



# Arvelduskontolepingu tingimused

Kehtivad alates 2. juunist 2008

## 1. Üldsätted

- 1.1. Arvelduskontoleping (edaspidi Leping) reguleerib Danske Bank A/S Eesti filiaali kui kontopidaja (edaspidi Pank) ning kontoomaniku (edaspidi Klient) vahelisi suhteid arvelduskonto kasutamisel.
- 1.2. Arvelduskonto (edaspidi Konto) on Kliendile Pangas avatud pangakonto, millel Pank säilitab Kliendile kuuluvaid ja talle laekuvaid rahalisi vahendeid.
- 1.3. Pank kohustub Lepingu alusel avama Kliendile Konto ja tegema Kliendi korraldusel toiminguid Kontol olevate rahaliste vahenditega Lepingus kokkulepitud tingimustel.
- 1.4. Klient võib oma nimel avada mitu Kontot, kui see ei ole seadusega keelatud.
- 1.5. Kõikides Panga ja Kliendi vahelistes Kontoga seotud suhetes, mida Leping ei käsitle, juhitudakse Panga üldtingimustest.
- 1.6. Lepingule kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust.

## 2. Konto kasutamine

- 2.1. Kliendil on õigus Kontot kasutada mitmesugustel viisidel, valides Panga poolt pakutavate teenuste hulgast sobiva ning sõlmides Pangaga vastava lepingu.
- 2.2. Kliendil on õigus hoiustada Kontol Eesti kroone ja Panga poolt noteeritavat välisvaluutat.
- 2.3. Klient kasutab Kontot isiklikult või enda poolt volitatud või seadusjärgset esindusõigust omava isiku vahendusel.
- 2.4. Konto krediteerimine on Kontol tehtav kanne, mis suurendab Kontol olevaid vahendeid. Pank krediteerib Kontot Kliendi kasuks laekunud maksete ulatuses.
- 2.5. Konto debiteerimine on Kontol tehtav kanne, mis vähendab Kontol olevaid vahendeid. Pank debiteerib Kontot Kliendi korralduse alusel või muul juhul, mis on sätestatud Lepingus, Panga üldtingimustes või seadustes.
- 2.6. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, on Kliendil õigus teha Kontol tehinguid Kontol olevate rahaliste vahendite ulatuses.
- 2.7. Pangal on õigus kehtestada Kontol olevate rahaliste vahendite miinimumsumma.
- 2.8. Klient peab Konto kasutamise õigust Pangale aktsepteeritaval viisil tõendama. Pangal on õigus tehingu tegemisest keelduda, kui Pangal tekib kahtlus, et Kontot kasutada sooviv isik ei ole selleks õigustatud. Sellisel juhul ei vastuta Pank tehingu tegemisest keeldumise tõttu tekkinud kahju eest.

## 3. Kliendi korraldused

- 3.1. Klient esitab oma korraldused Pangale kirjalikult või mõnel muul poolte vahel kokku lepitud viisil. Korraldus võib olla antud ühe- või mitmekordsete maksete teostamiseks.
- 3.2. Pank võtab täitmiseks üksnes sellise korralduse, mis on tehtud kooskõlas Kliendi ja Panga vahel kokkulepituga, vormistatud Eesti Panga normatiivide ja Panga poolt antud juhiste kohaselt ning millest nähtub selgelt Kliendi tahe.
- 3.3. Pangal on õigus eeldada, et Kliendi poolt Pangale esitatud korralduse sisu vastab Kliendi tahtele.
- 3.4. Kui Kliendi poolt esitatud korraldus on vigane või puudulik, on Pangal õigus määrata korralduse täitmise viis heast pangandustavast lähtudes või jätta korraldus täitmata.
- 3.5. Pangal on õigus viivitada Kliendi korralduse täitmisega ja nõuda Kliendilt dokumentaalset kinnitust tehingu tegemiseks kasutatavate rahaliste vahendite seadusliku päritolu kohta.
- 3.6. Klient on kohustatud tagama, et Kontol oleks piisavalt raha Pangale esitatavate korralduste täitmiseks.
- 3.7. Panga poolt Kliendi korralduse aktseptsiooni päevaks loetakse päeva, mil Klient on esitanud Pangale kõik korralduse täitmiseks vajalikud ja Panga poolt nõutud

andmed ning Kliendi Kontol on korralduse täitmiseks vajalik summas raha.

- 3.8. Kui Kliendi korralduses nimetatud summa ületab Panga poolt määratud piirmäära, on Pangal õigus saada Kliendilt korralduse täitmiseks lisakinnitust ning mitte teostada korraldust kuni selle kinnituse saamiseni.
- 3.9. Korralduse täitmisest või täitmata jätmisest saab Klient teavet Konto väljavõttest või muul viisil.
- 3.10. Klient võib Pangale antud korralduse tagasi võtta, teades sellest Pangale kirjalikult taasesitatavas vormis Panga poolt määratud sidekanali kaudu, kui Pank ei ole korralduse tagasivõtmise ajaks veel korraldust täitmiseks võtnud või sellest tulenevat kohustust täitnud.
- 3.1.1. Pangal on õigus salvestada kõik sidevahendi teel antud korraldused ja muud toimingud teenuste kasutamisel ning kasutada vastavaid salvestisi vajaduse korral Kliendi antud korralduste või muude toimingute tõendamiseks.

## 4. Arveldused välisvaluutas

- 4.1. Kliendi poolt välisvaluutas tehtavate tehingute ja toimingute suhtes on Pangal õigus kohaldada kõiki tingimusi ja piiranguid, mis on kehtestatud selle valuuta päritolumaal ja mis mõjutavad Panka selle valuutaga tehingute tegemisel.
- 4.2. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, kuuluvad välisvaluutas nomineeritud kohustused täitmisele samas valuutas.
- 4.3. Kui Klient soovib tema Kontole laekuva, Panga poolt noteeritava välisvaluuta konverteerimist Eesti kroonideks või mingiks muuks Panga poolt noteeritavaks valuutaks, on ta kohustatud esitama Pangale vastava korralduse. Nimetatud korralduse puudumisel Pank konverteerimist ei teosta, v.a p 4.4 nimetatud juhtudel.
- 4.4. Pangal on õigus konverteerida Kliendi kontol olev või kontole laekuv valuuta Eesti kroonideks ilma Kliendi sellest teavitamata, kui Kliendi konto on arestitud ja konto arestimisest on möödunud 1 (üks) aasta.

## 5. Ekslikult tehtud kanded

- 5.1. Kui Kliendi Kontole on alusetult kantud summa, on Klient kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest Pangale teatama ja summa tagastama.
- 5.2. Ekslikult Kliendi Kontole kantud summad, mida Klient ei ole vabatahtlikult tagastanud, on Pangal õigus Kliendi nõusolekut küsimata blokeerida ja/või Kontot sama summa ulatuses debiteerida.
- 5.3. Pank ja Klient on kohustatud üle lugema Kontole sularahas sissemakstavad summad enne sissemaksmist ja Kontolt väljamakstavad summad kohe kättesaamisel ning esitama pretensioonid otsekohe ja kohapeal.
- 5.4. Kui Pank debiteerib Kliendi Kontot alusetult (muu hulgas kaldub õigustamatult kõrvale Kliendi korraldusest), peab Pank Kontot debiteerimise ulatuses krediteerima.

## 6. Korralduse täitmise tähtaeg

- 6.1. Pank täidab korraldused Eesti Panga normatiivides sätestatud tähtaegadel, v.a Lepingu punktis 3.5 sätestatud juhtudel, kui Pank täidab korralduse pärast kinnituse saamist. Pangal on õigus pakkuda Kliendile korralduste täitmiseks soodsamaid tingimusi.
- 6.2. Pank võib keelduda korralduse täitmisest, kui Klient on määranud ülekande teise kontopidaja juurde laekumise päevaks korralduse vastuvõtmise päeva.

## 7. Intressid, teenustasud ja muud kliendi poolt tasumisele kuuluvad summad

- 7.1. Kui Lepingus ei ole kokku lepitud teisiti, maksab Pank Kliendile Kontol oleva raha eest intressi vastavalt Panga poolt kehtestatud intressimääradele. Pank kannab intressi Kliendi Kontole Pangas kehtiva korra kohaselt, kuid vähemalt kord aastas.
- 7.2. Intressi arvestamise alused määrab kindlaks Pank. Intressimäär ja intressi arvestamise aluste kehtes-

tamisel lähtub Pank kehtivatest õigusaktidest. Kliendil on õigus saada igal ajal infot intressi arvestamise ja väljamaksmise korra kohta.

- 7.3. Klient tasub Pangale teenustasu Konto avamise, kasutamise ja haldamise eest Panga hinnakirja või Kliendi-ga sõlmitud Lepingu kohaselt.
- 7.4. Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad, sealhulgas Kliendi ja Panga vahelisest krediidi- ja väärtpaberitehingute lepingust ning muudest Panga ja Kliendi vahel sõlmitud lepingutest tulenevad nõuded debiteerib Pank Kliendi Kontolt tehingu tegemise valuutas, Eesti kroonides või nende puudumisel muus valuutas, kui hinnakirjas, Lepingus või muus poolte kokkuleppes ei ole määratud teisiti. Välisvaluutas arvestatud teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad arvestatakse Eesti kroonideks Eesti Panga vastava vahetuskursi alusel, mis kehtib tehingu tegemise päeval.
- 7.5. Kui Kliendi Kontol puuduvad rahalised vahendid või ei ole neid piisavalt, et debiteerida teenustasusid ning muid Panga ja Kliendi vahel sõlmitud, Kontoga seotud lepingutest tulenevaid nõudeid, teenustasusid ning teisi tasusid ja võlgnevusi, on Pangal õigus pidada nimetatud summad kinni teistelt Pangas olevatelt sama Kliendi Kontodelt oma valikul (sealhulgas Kontol olevast välisvaluutast), ning seda ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutumist ja enne nende tegelikku kinnipidamist Panga poolt on Klient esitanud nende summade kohta teisi korraldusi.

## 8. Panga arvestuse pidamise ja teavitamise kohustus

- 8.1. Pank peab arvestust Konto krediteerimiste ja debiteerimiste kohta.
- 8.2. Kliendil on igal ajal õigus nõuda oma kulul teavet Konto seisu ning krediteerimise ja debiteerimise asjaolude kohta.
- 8.3. Pank edastab Kliendiga kokku lepitud ajavahemike järel tasuta kontoväljavõtte. Muu kokkuleppe puudumisel edastab Pank kontoväljavõtte kalendriaasta kohta hiljemalt järgneva aasta 15. jaanuariks Kliendiga eelnevalt kokku lepitud viisil.
- 8.4. Pank peab säilitama mõistliku aja jooksul teavet, mis võimaldab kindlaks teha Kontol tehtud tehinguid.

## 9. Poolte vastutus

- 9.1. Kliendi vastutus
- 9.1.1. Klient vastutab tema poolt Pangale edastatud korralduses esinevate vigade, ebaselguste, puudulike andmete ja eksituste eest.
- 9.2. Panga vastutus
- 9.2.1. Kui Pank ei krediteeri Kontot õigeaegselt Kliendi jaoks laekunud summa ulatuses, debiteerib Kontot ebaõigesti või jätab Kliendi korralduse õigeaegselt täitmata, vastutab ta selle eest intressi maksmisega õigusaktides ettenähtud ulatuses ja korras.
- 9.2.2. Pank kui ülekande algataja kontopidaja vastutab korralduse alusel ülekande põhjuse ta teostamata jätmisest ning ülekande teostamisega viivitamisest tuleneva kahju eest, kuid mitte rohkem kui 12 500 (kaheteistkümne tuhande viiesaja) euro ulatuses. Nimetatud kahju hüvitamisel Panga poolt loetakse ülekande Kliendi poolt tagasivõetuks.
- 9.2.3. Ülekande saamisel vastutab Pank kui ülekande saaja kontopidaja Konto ülekandesumma ulatuses krediteerimata jätmisest või mitteõigeaegselt krediteerimisest tuleneva kahju eest, kuid mitte rohkem kui 12 500 (kaheteistkümne tuhande viiesaja) euro ulatuses.
- 9.2.4. Punktides 9.2.2 ja 9.2.3 sätestatud vastutuse piirangut ei kohaldata, kui see tuleneb seadusest või kui kahju on tekkinud Panga tahtluse või raske hooletuse korral.
- 9.2.5. Pank vastutab Panga poolt valitud maksevahendaja

eest mitte rohkem kui 12 500 (kaheteistkümne tuhande viiesaja) euro ulatuses. Välisriigis oleva maksevahendaja eest, kelle Pank on valinud, vastutab Pank mitte rohkem kui 25 000 (kahekümne viie tuhande) euro ulatuses.

- 9.2.6. Pank ei vastuta Panga poolt valitud maksevahendaja poolt ülekande teostamata jätmisest või ülekande teostamisega viivitamisest tulenevate kahjude eest, kui ülekandesumma on suurem kui 75 000 (seitsekümmend viis tuhat) eurot või kui raha tuleb kanda väljaspool Eestit ja Euroopa Liitu asuvalle kontopidajale või selliselt kontopidajalt.
- 9.2.7. Pank ei vastuta ülekande teostamata jätmisest või mitteõigeaegselt tegemisest tuleneva kahju eest, mis oli tingitud vigasest või puudulikust korraldusest või seadusest tulenevatest asjaoludest (rahapesu kahtlus, arestid jm), või kui ülekande jättis teostamata Kliendi poolt valitud maksevahendaja pank.

## 10. Konto blokeerimine ja arestimine

- 10.1. Pangal on õigus Kontot blokeerida või arestida üksnes seadustes, Lepingus ja/või Panga üldtingimustes sätestatud juhtudel.

### 11. Lepingu kehtivus, muutmine ja lõppemine

- 11.1. Lepingu kehtivus ja muutmine
- 11.1.1. Leping jõustub selle allakirjutamise hetkel ja on sõlmitud määramata ajaks.
- 11.1.2. Pangal on õigus muuta ühepoolset Lepingu tingimusi, kui ta teatab muudatustest eelnevalt Kliendile ja annab Lepingu ülesütlemiseks mõistliku tähtaja, mis ei või olla lühem kui 1 (üks) kuu. Kui Klient ei ole selle tähtaja jooksul Lepingut üles öelnud, loetakse, et ta on muudatusega nõustunud.
- 11.2. Lepingu ülesütlemine Kliendi poolt
- 11.2.1. Kliendil on õigus igal ajal Lepingut üles öelda.
- 11.3. Lepingu ülesütlemine Panga poolt
- 11.3.1. Pangal on õigus Lepingut üles öelda, kui Klient ei ole Kontot 12 (kaheteistkümne) kuu jooksul kasutanud ning Kliendi Konto rahaline jääk on väiksem kui 100 (üks sada) Eesti krooni ja kui Klient ei ole Konto jääki taastanud Panga poolt määratud vähemalt ühekuulise taastamistähtaja jooksul.
- 11.3.2. Pangal on õigus juriidilisest isikust Kliendiga sõlmitud Lepingut korraliselt üles öelda, teatades sellest Kliendile 6 (kuus) kuud ette.
- 11.3.3. Pangal on õigus Lepingut erakorraliselt üles öelda, kui Klient rikub oluliselt Lepingust või Panga üldtingimustest tulenevat kohustust.
- 11.3.4. Lepingu ülesütlemisel on Pangal õigus lõpetada kõik teised Panga ja Kliendi vahel Konto käsutamiseks sõlmitud lepingud.
- 11.3.5. Lepingu ülesütlemise otsuse vastuvõtmisel kaalub Pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langeb otsuse mõistlikkuse põhimõttest lähtudes.

### 12. Lepingu lõppemise tagajärjed

- 12.1. Lepingu lõppemine ei mõjuta enne Lepingu lõppemist tekkinud rahaliste nõuete sissenõutavaks muutumist ega rahuldamist.
- 12.2. Kui 1 (ühe) kuu jooksul alates Lepingu lõppemisest laekub Panka Kliendile tehtud makse, võtab Pank makse vastu ja teavitab sellest Klienti.
- 12.3. Kui Lepingu lõppemisest on möödunud 1 (üks) kuu, siis sulgeb Pank Konto. Lepingu lõppemise hetkel aresti all oleva Konto sulgeb Pank pärast seda, kui seaduse kohaselt selleks õigust omav isik on Pangale esitanud kirjaliku korralduse Konto arestist vabastada. Enne Konto sulgemist kannab Pank Kontole kõik Panga poolt maksmisele kuuluvad intressid ning peab Kontolt kinni kõik saadaolevad teenustasud ja Kliendi võlgnevused Pangale. Pank maksab Kontol olevate rahaliste vahendite jäägi välja Kliendile või tema poolt

osutatud kolmandale isikule või kannab selle Kliendi poolt näidatud kontole.

- 12.4. Kui Klient ei ole andnud Pangale korraldust raha jäägi väljamaksmiseks või teisele kontole kandmiseks, säilitab Pank Kontol olnud rahalised vahendid oma kontol ja maksab need Kliendile välja Kliendi esimesel nõudmisel või deponeerib need notari juures Kliendi nimele. Pank ei maksa intressi Kliendi rahalistele vahenditele, mis on jäänud Panga valdusesse pärast Lepingu lõppemist ja Konto sulgemist.
- 12.5. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, loetakse Konto sulgemise momendist kõik Kontoga seotud lepingud lõppenuks ja neist lepingutest tulenevate kohustuste täitmise tähtaeg saabunuks.
- 12.6. Suletud Kontot ei saa uuesti avada.