

# LUMINOR BANK AS ÜLDTINGIMUSED

Kehtivad alates 01.01.2019.a

## I MÕISTED JA TÖLGENDAMINE

1. Kui ei ole teisiti märgitud, on alltoodud mõistetel järgmised tähendused.
  - 1.1 **Kohaldatav õigus** – Eesti õigus.
  - 1.2 **Sidusettevõtja** – isik, kelle üle on juriidilisel isikul otsene või kaudne valitsev mõju, või isik, kellel on juriidilise isiku üle otsene või kaudne valitsev mõju, või muu isik, kelle üle on otsene või kaudne valitsev mõju samal isikul, kellel on juriidilise isiku üle otsene või kaudne valitsev mõju. Valitsev mõju tähendab õiguseid, mis tulenevad seadusest või tehingust ja mis tagavad juriidilisele või füüsilisele isikule, kes tegutseb üksi või koos teiste seotud isikutega, võimaluse kasutada otse või kaudselt rohkem kui 1/2 häältelst juriidilise isiku osaniku või aktsionäri koosolekul; kontrollida otseselt või kaudselt selle juriidilise isiku kapitali; omada otsustavat mõju juriidilise isiku üle; anda kohustuslikke korraldusi seoses juriidilise isiku tegevuse või finantsjuhtimisega.
  - 1.3 **Pank** – Luminor Bank AS, aadress Liivalaia 45, 10145 Tallinn, e-post [info@luminorgroup.com](mailto:info@luminorgroup.com), telefon +372 628 3300. Panga tegevusloa andmetega on võimalik tutvuda Finantsinspektsiooni veebilehel.
  - 1.4 **Pangasaladus** – teave kliendi kohta, mida pank hoiab saladuses vastavalt krediidiasutuste seadusele.
  - 1.5 **Panga veebileht** – panga koduleht internetis aadressil [www.luminor.ee](http://www.luminor.ee).
  - 1.6 **Tegelik kasusaaja** – füüsiline isik, kes on kohaldatava õiguse alusel määratletud kui tegelik kasusaaja.
  - 1.7 **Tööpäev** – kalendripäev, välja arvatud riigipühad, rahvuspüha ja nädalavahetused (laupäev ja pühapäev).
  - 1.8 **Klient** – iga juriidiline või füüsiline isik, kes kasutab, on kasutanud või kavatses kasutada teenust.
  - 1.9 **Rikkumine** – tähendus on sätestatud punktis XII.
  - 1.10 **Isikuandmete kaitse üldmäärus** – Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrus (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus).
  - 1.11 **Üldtingimused** – käesolevad Luminor Bank AS üldtingimused.
  - 1.12 **Digikanalid** – panga kaugligipääsusüsteem, mis võimaldab kliendil kooskõlas teenuselepinguga kasutada teenust ja/ või suhelda pangaga infokanalite vahendusel.
  - 1.13 **Infokanalid** – kõik kanalid, mida kasutatakse informatsiooni saatmiseks või edastamiseks ja mis võimaldavad informatsiooni vahetust ilma panga ja kliendi samaaegse füüsilise kohalolekuta (näiteks kiri, telefon, e-post ja muud digikanalid).
  - 1.14 **Pool** – pank või klient.
  - 1.15 **Kliendiga seotud isik** – juriidilisest isikust kliendi puhul kliendi sidusettevõtja, kliendi tegelik kasusaaja või otsene või kaudne osanik või aktsionär ja/või kliendi juhid, juhatuse või nõukogu liikmed, ametnikud, töötajad, või esindajad samuti isikud, kellel on ühine majanduslik huvi või kui ühel isikul on teise üle valitsev mõju vastavalt tulumaksuseaduses sätestatule.
  - 1.16 **Isikuandmed** – tähendus on sätestatud isikuandmete kaitse üldmääruses.
  - 1.17 **Hinnakiri** – panga hinnakiri, mis sisaldab teenus- ja muid tasusid, mida klient on kohustatud pangale teenuste eest tasuma.
  - 1.18 **Töötlemine (isikuandmete töötlemine)** – tähendus on sätestatud isikuandmete kaitse üldmääruses.
  - 1.19 **Sanktsioneeritud isik** – füüsiline või juriidiline isik kes/mis:
    - (a) on nimetatud mõnes sanktsioonide loetelus või kelle/mille suhtes on kehtestatud sanktsioonid (kes on märgitud nimeliselt või hõlmatud seetõttu, et ta kuulub teatavate isikute kategooriasse) või
    - (b) asub või on asutatud sellise riigi või territooriumi õiguse alusel, mille suhtes on kehtestatud sanktsioonid; või
    - (c) kuulub otse või kaudselt punktis a ja/või asjakohasel määral punktis b osutatud isikule või on tema valitseva mõju alla või tegutseb tema nimel, korraldusel või kasuks; või
    - (d) tegutseb valdkonnas, mis on sanktsioonidega keelatud või tema suhtes kehtib piirang teha tehinguid (sealhulgas sõlmida teenuseleping) või muul viisil kasutada selle isiku õiguseid või täita mis tahes ülesandeid või kohustusi selle isiku ees.
  - 1.20 **Sanktsioonid** – vahend, mida kasutavad sanktsioone kehtestavad asutused riigi, era- või juriidilise isiku või organisatsiooni suhtes, kes rikuvad inimõigusi, panevad toime etnilisi, territoriaalseid või religioosseid konflikte, toetavad terrorismi või rikuvad muid rahvusvahelisi norme ja printsiipe. Krediidiasutusena järgib pank sanktsioone kehtestava asutuse määratud finants- ja majandussanktsioonide korda, mis hõlmab varade külmutamist, tehingute tegemisest keeldumist, hoidumist selliste ühenduste/ isikutega lepingute sõlmimisest, kelle suhtes on kehtestatud sanktsioonid, neile laenude või muude finantsvahendite andmisest jne.
  - 1.21 **Sanktsioone kehtestavad asutused** – Ühinenud Rahvaste Organisatsioon, Euroopa Liit, Ameerika Ühendriigid, Ühendkuningriik, riigid, kus pank ja/ või panga sidusettevõtjad tegutsevad, samuti teised panga poolt määratud riigid ja/või rahvusvahelised organisatsioonid ning organisatsioonid, mis nende nimel tegelevad sanktsioonide kehtestamisega. Pank avaldab oma veebilehel informatsiooni sanktsioone kehtestavate asutuste kohta, kelle poolt kehtestatud sanktsioone pank järgib ning pangal on õigus seda nimekirja muuta ja täiendada ilma eelneva teavitamiseta.
  - 1.22 **Sanktsioonide loetelu** – sanktsioone kehtestava asutuse loetelu ja/või vastu võetud sanktsiooni otsus või eesmärk ja/või sanktsioone kehtestava asutuse poolt selle kohta peetav loetelu.
  - 1.23 **Teenus** – panga pakutav või osutatav teenus.
  - 1.24 **Teenuseleping** – panga ja kliendi vaheline leping teenuse osutamiseks.
  - 1.25 **Teenusetingimused** – konkreetse teenuse osutamise tingimused (tootetingimused).
2. Kui üldtingimustes ei ole sätestatud teisiti, hõlmavad ainsuses sõnad mitmust, isikut tähistavad sõnad nii juriidilisi kui füüsilisi isikuid ning viited tervikule tähendavad viidet terviku mis tahes osale ja vastupidi (olenevalt iga eraldi juhtumi asjaoludest).

- Üldtingimuste jagude, punktide ja muude sätete pealkirjad on lisatud üksnes viitamise hõlbustamiseks ega mõjuta üldtingimuste tõlgendamist.
- Viited õigusaktidele viitavad ka vastava sätte muudatustele või uuele redaktsioonile.

## II ÜLDSÄTTED

- Teenust taotledes ja/või teenuselepingut sõlmides aktsepteerib klient üldtingimusi, teenuse tingimusi ja hinnakirja.
- Üldtingimused, teenuse tingimused ja hinnakiri on teenuselepingu lahutamatuks osaks.
- Kui teenuselepingu kohaldamisel ilmneb tingimuste vaheline vastuolu, siis järgitakse järgmist õiguslikku hierarhiat (st punktis 7.1 märgitud dokument on ülimuslik punktides 7.2, 7.3 ja 7.4 märgitud dokumentide suhtes, punktis 7.2 märgitud dokument on ülimuslik punktides 7.3 ja 7.4 märgitud dokumentide suhtes jne):
  - 7.1 teenuseleping;
  - 7.2 hinnakiri;
  - 7.3 teenusetingimused;
  - 7.4 üldtingimused.
- Pank võib esitada kliendile üldtingimused, teenusetingimused ja hinnakirja, avaldades need panga veebilehel edastades kliendile vastava viite, panga klienditeenindussaadis või edastada need kliendile muul panga valitud viisil.
- Kui mistahes teenuselepingu, hinnakirja, teenusetingimuste ja/või üldtingimuste säte osutub kehtetuks, ei mõjuta see dokumendi ülejäänud sätete kehtivust.
- Kui eestikeelse ja sama dokumendi muukeelse sõnastuse vahel on vastuolu, siis lähtutakse eestikeelsest sõnastusest.

## III TEENUSELEPING

- Pank osutab kliendile teenuseid teenuselepingu alusel.
- Kui kohaldatavas õiguses ei ole teisiti sätestatud, võib pank omal äranägemisel valida isikud, kellega teenuseleping sõlmida.
- Panga valitud juhtudel võib teenuselepingu sõlmida kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.
- Kui klient alustab teenuse kasutamist teenuselepingut sõlmimata, võib pank nõuda kliendilt teenuselepingu sõlmimist. Lepingu sõlmimata jätmine ei muuda tehingut tühiseks.

## IV PANGA HOOLSUSKOHUSTUSE TÄITMINE

- Pank täidab oma hoolsuskohustust kliendi suhtes vastavalt kohaldatavale õigusele sealhulgas, kuid mitte ainult vastavalt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusele ja panga sise-eeskirjadele. Pangal on õigus nõuda kliendilt teavet (sealhulgas dokumente) hoolsuskohustuse täitmiseks ja klient kohustub esitama nõutava teabe panga nõutud vormis ja tähtaegadel.
- Kui klient ei täida eelmises punktis sätestatud kohustust ja/või hoolsuskohustuse täitmise tulemusel on pank tuvastanud, et klient või kliendi tegevus ei vasta kohaldatavale õigusele ja/või panga sise-eeskirjadele, on pangal õigus keelduda ärisuhte loomisest või lõpetada või peatada kehtiv ärisuhe ja/või teenuse ja/või selle osa osutamine või seda piirata, sealhulgas keelduda kliendi algatatud või kliendi jaoks mõeldud tehingu teostamisest või piirata või peatada tehingu teostamine.
- Hoolsuskohustuse teostamise ajal võib pank kohaldada mis tahes teenuse suhtes piiranguid, välja arvatud juhul, kui kohaldatavas õiguses on sätestatud teisiti.
- Panga nõudel esitab klient pangale täpsed ja täielikud andmed, sealhulgas maksustamisega seotud elu- või asukohariigi, aadressi selles riigis, maksukohustuslase numbril ja muud asjakohased andmed, mis on kohaldatava õigusega nõutavad.
- Klient ajakohastab viivitamata pangale esitatud andmeid. Pangal on õigus nõuda, et klient esitab pangale aktsepteeritavad tõendid, mis kinnitaksid kliendi esitatud andmete õigsust ja täielikkust.
- Kui klient ei esita nõutud andmeid, on pangal õigus nõuda kliendilt kõikide otseste ja/või kaudsete kahjude hüvitamist, mida pank on kandnud seoses kliendi kohustuste mittenõuetekohase täitmisega.

## V ESINDAJAD

- Klient võib volitada teist isikut (või mitut) tegutsema kliendi nimel pangaga sõlmitud ärisuhtes. Sellest hoolimata võib pank nõuda käesolevast punktist olenemata nõuda, et klient teostaks tehingu või muu toimingut isiklikult (juhul kui klient on füüsilise isik) või kliendi seadusliku esindaja kaudu (kui klient on juriidiline isik). Pangal on õigus peatada volitatud esindaja poolt kliendi nimel algatatud tehing.
- Kliendi volitatud esindaja on kohustatud esitama pangale volitust tõendava panga poolt aktsepteeritavas vormis ja sisus dokumendi. Pangal on õigus kontrollida volituse kehtivust ning:
  - 22.1 kontrolli ajal mitte teostada tehingut ja/ või keelduda volitatud esindaja algatatud teenuse osutamisest ja/või peatada sellise teenuse osutamist;

Kontaktandmed:

Luminor Bank AS, registrikood 11315936, aadress: Liivalaia 45, 10145 Tallinn, telefon: +372 628 3300

- 22.2 keelduda tegemast tehingut või osutamast teenust, mille volitatud esindaja on algatanud, kui volitust tõendav dokument ei ole pangale aktsepteeritav.
23. Pank ei ole kohustatud pöörduma kliendi, notari, kolmanda isiku ega avaliku registri poole, et kontrollida volituse sisu või kehtivust, välja arvatud juhul, kui kohaldatavas õiguses on sõnaselgelt teisiti sätestatud. Kuni pank saab kliendilt teate, milles märgitakse vastupidist, võib pank tugineda pangale esitatud või avalikus registris kajastatud esindusõigusele.
24. Pank võib nõuda, et klient annab heakskiidu volitatud esindaja algatatud tehingule, kui selline heakskiit on panga hinnangul vajalik, ning peatada volitatud esindaja algatatud tehingu täitmise kuni heakskiidu saamiseni. Käesolevast punktist tuleneva õiguse kasutamisel ei vastuta pank kliendi ees tehingu täitmata jätmisest tulenevate tagajärgede eest.

## VI TEATED

25. Pank võib esitada kliendile avalikke teateid panga ruumides, panga veebilehel, sotsiaalmeedia kanalite või muu panga valitud kanali kaudu.
26. Pank võib esitada kliendile isiklike teateid mis tahes infokanali kaudu. Panga nõudmisel on klient kohustatud teate isiklikult vastu võtma ja/ või kinnitama teate kättesaamist.
27. Pank edastab kliendile teate kliendi poolt pangale esitatud kontaktandmetele. Klient vastutab pangale õigete ja kaasajastatud kontaktandmete esitamise eest. Kuni pank saab kliendilt allkirjastatud kirjaliku teate tema kontaktandmete muutumise kohta ning kinnitab nende kättesaamist, on pangal õigus kasutada pangas talletatud kliendi kontaktandmeid. Kui kliendi esitatud kontaktandmed pangale ja avalikule registrile on erinevad, on pangal õigus kasutada avalikus registris kajastatud andmeid.
28. Panga poolt kliendile edastatud teated loetakse kliendi poolt kättesaaduks:
- 28.1 järgmisel tööpäeval, kui teade saadetakse e-posti teel või muu infokanali kaudu;
  - 28.2 järgmisel päeval pärast teate avaldamist, kui teade tehakse avalikult teatavaks;
  - 28.3 päeval, mil klient või tema esindaja kinnitab kättesaamist, kui teade saadetakse kulleriga või päeval, mil klienti teavitatakse suuliselt telefoni teel;
  - 28.4 võimalikest tähtpäevadest varaseimal, kui teate edastamiseks kasutatakse mitut kanalit.
29. Klient on kohustatud:
- 29.1 esitama pangale teenuselepingu alusel teateid digi- või muu infokanali kaudu, kasutades panga veebilehel esitatud panga kontaktandmeid;
  - 29.2 teavitama panka viivitamatult, kui klient ei saa panga teateid, mida klient temale teadaoleva info kohaselt peaks pangalt saama;
  - 29.3 kontrollima pangalt saadud teavet ning vigade ja/ või mittevastavuste korral viivitamatult panka teavitama.
  - 29.4 teavitama panka viivitamatult kõikidest alljärgnevatest muudatustest:
    - (a) kliendi nime, posti- või e-posti aadressi, telefoninumbri või muu kontaktandmete muudatus,
    - (b) kliendi konto andmete muudatus, kui konto andmed on teenuse osutamiseks olulised,
    - (c) muu pangale esitatud teave, kui see on oluline teenuse osutamiseks, sealhulgas kuid mitte ainult kliendi poolt antud volituse tagasivõtmine, piiramine või muutmine.
  - 29.5 esitama pangale viivitamatult kliendi ja tema esindaja isikuttõendava dokumendi (pass, isikutunnistus või muu kohaldatavas seaduses sätestatud isikuttõendav dokument), informatsiooni ja dokumendid, mis tõendavad mis tahes teenuse lepingu täitmise seotud olulisi asjaolusid, olenemata sellest, kas see informatsioon on esitatud avalikku registrisse või mitte, kliendi suhtes pankroti- või muu maksejõuetusmenetluse algatamine, kliendi likvideerimine, ümberkujundamine jms;
  - 29.6 viivitamatult teavitama panka või panga poolt näidatud isikut kliendi identifitseerimise aluseks oleva vahendi (nt salasõnad, koodid jne) kaotsi minekust.
30. Klient võib anda pangale juhiseid/korraldusi panga poolt ette nähtud viisil ja vormis.
31. Pank käsitleb kliendi poolt või nimel pangale antud juhiseid tagasivõtmatuna, välja arvatud juhul, kui kohaldatav õigus sätestab teisiti. Klient võib pangale antud juhise tühistada, tagasi võtta või muuta panga sellekohasel nõusolekul, välja arvatud juhul, kui kohaldatav õigus sätestab teisiti. Üldjuhul saab klient pangale antud juhise tühistada, tagasi võtta või muuta siis, kui pank ei ole asunud seda täitma.
32. Panga nõudmisel on klient kohustatud esitama pangale dokumendi originaali või notariaalselt kinnitatud ärakirja. Kui pangale esitatud dokument on pärit välisriigist, võib pank nõuda selle legaliseerimist ja/või *apostilliga* kinnitamist ja/või tõlkimist eesti keelde ja/või selle tõlke vandetõlgi poolt kinnitamist. Kuni panga nõude täitmiseni võib pank lugeda dokumendi mitte esitatuks.
33. Kõik poolte vahetatavad teated ja andmed peavad olema eesti keeles või muus panga aktsepteeritud keeles.
34. Kliendi poolt informatsiooni edastamise kohustuse täitmata jätmisel ei vastuta pank sellest tulenevate õiguslike tagajärgede eest.

Kontaktandmed:

Luminor Bank AS, registrikood 11315936, aadress: Liivalaia 45, 10145 Tallinn, telefon: +372 628 3300

35. Kohaldatava õigusega lubatud määral võib pank salvestada, jälgida ja hoida alles igasuguse teabevahetuse panga ja kliendi vahel eesmärgiga tõendada kliendi tehinguid pangaga ning tagada panga seadusest tulenevate kohustuste ja panga siseeeskirjade järgimine. Need salvestised on panga ainuomand.

## VII KULUD JA TASUD

36. Klient tasub osutatud teenuste eest pangale teenus- ja muid tasusid vastavalt hinnakirjas ja teenuselepingus sätestatud, arvates panga poolt teenuse osutamise alustamise hetkest.
37. Klient hüvitab pangale tasud, mida ei ole teenuselepingus või hinnakirjas sätestatud, aga mida pank on kolmandatele isikutele tasunud kliendile teenuse osutamiseks.
38. Lisaks hinnakirjas ja teenuselepingus sätestatud teenuste eest tasutavatele teenus- ja muudele tasudele hüvitab klient pangale lisakulud järgmistel juhtudel:
- 38.1 pank on kandnud muid lisakulusid, mis tulenevad otseselt kliendi korralduste täitmisest;
  - 38.2 pank tasub kliendi eest muid teenustasusid (näiteks notari tasu, riigilõiv jm);
  - 38.3 pank kogub teenuste osutamiseks kliendi kohta kolmandatelt isikutelt teavet, mida on vaja teenuse osutamiseks.
39. Kui kliendile kohalduv baasintressimäär muutub negatiivseks loetakse baasintressimääraks null.

## VIII MAKSUD

40. Pank ei osuta kliendile maksunõustamise teenust. Klient on kohustatud ise tegema kindlaks teenusega kaasnevad maksukohustused.
41. Kui pank peab kliendile tasutavast summast maha arvama või kinni pidama mis tahes maksu või makse, teostab pank ühepoolselt mahaarvamised ja tasub kliendile summa, mis jääb alles pärast maksu või makse mahaarvamist või kinnipidamist.
42. Klient tasub pangale tasumisele kuuluvad summad kehtestatud makse maha arvamata. Kui klient peab tasumisele kuuluvast summast maha arvama mis tahes summad, siis on ta kohustatud suurendama pangale tasumisele kuuluvat summat selliselt, et panga saadud netosumma võrdub kogusummaga, mille pank oleks saanud, kui mahaarvamist ei oleks tehtud.

## IX KLIENDI KONTO DEBITEERIMINE JA TASAARVESTAMINE

43. Kliendi poolt tasumisele kuuluvad summad võib pank debiteerida kliendi mis tahes kontolt pangas.
44. Kui teenuselepingus on sätestatud konkreetne konto, mida pank kasutab kliendi poolt pangale tasumisele kuuluva summa debiteerimiseks, on klient kohustatud tagama maksetähtpäeval konkreetsetel kontol piisavate rahaliste vahendite olemasolu. Kui kontol puuduvad piisavad rahalised vahendid või esinevad muud põhjused, mis takistavad panka maksetähtpäeval konkreetset kontot debiteerimast, võib pank kasutada eelmisest punktist tulenevaid õigusi.
45. Vahendid debiteeritakse teenuselepingus märgitud vääringus või muus vääringus panga poolt kehtestatud vahetuskursi alusel.
46. Pank võib tasaarvestada kliendi poolt pangale tasumisele kuuluva sissenõutavaks muutunud nõude mis tahes sissenõutava nõudega, mis on pangal kliendi ees. Kui nõuded on erinevates vääringutes, võib pank konverteerida kummagi nõude panga poolt määratud vahetuskursiga.

## X KOHALIKUD JA RAHVUSVAHELISED SANKTSIOONID

47. Klient tagab, et kliendi ja/või kliendiga seotud isikute ükski tegevus ega tegevusetus või mis tahes teenuse või tulu (otsene või kaudne) kasutamine teenuselepingu alusel ei toimuks selliselt, et sellega rikutakse sanktsioonide ja/või põhjustatakse (või võidakse põhjustada) sanktsioonide rikkumine kliendi ja/või kliendiga seotud isiku ja/või panga poolt.
48. Pangal on õigus keelduda teenuse osutamisest või kliendi korralduse täitmisest või kehtestada piiranguid kliendi korralduste täitmisele, kui on vajalik tagada vastavus korrespondentpanga, riigiasutuse või muu panga nõudele või piirangule, samuti selleks, et hoiduda teenuste osutamisest ja/või kliendi antud korralduse täitmisest, kui kõnealune teenus või korraldus on otseselt või kaudselt seotud sanktsioneeritud isiku ja/või kauba ja/või teenusega, mille suhtes kehtivad sanktsioonid, või mis on seotud isikuga, kes või mis on otseselt või kaudselt seotud sanktsioneeritud isikuga.

## XI RIKKUMINE JA LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

49. Mis tahes alljärgnev sündmus loetakse lepingulise kohustuse rikkumiseks:
- 49.1 klient ei järgi või ei täida panga ees teenuselepingu ja/või muud kohustust, sealhulgas klient ei teosta tähtaegselt makset või ei teosta muud nõutavat toimingut mis tahes teenuselepingu alusel;

- 49.2 klient ja/või isik, kes andis pangale tagatise ja sõlmis pangaga kohustuse täitmise tagamiseks tagatislepingu, ei täida tagatislepingust tulenevat kohustust;
- 49.3 selgub, et avaldus või kinnitus, mille klient või tagatise andja on lepingus esitanud oli lepingu sõlmimise ajal olulises osas vale või eksitav;
50. Alljärgnevad sündmused loetakse mõjuvateks põhjusteks, mis on lepingu erakorralise ülesütlemise aluseks ja annavad pangale õiguse leping erakorraliselt üles öelda etteteatamistähtaega järgimata:
- (a) teenuseleping ja/või tagatisleping ja/või selle mis tahes osa muutub kohaldatava õiguse alusel kehtetuks või tühiseks;
  - (b) klient või tagatise andja muutub maksejõuetuks või ei suuda täita oma kohustust või on aset leidnud sündmus, mis panga põhjendatud arvamuse kohaselt võib takistada kliendil nõuetekohaselt täita lepingust tulenevat kohustust või avaldab olulist kahjulikku mõju kliendi äritegevusele või finantsseisundile (näiteks kliendi pankroti- või likvideerimismenetlus);
  - (c) lepingu lõpetamist nõuab rahvusvahelise makse või arveldussüsteemi haldaja (näiteks rahvusvaheline kaardiorganisatsioon), panga korrespondentpank või muu teenusevahendaja.
  - (d) kliendi otsese või kaudse omaniku või tegeliku kasusaaja muudatus ei ole panga jaoks aktsepteeritav;
  - (e) klient, tagatise andja või kliendiga seotud isik muutub sanktsioneeritud isikuks;
  - (f) lepingu lõpetamist nõuab Eesti või välisriigi järelevalveasutus (näiteks Finantsinspeksioon) või muu valitsusasutus.

## XII ÜLESÜTLEMINE JA ÕIGUSKAITSEVAHENDID

51. Lepingulise kohustuse rikkumise korral on klient kohustatud tasuma pangale tasud (nt leppetrahv, viivis ja/või muud tasud), mis on sätestatud teenuselepingus, hinnakirjas ja/või teenusetingimustes, samuti kõik panga kantud otsesed ja/või kaudsed kahjud. Selliste tasude tasumine ei vabasta klienti ühegi tema muu kohustuse täitmisest.
52. Kui klient on rikkunud lepingulist kohustust või on ilmnunud lepingu erakorralise ülesütlemise alus, võib pank teenuselepingu etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, saates kliendile ülesütlemise teate, välja arvatud juhul, kui kohaldatavas õiguses on sätestatud teisiti.
53. Kumbki pool võib igal ajal ja ilma täiendavate põhjendusteta ühepoolset korraliselt üles öelda tähtajatu teenuselepingu, kui kohaldatavas õiguses ei ole sätestatud teisiti, teatades teisele poolele vähemalt kümme (10) kalendripäeva ette, kui teenuselepingus või kohaldatavas seaduses ei ole sätestatud teist etteteatamise tähtaega.
54. Lepingulise kohustuse rikkumisel või lepingu ülesütlemise aluse ilmnemisel võib pank omal äranägemisel ja ilma, et see piiraks muid õiguskaitsevahendeid, välja arvatud juhul, kui kohaldatavas õiguses on teisiti sätestatud, teha järgmist:
- 54.1 tühistada või peatada mis tahes teenuse osutamine ja/või panga kohustuse täitmine teenuselepingu alusel;
  - 54.2 piirata pangas hoitavate kliendi varade käsutust, sealhulgas piirata tehinguid kliendi kontodel (sealhulgas makse- või väärtpaberikontodel) kuni panga nõuete rahuldamiseni.
55. Kui kohaldatava õigusega sätestatakse ülesütlemise ja/ või õiguskaitsevahendite suhtes teatavate kliendikategooriate puhul erinõuded, kohaldab pank ülesütlemist ja õiguskaitsevahendeid vastavalt kohaldatavale õigusele.

## XIII LAEKUMISTE JAOTAMINE

56. Kui summad, mida pank kliendilt saab, ei ole piisavad, et tasuda kõik kliendi poolt ühe või mitme teenuslepingu alusel tasumisele kuuluvad summad, võib pank jaotada ja kasutada seda summat ühe või mitme teenuslepingu alusel panga nõude rahuldamiseks, välja arvatud juhul, kui kohaldatav õigus sätestab teisiti.

## XIV ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

57. Pank töötleb isikuandmeid kooskõlas panga veebilehel avaldatud panga isikuandmete töötlemise korraga.

## XV PANGASALADUSE AVALDAMINE

58. Lisaks kliendiandmete töötlemisele kooskõlas seaduse, teenuselepingu ja panga isikuandmete töötlemise korraga, annab klient teenuselepingut sõlmides pangale ka tagasivõtmatu nõusoleku ja õiguse avaldada ja edastada pangasaladusena käsitletavaid andmeid alljärgnevatele isikutele:

- a) panga sidusettevõtjale;

- b) isikule, kes on omandanud pangas otsese või kaudse osaluse ja isikule, kes on otse või kaudselt selle isiku valitseva mõju all, kes on omandanud pangas otsese või kaudse osaluse, kui andmete esitamine on vajalik asjaomase isiku tegevust reguleerivates õigusaktides sätestatud nõuete täitmiseks;
- c) isikule panga sidusettevõtjaks saamiseks peetavate läbirääkimiste käigus nende läbirääkimiste eduka lõpuleviimise eesmärgil;
- d) isikule, kellele või kelle kasuks pank loovutab, pandib või võõrandab või kavatseb loovutada, pantida või võõrandada oma äritegevuse või õigused, nõuded või kohustused (või osa neist), mis tulenevad kliendiga sõlmitud teenuselepingust, või selle isiku agendile, või tehingu osapooles, kes soovib saavutada samaväärset tulemust või eesmärki kui eespool nimetatud tehing, või kolmandale isikule ulatuses, mis on vajalik selle tehingu lõpuleviimiseks või eesmärgi saavutamiseks;
- e) panga esindajatele ja isikutele, kes otse või kaudselt osalevad kliendile teenuse osutamisel või kliendile sellise teenuse osutamise ettevalmistamisel, samuti nende alltöövõtjatele (näiteks korrespondentpangad, finantseerimisasutused, kindlustusseltsid, finantsvahendajad, maaklerid, kliiringu- või arveldussüsteemide, börside jms osalised või osapooled), kui sellise teenuse eriomadusi arvestades tuleb selliseid andmeid avaldada;
- f) kolmandatele isikutele, kes osutavad pangale teenuseid, ning nende kolmandate isikute alltöövõtjatele, kui selliste teenuste eesmärgi või eriomaduste tõttu tuleb avaldada nendele isikutele neid andmeid, sealhulgas kõikidele isikutele, kellele avaldatakse pangasaladus seoses mis tahes tehingutega, mis on seotud tema äritegevuse mis tahes osade ning õiguste või kohustuste võõrandamisega, samuti seoses mis tahes teenustega, mida osutatakse, et tagada panga vastavus tema seadusest või lepingust tulenevatele kohustustele, vastavalt turu parimale praktikale või suunistele, usaldusnõuete täitmise üle järelevalvet teostatavate ja muude pädevate ametiasutuste soovitudele, või mis tahes eeskirjadele ja põhimõtetele, mille pank või tema sidusettevõtjad on seoses panga tegevuse või teenustega kinnitanud (sealhulgas tunne oma klienti põhimõtte täitmisel ja rahapesu- ja terrorismi rahastamist tõkestavatele õigusaktidele vastavuse hinnangud, IT-auditid ja audiitorid, pangavälise hoolsuskohustuse auditi tegijad, pangavälised vastavuskontrolli ametnikud, kontrolörid, õigus-, finants- ja muude valdkondade nõustajad, IT-teenuste osutajad);
- g) kolmandale isikule, kes saavad andmeid kliendi poolt taotletud teenuse osana;
- h) kolmandatele isikutele määral, mis on vajalik teenuselepingu ja tagatislepingu alusel panga õiguse realiseerimiseks, sealhulgas kliendi või tagatise andja esitatud ja kohustust tagava tagatise kindlustusseltsile ja hindajatele, tagatiseandja ja kliendiga sõlmitud teenuselepingu pooltele;
- i) kolmandatele isikutele ulatuses, mis on pangal vajalik õiguskaitsevahendi kasutamiseks ja oma õiguste kaitsmiseks, eelkõige kliendi poolt tema kohustuste täitmise rikkumise korral, välja arvatud juhul, kui kohaldatavas õiguses on teisiti sätestatud;
- j) mis tahes isikule, kes osutab pangale võlgnevuse sissenõudmise teenuseid;
- k) isikule, kes pakub või kavatseb pakkuda pangale või tema sidusettevõtjale rahastamist või osaleb pangale või tema sidusettevõtjale mis tahes liiki rahastamise pakkumisel või vahendite kogumisel (sealhulgas laenu, avaliku pakkumise, eri liiki finantsinstrumentide, väärtpaberite, võlakirjade emiteerimise kaudu), ning isikutele, kes korraldavad, struktureerivad, organiseerivad või garanteerivad sellist rahastamist või osutavad teenuseid seoses ülalnimetatud toimingutega (nt hindajad, audiitorid ning tagatiste, maksete või muud agendid, pandipidajad) ja nende nõustajad;
- l) reitinguagentuurile seoses reitinguga, mis on seotud pangaga või panga või tema sidusettevõtja mis tahes instrumendiga;
- m) andmebaasi või registri pidajale (sealhulgas avalikele registritele, krediidiregistrile ja väärtpaberite registri pidajad);
- n) riigi ametiasutusele, avaliku sektori asutusele või nende üksustele või isikutele, kes täidavad avalik-õiguslikke ülesandeid nende ülesannete täitmise eesmärgil (sealhulgas kohtutäiturid ja notarid).

59. Pank tagab, et kõik isikud, kellele punkti 58 alusel avaldatakse pangasaladuseks olevaid andmeid, peavad järgima lepingust ja seadusest tulenevat andmete mitteavaldamise kohustust, välja arvatud juhul, kui kohaldatavas õiguses on sätestatud teisiti.

## **XVI ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE LOOVUTAMINE**

60. Pank võib loovutada täielikult või osaliselt teenuselepingust tulenevad või teenuselepinguga seotud panga õigused ja kohustused, kolmandale isikule ilma kliendi nõusolekuta.

61. Klient võib loovutada või üle anda kliendi teenuselepingust tulenevad õigused ja kohustused, kolmandale isikule üksnes panga eelneval kirjalikul nõusolekul.

## **XVII ALUSETU RIKASTUMINE JA EKSLIKUD KANDED**

62. Klient on kohustatud tagastama pangale kõik rahasummad, väärtpaberid ja/või varad, mille ta on pangalt alusetult ja/või ekslikult saanud. Pangal on õigus kliendi eraldi nõusolekuta debiteerida kliendi kõikidelt kontodelt summad ja/või väärtpaberid, mille klient on pangalt alusetult ja/või ekslikult saanud.

Kontaktandmed:

Luminor Bank AS, registrikood 11315936, aadress: Liivalaia 45, 10145 Tallinn, telefon: +372 628 3300

63. Kui teenuse osutamise käigus on tehtud pangas olevale kliendi kontole vale kanne, on pangal õigus kliendi eraldi nõusolekuta kanne parandada.
64. Klient peab teavitama pankka viivitamatult, kui ta avastab, et on saanud pangalt põhjendamatult ja/või ekslikult rahasumma, väärtpaberi ja/või muu vara, või kui ta avastab oma kontol ekslikult tehtud tehingu ja/või vale kande.

## **XVIII VÄÄRAMATU JÕUD**

65. Pool ei vastuta teenuselepingu kohaste kohustuste täitmata jätmise (sealhulgas rikkumise) eest, kui see tuleneb asjaolust, mis ei ole mõjutatud poole poolt ja mida mõjutatud pool ei saanud teenuselepingu sõlmimise hetkel ette näha ja/või ära hoida (edaspidi: vääramatu jõu asjaolu). Kui poole vastaspoolel puuduvad vajalikud finantsvahendid ja/või ta paneb toime rikkumise, siis ei käsitleta seda rikkumist vabandatavana.
66. Kui vääramatu jõu asjaolu on ajutine, võib kohustused täitmata jätnud pool peatada teenuselepingu täitmise vääramatu jõu asjaolu kestuse ajaks, võttes arvesse mõju, mida see asjaolu avaldab teenuselepingu täitmisele, teavitades teist poolt allpool sätestatud viisil.
67. Kohustused täitmata jätnud pool peab teavitama teist poolt vääramatu jõu asjaolu ilmnemisest ja selle mõjust teenuselepingu täitmisele, esitades selle kohta tõendid. Kui teine pool ei saa seda teadet mõistliku aja jooksul arvates hetkest, mil kohustused täitmata jätnud pool sai teada või tal oli võimalik saada teada vääramatu jõu asjaolust, ei ole ta teise poole ees vastutusest vabastatud.
68. Vääramatu jõu asjaolu olemasolu ei võta pangalt õigust teenuseleping üles öelda ja või selle täitmine peatada ja/või nõuda kõikide kliendile antud summade viivitamatut tasumist ja intressi maksmist, samuti muude pangale võlgnetavate summade ja teenustasude tasumist.

## **XIX VASTUTUSE PIIRANG**

69. Pank vastutab ainult otsese varalise kahju tekitamise kliendile eest.
70. Kliendil puudub õigus esitada panga vastu nõue kaudse kahju hüvitamiseks, sealhulgas saamata jäänud tulu ja/või kasumi, moraalse ja/või mainekahju eest, välja arvatud juhul, kui pank on rikkunud oma kohustust tahtlikult või raske hooletuse tõttu.

## **XX TEENUSE KATKESTUS, PEATUMINE JA MUUTMINE**

71. Pank ei vastuta ühegi teenuse katkestuse eest, mis tuleneb panga kasutatava riist- või tarkvara või muu taristu rikkest, internetiühenduse katkestusest või muudest tehnilistest rikestest, mis ei kvalifitseeru vääramatu jõu asjaoluna, tingimusel et pank teeb mõistlikke jõupingutusi, et teenus taastada, ja/või pakub kliendile varulahendusi, isegi kui varulahenduse teenuse tase on võrreldes katkestatud teenusega madalam.
72. Kui teenuse taastamine ja/või varulahenduse pakkumine mõistliku aja jooksul ei ole teostatav, tagastab pank kliendile teenustasud, mille klient on pangale maksnud teenuse eest, mida teenuse katkestamise tõttu ei osutatud.
73. Pank võib teenuse osutamise ja/või selle osa täitmise peatada ja/või lõpetada ja/või seda muuta, kui pank peab selle peatamist ja/või lõpetamist ja/või muutmist vajalikuks või kui selle tingib kohaldatava õiguse ja/või selle tõlgendamise muudatus ja/või panga kasutatava tark- ja/või riistvara ja/või muu taristu remont ja/või hooldus ja/või uuendamine, panga siseprotsesside ajakohastamine ja muu taoline asjaolu.

## **XXI MUUDATUSED**

74. Pangal on õigus üldtingimusi, teenusetingimusi ja hinnakirja igal ajal ühepoolselt muuta teavitades muudatusest klienti vähemalt 15 (viisteist) päeva enne muudatuse jõustumist, kui kohaldatav õigus ei sätesta teisiti.
75. Pank võib muuta teenuselepingut, kui teenuselepingu muutmine on vajalik panga kasutatava tark- või riistvara asendamisest või ajakohastamisest, organisatsioonilisest ümberkujundamisest, kohaldatava õiguse muudatustest või muudel olulistel põhjustel. Pank teavitab klienti, vähemalt 15 (viisteist) päeva enne muudatuse jõustumist, kui kohaldatav õigus ei sätesta teisiti. Muudatused on kliendi suhtes siduvad ning neid kohaldatakse kõikide panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingute suhtes.

## **XXII KLIENDI KAEBUSTE LAHENDAMINE**

76. Kui klient ei ole saanud teenusega rahul, on kliendil õigus esitada panga tegevuse kohta kaebus vastavalt panga veebilehel avaldatud panga kaebuste käsitlemise.
77. Klient võib esitada panga tegevuse kohta kaebuse Finantsinspektsioonile (aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 668 0500, faks 668 0501, e-post: [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee), veebileht: [www.fi.ee](http://www.fi.ee).) või Tarbijakaitseameti tarbijakaebuste komisjonile (aadress



Pronksi 12, 10117 Tallinn, telefon +372 6201 700, faks +372 6201 701, e-mail: [info@tarbijakaitseamet.ee](mailto:info@tarbijakaitseamet.ee), veebileht [www.tarbijakaitseamet.ee](http://www.tarbijakaitseamet.ee)).

### **XXIII LEPINGUT REGULEERIV ÕIGUS JA VAIDLUSTE LAHENDAMINE**

78. Üldtingimustele ja teenuselepingule kohaldatakse Eesti õigust.
79. Kõik teenuselepingu alusel tekkivad või teenuselepinguga seotud vaidlused lahendatakse Eesti Vabariigi kohtus. Pank võib algatada kliendi suhtes teenuselepingu alusel või seoses teenuselepinguga kohtumenetluse kohtus, kus on kliendi alaline elukoht või tema asukoht, vara või osa sellest, sidusettevõtja või esindus.
80. Panga üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon (aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 668 0500, faks 668 0501, e-post: [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee), veebileht: [www.fi.ee](http://www.fi.ee)).