



# Danske Bank A/S Eesti filiaali üldtingimused

Kehtivad alates 1.juunist 2011

## 1. ÜLDSÄTTED

### 1.1 Üldtingimuste kohaldatavus

- 1.1.1 Käesolevad Danske Bank A/S Eesti filiaali (edaspidi **Pank**) üldtingimused (edaspidi **Üldtingimused**) kehtivad kõigi juriidiliste ja füüsiliste isikute (edaspidi **Klient** või **Kliendid**) suhtes, kes kasutavad Panga teenuseid.
- 1.1.2 Pank ei ole juriidiline isik. Taani Kuningriigis registreeritud äriühing Danske Bank A/S vastutab Panga tegevusest tulenevate kohustuste eest.
- 1.1.3 Pank tegutseb kaubamärgi Sampo Pank all.
- 1.1.4 Panga ja Kliendi (edaspidi eraldi ka **Pool** ja koos **Pooled**) vahelistes suhetes lähtutakse Eesti Vabariigis kehtivatest õigusaktidest, Üldtingimustest, toote- ja/või teenuse tüüptingimustest (edaspidi **Tüüptingimused**), Panga ja Kliendi vahelise lepingu (edaspidi **Leping**) eritingimustest, Panga hinnakirjast (edaspidi **Hinnakiri**), headest pangandustavadeist ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõtetest.
- 1.1.5 Üldtingimuste ning Lepingu tingimuste vastuolu korral, samuti Tüüptingimuste ning Lepingu tingimuste vastuolu korral lähtutakse Lepinguga sätestatud tingimustest. Üldtingimuste ja Tüüptingimuste vastuolu korral lähtutakse Tüüptingimustest.
- 1.1.6 Üldtingimuste ning Tüüptingimustega on võimalik tutvuda Panga internetileheküljel [www.sampopank.ee](http://www.sampopank.ee) ning Panga tööajal kõigis Panga teenindussaalides. Kui Klient soovib, antakse talle Üldtingimuste või Tüüptingimuste eksemplar.
- 1.1.7 Võimalike lahknevuste või mitmeti mõistetavuse puhul Üldtingimuste, Tüüptingimuste ning Hinnakirja eesti- ja võõrkeelsete tekstide vahel lähtutakse eestikeelsest tekstist.
- 1.1.8 Üldtingimusi kohaldatakse ka õigusuhetele, mis on tekkinud enne Üldtingimuste jõustumist ja kehtivad Üldtingimuste jõustumise päeval, kui Lepinguga ei ole kokku lepitud teisiti.
- 1.1.9 Üldtingimusi kohaldatakse kuni kõigi Panga ja Kliendi vahelistest suhetest tulenevate kohustuste täitmiseni.
- 1.2 Üldtingimuste, Tüüptingimuste ja Hinnakirja kehtestamine ja muutmine**
- 1.2.1 Üldtingimused, Tüüptingimused ja Hinnakirja kehtestab Pank.
- 1.2.2 Pangel on õigus ühepoolset muuta ning täiendada Üldtingimusi, Tüüptingimusi ja Hinnakirja, kui muutmine ei ole Kliendi suhtes ebamõistlik.
- 1.2.3 Üldtingimuste muutmise teavitab Pank Kliendi vähemalt üks kuu ette ühe üleriigilise levikuga päevalehe kaudu ning Panga teenindussaalidesse ja internetileheküljele [www.sampopank.ee](http://www.sampopank.ee) pandud teatisega.
- 1.2.4 Tüüptingimuste ja Hinnakirja muudatustest ja/või täiendustest informeerib Pank Kliendi kas teenindussaalides nähtavale kohale pandud teatisega, Panga internetileheküljel [www.sampopank.ee](http://www.sampopank.ee) või muul viisil vähemalt 1 (üks) kuu enne muudatuste ja/või täienduste jõustumist, välja arvatud juhul, kui Poolte vahel sõlmitud Lepingus on kokku lepitud teisiti (sh p. 1.2.4.1 nimetatul).
- 1.2.4.1. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse §-s 3 lg 1 loetletud makseteenuste osutamiseks Panga ja Kliendi vahel sõlmitud lepingute (edaspidi **Makseteenuselepingud**) Tüüptingimuste muudatustest ja makseteenustega seotud Hinnakirja muudatustest informeerib Pank Kliendi ette vähemalt 2 (kaks) kuud, kui juriidilisest isikust Kliendiga ei ole kokku lepitud teistsugust etteteatamise tähtaega.
- 1.2.5 Üldtingimuste, Tüüptingimuste ja Hinnakirja muudatustega saab tutvuda Panga teenindussaalides ja internetileheküljel [www.sampopank.ee](http://www.sampopank.ee).
- 1.2.5.1. Makseteenuselepingute Tüüptingimuste muudatustest ja makseteenustega seotud Hinnakirja muudatustest informeeritakse Kliendi täiendavalt lisaks p. 1.2.5. nimetatule Kliendi internetipanga postkasti saadetava personaalse teatega. Kliente, kes ei ole sõlminud Panga internetipanga kasutamiseks Lepingut, informeerib Pank nimetatud muudatustest personaalselt kas e-posti, SMS-teenuse või postiga teel.

- 1.2.6 Kui Üldtingimuste, Tüüptingimuste ja/või Hinnakirja täiendused või muudatused ei ole Kliendile vastuvõetavad, on Kliendil õigus oma Leping(ud) Pangaga kohe üles öelda, esitades selleks Pangale vastava kirjaliku teate ja täites eelnevalt kõik tema ja Panga vahel sel hetkel kehtiva(te)st Lepingu(te)st tulenevad kohustused.
- 1.2.7 Pangel on õigus põhjendatud juhtudel ette teatamata muuta või täiendada Hinnakirja, informeerides Kliendi Hinnakirja muutumisest viivitamatult kas internetipanga postkasti saadetava teatega või posti, e-posti või SMS-teenuse teel ning samuti Panga teenindussaalides ja internetileheküljele [www.sampopank.ee](http://www.sampopank.ee) kaudu. Kui Klient ei nõustu Hinnakirja muudatustega, on tal õigus Leping(ud) kohe üles öelda.
- 1.2.7.1 Pangel on õigus Hinnakirjas ja/või Makseteenuselepingus nimetatud makseteenustega seotud intressimäärasid ja vahetuskursse Kliente ette teavitamata muuta tingimused, et muudatused tuginevad Poolte vahel kokkulepitud alusintressimääradele või aluskursile.
- 1.2.8 Juhul kui Klient ei ole lepingusuhete Üldtingimuste punkti 1.2.6 ja 1.2.7 alusel üles öelnud, loetakse, et ta on uuendatud Üldtingimuste, Tüüptingimuste ja Hinnakirja täienduste ja/või muudatustega nõustunud.
- 1.2.9 Üldtingimuste p. 1.2.4 toodud etteteatamistähtaega ei kohaldata juhul, kui muudatus on tingitud teenuse hinna alandamisest, muude tingimuste Kliendile soodsamaks muutmine või uute teenuste lisandumine Hinnakirja.
- 1.3 Kohaldatav seadus**
- 1.3.1 Panga ja Kliendi vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi seadusi.
- 1.3.2 Panga ja Kliendi vaheliste suhete reguleerimiseks võib kasutada teiste riikide seadusi vaid juhul, kui see on ette nähtud Lepinguga või tuleneb seadusest.

## 2. IDENTIFITSEERIMINE JA ESINDUS

### 2.1 Kliendi identifitseerimine

- 2.1.1 Lepingu sõlmimisel ja tehingu tegemisel on Pank kohustatud Kliendi ja samuti tema esindaja identifitseerima.
- 2.1.2 Kui isik, samuti tema esindaja, on Panga poolt varem identifitseeritud, otsustab Pank täiendada identifitseerimise vajaduse. Pangel on õigus isik uuesti identifitseerida, sealhulgas juhtudel, kui on alust kahelda esialgse tuvastamise käigus saadud teabe õigsuses.
- 2.1.3 Pangel on õigus kontrollida identifitseerimise aluseks olevate isikut tõendavate dokumentide kehtivust. Isikut tõendavate dokumentide kehtivuse kontrollimisel on Pangel õigus saada isikuandmeid dokumente väljastavate riigiasutuste vastavatest andmekogudest.
- 2.1.4 Füüsilise isiku identifitseerimine on isiku ees- ja perekonnanime, isikukoodi või sünniaja ja aadressi, samuti isikut tõendava dokumendi nimetuse, numbrilise, väljaandmise kuupäeva, väljaandja nimetuse ning muude isikut tõendavate andmete tuvastamine ja kirjalik või elektrooniline fikseerimine.
- 2.1.5 Füüsilisest isikust Klient ja tema esindaja peavad Panga nõudmisel esitama oma isiku identifitseerimiseks vajalikud andmed ja Panga poolt määratud isikut tõendavad dokumendid.
- 2.1.6 Pank ja Klient on kokku leppinud, et Panga poolt määratud päevast võivad Pooled hakata omavahelises suhtlemises identifitseerimisel kasutama Panga nõuetele vastavat ja PIN-koodiga kaitstud digitaalset tuvastamist võimaldavat sertifikaati.
- 2.1.7 Juriidilise isiku identifitseerimine on ettevõtja ärinime, tegevusala, juriidilise asukoha ning tegevuskoha aadressi, riikliku registrikoodi või registreerimisnumbri ning ettevõtja nimel esindusõigust omavate isikute tuvastamine ja kirjalik või elektrooniline fikseerimine.
- 2.1.8 Eesti juriidiline isik või Eestis registreeritud välismaa äriühingu filiaal identifitseeritakse vastava registri andmete kehtiva väljatrüki ja/või muude Panga poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 2.1.9 Välismaa juriidiline isik identifitseeritakse välisriigi vastava registri väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/

- või muude Panga poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 2.1.10 Pangel on õigus nõuda andmeid juriidilise isiku asutajate, omanike, juhtkonna ja tegelike kasusaajate kohta.
- 2.1.11 Vastavalt Panga ja Kliendi vahel sõlmitud Lepingule võib Kliendi või tema esindaja edaspidine identifitseerimine lepingute sõlmimiseks, korralduste, avalduste ja taotluste esitamiseks ning nimetatud dokumentide allkirjastamine toimuda Panga poolt aktsepteeritud tehnoloogiliste kanalite vahendusel ja/või kaudu.

### 2.2 Esindamine

- 2.2.1 Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või oma esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.
- 2.2.2 Kui Pank seda nõuab, on füüsilisest isikust Klient kohustatud tegema tehingu isiklikult ja juriidilisest isikust Klient tegema tehingu oma seadusjärgse esindusõigusega esindaja kaudu.
- 2.2.3 Pank ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus ei ole väljendatud üheselt ja arusaadavalt ja /või millest üheselt ja arusaadavalt ei tulene Kliendi tahe.
- 2.2.4 Esindusõigust tõendav dokument peab olema Panga poolt aktsepteeritavas vormis. Pangel on õigus nõuda, et väljaspool Panka vormistatud esindusõigust tõendav volikiri oleks notariaalselt või samaväärselt tõestatud.
- 2.2.5 Pank loeb Kliendi esindusõigust tõendavad dokumendid kehtivaks seni, kuni Pank ei ole saanud dokumente, mis kinnitavad Kliendi esindusõigust tõendavate dokumentide muutmist või kehtetuks tunnistamist.
- 2.2.6 Tähtajatu, tähtaega mittesisaldava või pikaajalise volituse korral on Pangel õigus nõuda sellise volituse alusel antud õiguste kehtivuse kinnitamist. Pangel on õigus määrata nimetatud kinnitus(t)je vorm ja sisu.

### 2.3 Dokumentide esitatavad nõuded

- 2.3.1 Klient esitab Pangale originaaldokumendi või selle notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopia.
- 2.3.2 Välisriigis välja antud dokumendid peavad olema:
- 2.3.2.1 originaaldokumendid või notariaalselt või samaväärselt, kinnitatud koopiad ja
- 2.3.2.2 legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnustusega (apostilliga), kui dokumendist ei tulene või riikidevahelise lepinguga ei ole määratud teisiti.
- 2.3.3 Pangel on õigus teha Kliendi või tema esindaja poolt esitatud dokumentidest koopiad.
- 2.3.4 Võõrkeelsete dokumentide korral on Pangel õigus täiendavalt nõuda dokumentide tõlget eesti või mõnesse teise Panga poolt määratud keelde. Tõlge peab olema teostatud vandetõlgi poolt või tõlgi allkiri peab olema notariaalselt kinnitatud.
- 2.3.5 Pangel on õigus eeldada Kliendi poolt esitatud dokumendi ehtsust, kehtivust ja õigsust.
- 2.3.6 Kui esitatud dokumendi ehtsuses tekib kahtlusi, on Pangel õigus jätta tehing teostamata ja nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

### 2.4 Allkiri

- 2.4.1 Pank aktsepteerib Kliendi või tema esindaja omakäelselt kirjutatud allkirja. Lepinguga kokkulepitud juhtudel võib allkirja asendada ka elektrooniliselt edastatud kood.
- 2.4.2 Pank ja Klient on kokku leppinud, et Panga poolt määratud päevast võivad Pooled omavahelises suhtlemises hakata dokumente allkirjastama digitaalallkirjaga, mille andmist võimaldava sertifikaat vastab Panga nõuetele ja on välja antud sertifitseerimisteenuse osutaja poolt, keda Pank aktsepteerib.
- 2.4.3 Pangel on õigus nõuda allkirja andmist Pangas või selle võimatuse korral allkirja notariaalselt või samaväärselt kinnitamist.

## 3. LEPINGU SÕLMIMINE

### 3.1 Kliendisuhe

- 3.1.1 Panga suhted Kliendiga reguleeritakse kirjalikus, kirjaliku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis sõlmitud Lepingutega. Arvelduskonto esmakordseks avamiseks või Panga poolt pakutava teenuse esma-

kordsel kasutamisel, kui konto omamine Pangas ei ole selleks nõutav, sõlmitakse Leping kirjalikult, kui Tüüptingimused ei sätesta teistsugust Lepingu vormi.

- 3.1.2 Lepingu sõlmimise eelduseks on see, et isik aktsepteerib Üldtingimusi, Tüüptingimusi ja Hinnakirja.
- 3.1.3 Pangel on õigus otsustada, kellega Leping sõlmida või kellega sõlmimata jätta. Enne Lepingu sõlmimist kaalub Pank igakülgsetelt kõiki asjaolusid ja keeldub Lepingu sõlmimisest üksnes mõjuval põhjusel. Pangel on õigus keelduda Lepingu sõlmimisest isikuga, eelkõige juhul kui isik või temaga seotud juriidiline isik:
- 3.1.3.1 on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmete esitamise;st;
- 3.1.3.2 ei ole nõudmisel esitanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule piisavalt andmeid või dokumente oma isiku identifitseerimiseks või selle isiku identifitseerimiseks, kelle huvides ta tegutseb või juriidilise isiku tegevusala või rahaliste vahendite seadusliku päritolu kinnitamiseks või on tema suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise (s.h. variisiku kasutamise) kahtlus;
- 3.1.3.3 on viivisvõlgnevuses (s.o tähtajaks tasumata laenumakse, intress, viivis, teenustasu vm võlgnevus) Panga või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku ees, teiste krediidiasutuste või muude isikute ees;
- 3.1.3.4 tegevus või tegevusetus on põhjustanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
- 3.1.3.5 on esitanud Pangale dokumendi, mis on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel Panga nõuetele;
- 3.1.3.6 on seotud või on olnud seotud kuritegevuse traditsiooniliste tuuallikatega, s.h. aktsiisikaupade või narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relva- või inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, litsentseerimata rahvusvaheline e-raha siirdamine;
- 3.1.3.7 isik on või on olnud kõrgel riiklikul ametikohal (riikliku taustaga isik) riigis, millel on kõrge korruptsioonitase;
- 3.1.3.8 kuulub riskigruppi, mille suhtes Pank on kehtestanud piirangud arvelduskonto avamiseks või muude toimingute tegemiseks;
- 3.1.3.9 on usaldusväärsete allikate info põhjal seotud või olnud seotud kuritegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega, s.h. olnud ise variisikuks või kasutanud variisikut.
- 3.1.4 Seotud juriidiliseks isikuks Üldtingimuste tähenduses on juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häälest üle 10% kuulub Lepingut sõlmida soovivale isikule, või mille nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmeks, volitatud esindajaks või prokuristik Lepingut sõlmida sooviv isik on.
- 3.1.5 Pangel on õigus keelduda Lepingu sõlmimisest ka muul põhjusel, eelkõige juhul, kui Lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik takistus nagu piiratud teovõime ja esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.
- 3.1.6 Pangel on õigus omal äranägemisel otsustada, kas sõlmida Leping isikuga, kes ei ole Eesti resident (n. madala maksu-määraga territooriumil registreeritud juriidiline isik).
- 3.1.7 Lepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub Pank igakülgsetelt iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse mõistlikkuse põhimõttest lähtudes.

## 4. INFORMATSIOONI VAHETAMINE PANGA JA KLIENDI VAHEL

### 4.1 Üldine informatsioon

- 4.1.1. Pank informeerib Kliendi kas teatistega Panga teenindussaalides, massimeedias ja/või Panga internetileheküljel, samuti oma äranägemisel personaalsete teatistega kirja või muu sidevahendi teel.
- 4.1.2. Personaalsed teatised loetakse kättesaaduks ja informeerimiskohustused Panga poolt täidetuks, kui Panga teatised on saadetud Kliendi poolt viimati näidatud aadressil (sh elektroonilisel aadressil) või sidevahen-

dinumbril või Kliendi internetipanga postkasti ja teate väljasaatmisest on möödunud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks posti või vastava sidevahendi teel.

- 4.1.3. Kliendil on kohustus viivitamatult informeerida Panka kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil kõigist asjaoludest, mis omavad tähtsust antud ärisuhte puhul ja/või mis mõjutavad või võivad mõjutada Kliendi või Panga kohustuste täitmist, sh (i) nime, aadressi, sidevahendi numbri või elektroonilise aadressi, (ii) Kliendi ja/või Kliendi esindaja isikut tõendava dokumendi andmetega seotud muudatustest, (iii) isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi (nt interneti-panga turvaelement) kaotusest, vargusest või muul viisil Kliendi tahte vastaselt Kliendi valdusest väljumisest, (iv) Kliendi seadusliku esindaja õiguste ja/või Kliendi poolt volitatud isiku õiguste muutmise kohta.
- 4.1.3.1 Juriidiline isik informeerib Panka lisaks eelnimetatule ka juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest ja jagunemisest ning pankroti väljakuulutamist, likvideerimisest või registrist kustutamist. Nimetatud informeerimiskohustus kehtib ka siis, kui eelnimetatud muudatused on registreeritud avalikus registris või avalikustatud massiteabevahendite kaudu.
- 4.1.3.2 Lisaks eelnimetatule informeerib välismaine juriidiline isik Panka ka oma põhitegevusalade ja põhipartnerite muutmise kohta.
- 4.1.4. Pank võib nõuda Kliendilt muudatuste aluseks olevate dokumentide originaale või notariaalselt või samaväärselt kinnitatud ärakirju.
- 4.2. Teave konto kohta**
- 4.2.1. Kliendil on õigus saada teavet oma konto jäägi, tehingute ja kontoga seotud teiste andmete kohta:
- 4.2.1.1. nõudmisel klienditeenindajalt;
- 4.2.1.2. vastavalt Pangaga sõlmitud kokkuleppele perioodiliselt edastatavate kontoväljavõtetenä;
- 4.2.1.3. tehnoloogiliste kanalite vahendusel vastavalt nende kasutamise tingimustele;
- 4.2.2. Klient on kohustatud viivitamatult kontrollima Pangalt saadud teatistes sisalduva informatsiooni õigsust ja korrektsust. Ebatäpsuste avastamisel on Klient kohustatud Panka sellest viivitamatult informeerima.
- 4.2.3. Kontoteatise või mõne muu Panga poolt Kliendile perioodiliselt väljastatava teatise mittesaamisest on Klient kohustatud Panka informeerima viivitamatult, kuid mitte hiljem kui 10 päeva jooksul alates päevast, millal ta Lepingu või täiendava kokkuleppe kohaselt oleks pidanud Pangalt teatise saama.

## 5. KLIENDI KORRALDUSED

- 5.1. Klient esitab oma korraldused Pangale kirjalikult või mõnel muul Poolte vahel kokku lepitud viisil.
- 5.2. Pangal on õigus eeldada, et Kliendi poolt Pangale esitatud korralduse sisu vastab Kliendi tahtele.
- 5.3. Pank võtab täitmisele üldjuhul ainult sellised Kliendi korraldused, mis on korrektselt ja nõuetekohaselt vormistatud, üheselt mõistetavad ja täidetavad ning millest nähtub selgelt Kliendi tahe. Klient vastutab korralduses esinevate ebaselguste, eksituste ja edastusvigade eest. Arusaamatuse korral on Pangal õigus nõuda Kliendilt lisainformatsiooni ja täiendavaid dokumente või jätta korraldus täitmata.
- 5.4. Pangal on õigus salvestada kõik sidevahendi teel antud korraldused ja muud teenuste kasutamisel tehtud toimingud ning kasutada vastavaid salvestisi vajaduse korral Kliendi poolt antud korralduste või muude toimingute tõendamiseks.

## 6. KLIENDI KORRALDUSTE TÄITMINE

- 6.1. Pank täidab Kliendi korraldusi, lähtudes Eesti seadustest, muudest õigusaktidest, Üldtingimustest ning Panga ja Kliendi vahelisest Lepingust.
- 6.2. Enne korralduse täitmist on Pangal õigus nõuda, et Klient tõendaks tehingu tegemiseks kasutatava raha

või muu vara seaduslikku päritolu dokumentaalselt või kui on alust arvata, et Klient tegutseb kolmanda isiku korraldusel ja huvides, siis Pangal on õigus nõuda dokumente selle isiku identifitseerimiseks, kelle korraldusel Klient tegutseb. Pangal on õigus jätta Kliendi korraldus täitmata või tagastada Kliendi kontole laekuvad summad saatjale, kui Klient ei tõenda tehingu tegemiseks kasutatava raha või muu vara päritolu või kui Pangal on tehingu suhtes muul põhjusel tekkinud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus.

- 6.3. Pank võib Kliendi korraldusest kõrvale kalduda, kui Pangal on alust vastavalt asjaoludele eeldada, et Klient kiidaks tema tegevuse heaks.
- 6.4. Pangal on õigus jätta täitmata Kliendi korraldus, mis ei vasta punktis 5.3 toodud nõuetele. Kliendi korralduse täitmise või täitmata jätmisest saab Klient teavet konto väljavõttest.
- 6.5. Pangal on õigus jätta Kliendi korraldus vastu võtmata ja/või täitmata, kui Klient käitub Panga hinnangul korralduse andmisel ebaadekvaatselt või on alust arvata, et ta tegutseb alkohoolsete, psühhotroopsete, narkootiliste või muude tavapärast ja mõistlikku käitumist mõjutavate ainete mõju all või tekib Pangal kahtlus Kliendi teo- ja otsusevõimes ja/või tema vabas tahtes korraldus täitmiseks esitada.
- 6.6. Klient on kohustatud looma kõik temast olenevad eeldused ja tingimused, mis on vajalikud tema korralduse täitmiseks. Kui Klient ei ole seda kohustust täitnud, on Pangal õigus Kliendi korraldust mitte täita, kusjuures Pank ei vastuta korralduse mittetäitmisest Kliendile ja/või kolmandatele isikutele põhjustatud kahju eest.
- 6.7. Kliendil on õigus nõuda üksnes selliste korralduste täitmist, mille teostamine on ette nähtud Hinnakirjas või mille teostamises on Pank ja Klient eraldi kokku leppinud.
- 6.8. Kliendil on õigus oma korraldus tagasi võtta juhul, kui Pank ei ole jõudnud seda korraldust täita või ei ole võtnud selle täitmiseks kohustusi kolmandate isikute ees.

## 7. ARVELDUSED VÄLISVALUUTAGA

- 7.1. Kliendi poolt välisvaluutaga tehtavate tehingute ja toimingute suhtes on Pangal õigus kohaldada kõiki tingimusi ja piiranguid, mis on kehtestatud selle valuuta päritolumaal ja mis mõjutavad Panka tehingute või investeringute tegemisel selle valuutaga.
- 7.2. Pangal on õigus lükata välisvaluutas võetud kohustuste täitmist edasi või rakendada selle suhtes piiranguid, kui selline edasilükkamine või piirangute rakendamine on tingitud vääramatu jõu tõttu selle valuuta päritolumaal.

## 8. TEENUSTASUD JA VÕLGNEVUSED

- 8.1. Panga poolt Kliendile osutatavate teenuste ja teostatavate tehingute loetelu ja hinnad on toodud Hinnakirjas. Pangal on õigus võtta osutatud teenuse eest Hinnakirjas toodud tasu ja Kliendil on kohustus seda tasuda.
- 8.2. Pank ja Klient võivad Lepinguga kokku leppida Hinnakirjast erinevates teenuste hindades.
- 8.3. Lisaks Hinnakirjas toodule või eraldi sõlmitud kokkulepetele kannab Klient Panga poolt Kliendi huvides teostatud vajalike toimingute kulud (nt posti- ja telefonikulud, notaritasud, riigilõivud) ja lepingusuhetega seotud vajalikud kulud (nt tagatiste seadmise, kindlustamise, realiseerimise ning tagatisest loobumise kulud, laokulud, valve- ja korrashoiukulud jms).
- 8.4. Hinnakirjas märkimata teenuste eest tasub Klient vastavalt Panga tegelikele kulutustele.
- 8.5. Hinnakiri peab olema Kliendile kättesaadav igal ajal Panga tööpäeva jooksul igas Panga teenindussaalis ja Panga internetileheküljel.
- 8.6. Teenustasud ja muud Kliendi poolt Pangale tasumisele kuuluvad summad ja võlgnevused peab Pank ilma Kliendi täiendava korralduseta ja nõusolekuta Kliendi kontolt kinni vastavalt Panga ja Kliendi vahelise Lepingu tingimustele, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti.
- 8.7. Pangal on õigus valida teenustasude ja muude Pangale

tasumisele kuuluvate summade ja võlgnevuste kinnipidamise järjekord, kui seadusest või Poolte kokkuleppest ei tulene teisiti.

- 8.8. 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, eurodes või nende puudumisel muus välisvaluutas, kui Hinnakirjas, Lepingus või muus Poolte kokkuleppes ei ole määratud teisiti. Välisvaluutas arvestatud teenustasud arvestatakse eurodes Euroopa Keskpanga vastava vahetuskursi alusel, mis kehtib teenustasu või muu tasumisele kuuluva summa debiteerimise hetkel. Juhul, kui välisvaluutas arvestatud teenustasud ei saa eurodeks arvestada Euroopa Keskpanga vahetuskursi alusel seetõttu, et vastav välisvaluuta ei kuulu Euroopa Keskpanga poolt noteeritavate keskkursside nimekirja, kohaldatakse vastavas välisvaluutas teenustasude arvestamisel eurosse selle välisvaluuta päritolumaal keskpanga poolt noteeritavat vahetuskursi.
- 8.9. Kui Kliendi kontol puuduvad rahalised vahendid või ei ole neid teenustasude ja muude Panga ja Kliendi vahel sõlmitud, kontoga seotud teistest Lepingutest tulenevate nõuete, teenustasude ning muude tasude ja võlgnevuste debiteerimiseks piisavalt, on Pangal õigus pidada nimetatud summad kinni omal valikul teistelt Kliendi kontodelt Pangas, sealhulgas Kliendi konto(de) olevast välisvaluutast, ning seda ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutmist ja enne nende tegelikku kinnipidamist Panga poolt on Klient esitanud nende summade kohta teisi korraldusi.
- 8.10. Kui Klient jätab oma kohustuse Panga ees täitmata, kohustub Klient maksma Pangale Hinnakirjas või Lepingus fikseeritud viivist ja/või leppetrahvi. Pank hakkab viivist arvestama vastava võlgnevuse tekkimise päevast ja lõpetab viivise arvestamise võlgnevuse tasumise päeval.

## 9. VIIVITUSED

- 9.1. Kui Pank ja Klient ei ole teisiti kokku leppinud, maksab Pank korralduse täitmisega viivitamise korral viivist seaduses ettenähtud intressimäära ulatuses viivituses olnud summalt viivituse perioodi eest.
- 9.2. Pank ei maksa viivist korralduse täitmisel tekkinud viivituse eest juhul, kui korraldus oli vastuoluline või Kliendi poolt ebakorrektselt vormistatud või kui see ei vastanud muudele Panga poolt või seadusega kehtestatud nõuetele.

## 10. TASAARVESTUS

- 10.1. Kui ei ole teisiti kokku lepitud või kui seadusest ei tulene teisiti, on Pangal õigus teostada Kliendiga vastastikuste nõuete tasaarvestust.
- 10.2. Pangal on õigus pidada Kliendi kontodelt esmajärjekorras kinni Pangale tasumisele kuuluvad ja sissenõutavaks muutunud summad, seda ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutmist ja enne nende tegelikku kinnipidamist Panga poolt on Kliendi või kolmandate isikute poolt esitatud teisi maksekorraldusi, v.a juhul, kui seadustest tuleneb teisiti.
- 10.3. Pank teavitab Klienti teostatud tasaarvestustest vastavalt Kliendiga sõlmitud Lepingule või vastavalt seadusele.

## 11. PANGA NÕUETE TAGAMINE

- 11.1. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatist Kliendi kõigi lepinguliste kohustuste nõuetekohase täitmise tagamiseks.
- 11.2. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatist või olemasoleva tagatise suurendamist, kui Kliendi ja Panga vaheliste suhete aluseks olevad tingimused on muutunud ning nimetatud muutused mõjutavad või võivad mõjutada kohustuste nõuetekohast täitmist Kliendi poolt. Sellisteks muutusteks on:
- 11.2.1. Kliendi majandusliku olukorra halvenemine või halvenemise oht;

- 11.2.2. olemasoleva tagatise väärtuse vähenemine või väärtuse vähenemise oht;
- 11.2.3. muud asjaolud, mis mõjutavad või võivad mõjutada kohustuste nõuetekohast täitmist Kliendi poolt;

## 12. EKSLIKULT TEHTUD KANDED

- 12.1. Kui Kliendi kontole on alusetult kantud summa, on Klient kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest Pangale teatama ja summa tagastama.
- 12.2. Kliendil ei ole õigust temale mittekuuluvate summade või väärtuste kasutamiseks.
- 12.3. Pangal on õigus ekslikult Kliendi kontole kantud summad, mida Klient ei ole vabatahtlikult tagastanud, Kliendi nõusolekut küsimata blokeerida ja/või kontot sama summa ulatuses debiteerida.
- 12.4. Pank ja Klient on kohustatud lugema üle kontole sularahas sissemakstavad summad enne sissemaksmist ja kontolt väljamakstavad summad vahetult kättesaamisel ning esitama pretensioonid kohe ja kohapeal.
- 12.5. Kui Pank debiteerib alusetult Kliendi kontot, muu hulgas kaldub õigustamatult kõrvale Kliendi korraldusest, peab Pank kontot debiteerimise ulatuses krediteerima.

## 13. PANGASALADUS

- 13.1. Pangal on keelatud avaldada krediidasutuste seaduses pangasaladusena käsitatavaid andmeid kolmandatele isikutele ilma Kliendi nõusolekuta, välja arvatud juhtudel, kui pangasaladuse avaldamine on lubatud või kohustuslik seaduse alusel.

## 14. KLIENDI ANDMETE TÖÖTLEMINE

### 14.1. Kliendi isikuandmete töötlemine:

- 14.1.1. Kliendi isikuandmete vastutav töötaja on Danske Bank A/S Eesti filiaal, registrikood 11488826, Narva mnt 11, Tallinn, Eesti Vabariik, tel. 675 2100.
- 14.1.2. Kliendi isikuandmete töötlemiseks Panga poolt volitatud töötajate nimekirja ja kontaktandmed on avaldatud Danske Bank A/S Eesti filiaali kodulehel [www.sampo-pank.ee](http://www.sampo-pank.ee) ning seda nimekirja täiendatakse andmete muutmisele mõistliku aja jooksul, kuid mitte hiljem kui ühe kuu möödumisel andmete muutmise kohta.

### 14.2. Kliendi nõusolek isikuandmete töötlemiseks.

Isikuandmete töötlemine on isikuandmete kaitse seaduse kohaselt iga isikuandmetega tehtav toiming, sealhulgas isikuandmete kogumine, korrastamine, säilitamine, muutmine, avalikustamine, juurdepääsu võimaldamine isikuandmetele, päringute teostamine ja väljavõtete tegemine, kasutamine, edastamine, ristskasutamine, ühendamine, sulgemine, kustutamine või hävitamine.

**Panga Klient on teadlik ja nõus, et tema isikuandmeid töödeldakse käesolevate Panga Üldtingimuste p.14 ja selle alapunktides nimetatud põhimõtetele.**

### 14.2.1. Kliendi isikuandmete kategooriad, mida töödeldakse ja nende andmete töötlemise eesmärgid:

- 14.2.1.1. Kliendi isiklikud andmed (nt nimi, isikukood, sünniaeg, suhtluskeel, andmed isikut tõendava dokumendi kohta jne), mida kasutatakse peamiselt Kliendi identifitseerimiseks;
- 14.2.1.2. Kontaktandmed (nt aadress, telefoninumber, faksi number, e-posti aadress jne), mida kasutatakse peamiselt Kliendile informatsiooni ning teenuste pakkuumiste edastamiseks;
- 14.2.1.3. Andmed Kliendi asjatundlikkuse kohta (nt haridus, amet, töökoht, pangakogemus, investeerimisalased teadmised ja kogemused jne), mida kasutatakse peamiselt Kliendi asjatundlikkuse hindamiseks ning Kliendile pakutavate finantsteenuste, sh investeerimisteenuste asjakohasuse ja sobivuse hindamiseks;
- 14.2.1.4. Kliendi finantsandmed (nt sissetulek, vara, kohustused, maksekäitumine, tehingud kliendi kontol jne), mida kasutatakse peamiselt Kliendi maksevõime tuvastamiseks, krediivõimelisuse hindamiseks, finantsilise

- usaldusväärse kontrollimiseks ja isikule sobivate finantsteenuste pakkumiseks;
- 14.2.1.5 Andmed Kliendi vara päritolu kohta (nt andmed töandja, tehingupartnerite, äritegevuse kohta jne), mida kasutatakse peamiselt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil;
- 14.2.1.6 Andmed Kliendi harjumuste, eelistuste ja rahulolu kohta (nt andmed teenuste kasutamise aktiivsuse, kasutatavate teenuste, kliendirahulolu kohta, Kliendi kaebustega seotud andmed jne), mida kasutatakse peamiselt Kliendi ootuste ja Kliendile sobivate teenuste väljasegitamiseks ning teenuste pakkumiseks;
- 14.2.1.7 Andmed Kliendi usaldusväärse kohta (nt andmed Kliendi maksekäitumise kohta, Pangale või muule isikule tekitatud kahju kohta, rahapesuga, terrorismi rahastamisega või kuritegevusega seotuse kohta jne), mida kasutatakse Kliendile toodete ja teenuste pakkumiste tegemise otsustamiseks;
- 14.2.1.8 Seadusest tuleneva kohustuse täitmisel saadud andmed (nt uurimisorganite, notarite, maksuhalduri, kohtu järelepärimistest, kohtutäiturite nõuetest tulenevad andmed jne) seadusest tulenevate Panga kohustuste täitmiseks;
- 14.2.2 Panga Üldtingimuste p.-des 14.2.1.1 kuni 14.2.1.8 on nimetatud iga andmekategooria töötlemise peamine eesmärk. Mõistlikul vajadusel võib Pank konkreetsesse andmekategooriasse kuuluvaid andmeid töödelda ka muudel Üldtingimuste punktides 14.2.1.1 kuni 14.2.1.8 nimetatud eesmärkidel. Pangal on õigus koostada erinevatel alustel analüüsitud Kliendi isikuandmetest nimekirju (nt võlglaste nimekirja jmt).
- 14.2.3 Pank töötleb Kliendi isikuandmeid ka kliendigruppide, toodete ja teenuste turuosade ning muude finantsnäitajate statistiliste uuringute ja analüüside teostamise ning aruandluse ja riskide juhtimise eesmärgil.
- 14.2.4 Kui Klient on Pangale andnud oma kontaktandmed (nt sidevahendi number, posti või e-posti aadress), on Klient andnud sellega Pangale nõusoleku, et Pank võib kasutada Kliendi isikuandmeid (sh elektroonilisi kontaktandmeid) Kliendile Panga info (sh reklaami ja personaalsete pakkumiste) edastamiseks ning samuti Panga koostööpartnerite teenuste pakkumiste ja reklaami edastamiseks.
- 14.2.5 Pank võib täiendada oma andmebaase avalikest registritest ja riigi või kohaliku omavalitsuse andmekogudest saadavate andmetega, kui andmete edastamine või neile juurdepääsu võimaldamine on seadusega kooskõlas.
- 14.2.6 Pangal on õigus Üldtingimustes toodud eesmärkidel töödelda Kliendi kohta avalikult kättesaadavaid andmeid ja mis tahes kolmandatelt isikutelt saadud andmeid, kui andmed on Pangale edastatud seadusega sätestatud nõudeid arvestades.
- 14.2.7 Pank töötleb Klientide isikuandmeid ainult õigus-päraste eesmärkide saavutamiseks ning üksnes ulatuses, mis on vajalik Pangale õigusnormidega määratud kohustuste täitmiseks, Klientidega sõlmitud Lepingute täitmiseks, Klientidele teenuste osutamiseks või teenuste vahendamiseks või Panga rikutud õiguste kaitseks. Pangal on õigus töödelda Kliendi isikuandmeid aja jooksul, kui isik on Panga Klient ja peale kliendisuhete lõppu Pangaga õigusaktidega ettenähtud tähtaja jooksul.
- 14.2.8 Andmete edastamine**  
Klient on teadlik ja nõus, et Pank edastab lisaks seaduses ettenähtud juhtudele vajaduse korral Kliendi andmeid (sh isikuandmeid ja pangasaladusena käsitletavaid andmeid):
- 14.2.8.1 Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele;
- 14.2.8.2 isikutele (sh volitatud isikuandmete töötlejatele ja kolmandatele isikutele), kes on seotud Pangale teenuste osutamisega ning Kliendiga sõlmitud Lepingu täitmise (nt rahvusvahelised kaardi-organisatsioonid, notarid, side-, posti-, trüki-, tõlke-, IT-teenuse osutajad, kindlustusvahendajad, kindlustusandjad, võlgade sissenõudmisteenus osutajad, käendajad, garantid, kaaslaenu-saadajad või kaastaotlejad, tagatisvara omanikud jm);
- 14.2.8.3 andmekogudesse (sh AS-le Krediidinfo või mis tahes muu isiku poolt peetavasse maksehäireregistrisse), millesse Pank on kohustatud edastama infot õigusnormi või lepingu alusel. Pangal on Kliendi andmete maksehäireregistrisse edastamise õigus, kui Kliendil on mis tahes ees nõuetekohaselt täitmata rahaline kohustus. AS Krediidinfo poolt peetavas maksehäireregistris töödeldavate Kliendi andmetega ning andmete töötlemise tingimuste, edastamise aluste ja ulatusega saab Klient tutvuda veebilehel [www.krediidinfo.ee](http://www.krediidinfo.ee);
- Avalike andmekogude pidajatele (nt rahvastikuregistri pidaja, äriregistri pidaja) edastab Pank Klientide andmeid päringuna, et kontrollida Kliendiandmete vastavust andmekogus olemasolevatele andmetele, tagada Kliendiandmete õigsus või saada Kliendi kohta vajalikku lisainfot;
- 14.2.8.4 siseriiklike kiirmaksete ja rahvusvaheliste pangatehingute (nt tehingud välisvaluutas, välisriigi isikutega, välisriigi krediidiasutuste vahendusel jne) täitmisele kaasatud saaja pankadele, korrespondentpankadele ja maksevahendajatele, sh ülemaailmsele pankadevahelisele finantsinfo ühingule SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, [www.swift.com](http://www.swift.com)), millest tulenevalt võidakse Kliendi rahvusvahelise pangatehinguga seotud informatsiooni edastada USA ametiasutustele, kuna SWIFT on maksevahendajana kohustatud kooskõlas seadusandlusega ja sõlmitud lepingutega vajadusel loovutama rahvusvaheliste pangatehingutega seotud Kliendi isikuandmed ja tehinguandmed USA ametiasutustele, mis vastavalt USA seadustele kontrollivad andmeid rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtluse korral;
- 14.2.8.4.1 SWIFT'i andmetöötlemiskeskused asuvad Euroopa Liidu liikmesriigis ja Ameerika Ühendriikides, millest tulenevalt säilitatakse pangatehingu andmeid, s.h tehingu algataja ja saaja isikuandmeid, sõltumata ülekande tegemise kohast nii SWIFT'ile kuuluvas töötlemiskeskuses Euroopa Liidu liikmesriigis kui ka Ameerika Ühendriikides.
- 14.2.8.5 muule kolmandale isikule (nt advokaadid, pankrotihaldurid, kohtud, kohtutäiturid, uurimisasutused, Maksu- ja Tolliamet, Finantsinspeksioon, rahapesu andmebüroo jm) seoses Panga vajadusega täita sõlmitud lepinguid, täita õigusaktist tulenevat kohustust või kaitsta enda seaduslikke õigusi.
- 14.2.8.6 Üldtingimuste p.14.2.8 täitmisel võib Kliendiandmete töötlemine toimuda lisaks Eesti Vabariigile ka välisriikides, sh nii Euroopa Komisjoni hinnangul piisava andmekaitse tasemega välisriikides kui ka mittepisa-va andmekaitse tasemega välisriikides (nt Venemaa, Ameerika Ühendriigid jm).
- 14.2.9 Andmete kolmandatele isikutele edastamise tingimused**
- 14.2.9.1 Kolmandatele isikutele ja volitatud töötlejatele edastab Pank Kliendi andmeid, s.h isikuandmeid ainult juhul, kui see on ette nähtud õigusaktidega või kui andmete edastamine kolmandale isikule ja/või volitatud töötlejale on vajalik Pangale õigusnormidega määratud kohustuste täitmiseks või Kliendiga sõlmitud Lepingu täitmiseks või seoses kolmanda isiku või volitatud töötleja poolt Pangale teenuse osutamisega või Panga rikutud õiguste kaitseks. Kõik Panga poolt kolmandate isikutega ja/või volitatud töötlejatega sõlmitud lepingud, mis sisaldavad kolmanada isiku ja/või volitatud töötleja poolt Kliendi andmete töötlemiskohustust, sisaldavad konfidentsiaalsuskohustuse kokkulepet.
- 14.2.9.2 Isikuandmete edastamine või nende juurdepääsu võimaldamine andmete töötlemiseks kolmandale isikule on lubatud Kliendi nõusolekuta;
- 14.2.9.2.1 kui kolmas isik, kellele andmeid edastatakse, töötleb isikuandmeid seaduse, välislepingu või Euroopa Liidu Nõukogu või Euroopa Komisjoni otsekohaldava õigusaktiga ettenähtud ülesande täitmiseks;
- 14.2.9.2.2 üksikjuhtumil Kliendi või muu isiku elu, tervise või vabaduse kaitseks, kui Kliendilt ei ole võimalik nõusolekut saada;
- 14.2.9.2.3 kui kolmas isik taotleb teavet, mis on saadud või loodud seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud avalikke ülesandeid täites ja taotletav teave ei sisalda delikaatseid isikuandmeid ning sellele ei ole muul põhjusel kehtestatud juurdepääsupiirangud.
- 14.2.10 Kliendi õigused tema isikuandmete töötlemise osas**
- 14.2.10.1 Kliendi nõusolek Kliendi isikuandmete töötlemiseks kehtib Kliendi eluajal ja kolmkümmend (30) aastat pärast Kliendi surma.
- 14.2.10.2 Kliendil on õigus saada Pangalt enda kohta käivat Pangal olemasolevat teavet ja isikuandmeid, välja arvatud juhtudel, kui andmete väljastamist piiratakse õigusaktide alusel.
- 14.2.10.3 Kliendil on õigus Pangalt nõuda tema kohta käivate ebaõigete isikuandmete parandamist.
- 14.2.10.4 Kliendil on õigus igal ajal keelata Kliendi käsitlevate andmete töötlemine tarbijaharjumuste uurimiseks või otseturustuseks ning Kliendi kontaktandmete (sh elektrooniliste kontaktandmete) kasutamine toodete ja teenuste otseturustamiseks, teatades Pangale oma vastavast soovist. Samuti on Kliendil õigus keelata Kliendi käsitlevate andmete üleandmine Panga poolt kolmandatele isikutele, kes soovivad neid andmeid kasutada tarbijaharjumuste uurimiseks või otseturustuseks.
- 14.2.10.5 Klient ei saa keelduda infost ega keelata Pangal Kliendi kontaktandmete kasutamist info edastamiseks, kui info sisaldab Panga teenuste üldist tutvustust või kui info on seotud Panga teenuse haldamisega või sõlmitud Lepingu täitmiseks või kui Pank on kohustatud Kliendile edastama infot tulenevalt seadusest ja/või Lepingu tingimustest.
- 14.2.10.6 Kliendil on õigus nõuda Pangalt Kliendi isikuandmete töötlemise lõpetamist, isikuandmete avalikustamise või neile juurdepääsu võimaldamise lõpetamist, kogutud isikuandmete kustutamist, kui see ei ole vastuolus õigusaktidega. Selleks esitab Klient Pangale vastavasisulise nõude. Pank teavitab Kliendi tema nõude rahuldamisest või mitterahuldamisest. Kui Pank rahuldab Kliendi nõude, on Pangal õigus Kliendiga sõlmitud Lepingu (ud) ennetähtaegselt üles öelda, kui Panga poolt Kliendile teenuste osutamise eeltingimuseks on Panga põhjendatud vajadus töödelda Kliendi isikuandmeid käesolevate üldtingimuste p.14 ja selle alapunktides nimetatud viisil ja ulatuses.
- 14.2.10.7 Kui Klient leiab, et isikuandmete töötlemisel rikutakse tema õigusi, on tal õigus pöörduda Andmekaitse Inspektsiooni või kohtu poole.
- 14.2.10.8 Kliendi isikuandmete töötlemine on lubatud Kliendi nõusolekuta, kui isikuandmeid töödeldakse seaduse alusel, välislepingu või Euroopa Liidu Nõukogu või Euroopa Komisjoni otsekohaldava õigusaktiga ettenähtud ülesande täitmiseks, üksikjuhtumil andmesubjekti või muu isiku elu, tervise või vabaduse kaitseks, kui Kliendilt ei ole võimalik nõusolekut saada, Kliendiga sõlmitud Lepingu täitmiseks või Lepingu täitmise tagamiseks, välja arvatud delikaatsete isikuandmete töötlemine.
- 15. PANGA ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL**
- 15.1 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on Pangal õigus:
- 15.1.1 küsida Lepingu sõlmimisel või Lepingu kehtivuse ajal Kliendilt lisaandmeid, millest selguks muuhulgas Kliendi täpne tegevusala, põhilised lepingupartnerid, tegelik kasusaaja, käive, sularaha- ja sularahata tehingute osakaal, tehingute sagedus ning Kliendi kontod teistes pankades;
- 15.1.2 küsida Kliendilt lisa informatsiooni selgitamiseks välja tehingutes kasutatava raha või muu vara päritolu, sh saada Kliendilt tehingu aluseks olevaid dokumente (nagu ostu-müügilepingud, kauba saatelehed, tollidokumentid, arved jm) ja/või andmeid tehingu vastaspoole, tegeliku kasusaaja või tehinguga seotud muu juriidilise või füüsilise isiku kohta;
- 15.1.3 mitte võtta täitmiseks maksekorraldust, millel puudub makseselgitus või mille makseselgitus on ebapiisav;
- 15.1.4 kontrollida regulaarselt Kliendi identifitseerimise aluseks olevaid andmeid ja nõuda Kliendilt lisadokumentide esitamist;
- 15.1.5 kehtestada ajutisi või alalisi piiranguid pangateenuste kasutamisel;
- 15.2 Pangal on õigus keelduda tehingu teostamisest või tagastada Kliendile laekunud vahendid saatjale, kui Klient ei ole esitanud Üldtingimuste p.15.1 nimetatud andmeid või dokumente, või kui esitatud andmete ja dokumentide põhjal tekib Pangal kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu või terrorismi rahastamisega.
- 16. VASTUTUS**
- 16.1 Nii Klient kui ka Pank täidavad oma kohustused heas usus, mõistlikult, järgides hoolsusnõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.
- 16.2 Pooled vastutavad kohustuste süülise täitmata jätmise või mittenõuetekohase täitmise eest.
- 16.3 Pooled ei vastuta oma kohustuse rikkumise eest, kui nad tõendavad, et kohustuse täitmata jätmise või mittekohase täitmise põhjustas vääramatud jõud. Vääramatuks jõuks loetakse asjaolud, mida kohustatud Pool ei saanud mõjutada, sh Poole tegevuse seadusvastane häirimine kolmandate isikute poolt (näiteks pommiähvardused, pangaröövid jms), samuti muud Poole poolt põhjustamata sündmused (nt sõda, rahutused, streik, moratoorium, elektrikatkestus, sideliinide rike, riigivõimuorganite tegevus, seadusandluse muutumine, loodusjõud jms).
- 16.4 Pank ei vastuta kolmandate isikute poolt Panga vahendusel osutatavate teenuste eest.
- 16.5 Pank ei vastuta Kliendil saamata jäänud tulu eest.
- 16.6 Klient vastutab informeerimiskohustuse täitmise ja Pangale esitatud andmete õigsuse ning andmete õigeaegse esitamise eest. Klient on kohustatud hüvitama valeandmete esitamise, andmete muutmise mitteteatamise või muudatuste nõutaval viisil vormistamata jätmise tagajärjel Pangale tekkinud kahju.
- 16.7 Kui Klient on jätnud informeerimiskohustuse täitmata, eeldab Pank tema kasutuses oleva informatsiooni õigsust ega vastuta Kliendile ja/või kolmandatele isikutele informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest, v.a juhul, kui kahju on tekkinud Panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.
- 16.8 Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtapaberikursi muutumine või muud investeerimisriskid.
- 16.9 Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud Panga teadmatus juriidilise isiku õigusvõime või juriidilise isiku esindaja teovõime puudustest või füüsilise isiku teo- või otsusevõime puudustest.
- 16.10 Pank vastutab tekitatud otsese varalise kahju eest juhul, kui kahju on tekkinud Panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.
- 17. KONTO KÄSUTAMISE PIIRANGUD**
- 17.1 Blokeerimine**
- 17.1.1 Konto blokeerimisel tehingud kontol oleva raha või väärtapaberitega peatatakse osaliselt või täielikult.
- 17.1.2 Teenuse blokeerimisel peatatakse Kliendi õigus teha kõiki või osa tehinguid või toiminguid (Panga poolt pakutava teenuse kasutamise peatamine).
- 17.1.3 Pank blokeerib ja vabastab blokeeritud konto või teenuse reeglina Kliendi kirjaliku korralduse alusel (või Panga ja Kliendi vahel kokku lepitud muul viisil antud korralduse alusel).
- 17.1.4 Pangal on õigus blokeerida Kliendi konto või teenus:
- 17.1.4.1 kui Kliendil puuduvad rahalised vahendid Panga ees olevate kohustuste täitmiseks;

- 17.1.4.2 kui Panka on esitatud kirjalike dokumentidega tõendatud informatsioon Kliendi surma kohta või kui Pangal on põhjendatud alus arvata, et Klient või Kliendi esindaja on surnud;
- 17.1.4.3 kui Klient või Kliendi esindaja ei esita Panga poolt nõutavaid dokumente esindusõiguste kindlakstegemiseks;
- 17.1.4.4 kui Klient esitab Pangale vastuolulisi dokumente esindusõigust omavate isikute kohta või dokumente, mille õigsuses on Pangal alust kahelda;
- 17.1.4.5 kui Kliendi konto on arestitud täielikult või konkreetse summa ulatuses;
- 17.1.4.6 kui Pank kahtlustab Kliendi (i) rahapesu või terrorismi rahastamises või (ii) muus kuriteos (nt. kelmus) või (iii) eeltoodule kaasaitamises;
- 17.1.4.7 kui Klient keeldub Pangale esitamast Panga poolt nõutavaid dokumente (nt mitteresidendist juriidilise isiku puhul kehtiv ning vajadusel nõuetekohaselt kinnitatud registritõend, Kliendi raha päritolu või tegevust kirjeldav leping, dokument isiku andmetega, kelle huvides Klient tegutseb, esindusõigust tõendav dokument vm Panga poolt põhjendatult nõutud dokument);
- 17.1.4.8. kui Kliendi poolt Pangale esitatud sidevahendid (telefonid, e-mail, post jm) ja/või elukoha/asukoha aadress ja/või muud tema (äri)tegevust puudutavad andmed osutuvad ebaõigeks ning Kliendiga ei õnnestu ühendust võtta ühegi tema poolt viimati Pangale teatatud sidevahendi kaudu;
- 17.1.4.9 kui Pangal on alust kahtlustada, et Kliendi kontol olev vara on saadud kuriteo tulemusena;
- 17.1.4.10 kui Pangale saavad teatavaks asjaolud, millest tulenevalt tekib vajadus selgitada Kliendi raha või vara seaduslikku päritolu.
- 17.1.5 Pank lõpetab konto või teenuse blokeerimise kui blokeeringu aluseks olnud asjaolud on kõrvaldatud.
- 17.1.6 Pank ei vastuta Kliendi konto või teenuse blokeerimisest tuleneva kahju eest.

### 17.2 Konto arestimine

- 17.2.1 Kliendi kontot võib arestida ainult seaduses ettenähtud korras.
- 17.2.2 Pank vabastab Kliendi konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või korralduse teinud organi otsuse alusel, muude seadusest tulenevate dokumentide alusel või vastavasisulise kohtulahendi alusel.

### 17.3 Pärimine

- 17.3.1 Pank teostab surnud Kliendi kontolt väljamaksed pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude seadusest tulenevate dokumentide alusel või vastavasisulise kohtulahendi alusel.
- 17.3.2 Pangal on õigus maksta surnud Kliendi kontolt tema lähikondsete matusekulude katteks Panga poolt määratud summa.
- 17.3.2.1 Lähikondseteks loetakse eelkõige Kliendi abikaasa, laps, vanemad, õde või vend.
- 17.3.3 Juhul kui väljamakse saaja ei ole kasutanud raha otsuste kohaselt, on pärijatel õigus esitada nõue väljamakse saaja vastu.

### 17.4 Infosüsteemi hooldus- ja arendustööd

- 17.4.1 Pangal on õigus teha infosüsteemi plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid. Võimaluse korral teeb Pank plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid õisel ajal.
- 17.4.2 Pangal on õigus erakorraliste asjaolude ilmnemisel teha erakorralisi hooldus- või arendustöid, et hoida ära suurema kahju teke.
- 17.4.3 Hooldus- või arendustööde ajaks loetakse Panga Lepingust tulenevate kohustuste täitmine Kliendi ees peatunuks ning Pangal ei ole seetõttu kohustust Lepingust tulenevate kohustuste mittetäitmisest tekkinud võimaliku kahju Kliendile hüvitamiseks.

## 18. LAHKARVAMUSTE LAHENDAMINE

- 18.1 Panga ja Kliendi vahelised lahkarvamused püütakse lahendada eelkõige läbirääkimiste teel.
- 18.2 Esmalt püütakse lahkarvamused lahendada kohapeal.

Kui lahkarvamusi ei ole võimalik kohapeal lahendada, on ühel Poolel õigus esitada teisele Poolele kirjalik või muus kokkulepitud vormis pretensioon.

- 18.3 Pretensioonis tuleb ära näidata pretensiooni esitamise põhjustanud asjaolud ning viidata õigusaktile või dokumendile, mille alusel pretensioon esitatakse. Kui pretensiooni aluseks olev dokument ei ole teisele Poolele vabalt kättesaadav ja seadusest ei tulene teisiti, lisab pretensiooni esitaja nimetatud dokumendi.
- 18.4 Pooled vastavad kirjalikus vormis esitatud pretensioonile kirjalikult hiljemalt 30 päeva jooksul alates pretensiooni saamisest.
- 18.5 Kui Pooled ei jõua kokkuleppele, lahendab vaidluse pädev kohtueelne menetleja (nt Finantsinspeksioon, Tarbijakaitseamet [ainult tarbijate kaebused]) või kohus. Lepinguga kokkulepitud juhul esitatakse nõue täitmiseks kohtutäiturile.
- 18.6 Poole vaheline kohtuvaidlus lahendatakse Panga asukohajärgses kohtus, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti või kui seadusest ei tulene teisiti.
- 18.7 Panga üle teostavad järelevalvet Finantsinspeksioon Taanis – Finanstilsynet, aadress Aarhusgade 110, 2100 Copenhagen, Denmark, telefon +45 33 55 82 82, faks +45 33 55 82 00, e-post: [Finanstilsynet@ftnet.dk](mailto:Finanstilsynet@ftnet.dk), koduleheküljel Internetis <http://www.finanstilsynet.dk/> ja seadusega ettenähtud ulatuses Finantsinspeksioon Eestis, aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik, telefon +372 668 0500, faks +372 6680501, e-post: [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee), koduleheküljel Internetis <http://www.fi.ee/>.

## 19. LEPINGU ÜLESÜTLEMINE

- 19.1 Pangal on õigus Leping mõjuval põhjusel koheselt ja ühepoolset üles öelda (erakorraline ülesütlemine), kui Klient rikub oluliselt lepingulist kohustust.
- 19.2. Mõjuva põhjusega on tegemist eelkõige siis kui:
- 19.2.1 isik või temaga seotud juriidiline isik on isiku identifitseerimisel ja muude seadusest tulenevate hoolsusnõuete täitmisel esitanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või dokumente või keeldub andmete või dokumentide esitamisest ja ajakohastamisest või ei informeereri Panka andmete muutumisest;
- 19.2.2 isik või temaga seotud juriidiline isik ei ole nõudmisel esitanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule oma isiku identifitseerimiseks või raha või muu vara seadusliku päritolu kinnitamiseks piisavalt andmeid või dokumente või kui esitatud dokumendid ja andmed ei kõrvalda Panga kahtlust Kliendi äritegevuse võimalikust seotusest ebaseaduslike tehingutega või rahapesu või terrorismi rahastamisega;
- 19.2.3 isik või temaga seotud juriidiline isik on viivisvõlgnevuses (s.o tähtjaks tasumata laenumakse, intress, viivis, teenustasu vm võlgnevus) Panga või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isiku ees;
- 19.2.4 isiku poolt Pangale esitatud dokument on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel Panga nõuetele;
- 19.2.5 Pangal on isiku suhtes rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus või on Pangal kahtlus, et Kliendi poolt tehingute tegemisel kasutatakse variisikuid või kasutatakse Kliendi variisikuna;
- 19.2.6 isiku või temaga seotud juriidilise isiku tegevus või tegevusetus on põhjustanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
- 19.2.7 Pangale saavad Kliendi kohta teatavaks Üldtingimuste p.3.1.3.6-3.1.3.9 nimetatud andmed;
- 19.2.8 muu seadusest tulenev alus, eriti kui Lepingu jätkamist takistab mõni seaduslik takistus, nagu teovõime piirang või puudumine, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.
- 19.3 Lepingu erakorralise ülesütlemise otsuse vastuvõtmisel kaalub Pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse mõistlikkuse põhimõttest lähtudes.