



OP CORPORATE BANK PLC EESTI FILIAALI ÜLDTINGIMUSED

Kehtivad alates 9. oktoobrist 2025

Sisukord

1	ÜLDINE.....	1
2	MÕISTED.....	1
3	TINGIMUSTE JA HINNAKIRJA KEHTESTAMINE JA MUUTMINE.....	2
4	KLIENDI JA TEMA ESINDAJA IDENTIFITSEERIMINE	3
5	HOOLSUSMEETMETE KOHALDAMINE	3
6	LEPINGU SÕLMIMINE	3
7	KLIENDI ESINDAMINE.....	4
8	NÕUDED DOKUMENTIDELE.....	4
9	POOLTEVAHELINE SUHTLUS.....	5
10	PANGASALADUS JA KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE.....	5
11	KLIENDI KORRALDUSED JA NENDE TÄITMINE.....	6
12	EKSLIKUD KANDED	8
13	HOOLDUS JA ARENDUS.....	8
14	TEENUSTASUD, KULUD, VÕLGNEVUSED, MAKSUD	8
15	KONTO ARESTIMINE	8
16	KONTO VÕI TEENUSE BLOKEERIMINE.....	9
17	LEPINGU LÕPETAMINE.....	9
18	VASTUTUS.....	10
19	VAIDLUSTE LAHENDAMINE JA KOHTUALLUVUS.....	10
20	KOHALDATAV ÕIGUS.....	10

1 ÜLDINE

- 1.1 Üldtingimused sätestavad üldised reeglid, mida kohaldatakse kõikides OP Corporate Bank plc Eesti filiaali ja Kliendi vahelistes suhetes. Üldtingimusi kohaldatakse niivõrd, kui võrd Teenusetingimused või Lepingud ei sätesta teisiti.
- 1.2 Lisaks Üldtingimustele, Teenusetingimustele ja Lepingutele juhindatakse Panga ja Kliendi vahelistes suhetes heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.

2 MÕISTED

- 2.1 Alljärgnevatel mõistetel on käesolevates Üldtingimustes järgmised tähendused:

Hinnakiri on Panga Teenuste hinnakiri.

Kliendi tegelik kasusaaja on isik, kes lõppkokkuvõttes omab või kontrollib Klienti, hõlmates neid, kellel on oluline omandi- või hääleõigus või mõju otsustusprotsessis.

Kliendiandmed on mis tahes teave, mis on Pangale Kliendi kohta teada ja mida seaduse kohaselt loetakse pangasaladuseks. Kliendiandmed võivad sisaldada ka andmeid, mida loetakse isikuandmeteks.

Kliendiga seotud isikud on Kliendi esindajad, tegelikud kasusaajad ja füüsilised või juriidilised isikud, kellel on Kliendi üle otsene või kaudne valitsev mõju.

Klient on juriidiline isik või füüsilisest isikust ettevõtja, kes kasutab, on kasutanud või on avaldanud Pangale soovi kasutada Panga Teenust ja kelle Pank on sellel eesmärgil tuvastanud.

Konto on Panga poolt Kliendi nimel avatud arvelduskonto/maksekonto või muu pangakonto (nt hoiusekonto, stardikonto).

Korraldus on taotlus Toimingu tegemiseks, mille Klient esitab Pangale silmast-silma või Panga poolt aktsepteeritud sidekanali kaudu.

Leping on iga Poolte vahel sõlmitud leping Teenuse osutamise kohta.

Panga Grupp on OP Pohjola, mis on kontsern, kuhu Pank kuulub. Panga Gruppi kuuluvate äriühingute nimekiri on avaldatud Panga veebilehel.

Panga veebileht on veebileht aadressil www.opbank.ee

Pank on OP Corporate Bank plc Eesti filiaal, registrikoodiga 11534064.

Pool on Klient ja Pank kumbki eraldi.

Pooled on Klient ja Pank ühiselt.

Sanktsioonid on majandus- või finantssanktsioonid, kaubandusembargod või muud piiravad meetmed, mida kehtestavad, haldavad või jõustavad Eesti Vabariik, Soome Vabariik, ÜRO, Euroopa Liit, Ameerika Ühendriigid või Ühendkuningriik või mis tahes eelnimetatud riigi või organisatsiooni valitsusasutus või allasutus. Pangal on õigus ühepoolset muuta nende riikide ja asutuste loetelu ilma eelneva teavitamiseta.

Teenus on Panga poolt Kliendile osutatav teenus.

Teenusetingimused on iga Teenuse tingimused.

Toiming on mis tahes tehing või muu tegevus, mida Pank Lepingu kohaselt teeb kas Kliendi Korralduse alusel või ilma selleta, kui see on Lepinguga lubatud või nõutud.

Üldtingimused on käesolevad Panga üldtingimused.

- 2.2 Ülaltoodud mõistetel on kõigis Lepingutes, Teenusetingimustes ja Hinnakirjas sama tähendus, kui neis dokumentides ei ole sätestatud teisiti.

3 TINGIMUSTE JA HINNAKIRJA KEHTESTAMINE JA MUUTMINE

- 3.1 Pank kehtestab Üldtingimused, Teenusetingimused ja Hinnakirja.
- 3.2 Üldtingimused ja Hinnakiri on avaldatud Panga veebilehel. Teenusetingimused on avaldatud Panga veebilehel või Pank edastab need Kliendile enne vastava Teenuse osutamist või Lepingu sõlmimist.
- 3.3 Vastuolu korral käesolevate Üldtingimuste ja Teenusetingimuste vahel on Teenusetingimused vastava Teenuse osas ülimuslikud. Vastuolu korral käesolevate Üldtingimuste või Teenusetingimuste ja Poolte poolt eraldi kokkulepitud tingimuse vahel on ülimuslik Poolte poolt eraldi kokkulepitud tingimus.
- 3.4 Pangal on õigus Üldtingimusi, Teenusetingimusi ja Hinnakirja ühepoolset muuta, teatades muudatustest Klientidele vähemalt 30 päeva ette (nt Panga veebilehel või internetipangas). Kliendil on õigus muudatustest mõjutatud Leping hiljemalt enne muudatuste jõustumist lõpetada, teatades sellest Pangale kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ning täites enne lõpetamist kõik oma Lepingust tulenevad kohustused. Kõigile Lepingutele, mida muudatused puudutavad ja mida ei ole enne muudatuste jõustumist lõpetatud, kohalduvad muudatused alates Panga poolt teatatud muudatuste jõustumise kuupäevast.
- 3.5 Pangal on õigus põhjendatud juhtudel ühepoolset muuta Hinnakirja sellest ette teatamata või teatades sellest ette vähem kui 30 päeva. Sellisel juhul teavitab Pank Kliente muudatustest viivitamatult. Kliendil on õigus muudatustest mõjutatud Leping kohe lõpetada, teatades sellest Pangale kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ning täites enne lõpetamist kõik oma Lepingust tulenevad kohustused. Kõigile Lepingutele, mida muudatused puudutavad, kohalduvad muudatused alates Panga poolt teatatud muudatuste jõustumise kuupäevast.
- 3.6 Pangal ei ole kohustust järgida 30-päevast etteteatamistähtaega ka juhul, kui ta kehtestab teenustasu uuele Teenusele, alandab olemasoleva Teenuse eest makstavat tasu või muudab Teenusetingimusi muul viisil Klientidele soodsamaks.

4 KLIENDI JA TEMA ESINDAJA IDENTIFITSEERIMINE

- 4.1 Juriidiline isik või füüsilisest isikust ettevõtja, kes soovib saada Panga Kliendiks, peab esitama Pangale kõik dokumendid ja andmed, mida Pank nõuab Kliendi identifitseerimiseks vastavalt kehtivatele seadustele ja Panga kehtestatud reeglitele.
- 4.2 Kliendi iga esindaja peab enne Kliendi esmakordset esindamist suhetes Pangaga võimaldama end Pangal identifitseerida vastavalt kehtivatele seadustele ja Panga kehtestatud reeglitele ning ilmuma selleks Panga kontoris Pangaga kokkulepitud ajal.
- 4.3 Füüsiline isik identifitseeritakse temaga samas kohas viibides (nn *face-to-face*), kui seadusest ja Panga reeglitest ei tulene teisiti. Eesti kodanik identifitseeritakse Eesti passi, Eesti ID-kaardi või muu Pangale aktsepteeritava isikut tõendava dokumendi alusel. Välisriigi kodanik identifitseeritakse Pangale aktsepteeritava isikut tõendava dokumendi alusel.
- 4.4 Eesti juriidiline isik ja välisriigi äriühingu Eesti filiaal identifitseeritakse vastava Eesti registri andmete alusel. Asutamisel olev Eesti juriidiline isik identifitseeritakse asutamislepingu või asutamisoatsuse alusel.
- 4.5 Välisriigi juriidiline isik identifitseeritakse vastava välisriigi registri andmete, kui need on Pangale kättesaadavad, ja muude Panga poolt nõutud dokumentide alusel, nt. registreerimistunnistus, põhikirj ja jne.
- 4.6 Pangal on õigus nõuda identifitseeritavalt isikult täiendavaid andmeid ja dokumente, nt. põhikirja, andmeid juhtorganite liikmete, asutajate, aktsionäride ja tegelike kasusaajate kohta.
- 4.7 Klient on teadlik ja nõustub, et Pank võib hankida riigile kuuluvatest ja muudest andmebaasidest teavet Kliendi ja tema esindaja identifitseerimiseks ning nende poolt esitatud andmete ja dokumentide kontrollimiseks.
- 4.8 Pank ei ole kohustatud vastu võtma andmeid ja dokumente, mille autentsust ja kehtivust ei ole võimalik muust sõltumatust ja usaldusväärsest allikast mõistliku jõupingutusega kontrollida.
- 4.9 Pangal on õigus omal äranägemisel kohaldada lihtsustatud identifitseerimiskorda Kliendi nende esindajate suhtes, kelle Pank on varem juba identifitseerinud või kui taotletakse muud Teenust või tegevust kui arvelduskonto avamine või arvelduskonto kasutaja määramine.
- 4.10 Panga ja Kliendi vahelise Lepingu alusel võib Pank Kliendi ja tema esindaja identifitseerida kokkulepitud sidekanali ja identifitseerimisvahendi abil (nt ID-kaart/Digi-ID, Mobiil-ID, Smart-ID, PIN-kalkulaator).

5 HOOLSUSMEETMETE KOHALDAMINE

- 5.1 Pank ja Kliendid peavad tegema koostööd finantskuritegevuse (mis võib hõlmata selliseid ebaseaduslikke tegevusi nagu rahapesu, terrorismi või massihävitusrelvade rahastamine, altkäemaks, pettus, maksudest või Sanktsioonidest kõrvalehoidmine ja muud ebaseaduslikud finantstegevused) ennetamiseks. Selle saavutamiseks on Pank ja ka Klient seadusest tulenevalt kohustatud täitma hoolsusmeetmeid, et Kliendi äritegevus (nt Kliendi kliendid, äripartnerid, Kliendi poolt pakutavad või ostetavad kaubad ja teenused) oleks Pangale põhjalikult teada, arusaadav ja selle kohta esitatud andmed oleksid kontrollitavad.
- 5.2 Pank peab koguma ja kontrollima teavet oma Klientide, nende äritegevuse, finantsandmete, Kliendiga seotud isikute ja tegelike kasusaajate kohta. Selle kohustuse täitmiseks on Pangal õigus Kliendilt regulaarselt nõuda ja Klient on kohustatud regulaarselt ja õigeaegselt täitma Tunne-oma-klienti küsimustiku (tuntud ka kui KYC küsimustik) ning esitama viivitamata täiendavat teavet ja tõendeid kõigi asjaolude kohta, mis on Panga hinnangul hoolsusmeetmete nõuetekohaseks täitmiseks vajalik.
- 5.3 Kliendil on õigus kasutada oma Kontot ainult enda nimel seaduslikeks tegevusteks. Klient peab Panka teavitama avastatud kahtlastest asjaoludest, mis võivad olla seotud võimaliku finantskuritegevusega. Sellisteks asjaoludeks võivad näiteks olla kahtlus Sanktsiooni rikkumises Kliendi enda, Kliendiga seotud isiku, tegeliku kasusaaja või äripartneri poolt või Kliendi poolt pakutavate või ostetavate kaupade või teenuste võimalik Sanktsiooni alla kuulumine.
- 5.4 Kui Klient keeldub andmete esitamisest või sellega viivitab või kui andmed on ebatäpsed või ebapiisavad, võib Pank oma äranägemisel blokeerida Konto või Teenuse, keelduda Lepingu sõlmimisest või Lepingu üles öelda.

6 LEPINGU SÕLMIMINE

- 6.1 Pank loob kliendisuhte ja sõlmib Lepinguid Klientidega, kes vastavad Panga kehtestatud Kliendivaliku kriteeriumitele. Kliendivaliku kriteeriumid võivad seada nõudeid selliste parameetrite kohta nagu näiteks Kliendi tegevusala, tegevuspiirkond, Teenuste kasutamise minimaalne sagedus või mahud jne. Kliendivaliku

kriteeriumid on avaldatud Panga veebilehel. Pangal on õigus ühepoolset muuta oma Kliendivaliku kriteeriume ilma eelneva teavitamiseta.

- 6.2 Pangal on ainuõigus otsustada, kellega Leping sõlmida või mitte sõlmida, kui seadusest ei tulene teisiti.
- 6.3 Leping jõustub selle allkirjastamisel Panga ja Kliendi poolt ning on sõlmitud tähtajatult, kui Lepingus ei ole sätestatud teisiti.
- 6.4 Pank ei sõlmi Lepingut isikuga, keda või kelle esindajat ei ole Pangal võimalik Panga poolt kehtestatud nõuete kohaselt identifitseerida või kes keeldub esitamast või ei ole esitanud, Panga määratud tähtajaks või mõistliku aja jooksul Panga nõudmisest kui Pank tähtaega ei määranud, piisavaid ja usaldusväärseid andmeid ja dokumente Panga poolt hooldusmeetmete kohaldamiseks või kui Pangal on mis tahes põhjusel kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu, terrorismi rahastamise või Sanktsiooni rikkumisega.

7 KLIENDI ESINDAMINE

- 7.1 Juriidiline isik võib sõlmida Pangaga Lepingut või anda Pangale Korralduse oma seadusjärgse esindaja (nt juhatuse liikme) või volituse alusel tegutseva esindaja kaudu. Panga nõudmisel saab juriidiline isik sõlmida Lepingut või anda Korralduse ainult oma seadusjärgse esindaja kaudu.
- 7.2 Füüsilisest isikust ettevõtja võib sõlmida Pangaga Lepingut või anda Pangale Korralduse isiklikult või esindaja kaudu. Panga nõudmisel saab füüsilisest isikust ettevõtja sõlmida Lepingut või anda Korralduse ainult isiklikult.
- 7.3 Esindusõigust tõendav dokument (nt volikiri) peab olema Pangale vastuvõetavas vormis. Pangal on õigus nõuda Kliendilt esindusõigust tõendava dokumendi notariaalset tõestamist.
- 7.4 Pank ei ole kohustatud aktsepteerima dokumenti, milles esindusõigus on väljendatud ebaselgelt või mitmeti mõistetavalt.
- 7.5 Pangal on õigus lugeda esindusõigust tõendav dokument kehtivaks seni, kuni Klient ei ole Panka esindusõiguse lõppemisest teavitanud. Klient on kohustatud Panka esindusõiguse lõppemisest teavitama ka siis, kui teade esindusõiguse lõppemise kohta on avaldatud Ametlikes Teadaannetes või muus avalikus infokanalisis või kui esindusõiguse lõppemise kohta on tehtud kohtu või muu vaidlusi lahendava organi otsus.
- 7.6 Kui Klient ei ole oma esindaja esindusõiguse lõppemisest Panka teavitanud, ei vastuta Pank sellise isiku poolt Kliendi nimel tehtud tehingu või antud Korralduse vastuvõtmise ja täitmise tagajärjel Kliendile tekkinud kahju eest.
- 7.7 Klient on kohustatud tagama, et tema esindajate ja tema enda identifitseerimisvahendeid (nt ID-kaart/Digi-ID, Mobiil-ID, Smart-ID, PIN-kalkulaator) kasutaksid ainult nende kasutamiseks õigustatud isikud. Klient peab viivitamatult Panka teavitama Kliendi esindaja või Kliendi identifitseerimisvahendi kaotsiminekest või vargusest.
- 7.8 Pangal on õigus lugeda Kliendi esindaja või Kliendi identifitseerimisvahendi abil antud Korraldus autentseks ja Kliendi tahtele vastavaks, kui Klient ei ole Panka identifitseerimisvahendi kaotsiminekest või vargusest teavitanud. Sellisel juhul ei vastuta Pank kaotatud või varastatud identifitseerimisvahendi abil antud Korralduse vastuvõtmise ja täitmise tagajärjel Kliendile tekkinud kahju eest.

8 NÕUDED DOKUMENTIDELE

- 8.1 Kliendi poolt Pangale esitatav dokument peab olema originaal või selle notariaalselt kinnitatud koopia.
- 8.2 Pangal on õigus eeldada, et Kliendi esitatud dokument on autentne, kehtiv ja täielik.
- 8.3 Kui dokument on muus keeles kui eesti või inglise keel, on Pangal õigus nõuda Kliendilt dokumendi tõlkimist vandetõlgi poolt eesti või inglise keelde.
- 8.4 Pangal on õigus nõuda Kliendilt välisriigis väljaantud dokumendi legaliseerimist või apostillimist, kui Eesti Vabariigi ja vastava riigi vahelises lepingus ei ole sätestatud teisiti.
- 8.5 Esitatavad dokumendid hangib Klient omal kulul, sealhulgas, kuid mitte ainult, nendega seotud riigilõivud, tõlke- ja autentimiskulud. Kui Pank on selliseid kulusid kandnud, on Klient kohustatud need Panga nõudmisel Pangale hüvitama.
- 8.6 Pangal on õigus Kliendi esitatud originaaldokument endale jätta (v.a. isikut tõendav dokument) või teha sellest koopia.
- 8.7 Pangal on õigus nõuda, et Klient või tema esindaja allkirjastaks Pangale esitatava dokumendi Panga kontoris Panga esindaja juuresolekul või allkirja notariaalset kinnitamist.

- 8.8 Pank aktsepteerib kvalifitseeritud e-allkirja, mis vastab Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 910/2014. Selguse huvides, kvalifitseeritud e-allkirjaks loetakse ka Eesti ID-kaardi/Digi-ID, Mobiil-ID või Smart-ID abil antud digiallkirja.
- 8.9 Pank võib omal äranägemisel aktsepteerida ka Kliendi või tema esindaja täiustatud e-allkirja (ELi määruse nr 910/2014 tähenduses) Pangaga sõlmitud Lepingutel või Pangale esitatud Korraldustel või muudel dokumentidel. Pank ja Klient on kokku leppinud, et sellisel juhul loetakse täiustatud e-allkiri samaväärseks allkirjastaja omakäelise allkirjaga ja see on õiguslikult siduv.
- 8.10 Kui esitatud dokument ei vasta Panga nõuetele või tekib kahtlus selle ehtsuses, kehtivuses või täielikkuses, on Pangal õigus keelduda selle vastuvõtmisest ning jätta soovitud Leping sõlmimata või antud Korraldus täitmata.

9 POOLTEVAHELINE SUHTLUS

- 9.1 Pank edastab Klientidele teavet oma veebilehel, internetipangas, e-posti teel, posti teel või muul kokkulepitud viisil.
- 9.2 Klient võib edastada Pangale teavet internetipangas, e-posti teel, posti teel või muul Panga poolt aktsepteeritud viisil.
- 9.3 Kui Lepingus on sätestatud konkreetsed kontaktid, kasutavad Pooled neid kontakte vastava Lepingu alusel teabe vahetamiseks. Kui Kliendiga ei ole võimalik ühendust saada Lepingus toodud või Kliendi poolt Pangale muul viisil teatatud kontaktidel, on Pangal õigus kasutada Kliendiga ühenduse saamiseks muid Pangale teadaolevaid Kliendi võimalikke kontaktandmeid.
- 9.4 Klient on kohustatud viivitamatult teavitama Panka oma kontaktandmete ja muude andmete muutumisest, mis võivad mõjutada Pooltevahelist suhtlust või tehinguid. Pangal on õigus lugeda Kliendi antud kontaktandmed õigeks ja kehtivaks seni, kuni Klient ei ole Panka andmete muutumisest teavitanud.
- 9.5 Klient on kohustatud viivitamatult kontrollima Konto väljavõttel või muul Pangalt saadud teatel sisalduva teabe õigsust ning avastatud ebaõigetest andmetest Panka viivitamatult teavitama.
- 9.6 Pooltevahelise suhtluse keeleks on eesti keel või Kliendi soovil inglise keel. Pangal on õigus muus keeles dokumente mitte vastu võtta ja muus keeles suhtlemisest keelduda.
- 9.7 Poole poolt teisele Poolele saadetud teade loetakse esitatuks, kui adressaat on selle kätte saanud. Teade, mis jõudis Pooleni puhkepäeval või pärast kella 17.00 tööpäeval, loetakse kättesaaduks järgmisel tööpäeval.
- 9.8 Kui Pank on saanud teate, mis ei vasta käesolevate Üldtingimuste 7., 8. või 9. peatüki nõuetele, on Pangal õigus lugeda selline teade mitteesitatuks, kuni see on nimetatud nõuetega vastavusse viidud.

10 PANGASALADUS JA KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE

- 10.1 Pangasaladuseks on kõik Pangale Kliendi kohta teatavaks saanud andmed ja hinnangud, välja arvatud andmed, mis on avalikud või õigustatud huvi korral muudest allikatest kättesaadavad. Pangasaladuse alla ei kuulu ka koondandmed ega muud andmed, mille alusel ei ole võimalik tuvastada Klienti või Kliente, keda sellised andmed puudutavad.
- 10.2 Pank hoiab Kliendiandmeid konfidentsiaalsena. Pangal on õigus ilma Kliendi nõusolekuta avaldada Kliendiandmeid sellistele isikutele ja asutustele, kellele Pangal on seaduse kohaselt õigus või kohustus Kliendiandmeid avaldada, ning üksnes seadusega lubatud ulatuses.
- 10.3 Klient nõustub, et Pangal on õigus avaldada Kliendiandmeid alltoodud eesmärkidel ning isikutele:
- Teenuste osutamiseks teeb Pank koostööd partneritega, kellele Pank võib sellise koostöö raames ja eesmärgil avaldada Kliendiandmeid. Partnerite hulka võivad kuuluda nt. korrespondentpangad ja muud maksevahendajad, väärtpaberidepositooriumid, sularahakäitlejad, IT-, arhiivi-, trüki-, tõlke-, turu-uuringu- ja sideteenuste pakkujad, kindlustusandjad, inkassoteenuste pakkujad, krediidiinforegistrid ja muud sarnased asutused ja organisatsioonid.
 - Lepingute sõlmimise ettevalmistamiseks või Lepingutest tulenevate õiguste ja kohustuste täitmiseks on Pangal õigus avaldada Kliendiandmeid Lepinguga seotud isikutele, nt. nagu tagatise andjad, notarid, Lepinguga seotud varade müüjad ja ostjad, Kliendiga samasse kontserni kuuluvad äriühingud (nt. selleks, et saada andmeid kontserni finantsseisundi kohta, kontrollida kokkulepitud finantssuhtarvude või muude kontsernisestest suhete täitmist), panga õigus- või finantsnõustajad.
 - Pangal on õigus avaldada Kliendiandmeid Kliendi tegelikele kasusaajatele, eelkõige tunne-oma-klienti meetmete rakendamiseks.

- (d) Pangal on õigus avaldada Kliendiandmeid Panga Grupi teistele liikmetele, samuti küsida ja saada neilt Klienti puudutavaid andmeid selleks, et Klient identifitseerida, hallata tõhusamalt Panga ja Kliendi vahelisi suhteid, kontrollida Kliendi vara päritolu, hinnata Kliendi maksevõimet ja krediidiriski ning pakkuda Kliendile Teenuseid.
- (e) Kui tehingu (nt. pankadevahelised ülekanded) tegemisse on kaasatud teine krediidiasutus või maksevahendaja, edastab Pank talle tehinguga seotud Kliendiandmed. Rahvusvaheliste pangatehingute (nt. piiriülesed ülekanded) ning riigisiseste välisvaluuta ülekannete ja riigisiseste ekspresmaksete puhul edastab Pank Kliendiandmed ülemaailmse pankadevahelise infosüsteemi SWIFT kaudu (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, vt. www.swift.com). SWIFTi andmetöötluskeskused asuvad Euroopa Liidus ja Ameerika Ühendriikides, millest tulenevalt võidakse tehinguga seotud Kliendiandmeid, olenemata tehingu või ülekande asukohast, töödelda nii Euroopa Liidus kui ka Ameerika Ühendriikides asuvates andmetöötluskeskustes.
Klient on teadlik ja nõustub, et käesolevas punktis nimetatud tehingute puhul võib tehingu tegemisel osalev krediidiasutus, maksevahendaja või SWIFT olla kohustatud edastama, eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil, oma asukohamaa ametiasutustele tehinguga seotud Kliendiandmed.
- (f) Kui Klient on viivitanud Pangale võlgnetava makse tasumisega kauem kui 45 päeva, on Pangal õigus avaldada teavet Kliendi võlgnevuse kohta avalikes maksehäireregistrites (nt. Creditinfo Eesti AS-i poolt hallatav register).

- 10.4 Lisaks Kliendi poolt Pangale esitatavatele andmetele võib Pank neid andmeid kontrollida ja täiendada avalikest allikatest ja muudest õiguspäraselt juurdepääsetavatest allikatest pärit andmetega.
- 10.5 Isikuandmed on mis tahes andmed tuvastatud või tuvastatava füüsilise isiku kohta. Pank töötleb isikuandmeid vastavalt Panga veebilehel avaldatud privaatsustingimustele.

11 KLIENDI KORRALDUSED JA NENDE TÄITMINE

- 11.1 Maksete või muude Toimingute tegemiseks annavad Klient ja tema esindajad Pangale Korraldusi. Panga poolt pakutavad maksetüübid, maksete teostamise tähtajad ja maksetele kohaldatavad muud tingimused on toodud Panga veebilehel ja Hinnakirjas. Nimetatud tingimused on Panga ja Pangas Kontot omava Kliendi vahelise lepingulise suhte lahutamatuks osaks.
- 11.2 Klient tagab, et Pangale antud Korraldus on seaduslik, antud nõuetekohaselt volitatud esindaja(te) poolt kokkulepitud sidekanali kaudu esindaja esindusõiguse piires, vastab muus osas Lepingule ning et Korralduse täitmine Panga poolt ei too kaasa Pangale, Panga juhtkonnale ega töötajatele tsiviil-, haldus- ega kriminaalvastutust.
- 11.3 Pangal on õigus eeldada, et Pangale antud Korraldus on autentne ja vastab Kliendi tahtele, kui puuduvad ilmselged Pangale teadaolevad asjaolud, mis näitavad vastupidist.
- 11.4 Pangal on õigus salvestada sidekanalite kaudu (telefonivestlused, internetipanga seansid jne) antud Korraldusi ning vajadusel kasutada salvestisi Korralduste sisu ja muude nendega seotud asjaolude kontrollimiseks ja tõendamiseks.
- 11.5 Pank täidab Korraldusi vastavalt kehtivatele seadustele ja Lepingule.
- 11.6 Klient peab tagama oma Kontol piisava vaba jäägi olemasolu, et Pank saaks antud Korralduse täita. Kui Konto vaba jääk ei ole Korralduse täitmiseks piisav, on Pangal õigus jätta Korraldus osaliselt või täielikult täitmata, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti.
- 11.7 Pangal on õigus nõuda Kliendilt andmeid ja dokumente Korralduse täitmiseks kasutatava raha või muu vara seadusliku päritolu tõendamiseks, andmeid ja dokumente ülekande saaja, temaga seotud isikute ja nende tegevuse kohta ning tehinguga seotud kaupade või teenuste kohta (nt. kaubad või teenused, mille eest soovitakse Korraldusega tasuda). Pangal on õigus Korralduse täitmine edasi lükata kuni piisavate andmete ja dokumentide saamiseni.
- 11.8 Pangal on õigus keelduda Korralduse täitmisest, kui Klient keeldub esitamast või ei ole esitanud, Panga määratud tähtajaks või mõistliku aja jooksul Panga nõudmisest kui Pank tähtaega ei määranud, piisavaid ja usaldusväärseid andmeid ja dokumente eelmise punkti alusel Panga poolt esitatud nõuete täitmiseks või kui Pangal on mis tahes põhjusel kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu, terrorismi rahastamise või Sanktsiooni rikkumisega.

- 11.9 Klient võib Korraldust muuta või tühistada, välja arvatud juhul, kui Pank on Korralduse juba täitnud või võtnud Korralduse täitmiseks kohustusi kolmanda isiku või maksesüsteemi ees. Klient hüvitab Pangale kõik Korralduse muutmise või tühistamisega seotud kulud.
- 11.10 Lisaks muudele kehtivatest seadustest ja Teenusetingimustest tulenevatele keeldumise alustele on Pangal õigus keelduda Korralduse vastuvõtmisest ja täitmisest, kui:
- (a) Klient on viivituses Pangale mis tahes alusel võlgnetava makse tasumisega (teenustasud, kulud, krediidi tagasimaksud jne);
 - (b) Pangal on kahtlus, et Korralduse andjal ei ole selleks õigust;
 - (c) Pangal on kahtlus, et Korralduse andja on alkohoolse, narkootilise või muu aine mõju all, mis võib kahjustada tema otsusevõimet või muul põhjusel Panga hinnangul käitub isik ebaadekvaatselt;
 - (d) Korraldus on puudulik või vastuoluline või ei vasta Lepingule muus osas;
 - (e) Korraldus on antud muus keeles kui eesti või inglise keel.
- 11.11 Keeldumise aluse ilmnemisel võib Pank keeldumise asemel Korralduse täitmise edasi lükata, kuni keeldumise aluseks olev asjaolu või kahtlus on kõrvaldatud. Täitmise edasilükkamine ei mõjuta Panga õigust täitmisest igal ajal keelduda, kui keeldumise aluseks olevat asjaolu või kahtlust ei ole kõrvaldatud.
- 11.12 Pank teavitab Kliendi Korralduse vastuvõtmisest keeldumisest või täitmise edasilükkamisest ja selle põhjustest, välja arvatud juhul, kui sellise teabe avaldamine ei ole seadusega lubatud.
- 11.13 Kui seaduse imperatiivsest sättest ei tulene teisiti, ei vastuta Pank kahju ja muude tagajärgede eest, mille põhjustas:
- (a) Korralduse täitmise edasilükkamine või Korralduse vastuvõtmisest ja täitmisest keeldumine käesolevates Üldtingimustes, Teenusetingimustes või seaduses toodud alusel;
 - (b) ebatäpsusi, ebapiisavaid andmeid või edastusvigu sisaldava Korralduse täitmine või Kliendi poolt kogemata korratud Korralduste täitmine.
- 11.14 Pangale esitatud Korraldus on jõus kuni Panga poolt Korralduse täitmiseni või täitmisest keeldumiseni, Kliendi poolt Korralduse tühistamiseni või Korralduse kehtivusaja lõpuni.
- 11.15 Pangal on õigus otsustada, millises välisvaluutas ta Teenuseid osutab ning millistesse välisriikidesse ta makseid teeb ja millistest välisriikidest makseid vastu võtab. Pank teavitab kliente eelnimetatud asjaoludest.
- 11.16 Kui Klient on andnud Konto suhtes Korralduse valuutas, mida sellel Kontol ei ole, konverteerib Pank ilma Kliendi täiendava juhise ja tingimusel, et Pank osutab teenuseid vastavas valuutas, vajaliku summa muust sellel Kontol olevast valuutast Korralduse valuutasse, kasutades konverteerimise hetkel kehtivat Panga vahetuskurssi ja seejärel täidab Korralduse.
- 11.17 Välismaise vastaspoole või välisvaluutaga seotud Korralduste ja Toimingute osas on Pangal õigus kohaldada kõiki Korralduse täitmise kaasatud välispanga või muu välismaise maksevahendaja, vastava välisriigi või vastava valuuta päritoluriigi poolt kehtestatud tingimusi ja piiranguid, mis puudutavad vastavate Toimingute tegemist.
- 11.18 Kui on kokku lepitud, et Klient peab enne Panga poolt Korralduse või muu kohustuse täitmist andma tagatise, esitama dokumendi või täitma mingi muu tingimuse (nn kohustuslik eeltingimus), kuid Pank on sellest hoolimata oma kohustuse täitnud enne kui Klient on täitnud sellise kohustusliku eeltingimuse, ei loeta seda Pangapoolseks kohustuslikust eeltingimusest loobumiseks, välja arvatud juhul, kui Pank on selgesõnaliselt kirjalikult teatanud teisiti.
- 11.19 Pangal on õigus kaasata Korralduste täitmise ja Toimingute tegemisse kolmandaid isikuid, kui see on Panga hinnangul vajalik.
- 11.20 Kui kolmas isik soovib täita või on täitnud Kliendi kohustuse Panga ees, on Pangal õigus täitmise vastuvõtmisest keelduda ja tagastada sellele kolmandale isikule Pangale üle antud summa või muu vara, kui Teenusetingimustest ei tulene teisiti või kui sellises täitmisel ei ole Pangaga eelnevalt kokku lepitud.
- 11.21 Kliendil ei ole õigust loovutada ega koormata (nt pantida) Lepingust tulenevaid õigusi ega teha muid tehinguid, mis toovad kaasa või võivad tuua kaasa Panga kohustuse täita Lepingust tulenev kohustus kolmandale isikule või kolmanda isiku nõudel, kui Teenusetingimustest ei tulene teisiti või kui selles ei ole Pangaga eelnevalt kokku lepitud.

12 EKSLIKUD KANDED

- 12.1 Kui Pank on kandnud Kliendi Kontole raha ekslikult, on Pangal õigus teha paranduskanne, debiteerides ekslikult kantud summa Kliendi Kontolt ilma Kliendi täiendava juhiseta.
- 12.2 Klient on kohustatud Panka viivitamata teavitama eksliku deebet- või kreditkande avastamisest oma Kontol.

13 HOOLDUS JA ARENDUS

- 13.1 Pangal on õigus peatada Teenuse osutamine ajaks, mis on vajalik Panga süsteemide plaaniliseks hoolduseks ja arenduseks või süsteemitõrgete kõrvaldamiseks.
- 13.2 Pank teavitab Kliente eelnevalt planeeritavatest hooldus- ja arendustöödest. Pank püüab planeeritud hooldus- ja arendustöid teostada ööajal.
- 13.3 Süsteemitõrke korral teeb Pank parandustööd mis tahes ajal esimesel võimalusel.
- 13.4 Pank ei vastuta hooldus- ja arendustöödest ning süsteemitõrgete kõrvaldamiseks tehtud töödest tingitud võimalike viivituste eest Korralduste täitmisel.

14 TEENUSTASUD, KULUD, VÕLGNEVUSED, MAKSUD

- 14.1 Klient tasub osutatud Teenuste ja tehtud Toimingute eest Pangale tasu vastavalt Hinnakirjale. Pooled võivad kokku leppida ka Hinnakirjast erinevas teenustasus.
- 14.2 Klient hüvitab Pangale kõik kulud, mida Pank on kandnud Korralduste täitmisel ja Toimingute tegemisel (nt postikulud, riigilõivud, notaritasud jne), samuti Kliendi võlgnevuse sissenõudmise ja tagatise realiseerimise kulud. Kliendi nõudmisel esitab Pank tehtud kulutusi tõendava dokumendi.
- 14.3 Kui Klient on viivitusel Pangale võlgnetava makse (v.a. intress) tasumisega, on ta kohustatud maksma Pangale viivist, mida Pank arvutab võlgnetavalt summalt iga viivitatud päeva eest vastavalt Hinnakirjas toodud määrale. Viivis muutub sissenõutavaks kohe selle tekkimisel.
- 14.4 Pank debiteerib teenustasud, kulud ja viivise Kliendi Kontolt ilma Kliendi täiendava juhiseta. Pank debiteerib teenustasu vastava Teenuse osutamisel, Toiminguga seotud kulu vastava kulu kandmisel ja viivise selle tekkimisel. Pangal on õigus debiteerida tasumisele kuuluv summa ka mis tahes ajal hiljem. Klient on kohustatud hoidma asjaomasel Kontol piisavat vaba jääki, et Pank saaks tasumisele kuuluvad summad debiteerida.
- 14.5 Pank debiteerib tasud, kulud ja viivise asjaomase Teenusega kõige enam seotud Kontolt, kui ei ole kokku lepitud teisiti.
- 14.6 Kui asjaomase Konto vaba jääk eurodes ei ole tasumisele kuuluva summa debiteerimiseks piisav, on Pangal õigus (kuid mitte kohustus) debiteerida tasumisele kuuluv summa ilma Kliendi täiendava juhiseta ükskõik millisel Kliendi Kontolt mis tahes valuutas ja konverteerida see eurodesse sellel hetkel Pangas kehtiva vahetuskursi alusel.
- 14.7 Pangal on õigus määrata sissenõutavaks muutunud summade debiteerimise järjekord, kui Pooled ei ole kokku leppinud või seaduse imperatiivsest sättest ei tulene teisiti.
- 14.8 Klient saab teavet Kontolt debiteeritud summade kohta Konto väljavõttelt internetipangas või muu kokkulepitud sidekanali kaudu.
- 14.9 Kummalgi Pooles võib seadusest tulenevalt olla kohustus pidada kinni ja tasuda Kliendi poolt Pangale tasumisele kuuluvatelt summadelt makse või muid sarnaseid tasusid. Maksumäära muutumisel või uue maksu kehtestamisel korrigeeritakse Kliendi poolt Pangale tasumisele kuuluvaid summasid selliselt, et Pangale jääks pärast maksu mahaarvamist ja tasumist sama summa, mis talle oleks jäänud kui maksumäära ei oleks muudetud või uut maksu ei oleks kehtestatud.

15 KONTO ARESTIMINE

- 15.1 Kliendi Kontot on võimalik arestida seaduses ettenähtud alustel ja korras (nt Maksu- ja Tolliameti või kohtutäituri korraldusel).
- 15.2 Pank vabastab Konto aresti alt Konto arestimise korralduse esitanud ametiasutuse või -isiku korralduse või jõustunud kohtumääruse või -otsuse alusel.

16 KONTO VÕI TEENUSE BLOKEERIMINE

- 16.1 Konto või Teenuse blokeerimine tähendab Konto suhtes Korralduste vastuvõtmise või Teenuse osutamise osalist või täielikku peatamist. Konto või Teenuse võib blokeerida Panga algatusel või Kliendi nõudel.
- 16.2 Klient võib igal ajal nõuda Pangalt Konto või Teenuse blokeerimist, nt. kui Klient mis tahes põhjusel soovib peatada oma esindaja õigust Korraldusi anda või Kliendil on kahtlus, et õigustamata isik on pääsenud ligi tema Konto või muude Teenuste kasutuskanalitele.
- 16.3 Kui blokeerimiskorraldus on antud suuliselt (nt telefoni teel) ja korralduse andjat on keeruline tuvastada, võib Pank esitada sellele isikule küsimusi, tuginedes talle Kliendi kohta teadaolevale infole (kuid mitte avaldades pangasaladust) selleks, et teha kindlaks isiku õigustatud huvi blokeerimiskorralduse andmiseks. Pank ei blokeeri Kontot või Teenust, kui blokeerimiskorralduse andja ei suuda piisavalt põhistada oma õigustatud huvi korralduse andmiseks, ega vastuta blokeerimisest keeldumisega põhjustatud kahju eest.
- 16.4 Kliendi nõudel blokeeritud Konto või Teenuse vabastab Pank blokeeringust Kliendi vastava Korralduse alusel.
- 16.5 Pangal on õigus Konto või Teenus omal algatusel blokeerida, kui:
- Klient keeldub esitamast või ei ole esitanud, Panga määratud tähtjaks või mõistliku aja jooksul Panga nõudmisest kui Pank tähtaega ei määranud, piisavaid ja usaldusväärseid andmeid ja dokumente Panga poolt hooldusmeetmete kohaldamiseks või punkti 11.7 alusel esitatud Panga nõude täitmiseks või kui Pangal on mis tahes põhjusel kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu, terrorismi rahastamise või Sanktsiooni rikkumisega;
 - Klient on viivituses Pangale võlgnetava makse tasumisega;
 - Klient või tema esindajad annavad Pangale vastuolulisi Korraldusi;
 - Pangale esitatakse puudulikku või vastuolulist teavet isikute kohta, kes on õigustatud Klienti esindama või Kliendi nimel Korraldusi andma;
 - Kliendiga ei saa ühendust ühegi viimati Pangale teatavaks tehtud sidevahendi kaudu;
 - Panga hinnangul on blokeerimine vajalik selleks, et vältida võimalikku kahju Kliendile, Pangale või kolmandale isikule mõnel muul põhjusel.
- 16.6 Ülaltoodud blokeerimise aluse esinemisel otsustab Pank igal konkreetsel juhul sobivad blokeerimismeetmed. Pank võib näiteks blokeerida Konto täielikult või blokeerida teatud tunnustele vastavad maksed, blokeerida teatud kasutajate kasutusõigused, kehtestada Kontole kasutuslimiidid või vähendada olemasolevaid kasutuslimiite jne.
- 16.7 Panga algatusel blokeeritud Konto või Teenuse vabastab Pank blokeeringust, kui blokeerimise aluseks olnud asjaolu on kõrvaldatud ja Pangale on esitatud selle kohta piisavad ja usaldusväärsed andmed ja dokumendid.
- 16.8 Konto või Teenuse suhtes kohaldatavad teenustasud kuuluvad tasumisele ka juhul kui Konto või Teenus on blokeeritud.
- 16.9 Pank ei vastuta kahju eest, mis tuleneb Konto või Teenuse blokeerimisest siin kirjeldatud asjaoludel.

17 LEPINGU LÕPETAMINE

- 17.1 Tähtjatu Lepingu võib kumbki Pool korralise ülesõtmisega lõpetada, teatades sellest teisele Poolele vähemalt 30 päeva ette, kui Lepingust või seaduse imperatiivsest sättest ei tulene teisiti.
- 17.2 Kui Klient ei vasta enam Panga Kliendivaliku kriteeriumitele kas Kliendiga seotud asjaolude muutumise või Panga poolt Kliendivaliku kriteeriumite muutmise tõttu, on Pangal õigus Leping korralise ülesõtmisega lõpetada, teatades sellest Kliendile vähemalt 30 päeva ette.
- 17.3 Pangal on õigus Leping erakorralise ülesõtmisega koheselt lõpetada, kui:
- Klient keeldub esitamast või ei ole esitanud, Panga määratud tähtjaks või mõistliku aja jooksul Panga nõudmisest kui Pank tähtaega ei määranud, piisavaid ja usaldusväärseid andmeid ja dokumente Panga poolt hooldusmeetmete kohaldamiseks või punkti 11.7 alusel esitatud Panga nõude täitmiseks või kui Pangal on mis tahes põhjusel kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu, terrorismi rahastamise või Sanktsiooni rikkumisega;
 - Klient on esitanud Pangale või Panga Grupi muule liikmele olulises osas valeandmeid Kliendi, temaga seotud isikute, varade või tegevuse kohta;
 - Klient on esitanud Pangale või Panga Grupi muule liikmele võltsitud dokumendi;

- (d) Klient ei ole Panka teavitanud olulisest muudatusest Pangale esitatud andmetes, kui Klient teadis või pidi teadma, et Pank tugines või võib jätkuvalt tugineda sellistele andmetele Klienti puudutava otsuse tegemisel;
- (e) Klient on Lepingut oluliselt või korduvalt rikkunud ja kui rikkumist on võimalik heastada, ei ole ta rikkumist Panga poolt selleks määratud tähtaja jooksul heastanud;
- (f) Klient on tekitanud Pangale või Panga Grupi muule liikmele olulise kahju või sellise kahju tekkimise oht on suur.

17.4 Lepingu ülesütlemise avaldus peab olema kirjalik või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis ning ülesütleva Poole poolt allkirjastatud.

17.5 Käesolevas peatükis toodud ülesütlemise alused täiendavad või kordavad seaduses või Lepingus sätestatud ülesütlemise aluseid. Ükski käesolevas peatükis sätestatud ülesütlemise alus ei välista ega piira Poole õigust Leping seaduses või Lepingus toodud alusel üles öelda.

18 VASTUTUS

18.1 Kui käesolevates Üldtingimustes või Teenusetingimustes ei ole sätestatud teisiti, vastutab Pank ainult oma kohustuse rikkumisega põhjustatud otsese varalise kahju eest. Nimetatud vastutuse piirang ei kehti, kui kohustust on rikutud tahtlikult või kui kahju on tekitatud tahtlikult või raske hooletuse tõttu.

18.2 Pank ei vastuta oma kohustuse rikkumise eest, kui selle põhjustas vääramatu jõud. Vääramatu jõud on asjaolu, mida Pank ei saanud mõjutada ja mille vältimist või ületamist ei saanud Pangalt mõistlikult oodata. Sellisteks asjaoludeks võivad olla näiteks elektrikatkestus, sideliinide rike, õigusakti jõustamine või muutmine ning muud Pangast mitteolenevad ja kohustuse täitmist mõjutavad asjaolud.

19 VAIDLUSTE LAHENDAMINE JA KOHTUALLUVUS

19.1 Pooled püüavad omavahelised vaidlused lahendada kohe nende tekkimisel.

19.2 Pooltevaheliste vaidluste lahendamise esmaseks viisiks on läbirääkimised.

19.3 Kui läbirääkimistel kokkuleppele ei jõuta, lahendatakse vaidlus Panga asukohajärgses kohtus, kui seaduses või Poolte kokkuleppega ei ole sätestatud teisiti.

19.4. Kliendil on õigus esitada kaebus ka Finantsinspeksioonile, aadressil Sakala 4, 15030 Tallinn, tel +372 6680 500, faks +372 6680 501, e-post info@fi.ee, veebileht www.fi.ee

20 KOHALDATAV ÕIGUS

20.1 Pooltevahelistele Lepingutele kohaldatakse Eesti õigust.

20.2 Välisriigi õigust kohaldatakse ainult siis, kui see on Lepinguga või Eesti õigusega ette nähtud.