

Käesolevates Üldtingimustes kasutatud terminid omavad järgmist tähendust:

Hinnakiri tähendab Panga vastaval hetkel kehtivat Teenuste Hinnakirja, milles muuhulgas sisalduvad teenustasude suurused ja nende kohaldamise tingimused.

Klient tähendab füüsilist või juriidilist isikut, kes kasutab Panga Teenuseid või on avaldanud soovi neid kasutada.

Konto tähendab Panga poolt Kliendile avatud arvelduskontot või muud kontot.

Korraldus tähendab Kliendi juhust Pangale osutada talle Teenust või teostada Tehing.

Luminori isikuandmete töötlemise kord tähendab dokumenti, mis reguleerib Pangale teatavaks saanud füüsilisest isikust Kliendi või Kliendiga seotud füüsilise isiku kohta käivate andmete (sh pangasaladusena käsitletavate andmete) töötlemist Pangas ja Pangaga Seotud Äriühingus. Luminori isikuandmete töötlemise kord on Üldtingimuste lahutamatuks osaks.

Pangaga Seotud Äriühing tähendab isikut, kes kuulub Pangaga samasse äriühingute kontserni, kelle lõplik emaettevõtja on Luminor Group AB (registreeritud Rootsis registrinumbriga 559072-8316).

Pangapäev tähendab päeva, millal Pank on avatud ja teostab Tehinguid ning mis ei ole laupäev, pühapäev ega riigi- või rahvuspüha.

Panga Veebilehekülg www.dnb.ee.

Pank tähendab Luminor Bank AS (registrikood 11315936).

Pooled tähendab Klienti ja Panka koos.

Teenus tähendab Panga poolt Kliendile osutatud mis tahes teenust.

Teenuse Tingimused tähendab Panga vastava Teenuse kasutamise tingimusi.

Teenusleping tähendab Kliendi ja Panga vahel sõlmitud Teenust puudutavat lepingut.

Tehing tähendab tegevust, mille tagajärjena Kontot debiteeritakse või krediteeritakse.

Vahendid tähendab rahalisi vahendeid (nt Kontol olev raha) ja muud vara, mida saab kergesti rahaks muuta (väärtpaberid jms).

Üldtingimused tähendab käesolevaid Üldtingimusi.

1. Üldsätted

1.1. Üldtingimused kohalduvad kõigile suhetele, mis tekivad Panga ja Kliendi vahel seoses Panga poolt pakutavate Teenustega.

1.2. Üldtingimused kehtestavad Kliendi ja Panga vaheliste suhete põhialused, Kliendi ja Panga vahelise suhtlemise korra ning Teenuste ja Tehingute üldised tingimused.

1.3. Lisaks Üldtingimustele kohalduvad Panga ja Kliendi suhetele veel Teenuse Tingimused, Teenuslepingud, Hinnakiri, Luminori isikuandmete töötlemise kord, hea pangandustava, samuti hea usu ja mõistlikkuse põhimõtted.

1.4. Üldtingimused kohalduvad Poolte Teenusega seotud suhetele ulatuses, milles antud Teenuse pakkumist käsitlevates Teenuse Tingimustes ei ole reguleeritud teisiti. Kui Üldtingimused ja Teenuse Tingimused on omavahel vastuolus, siis kohaldatakse Teenuse Tingimuste vastavat sätet.

1.5. Üldtingimused ja Teenuse Tingimused kohalduvad Teenusega seotud Poolte suhetele selles ulatuses, milles Teenuslepingus ei ole antud Teenuse pakkumist reguleeritud teisiti. Kui Üldtingimused ja Teenuse Tingimused on Teenuslepinguga vastuolus, kohaldatakse Teenuslepingu vastavat sätet.

1.6. Võttes arvesse punktides 1.4 ja 1.5 toodud piiranguid, kohalduvad Üldtingimused kõigile pooltevahelistele õiguslikku tähendust omavatele toimingutele ning on nende lahutamatuks osaks ja siduvad mõlemale Poolele.

1.7. Üldtingimused, Teenuse Tingimused, Hinnakiri ja Luminori isikuandmete töötlemise kord on Kliendile kättesaadavad Pangapäeval Panga ruumides (teenindussaal) või Panga Veebileheküljel.

1.8. Kliendi allkiri Pangaga sõlmitavatel dokumentidel või Pangale esitatavatel dokumentidel (näit. Teenusleping, allkirjanäidis jne) kinnitab, et Klient on Üldtingimustega, Teenuse Tingimustega, Hinnakirjaga ja Luminori isikuandmete töötlemise korraga põhjalikult tutvunud, nõustub nendega ja tunnistab, et need on siduvad.

1.9. Panga ja Kliendi suhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust. Välisriigi õigust kohaldatakse siis, kui see on ette nähtud Eesti Vabariigi õigusega või kui Panga ja Kliendi vahelises lepingus on nii sätestatud.

2. Üldtingimuste tõlgendamine

2.1. Kui kontekst seda nõuab, tähendavad Üldtingimustes ainsuses toodud sõnad ka mitmust ja vastupidi.

2.2. Üldtingimuste peatükkide pealkirjad on mõeldud vaid lugemise hõlbustamiseks, mitte Üldtingimuste tõlgendamiseks.

2.3. Kui mõni Üldtingimuste säte on tühine või muutub tühiseks, ei mõjuta see Üldtingimuste muude sätete kehtivust.

2.4. Kui Üldtingimuste, Teenuslepingu ja Hinnakirja eestikeelse ja võõrkeelse teksti vahel esineb vasturääkivusi või kahetähenduslikkust, võetakse aluseks eestikeelne tekst.

3. Üldtingimuste, Teenuse Tingimuste, Hinnakirja ja Luminori isikuandmete töötlemise korra kehtestamine ja muutmine

3.1. Üldtingimused, Teenuse Tingimused, Hinnakiri ja Luminori isikuandmete töötlemise korra kehtestab Pank.

3.2. Pangal on õigus Üldtingimusi, Teenuse Tingimusi, Hinnakirja ja Luminori isikuandmete töötlemise korda ühepoolset muuta ja täiendada.

3.3. Pank informeerib Klienti Üldtingimuste, Teenuse Tingimuste, Hinnakirja ja Luminori isikuandmete töötlemise korra muutmisest ja täiendamisest, tehes muudatused ning täiendused kättesaadavaks Panga ruumides (teenindussaalides), Panga Veebileheküljel või muul viisil vähemalt 15 (viisteist) päeva, makseteenuse lepingu tingimuste muutmise korral vähemalt 2 (kaks) kuud, enne muudatuste jõustumist (välja arvatud juhul, kui kohalduva õiguse kohaselt on imperatiivselt ette nähtud pikem etteteatamisaeg).

3.4. Kui Klient ei nõustu muudatustega, siis on tal enne muudatuste jõustumist õigus lõpetada Teenusleping, mida muudatused mõjutavad, teavitades sellest Panka kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ning täites kõik Teenuslepingust tulenevad kohustused vastavalt vastavas Teenuslepingus sätestatule.

3.5. Olenemata eeltoodust võib Pank mõjuval põhjusel muuta ja täiendada Hinnakirja ja Teenuse Tingimusi ilma sellest ette teatamata. Sel juhul teavitab Pank Klienti muudatustest viivitamatult Panga ruumides, Panga Veebileheküljel või muul viisil ning Kliendil on õigus koheselt lõpetada Teenusleping, mida muudatused mõjutavad, vastavalt punktis 3.4 sätestatule.

3.6. Kui Klient ei kasuta punktides 3.4 ja 3.5 sätestatud õigust lõpetada Teenusleping, mida muudatused mõjutavad, siis eeldatakse, et Klient on need muudatused aktsepteerinud ning sellega teada andnud, et ta ei esita Pangale hiljem nõudeid, mis tulenevad Üldtingimuste, Teenuse Tingimuste, Hinnakirja ja Luminori isikuandmete töötlemise korra muutmisest.

3.7. Üldtingimuste punktis 3.3. toodud etteteatamise tähtaega ei kohaldata juhul, kui muudatuse on tinginud Teenuste hinna alandamine või uute Teenuste lisandamine Hinnakirja.

4. Esindamine

4.1. Füüsiline isik võib astuda Pangaga õiguslikesse suhetesse ja teostada Tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Panga nõudmisel peab füüsiline isik astuma Pangaga õiguslikesse suhetesse ja teostama Tehinguid isiklikult.

4.2. Juriidiline isik võib astuda Pangaga õiguslikesse suhetesse ja teostada Tehinguid oma seadusliku esindaja või volikirja alusel tegutseva esindaja kaudu. Panga nõudmisel peab juriidiline isik astuma Pangaga

õiguslikesse suhetesse ja teostama Tehinguid oma seadusliku esindaja kaudu.

4.3. Esindusõigust tõendav dokument vormistatakse vastavalt Panga poolt kehtestatud nõuetele ja Eesti Vabariigis kehtivatele õigusaktidele.

4.4. Pangal on õigus nõuda, et esindusõigust tõendav dokument oleks tehtud notariaalses vormis, kui see dokument on vormistatud Panga esindaja/töötaja kohalviibimiseta.

4.5. Pangal ei ole kohustust aktsepteerida esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus on väljendatud kahemõtteliselt ja ebaselgelt.

4.6. Pooled lepivad kokku, et Pank loeb Kliendi esindusõigust tõendavad dokumendid kehtivaks seni, kuni Pank pole saanud dokumente, mis kinnitavad Kliendi esindusõigust tõendavate dokumentide muutmist.

4.7. Kui Pangale esitatud volitus on tähtajaline, ei aktsepteeri Pank volitust pärast selle tähtaja möödumist, välja arvatud juhul, kui Klient on volituse enne selle tähtaja möödumist kirjalikult tagasi võtnud, mis juhul Pank ei aktsepteeri volitust alates kuupäevast, millal Pangale volituse tagasivõtmisest vastavalt punktile 4.6 teada antakse. Tähtajatu volitus loetakse kehtivaks, kuni Klient volituse kirjalikult tagasi võtab ja Pangale sellisest tagasivõtmisest vastavalt punktile 4.6 teada annab. Klient teatab volituse tagasivõtmisest Pangale ka siis, kui vastav teade avaldatakse Ametlikes Teadaannetes.

5. Dokumentidele esitatavad nõuded

5.1. Klient esitab Pangale dokumentide originaalid või dokumentide notariaalsed või võrdväärse viisil kinnitatud koopiad.

5.2. Pangal on õigus eeldada, et Kliendi esitatud dokumendid on ehtsad, kehtivad ja õiged.

5.3. Pangal on õigus nõuda, et välismaal väljastatud dokumendid vastavalt olukorrale kas legaliseeritaks või kinnitataks *apostille*'ga, välja arvatud juhul, kui Eesti Vabariigi ja asjaomase välisriigi vahel sõlmitud lepingus on sätestatud teisiti.

5.4. Kui dokumendid on võõrkeeles, on Pangal õigus nõuda nende tõlkimist eesti keelde või mingisse muusse Panga poolt nimetatud keelde. Tõlke peab olema teinud vandetõlk või tõlgi allkiri peab olema notariaalselt kinnitatud. Pank ei hüvita eelnimetatud toimingutega seotud kulusid.

5.5. Pangal on õigus teha Kliendi esitatud dokumentidest koopiaid või jätta endale võimaluse korral originaaldokument (va isikut tõendav dokument).

5.6. Kõik Pangale esitatud või saadetud dokumendid peavad olema selgelt loetavad ja õigesti täidetud ning alla kirjutatud sellise kirjutusvahendiga, et kirjutatud tekst säilib alaliselt nähtavana ning on kustutatav ainult nii, et dokumendi materjal saab oluliselt kannatada. Pangal ei ole kohustust, kuid on õigus kontrollida, kas sellist kirjutusvahendit on kasutatud. Klient vastutab kahjude eest, mis on tingitud teistsuguse kirjutusvahendi kasutamisest ning ebaõigesti või loetamatult täidetud dokumentide esitamisest.

5.7. Kui Klient on esitanud dokumendi, mis ei vasta Panga poolt kehtestatud nõuetele või Eesti Vabariigis kehtivatele õigusaktidele või mille õigsuses Pank kahtleb, on Pangal õigus Teenusleping sõlmimata jätta ja/või mitte teostada Kliendi Korraldust ning nõuda lisadokumentide esitamist.

6. Isiku tuvastamine. Dokumentide ja Korralduste allkirjastamine

6.1. Kliendil ja Kliendi esindajal on kohustus esitada isiku tuvastamiseks Panga poolt nõutud andmed ja dokumendid.

6.2. Füüsiline isik tuvastatakse Eesti Vabariigi õigusaktidega kehtestatud nõuetele vastavate isikut tõendavate dokumentide alusel, mis on Panga poolt aktsepteeritud (nt pass, ID-kaart, Eesti juhiluba).

6.3. Juriidilisest isikust Klient tuvastatakse vastava registriväljavõtte alusel ja/või muude Panga poolt aktsepteeritud dokumentide (nt registreerimistunnistus, põhikiri, pädeva ametiasutuse tõend vms) alusel. Samuti on Pangal õigus nõuda andmeid juriidilise isiku asutajate,

omanike, juhtorganiliikmete, tegeliku kasusaaja ja muude sarnaste isikute kohta. Asutamisel olev Eesti juriidiline isik tuvastatakse asutamislepingu või -otsuse alusel.

6.4. Teenuslepingutes sätestatud juhtudel võib Kliendi või tema esindajat

lepingute sõlmimiseks, avalduste ja Korralduste esitamiseks ning nimetatud dokumentidele alla kirjutamiseks tuvastada ka Panga poolt aktsepteeritud sidevahendeid kasutades.

6.5. Pangal ei ole kohustust tuvastada isikut, kes teeb rahaülekandeid Kliendi Kontole, välja arvatud õigusaktides sätestatud juhtudel.

6.6. Pank aktsepteerib Kliendi või tema esindaja omakäelist allkirja. Teenuslepingus sätestatud juhtudel ja korra alusel loetakse elektrooniliselt või suuliselt edastatud koodid võrdväärseks omakäelise allkirjaga.

6.7. Pangal on õigus nõuda allkirja andmist Panga esindaja juuresolekul või kui see ei ole võimalik või otstarbekas, on Pangal õigus nõuda allkirja õigsuse notariaalset kinnitamist. Esimese Teenuslepingu sõlmimisel annab Klient allkirjanäidised vastavalt Panga nõuetele Panga esindaja juuresolekul või muul Pangale vastuvõetaval viisil.

6.8. Pank ja Klient lepivad omavahel kokku, et Pooled võivad teatud Panga poolt määratletud kuupäevast alates hakata kasutama omavahelises õigussuhtes vajalike dokumentide allkirjastamiseks digitaalallkirju, tehes seda Panga kehtestatud tingimustel ning Eesti Vabariigi õigusaktide alusel. Digitaalallkirjal on omakäelise allkirjaga sama jõud.

6.9. Teenustega seotud dokumendid kirjutavad Panga nimel alla Panga esindajad.

7. Infovahetus

7.1. Pank edastab Kliendile infot Panga ruumides (teenindussaalides), Panga Veebileheküljel või massiteabevahendite kaudu. Personaalseid teateid edastab Pank Kliendile posti teel, muu sidevahendi (nt e-post) teel, internetipanga kaudu või mobiiltelefoni tekstisõnumi vahendusel. Tulenevalt teate sisust valib Pank ühe või mitme eelloetletud teavituse viisi hulgas viisi, mis Panga hinnangul tagab teate kiirema jõudmise Kliendini. Personaalse teate edastamisel lähtub Pank üldreeglina põhimõttest, et Klientidele, kes on sõlminud internetipanga lepingu, saadetakse personaalseid teateid internetipanka.

7.2. Pangal on õigus saata Kliendile tema kontaktaadressile Teenustega seotud teavet, Pangaga Seotud Äriühingute infot või kolmanda isiku infot (sh reklaami) ning Kliendi poolt oma kontaktandmete (nt posti- või e-posti aadressi, sidevahendi numbril) Pangale esitamist loetakse Kliendi nõusolekuks vastava informatsiooni saatmiseks.

7.3. Pangalt Kliendile saadetud teave ei kujuta endast Panga poolt tehtud pakkumust või nõuannet Teenuste või Tehingute kohta, välja arvatud juhul, kui vastavas teates on nii eraldi märgitud.

7.4. Pangalt Kliendile saadetavad personaalsed teated loetakse Kliendi poolt kättesaaduks ning Panga teavitamiskohustus loetakse täidetuks, kui teate saatmisest Kliendile või Kliendi nimel teateid vastu võtma volitatud isikule Pangale teadaoleval kontaktaadressil (sh elektroonilisel aadressil) või numbril on möödunud aeg, mis tavaliselt kuulub teate saatmiseks asjaomase sidevahendi kaudu. Kui Pank edastab Kliendile personaalse teate, avaldades selle mõne elektroonilise sidekanali kaudu, loetakse teade Kliendi poolt kättesaaduks selle avaldamise päeval.

7.5. Klient edastab Pangale informatsiooni kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitul viisil.

7.6. Kliendi ja Panga vaheline suhtlemine sh infovahetus toimub eesti keeles või mõnes muus Panga poolt aktsepteeritavas keeles.

7.7. Klient on kohustatud Panka viivitamatult teavitama Teenuslepingutes või Pangale esitatud dokumentides sisalduvas teabes toimunud muudatustest, sealhulgas: füüsilise isiku puhul – eesnime, perekonnanime,

registreeritud elukohta või kontaktandmete (kontaktaadress, elukoht jne) muutumisest; juriidilise isiku puhul – nime, tegevusalade, asukoha või kontaktaadressi, registreerimisnumbri või -koha, Klienti esindama volitatud isikute (juhatuse liikmed või teised volitatud isikud) või nende allkirjade muutumisest. Juriidiline isik teatab Pangale enda ümberkujundamisest, ühinemisest või jagunemisest,

pankroti väljakuulutamises või sundlõpetamis- või likvideerimismenetlusest ning registrist kustutamises.

7.7.1. Kliendil on kohustus teavitada Panka viivitamatult asjaoludest, mis võivad tingida Kliendi kvalifitseerumise Ameerika Ühendriikide (edaspidi USA) isikuks või muu riigi residentiks.

7.8. Kui Klient ei ole täitnud eespool nimetatud teavitamise kohustust, on Pangal õigus eeldada, et tema käsutuses olev teave on tõene.

7.9. Klient on kohustatud Panka viivitamatult teavitama asjaoludest, mis võivad Klienti takistada täitmast talle Teenuslepinguga pandud kohustusi.

7.10. Klient on kohustatud Panka viivitamatult teavitama, kui tema isikut tõendavad dokumendid on kadunud või varastatud või kui ta on nende valduse kaotanud oma tahte vastaselt või mingil muul viisil.

7.11. Klient peab Pangale andma punktides 7.7 – 7.10. nimetatud teavet isegi sel juhul, kui muutunud andmed ja muud asjaolud on tehtud teatavaks meediakanalite kaudu või registreeritud avalikes registrites.

7.12. Pangal on õigus nõuda ja Klient on kohustatud esitama dokumendi, mis tõendab Pangale asjaomast muutust.

7.13. Kliendil on õigus saada Kliendi Konto kohta teavet:

7.13.1. otse Pangala vastavalt töötajalt;

7.13.2. Kliendi palvel või kooskõlas Teenuslepingutega väljastatud väljavõtetelt;

7.13.3. sidevahendite kaudu ning vastavalt Teenuse Tingimustele ja Teenuslepingule.

7.14. Klient on kohustatud viivitamatult kontrollima Konto väljavõttel oleva või Pangalt saadud teates sisalduva teabe õigsust ning tuvastatud ebatäpsustest Panka otsekohta teavitama.

7.15. Kui Klient ei ole saanud Panga poolt regulaarselt väljastatavat Konto väljavõtet või muud teadet, on ta kohustatud pärast teate saamiseks kokkulepitud tähtaja või tähtpäeva möödumist sellest viivitamatult Panka teavitama.

8. Teenuslepingu sõlmimine

8.1. Panga ja Kliendi suhteid reguleerivad kirjalikult või muus vormis sõlmitud Teenuslepingud, välja arvatud juhul, kui seadus sätestab mingi muu kohustusliku Teenuslepingu vormi. Esimese Konto avamiseks või esimest korda Teenuse kasutamiseks (kui Konto avamine ei ole vajalik) sõlmitakse Teenusleping kirjalikult.

8.2. Pangal on õigus otsustada, kellega ta Teenuslepingu sõlmib ja kellega mitte.

8.2.1. Pangal on õigus keelduda Teenuslepingu sõlmimisest Eesti mitteresidendiks oleva füüsilise või juriidilise isikuga, kellel puudub Panga hinnangul põhjendatud seos Eestiga.

8.2.2. Pangal on õigus keelduda Teenuslepingu sõlmimisest, kui isiku või temaga seotud isiku suhtes kuuluvad rakendamisele rahvusvahelised sanktsioonid.

8.2.3. Pangal on õigus keelduda Teenuslepingute sõlmimisest USA isikutega. Füüsiline isik võib olla USA isik muuhulgas juhul, kui tema elukoht on USA-s või kui isik viibib USA-s teatud aja vältel seoses õppimise või töötamisega. Juriidiline isik võib olla USA isik muuhulgas juhul, kui ta on asutatud USA-s, tegutseb vastavalt USA seadustele, omab USA postiaadressi või omab mingit äritegevust USA-s. Välismaise juriidilise isiku esindus või filiaal võidakse lugeda USA isikuks ka muul USA seadustest tuleneval alusel. Pank võib kasutada avalikke andmeid Kliendi kvalifitseerimisel USA isikuks. USA isikute puhul on Pangal õigus rakendada täiendavaid informatsiooni töötlemise põhimõtteid.

8.3. Pank võib arvelduskonto lepingu sõlmimisest keelduda ainult mõjuval põhjusel, kaasa arvatud, kuid mitte ainult, juhtudel, mil Klient või Kliendiga seotud isik:

8.3.1. on tahtlikult või suure hooletuse tõttu esitanud Pangale või Pangaga Seotud Äriühingule ebatäpset või ebapiisavat teavet või on teabe andmisest keeldunud;

8.3.2. ei ole Panga või Pangaga Seotud Äriühingu nõudmisel esitanud oma isiku tuvastamiseks vajalikku piisavat teavet ja dokumente või kui esitatud dokumentidel on võltsimise tunnused või kui need ei vasta mingil muul põhjusel Panga nõuetele;

8.3.3. omab Panga või Pangaga Seotud Äriühingu ees sissenõutavaks muutunud võlgnevust;

8.3.4. on põhjastanud Pangale või Pangaga Seotud Äriühingule olulist kahju või on esinenud tõsine oht, et ta võib sellist kahju põhjustada või on kahjustanud Panga või Pangaga Seotud Äriühingute mainet;

8.3.5. ei ole Panga või Pangaga Seotud Äriühingu nõudmisel esitanud oma rahaliste vahendite õiguspärase allika tõendamiseks piisavat teavet või vajalikke dokumente või kui Klienti või Kliendiga seotud isikut võib kahtlustada rahapesus (sh variisiku kasutamine), terrorismi rahastamises või muus ebaseaduslikus tegevuses;

8.3.6. on tunnustatud ja usaldusväärsete allikate (nt riigiorganid, rahvusvahelised organisatsioonid, massiteabevahendid) info põhjal seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega.

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

8.3.8. on või on olnud kõrgel riiklikul ametikohal (riikliku taustaga isik) riigis, millel on kõrge korruptsioonitase;

8.3.9. on Panga rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise- ja juhtimise meetmete alusel kõrge riskiga Klient või tegutseb kõrge riskiga tegevusalal.

8.4. Üldtingimuste tähenduses on Kliendiga seotud isikuteks:

8.4.1. Füüsilisest isikust Kliendiga seotud isikuteks on:

8.4.1.1. füüsiline ja juriidiline isik, kelle volitatud esindajaks isik on;

8.4.1.2. juriidiline isik, kelle juhatusse või nõukogusse või muusse juhtimisorganisse isik kuulub;

8.4.1.3. juriidiline isik, milles isikule kuulub 10% või rohkem osadest, aktsiastest või häältest.

8.4.2. Juriidilisest isikust Kliendiga seotud isikuteks on:

8.4.2.1. füüsilised isikud, kes on Kliendi juhatuse või nõukogu või muu juhtimisorgani liikmed või Kliendi volitatud esindajad,

8.4.2.2. juriidilised isikud, milles Kliendile kuulub 10% või rohkem osadest, aktsiastest või häältest;

8.4.2.3. füüsilised ja juriidilised isikud, kellele kuulub 10% või rohkem Kliendi osadest, aktsiastest või häältest.

8.5. Pangal on ka õigus keelduda Kliendiga arvelduskonto lepingu või muu Teenuslepingu sõlmimisest muudel seadusest tulenevatel põhjustel, eriti kui vastava arvelduskonto lepingu või Teenuslepingu sõlmimist takistab mingi õiguslik takistus, näiteks piiratud õigusvõime, esindusõiguste konflikt või esindusõiguse puudumine.

8.6. Pank kaalub arvelduskonto avamisest keeldumisel hoolikalt kõiki asjaolusid ning teeb otsuse mõistlikkuse printsiibist lähtudes.

9. Pangasaladus ja isikuandmete töötlemine

9.1. Pank hoiab saladuses Klienti ja Kliendiga sõlmitud Teenuslepinguid puudutavast teabest kõik selle, mida seaduse järgi loetakse pangasaladuse alla kuuluvaks teabeks.

9.2. Pangal on õigus ilma Kliendi nõusolekuta avaldada Klienti puudutavat pangasaladuse alla kuuluvat teavet kolmandatele isikutele, kellele Pank on õigustatud ja kohustatud teavet avaldama Eesti Vabariigi seaduste alusel või teiste Pangale kohalduvate seaduste alusel.

9.3. Klient nõustub tema kohta käiva pangasaladuse avaldamisega:

(i) pangaga samasse kontserni kuulunud ja kuuluvatele juriidilistele isikutele, sh tulevikus kontserni liikmeks saavatele juriidilistele isikutele ning krediitiasutustele, kellele pank annab ettevõtte ülemineku käigus üle Kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevad õigused ja kohustused;

(ii) panga otsestele ja kaudsetele aktsionäridele, kui see on vajalik neile õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks;

(iii) panga esindajatele ja kolmandatele isikutele, kes osutavad pangale teenust, kui vastava info edastamine on teenuse olemusest tulenevalt selle osutamiseks vajalik.

9.4. Pangale teatavaks saanud Kliendi kohta käivate andmete töötlemise üldised tingimused on sätestatud Luminori isikuandmete töötlemise korras..

9.5. Luminori isikuandmete töötlemise kord on Üldtingimuste ja seeläbi iga Teenuslepingu lahutamatuks osaks.

10. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine

10.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks rakendab Pank Eesti ja rahvusvahelisi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmeid, sealhulgas põhimõtet "tunne oma klienti" ning teostab muuhulgas järgmisi toiminguid:

10.1.1. Pank tuvastab Kliendi ja Kliendi esindaja isiku Pangal poolt ja Eesti Vabariigi õigusaktidega kehtestatud korras;

10.1.2. Pangal on õigus Kliendi või Kliendi esindaja isiku uuesti tuvastada, kui on alust kahelda algse tuvastamise käigus saadud teabe õigsuses;

10.1.3. Pangal on õigus nõuda ja Klient ning Kliendi esindaja on kohustatud esitama Pangal poolt tuvastamiseks nõutud teabe ja dokumendid;

10.1.4. Pangal on õigus kontrollida regulaarselt Kliendi identifitseerimise aluseks olevaid andmeid ja nõuda Kliendilt asjakohaste dokumentide esitamist.

10.2. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on Pangal õigus:

10.2.1. nõuda Kliendilt makse tegeliku saaja isikukaardi täitmist ning vahendite päritolu ja kuuluvuse kohta kirjaliku teabe esitamist;

10.2.2. nõuda Teenuslepingu sõlmimisel või selle täitmisel täiendavat teavet ja dokumente (nt Kliendi majandus- ja isikliku tegevuse kohta, sealhulgas teavet lepingupartnerite, käibe vms kohta) ning teavet Kliendi organisatsioonilise ja juhtimisstruktuuri, makse tegelike saajate, Kliendi kõikide tehingute, majandusliku seisundi, Teenuse või Tehingu eesmärgi ja Vahendite seadusliku päritolu ja kuuluvuse kohta;

10.2.3. nõuda Vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks Kliendilt Tehingu aluseks olevate dokumentide (müügilepingute, tarnelepingute, kaubaga seotud dokumentide jne) või Tehingu vastaspoole, tegeliku kasusaaja või muu Tehinguga seotud isiku kohta teabe esitamist. Kui Klient ei esita Tehingus kasutatavate Vahendite seaduslikku päritolu tõendavaid dokumente, on Pangal õigus Tehingust keelduda ja tegutseda Pangal poolt kehtestatud ja/või vastavates õigusaktides ettenähtud korra kohaselt.

10.3. Pangal on õigus peatada või lõpetada Teenuse osutamine või Tehingu täitmine ning nõuda Kliendilt kõikide tema lepinguliste kohustuste täitmist enne kindlaksmääratud tähtpäeva, kui on alust kahtlustada, et Tehing või Kliendi muu toiming on seotud ebaseadusliku tegevusega või kui Klient ei esita või keeldub esitamast teavet ja dokumente, mida Pank nõuab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil.

10.4. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete kohaldamisel valib Pank meetmete sobiva ja kohase ulatuse, lähtudes Tehingute iseloomust ning hinnangust, kui suur on risk, et Klient või Tehinguga seotud muu isik on seotud rahapesuga või terrorismi rahastamisega.

11. Pangal nõuete tagamine

11.1. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatist kõikide Teenustega seotud pooltevahelistest õigussuhetest tulenevate Pangal nõuete tagamiseks.

11.2. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatise esitamist või olemasoleva tagatise suurendamist, kui Pangal ja Kliendi vaheliste suhete tingimused on muutunud või kui nimetatud muudatused mõjutavad või võivad mõjutada Kliendi kohustuste nõuetekohast täitmist. Nimetatud asjaolud on järgmised:

11.2.1. Kliendi majandusliku seisundi halvenemine või halvenemise oht; olemasoleva tagatise väärtuse langus või languse oht;

11.2.2. muud kohustuste nõuetekohast täitmist mõjutavad või mõjutada võivad asjaolud.

12. Kliendi Korraldused

12.1. Korraldus antakse Pangale kirjalikult või muus Poolte vahel kokkulepitud vormis.

12.2. Pangal on õigus eeldada, et Kliendi ja/või tema esindaja poolt esitatud Korraldus vastab Kliendi tegelikule tahtele.

12.3. Korralduse andnud Klient peab Pangal poolt aktsepteeritavas vormis tõendama oma õigust anda nimetatud Korraldus. Pangal on õigus keelduda Korralduse täitmisest, kui Pangal on põhjendatud kahtlus Korralduse andnud isiku volituste suhtes. Sellisel juhul ei vastuta Pank Korralduse täitmisest keeldumisega põhjustatud kahju eest.

12.4. Pank täidab ainult Korraldused, mis on koostatud ja edastatud kooskõlas Pangal nõuetega ning on ühemõttelised ja täidetavad. Kui Korraldus on ebaselge, võib Pank nõuda Kliendilt täiendavat teavet või dokumente ja lükata Korralduse täitmine edasi kuni nimetatud teabe või dokumentide saamiseni.

12.5. Kui täiendavate juhiste saamine Kliendilt osutub keerukaks või võimatuks, võib Pank Korraldusest kõrvale kalduda, kui see on Pangal arvates Kliendi huvides ja kui asjaolusid arvestades võib Pank eeldada, et Klient oleks sellise tegevusega nõus.

12.6. Pank ei vastuta Korralduse ebaselguse, selles leiduvate ja selle edastamisel tehtud vigade eest.

12.7. Klient on kohustatud rakendama kõiki mõistlikke meetmeid Korralduse täitmiseks vajalike eelduste ja tingimuste loomiseks.

12.8. Klient nõustub käesolevaga, et Pangal on õigus salvestada sidevahendite kaudu esitatud Korraldused ja teated ja vajadusel kasutada salvestatud andmeid vastavate Korralduste või teadete kontrollimiseks.

12.9. Klient tagab Pangale esitatud Korralduse täitmiseks piisavate vastavas valuutas Vahendite olemasolu Kontol. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, võib Pank jätta vastavas valuutas piisavate Vahendite puudumisel Korralduse täitmata. Juhul, kui Pank täidab Korralduse ning selle täitmiseks puuduvad Kontol piisavad vahendid, loetakse, et Pank annab Kliendile arvelduskrediiti sõlmimata seejuures vastavat lepingut. Nimetatud juhul edastatakse Kliendile teave intressimäära, Teenustasu ja muude tasumisele kuuluvate summade kohta Konto väljavõttel ja/või Hinnakirjas, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti. Pangal on õigus sellise arvelduskrediidi kasutamise võimalus lõpetada, teatades sellest Kliendile mõistliku aja ette.

12.10. Kui Pank kahtleb Korralduse ehtsuses ja kui Korraldust ei esitanud Pangale Klient või tema esindaja isiklikult või see esitati sidevahendite kaudu, on Pangal õigus nõuda enne Korralduse täitmist selle täiendavat kinnitust Kliendi kulul Pangal poolt aktsepteeritavas vormis ja/või viisil. Pangal on õigus kuni kinnituse saamiseni Korraldust täitmata jätta. Sellisel juhul ei vastuta Pank Korralduse hilinenud täitmisega Kliendile põhjustatud kahjude eest.

12.11. Pank täidab Kliendi Korralduse seaduses, Teenuse Tingimustes ja Hinnakirjas ettenähtud aja jooksul.

12.12. Kliendil on õigus nõuda ainult selliste Korralduste täitmist, mida on nimetatud Teenuse Tingimustes ja Hinnakirjas või mille täitmisel Pank ja Klient on Teenuslepingus kokku leppinud.

12.13. Kliendil on õigus Korraldus tagasi võtta, välja arvatud juhul, kui Pank on juba Korralduse täitnud või võtnud kolmanda isiku ees selle täitmise kohustuse. Pangal on õigus keelduda täitmiseks aktsepsitud Korralduse tagasivõtmisest.

12.14. Pangal on õigus jätta Korraldus täitmata ja/või Kliendile Teenust mitte osutada, kui Klient on Korralduse andmise ja/või Teenuse tellimise ajal alkoholi- või toksilises joores või ei ole suuteline oma tegevusest aru andma või tema käitumine on sobimatu ja häirib Panga tööd.

12.15. Klient rakendab kõiki vajalikke meetmeid, et Pank ei oleks vastutav tema poolt Pangale antud Korralduse tagajärgede eest ja on kohustatud hüvitama Panga nõudmisel kõik Panga kahjud, kulud ja kohustused, mis on tekkinud Kliendi hooletuse, pahatahtlikkuse või kohustuste rikkumise tõttu.

12.16. Pank ei vastuta Korralduse täitmisega hilinemise eest, kui viivituse põhjustas Klient, jättes Korralduse vastavalt Panga nõuetele koostamata või edastamata, või kui viivituse põhjustasid muud Kliendist sõltuvad asjaolud.

13. Välisvaluutaarveldused

13.1. Seoses Kliendile välisvaluutas osutatud Teenuste ja Kliendi

välisvaluutahingutega on Pangal õigus kohaldada valuuta päritoluriigis

kehtestatud tingimusi ja piiranguid, mis mõjutavad Panka nimetatud valuutaga seotud Tehingute tegemisel.

13.2. Pangal on õigus välisvaluutas võetud kohustuste täitmisega viivitada või kohaldada sellele piiranguid, kui nimetatud viivituse või piirangute kohaldamise on põhjustanud *force majeure* asjaolud asjaomase välisvaluuta päritolumaal.

13.3. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, täidetakse välisvaluutas määratletud kohustus samas valuutas.

14. Ekslikud Tehingud

14.1. Kui Vahendid on Kliendile ekslikult üle kantud, on Klient pärast eksliku Tehingu avastamist kohustatud sellest Panka viivitamatult teavitama.

14.2. Pangal on õigus teostada Kliendi Kontol paranduskandeid, et debiteerida Panga poolt ekslikult või hooletusest või õigusliku aluseta krediteeritud Vahendid.

15. Intress

15.1. Pank tasub Kliendile Kontol hoiustatavate Vahendite eest intressi Teenuslepingus kokkulepitud määra alusel või kui vastavat lepingut ei ole sõlmitud, siis Panga poolt kehtestatud määras.

15.2. Pank kehtestab intressi arvestamise alused ja intressi maksmise tingimused.

15.3. Panga poolt kehtestatud intresse puudutav teave on Klientidele kättesaadav Panga ruumides (teenindussaalides) Pangapäevadel või Panga Veebileheküljel.

15.4. Teenuslepingus sätestatud intressimäärasid muudetakse poolte kokkuleppel, kui Teenuslepingust ei tulene teisiti.

15.5. Juhul, kui intressimäära osas kokkulepe puudub või kui nii on sätestatud Teenuslepingus või Teenuse Tingimustes, siis on Pangal õigus ühepoolset muuta intressimäära, teavitades sellest Klienti Panga ruumides (teenindussaalides) ning vastavalt käesolevates Üldtingimustes ja vastavates Teenuse Tingimustes ning Teenuslepingus sätestatule. Kui Klient ei nõustu muudatustega, siis on Kliendil õigus vastav Teenusleping koheselt lõpetada vastavalt käesolevates Üldtingimustes ja vastavates Teenuse Tingimustes ning Teenuslepingus sätestatule.

15.6. Vastavalt konkreetse Teenuslepingus sätestatule tasub Klient Pangale intressi Panga Vahendite kasutamise eest.

16. Teenustasud, kulude hüvitamine, võlad

16.1. Pangal on õigus saada ja Klient on kohustatud maksma tasu osutatud Teenuste eest Hinnakirjas ja/või Teenuslepingus kehtestatud summas ja korra kohaselt.

16.2. Klient on kohustatud tutvuma Hinnakirjaga ja maksma Panga poolt talle osutatud Teenuste eest Hinnakirjas nimetatud tasu. Teenuse kasutamine tähendab, et Klient on nõustunud Hinnakirjaga.

16.3. Pank ja Klient võivad Teenuslepingus kokku leppida Hinnakirjast erinevates Teenustasudes ja tasumise korras.

16.4. Pangal on õigus määrata eritasu või suurendada kindlaksmääratud Teenustasu, kui Teenuse osutamine nõuab lisatööd või põhjustab ettenägematuid kulusid.

16.5. Samuti hüvitab Klient kõik Kliendi Korralduse täitmiseks vajalikest tegevustest tulenevad Panga poolt kantud kulud.

16.6. Lisaks Hinnakirjas ja Teenuslepingutes nimetatule hüvitab Klient Panga poolt Kliendi huvides tehtud vajalike toimingute tõttu kantud kulud (näiteks sidekulud, notaritasud jne) ja Teenustega seotud poolvahelistes õigussuhetes vajalikud kulud (näiteks haldus- või müügikulud ning kindlustuse, ladustamise, valvekulud ja tagatise haldamisega seotud kulud või kohtukulud jne).

16.7. Pangal on õigus hankida Kliendi kulul Teenuse osutamiseks ja Tehingu teostamiseks vajalikku teavet, dokumente ja muid tõendeid selleks, et hankida Kliendi kohta informatsiooni, kontrollida Kliendi esitatud teavet ning kontrollida, hallata ja realiseerida Kliendi tagatise ning hankida registriväljavõtteid, asutuste kinnitusi, kindlustusdokumente, asitõendeid jne.

16.8. Kliendi kulul kolmandate isikute teenuste kasutamisel esitab Pank Kliendile viimase nõudmisel kõik kantud kulude mõistlikuks tõendamiseks vajalikud dokumendid ja Klient on kohustatud hüvitama kõik esitatud dokumentides sisalduvad kulud.

16.9. Kohustuste täitmisega viivitamise või kohustuste rikkumise korral maksab Klient Pangale Hinnakirjas või Teenuslepingus sätestatud viivist või leppetrahvi. Pank arvestab hilinenud makse summalt viivist alates maksetähtpäevale järgnevast päevast kuni makse sooritamise kuupäevani.

16.10. Pangal on vastavalt Teenuse Tingimustele, Teenuslepingule ja kehtiva seaduse nõuetele õigus Kliendi täiendava Korralduseta debiteerida Pangas asuvatelt Kliendi Kontodelt summad, mis on vajalikud kõikide Kliendi kohustuste, sealhulgas Teenustasude ja muude sissenõutavate summade ja võlgade katteks.

16.11. Kui Kontol puuduvad piisavad vahendid Teenustasu ja muude sissenõutavate summade või võlgade tasumiseks vastavas valuutas, on Pangal õigus Kliendi täiendava Korralduseta konverteerida nõutav summa omal äranägemisel ükskõik millisel Kliendi Kontolt välisvaluutas konverteerimise päeval Pangas kehtiva vastava valuuta vahetuskursi alusel.

16.12. Klient on kohustatud hoidma Kontol piisavalt Vahendeid Teenustasude ja muude sissenõutavate summade debiteerimiseks Panga poolt.

16.13. Kui Kontol olevatest Vahenditest ei piisa kõikide sissenõutavate kohustuste täitmiseks, on Pangal õigus otsustada, millised Teenustasud ja muud sissenõutavad summad debiteeritakse.

16.14. Pangal on õigus debiteerida Kliendi Kontolt esmajärjekorras Pangale võlgnetavad sissenõutavad summad, isegi juhul, kui Klient või kolmandad isikud on andnud Pangale teistsuguse korralduse pärast maksetähtpäeva saabumist, kuid enne, kui Pank on Vahendid kinni pidanud, välja arvatud juhul, kui seaduses on imperatiivselt sätestatud teisiti.

16.15. Pank teavitab Klienti Konto debiteerimisest Konto väljavõttes.

16.16. Kui õigussuhetes kasutatava valuuta asemel lastakse ringlusse uus valuuta, on Pangal õigus ühepoolset muuta õigussuhete valuutat ja arvutada varalised kohustused ümber ringlusse lastud valuutas ametliku vahetuskursi alusel. Pank teavitab Klienti õigussuhete valuuta muutmise eest.

16.17. Kui Teenuslepingus või seadusega ei ole sätestatud teisiti, on Pangal õigus tasaarvestada kõik vastastikused nõuded, mida võib vastavalt õigusaktidele tasaarvestada.

Pank teavitab Klienti sellisest tasaarvestamisest vastavalt seadusele või Kliendiga sõlmitud Teenuslepingule.

17. Konto kasutamise piirangud

17.1. Konto blokeerimine

17.1.1. Konto või Teenuse blokeerimine tähendab, et Tehingud Kontol olevate Vahenditega või Teenuste osutamine on Kliendi või Panga algatusel osaliselt või täielikult peatatud.

17.1.2. Kliendi algatusel blokeeritakse ja taasavatakse Konto või Teenus Kliendi kirjalikult või muul Panga ja Kliendi vahel kokku lepitud viisil antud Korralduse alusel.

17.1.3. Kui Klient peab Konto või Teenuse blokeerima Kontol olevate Vahendite väärkasutamise ohu tõttu, blokeeritakse Konto telefoni teel antud Kliendi suulise Korralduse alusel. Sellisel juhul on Pangel Kliendi isiku tuvastamiseks õigus küsida Panga andmebaasis olevatel andmetel põhinevaid küsimusi.

17.1.4. Kui Pangel on põhjust Kliendi isikus kahelda, on tal õigus Konto või Teenuse blokeerimisest keelduda või nõuda Kliendilt blokeerimiskorraldusele kirjalikku kinnitust Panga kehtestatud aja jooksul. Pangel on õigus blokeering tühistada, kui Klient ei ole seda ettenähtud aja jooksul kinnitanud. Sellisel juhul ei vastuta Pank blokeerimisest keeldumise või selle tühistamisega Kliendile põhjustatud kahju eest.

17.1.5. Pangel on õigus blokeerida Kliendi Konto või Teenus Kliendi Korralduse või nõusolekuta:

17.1.5.1. kui Klient ei esita Panga nõutud Konto kasutajate esindusõiguse kinnitamiseks või Kliendi isiku tuvastamiseks nõutavate andmete kontrollimiseks vajalikke dokumente;

17.1.5.2. kui Pangale on esitatud vasturääkivad dokumendid juriidilisest isikust Kliendi esindamise õigust omavate isikute kohta;

17.1.5.3. kui Pank on saanud dokumentaalselt kinnitatud teate Kliendi surmast;

17.1.5.4. kui Kliendil on Panga ees võlgnevus rahaliste kohustuste täitmisel;

17.1.5.5. kui Pank kahtlustab Klienti rahapesus või terrorismi rahastamises või muus kuriteos;

17.1.5.6. kui Panga hinnangul on blokeerimine vajalik Panga või kolmanda isiku kahju ärahoidmiseks;

17.1.5.7. kui Kliendi Konto on arestitud.

17.1.6. Kui Konto on blokeeritud vastavalt punktile 17.1., vabastab Pank Konto blokeerimise aluseks olevate asjaolude äralangemisel või kui Konto on blokeeritud Kliendi surma tõttu, pärijate taotlusel pärimisõigust tõendavate dokumentide alusel.

17.1.7. Pank ei vastuta Konto või Teenuse blokeerimisest tulenevate kahjude eest.

17.1.8. Pank teavitab Klienti Konto blokeerimisest ja selle põhjustest viivitamata pärast blokeerimist välja arvatud juhul, kui teabe edastamine on vastuolus objektiivselt põhjendatud turvalisuse kaalutlusega või ei ole lubatud muul seaduses sätestatud põhjusel.

17.2. Konto arestimine

17.2.1. Pank arestib Kliendi Konto kolmanda isiku nõudmisel ainult vastavalt Eesti Vabariigi seadustega kehtestatud juhtudel ja korras (nt maksuhalduri või kohtutäituri algatusel).

17.2.2. Pank vabastab Kliendi arestitud Konto arestimisotsuse teinud organi Korralduse või lahendi või vastava jõustunud kohtuotsuse alusel.

17.3. Infosüsteemi hooldus ja arendamine

17.3.1. Pangel on õigus teha infosüsteemi korraldise hooldus- ja arendustöid. Võimaluse korral teeb Pank korraldise hooldus- või arendustöid öisel ajal.

17.3.2. Erandlikel asjaoludel on Pangel õigus teha suuremate kahjude vältimiseks erakorralise hooldus- või arendustöid.

17.3.3. Hooldus- või arendustööde ajaks peatatakse Panga Teenuslepingust tulenevate kohustuste täitmine Kliendi ees ning Pangel ei ole kohustust eelnimetatud põhjustel Teenuslepingutest tulenevate kohustuste mittetäitmisest tekkinud võimaliku kahju Kliendile hüvitada.

17.4. Pangel on õigus Kontoleping korraliselt üles öelda, teatades sellest Kliendile ette kaks kuud.

18. Pärimine

18.1. Kliendi surma korral on Pangel õigus nõuda Pangale Kliendi varaga seotud taotlusi esitavatelt isikutelt pärimisõigust tõendavat dokumenti (tõendavaid dokumente) ja nimetatud isikud peavad esitama pärimisõigust tõendava dokumendi (tõendavad dokumendid) ning nimetatud dokument (dokumendid) peab vastama Eesti Vabariigis kehtivatele õigusaktidele. Pangel on õigus kontrollida nimetatud isikute kulul esitatud dokumentide ehtsust, kehtivust ja täielikkust.

19. Teenuslepingu lõpetamine Panga poolt

19.1. Pangel on mõjuval põhjusel, eriti Teenuslepingu olulisel rikkumisel Kliendi poolt, õigus Kliendiga sõlmitud Teenusleping ette teatamata lõpetada.

19.2. Mõjuvad põhjused on muuhulgas järgmised:

19.2.1. Klient või Kliendiga seotud isik ei esita Panga nõudmisel piisavalt teavet või dokumente oma Vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks;

19.2.2. on põhjust kahtlustada, et Tehing või mõni muu Kliendi toiming on seotud ebaseadusliku tegevusega sh rahapesuga või terrorismi rahastamisega;

19.2.3. Kliendi või Kliendiga seotud isiku suhtes on kehtestatud rahvusvahelised sanktsioonid.

19.2.4. Klient või Kliendiga seotud isik esitab tahtlikult või raske hooletuse tõttu Pangale või Pangaga seotud äriühingule ebaõiget või ebapiisavat teavet, ei teata Pangale olulistest muudatustest esitatud andmetes või keeldub teabe esitamisest;

19.2.5. Klient ei täida korduvalt oma rahalisi kohustusi Panga ees või viivitab nende täitmisega pika aja jooksul või rikub muul viisil korduvalt või tahtlikult Teenuslepingut;

19.2.6. Klient või Kliendiga seotud isik põhjustab Pangale või Pangaga Seotud Äriühingule olulist kahju või esineb reaalne kahju tekitamise oht;

19.2.7. kuulutatakse välja Kliendi pankrot või tema suhtes on algatatud

Likvideerimismenetlus (sh juriidilisest isikust Klient on äriregistrist kustutatud).

19.3. Juhul, kui USA isik kasutab Panga poolt pakutavat Teenust, mille kasutamine on USA poolt keelatud, on Pangel õigus vastava Teenuse kasutamine peatada ja/või vastav Teenusleping ülepoolselt lõpetada. 19.5. Teenuslepingu lõpoolsel lõpetamisel kaalub Pank hoolikalt kõiki asjasse puutuvaid asjaolusid ja teeb otsuse, arvestades mõistlikkuse põhimõtet.

20. Vaidluste lahendamine

20.1. Pank ja Klient püüavad lahendada kõik vaidlused läbirääkimiste teel kohe nende tekkimisel. Kui vaidlust ei suudeta kiiresti kohapeal lahendada, on mõlemal Poolel õigus esitada teisele Poolele kirjalik kaebus.

20.2. Lisaks vaidlusega seotud asjaolude täpsustamisele peab kaebus sisaldama viidet selle esitamise aluseks olevale õigusaktile või dokumendile. Kui nimetatud dokument ei ole teisele Poolele kättesaadav, peab kaebuse esitanud Pool lisama dokumendi kaebusele.

20.3. Pool, kellele kaebus on adresseeritud, peab sellele mõistliku aja jooksul vastama.

20.4. Kui vaidlust ei suudeta lahendada läbirääkimiste teel, lahendab vaidluse Eesti Vabariigi kohus või vahekohus, kui nii on sätestatud Poolte vahel sõlmitud Teenuslepingus, välja arvatud juhul, kui on kokku lepitud teisiti. Tarbijast Kliendil on õigus esitada kaebus Tarbijakaitseametile.

20.5. Panga üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon. Finantsinspektsiooni kontaktandmed on kättesaadavad internetis aadressil www.fi.ee.

21. Vastutus

21.1. Pooled on vastutavad kohustuste süülise mittetäitmise või mittenouetekohase täitmise eest. Pank ei vastuta Kliendile põhjustatud kaudsete kahjude (näit. saamata jäänud tulu) eest, välja arvatud juhul, kui kehtiva õiguse imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti.

21.2. Pank täidab Kliendi Korraldusi ausa ettevõtja täpsusega ja kaitseb oma kohustuste ulatuses Kliendi huvisid.

21.3. Pooled ei vastuta kohustuste täieliku või osalise mittetäitmise eest, kui selle põhjustasid asjaolud, mida kehtiva seaduse või üldiste tavade kohaselt käsitletakse *force majeure* asjaoludena. *Force majeure* asjaoludeks on Panga tegevuse takistamine kolmandate isikute ebaseadusliku tegevusega (pommiähvardused, pangaröövid jne) ja Pooltest sõltumatud asjaolud (sõda, streik, moratorium, elektrikatkestus, loodusõnnetused, tulekahju, sidehäired, üldine arvutivõrkude tõrge, riigiasutuste tegevus, õigusaktide muudatused ja täiendused, uute õigusaktide vastuvõtmine ja/või jõustumine jne) ja muud Pangast sõltumatud asjaolud.

21.4. Pank ei vastuta kolmandate isikute poolt Panga vahendusel osutatud teenuste ega edastatud info eest.

21.5. Pank ei vastuta välisvaluuta vahetuskursiga seotud riskide, väärtpaperite hinnalanguse ja muude investeerimisega seotud riskide või Panka hoiule antud vara tarbimisväärtuse vähenemise tõttu Kliendile põhjustatud kahju eest.

21.6. Klient on vastutav Panga teavitamise kohustuse ja Pangale esitatud teabe õigsuse eest.

21.7. Kui Klient ei täida teavitamiskohustust, eeldab Pank, et talle esitatud teave on õige ja ei vastuta Kliendile ja/või kolmandatele isikutele teavitamiskohustuse täitmatajätmisega põhjustatud kahju eest.

21.8. Klient on kohustatud hüvitama Pangale ebaõige teabe esitamise, Pangale muudatustest teatamata jätmise või muudatuste nõuetekohases vormis vormistamata jätmisega põhjustatud kahju.

21.9. Klient vastutab täielikult Kliendi poolt Panga petmise või eksitamise või Kliendipoolse hooletuse tagajärjel Pangale põhjustatud kahju eest.

21.10. Kui Pooled kasutavad Tehingutes sidevahendeid, ei vastuta Pank vastavate Teenuste osutamisel kasutatud posti, faksi, elektrooniliste ja tehniliste seadmete või muude sidevahendite rikke tõttu kantud kahjude eest.

21.11. Pank ei vastuta sidevahendite puudumise või kahjustumise, ajavõõndite erinevuse, vahetuskursi kõikumise ja muude Pangast sõltumatute asjaolude tõttu toimunud Korralduste edastamise viivituse, saadetiste kadumise, edastamisvigade või moonutuste eest.

21.12. Pank vastutab kahju eest, mis on tekkinud Panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.