

1. Üldsätted

- 1.1. Käesolevad Luminor Bank AS-i (edaspidi pank) üldtingimused (edaspidi üldtingimused) reguleerivad panga ja klientide vahelisi suhteid. Klientideks loetakse kõiki füüsilisi ja juriidilisi isikuid, kes kasutavad, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada panga teenuseid.
- 1.2. Üldtingimuste eesmärgiks on kehtestada panga ja kliendi vaheliste suhete põhialused, panga ja kliendi vahelise suhtlemise kord ja üldised tingimused panga ja kliendi vaheliste tehingute tegemisel.
- 1.3. Lisaks üldtingimustele lähtutakse panga ja kliendi vahelistes suhetes panga toodete ja teenuste tingimustest (edaspidi teenusetingimused), panga hinnakirjast (edaspidi hinnakiri), panga ja kliendi vahel eraldi kokku lepitud tehingutingimustest, Luminori isikuandmete töötlemise korrast, headest pangandustavade ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.
- 1.4. Üldtingimusi kohaldatakse ka enne nende jõustumist tekkinud ning üldtingimuste jõustumise hetkel kehtivatele panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele.
- 1.5. Üldtingimuste, teenusetingimuste ning hinnakirjaga on võimalik tutvuda panga kontorites ja teeninduskeskustes, samuti panga koduleheküljel www.luminor.ee.
- 1.6. Panga ja kliendi vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti õigust. Välisriigi õigust kohaldatakse, kui see on ette nähtud Eesti õigusakti või poolte kokkuleppega.

2. Tingimuste tõlgendamine

- 2.1. Üldtingimusi, teenusetingimusi ning panga ja kliendi vahel eraldi kokku lepitud tehingutingimusi tõlgendatakse koos, lähtudes vastavate tingimuste mõttest ja eesmärgist ning pooltevahelise tehingu olemusest.
- 2.2. Üldtingimuste või teenusetingimuste ning panga ja kliendi vahel eraldi kokku lepitud tehingutingimuse vastuolu korral lähtutakse eraldi kokku lepitud tingimusest. Üldtingimuste ja teenusetingimuste vastuolu korral lähtutakse vastavatest teenusetingimustest.
- 2.3. Lahknevuste või vastuolude korral üldtingimuste, teenusetingimuste või hinnakirja eesti- ja võõrkeelsete tekstide vahel lähtutakse vastavast eestikeelsest tekstist.

3. Tingimuste kehtestamine ja muutmise

- 3.1. Üldtingimused, teenusetingimused ning tasud sh hinnakirja kehtestab pank.
- 3.2. Pangal on õigus ühepoolset muuta ja täiendada üldtingimusi, teenusetingimusi ja hinnakirja sh kehtestada eraldi tasusid juriidilistest isikutest klientidele. Muudatustest teavitab pank kliente, avaldades muudetud tingimused või hinnakirja panga koduleheküljel, panga kontorites ja/või teeninduskeskustes või edastades teavituse otse kliendile.
- 3.3. Muudatustest teavitab pank klienti vähemalt üks kuu enne muudatuse jõustumist, välja arvatud juhul, kui üldtingimustes on sätestatud teisti.
- 3.4. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse §-s 3 lg 1 loetletud makseteenuste (edaspidi makseteenused) tingimuste ja makseteenustega seotud hinnakirja muutmise teavitab pank tarbijast klienti vähemalt kaks kuud enne muudatuse jõustumist viidates internetipanga, e-kirja, SMS-i või posti vahendusel saadetud teates kohale, kus uued tingimused on tutvumiseks avaldatud.
- 3.5. Kui klient muudatusega ei nõustu, on tal õigus muudatusega seotud leping enne muudatuse jõustumist tasuta üles öelda, teatades sellest pangale kirjalikult ning täites eelnevalt kõik lepingust tulenevad kohustused. Kui klient eeltoodud korras lepingut üles ei ütle, loetakse, et ta on muudatusega nõustunud.
- 3.6. Tarbijakrediidi intressimäära muudatusest teavitab pank klienti püsival andmekandjal, välja arvatud juhul, kui tarbijakrediidilepingus on kokku lepitud teisiti. Tarbijakrediidi intressimäära muudatus jõustub kliendi poolt teavituse kättesaamisel vastavalt punktile 8.3.
- 3.7. Hinnakirja ja tasude muudatusest, sh makseteenusega seotud hinnakirja muudatusest, mis on kliendi suhtes soodsam, pank klienti ei teavita.

4. Identifitseerimine

- 4.1. Pank identifitseerib kliendi ja tema esindaja vastavalt panga poolt kehtestatud korrale ning õigusaktides sätestatud nõuetele. Klient ja tema esindaja on identifitseerimiseks kohustatud esitama panga poolt nõutavad andmed ja dokumendid.
- 4.2. Füüsiline isik identifitseeritakse panga poolt määratud isikut tõendavate dokumentide alusel.
- 4.3. Juriidiline isik identifitseeritakse vastava registri väljavõtte, registreerimistunnistuse ja/või muude panga poolt aktsepteeritavate dokumentide alusel. Asutamisel olev Eesti juriidiline isik identifitseeritakse asutamislepingu või -otsuse alusel.
- 4.4. Kui punktis 4.3. viidatud dokumentides toodud andmed ei ole juriidilise isiku panga nõuete kohaseks identifitseerimiseks piisavad, on pangal õigus nõuda täiendavate andmete ja dokumentide esitamist (nt põhikiri, andmed juhtorganite liikmete ja asukoha kohta). Samuti on pangal õigus nõuda andmete esitamist juriidilise isiku asutajate, aktsionäride, osanike või liikmete ja tegelike kasusaajate kohta.
- 4.5. Vastavalt kliendiga sõlmitud lepingule võib kliendi või tema esindaja edaspidine identifitseerimine toimuda panga poolt aktsepteeritud tehniliste sidekanalite vahendusel.

5. Esindamine

- 5.1. Füüsiline isik võib teha pangaga tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Panga nõudel on füüsilisest isikust klient kohustatud tegema tehingu isiklikult.
- 5.2. Juriidiline isik teeb pangaga tehinguid seadusjärgse või volituse alusel tegutseva esindaja kaudu. Panga nõudel on juriidilisest isikust klient kohustatud tegema tehingu seadusjärgse esindaja kaudu.

5.3. Esindusõigust tõendav dokument peab olema panga poolt aktsepteeritavas vormis. Pangal on õigus nõuda, et esindusõigust tõendav dokument oleks notariaalselt tõestatud.

5.4. Pank ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõiguse tõendamiseks esitatud dokumenti, milles esindusõigus ei väljendu üheselt ja arusaadavalt ja/või millest üheselt ja arusaadavalt ei tulene esindatava tahe.

5.5. Klient on kohustatud panka informeerima notariaalselt tõestatud volikirja tagasivõtmisest, tühistamisest või kehtetuks tunnistamisest ka juhul, kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes.

6. Nõuded dokumentidele

6.1. Klient esitab pangale originaaldokumendi või selle notariaalselt kinnitatud koopia.

6.2. Pangal on õigus eeldada kliendi poolt esitatud dokumendi ehtsust, kehtivust ja õigsust. Dokumendi mittevastavusel panga nõuetele või selle ehtsuses, kehtivuses või täielikkuses kahtluse tekkimise korral on pangal õigus jätta tehing tegemata või nõuda tehingu tegemiseks vajalike täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

6.3. Pangal on õigus jätta esitatud dokument (v.a. isikut tõendav dokument) endale või teha sellest koopia.

6.4. Pangal on õigus nõuda välisriigis väljaantud dokumendi legaliseerimist või apostilliga kinnitamist.

6.5. Võõrkeelse dokumendi esitamisel on pangal õigus täiendavalt nõuda selle tõlget eesti keelde. Tõlge peab olema vandetõlgi või notari poolt kinnitatud.

6.6. Kliendi poolt esitamisele kuuluva dokumendi hankimisega seotud kulud (riigilõiv, dokumendi tõestamise, legaliseerimise või apostilliga kinnitamise, tõlkimise jms kulud) kannab klient.

7. Dokumentide ja korralduste allkirjastamine

7.1. Pank aktsepteerib kliendi või tema esindaja poolt omakäeliselt kirjutatud allkirja. Panga ja kliendi vahelise lepinguga määratud juhtudel ja korras võrdsustatakse elektrooniliselt või suuliselt edastatud koodid omakäeliselt kirjutatud allkirjaga.

7.2. Pangal on õigus nõuda allkirja andmist pangas, selle võimatuse või ebaotstarbekuse korral aga allkirja notariaalselt kinnitamist. Allkirjanäidiste kaardile antakse allkiri pangas.

7.3. Poolte täiendaval kokkuleppel aktsepteerivad pank ja klient ka elektrooniliselt allkirjastatud, samuti faksi teel saadetud omakäeliselt allkirjastatud korraldusi ja muid dokumente.

8. Info vahetamine panga ja kliendi vahel

8.1. Info vahetamine panga ja kliendi vahel toimub eesti keeles, kui panga ja kliendi vahel ei ole kokku lepitud teisiti.

8.2. Pank edastab kliendile infot panga kontorites ja teeninduskeskustes, panga koduleheküljel või internetipanga kaudu, samuti posti, e-kirja, SMS-i või muu sidevahendi või massimeedia kaudu.

8.3. Panga poolt kliendile, kliendi esindajale või muule kliendi nimel teate vastuvõtmiseks õigustatud isikule posti, elektronposti või muu sidevahendi teel saadetud teade loetakse kliendi poolt kättesaaduks ja panga vastav informeerimiskohustus täidetuks, kui teade on edastatud kliendi või tema esindaja poolt pangale viimasena teatatud või rahvastikuregistris, äriregistris või muus andmekogus sisalduval kontaktaadressil (sh elektroonilisel aadressil) või sidevahendi numbril. Posti teel, e-posti, internetipanga või muu sidekanali kaudu saadetud teade loetakse kliendi poolt kättesaaduks viiendal kalendripäeval arvates postitamise või teate edastamise kuupäevast.

8.4. Klient on kohustatud pangalt saadud kontoväljavõttes või muus teatises toodud info õigsust viivitamatult kontrollima ning ebatäpsuste avastamisel sellest panka koheselt teavitama.

8.5. Kliendil on võimalus edastada pangale infot panga kontorites ja teeninduskeskustes, telefoni- ja internetipanga kaudu ja muul kokkulepitud viisil.

8.6. Kontoväljavõtte või panga poolt kliendile perioodiliselt väljastatava muu teatise mittesaamisest on klient kohustatud panka informeerima kohe, kui on möödunud tähtaeg, mille jooksul ta kokkuleppe kohaselt oleks pidanud pangalt vastava teatise saama.

8.7. Kliendi või tema esindaja isikut tõendava dokumendi kaotuse, varguse või muul viisil selle üle valduse kaotamise korral on klient kohustatud sellest viivitamatult panka informeerima.

8.8. Klient on kohustatud viivitamatult informeerima panka asjaoludest, mis mõjutavad või võivad mõjutada pangaga sõlmitud lepingu täitmist, samuti nendest tähtsust omavatest andmetest ja asjaoludest, mis on muutunud võrreldes pangaga sõlmitud lepingus või pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetega (nt nime, aadressi, sidevahendi numbri, tegevusala, tegeliku kasusaaja või esindajate andmete muutumisest, volituste lõppemisest jne). Juriidiline isik peab informeerima panka ka ümberkujunemisest, ühinemisest, jagunemisest, pankroti väljakuulutamisest, sundlõpetamise- või likvideerimismenetluse alustamisest või registrist kustutamisest. Panga nõudel on klient kohustatud esitama vastavat muudatust tõendava dokumendi.

8.9. Teatamiskohustus kehtib ka siis, kui teatamisele kuuluva asjaolu kohta on tehtud kohtulahend, kanne avalikku registrisse või on andmed selle kohta avaldatud massiteabevahendite kaudu.

8.10. Kui klient ei ole eeltoodud teatamiskohustust täitnud, eeldab pank tema valduses olevate andmete õigsust.

9. Pangasaladus, nõusolek pangasaladuse avaldamiseks ja isikuandmete töötlemine

9.1. Pangasaladuseks on kogu teave ja hinnangud, mis on pangale teatavaks saanud tema või teise krediidiasutuse kliendi kohta. Pangasaladuseks ei loeta andmeid, mis on avalikud või õigustatud huvi korral muudest allikatest kättesaadavad ning koondandmeid, mille põhjal ei saa kindlaks teha konkreetse kliendi andmeid ega isikut, samuti informatsiooni kliendi kohustuste täitmise korrektsuse kohta panga ees.

9.2. Klient nõustub tema kohta käiva pangasaladuse avaldamisega:

(i) pangaga samasse kontserni kuulunud ja kuuluvatele juriidilistele isikutele, sh tulevikus kontserni liikmeks saavatele juriidilistele isikutele ning krediidiasutustele, 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.

9.3. Pangale teatavaks saanud füüsilisest isikust kliendi või kliendiga seotud füüsilise isiku kohta käivate andmete (sh pangasaladusena käsitletavate andmete) töötlemist pangas ja pangaga samasse kontserni kuuluvate juriidiliste isikute poolt reguleerib Luminori isikuandmete töötlemise kord. Luminori isikuandmete töötlemise kord on üldtingimuste lahutamatuks osaks.

10. Lepingu sõlmimine

10.1. Panga ja kliendi vahelised lepingud sõlmitakse kirjalikult või muus vormis, kui seaduses ei ole sätestatud lepingu kohustuslikku vormi. Esmase konto avamiseks, samuti esmakordseks panga poolt pakutava teenuse kasutamiseks, kui konto omamine ei ole selleks nõutav, sõlmitakse leping panga ja kliendi vahel kirjalikult.

Ameerika Ühendriikide kodanikud või muude riikide kodanikud, kes teatud aja vältel viibivad Ameerika Ühendriikides (edaspidi USA isik), võivad kasutada panga poolt pakutavaid tooteid ja teenuseid ainult teatud ulatuses. Nimetatud isikute suhtes võidakse rakendada täiendavaid informatsiooni töötlemise põhimõtteid.

Juhul, kui USA isik kasutab panga toodet või teenust, mille kasutamine on Ameerika Ühendriikide poolt keelatud, võib pank vastava toote või teenuse kasutamise ühepoolset lõpetada.

10.2. Pangal on õigus keelduda pangateenuse lepingu sõlmimisest.

10.3. Arvelduskonto lepingu sõlmimisest on pangal õigus keelduda üksnes mõjuval põhjusel. Eelkõige on pangal õigus keelduda arvelduskonto lepingu sõlmimisest, kui isik või temaga seotud isik:

(i) ei esita piisavalt andmeid või dokumente enda või selle isiku identifitseerimiseks, kelle huvides ta tegutseb;

(ii) on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud pangale või pangaga samasse kontserni kuuluvale juriidilisele isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldunud andmete esitamisest;

(iii) on esitanud pangale dokumendi, mis on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel panga nõuetele;

(iv) ei ole panga nõudmisel esitanud oma rahaliste vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks piisavalt andmeid ja dokumente või pangal on tema suhtes rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus (sh variisikuks olemine või variisiku kasutamine);

(v) on pangale teadaoleva info põhjal seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega;

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

(vii) on panga rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise meetmete alusel kõrge riskiga klient või tegutseb kõrge riskiga tegevusalal;

(viii) on võlgnevuses panga, teise krediidiasutuse või muu isiku ees;

(ix) on tekitanud pangale olulise kahju või reaalse ohu sellise kahju tekkeks.

Käesolevas punktis käsitletakse pangana ka pangaga samasse kontserni kuuluvaid juriidilisi isikuid.

10.4. Üldtingimuste tähenduses on:

i) füüsilise isikuga seotud isikuteks:

(1) füüsilised ja juriidilised isikud, kelle volitatud esindajaks isik on;

(2) juriidilised isikud, kelle nõukogu, juhatuse, muu juhtorgani liikmeks isik on;

(3) juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häälest 10% või enam kuulub isikule.

ii) juriidilise isikuga seotud isikuteks:

(1) füüsilised isikud, kes on juriidilise isiku nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmed või volitatud esindajad;

(2) füüsilised ja juriidilised isikud, kes omavad 10% või enam osadest, aktsiatest või häälest juriidilises isikus.

10.5. Pangal on õigus omal äranägemisel otsutada, kas sõlmida arvelduskonto leping isikuga, kes ei ole Eesti resident (nt. madala maksumääraga välisriigis registreeritud juriidilise isikuga).

10.6. Pangal on õigus lepingu sõlmimisest keelduda, kui isiku suhtes kuuluvad rakendamisele rahvusvahelised sanktsioonid.

10.7. Lepingu sõlmimisest keeldumisel kaalub pank igakülgset kõiki asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

11. Kliendi korraldused

11.1. Konto kasutamiseks või pangaga sõlmitud lepingu raames muu tehingu tegemiseks esitab klient või tema esindaja pangale korraldusi, mille esitamise võimalus on vastava pangateenuse lepinguga ette nähtud.

11.2. Korralduse esitaja peab korralduse esitamise õigust pangale aktsepteeritaval viisil tõendama. Pangal on õigus keelduda tehingu tegemisest, kui tekib kahtlus, et korralduse esitaja ei ole selleks õigustatud. Pank ei vastuta sellisel juhul tehingu tegemisest keeldumise tõttu tekkinud kahju eest.

11.3. Korraldus tehingu tegemiseks esitatakse pangale kirjalikult või muul poolte vahel kokku lepitud viisil.

11.4. Pangal on õigus eeldada, et vastava pangateenuse lepingu kohaselt talle esitatud korraldus vastab kliendi tahtele.

11.5. Pank võtab täitmisele ainult sellised korraldused, mis on panga nõuete kohaselt vormistatud ja edastatud, üheselt mõistetavad ning täidetavad. Ebaselguste korral on pangal õigus nõuda kliendilt lisainformatsiooni või – dokumente ning kuni nende saamiseni korralduse täitmine edasi lükata.

11.6. Pank võib olukorras, kus kliendilt täiendavate juhiste saamine on raskendatud või võimatu, kliendi korraldusest kõrvale kalduda, kui see panga hinnangul on kliendi huvides vajalik ning kui pank võib vastavalt asjaoludele eeldada, et klient kiidaks sellise tegevuse heaks.

11.7. Klient on kohustatud looma kõik temast olenevad eeldused ja tingimused, mis on vajalikud tema korralduse täitmiseks.

11.8. Pangal on õigus kliendi poolt telefoni või muu sidevahendi teel edastatavad korraldused ja teated salvestada ning vajadusel kasutada vastavaid salvestisi korralduse või teate töendamiseks.

11.9. Pank täidab korraldused õigusaktides ja teenusetingimustes määratud tähtaja jooksul.

11.10. Kliendil on õigus korraldus tagasi võtta, kuni pank ei ole seda täitnud või võtnud endale selle täitmiseks kohustusi kolmandate isikute ees. Pangal on õigus keelduda täitmiseks võetud korralduse tühistamisest.

12. Arveldused välisvaluutaga

12.1. Kliendi poolt välisvaluutaga tehtavate tehingute suhtes on pangal õigus kohaldada kõiki tingimusi ja piiranguid, mis on kehtestatud selle valuuta päritolumaal ja mis mõjutavad panka tehingute tegemisel selle valuutaga.

12.2. Pangal on õigus edasi lükata välisvaluutas võetud kohustuste täitmist või rakendada selle suhtes piiranguid, kui selline edasilükkamine või piirangute rakendamine on tingitud vääramatu jõu asjaoludest selle valuuta päritolumaal.

12.3. Pangal on õigus ühepoolset sulgeda kliendi arvelduskonto (v.a. EUR konto) kui konto teenindamine ei ole võimalik pangast mittedisruptiivsetel asjaoludel, sealhulgas olukorras kus panga korrespondentpank või mõni muu teenusepakkuja ei osuta enam Pangale teenuseid vastavas välisvaluutas. Pank määrab tähtaja, mille jooksul peab klient sulgetaval kontol hoitavad rahalised vahendid konverteerima ja kandma mõnele muule kontole. Kui klient nimetatud tähtaja jooksul Panga nõuet ei täida, teostab Pank konverteerimise (lähtudes sel hetkel pangas kehtivast vastavate valuutade vahetuskursist) ning kannab rahalised vahendid kliendi EUR kontole.

12.4. Välisvaluutas väljendatud kohustused kuuluvad täitmisele samas valuutas, kui ei ole kokku lepitud teisiti.

13. Ekslikult sooritatud tehingud

13.1. Kui kliendi kontole on ekslikult kantud raha või muu vara, on klient kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest pangale teatama.

13.2. Pangal on õigus ekslikult kliendi kontole kantud raha või muu vara paranduskandega kontolt maha võtta.

13.3. Klient on kohustatud kontole sularahas sissemakstavad summad enne sissemaksmist ja kontolt väljamakstavad summad vahetult peale kättesaamist üle lugema ja esitama pretensioonid kohapeal. Hilisemaid pretensioone ei ole pank kohustatud arvesse võtma.

14. Panga viivitus

14.1. Korralduse täimisega viivitamisel maksab pank viivist seaduses ettenähtud määra alusel. Viivist arvestatakse viivitatud summalt viivituses oldud aja eest.

14.2. Pank ei vastuta korralduse täimisega viivitamise eest, kui see oli tingitud korralduse mittenõuetekohasest vormistamisest, edastamisest või muudest kliendist sõltuvatest asjaoludest.

15. Panga õigused rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel

15.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on pangal õigus:

i) küsida lepingu sõlmimisel või lepingu kehtivuse ajal kliendilt andmeid, millest selguks muuhulgas kliendi täpne tegevusala, põhilised lepingupartnerid, tegelik kasusaaja, omandi- ja kontrollstruktuur, käive, sularaha- ja sularahata tehingute osakaal, tehingute sagedus ning kliendi kontod teistes pankades;

ii) küsida kliendilt lisainformatsiooni selgitamiseks välja tehingutes kasutatava raha või muu vara allikad ja päritolu, sh saada kliendilt tehingu aluseks olevaid dokumente (nt müügilepingud, saatelehed, tollidokumendid, arved) ja/või andmeid tehingu vastaspoole, tegeliku kasusaaja või tehinguga seotud muu juriidilise või füüsilise isiku kohta;

iii) kahtluse korral mitte võtta täitmiseks korraldust, millel selgitus puudub või on ebapiisav;

iv) kontrollida regulaarselt seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks kogutud andmeid ja nõuda kliendilt lisadokumentide esitamist. Kliendil on kohustus esitada nõutud dokumendid ning anda asjakohast teavet;

v) kehtestada pangateenuste kasutamisel ajutisi või alalisi piiranguid või viivitada kliendi korralduse täimisega.

15.2. Pangal on õigus keelduda tehingu teostamisest, sealhulgas tagastada kliendi konto krediteerimiseks laekunud vahendid saatjale, kui klient ei ole esitanud panga poolt nõutud andmeid või dokumente, või kui esitatud andmete ja/või dokumentide põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu või terrorismi rahastamisega või kui kliendi suhtes kuuluvad rakendamisele rahvusvahelised sanktsioonid.

16. Tasu pangateenuste eest

16.1. Pangateenuste eest maksab klient pangale tasu vastavalt hinnakirjale või poolte eraldi kokkuleppele.

16.2. Hinnakirja või poolte eraldi kokkuleppega määratlemata teenuste eest maksab klient pangale tasu vastavalt panga tegelikele kuludele. Kliendil on sellisel juhul õigus nõuda arve koopia esitamist.

16.3. Pangateenuse lepingu lõppemisel tagastab pank teenustasu ettemaksed proportsionaalselt, arvestades teenuse osutamiseks tehtud tegelikke kulutusi.

16.4. Pank debiteerib tasumisele kuuluva summa kliendi täiendava korralduseta vastava teenusega seotud kontolt. Kui teenusega seotud kontol ei ole selleks piisavat summat, on pangal õigus puudujääv summa kliendi

täiendava korralduseta debiteerida tema muudelt kontodelt, teostades vajadusel konverteerimise lähtudes sel hetkel pangas kehtivast vastavate valuutade vahetuskursist.

16.5. Kui pangateenuse eest tasutakse välisvaluutas, teostab pank konverteerimise, lähtudes tasumise hetkel pangas kehtivast valuuta vahetuskursist.

16.6. Klient on kohustatud hoidma kontol piisavat rahasummat, et pangal oleks võimalik tasumisele kuuluv summa kontolt selle vaba jääki ületamata debiteerida. Pangal on õigus debiteerida tasumisele kuuluv summa kliendi kontolt ka juhul, kui selle tulemusel ületatakse konto vaba jääki.

16.7. Kui kontol ei ole piisavalt raha kõigi kohustuste täitmiseks, on pangal õigus valida teenustasude ja muude tasumisele kuuluvate summade kontolt debiteerimise järjekord.

17. Vastutus

17.1. Kumbki pool vastutab vaid otsese varalise kahju eest, mille ta on tekitanud teisele poolele oma kohustuse mittekohase täitmise või täitmata jätmisega. Eeltoodud piirang ei kehti, kui kahju tekitati tahtlikult või raske hooletuse tõttu, samuti juhul, kui seaduse imperatiivsest sättest või poolte kokkuleppes tuleneb otseselt teisiti.

17.2. Kohustuse täimisega viivitamisel või kohustuse muu rikkumise korral maksab klient pangale hinnakirjas või poolte eraldi kokkuleppega kehtestatud viivist või leppetrahvi. Pank arvestab viivist võlgnetavalt summalt alates võlgnevuse tekkimise päevast kuni võlgnevuse tasumise päevani.

17.3. Lisaks viivisele maksab klient pangale võlgnevuse menetluse tasu vastavalt hinnakirjale. Lisaks on klient kohustatud hüvitama pangale võla sissenõudmise kulud ulatuses, milles need ületavad võlgnevuse menetluse tasu.

17.4. Kui klient kasutab oma õiguste teostamisel või kohustuste täitmisel esindajat või kui kolmas isik täitis kliendi kohustust tema nõusolekul, vastutab klient selle isiku tegevuse ja tema poolt tekitatud kahju eest.

17.5. Pool ei vastuta kohustuse rikkumise eest, kui ta tõendab, et ei täitnud kohustust või täitis seda mittekohaselt vääramatu jõu tõttu. Vääramatuks jõuks loevad pooled muuhulgas ka elektrikatkestust, sideliinide riket, õigusakti kehtestamist või muutmist või muud kohustuse täitmist takistavat asjaolu, mida kohustust rikkunud pool ei saanud mõjutada ning millega arvestamist või mille vältimist ei saanud temalt mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt oodata.

17.6. Kui klient on jätnud täitmata panga informeerimise kohustuse, vastutab pank sellest tuleneva kahju eest üksnes juhul, kui kahju tekkis pangapoolse raske hooletuse tõttu.

17.7. Pank ei vastuta kliendile valuutavahetuskursi muutumise, väärtpaperite hinna langemise või muudest investeerimistegevusega seonduvatest riskidest tuleneva kahju eest.

18. Konto või teenuse blokeerimine ja arestimine

18.1. Konto või teenuse blokeerimine tähendab kontol oleva raha või muu varaga tehingute tegemise osalist või täielikku peatamist. Konto või teenuse võib blokeerida panga või kliendi algatusel.

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

18.3. 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 või teenuse blokeerimata jätmisest tuleneva kahju eest, kui blokeerimist taotlev isik ei suuda piisavalt tõendada õigust sellist korraldust esitada.

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

18.5. Pangal on õigus blokeerida kliendi konto või teenus, kui:

i) klient ei ole esitanud dokumente või andmeid, mida pank nõuab seoses seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmisega; ii) pank kahtlustab klienti rahapesus või terrorismi rahastamises või muus kuriteos või eeltoodule kaasaaitamises;

iii) pangale on saanud teatavaks asjaolud, millest tulenevalt tekib vajadus selgitada kliendi raha või muu vara seaduslikku päritolu;

iv) 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;

v) krediitdiviidualusega seotud maksevahendi kasutamisel suureneb oluliselt oht, et kliendil ei ole piisavalt vahendeid maksekohustuse täitmiseks;

vi) pangale on esitatud kontot kasutama õigustatud isikute kohta vastuolulisi andmeid või dokumente, mille õigsuses on pangal alust kahelda;

vii) kliendi konto on arestitud;

viii) pangale on esitatud dokumendid kliendi surma või või juriidilise isiku registrist kustutamise kohta. Panga algatusel blokeeritud konto või teenuse vabastab pank blokeeringust blokeerimise aluseks olnud asjaolu äralangemisel.

18.6. Pank ei vastuta konto või teenuse blokeerimisest tuleneva kahju eest.

18.7. Kliendi konto arestitakse seaduses ettenähtud alustel ja korras. Pank vabastab konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud isiku või organi otsuse alusel või jõustunud kohtumääruse või -otsuse alusel.

19. Pangateenuse lepingu ülesütlemine

19.1. Kliendil on õigus pangateenuse leping igal ajal üles öelda, teavitades sellest pankka vähemalt üks kuu ette.

19.2. Tähtajatu pangateenuse lepingu võib pank igal ajal üles öelda, teavitades sellest klienti vähemalt kaks kuud ette.

19.3. Pangal on õigus pangateenuse leping mõjuval põhjusel etteteatamiseta üles öelda. Mõjuva põhjusega on eelkõige tegemist, kui:

(i) 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;

(ii) pangal on kliendi või temaga seotud isiku suhtes rahapesu või terrorismi rahastamise või variisikute kasutamise kahtlus;

(iii) 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;

(iv) kliendi poolt pangale esitatud dokument on võltsimistunnustega;

(v) klient on korduvas või pikaaegses võlgnevuses panga ees või rikub pangaga sõlmitud lepingut muul viisil korduvalt või tahtlikult;

(vi) klient või temaga seotud juriidiline isik on tekitanud pangale olulise kahju või reaalse ohu sellise kahju tekkeks;

(vii) välja on kuulutatud kliendi pankrot või algatatud likvideerimismenetlus;

(viii) klient on esitanud pangale isikuandmete töötlemise lõpetamise nõude ning panga hinnangul ei ole lepingu täitmise jätkamine isikuandmete töötlemiseta mõistlikult võimalik. Käesolevas punktis käsitletakse pangana ka pangaga samasse kontserni kuuluvaid juriidilisi isikuid.

19.4. Lepingu erakorralisel ülesütlemisel kaalub pank igakülgset kõiki asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

20. Lahkarvamuste lahendamine

20.1. Panga ja kliendi vaheline lahkarvamus püütakse lahendada koheselt lahkarvamuse tekkimisel. Sellisel viisil lahkarvamuse lahendamise võimatuse korral on kummalgi poolel õigus esitada kirjalik pretensioon. Pangale saab esitada pretensiooni panga kontoris, posti teel, läbi internetipanga või saates e-kirja aadressile info@luminor.ee.

20.2. Pretensioonis tuleb lisaks lahkarvamusega seotud asjaolude äratoomisele viidata õigusaktile või dokumendile, mille alusel pretensioon esitatakse. Kui pretensiooni aluseks olev dokument ei ole teisele poolele vabalt kättesaadav, lisab pretensiooni esitaja nimetatud dokumendi.

20.3. Pretensiooni saanud pool peab edastama omapoolse selgituse ja pakkuma vajadusel omapoolse lahenduse mõistliku aja jooksul. Pank vastab kliendi pretensioonile hiljemalt 15 (viieteistkümne) kalendripäeva jooksul pretensiooni saamisest. Kui nimetatud aja jooksul ei ole võimalik pretensioonile vastata pangast mitteolenevatel põhjustel selle keerukuse või täiendavate asjaolude selgitamise vajaduse tõttu, teavitab pank klienti tekkinud olukorrast ning annab teada tähtaja, mille jooksul pretensioonile vastatakse, mis ei või olla pikem kui 35 (kolmkümmend viis) kalendripäeva.

20.4. Kui lahkarvamust ei õnnestu lahendada, on kummalgi poolel õigus esitada nõue vaidluse lahendamiseks kohtule. Tarbijast kliendil on õigus enne hagi esitamist esitada kaebus Tarbijakaitseametile.

20.5. Panga vastu esitatakse hagi panga asukohajärgsesse kohtusse.

20.6. Panga üle teostab Eestis järelevalvet Finantsinspektsioon, aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 6680 500, faks 6680 501, e-post info@fi.ee, koduleht www.fi.ee.