

Kontolepingu tingimused

1 Mõisted

1.1 Allpool toodud mõistetel on kontolepingu tingimustes järgmine tähendus:

Klient - füüsiline või juriidiline isik, kes on pangaga sõlminud kontolepingu.

Konto - kliendi nimel maksetehingute täitmiseks, sh nõudmiseni hoiuste hoidmiseks, olev arveldus- ehk maksekonto.

Konto number - unikaalne panga poolt kontole määratud tähtede, sümbolite või numbrite kombinatsioon.

Konto valuuta - valuuta, milles on avatud vastav konto.

Kontoleping - makseteenuseleping, mis reguleerib konto pidamise tingimusi, konto avamist, kasutamist, käsutamist, sulgemist ja muid makseteenuste osutamiseks vajalikke tingimusi.

Makse autoriseerimine - maksja nõusolek maksetehingu teostamiseks, mille maksja annab poolte vahel kokkulepitud viisil.

Maksejuhise - igasugune maksetehingu tegemise korraldus, mille maksja annab pangale. Maksejuhise võib anda ka saaja kaudu.

Maksejuhise aktsepteerimine - pangapoolne toiming, millega pank võtab kohustuse täita maksejuhise tingimused, et:

klient on edastanud pangale kogu maksejuhise täitmiseks nõutava informatsiooni;

klient on taganud makse tegemiseks ja tasude maksmiseks piisavate vahendite olemasolu kontol.

Maksetingimused - panga maksetingimused, mis on kontolepingu lisaks.

Pank – krediidiasutusena makseteenuse pakkuja Luminor Bank AS, registrikood 11315936, asukoht Liivalaia tn 45, 10145 Tallinn.

Üldtingimused - panga üldtingimused, mis reguleerivad täiendavalt kliendi ja panga vahelisi suhteid lisaks kontolepingule.

Vahendid - kontol hoitavad rahalised vahendid.

1.2 Muudel kontolepingu tingimustes kasutatud mõistetel on üldtingimustes või maksetingimustes sätestatud tähendus.

2 Üldsätted

- 2.1 Kontolepingus reguleerimata osas reguleerivad pooltevahelisi suhteid panga üldtingimused, panga hinnakiri ja maksetingimused. Kontoga seotud teenuste kasutamist reguleerivad lisaks eelnimetatule vastavate toodete ja teenuste tingimused. Kontolepingu sõlmimisel ja konto avamisel ei ole eeltingimuseks nõue, et klient peaks pangaga sõlmima lisaks mõne muu teenuse lepingu.
- 2.2 Kliendi allkiri kontolepingul kinnitab, et klient on panga üldtingimustega, makse- ja kontolepingu tingimustega ja hinnakirjaga põhjalikult tutvunud, nõustub nendega ja kohustub neid järgima ja on nõus tema kliendi andmete avaldamisega ja isikuandmete töötlemisega vastavalt panga üldtingimustele ja isikuandmete töötlemise korrale.
- 2.3 Kui mõni kontolepingu tingimuste säte kaotab kehtivuse, ei mõjuta see kontolepingu teiste sätete kehtivust.
- 2.4 Kontoleping on sõlmitud eesti keeles ja lepinguga seotud dokumendid vormistatakse eesti keeles, välja arvatud juhul, kui osapoolte vahel on kokkulepitud mõne teise panga poolt aktsepteeritud keele kasutamises.
- 2.5 Kontolepingule kohaldatakse Eesti õigust.
- 2.6 Kontolepinguga seotud kaebused ja vaidlused lahendatakse vastavalt panga üldtingimustes sätestatule.

3 Kontol olev välisvaluuta

- 3.1 Konto valuuta on euro, kui klient ei ole kontolepingus määranud teist valuutat konto valuutaks. Kontot saab avada üksnes panga poolt noteeritud valuutas. Pank võib ühepoolset välisvaluutade loetelu muuta ja nende hoidmise lõpetada.
- 3.2 Pank teostab tehinguid ainult panga poolt noteeritud valuutades. Kui valuuta päritoluriik kehtestab piiranguid, siis pank on kohustatud neid järgima. Informatsioon piirangute kohta on kättesaadav panga veebilehelt.
- 3.3 Pangal on õigus edasi lükata välisvaluutas võetud kohustuste täitmist või rakendada selle suhtes piiranguid, kui selline edasilükkamine või piirangute rakendamine on tingitud vääramatute jõu asjaoludest selle valuuta päritolumaal. Pank jätab endale õiguse teostada tehinguid muus valuutas, kui tehingu teostamine osutub määratud valuutas võimatuks asjaolude tõttu, mille eest pank ei vastuta või mis ei tulene panga tegevusest.
- 3.4 Välisvaluutas väljendatud kohustused kuuluvad täitmisele samas valuutas.
- 3.5 Välisvaluutatehingute täitmise kord on sätestatud maksetingimustes.

4 Konto avamine ja konto avamisest keeldumine

4.1 Konto avamine

- 4.1.1 Konto avatakse panga ja kliendi vahel sõlmitud kontolepingu alusel. Kontoleping on tähtjatu.
- 4.1.2 Pank avab konto(d) hiljemalt 10 (kümne) arvelduspäeva jooksul arvates kliendi poolt panga kehtestatud nõuetele vastavate dokumentide esitamisest, mis on aluseks kliendi identifitseerimiseks ja isikusamasuse tuvastamiseks.
- 4.1.3 Pank teavitab hiljemalt 10 (kümne) arvelduspäeva jooksul füüsilisest isikust klienti konto mitteavamisest. Juriidilise isiku puhul konto avamisest keeldumisel teavituskohustus puudub.
- 4.1.4 Pank annab kontole numbri oma äranägemisel. Pangal on õigus konto numbrit ühepoolset muuta, teavitades sellest klienti kirjalikult ette vähemalt 90 (üheksakümmend) kalendripäeva.
- 4.1.5 Klient võib ühe kontolepingu alusel taotleda mitme konto avamist. Erinevates valuetades tehingute tegemiseks ja hoiuste omamiseks on vajalik iga valuuta ja hoiuse jaoks eraldi konto avamine.
- 4.1.6 Kontoleping jõustub pärast seda, kui lepingupooled on lepingu allkirjastanud. Juhul, kui leping allkirjastatakse elektrooniliselt, loetakse lepingu jõustumiseks viimase e-allkirja andmise päev.
- 4.1.7 Pangal on õigus lepingu alusel avada kliendile täiendav konto panga algatusel kui kliendi konto(de)le on seatud käsutuspiirang (arest) vastavalt Täitemenetluse seadustikule tagamaks mitteamestitava miinimumi kättesaamise ja kasutamise kliendi poolt. Pank debiteerib kliendi kontot millele on seatud arest mitteamestitava miinimumi ulatuses ja krediteerib selle summa ulatuses käesoleva alapunkti alusel avatud kliendi kontot ilma kliendi täiendavate korraldusteta.
- 4.1.8 Panga poolt avatud konto kaudu saab klient kasutada arestimisele mittekuuluvaid summasid (mitteamestitav elatusmiinimum) vastavalt arestimisaktis sätestatule ja Pank kannab kliendi kontolt arestimisele mittekuuluvad summad panga poolt lepingu alusel avatud kontole.
- 4.1.9 Pärast arestimisaktis toodud nõude täitmist on pangal õigus ilma täiendava kliendi korralduseta avatud konto sulgeda ja öelda erakorraliselt ilma etteteatamistähtaega järgimata üles kontoga seotud teenuselepingud.

4.2 Konto avamisest keeldumine

- 4.2.1 Kontolepingu sõlmimisest on pangal õigus keelduda mõjuval põhjusel. Eelkõige on pangal õigus keelduda kontolepingu sõlmimisest, kui konto avamist taotlenud isik:
- 4.2.1.1 ei esita panga jaoks piisavalt andmeid või vajalikke dokumente enda või isiku, kelle huvides ta tegutseb, identifitseerimiseks;
 - 4.2.1.2 on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud pangale või pangaga samasse kontserni kuuluvale isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldunud andmete esitamisest;
 - 4.2.1.3 on esitanud pangale dokumendi, mis on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel panga nõuetele;
 - 4.2.1.4 ei ole panga nõudmisel esitanud oma rahaliste vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks piisavalt andmeid ja/või dokumente;
 - 4.2.1.5 on pangale teadaolevalt seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega;
 - 4.2.1.6 on või on olnud kõrgel riiklikul ametikohal (riikliku taustaga isik) riigis, millel on kõrge korruptsioonitase;
 - 4.2.1.7 on panga rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise meetmete alusel kõrge riskiga klient või tegutseb kõrge riskiga tegevusalal;
 - 4.2.1.8 on tekitanud oma tegevuse või tegevusetusega pangale olulise kahju või reaalse ohu sellise kahju tekkeks.
- 4.2.2 Kui konto avamist taotleb juriidiline isik, siis kohaldatakse eelpool toodud nõudeid ka taotlejaga seotud isikutele.
- 4.2.3 Pangal on õigus omal äranägemisel otsustada, kas sõlmida kontoleping isikuga, kes ei ole Eesti resident (nt madala maksumääraga välisriigis registreeritud juriidilise isikuga) või kellel puudub seotus Eestiga.

5 Konto kasutamine

- 5.1 Konto kasutamiseks ja käsutamiseks on õigustatud ainult klient või kliendi seaduslik või volitatud esindaja, kes omab selleks esindusõigust.
- 5.2 Klient või tema esindaja peavad tõendama konto kasutamise volitusi vastavalt panga poolt kehtestanud korrale ja nõuetele.
- 5.3 Pank ei ole kohustatud aktsepteerima ja täitma kliendi maksejuhiseid või tegema tehingut, kui klient või tema esindaja ei tõenda oma volitusi vastavalt panga poolt kehtestanud korrale ja nõuetele või kui on alust arvata, et isikul, kes kavatses kontot kasutada, puuduvad selleks volitused.

6 Teave tehingute kohta

- 6.1 Pank peab kliendi konto krediteerimiste ja debiteerimiste kohta arvestust ning kajastab teostatud tehingud ja makstud tasud konto väljavõttel, mis on kättesaadav elektroonilises vormis panga internetipanga vahendusel.
- 6.2 Kui kliendil ei ole pangaga sõlmitud internetipanga kasutamiseks lepingut, siis väljastab pank kliendi soovil panga hinnakirjas sätestatud tasu eest kontoväljavõtte paber kandjal pangakontoris või kliendi poolt näidatud aadressil posti teel või elektrooniliselt kliendi poolt näidatud e-posti aadressile järgides panga poolt kehtestatud turvanõudeid.

- 6.3 Kliendil on õigus saada üks kord kalendriaastas tasuta kontoväljavõte, kas pangakontorist või muul pangaga kokkulepitud viisil.
- 6.4 Klient on kohustatud pangalt saadud konto väljavõttes toodud info õigsust koheselt kontrollima ja ebatäpsuste avastamisel sellest pank viivitamata teavitama.

7 Maksejuhised ja nende täitmine

7.1 Maksejuhise vastuvõtmine

- 7.1.1 Pank aktsepteerib üksnes selliseid panga kehtestatud nõuetele vastavaid maksejuhiseid, milles on selgelt väljendatud kliendi tahe ja mis vastavad õigusaktidest tulenevatele nõuetele ning kontolepingu- ja maksetingimustele.
- 7.1.2 Maksejuhise on kliendile siduv ja kliendi poolt nõusolek selle täitmiseks on antud, kui maksejuhise on allkirjastatud või nõusolek on antud digikanalite kaudu.
- 7.1.3 Pangal on õigus kliendi poolt telefoni teel edastatavad maksejuhised salvestada ning vajadusel kasutada vastavaid salvestisi maksejuhise tõendamiseks.

7.2 Maksejuhise täitmine

- 7.2.1 Pank täidab kliendi maksejuhise maksetingimustes määratud tähtajal.
- 7.2.2 Maksejuhise on pangale siduv selle kättesaamise hetkest. Kui pank saab digikanali vahendusel edastatud maksejuhise kätte päeval, mis ei ole tema arvelduspäev, siis loetakse maksejuhise kättesaaduks järgneval esimesel arvelduspäeval.
- 7.2.3 Juhul, kui maksejuhise on tuleviku kuupäevaga ning pank saab enne eeltoodud tähtpäeva saabumist teada füüsilisest isikust maksja surmast või juriidilise isiku registrist kustutamisest, jätab pank maksejuhise täitmata.
- 7.2.4 Kliendil on õigus saada teavet maksejuhise täitmise tähtaja ja tasude kohta enne, kui pank alustab maksejuhise täitmist. Klient saab teavet maksejuhise vastuvõtmise või tagasilükkamise kohta konto väljavõttelt või vastava taotluse esitamisel panga kontoris või digikanalite vahendusel, mis on sätestatud kliendi ja panga vahel sõlmitud kontolepingus.
- 7.2.5 Maksejuhise vastuvõtmisel, aktsepteerimisel ja täitmisel võib pank nõuda kliendilt dokumentaalseid tõendeid makse tegemiseks kasutatavate vahendite seadusliku päritolu kohta.
- 7.2.6 Klient peab tagama maksejuhise täitmiseks, sealhulgas tasude tasumiseks, piisavate vahendite olemasolu oma kontol, kui ei ole kokku lepitud teisiti. Kui kontol teostatud tehingute või tasude kohaldamise tulemusena ületatakse konto vaba jääki, käsitab pank negatiivset kontojääki kui arvelduslaenu ja klient on kohustatud tasuma pangale hinnakirjajärgset intressi negatiivselt kontojäägilt.
- 7.2.7 Kui maksejuhisel näidatud summa ületab panga kehtestatud limiiti, võib pank nõuda kliendilt maksejuhise täitmiseks lisakinnitust.

8 Maksejuhise täitmisest keeldumine

- 8.1 Pank jätab maksejuhise täitmata, kui:
- 8.1.1 kontol olevad vahendid ei ole maksejuhise täitmiseks, tasude ja muude kliendilt pangale makstavate summade tasumiseks piisavad, välja arvatud juhul, kui on kokku lepitud teisiti;
 - 8.1.2 esitatud maksejuhise on vigane või puudulike andmetega ning maksejuhises ei ole selgelt väljendatud kliendi tegelik tahe;
 - 8.1.3 klient ei esita kontolepingu tingimustes nimetatud dokumente või kinnitusi;
 - 8.1.4 maksejuhise täitmine ei ole võimalik õigusaktidest tulenevate piirangute tõttu;
 - 8.1.5 maksejuhise ei ole võimalik täita maksevahendajate või riigiasutuste poolt seatud piirangute tõttu;
 - 8.1.6 esineb muu oht (nt turvarisk) või põhjus, mis annab pangale alust arvata, et maksejuhise ei vasta kliendi tahtele;
 - 8.1.7 esinevad muud panga üldtingimustes, maksetingimustes või teistes panga tingimustes nimetatud asjaolud.
- 8.2 Kui maksejuhise ei vasta panga poolt kehtestatud nõuetele või kui kõiki maksejuhises nõutud andmeid ei ole esitatud või maksejuhises esineb vigu, siis annab pank võimalusel kliendile mõistliku tähtaja maksejuhise parandamiseks.
- 8.3 Kui klient ei paranda maksejuhise panga poolt ette antud tähtajaks või kui pank ei suuda maksejuhise andmeid välja selgitada, on pangal õigus jätta maksejuhise täitmata ja teavitada klienti maksejuhise täitmisest keeldumisest.
- 8.4 Kliendil on pangalt õigus saada informatsiooni maksejuhises olevate ebatäpsuste kohta.

9 Maksejuhise tagasivõtmine

- 9.1 Klient saab maksejuhise tagasi võtta üksnes juhul, kui pank ei ole tagasivõtmise avalduse saamise hetkeks kliendi maksejuhise täitma asunud. Maksejuhise tagasivõtmine toimub maksetingimustes sätestatud korras.

10 Intress

- 10.1 Pank maksab kontol oleva raha eest intressi vastavalt hinnakirjale ja arvestatud intress kantakse kontole vähemalt kord aastas ja kontolepingu lõppemisel.
- 10.2 Intressi arvestamisel lähtutakse tegelikust päevade arvust intressiarvestusperioodis ja 360-päevasest aastast, välja arvatud juhul kui hinnakirjaga on sätestatud teistsugune arvestuse alus.
- 10.3 Erinevatele kliendigruppidele võib pank määrata erinevad intressimäärad ja intressiarvestuse tingimused.
- 10.4 Konto deebetjäagi (negatiivse jäägi) kogusummalt on klient kohustatud pangale tasuma intressi vastavalt panga hinnakirjale. Konto negatiivne jääk võib tekkida eelkõige kui kontol ei ole krediitlimiiti ja kui pank peab kinni makseid, mis on seotud teenuse osutamisega või tehingu sõlmimisega ning mis tuleb teha pangale kooskõlas teenuselepingu või hinnakirjaga ning juhul, kui kontol ei ole piisavalt kliendi rahalisi vahendeid.

11 Tasud

- 11.1 Klient tasub pangale konto avamise, haldamise, maksejuhiste täitmise ja kontoga seotud teenuste eest tasu vastavalt hinnakirjale ning hinnakirja väliselt kokkulepetes määratud tasudele.
- 11.2 Pank debiteerib kliendi kontolt tasud ja muud tasumisele kuuluvad summad kliendi täiendava korralduseta, sealhulgas kõigist panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingutest tulenevad nõuded, välja arvatud juhul, kui õigusaktidest tuleneb teisiti.
- 11.3 Välisvaluutas arvestatud tasud ja muud tasumisele kuuluvad summad arvestatakse eurodeks tehingu päeval kehtinud panga poolt määratud ülekandekursi alusel.
- 11.4 Kui kliendi kontol ei ole piisavalt vahendeid tasude ning muudest panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingutest tuleneva summa tasumiseks, võib pank nimetatud summa võtta omal valikul kliendi teistelt kontodelt.
- 11.5 Pangal on õigus kontolt ilma kliendi eraldi korralduseta vahendeid maha arvata, sealhulgas tekitada konto deebetjääk (negatiivne jääk) ja seda suurendada, tehingusummade tasumiseks, tehingute ja panga teenuste eest tasumiseks vastavalt hinnakirjale ja maksete teostamiseks, mida ei ole hinnakirjas märgitud, aga mille pank peab tegema, et tagada teenuse osutamine kliendile.

12 Poolte vastutus

12.1 Kliendi vastutus

- 12.1.1 Klient vastutab pangale esitatud teabe, muu hulgas kordumatu tunnuse, ja dokumentide õigsuse, täielikkuse, täpsuse ja õigeaegse esitamise ning tehingute seaduslikkuse eest.
- 12.1.2 Klient hüvitab pangale kliendi ja tema esindaja poolt kontolepingu mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmisega tekitatud kahju.
- 12.1.3 Klient vastutab kõikide tema korraldusel tehtud tehingute eest, muu hulgas kontoga seotud tehingute eest, mille on teinud kliendi esindaja.
- 12.1.4 Klient vastutab kahju eest, mida pank kandis seetõttu, et klient esitas võltsitud, valesti või puudulikult täidetud dokumente ja/või juhiseid.
- 12.1.5 Klient kohustub panka koheselt teavitama autoriseerimata maksest või ekslikult kliendi kontole kantud summast ning viimasel juhul selle summa säilimise tagama, kuni selle tagastamiseni õigustatud isikule.

12.2 Panga vastutus

- 12.2.1 Pank vastutab kliendi maksejuhise kohase täitmise eest. Panga vastutus hõlmab ka tema poolt valitud maksevahendaja tegevust, kui õigusaktidest ei tulene teisiti.
- 12.2.2 Pank vastutab tahtlikult või raske hooletuse tõttu kliendile põhjustatud otsese kahju eest. Pank ei vastuta kaudse kahju ja saamata jäänud tulu eest.
- 12.2.3 Kui pank debiteerib kliendi kontot õigusliku aluseta (nt puudub kliendi nõusolek) või kaldub õigustamatult kliendi maksejuhisest kõrvale, on pank hiljemalt järgmisel arvelduspäeval pärast kliendi nõusolekuta tehtud maksest teadasaamist kohustatud kliendile maksesumma ja kinnipeetud tasud tagastama.
- 12.2.4 Pank vastutab kontopidajana kliendi poolt algatatud makse saaja pankade jõudmise ja kliendile laekuva makse kliendi kontole laekumise eest maksetingimustes sätestatud tähtajaks.
- 12.2.5 Kui kontolt algatatud või kontole laekunud makse on pangast tulenevatel põhjustel hilinenud, maksab pank kliendi nõudmisel maksesummalt seadusega kehtestatud määras viivist.
- 12.2.6 Kui pank on jätnud maksejuhise õigustamatult täitmata, teeb pank kõik võimaliku, et maksejuhise saaks täidetud või tagastab kliendi nõudmisel maksesumma ja tasud kliendi kontole ning hüvitab kliendile muud maksejuhise täitmata jätmisega seotud otsese kahju.

12.3 Panga vastutusest vabastamine

- 12.3.1 Pank ei vastuta maksejuhise täitmisest keeldumise, täitmata jätmise või täitmisega viivitamise eest ega sellest tingitud kahju eest, kui panga vastutus on kontolepingu tingimustega, üldtingimustega või maksetingimustega välistatud või pank täidab õigusaktidest tulenevaid kohustusi. Muu hulgas on panga vastutus välistatud järgmistel juhtudel:
- 12.3.1.1 pank täidab kliendi esitatud vigase või puuduliku kordumatu tunnuse alusel maksejuhise vaele saajale või kui maksejuhise täitmine viibib kliendi poolt esitatud vigase või puuduliku kordumatu tunnuse tõttu;
 - 12.3.1.2 muude kliendi poolt maksejuhise edastamisel tehtud vigade ja ekslike maksejuhiste eest;
 - 12.3.1.3 makse tegemata jätmise või valesti täitmise eest, kui makse korrektse teostamise eest on vastutav saaja pank või kliendi valitud maksevahendaja;
 - 12.3.1.4 maksejuhise edastamise viivituste, saadetiste kadumise, ülekandevigade või -moonutuste eest, mis on põhjustatud sidevahendite puudumisest või riketest, ajavööndi erinevustest ja vahetuskursi kõikumistest;
 - 12.3.1.5 kliendi kantud kaudse kahju või saamata jäänud tulu eest;
 - 12.3.1.6 kui panga poolt on kontole seatud käsutuspiirang (blokeering) vastavalt kontolepingule ja käsutuspiirangu tõttu ei ole kliendil võimalik kontot kasutada ja käsutada.
- 12.3.2 Panga poolt tehingu teostamisega viivitamisel või tehingu teostamata jätmisel või eksliku makse tegemisel, kui see on tingitud kliendist tulenevatest põhjustest, ei ole kliendil õigust nõuda pangalt kahjude hüvitamist, sealhulgas intressi ega viivise tasumist.
- 12.3.3 Kui pank lükkab kontolepingu tingimuste punktides 5.3; 7.2 või 8.2 nimetatud juhtudel maksejuhise täitmise edasi või jätab maksejuhise täitmata, ei loeta seda panga poolseks kohustuste rikkumiseks ning pank ei ole kohustatud kliendile tekkinud kahju hüvitama.

13 Konto pärimine

- 13.1 Pank võib surnud kliendi kontolt enne pärimistunnistuse väljaandmist maksta surnud kliendi lähikondsetele (nt abikaasa, täisealised lapsed, vanemad) välja matusekulude katteks panga määratud summa. Kui väljamakse saaja ei ole kasutanud raha sihtotstarbeliselt, võivad pärijad esitada nõude väljamakse saaja vastu.
- 13.2 Väljamaksed surnud kliendi kontolt, välja arvatud kontolepingu tingimuste punktis 13.1 nimetatud summa, teeb pank pärimistunnistuse või muu õigusaktidest tuleneva dokumendi või jõustunud kohtulahendi alusel.
- 13.3 Mitme pärija korral, kui pärijatest vähemalt üks on alaealine või isik, kellele on määratud eestkostja, teeb pank surnud kliendi kontolt väljamakse ainult kohtu nõusolekul.

14 Konto blokeerimine ja arestimine

- 14.1 Konto blokeerimine tähendab kontol oleva rahaga tehingute tegemise osalist või täielikku peatamist. Konto võib blokeerida panga või kliendi algatusel.
- 14.2 Pank blokeerib konto kliendi kirjaliku või muul panga ja kliendi vahel kokkulepitud viisil edastatud korralduse alusel.

- 14.3 Suulise blokeerimiskorralduse andmisel, kui korralduse andja identifitseerimine on raskendatud (nt kui korraldus antakse telefoni teel või korralduse andja isikut tõendav dokument on varastatud või kadunud), on pangal õigus esitada korralduse andjale panga andmebaasis sisalduva info põhjal küsimusi blokeerimist taotleva kliendi kohta, veendumaks isiku õiguses blokeerimiskorraldust esitada. Pank ei vastuta konto blokeerimata jätmisest tuleneva kahju eest, kui blokeerimist taotlev isik ei suuda piisavalt tõendada õigust sellist korraldust esitada.
- 14.4 Kliendi algatusel blokeeritud konto vabastab pank blokeeringust kliendi korralduse alusel.
- 14.5 Pangal on õigus blokeerida kliendi konto käsutust, kui:
- 14.5.1 klient ei ole esitanud dokumente või andmeid, mida pank nõuab seoses seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmisega;
 - 14.5.2 pangale on saanud teatavaks asjaolud, millest tulenevalt tekib vajadus selgitada kliendi raha või muu vara seaduslikku päritolu;
 - 14.5.3 klient on jätnud täitmata pangale tasumisele kuuluva maksekohustuse või pangale saab teatavaks muu asjaolu, mis annab piisavalt alust arvata, et kontoomanik ei täida või ei suuda täita oma olemasolevat või tulevast maksekohustust panga ees;
 - 14.5.4 krediivõimalusega seotud maksevahendi kasutamisel suureneb oluliselt oht, et kliendil ei ole piisavalt vahendeid maksekohustuse täitmiseks;
 - 14.5.5 pangale on esitatud kontot kasutama õigustatud isikute kohta vastuolulisi andmeid või dokumente, mille õigsuses on pangal alust kahelda;
 - 14.5.6 pangale on esitatud dokumendid kliendi surma või juriidilise isiku registrist kustutamise kohta.
- 14.6 Pank vabastab panga algatusel blokeeritud konto blokeeringust selle aluseks olnud asjaolude äralangemisel.
- 14.7 Kliendi konto arestitakse õigusaktidega ettenähtud alustel ja korras. Pank vabastab konto arestist aresti seadnud isiku otsuse alusel.

15 Kontolepingu muutmine ja lõpetamine

- 15.1 Pangal on õigus kontolepingu tingimusi ühepoolset muuta, teatades sellest kliendile ette vähemalt 2 (kaks) kuud.
- 15.2 Kontolepingu tingimuste muudatustest teavitatakse klienti panga veebilehel või muu püsiva andmekandja kaudu. Juhul, kui klient muudatusega ei nõustu, võib ta lepingu korraliselt üles öelda, teatades sellest panka etteteatamistähtaja jooksul. Vastasel juhul loetakse klient muudatusega nõustunuks.
- 15.3 Kliendil on õigus korraliselt kontoleping üles öelda igal ajal ilma etteteatamistähtajata, välja arvatud juhul, kui lepingu ülesütlemine võib kaasa tuua teise teenuselepingu rikkumise, millega klient on võtnud kohustuse kontot omada või teenuselepingu lõpetamise, kui teenust ei ole võimalik osutada kontot omamata.
- 15.4 Pank keeldub kontolepingu lõpetamisest, kui esinevad kontolepingu lõpetamist takistavad asjaolud (nt konto arest, täitmata kohustused, muu teenuseleping, mille eelduseks on konto olemasolu), kuni eelloetletud kontolepingu lõpetamist takistavate asjaolude äralangemiseni
- 15.5 Pangal on õigus kontoleping sõltumata põhjusest korraliselt üles öelda, teatades sellest kliendile vähemalt 2 (kaks) kuud ette.
- 15.6 Pank võib kontolepingu erakorraliselt etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui:
 - 15.6.1 klient rikub oluliselt panga üldtingimustest või kontolepingust tulenevat kohustust;
 - 15.6.2 klient on surnud või registrist kustutatud;
 - 15.6.3 klient või temaga seotud isik ei ole panga nõudmisel esitanud enda identifitseerimiseks või rahaliste vahendite või muu vara seadusliku päritolu tõendamiseks piisavalt andmeid ja dokumente või kui esitatud andmed ja dokumendid ei kõrvalda panga kahtlust kliendi isikusamasuses või äritegevuse võimalikus seotuses rahapesu või terrorismi rahastamisega või ebaseaduslike tehingutega;
 - 15.6.4 klient või temaga seotud juriidiline isik on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud pangale ebaõigeid või puudulikke andmeid, ei ole teatanud olulistest muudatustest pangale esitatud andmetes või on keeldunud andmete esitamisest;
 - 15.6.5 kliendi poolt pangale esitatud dokument on võltsimistunnustega;
 - 15.6.6 klient või temaga seotud juriidiline isik on tekitanud pangale olulise kahju või reaalse ohu sellise kahju tekkeks;
 - 15.6.7 klient on esitanud pangale isikuandmete töötlemise lõpetamise nõude ning panga hinnangul ei ole lepingu täitmise jätkamine isikuandmete töötlemiseta mõistlikult võimalik. Käesolevas punktis käsitatakse pangana ka pangaga samasse kontserni kuuluvaid juriidilisi isikuid vastavalt panga üldtingimustele;
 - 15.6.8 pangal on lepingu erakorraliseks ülesütlemiseks muu alus.

16 Kontolepingu lõppemise tagajärjed

- 16.1 Kontolepingu lõppemine ei mõjuta enne kontolepingu lõppemist tekkinud rahaliste nõuete sissenõutavaks muutumist ega rahuldamist.
- 16.2 Kontolepingu lõppemisel kannab pank kontole kõik maksmata intressid, peab kinni tasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused. Suletud kontol olnud raha maksab pank välja või kannab üle vastavalt kliendi juhistele, välja arvatud juhul, kui õigusaktides on sätestatud teisiti.
- 16.3 Pärast kontolepingu lõppemist ei maksa pank pangas hoitavatelt kliendi rahalistelt vahenditelt intressi.
- 16.4 Pärast kontolepingu lõppemist sulgeb pank kliendi konto. Kui ühe kontolepingu alusel on avatud mitu kontot, siis kontolepingu lõppemisega suletakse kõik kontolepingu alusel avatud kontod.
- 16.5 Kui ühe kuu jooksul konto sulgemisest laekub pangale kliendi krediteerimiseks tehtud makse, võtab pank makse vastu, teavitab sellest klienti ja maksab saadud raha välja vastavalt kliendi juhistele, välja arvatud juhul, kui õigusaktides on sätestatud teisiti.
- 16.6 Konto sulgemisel lõppevad selle kontoga seotud teenuselepingud. Nimetatud lepingud jäävad kehtima ulatuses, milles need on seotud muude kontode kasutamisega.
- 16.7 Kui klient ei ole pärast kontolepingu lõppemist andnud pangale maksekorraldust saldo ülekandmiseks teisele kontole, hoiab pank rahalisi vahendeid kontol ja maksab kliendile nende esimesel nõudmisel või sissemakse tegemisel. need kliendi nimele. Pank ei maksa intresse kliendi raha eest, mis jääb pärast kontolepingu lõppemist ja konto sulgemist panga valdusesse
- 16.8 Suletud kontot ei saa uuesti avada.