

KOKKULEPPE TÄIENDAVALD TINGIMUSED**KEHTIVAD ALATES 01.06.2010****1. Esindusõigus Kliendi korralduste esitamisel ja täitmisel**

1.1. Füüsilisest isikust Klient võib esitada korraldusi isiklikult või volitatud esindaja kaudu. Juriidilisest isikust Klient võib esitada korraldusi Kliendi seadusliku esindaja, kui ka volitatud esindaja, kes määratakse juriidilisest isikust Kliendi seadusliku esindaja(te) poolt, kaudu.

1.2. Volitatud esindajate nimed, isikukoodid ja allkirjanäidised fikseeritakse Kokkuleppele lisatud ja Kliendi poolt allkirjastatud *Kliendi volitatud isikute nimekirjas* (Lisa 1). Volitatud esindaja volituste lõppemisest on Klient kohustatud Panka viivitamatult kirjalikult informeerima. Pank kohtleb vastavasse nimekirja kantud isikuid volitatud esindajatena hetkeni, millal Pank saab kätte Kliendi poolt allkirjastatud teate vastava isiku volituste lõppemise kohta. Eelnimetatu kehtib ka juhul, kui esindusõiguse kohta on tehtud kanne avalikku registrisse, selle kohta on avaldatud teade Ametlikes Teadaannetes või see on avalikustatud massiteabevahendites, esindusõiguse kohta on jõustunud kohtulahend, samuti esindusõiguse kohta tulenevalt muust seaduslikust alusest.

1.3. Täiendavaid isikuid loetakse volitatud esindajaks alates hetkest, millal Pank on saanud Kliendilt vastava kirjaliku teate ja teinud selle alusel täienduse Lisa 1-s. Pank on kohustatud mõistliku aja jooksul, pärast Kliendilt vastava teate kättesaamist, tegema Lisa 1-s vastava täienduse. Panga poolt ühepoolselt vastavalt Kliendi teatele tehtud muudatuse tegemise hetkest loetakse *Kliendi volitatud isikute nimekiri* muudetuks ja/või täiendatuks.

1.4. Klient annab *Kliendi volitatud isikute nimekirjale allakirjutamisega Kliendi volitatud isikute nimekirjas* fikseeritud igale isikule eraldi õiguse Kliendi nimel ja arvel Pangale korraldusi esitada.

2. Korralduste esitamise ja täitmise kord

2.1. Korralduste esitamiseks võtab pool teise poolega ühendust telefoni, faksi või teleksi teel. Pangal on õigus telefoni teel saadud korraldust helisalvestada/lindistada ja elektroonsel teel saadud korraldustest salvestusi säilitada. Pooled nõustuvad käesolevaga, et sellised salvestused/lindistused on töenditeks seoses korraldustest tulenevate vaidlustega poolte vahel.

2.2. Korraldus loetakse Panga poolt vastuvõetuks järgmiselt:

- a) Panga tavapärasel tööajal või mõnel muul Panga poolt osundatud ajal, millal Pank on valmis korraldusi vastu võtma, korralduse tegelikul kättesaamisel Panga poolt;
- b) igal muul ajal kui Panga tavapärasel tööajal (va alapunktis a) osundatud ajal), Panga poolt korralduse kättesaamise päevast järgmisel pangapäeval.

2.3. Klient on kohustatud tagama vastavad rahalised vahendid või väärtpaberid kontrol korralduse esitamise hetkel, **v.a. juhul, kui Panga ja Kliendi vahel ei ole kokku lepitud teisiti**. Pangal on õigus korralduse täitmiseks vajalikud väärtpaberid ja rahalised vahendid broneerida (või rahalisi vahendeid debiteerida) Kliendi kontrol(lt) korralduse andmise hetkest kuni korralduse täitmisest tulenevate arvelduste teostamiseni väärtuspäeval.

2.4. Juhul, kui Pank ei keeldunud korralduse vastuvõtmisest või kui korraldus ei ole tunnistatud kehtetuks (vastavalt Lepingu punktides 3.9 ja 3.12 sätestatule), täidab Pank Kliendi korraldused vastavalt kliendi korralduste parima täitmise reeglites toodud tingimustele, mis on avaldatud Panga internetileheküljel.

2.5. Pank saadab Kliendile kirjalikul või elektroonsel teel korralduse täitmise kohta kinnituse juhul, kui pooled selles teisiti ei ole kokku leppinud. Pooled võivad kokku leppida Kliendile Panga poolt täiendava aruandluse esitamises.

Tulenevalt Kokkuleppe Täiendavate Tingimuste punktist 2.3. kinnitavad Pooled Kokkuleppele allakirjutamisega, et Kokkuleppe Täiendavatele Tingimustele lisandub punkt 3., mida kohaldatakse Poolte vahelises Kokkuleppest tulenevates õigussuhetes alljärgnevalt:

3. Tagatis

3.1. Juhul, kui Pank ei nõua Kliendilt rahaliste vahendite tagamist kontol Kliendi poolt vastava korralduse esitamise hetkel, on Pangal õigus nõuda Kliendilt tagatist Kliendi Kokkuleppest ja/või korralduse täitmisest tulenevate kohustuste täitmise tagamiseks. Pank võib nõuda Kliendilt lisatagatise andmist pärast igakorralduse esitamist Kokkuleppe kehtivuse aja jooksul. Tagatise või lisatagatise andmises lepivad Pooled kokku telefaksi, elektroonsel või telefoni teel.

3.2. Pank määratleb oma mõistlikul äranägemisel tagatise nõuded Kliendile.

3.3. Kõik tagatise ja lisatagatise seonduvad arveldused teeb Pank.

3.4. Juhul, kui Pank nõuab tagatise või lisatagatise andmist juriidilisest isikust kliendilt, eraldab Pank finantstagatise esemeks olevad rahalised vahendid muudest Kliendi arvel hoitavatest rahalistest vahenditest. Pank kannab Poolte vahel kokku lepitud tagatistrahast Kliendi arvelduskontolt selle vastavas valuutas avatud alakontole nimetusega Tagatishoius (edaspidi „Tagatishoius(ed)“). Tagatishoius(t)el hoitakse üksnes finantstagatiseks olevaid Kliendi rahalisi vahendeid.

Kui finantstagatise esemeks on Kliendi tähtajaline hoius Pangas, siis lepitakse hoiuse koormamine finantstagatise Poolte vahel kokku vastavalt Panga ja Kliendi vahel eelnevalt sõlmitud tähtajalise hoiuse lepingule (edaspidi „Tähtajaline Hoius“).

Kui finantstagatise esemeks on EVK-s registreeritud väärtpaberid, kannab EVK registripidaja finantstagatiseks olevad väärtpaberid (Panga kui Kliendi kontohalduri korraldusel) Kliendi väärtpaberikontolt Kliendi (pantija) eri liiki väärtpaberikontole (edaspidi „Pandikonto“). Väärtpaberid loetakse Kokkuleppe alusel panditaks ja Pangale nende käsutusõigus antuks alates väärtpaberite Pandikontole kandmisest EVK-s.

Juhul, kui pandi esemeks on väärtpaberid, mis ei ole registreeritud EVK-s, sõlmitakse Poolte vahel eraldi kirjalik varaliste õiguste pandileping.

Klient annab Kokkuleppele allakirjutamisega Pangale tagasivõtmatu Tagatishoius(t)e, Tähtajalise Hoiuse ja Pandikonto käsutamise õiguse juhul, kui Pank peab seda Kokkuleppest tulenevalt vajalikuks.

Tagatishoius(t)el ja Tähtajalisel Hoiusel olevad kõik rahalised vahendid, samuti Pandikontole kantud väärtpaberid koormatakse Asjaõigusseaduse §-s 314¹ nimetatud finantstagatise Panga kasuks.

Pooled sõlmivad Kokkuleppele allakirjutamisega pandiõigusel põhineva finantstagatisekokkuleppe, mille kohaselt (i) Tagatishoius(t)e ja/või Tähtajalise Hoiuse rahaliste vahenditega, samuti Pandikontole kantud väärtpaberitega on tagatud käesoleva kokkuleppe alusel kõik Panga nõuded Kliendi vastu, mis tulenevad Kokkuleppest, sh Kliendi poolt Pangale antud korralduste esitamisest ja/või täitmisest, sh tingimuslikud ja tulevikus tekkivad nõuded ja Kliendi poolt korralduste muutmise kaasaegsed nõuded; (ii) kõik Poolte vahelised tagatise ja lisatagatise seotud kokkulepped (sh tagatise andmise tähtpäevad) on käesoleva Kokkuleppe lahutamatuks osaks; (iii) juhul, kui Klient ei täida kohaselt Kokkuleppest tulenevat kohustust, rahuldatakse Panga nõue Kliendi vastu Tagatishoius(t)e ja/või Tähtajalisel Hoiuse rahaliste vahendite arvel ja Pank debiteerib Tagatishoiust(seid) ja/või Tähtajalist Hoiust võla katteks vastava summa ulatuses. Väärtpaberitega seonduvalt rahuldatakse Panga nõue Pandikontol olevate väärtpaberite müügist saadud rahaliste vahendite arvel. Pangal on õigus ilma ette teatamata ja oma äranägemisel müüa Pandikontol olevad väärtpaberid Kliendi võla katteks.

Pank kinnitab Kliendi poolt Tagatishoius(t)e, Tähtajalise Hoiuse või Pandikontol olevate väärtpaberite finantstagatiseks andmist vastavas Kliendile edastatavas kinnituses Kliendi korralduse täitmise kohta.

Pank määratleb tagatise nõuded vastavalt punktile 3.2. Ülemäärased rahalised vahendid kannab Pank Tagatishoius(t)elt Kliendi arvelduskontole Kliendi nõudel mõistliku aja jooksul pärast tagatiseks olevate rahaliste vahendite kontrollimist.

Pooled kinnitavad Kokkuleppele allakirjutamisega, et telefonikõnede lindistusi, samuti kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis (faks, e-mail) saadetud kinnitusi käsitletakse tõenditena tagatise ja lisatagatise tulenevate mis tahes vaidluste puhul.

3.5. Juhul, kui Pank nõuab tagatise või lisatagatise andmist füüsilisest isikust kliendilt, eraldab Pank tagatistrahast Kliendi arvel hoitavatest rahalistest vahenditest. Pank kannab Poolte vahel kokku lepitud tagatistrahast Kliendi arvelduskontolt selle vastavas valuutas avatud alakontole nimetusega Tagatishoius

(edaspidi „Tagatishoius(ed)“). Tagatishoius(t)el hoitakse üksnes tagatiseks olevaid Kliendi rahalisi vahendeid.

Kui pandi esemeks on Kliendi tähtajaline hoius Pangas, siis lepatakse hoiuse pantimine Poolte vahel kokku vastavalt tähtajalise hoiuse lepingule, mis on eelnevalt sõlmitud Panga ja Kliendi vahel (edaspidi „Tähtajaline Hoius“).

Kui pandi esemeks on EVK-s registreeritud väärtpaberid, registreeritakse väärtpaberite pant vastavalt Eesti väärtpaberite keskreistri seadusele Panga kui Kliendi kontohalduri korraldusel. Väärtpaberid loetakse Kokkuleppe alusel pandituks ja Pangale nende käsutusõigus antuks alates pandi registreerimisest EVK-s (edaspidi „Panditud Väärtpaberid“).

Juhul, kui pandi esemeks on väärtpaberid, mis ei ole registreeritud EVK-s, sõlmitakse Poolte vahel eraldi kirjalik varaliste õiguste pandileping.

Klient annab Kokkuleppele allakirjutamisega Pangale tagasivõtmatu Tagatishoius(t)e, Tähtajalise Hoiuse ja Panditud Väärtpaberite käsutamise õiguse juhul, kui Pank peab seda Kokkuleppest tulenevalt vajalikuks.

Pooled sõlmivad Kokkuleppele allakirjutamisega pandiõigusel põhineva kokkuleppe (edaspidi „Pandileping“), mille kohaselt (i) Tagatishoius(t)e ja/või Tähtajalise Hoiuse rahaliste vahenditega, samuti Panditud Väärtpaberitega on tagatud käesoleva kokkuleppe alusel kõik Panga nõuded Kliendi vastu, mis tulenevad Kokkuleppest, sh Kliendi poolt korralduste esitamisest ja/või täitmisest, sh tingimuslikud ja tulevikus tekkivad nõuded ja Kliendi korralduste muutmise kaasaegsed nõuded; (ii) kõik Poolte vahelised tagatise ja lisatagatise seotud kokkulepped (sh tagatise andmise tähtpäevad) on käesoleva Kokkuleppe lahutamatuks osaks; (iii) juhul, kui Klient ei täida kohaselt Kokkuleppest tulenevat kohustust, rahuldatakse Panga nõue Tagatishoius(t)e ja/või Tähtajalise Hoiuse rahaliste vahendite arvel ja Pank debiteerib Tagatishoiust(seid) ja/või Tähtajalist Hoiust võla katteks vastava summa ulatuses. Väärtpaberitega seonduvalt rahuldatakse Panga nõue EVK-s registreeritud Panditud Väärtpaberite müügist saadud rahaliste vahendite arvel. Pangal on õigus, Klienti viis (5) pangapäeva ette teavitades, Panditud Väärtpaberid müüa oma äranägemisel Kliendi võla katteks.

Pank kinnitab Kliendi poolt Tagatishoius(t)e, Tähtajalise Hoiuse või Panditud Väärtpaberite pantimist Panga kasuks Kliendile edastatud vastavas kinnituses Kliendi korralduse täitmise kohta.

Pank määratleb tagatise nõuded vastavalt Tingimuste punktile 3.2. Ülemäärased rahalised vahendid kannab Pank Tagatishoius(t)elt Kliendi arvelduskontole Kliendi nõudel mõistliku aja jooksul pärast tagatiseks olevate rahaliste vahendite kontrollimist.

Pooled kinnitavad Kokkuleppele allakirjutamisega, et telefonikõnede lindistusi samuti kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis (faks, e-mail) saadatud kinnitusi käsitletakse tõenditena tagatisest ja lisatagatisest tulenevate vaidluste puhul.

3.6. Pangal on õigus Kliendi võla katteks, täiendavalt punktides 3.4. ja 3.5. fikseeritule (kui tagatise realiseerimisest ei piisa Kliendi võlgnevuse kustutamiseks), müüa oma äranägemisel Kliendi Väärtpaberikontol olevaid Kliendi korralduse alusel Kliendi poolt omandatud väärtpabereid ning müügist saadud rahaliste vahendite arvel kustutada Kliendi võlgnevus Panga ees.

3.7. Pank võib Lepingu Lisa 1 ilma etteteatamistähtajata üles öelda (erakorraline ülesütlemine), kui ta esitab Kliendile Lepingu Lisa 1 kirjaliku ülesütlemise avalduse ja Klient rikub oluliselt Kokkulepet. Kokkuleppe oluliseks rikkumiseks loetakse mis tahes alljärgnevat asjaolu:

- a) Klient rikub Kokkuleppest tulenevat tingimust, sh ei esita Panga poolt nõutud tagatist ja/või lisatagatist;
- b) Kliendi poolt Kokkuleppe alusel antud tagatise väärtus ei vasta vähemalt Panga poolt nõutud tingimustele, ja lisatagatist pole antud vastavalt Panga nõudele;
- c) Klient käsutab ilma Panga eelneva nõusolekuta varasid, mis Kokkuleppest tulenevalt tagavad tema kohustusi;
- d) Kliendi aktsionärid on võtnud vastu otsuse Kliendi ühinemiseks, jagunemiseks või ümberkujundamiseks;
- e) Kliendi vara arestitakse või sundvõõrandatakse;
- f) Kliendi aktsionärid on võtnud vastu otsuse Kliendi likvideerimiseks (vabatahtlik lõpetamine);
- g) Klient ei täida kohaselt mis tahes muust Kliendi ja Panga vahel sõlmitud lepingust tulenevat kohustust (*cross default*);

- h) Panga hinnangul on Kliendi või tagatise andja finantsseisund oluliselt halvenenud;
- i) Klient, tehes tehinguid Panga või mõne muu Danske Bank konsolideerimisgruppi kuuluva ettevõtjaga, rikub Panga hinnangul mõnda olulist kohustust;
- j) ajutise halduri nimetamine kohtu poolt seoses Kliendi võimaliku pankroti väljakuulutamisega;
- k) Kliendi poolt Lepingu punktis 7. (*Kliendi kinnitused*) antud kinnitus osutub ebatõeseks.

3.8. Pank saadab Kokkuleppe punktis 3.7. nimetatud juhul Kliendile Lepingu Lisa 1 ülesütleamise teate. Kokkuleppe olulise rikkumisega (tulenevalt Kokkuleppe punktist 3.7. nimetatud mis tahes asjaolu saabumisega) loetakse Kokkuleppe mõistes samaaegselt Lepingu Lisa 1 ülesütleamisega ennetähtaegselt üles öelduks Kliendi poolt Pangale antud kõik Kliendi korralduste alusel täitmata tehingud.

3.9. Poolte vahelised kohustused arvutatakse Panga poolt ja arveldatakse/tehakse tasaarvestus lõplikult Lepingu Lisa 1 ülesütleamise päeva seisuga vastavalt Kokkuleppe punktile 3.10.

3.10. Lepingu Lisa 1 erakorralisel ülesütleamisel Kokkuleppe punktide 3.7 kuni 3.9 alusel arvutab Pank Lepingu Lisa 1 ülesütleamise päeva seisuga kogu netokahju või -kasu (st Lepingu Lisa 1 tulenevate Kliendi poolt Pangale antud kõikide korralduste alusel täitmata tehingute turuväärtuse), millele lisanduvad tasumata summad väärtpaberite tehingute järgi, milliste tasumise tähtpäevad (väärtuspäev) on saabunud enne Lepingu Lisa 1 ülesütleamist. Nimetatud kogu arvestuse tegemisel võtab Pank arvesse muuhulgas krediidiriski maandamise kulusid, hinnaliikumisi ning vastava väärtpaberite tehingu väärtuspäevani jäänud aega. Juhul, kui Lepingu Lisa 1 tulenevad Kliendi poolt Pangale antud korralduste alusel täitmata/täidetud tehingud on erinevates valuutades, tehakse Panga poolt arvutused Eesti kroonides vastavalt Lepingu Lisa 1 ülesütleamise päeval kehtivale Panga valuuta vahetuskursile. Juhul, kui Pooled on kokku leppinud baasvaluutas, tehakse Panga poolt vastavad arvutused baasvaluutas. Juhul, kui üleandmisele kuuluvad väärtpaberid, tehakse Panga arvutused Eesti kroonides või Poolte vahel kokkulepitud baasvaluutas.

Panga eelnimetatud arvutuse alusel saadud summad, mis kuuluvad maksmisele Pangale, makstakse Pangale Kliendi poolt ning summad, mis kuuluvad maksmisele Kliendile, makstakse Kliendile Panga poolt (edaspidi „Vastastikused nõuded“) olenemata sellest, kes on Lepingu Lisa 1 tingimusi rikkunud pool. Panga poolt arvutatud summade maksetähtpäev on Lepingu Lisa 1 ülesütleamise päev. Vastastikused nõuded kattuvad ulatuses loetakse lõppenuks Lepingu Lisa 1 ülesütleamise päeva seisuga ja vastavate summade osas Pooltel maksekohustust (mis tahes nõuet) teineteise suhtes ei teki (edaspidi „Lepinguline tasaarvestus“).

Pooled kinnitavad Kokkuleppele allakirjutamisega et nad on Kokkuleppes sätestatud Lepingulise tasaarvestusega nõus ning et see loetakse Poolte vahel kehtivaks Kokkuleppe käesoleva punkti alusel ja Lepingu Lisa 1 ülesütleamise päevast. Pank informeerib Lepingu Lisa 1 erakorralise ülesütleamisega seonduvatest arveldustest Klienti Lepingu Lisa 1 ülesütleamisavalduses.

3.11. Kokkuleppe punktis 3.10. nimetatud turuväärtuse arvutamiseks kasutab Pank turu informatsiooni, mis on asjakohane konkreetse väärtpaberite tehingu osas ja mida ta saab tunnustatud turuosalistelt (sh. turuosalistel kõikidel asjakohastel turgudel, reguleeritud turud, maaklerid). Kui Pangal puudub juurdepääs nimetatud informatsioonile, võib Pank arvutada vastava neto väärtuse (*net present value*) välisvaluuta ja intressi määrade ja hindade trendide (suundade) alusel, informatsiooni alusel nõudlusest-pakkumisest turul, mittekeerukate finantsinstrumentide hinna alusel ja väärtpaberite emitendi kohta saadava turuinformatsiooni alusel, samuti turutingimuste kohta muu informatsiooni alusel.