

# Coop Pank AS üldtingimused

## Mõisted

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

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

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

**Konto** on arvelduskonto, mille pank on avanud arvelduslepingu alusel, samuti pangas kliendile avatud muud kontod, millel asub kliendi vara (nt hoiukonto).

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

**Maksekonto** on konto, mille kaudu saab klient panna sularaha kontole, võtta kontolt sularaha välja, teha kolmandatele isikutele maksetehinguid ja võtta vastu kolmandate isikute maksetehinguid.

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

**Panga grupi finantsettevõtte** on pank ja tema finantsteenuste osutamise või kindlustuse turustamisega tegelevad tütarettevõtted. Panga grupi finantsettevõtete nimekiri on kättesaadav veebilehel.

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

**Pank** on Coop Pank AS.

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

**Põhimakseteenused** on maksekonto avamine, kasutamine ja sulgemine; sularaha sissemakse ja sularaha väljamakse maksekonto kaudu; maksete tegemine maksekonto kaudu (sh maksetehingud raha ülekandmiseks ja raha laekumiseks, püsikorraldus ning e-arve püsimakse); pangakaardi (v.a. krediitkaardi) väljastamine ja sellega maksete tegemine, sh internetis, makse algatamise teenus ning kontoteabe teenus.

**Riskiisu** on panga poolt vastavalt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud õigusaktidele määratletud riskide kogum, mida pank on valmis oma tegevuse käigus võtta. Riskiisuga määratletakse, missuguseid kliente pank teenindab ja missuguseid kliente pank ei teeninda, samuti missuguseid kliente käsitleb pank kõrge riskiga. Riskiisu selgitav kokkuvõtte on avaldatud veebilehel.

**Tarbija** on füüsiline isik, kes teeb tehingu, mis ei seondu

iseseisva majandus- või kutsetegevuse läbiviimisega.

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

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

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

**Üldtingimused** on käesolevad panga üldtingimused.

## 1. Üldosa

### 1.1. Üldtingimuste kohaldatavus

1.1.1. Üldtingimused kehtestavad panga ja kliendi vaheliste kliendisuhete põhialused, panga ja kliendi vahelise suhtlemise korra, samuti üldised põhimõtted lepingute sõlmimise, muutmise ja lõpetamise kohta ning sõlmitud lepingute raames panga ja kliendi vaheliste õiguste teostamise ja kohustuste täitmise kohta.

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

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

1.1.4. Üldtingimuse, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste ja hinnakirjaga on võimalik tutvuda veebilehel või pangapäeval panga teenindussaalides.

1.1.5. Üldtingimuste ning teenusetingimuste erinevuse korral lähtutakse teenusetingimustest. Kui üldtingimused või teenusetingimused erinevad lepingust, lähtutakse vastavas osas lepingus toodud tingimustes.

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

### 1.2. Kohaldatav õigus ja kohtualluvuse kokkulepe

1.2.1. Kliendisuhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust.

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

1.2.3. Kliendi ja panga vaheline kohtuvaidlus lahendatakse Harju Maakohtus, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti või kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

1.2.4. Panga ja tarbija, kelle alaline elukoht on Euroopa

Liidu liikmesriigis, vaheline vaidlus lahendatakse tarbija elukohajärgses kohtus, kui seaduses ei ole ette nähtud teisiti või kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

1.2.5. Kui klient asub pärast lepingu sõlmimist elama välisriiki või viib oma asu- või tegevuskoha üle välisriiki või kui kohtusse pöördumise ajal ei ole kliendi elukoht või asu- või tegevuskoht pangale teada, siis lahendatakse vaidlus Eestis lepingu sõlmimise pangakontori asukohajärgses kohtus või kliendi senise elukoha või asu- või tegevuskoha järgses kohtus või kliendi vara asukoha järgses kohtus.

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

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

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

1.3.3. Pank informeerib klienti üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste ja hinnakirja muudatustest, tehes muudatused kliendile kättesaadavaks panga teenindussaalides, veebilehel või muul viisil (nt posti teel või üleriigilise levikuga päevalehe kaudu) vähemalt 15 (viisteist) päeva enne muudatuse jõustumist, välja arvatud juhul, kui kohaldatava õiguse või kliendiandmete töötlemise põhimõtete või teenusetingimuste järgi on kohustuslikuna ette nähtud pikem etteteatamisaeg.

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

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

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

1.3.7. Punktis 1.3.3. nimetatud etteteatamistähtaega ei kohaldata juhul, kui muudatusega alandatakse teenuse hinda, muudetakse soodsamaks muid üldtingimusi, kliendiandmete töötlemise põhimõtteid, teenusetingimusi või lepinguid või kui lisatakse hinnakirja uusi teenuseid. Samuti ei kohaldata punktis 1.3.3. nimetatud etteteatamistähtaega juhul, kui muudatused on tingitud õigusaktist või järelevalveasutuse suunistest.

## 2. Kliendi identifitseerimine

### 2.1. Identifitseerimine

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

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

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

2.1.4. Juriidilisest isikust klient tuvastatakse vastava registriväljavõtte alusel ja/või muude panga poolt nõutavate dokumentide (nt registreerimistunnistus, põhikiri, pädeva ametiasutuse tõend vms) alusel. Samuti on pangal õigus nõuda andmeid juriidilise isiku asutajate, osanike, aktsionäride, juhtorgani liikmete, tegeliku kasusaaja ja muude sarnaste isikute kohta. Asutamisel olev Eesti juriidiline isik tuvastatakse asutamislepingu või -otsuse alusel.

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

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

### 2.2. Esindamine

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

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

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

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

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

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

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

### 2.3. Allkiri

2.3.1. Pank aktsepteerib kliendi või tema esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja, Eesti isikutunnistusega seotud digitaalallkirja ja lepingus kokkulepitud juhtudel ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud muid turvakoode.

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

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

### 2.4. Nõuded dokumentidele

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

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

2.4.3. Pangal on õigus nõuda, et välisriigis väljastatud dokumendid on legaliseeritud või kinnitatud *apostille*'ga, välja arvatud juhul, kui Eesti Vabariigi ja välisriigi vahel sõlmitud lepingus on sätestatud teisiti.

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

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

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

2.4.7. Kulud, mis on seotud dokumentide panga nõuetele vastavusse viimisega (nt tõlkimisega seotud kulud), kannab klient.

### 2.5. Kliendi õigusjärglus

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

2.5.2. Kui klient soovib pangaga sõlmitud lepingu(te)st tulenevad õigused ja kohustused üle anda kolmanda(te)le isiku(te)le, on selleks vajalik panga eelnev kirjalik nõusolek.

2.5.3. Füüsilisest isikust kliendi surma puhul on pangal

õigus nõuda tema pärijatelt õigusaktidega ettenähtud dokumentide esitamist, mis kinnitavad kliendi õiguste ja kohustuste üleminekut pärija(te)le.

2.5.4. Juriidilisest isikust kliendi ümberkujundamine, ühinemine ja jagunemine tõendatakse pangale vastava lepingu ja registriväljavõttega või muul õigusaktides sätestatud viisil.

## 3. Pangasaladus ja kliendiandmete töötlemine

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

3.2. Pank töötleb kliendiandmeid kooskõlas panga kehtestatud kliendiandmete töötlemise põhimõtetega.

3.3. Kliendiandmete töötlemise põhimõtted on üldtingimuste ja seeläbi iga kliendisuhete lahutamatuks osaks.

## 4. Lepingu sõlmimine

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

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

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

4.4. Lepingu sõlmimisest keeldumist (sh põhimakseteenuse lepingu sõlmimisest keeldumist) kaalub pank igakülgset, võttes arvesse iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse, lähtudes mõistlikkuse põhimõttest. Lepingu sõlmimisest keeldumist ei pea pank põhjendama, välja arvatud juhul, kui seaduses on ette nähtud teisiti.

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

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

võltsimistunnuseid;

4.5.2. on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud pangale või panga grupi finantsettevõttele ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub nõutavate andmete esitamisest;

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

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

4.5.5. ei vasta panga hinnangul ise või koostööpartneri kaudu panga riskisule;

4.5.6. tegutseb ilma seaduses nõutud registreerimise või tegevusloata;

4.5.7. on viivituses või on olnud korduvalt viivituses kohustuse täitmisega panga või panga grupi finantsettevõtte ees;

4.5.8. on oma tegevuse või tegevusetusega põhjustanud pangale või panga grupi finantsettevõttele kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;

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

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

4.5.11. on seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevuse traditsiooniliste tuluallikatega, sh kuid mitte ainult aktsiisikaupade või narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relva- või inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, litsentseerimata rahvusvaheline e-raha siirdamine;

4.5.12. on panga hinnangul seotud isiku, tegevusvaldkonna või territooriumiga, mille suhtes on kehtestatud rahvusvahelised sanktsioonid või muud riiklikud tehingupiirangud; või kes ise või kellega seotud äripartner ei rakenda panga hinnangul piisavaid meetmeid, et tagada oma tegevuse vastavus kehtivate sanktsioonide järgimisele või seotud asjaolud kogumis viitavad võimalikule sanktsioonidest hoidumisest;

4.5.13. on viimase 5 (viie) aasta jooksul saanud pangalt eitava vastuse konto avamiseks hoolsusmeetmete täitmise võimatuse või panga riskisuu puudumise tõttu või on pank viimase 5 (viie) aasta jooksul temaga kliendisuhete erakorraliselt lõpetanud.

4.6. Lisaks punktis 4.5. toodule on pangal õigus keelduda lepingu sõlmimisest ka muudel põhjustel, sh kui esineb mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang,

esindusõiguse puudumine või ebaselgus, isiku otsusevõimetu seisund (vaimutegevuse ajutine häire, psühhotroopsete, narkootiliste või muude tavapärast ja mõistlikku käitumist mõjutavate ainete mõju) või kui pangal on kahtlus isiku vabas tahtes.

4.7. Seotud füüsiline isik üldtingimuste mõistes on:

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

4.7.2. isik, kes on juriidilise isiku nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmeks või prokuristikis;

4.7.3. isik, kellele kuulub pangale teadaolevalt otseselt või kaudselt juriidilise isiku osadest, aktsiatest või häälest 10% või enam.

4.8. Seotud juriidiline isik üldtingimuste mõistes on:

4.8.1. juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häälest 10% või enam kuulub otseselt või kaudselt isikule, kes soovib lepingu sõlmida;

4.8.2. juriidiline isik, mille volitatud isikuks, juhatuse, nõukogu või muu juhtorgani liikmeks või prokuristikis on isik, kes soovib lepingu sõlmida.

4.9. Pank on kohustatud Euroopa Liidus seaduslikul alusel elava tarbija põhjendatud huvi korral osutama talle põhimakseteenuseid, kui seaduses ei ole ette nähtud teisiti. Põhjendatud huviks loetakse, kui:

4.9.1. tarbija töötab Eestis või Eesti ettevõttes;

4.9.2. tarbija õpib Eestis perioodil kestvusega vähemalt 6 (kuus) kuud;

4.9.3. tarbija omab Eestis asuvat kinnisvara, mille ülalpidamiskulusid soovitakse tasuda maksekontolt pangas või mille kasutamisest laekuv üür soovitakse kanda maksekontole pangas;

4.9.4. tarbijal on muu oluline ja kontrollitav seos, mis selgitab Eestis maksekonto omamise vajadust.

4.10. Panga nõudel peab tarbija tõendama oma põhjendatud huvi Eestis maksekonto omamiseks ja muude põhimakseteenuste kasutamiseks, samuti Euroopa Liidus seaduslikul alusel elamise õigust.

4.11. Pank sõlmib Euroopa Liidus seaduslikul alusel elava tarbijaga põhimakseteenuse lepingu või teavitab põhimakseteenuse lepingu sõlmimisest keeldumisest viivitamata, kuid hiljemalt kümne pangapäeva möödumisel nõuetekohase taotluse saamisest, kui seaduses ei ole ette nähtud teisiti.

4.12. Pangal on õigus keelduda tarbijaga põhimakseteenuse lepingu sõlmimisest, kui:

4.12.1. tarbijal puudub seaduslik alus Euroopa Liidus elamiseks;

4.12.2. tarbijal puudub põhjendatud huvi pangas maksekonto omamiseks ja muude põhimakseteenuste kasutamiseks;

4.12.3. pank ei suuda hoolimata pingutustest täita rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud õigusaktide alusel nõutud hoolsusmeetmeid;

4.12.4. pangal on tarbija suhtes rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus.

4.13. Põhimakseteenuse lepingu sõlmimise eelduseks on arvelduslepingu sõlmimine, muude lisalepingute sõlmimise kohustust tarbijal ei ole.

## 5. Informatsiooni vahetamine panga ja kliendi vahel

### 5.1. Informatsiooni edastamine panga poolt

5.1.1. Pank edastab informatsiooni kliendile oma teenindussaalides, veebilehel, massiteabevahendites või muul kokku lepitud viisil.

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

**5.1.3. Kui klient on teatanud pangale oma kontaktandmed (nt posti või e-posti aadressi, sidevahendi numbri), võib pank kliendile eeltoodud sidevahendite/kanalite teel edastada teavet üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, teenusetingimuste ja hinnakirja muutmisest, panga grupi infot või panga partneriteks olevate kolmandate isikute infot ning muid personaalseid teateid, kui seaduses ei ole ette nähtud teisiti.**

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

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

### 5.2. Informatsiooni edastamine kliendi poolt

5.2.1. Klient edastab pangale infot paber kandjal, elektrooniliselt (nt internetipanga kaudu või e-posti teel) või muul kokkulepitud viisil.

5.2.2. Klient on kohustatud panka viivitamatult informeerima kõigest asjaoludest ja andmetest, mis

omavad tähtsust panga ja kliendi vahelistes suhetes ja/või mis mõjutavad või võivad mõjutada kliendisuhet ja/või mis on muutunud, võrreldes lepingus ja/või pangale eelneval esitatud dokumentides, sh järgnevast:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2.7.1. elektrooniliste kanalite (nt internetipank) kaudu;

5.2.7.2. nõudmisel panga teenindussaalid;

5.2.7.3. vastavalt pangaga sõlmitud kokkuleppele perioodiliselt edastatavate kontoväljavõtete kaudu.

5.2.8. Klient on kohustatud viivitamatult kontrollima pangalt saadud teates, sh kontoväljavõttes, saadud

informatsiooni õigust ning esitama oma vastuväited pangale kohe pärast teate kättesaamist.

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

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

## 6. Kliendi korraldused ja nende täitmine

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

6.2. Korralduse esitaja peab korralduse esitamise õigust pangale aktsepteeritaval viisil tõendama (nt esitama isikut tõendava dokumendi, volikirja, suulise või elektroonilise turvakoodi).

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

6.3.1. tema kontol oleks pangale esitatud korralduse täitmiseks piisav summa vajalikus valuutas. Kui kontol pole piisavat summat vajalikus valuutas, on pangal õigus jätta kliendi esitatud korraldus täitmata. Kui pank siiski täidab kliendi korralduse, siis ei loeta sellist korralduse täitmist arvelduskrediidi andmiseks kliendile ega muuks sarnaseks tehinguks ning klient on kohustatud viivitamatult kandma kontole vahendid, mis oleksid pidanud kontol korralduse täitmiseks olema;

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

6.3.3. tema korraldus on kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega, lepingu, teenusetingimuste ja muude asjasse puuduvate nõuete, tava ja praktikaga.

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

6.5. Pangal on õigus eeldada, et talle esitatud korralduse sisu vastab kliendi tahtele. Juhul, kui pangal tekib kahtlus, et teenust kasutada soovival isikul puudub selleks õigus, või on kliendi poolt esitatud korraldus ebaselge ja klient ei ole panga nõudmisel esitanud lisainformatsiooni ja täiendavaid dokumente, võib pank keelduda teenuse osutamisest. Niisugusel juhul ei vastuta pank kahju eest, mille võis põhjustada teenuse osutamisest keeldumine.

6.6. Pangal on õigus salvestada kõik sidevahendite teel edastatud korraldused ja muud teenuste kasutamiseks tehtud toimingud. Vajadusel on pangal õigus kasutada

antud salvestusi kliendi poolt antud korralduste ja muude toimingute tõestamiseks.

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

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

6.9. Kui pank kahtleb antud korralduse õiguspärasuses, vastavuses panga riskiisule või tingimustele või jääb korralduse sisu ja eesmärk pangale arusaamatuks on pangal õigus peatada korralduse täitmine ja nõuda kliendilt täiendava informatsiooni ja/või dokumentide esitamist

pangale aktsepteeritaval viisil ja vormis. Täiendava informatsiooni ja/või dokumentide esitamisega seotud kulud kannab klient ning tal ei ole õigust nõuda pangalt nende kulude hüvitamist, samuti korralduse täitmisega viivitamisel tekkida võivate kulude hüvitamist.

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

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

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

6.13. Pangal on õigus jätta teise riigiga seotud korraldus (nt välisriigi vääring, välisriigi saaja) täitmata või rakendada korralduse suhtes piiranguid või täiendavat kontrolli, kui see tuleneb korrespondentpanga, vastava riigi asutuse või panga enda nõudmistest, samuti kui makse on otseselt või kaudselt seotud mõne välisriigi poolt sanktsioneeritud või piiratud isikuga. 6.14. Pangal on õigus jätta korraldus täitmata, kui korralduse aluseks olev tehing või selle majanduslik sisu või eesmärk jääb Pangale arusaamatuks või klient soovib teostada makset kolmanda isiku eest või oleks korralduse täitmine vastuolus Panga riskiisuga. Samuti on pangal õigus jätta korraldus täitmata, kui klient ei esita pangale hoolsusmeetmete täitmiseks piisavalt andmeid ja dokumente või kui esitatud selgitused ja dokumendid ei hajuta panga kahtlust, et tegemist võib olla ebaseadusliku

teingu, terrorismi rahastamise või rahapesuga või sanktsioonide rikkumisega või muul põhjusel panga riskisule mittevastava tehinguga.

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

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

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

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

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

## 7. Konto käsutamise ja teenuse kasutamise piirangud

### 7.1. Blokeerimine ja muud piirangud

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

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

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

7.1.4. Pangal on õigus blokeerida konto või teenus, keelduda teenuse osutamisest või kehtestada muid piiranguid teenuse kasutamisele (nt teenuse-, tehingu- või kliendipõhiste limiitide kehtestamine või kehtivate limiitide vähendamine) järgmistel juhtudel:

7.1.4.1. kontol ei ole raha, rahuldamiseks nõudeid, mis pangal või panga grupi finantsettevõttel on kliendi vastu;

7.1.4.2. esinevad punktis 6.9. toodud asjaolud või klient ei esita pangale panga hinnangul piisavalt dokumente ja andmeid seadusest tulenevate panga hoolsusmeetmete

täitmiseks või ei ole pangal, hoolimata panga sellekohastest pingutustest, olnud võimalik mõistliku aja jooksul kontrollida kliendi identifitseerimiseks ja muude hoolsusmeetmete täitmiseks kasutatud andmeid ja dokumente või muudel juhtudel kui pank teavitab kliendisuhete erakorralisest lõpetamisest;

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

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

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

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

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

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

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

7.1.4.10. on ilmnenud, et kliendi või tema esindaja teovõime on piiratud või on tekkinud põhjendatud kahtlus tema otsusevõimes või tegelikus tahtes;

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

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

7.1.4.13. konto on täielikult või osaliselt arestitud;

7.1.4.14. blokeerimise või muu piirangu kehtestamise õigus tuleneb lepingust või teenusetingimustest;

7.1.4.15. blokeerimine või muu piirangu kehtestamine on panga hinnangul vajalik panga, kliendi ja/või kolmanda isiku kahju ärahoidmiseks;

7.1.4.16. hoolimata kliendi selgitustest jääb kliendi sularaha kasutamise vajadus või kogus pangale ebaselgeks või mittesutavaks.

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

7.1.6. Kliendi algatusel blokeeritud konto või teenuse vabastab pank blokeeringust kliendi korralduse alusel.

7.1.7. Seaduses sätestatud hädaolukorras või hädaolukorra ohu korral on pangal õigus elutähtsate makseteenuste ja sularaharingluse toimepidevuse tagamiseks kehtestada maksetehingutele ja sularaha tehingutele maksimumlimiidid ning vähendada ühepoolselt lepingus määratud kasutuslimiite. Sellisel juhul on kliendil õigus muuta lepingus kindlaks määratud limiite panga kehtestatud maksimumlimiitide piires.

7.1.8. Pank ei vastuta kahju eest, mis tuleneb konto või teenuse blokeerimisest või muul viisil piiramisest.

## 7.2. Konto arestimine

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

7.2.2. Pank vabastab konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud asutuse või isiku otsuse või jõustunud kohtulahendi alusel.

## 7.3. Pärimine

7.3.1. Pank jätab täitmata kliendi surma kohta teate saamisel kehtivad maksejuhised, mille täitmise tähtpäev on tulevikus.

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

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

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

## 7.4. Infosüsteemide hooldus- ja arendustööd

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

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

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

## 8. Intress

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

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

8.3. Intressi arvestatakse ja tasutakse teenusetingimuste kohaselt.

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

8.5. Juhul, kui lepingu alusel arvutatakse intressimäär avalikkusele kättesaadavast allikast pärineva alusintressimäära (edaspidi: baasintressimäär) alusel ning kui vastavast lepingust ei tulene teisiti, asendab pank lepingus toodud baasintressimäära uue baasintressimääraga ja muudab vajadusel intressi arvestamise tingimusi, kui:

8.5.1. baasintressimäär ei ole kättesaadav;

8.5.2. baasintressimäära administraator või tema järelevalveasutus on avalikult teavitanud, et baasintressimäära administraator on lõpetanud või plaanib lõpetada baasintressimäära avaldamise alatiselt või määramata tähtajaks ning teavitamise hetkel puudub administraatori õigusjärglane, kes jätkaks baasintressimäära avaldamist;

8.5.3. baasintressimäära administraatori järelevalveasutus on avalikult teavitanud, et tema hinnangul (i) ei ole baasintressimäär enam representatiivne või muutub mitte-representatiivseks ja (ii) baasintressimäära representatiivsust ei taastata;

8.5.4. baasintressimäära ei ole lubatud kasutada;

8.5.5. baasintressimäära arvestamise meetodika on oluliselt muutunud; või

8.5.6. baasintressimäära ei ole võimalik kohaldada muu asjaolu tõttu, mis ei ole panga kontrolli all.

Pank asendab lepingus toodud baasintressimäära uue baasintressimääraga, lähtudes alljärgnevatest põhimõtetest:

- esmajärjekorras kohaldatakse uue baasintressimäärana €STR („Euro short-term rate“, euro lühiajaline intressimäär), mille arvutamise meetodika põhineb tulevikuvaatel (*forward-looking methodology*);
- juhul, kui uus baasintressimäär €STR, mille arvutamise meetodika põhineb tulevikuvaatel (*forward-looking methodology*), ei ole kättesaadav või selle kasutamine tunnistatakse Euroopa Komisjoni, riikliku järelevalveasutuse või muu pädeva asutuse poolt sobimatuks, siis kohaldatakse uue baasintressimäärana Euroopa Komisjoni, riikliku järelevalveasutuse või muu pädeva asutuse poolt määratud või soovitatud baasintressimäära.

Pank teavitab klienti uue baasintressimäära kehtima hakkamise päevast (edaspidi: asendamispäev). Kui



lepingus toodud baasintressimäära ei saa kasutada, siis arvutatakse intressimäär viimasena fikseeritud baasintressimäära alusel kuni asendamispäevani või kuni baasintressimäära uuesti kättesaadavaks muutumisele järgneva intressimäära muutmise kuupäevani.

Baasintressimäära asendamisel jäävad kehtima lepingus toodud võimalikud kokkulepped negatiivse baasintressimäära 0,00%-iga võrdsustamise ning minimaalse intressimäära rakendamise kohta.

Uue baasintressimäära majandusliku samaväärsuse tagamiseks on pangal õigus baasintressimäära asendamisel kohandada marginaali, mille alusel arvutatakse lepingus toodud intressimäära. Marginaali kohandatakse kooskõlas seaduses või muus õigusaktis, samuti Euroopa Komisjoni, riikliku järelevalveasutuse või muu pädeva asutuse poolt antud juhendites või soovitustes sätestatuga. Pank teavitab klienti uue marginaali kehtima hakkamisest koos asendamispäeva teavitusega.

Baasintressimäära €STR kohta on täpsustav informatsioon leitav Euroopa Keskpanga kodulehel [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

Kliendil on 60 päeva jooksul arvates asendamispäeva teavituse saamisest õigus krediidileping ennetähtaegselt ja ilma pangale ennetähtaegse tagastamisega seotud hüvitist maksmata üles öelda, teavitades sellest pank ja täites kõik krediidilepingust tulenevad kohustused. Kui klient ei täida kõiki krediidilepingust tulenevaid kohustusi eelnimetatud 60 päeva jooksul, siis loetakse, et ta on kõigi asendamispäevaga seotud muudatustega nõustunud.

## 9. Teenustasud ja võlgnevused ning nende kinnipidamine

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

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

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

9.4. Hinnakirjas märkimata teenuse eest tasub klient vastavalt panga tegelikele kulutustele, mille kohta on kliendil õigus nõuda vastava kuluarve koopia esitamist.

9.5. Klient on kohustatud hoidma oma kontol piisavalt raha, et pank saaks kontolt kinni pidada kõik teenustasud ja muud maksmisele kuuluvad summad ning võlgnevused.

9.6. Kui teenusega seotud kliendi kontol ei ole teenustasu või muu tasumisele kuuluva summa (sh võlgnevuse) tasumiseks piisavalt raha, on pangal õigus pidada vastavad summad kinni kliendile kuuluvalt mis tahes

teiselt kontolt. Pank peab tasumisele kuuluvad summad kinni valuutas, milles need on tekkinud. Vastava valuuta puudumisel on pangal õigus konverteerida vajalik summa kliendi kontol olevast muust valuutast kinnipidamise päeval pangas kehtiva vastava valuuta vahetuskursi alusel.

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

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

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

9.10. Hinnakirjas või lepingus ettenähtud teenustasude, muude summade ning võlgnevuste kontolt kinnipidamise kohta saab klient infot kontoväljavõtelt.

## 10. Viivitused

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

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

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

## 11. Vastutus

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

11.2. Pooled vastutavad oma kohustuste täitmata jätmise või mittekohase täitmisega seotud süü olemasolu korral.

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

mõjutada ning mille välistamist ei saanud temalt mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt oodata.

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

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

11.6. Pank ei vastuta kahju eest, mille on kliendile või kolmandale isikule põhjustanud klient, jättes täitmata punktis 5.2.2. nimetatud teatamiskohustuse.

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

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

11.9. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud panga teadmatus kliendi suhtes kohaldatud rahvusvahelistest sanktsioonidest või muudest riiklikest tehingupiirangutest (nt Euroopa Liidu või USA sanktsioonid).

## 12. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine

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

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

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

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

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

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

12.3.4. küsida kliendilt ja tema esindajalt lisadokumente ja

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

12.3.5. teostada seiret kliendi poolt kasutatavate teenuste üle;

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

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

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

12.5. Pangal on õigus keelduda tehingu teostamisest või tagastada konto krediteerimiseks laekunud summad maksjale, kui klient ei ole esitanud panga poolt punktis 12.3. nimetatud andmeid ja/või dokumente, või pank ei suuda hoolimata pingutustest täita rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud õigusaktide alusel nõutud hoolsusmeetmeid või kui esitatud andmete ja/või dokumentide põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu või terrorismi rahastamisega.

## 13. Lepingu ülesütlemine ja lõppemine

13.1. Pangal on õigus leping erakorraliselt etteteatamistähtajata üles öelda juhul, kui klient rikub oluliselt lepingust tulenevat kohustust või kui leiab aset muu sündmus, mis on mõjuvaks põhjuseks panga poolt lepinguga mittejätkamisele.

13.2. Lepingust tuleneva kohustuse olulise rikkumisega või muu mõjuva põhjusega on tegemist eelkõige siis, kui:

13.2.1. klient või temaga seotud isik on rikkunud kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel panga huvi püsimise eelduseks, näiteks juhul, kui:

13.2.1.1. klient või temaga seotud isik ei ole esitanud panga grupile isikusamasuse identifitseerimisel tõeseid, täielikke ja tegelikkusele vastavaid andmeid ;

13.2.1.2. klient või temaga seotud isik ei ole teatanud kõikides lepingutes ja/või panga grupile esitatud dokumentides sisalduvate andmete muudatustest;

13.2.1.3. klient või temaga seotud isik ei ole esitanud panga nõudmisel piisavaid ja õigeid andmeid ning dokumente oma isiku, tegevuse (sh tehingud, omandisuhted, lepingupartnerid, majandustegevuse sisu), tegeliku kasusaaja ning raha või muu vara päritolu kohta. Andmed ja dokumendid loetakse piisavaks, kui nad võimaldavad pangal vastata seadusest tulenevate panga hoolsusmeetmete rakendamisel tekkinud küsimustele ning

rakendada nõuetekohaselt seadusest tulenevaid panga hoolsusmeetmeid;

13.2.1.4. klient või temaga seotud isik ei ole esitanud tegelikkusele vastavaid andmeid oma majandusliku olukorra kohta, kui selline teave on pangale või panga gruppi kuuluvale finantsettevõttele vajalik ja tähtis krediteerimisotsuse tegemiseks või muude toimingute tegemiseks;

13.2.1.5. klient ei ole teavitanud panka kliendi majandusliku olukorra halvenemisest või muust asjaolust, mis võib takistada klienti täitmast nõuetekohaselt oma kohustusi panga või panga gruppi kuuluva finantsettevõtte ees.

13.2.2. klient on esitanud pangale valeandmeid või -dokumente, sh loonud pangale oma isikust või tegevusest eksitava mulje, kliendi tegevus on panga hinnangul näiline (nt juriidilisest isikust kliendil puudub sisuline majandustegevus) või ebaselge, klient teeb tehinguid, mis ei vasta pangale deklareeritule, klient teeb ebatavalisi tehinguid, millel puudub selge majanduslik eesmärk (nt teeb tehinguid kolmanda isiku eest või jaoks) või mis kalduvad kõrvale tema enda või temaga võrreldava kliendi tavapärasest tegevusest. Samuti, kui kliendi või temaga seotud isiku esitatud selgitused ja dokumendid ei kõrvalda pangal tekkinud kahtlust, et kliendi tegevus on näiline, ebaselge või neil puudub selge majanduslik eesmärk või esitatud dokumentide osas esineb nende võltsimise kahtlus või on kliendi tegevus vaatamata kliendi selgitustele ebaselge või kui panga hinnangul ei täida klient talle õigusaktist kohalduvat kohustust;

13.2.3. pangal on kliendi või temaga seotud isiku suhtes maksude tasumisest kõrvalehoidmise, ebaseadusliku tehingu, rahapesu või terrorismi rahastamise või muu kuriteo kahtlus;

13.2.4. pangal on kliendi või temaga seotud isiku suhtes variisiku või variettevõtte kahtlus;

13.2.5. kliendi või temaga seotud isiku osas on kehtestatud rahvusvahelised sanktsioonid või muud riikliku piirangud (sh Euroopa Liidu või USA õigusaktidest tulenevad sanktsioonid);

13.2.6. pangal ei ole võimalik lõpuni veenduda, et kliendi tehing rikub rahvusvahelist sanktsiooni või muud riikliku tehingupiirangut (sh Euroopa Liidu või USA õigusaktidest tulenevaid sanktsioone) või klient ise või tema äripartner ei rakenda panga hinnangul piisavalt meetmeid, et tagada oma tegevuse vastavus kehtivatele sanktsioonidele või seotud asjaolud kogumis viitavad võimalikule sanktsioonidest hoidumisele;

13.2.7. kliendi juhtorgani liikme või otsese või kaudse osaniku või aktsionäri või tegeliku kasusaaja muudatus ei ole panga jaoks aksepteeritav;

13.2.8. klient, kliendiga seotud isik(ud), kliendi koostööpartner(id) ja/või tegevus ei vasta panga hinnangul panga riskisule (sh näiteks seoses hoolsusmeetmete täitmisega on pank korduvalt keeldunud kliendiga seotud tehingu teostamisest);

13.2.9. klient tegutseb ilma seaduses nõutud registreerimise või tegevusloata;

13.2.10. kliendi või temaga seotud isiku kohta saavad teatavaks punktides 4.5.9. ja 4.5.10. toodud asjaolud;

13.2.11. kliendi tegevus või tegevusetus on põhjustanud pangale või panga grupi finantsettevõttele kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;

13.2.12. klient on tahtlikult või raske hooletuse tõttu jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb arvelduslepingust või muust pangaga või panga gruppi kuuluva finantsettevõttega sõlmitud lepingust;

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

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

13.2.15. esineb muu mõjuv põhjus, eriti kui lepingu jätkamist takistab mõni seaduslik takistus nagu piiratud teovõime, otsusevõimetus, esindusõiguste ebaselgus, vastuolulisus või puudumine;

13.2.16. lepingu lõpetamist nõuab Eesti või välisriigi järelevalveasutus (nt Finantsinspeksioon) või muu pädev asutus;

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

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

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

13.3. Pangal on õigus tarbijaga sõlmitud põhimakseteenuse leping erakorraliselt üles öelda järgmistel juhtudel:

13.3.1. tarbija on kasutanud maksekontot tahtlikult ebaseaduslikel eesmärkidel;

13.3.2. maksekontol ei ole tehtud tehinguid kliendi korralduse alusel rohkem kui 24 järjestikuse kuu jooksul;

13.3.3. tarbija on esitanud pangale ebaõiget teavet, et saada juurdepääs maksekontole kui põhimakseteenusele, samas kui õige teabe esitamise korral ei oleks tal sellist õigust olnud;

13.3.4. tarbija ei ela Euroopa Liidus enam seaduslikult;

13.3.5. pank ei suuda hoolimata pingutustest täita rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud õigusaktide alusel nõutud hoolsusmeetmeid;

13.3.6. pangal on tarbija suhtes rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus.

13.4. Juhul, kui pank ütleb põhimakseteenuse lepingu üles punktides 13.3.2. või 13.3.4. alusel, teavitab pank sellest tarbijat vähemalt 2 (kaks) kuud ette. Punktis 13.3. toodud muudel juhtudel on pangal õigus põhimakseteenuse leping üles öelda ilma etteteatamistähtajata.

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

13.6. Lepingu erakorralisel ülesütlemisel seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmise võimatuse tõttu kannab pank kliendi vara üksnes kontole, mis on avatud Eestis äriregistrisse kantud krediidasutuses või välisriigi krediidasutuse filiaalis või krediidasutuses, mis on registreeritud või mille tegevuskoht on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis või riigis, kus kehtivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849 nõuetega võrdväärsed nõuded. Käesolevas punktis kirjeldatud juhul võib pank kanda vara muule kui kliendi kontole vaid seaduses sätestatud juhtudel ja korras.

13.7. Kliendil on õigus tähtajatu leping igal ajal üles öelda, teavitades sellest panka vähemalt 1 (üks) kuu ette, välja arvatud juhul, kui teenusetingimustes on ette nähtud teisiti.

13.8. Pangal on õigus tähtajatu leping igal ajal üles öelda, teavitades sellest klienti vähemalt 2 (kaks) kuud ette, välja arvatud juhul, kui üldtingimustes või teenusetingimustes või seaduses on ette nähtud teisiti. Lepingu korralise ülesütlemise õigust ei kohaldata põhimakseteenuse lepingule, mis on sõlmitud tarbijaga, kes elab Euroopa Liidus seaduslikul alusel.

13.9. Panga ja juriidilisest isikust kliendi vahel sõlmitud leping loetakse lõppenuks, kui juriidilisest isikust klient on registrist kustutatud ja teda ei ole registrisse ennistatud 60 kalendripäeva jooksul arvates kustutamisest.

## 14. Lahkarvamuste lahendamine

14.1. Poolte vahelised lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel kohe lahkarvamuste tekkimisel.

14.2. Kui lahkarvamusi ei ole võimalik kohe kohapeal lahendada, tuleb esitada kaebus kirjalikult või muul viisil (nt internetipanga vahendusel).

14.3. Kaebuses tuleb välja tuua asjaolud ja dokumendid, mille alusel kaebus esitatakse. Kui kaebuse aluseks olev dokument ei ole pangale vabalt kättesaadav, tuleb vastav dokument või selle koopia kaebusele lisada.

14.4. Pank vastab kliendi kaebusele hiljemalt 15 (viieteistkümne) kalendripäeva jooksul kaebuse saamisest. Kui eeltoodud aja jooksul ei ole võimalik kaebusele vastata selle keerukuse või täiendavate asjaolude selgitamise vajaduse tõttu, teavitab pank sellest kaebuse esitajat ning annab ühtlasi teada tähtaja, mille jooksul kaebusele vastatakse.

14.5. Kui pooled kokkulepet ei saavuta on kliendil õigus pöörduda vaidluse lahendamiseks ja/või täiendava sõltumatu hinnangu saamiseks riikliku järelevalveasutuse (Finantsinspektsioon, Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve

Amet) poole või esitada nõue kohtusse.

14.6. Tarbija saab pöörduda oma õiguste kaitseks Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti tarbijavaidluste komisjoni poole. Täpsustav informatsioon on leitav koduleheküljelt <https://ttja.ee/>.

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