täitmise tagamiseks.
- 5.10. Pank garanteerib isikuandmete töötlemise ja pangasaladuse hoidmise vastavuse Eesti Vabariigis kehtivatele õigusaktidele vastavalt Pangas kehtivatele turvalisus- ja konfidentsiaalsusreeglitele. Panga lepingupartneritel on Kliendi andmete kaitse kohustus. Isikuandmete volitatud töötajate nimekiri on Panga kodulehel. Pangal on õigus seda nimekirja muuta ja täiendada.
- 5.11. **Kliendi nõusolekud**
- 5.11.1. Koos Kliendi poolt Üldtingimuste suhtes nõusoleku andmisega loetakse, et Klient on nõus:
- et Pank võib isikuandmeid edastada käesolevas peatükis nimetatud Kolmandatele isikutele ja Klient ei loe seda pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumiseks;
 - et tema isikuandmeid töödeldakse Üldtingimuste punktis 5.8 toodud tingimustel.
- 5.12. Kliendiga sõlmitud lepinguga võib olla kokku lepitud täiendavaid või detailsemaid isikuandmete töötlemise nõudeid kui Üldtingimustes sisalduv. Üldtingimustes reguleerimata küsimustes juhindub Pank andmete töötlemisel Eesti ja Euroopa Liidu asjaomastest õigusaktidest, eelkõige isikuandmete kaitse seadusest, Euroopa Liidu andmekaitse üldmäärusest, krediitiasutuste seadusest, väärtpapierituru seadusest, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest ning järelevalveasutuste juhistest.
- 5.13. Pank ja Panga Grupp võivad salvestada kõik sidevahendite abil antud korraldused ning kasutada neid korralduste tõendamiseks. Panga teenindussuhte ja nende lähiümbrust võib Pank jälgida jälgimiseabimeetodite abil, kusjuures saadud infot kasutatakse vaid ülalnimetatud eesmärkideks ja turvalisuse tagamiseks.
- 5.14. 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 rikkuja, 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 isiklikke 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 isiklikke pakkumisi.
- 6.1.4. Kliendil on õigus saada informatsiooni oma Konto kohta Pangas otse selleks volitatud Panga töötajalt, Lepingus 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.
- 6.1.6. Pank võib jätta Kliendile isikliku teate saatmata, kui tal on alust arvata, et Pangale teadaolev Kliendi aadress, e-posti aadress või telefoninumber on puudulik või vale.

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. Isikutõendava 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 kohe esel ka kõigist asjaoludest, mis on muutunud ja võivad mõjutada Kliendi kohustuste täitmist Panga ees (nt. pankroti- või likvideerimismenetlus, registrist kustutamine, ümberkujunemine, jagunemine, maksuresidentsuse muutumine). 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 täitmiseks 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 või kui seadusest ei tulene teisiti. Pangal on õigus keelduda täitmiseks võetud korralduste tühistamisest, kui seadus seda lubab.
- 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 ja vajadusel ka pärast korralduse täitmist või keelduda korralduste täimisest. Pank on vabastatud mis tahes vastusest 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, kui seadusest ei tulene teisiti.
- 7.3.9. Kliendi poolse kohustuse täitmisest või muust sündmusest või Lepingus sätestatud eelingimusest sõltuvat Panga õiguse või kohustuse täitmist, ilma, et eelingimus oleks täidetud, ei loeta Panga poolseks loobumiseks eelingimusest ja Klient tagab eelingimuse 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 pädeva asutuse või organi otsusest, maksevahendaja/Panga/Panga Grupi /Saaja panga nõudmistest või seadusest.
- 7.3.11. Pank võib jätta korralduse täitmata, kui Pangal on tekkinud kahtlus, et Klient ei saa aru oma tegude tähendusest ning võimalikest tagajärgedest.
- 7.3.12. Kolmanda isiku nõudel võtab Pank Kliendi Kontolt raha üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.

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. Klient võib nõuda sellisel juhul arvet/dokumenti, mis neid kulutusi kinnitab.
- 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 eurodes, vastava tehingu valuutas, või selle puudumisel muus välisvaluutas. Välisvaluutas arvestatud tasumisele kuuluvad teenustasud ja muud summad ja/või võlgnevused konverteeritakse eurodesse 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, juhul kui seaduse või poolte poolt pole kokku lepitud teisiti.
- 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 ühepoolselt 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 muutumisest.

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 ühepoolselt 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.

8.3.4. Kui seaduses ei ole sätestatud teisiti, võib Pank põhjendatud juhul Kliendile makstavat intressimäära ette teatamata muuta. Sellisel juhul teavitab Pank Klienti intressimäära muutumisest viivitamatult Panga kontoris ja Panga kodulehel ning Kliendil on õigus Leping üles öelda.

8.4. Tasaarvestus

8.4.1. Kui seadusest või poolte kokkuleppel ei tulene teisiti, on Pangal õigus teostada vastastikuste nõuete tasaarvestamist.

8.4.2. Pangal on õigus pidada Kliendi Kontodelt esmajärjekorras kinni Pangale tasumisele kuuluvad sissenõutavaks 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 Klienti 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 Teenus blokeerida, kui

- Kontol ei ole vahendeid, et tasuda Panga nõuded Kliendi vastu;
- Pank kahtlustab Klienti Rahapesus, terrorismi rahastamises või muus kuriteos (sh isiku, teenuse või tehingu suhtes kehtivad rahvusvahelised sanktsioonid või piirangud);
- 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 pankrotihaldurit ei ole veel nimetatud või kui on algatatud Kliendi likvideerimine või Klient on registrist kustutatud;
- Pangal pole pingutustest hoolimata võimalik hoolsuskohustuse täitmiseks Kliendilt saada nõutud ajaks dokumente (nt raha või vara päritolu jms);

- Klient ei ole täitnud enda Lepingujärgset rahalist kohustust;
- Panga hinnangul esineb turvarisk või pettuse oht;
- blokeerimise õigus või kohustus tuleneb Lepingust või seadusest (sh USA õigusaktidest, näiteks kui Klient/tegelik kasusaaja osutub USA isikuks ning Panga hinnangul on Tehingu või Teenuse jätkamine nendega vastuolus).

9.1.5. Panga initsiatiivil rakendatud Konto või Teenuse blokeerimise põhjuse äralangemisel võib Pank blokeerimise koheselt lõpetada.

9.1.6. Pank ei vastuta Lepingu või Teenuse blokeerimisest tulenevate kahjude eest.

9.1.7. Pank teavitab Klienti maksetega seotud andmete väärkasutamisest või pettusest või selle toimumise võimalikust ohust (mh mainitud alusel Konto või Teenuse blokeerimisest), võttes arvesse sidekanali turvalisust. Täpsem info Panga kontoris või kodulehel.

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 plaanipärase 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 usus 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 (pommihävardus, 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 Kolmandate isikute poolt pakutud teenuste või 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 väärtpaberite 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 muutmise mitteteatamise või muudatuste nõutaval viisil vormistamata jätmise tagajärjel Panga esimesel nõudmisel.

10.11. Pank ei vastuta punktides 2.3.4. ja 4.2. alusel Tehingust keeldumise, punktis 9.1 loetletud alustel Konto või Teenuse blokeerimise või punktis 11.2 loetletud alustel Lepingu erakorralise ülesütleamise tõttu Kliendile tekkinud kahju eest.

11. **LEPINGU ÜLESÜTLEMINE**

11.1. Tähtajatu Lepingu korralisel ülesütlemisel teavitatakse Klienti ette vastavas Lepingus nimetatud tähtajal.

- 11.2. Pangal on õigus Leping ühepoolset ja viivitamatult üles öelda, kui selleks on mõjuv põhjus. 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 ja muude seadusest tulenevate hoolekohustuste täitmisel Pangale korrektset, täielikku ja tõest informatsiooni; või
- 11.2.1.2. teatada Pangale sõlmitud Lepingutes või dokumentides toodud asjaolude muutustest (sh enda või tegeliku kasusaaja või nende maksuresidentsusega seotud andmeid); 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 krediidotsuste tegemisel või muude tegevuste või hoolekohustuste täitmisel; 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 või temaga Seotud isikut Rahapesuga või terrorismi rahastamisega seotud või muus ebaseaduslikus tegevuses, sealhulgas variisikute kaudu Tehingute tegemises ja Kliendi või temaga Seotud isiku esitatud dokumendid pole nimetatud kahtlust kõrvaldanud; või
- 11.2.3. Klient ei ole tahtlikult või hooletuse tõttu täitnud oma kohustust, mis tekib Pangaga sõlmitud Lepingutes; 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.- 4.2.10. 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 või ametiasutus/organ; või
- 11.2.10. Lepingu täitmist ei ole võimalik jätkata seadusest (sh piiratud teovõime, esindusõiguste vastuolu) või lepingulise suhte iseloomust (sh arvelduskonto lepingu lõppemine) tuleneva takistuse tõttu.
- 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 igakülgset 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 - tarbijast Kliendi puhul mitte hiljem kui 13 (kolmeteistkümne) kuu ja juriidilisest isikust Kliendi puhul mitte hiljem kui 2 (kahe) kuu jooksul arvates kande tegemise päevast – vastava summa säilitama 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 Klienti 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 mittaesaavutamisel 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 ühe kuu jooksul arvates pretensiooni saamisest ja teeb kokkulepitud ajal ja viisil teatavaks oma otsuse. Maksete täitmisega seotud pretensioonidele vastab Pank üldjuhul kuni 15 pangapäeva jooksul. Kui enne vastuse koostamist on vaja asjaolusid põhjalikumalt selgitada ja kontrollida, võib Pank vastamise tähtaega pikendada.
- 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 – Finansinspektionen (Box 7821 SE-10397, Stockholm, Rootsi; www.fi.se), Finantsinspeksioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, www.fi.ee), Tarbijakaitseamet (Kiriku 4, 15071, Tallinn, www.tarbijakaitseamet.ee) 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, garantiidandja 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 Poolad ei ole kokku leppinud teisiti.
- 12.2.8. Panga üle teostab järelevalvet Finansinspektionen, Box 7821 SE-10397, Stockholm, Rootsi; finansinspektionen@fi.se; telefon +468 7878 000; www.fi.se.

13. RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMINE

- 13.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete kohaldamisel kasutab Pank riskipõhist lähenemist ja valib meetmete sobiva ja kohase ulatuse, lähtudes Kliendi majandustegevusest ning teostatavate Tehingute iseloomust, samuti hinnangust, kui suur on risk, et Klient või tehinguga seotud muu isik tegeleb või võib hakata tegelema ebaseadusliku tegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega.
- 13.2. Pank rakendab Eesti ja rahvusvahelisi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmeid ning Panga Grupi poolt seotud grupiüleseid meetmeid ning riskiisu, mida Panga Grupi poolt on lubatud Pangale majandustegevuse ja strateegiliste eesmärkide elluviimise nimel võtta.
- 13.3. Eeltoodust lähtuvalt on Pangal muuhulgas õigus:
- 13.3.1. nõuda Kliendilt ja temaga Seotud isikutelt Lepingute sõlmimisel või Lepingute täitmiseks isikutuvastamiseks vajalikke andmeid ning dokumente ja nõuda lisadokumentide esitamist seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks, sh andmeid majandustegevuse, käivete, planeeritava tehingute mahu kohta, andmeid Kliendi lepingupartnerite ja muude Seotud isikute kohta, käivete, välis- ja EU-siseste maksete kohta, samuti andmeid Tehingu eesmärgi, olemuse ja Tehinguga seotud muu isiku ja Kliendi vara seadusliku päritolu kohta;
- 13.3.2. nõuda Kliendilt ja temaga Seotud isikutelt vastavalt Panga rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise ning juhtimise meetmetega sätestatud regulaarsusega täiendavaid andmeid ja dokumente andmete ajakohastamiseks ja/või teabe kontrollimiseks;
- 13.3.3. nõuda dokumente ja andmeid Kliendi Tehingutes kasutatavate vahendite või vara päritolu kohta, samuti dokumente Tehingu olemuse kohta sh lepinguid, kauba saatelehti, tollidokumente jms;
- 13.3.4. kehtestada Kliendile ajutisi või alalisi piiranguid Teenuste kasutamisele;
- 13.4. Kui Klient ei ole täitnud Üldtingimuste punkti 13.3. või kui Pangal on tekkinud kahtlus, et tegemist võib olla ebaseadusliku tegevusega, rahapesu või terrorismi rahastamisega, on Pangal on õigus jätta Kliendi korraldus täitmata või tagastada saatjale raha, mis on juba Kliendile laekunud, samuti on Pangal õigus Kliendiga sõlmitud Leping erakorraliselt üles öelda.