

BIGBANK ASI ÜLDTINGIMUSED

(kehtiv alates 25.05.2018)

1. ÜLDSÄTTED**1.1. Panga üldtingimuste kohaldatavus**

- 1.1.1. Bigbank AS-i (edaspidi pank) üldtingimustega (edaspidi panga üldtingimused) kehtestatakse panga ja kõigi füüsiliste või juriidiliste isikute (edaspidi klient või kliendid) vaheliste õigussuhete põhialused ja tingimused.
- 1.1.2. Lisaks panga üldtingimustele juhinduvad pank ja klient omavahelistes suhetes Eesti Vabariigi õigusaktidest, panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingutest, sh põhitingimustest (edaspidi lepingu põhitingimused) ja lepingule kohaldatavatest üldtingimustest (edaspidi lepingu üldtingimused), panga hinnakirjast (edaspidi hinnakiri), heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõtetest.
- 1.1.3. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste ning hinnakirjaga saab tutvuda panga teeninduskontoris, panga üldtingimuste ja hinnakirjaga ka panga veebilehel.
- 1.1.4. Panga üldtingimusi kohaldatakse kõikidele panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele.
- 1.1.5. Panga üldtingimuste ja lepingu üldtingimuste vastuolu korral kohaldatakse lepingu üldtingimustes sätestatud.
- 1.1.6. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste või hinnakirja ja lepingu põhitingimuste vastuolu korral kohaldatakse lepingu põhitingimustes sätestatud.
- 1.1.7. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste, lepingu põhitingimuste ning hinnakirja eesti- ja võõrkeelsete tekstide vastuolu korral kohaldatakse eestikeelset teksti.

1.2. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste ja hinnakirja kehtestamine ja muutmise

- 1.2.1. Panga üldtingimused, lepingu üldtingimused ja hinnakirja kehtestab pank.
- 1.2.2. Konkreetse lepingu põhitingimused kehtestatakse kliendi ja panga vahelisel kokkuleppel.
- 1.2.3. Pangal on õigus panga üldtingimusi, lepingu üldtingimusi ja hinnakirja ühepoolset muuta.
- 1.2.4. Pank teavitab panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste või hinnakirja muutmise kliente ette panga teeninduskontoris nähtavale kohale pandud teatega, panga veebilehel või muul viisil (nt ühes üleriigilise levikuga päevalehes) vähemalt 15 päeva enne muudatuste jõustumist. Kui klient ei nõustu panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste või hinnakirja pangapoolsete muudatustega, on tal õigus vastava muudatusega seotud leping enne muudatuste jõustumist üles öelda, teatades sellest käesolevas punktis nimetatud tähtaja jooksul pangale kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ning täites eelnevalt kõik lepingust tulenevad kohustused.
- 1.2.5. Pangal on põhjendatud juhtudel ühepoolset ilma ette teatamata õigus muuta hinnakirja. Sellisel juhul informeerib pank klienti muudatustest viivitamatult oma teeninduskontoris, veebilehel või muul viisil (nt ühes üleriigilise levikuga päevalehes) ning kliendil on õigus vastava muudatusega seotud leping kohe üles öelda, teatades sellest pangale viivitamatult kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ning täites eelnevalt kõik lepingust tulenevad kohustused.
- 1.2.6. Kliendil ei ole õigust lepingut seoses tingimuste ühepoolse muutmise üles öelda, kui muudatustega ei piirata varasemaga võrreldes kliendi õigusi ega tekitata täiendavaid kohustusi ega halvendata muul moel kliendi olukorda (nt teenustasude alandamine, muude tingimuste kliendi jaoks soodsamaks muutmise, uute teenuste lisandumisega seotud muudatused, seadusandluse muutumisest tingitud muudatused jms).
- 1.2.7. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste ja hinnakirja ühepoolse muutmise korral on pangal õigus jätta klientidele võimalus seniste tingimuste või hinnakirja kohaldamiseks konkreetsetes lepingulises suhtes, kui see on muudatuste sisu arvestades panga hinnangul mõistlikult võimalik. Pank teavitab kliente sellise võimaluse andmisest muudatuste kohta avaldatavas teadaandes. Sellisel juhul ei ole kliendil õigust lepingut seoses tingimuste ühepoolse muutmise üles öelda, välja arvatud juhul, kui pank jätab seniste tingimuste kohaldamiseks esitatud kliendi avalduse rahuldamata. Vastav avaldus tuleb pangale esitada samas vormis ja sama tähtaja jooksul, mis on ette nähtud punktides 1.2.4 ja 1.2.5 lepingu ülesütlemise teate esitamiseks.

- 1.2.8. Juhul, kui klient ei ole lepingusuhteid üldtingimuste punktis 1.2.4 ja 1.2.5 nimetatud tingimustel üles öelnud või kui klient ei ole esitanud punktis 1.2.7 sätestatud avaldust seniste tingimuste või hinnakirja kohaldamiseks temaga sõlmitud lepingule, loetakse, et ta on muudatusi ja/või täiendusi aktsepteerinud ja tal ei ole pangale panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste või hinnakirja muudatustest tulenevaid pretensioone.

2. KLIENDI IDENTIFITSEERIMINE**2.1. Identifitseerimine**

- 2.1.1. Pangal on õigus nõuda ja klient ning tema esindaja on kohustatud oma isiku identifitseerimiseks esitama pangale andmed ja panga poolt aktsepteeritavad dokumendid.
- 2.1.2. Füüsilisest isikust kliendi identifitseerimine toimub vastavalt kehtivatele õigusaktidele panga poolt aktsepteeritud isikut tõendava dokumendi alusel. Panga nõusolekul võib isiku identifitseerida ka digitaalselt tuvastamist võimaldava sertifikaadi abil.
- 2.1.3. Juriidiline isik identifitseeritakse vastava registri kehtiva väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude panga poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 2.1.4. Vastavalt panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingule võib kliendi või tema esindaja identifitseerimine lepingute sõlmimisel, avalduste, taotluste esitamisel ning nimetatud dokumentide allkirjastamisel jms juhtudel toimuda panga poolt aktsepteeritud tehniliste sidekanalite vahendusel. Sidekanali vahendusel toimuva suulise kontakti puhul toimub kliendi identifitseerimine salasõna ja/või kontrollküsümuste esitamise ja nende kontrollimisega panga poolt.

2.2. Esindamine

- 2.2.1. Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või erandjuhtudel esindaja kaudu, kui deposiidilepingu sõlmimisel esindab alaealist isikut täisealine isik. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.
- 2.2.2. Pank ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus ei ole väljendatud üheselt ja arusaadavalt.
- 2.2.3. Esindusõigust tõendav dokument peab olema panga poolt aktsepteeritavas vormis. Pangal on õigus nõuda, esindusõigust tõendav volikirj oleks notariaalselt tõestatud, volikirjast nähtuks kliendi esindaja volituste ulatus. Pank ei aktsepteeri üldvolikirju.
- 2.2.4. Klient on kohustatud panka informeerima notariaalselt tõestatud volikirja tühistamisest või kehtetuks tunnistamisest, seda ka juhul, kui vastav teade on avaldatud väljaandes Ametlikud Teadaanded.

2.3. Nõuded dokumentidele

- 2.3.1. Klient esitab pangale originaaldokumendid, vastavalt vajadusele dokumendi notariaalselt kinnitatud koopiad.
- 2.3.2. Füüsilise isiku identifitseerimiseks esitatakse isikut tõendava dokumendi originaal.
- 2.3.3. Pangal on õigus eeldada, et kliendi esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.
- 2.3.4. Pangal on õigus nõuda, et välisriigis välja antud dokumendid oleksid legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (apostille'ga), kui riikidevahelise lepinguga pole määratud teisiti.
- 2.3.5. Võõrkeelsete dokumentide korral on pangal õigus nõuda dokumentide tõlget eesti või mõnesse muusse panga poolt aktsepteeritud keelde. Tõlke peab olema kinnitanud vandetõlk või notar. Pank ei hüvita eelnimetatud toimingutega seotud kulutusi.
- 2.3.6. Pangal on õigus teha kliendi esitatud dokumentidest koopia või jätta võimaluse korral endale dokumendi originaal.
- 2.3.7. Juhul, kui pangal tekib esitatud dokumendi ehtsuses kahtlusi, on pangal õigus jätta tehing teostamata ja nõuda täiendavate dokumentide esitamist.

2.4. Allkiri

- 2.4.1. Pank aktsepteerib kliendi või tema esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja, lepinguga kokkulepitud juhtudel ka elektrooniliselt allkirja.
- 2.4.2. Pangal on õigus nõuda allkirja andmist pangas või selle võimatuse korral allkirja notariaalselt kinnitamist.
- 2.4.3. Panga nõusolekul võib dokumentide allkirjastamine toimuda ka digitaalselt.

2.4.4. Digitaalallkirjal on samad õiguslikud tagajärjed kui omakäelisel allkirjal.

3. LEPINGU SÕLMIMINE JA NÕUETE TAGAMINE

3.1. Lepingu sõlmimine

- 3.1.1. Pangal on õigus otsustada, kellega leping sõlmida ja kellega sõlmimata jätta (lepinguvabadus).
- 3.1.2. Panga suhted kliendiga reguleeritakse kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis lepingutega, kui seaduses ei ole sätestatud lepingu kohustuslikku vormi.
- 3.1.3. Lepingu sõlmimise eelduseks on see, et pank ja klient on jõudnud kokkuleppele lepingu põhitingimustes ning klient on aktsepteerinud panga üldtingimusi, lepingu üldtingimusi ning hinnakirja.
- 3.1.4. Pangal on õigus keelduda isiku teenindamisest, sh lepingu sõlmimisest isiku või temaga seotud juriidilise isikuga, eelkõige juhul kui:
- 3.1.4.1. ta on alkoholihoones või psühhotroopsete ainete mõju all või on panga esindajal muul põhjusel tekkinud kahtlus, et klient ei saa aru oma tegude tähendusest ning võimalikest tagajärgedest;
- 3.1.4.2. ta on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud pangale või pangaga samasse konsolideerimisgruppi (edaspidi pangaga samasse gruppi) kuuluvale isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmete esitamisest;
- 3.1.4.3. ta ei ole nõudmisel esitanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale isikule piisavalt andmeid või dokumente oma isiku identifitseerimiseks, tegelike kasusaajate kohta või rahaliste vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks või on tema suhtes muul põhjusel tekkinud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
- 3.1.4.4. tema suhtes rakendatakse Eesti Vabariigi Valitsuse otsustest tulenevalt rahvusvahelise sanktsiooni rakendamise abinõud, mis keelab sellise isikuga tehingu tegemise;
- 3.1.4.5. ta on jätnud täitmata oma kohustused panga või pangaga samasse gruppi kuuluva isiku ees;
- 3.1.4.6. tema tegevus või tegevusetus on põhjendanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
- 3.1.4.7. ta on pangale teadaolevalt uurimis- või järelevalveasutuse andmeil seotud kuritegeliku ühendusega;
- 3.1.4.8. tema poolt pangale esitatud dokument on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel panga nõuetele.
- 3.1.5. Pangal on õigus lepingu sõlmimisest keelduda ka muul mõjuval põhjusel, eriti juhul, kui lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik nagu teovõime piirang, esindusõiguse vastuolulisus või puudumine.
- 3.1.6. Pangal on õigus omal äranägemisel otsustada, kas sõlmida leping Eestis mitteresidendiks oleva füüsilise või juriidilise isikuga (nt välisriigis registreeritud juriidilise isikuga).
- 3.1.7. Lepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse mõistlikkuse põhimõttest lähtudes.
- 3.1.8. Pangal on õigus teatud liiki tehinguid ja toiminguid sooritada üksnes pangapäeval.
- 3.1.9. Pangapäevaks loetakse kalendripäeva, mis ei ole laupäev, pühapäev, rahvuspüha ega riigipüha.

3.2. Panga nõuete tagamine

- 3.2.1. Pangal on õigus nõuda kliendilt kõigi kliendi lepinguliste kohustuste nõuetekohase täitmise tagamiseks tagatist.
- 3.2.2. Pangal on õigus nõuda kliendilt tagatist või olemasoleva tagatise suurendamist kui kliendi ja panga vaheliste suhete aluseks olevad tingimused on muutunud ning see mõjutab või võib mõjutada kliendi poolt oma kohustuste nõuetekohast täitmist. Selliseks muutuseks on eelkõige:
- 3.2.2.1. kliendi majandusliku olukorra halvenemine või halvenemise oht;
- 3.2.2.2. olemasoleva tagatise väärtuse vähenemine või vähenemise oht;
- 3.2.2.3. muud asjaolud, mis mõjutavad või võivad mõjutada kohustuste nõuetekohast täitmist.
- 3.2.3. Pangal on õigus kliendi vastaval taotlusel tagatis osaliselt vabastada või asendada, kui kliendi poolt pangale antud tagatise väärtus ületab püsivalt panga nõuete suurust.

4. PANGASALADUS JA KLIENDI ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

4.1. Pangasaladuse hoidmine

- 4.1.1. Pank on kohustatud hoidma saladuses kõiki õigusaktides pangasaladusena käsitletavaid andmeid.
- 4.1.2. Pangale teatavaks saanud kliendi kohta käivate andmete (sh pangasaladusena käsitlevate andmete) töötlemise üldised tingimused (nt isikuandmete töötlemise alused, andmete töötlemise eesmärgid ja koosseis, andmete avaldamise tingimused ja juhud, samuti kliendi nõusolek andmete töötlemiseks) on reguleeritud Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetes.
- 4.1.3. Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted on panga üldtingimuste ja panga ning kliendi vahel sõlmitud lepingute lahutamatuks osaks, kättesaadavad www.bigbank.ee.

5. TEABE VAHETAMINE

5.1. Teabe edastamine panga poolt

- 5.1.1. Pank edastab kliendile teavet oma teeninduskontoris, veebilehel või massiteabevahendite kaudu. Vajaduse korral edastab pank kliendile õigussuhete kohta personaalseid teateid panga iseteeninduskeskkonnas, veebilehe, posti või muu sidevahendi (nt e-posti) teel.
- 5.1.2. Kui vastavast teabest ei tulene otseselt teisiti, ei ole teave, mis pank kliendile edastab, mõeldud panga poolt tehtava pakkumisena ega nõuandena tehingu tegemiseks.
- 5.1.3. Personaalsed teated, mis pank on kliendile saatnud, loetakse kliendi poolt kättesaaduks, kui teate väljastamisest pangale teadaoleval kliendi või tema nimel teadet vastu võtma õigustatud isiku kontaktaadressil või -numbril on möödunud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks vastava sidevahendi abil, kui lepingu üld- või põhitingimustes pole sätestatud selleks muud ajavahemikku.

5.2. Teabe edastamine kliendi poolt

- 5.2.1. Klient edastab pangale teavet kirjalikult, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või muus kokkulepitud vormis.
- 5.2.2. Kui klient ei ole saanud pangalt teadet, mille saamist ta võib eeldada või mille saamises on lepingus kokku lepitud, peab klient sellest pangale teatama kohe, kui on möödunud tähtaeg, mille jooksul teate kättesaamist võis oodata.
- 5.2.3. Klient on kohustatud pangalt saadud teates sisalduva teabe õigsust viivitamatult kontrollima ning ebatäpsuste avastamisel esitama viivitamatult pärast teate kättesaamist pangale vastuväited.
- 5.2.4. Klient on kohustatud panka viivitamatult teavitama kõigist asjaoludest, mis mõjutavad või võivad mõjutada kliendi ja panga kohustuste täitmist, sh isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi kaotusest, vargusest või muul viisil tema tahte vastaselt tema valdusest väljumisel.
- 5.2.5. Klient on kohustatud panka viivitamatult kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil teavitama kõigist pangaga sõlmitud lepingus või pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetes toimunud muutustest, sh nime, aadressi, sidevahendi numbril või e-posti aadressi, residentsuse (sh maksuresidentsuse) ja esindaja andmete muutustest, tema suhtes alustatud hagi-, täite- või pankrotimenetlusest ja tema suhtes välja kuulutatud pankrotist. Juriidiline isik informeerib panka lisaks ka juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest, sundlõpetamise või likvideerimisenetluse alustamisest ja registrist kustutamisest. Pangal on õigus kliendilt nõuda muudatuste aluseks olevate dokumentide originaale või notariaalselt kinnitatud ärakirju.
- 5.2.6. Teabe andmise kohustus kehtib ka siis, kui punktides 5.2.4 ja 5.2.5 nimetatud informatsioon ja andmed on registreeritud avalikus registris, avalikus väljaandes või avalikustatud massiteabevahendite kaudu.

6. INTRESSID JA TEENUSTASUD

6.1. Intressid

- 6.1.1. Klient maksab pangale intressi pangalt saadud rahaliste vahendite kasutamise eest lepingus sätestatud määras ja tingimustel. Panga poolt kliendile väljamaksmisele kuuluv intress tasutakse vastavalt lepingus sätestatud tingimustele.

- 6.1.2. Pank arvestab intressi määra alusel, mis ta on vastava teenuse kohta hinnakirjas kehtestanud või lepinguga kokku leppinud.
- 6.1.3. Pangal on õigus intressi määra ja intressi arvestamise korda ühepoolset muuta. Kui intressi määr ja arvestamise kord on lepingus fikseeritud, saab intressi muuta poolte kokkuleppel, välja arvatud juhul, kui lepinguga on kindlaks määratud teisiti.
- 6.1.4. Kui seaduses on sätestatud intressilt tulumaksu maksmise kohustus, siis peab pank väljamakstavalt intressisummal seaduses sätestatud alustel ja korras kinni tulumaksu.

6.2. Teenustasud

- 6.2.1. Pangal on õigus võtta ning klient on kohustatud maksma osutatud teenuse eest tasu, mis on fikseeritud hinnakirjas ja/või lepingus.
- 6.2.2. Peale hinnakirjas toodu ja lepingus kokkulepitu kannab klient panga kulud, mis tulenevad kliendi huvides teostatud toimingutest (nt sidekulud, notaritasud jne), ja õigussuhetega seotud kulud (nt tagatise seadmise, võõrandamise, kustutamise, kindlustuse ja võla sissenõudmise kulud).
- 6.2.3. Hinnakirjas märkimata teenuste eest vastutab klient vastavalt panga tegelikele kulutustele.
- 6.2.4. Kui tehingusuhte senise valuuta asemel tuleb käibele uus valuuta, on pangal õigus ühepoolset muuta tehingusuhte valuutat ning arvestada varalised kohustused ümber käibele tulnud valuutasse, võttes aluseks ametliku Euroopa Keskpanga kehtiva kursi.

7. BLOKEERIMINE JA ARESTIMINE

7.1. Blokeerimine

- 7.1.1. Blokeerimine on tegevus, mille tulemusena on panga või kliendi algatusel osaliselt või kogumahus peatatud kliendi õigus teha tehinguid või muid toiminguid (sh varaliste õiguste käsutamine).
- 7.1.2. Klient on kohustatud andma blokeerimise korralduse pangale kirjalikult panga teeninduskontoris või muul viisil, milles klient ja pank on kokku leppinud.
- 7.1.3. Suulise blokeerimise korralduse andmisel on pangal õigus esitada korralduse andjale panga andmebaasis sisalduva info põhjal küsimusi blokeerimist taotleva kliendi kohta, et veenduda isikusamasuses. Kui pank kahtleb isiku samasuses, on pangal õigus jätta teenus blokeerimata. Sellisel juhul ei vastuta pank kahju eest, mis on tingitud teenuse blokeerimata jätmisest.
- 7.1.4. Pangal on õigus teenuse kasutamine ühepoolset blokeerida, eelkõige kui pank kahtlustab kliendi rahapesu või terrorismi rahastamises, klient on rikkunud oma kohustusi panga ees, pangale on esitatud vastuolulist infot või andmeid esindusõigusi omavate isikute kohta või pangale on esitatud dokumente, mille õigsuses on pangal alust kahelda.
- 7.1.5. Pank vabastab teenuse kasutamise blokeeringust blokeerimise aluseks olnud asjaolude ära langemisel. Pank ei vastuta teenuse blokeerimisest tulenevate kahjude eest.

7.2. Arestimine

- 7.2.1. Pank arestib panga valduses olevad kliendile kuuluvad varalised õigused kolmanda isiku nõudel üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras (nt kohtutäituri korraldusel).
- 7.2.2. Pank vabastab panga valduses olevad kliendile kuuluvad varalised õigused aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud isiku või organi otsuse alusel või vastavasisulisel jõustunud kohtulahendi alusel.

8. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

- 8.1. Pangal on õigus leping erakorraliselt ühepoolset etteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui klient lepingulist kohustust oluliselt rikub.
- 8.2. Lepingulise kohustuse olulise rikkumisega on tegu eelkõige juhul, kui:
 - 8.2.1. klient või temaga seotud isik rikub kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel panga huvi püsimise eelduseks; selliseks kohustuseks on:
 - 8.2.1.1. isikusamasuse tuvastamisel õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine, samuti dokumentide esitamine isikusamasuse tuvastamise aluseks olevate andmete kontrollimiseks;

- 8.2.1.2. panga informeerimine muudatustest kõikides pangaga sõlmitud lepingutes või pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetes;
- 8.1.2.3. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline informatsioon on panga jaoks krediidi andmise otsustamisel, käenduse aktsepteerimisel või muudel toimingutel olulise tähtsusega;
- 8.1.2.4. panga informeerimine oma majandusliku olukorra halvenemisest või muudest asjaoludest, mis võivad takistada kohustuste nõuetekohast täitmist panga ees.
- 8.2.2. klient või temaga seotud isik ei esita panga või pangaga samasse gruppi kuuluva isiku nõudel oma majandustegevuse seaduslikkuse või tehingus kasutatava raha või muu vara legaalselt päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente, kasutab tehingute tegemisel variisikuid või tekib pangal kliendi või temaga seotud isiku suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
- 8.2.3. klient rikub panga või pangaga samasse gruppi kuuluva isikuga sõlmitud lepingust tulenevat kohustust, mistõttu on pangal alus eeldada, et klient ei täida ka edaspidiselt oma kohustusi nõuetekohaselt (nt klient on korduvalt viivitanud kohustuste täitmisega);
- 8.2.4. panga põhjendatud arvamuse kohaselt võivad pangale teatavaks saanud asjaolud takistada klienti oma kohustusi nõuetekohaselt täitmast või avaldada olulist kahjulikku mõju kliendi äritegevusele või finantss seisundile (nt kliendi suhtes alustatud pankroti- või likvideerimismenetlusi);
- 8.2.5. klient on oma tegevuse või tegevusetusega tahtlikult või raske hooletuse tõttu põhjastanud pangale või samasse gruppi kuuluvale isikule kahju või kahju tekkimise reaalse ohu.
- 8.3. Pangal on õigus leping erakorraliselt etteatamiseta üles öelda ka juhul, kui klient on teatanud pangale isikuandmete töötlemiseks antud nõusoleku tagasivõtmisest ning ilma isikuandmete töötlemiseta ei ole kliendiga sõlmitud lepingu täitmine võimalik.
- 8.4. Enne lepingu erakorralist ülesütlemist kaalub pank igakülgset kõiki asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse printsiibist.

9. PANGA ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL

- 9.1. Pank rakendab nii Eesti Vabariigi poolt kehtestatud, kui ka rahvusvahelisi rahapesu-, terrorismi rahastamise- ja maksudest kõrvalehoidmise tõkestamise meetmeid, samuti rahvusvaheliste sanktsioonide kohaldamise meetmeid. Eeltoodust tulenevalt peab Pangal olema ülevaade oma klientidest, nendega seotud isikutest, kliendi tegevusest ja tema varade päriolust („Tunne oma klienti põhimõte”).
- 9.2. Tunne oma klienti põhimõttest lähtuvalt on pangal õigus ja kohustus:
 - 9.2.1. küsida lepingu sõlmimisel või täitmise käigus kliendilt lisaandmeid tema majandustegevuse kohta, millest selguks muuhulgas tema täpne tegevusala, peamised lepingupartnerid, käive, sularaha- ja sularahata tehingute osakaal, tehingute sagedus jms;
 - 9.2.2. küsida kliendilt lisainformatsiooni selgitamiseks välja tehingutes kasutatava raha või muu vara päritolu, sh saada kliendilt tehingu aluseks olevaid dokumente (nagu müügilepingud, kauba saatelehed, tollidokumentid, arved jms) ja/või andmeid tehingu vastaspoole või tehinguga seotud muu isiku kohta;
 - 9.2.3. keelduda tehingu teostamisest või tagastada laekunud vahendid saatjale, kui klient ei esita panga nõudmisel tehingus kasutatava raha või muu vara legaalselt päritolu tõendavaid dokumente;
 - 9.2.4. kontrollida regulaarselt kliendi isikusamasuse tuvastamise aluseks olevate andmete õigsust ja nõuda kliendilt sellekohaste dokumentide esitamist.
- 9.3. Punktis 9.2 nimetatud õigused ei piira muude rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud õiguste teostamist panga poolt.

10. VASTUTUS

- 10.1. Pank ja klient täidavad omapoolsed kohustused nõuetekohaselt, heas usus, mõistlikult, järgides vajalikku hoolsust ning arvestades poolte vahel väljakujunenud tavaid ja praktikat.
- 10.2. Pooled vastutavad kohustuste süülise täitmata jätmise või mittekohase täitmise eest.
- 10.3. Pooled ei vastuta kohustuse rikkumise eest, kui see on põhjustatud vääraramatust jõust. Vääraramatuks jõuks loetakse asjaolud, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada, sh poole

- tegevuse seadusevastane häirimine kolmandate isikute poolt (nt pommiähvardus, pangarööv jms), samuti muud poole poolt mittemõjutatavad sündmused (nt streik, moratoorium, elektrikatkestus, sideliinide rike, üldine arvutisüsteemide häire, riigivõimuorganite tegevus jms).
- 10.4. Pank ei vastuta kolmandate isikute poolt panga vahendusel osutatavate teenuste ega teabe eest, samuti kliendile tekkinud kaudsete kahjude eest (nt saamata jäänud tulu jms).
 - 10.5. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtpaperikursi muutumine või muud investeerimisriskid.
 - 10.6. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud panga teadmatus juriidilise isiku õigus- või teovõime puudustest või füüsilise isiku õigus- või teovõime puudustest.
 - 10.7. Pank vastutab kahju eest juhul, kui see on tekkinud panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.
 - 10.8. Klient vastutab teabe andmise kohustuse täitmise ja pangale esitatud andmete õigsuse eest.
 - 10.9. Kliendi poolt teabe andmise kohustuse täitmata jätmisel eeldab pank tema käsutuses oleva informatsiooni õigsust ega vastuta kliendile ja/või kolmandatele isikutele teabe andmise kohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest.
 - 10.10. Klient on kohustatud hüvitama valeandmete esitamise, andmete muutumisest mitteteatamise või muudatuste nõutaval viisil vormistamata jätmise tagajärjel pangale tekkinud kahju.

11. VAIDLUSTE LAHENDAMINE

- 11.1. Panga ja kliendi vahel tekkinud lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel.
- 11.2. Juhul, kui vaidlust ei ole võimalik suulise kaebuse alusel lahendada kohe, esitab klient pangale kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis pretensiooni, milles tuleb viidata asjaoludele ja dokumentidele, mille alusel pretensioon esitatakse. Kui klient viitab pretensioonis dokumendile, mis ei ole pangale vabalt kättesaadav, tuleb andmeid kajastav dokument pretensioonile lisada. Pank kinnitab pretensiooni vastuvõtmist samas vormis.
- 11.3. Pank vaatab pretensiooni läbi 15 kalendripäeva jooksul pretensiooni saamisest. Kui selle aja jooksul ei ole võimalik pretensiooni lahendada, teavitab pank sellest klienti ning määrab uue mõistliku tähtaja, mille jooksul pretensioonile vastatakse.
- 11.4. Panga otsusest teavitamine toimub lepingus sätestatud korras ja viisil. Pank põhjendab pretensiooni rahuldamata jätmist või osalist rahuldamist.
- 11.5. Kui pank ja klient ei jõua kokkuleppele, lahendab vaidluse pädev kohtuväline menetleja või panga asukohajärgne kohus, kui seadusest või lepingust ei tulene teisistugune kohtualluvus. Panga üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon (aadress [Sakala 4, 15030 Tallinn](https://www.fin.ee), telefon 6680 500, faks 6680 501, e-post info@fi.ee).
- 11.6. Panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele kohaldatakse Eesti õigust, kui pank ja klient ei ole kokku leppinud teisiti.