

1. ÜLDSÄTTED

1.1. Käesolevate üldtingimustega (edaspidi: Üldtingimused) sätestatakse üldised alused AS Citadele banka (registreerimisnumber: 40103303559; asukoha aadress: Republikas laukums 2A, Riia, Läti Vabariik, LV-1010) Eesti filiaali (registrikood: 11971924; asukoha aadress: Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn, e-post: info@citadele.ee, telefon: 7700000, faks: 7700001, edaspidi: Pank) ja Kliendi vaheliste suhete reguleerimiseks eesmärgiga tagada nende suhete usaldusväärsus, selgus ja mõistetavus ning pangatehingute õiguslik turvalisus.

1.2. Üldtingimused reguleerivad Panga ning kõigi Panga teenuseid kasutavate või kasutada soovivate juriidiliste ja füüsiliste isikute (varem ja edaspidi: Klient) vahelisi suhteid.

1.3. Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Hinnakirjaga saab tutvuda Panga teeninduskeskustes või Panga kodulehel Internetis (www.citadele.ee).

2 ÜLDTINGIMUSTE, TEENUSETINGIMUSTE JA LEPINGU KOHALDATAVUS NING TÕLGENdamine

2.1. Panga ja Kliendi vahelistes suhetes lähtutakse Eesti Vabariigis kehtivatest seadustest ja teistest õigusaktidest, Üldtingimustest, Pangas kehtivatest toote- ja teenusetingimustest (varem ja edaspidi: Teenusetingimused), Panga ja Kliendi vahelistest lepingutest (edaspidi: Leping), hinnakirjadest (edaspidi: Hinnakiri), heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.

2.2. Üldtingimuste ning Teenusetingimuste lahknevuse korral kehtivad vastavas osas Teenusetingimused. Teenusetingimuste või Üldtingimuste lahknevuse korral Lepingutingimustega lähtutakse vastavas osas Lepingutingimustest.

2.3. Üldtingimusi kohaldatakse ka lepingusuhetele, mis on tekkinud enne Üldtingimuste jõustumist ja kehtivad Üldtingimuste jõustumise päeval, kui Lepinguga ei ole kokku lepitud teisiti.

2.4. Üldtingimusi kohaldatakse kuni kõigi Panga ja Kliendi vaheliste lepingute lõppemise või lõpetamiseni ning kõigi Panga ja Kliendi vahelistest suhetest tulenevate (sh lõppenud lepingutest tekkinud, kuid lepingu lõppemise hetke seisuga täitmata) kohustuste täitmiseni.

2.5. Üldtingimuste ühe osa kehtetus ei too kaasa ülejäänud osa kehtetust.

2.6. Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Lepingutingimuste tõlgendamine:

2.6.1. Kui kontekst seda nõuab, tähendavad ainsuses olevad sõnad mitmuse ja vastupidi.

2.6.2. Peatükkide ja punktide pealkirjad on ainult lugemise hõlbustamiseks ja nad ei mõjuta mingil määral peatükkide ega punktide sisu tõlgendamist.

2.6.3. Iga Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Lepingutingimuste sätet tõlgendatakse koos vastava normidekogumi teiste vastavate sätetega, lähtudes sätte mõttest ja eesmärgist ning Poolte omavahelistest praktikast.

2.6.4. Võimalike lahknevuste või mitmeti mõistmiste puhul eesti- ja võrkeelsete tekstide vahel võetakse aluseks eestikeelne tekst.

2.7. Juhul, kui Klient ei ole vaidlustanud Üldtingimusi, loetakse, et Klient on oma allkirjaga Lepingul, korraldusel või mistahes muul tehingudokumendil kinnitanud, et on Üldtingimustega põhjalikult tutvunud, nendega täielikult nõus ja tunnustab nendes sätestatu kohustuslikku mõju enda suhtes.

2.8. Poolte vaheline suhtlus toimub eesti keeles või vastava kokkuleppe olemasolul muus Poolte vahel kokku lepitud keeles.

3. ÜLDTINGIMUSTE, TEENUSETINGIMUSTE JA HINNAKIRJA KEHTESTAMINE NING MUUTMINE

3.1. Üldtingimused, Teenusetingimused ja Hinnakirja kehtestab Pank.

3.2. Pangal on õigus Üldtingimusi, Teenusetingimusi ja Hinnakirja ühepoolselt muuta ilma vastavat muutmise lisa sõlmimata.

3.3. Pank teatab Üldtingimuste ja Teenusetingimuste muudatustest Kliendile Panga teeninduskeskustes, kodulehel Internetis (paberkanalil, Panga internetipanga kaudu, e-posti teel, mobiiltelefonil tekstisõnumi vahendusel) või muul viisil (nt massiteabevahendite kaudu) vähemalt 15 (viisteist) päeva enne muudatuste jõustumist ette. Tarbijast Kliendile teatab Pank makseteenuste lepingute muudatustest vähemalt 2 (kaks) kuud ette.

3.4. Hinnakiri peab olema Kliendile kättesaadav igal ajal Panga tööpäeva (pangapäeva) jooksul igas Panga teeninduskeskuses. Tehtud muudatused peavad olema Panga teeninduskeskuses välja pandud vähemalt 15 (viisteist) päeva enne muudatuste jõustumist, millega loetakse Pangapoolne informeerimiskohustus täidetuks. Tarbijast Kliendil puhul peavad makseteenuste lepingutest tulenevad muudatused olema välja pandud vähemalt 2 (kaks) kuud ette.

3.5. Kui teisi ei ole kokku lepitud, on Kliendil õigus Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Hinnakirja muudatustega mittedõustumisest sellest Pangale kirjalikult teatada ja öelda Leping(ud) üles enne muudatuste jõustumist ning kohustus täita seejuures kõik Leping(ud)est tulenevad kohustused Panga ees. Kui Klient ei ole enne muudatuste jõustumist Pangale eelkirjeldatud tingimustel ja korras oma mittedõustumisest teatanud, loetakse, et ta on täielikult ja tingimusteta nõustunud kõigi muudatustega.

3.6. Pangal on õigus põhjendatud juhtudel ühepoolselt ette teatamata muuta Hinnakirja ja Teenusetingimusi. Sellisel juhul informeerib Pank Kliendi muudatustest viivitamatult, kuid mitte hiljem kui 10 (kümme) pangapäeva jooksul oma teeninduskeskustes, kodulehel Internetis või muul viisil (nt massiteabevahendite kaudu) ning Kliendil on õigus muudatusega seotud Leping kobe üles öelda, teatades sellest Pangale kirjalikult või muul kokkulepitud viisil mitte hiljem kui 10 (kümme) pangapäeva ette, täites seejuures eelnevalt kõik oma Lepingust tulenevad kohustused Panga ees.

3.7. Kui Klient ei kasuta õigust Leping lõpetada, loetakse, et ta on tehtud muudatused aktsepteerinud ja tal ei ole Pangale Üldtingimuste, Teenusetingimuste või Hinnakirja muudatustest tulenevaid pretensioone.

4. KOHALDATAV SEADUS

4.1. Panga ja Kliendi vaheliste suhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi seadusi.

4.2. Panga ja Kliendi vaheliste suhete reguleerimiseks võib kasutada välismaa seadusi vaid juhul, kui see on ette nähtud Lepinguga või kui see tuleneb seadusest.

4.3. Panga ja Kliendi vaheline kohtuvaidlus lahendatakse Harju Maakohtus, kui seaduse ei ole sätestatud teisiti või kui pooled ei ole eelnevalt kokku leppinud teisiti.

5. ISIKUTE IDENTIFITSEERIMINE

5.1. Pank identifitseerib Kliendi või tema esindaja Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Lepingutingimuste kohaselt. Lepingutingimustest alustel ja korras võidakse Klient või tema esindaja identifitseerida Panga poolt aktsepteeritud sidevahendi vahendusel.

5.2. Klient või tema esindaja on kohustatud esitama Pangale identifitseerimise eesmärgil kõik Panga poolt nõutavad andmed ja dokumendid.

5.3. Füüsiline isik identifitseeritakse õigusaktide nõuetele vastavate Panga poolt aktsepteeritava kehtiva isikut tõendava dokumendi (nt pass, ID-kaart, EV juhuluba) alusel.

5.4. Juriidiline isik identifitseeritakse vastava registri andmete kehtiva väljavõtte ja/või muude Panga poolt aktsepteeritavate dokumentide (nt registreerimistunnistus, vastava ametiasutuse tõend) alusel.

5.5. Asutamisel oleva juriidilise isiku asutamislepingu või asutamisotsuses määratud või volikirjal alusel tegutsev esindaja peab Pangale esitama asutamislepingu või asutamisosuse ja/või vastava volikirja.

5.6. Juriidilist isikut või asutamisel olevat juriidilist isikut esindav füüsiline isik identifitseeritakse vastavalt füüsilise isiku identifitseerimist reguleerivatele nõuetele.

5.7. Lepingutingimuste sõlmimisel välismaa juriidilise isikuga on Pangal õigus nõuda notariaalseid dokumente või Panga poolt aktsepteeritud vormis legaliseeritud dokumente (näiteks apostilleeritud).

6. ESINDAMINE

6.1. Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu. Kliendi raha või muud vara (nt väärtpaberid) võib peale Kliendi käsutada isik, kelle esindusõigust Pank aktsepteerib (nt allkirjanäidiste kaardile kantud isik).

6.2. Panga nõudel on füüsilisest isikust Klient kohustatud tegema tehingu isiklikult.

6.3. Pank ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus ei ole väljendatud üheselt ja arusaadavalt.

6.4. Esindusõigusi tõendav dokument peab olema vormistatud õigusaktidega sätestatud ja Panga poolt aktsepteeritavas vormis.

6.5. Pangal on õigus nõuda, et esindusõigust sisaldav dokument sisaldaks:

6.5.1. volituse ulatust;

6.5.2. esindatava ees- ja perekonnanime, isikukoodi või sünniaega või nime ja registrikoodi või registreerimisnumbrit;

6.5.3. esindaja ees- ja perekonnanime, isikukoodi või sünniaega või juriidilise isiku nime ja registrikoodi või registreerimisnumbrit;

6.5.4. edasivolitamise õigust, kui see esindajale antud;

6.5.5. volituse andmise ja kehtivuse kuupäeva.

6.6. Pangal on õigus nõuda, et esindusõigust tõendav dokument, mis on vormistatud väljaspool Panka, oleks notariaalselt tõestatud.

6.7. Pank ei vastuta esindusõigust mitteomava isiku poolt teostatud tehingute ja neist tulenevate tagajärgede eest, kui Klient ei ole korrektselt täitnud Panga informeerimise kohustust (sh juhul, kui Kliendi esindajad on muutunud või nende volituste maht ja ulatus on muutunud). Klient peab Panka informeerima ka siis, kui esindusõiguse kohta on tehtud kanne avalikku registrisse, andmed selle kohta on avalikustatud massiteabevahendite kaudu, k.a. ametlike teadetenähtude, või esindusõiguse kohta on olemas kohtulahend.

7. KLIENDI ÕIGUSJÄRGLUS

7.1. Kliendi surma korral on Pangal õigus nõuda tema pärijatelt õigusaktidega ettenähtud pärimisõigust tõestavate dokumentide esitamist.

7.2. Juriidilisest isikust ümberkujudamine, ühinemine ja jagunemine tõendatakse vastava registri väljavõttega või muul õigusaktides sätestatud viisil.

8. DOKUMENTIDE AKTSEPTSEERIMINE

8.1. Klient esitab Pangale originaaldokumendi või dokumendi notariaalselt kinnitatud koopiana.

8.2. Välisriigis väljaantud dokumendid peavad olema:

8.2.1. originaaldokumendid või notariaalselt tõestatud või samaväärselt kinnitatud koopiad;

8.2.2. legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (apostilliga) vastavalt riigile välja arvatud juhul, kui Eesti Vabariigi ja vastava välisriigi vahelise lepinguga on määratud teisiti.

8.3. Pangal on õigus Kliendi või tema esindaja poolt esitatud dokumendid endale jätta (v.a. isikut tõendav dokument) või sellest koopia teha.

8.4. Võrkeelsete dokumentide korral on Pangal 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.

8.5. Pangal on õigus eeldada Kliendi poolt esitatud dokumendi ehtsust, kehtivust ja õigsust.

8.6. Dokumendi ehtsuses kahtluse tekkimise korral on Pangal õigus jätta tehing teostamata ja samuti nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

9. LEPINGU SÕLMIMINE

9.1. Panga suhted Kliendiga reguleeritakse kirjalike või mis tahes muus vormis Lepingutega, kui seaduses ei ole sätestatud lepingu kohustuslikku vormi. Esmakordseks Panga poolt pakutava teenuse kasutamiseks, kui konto omamine ei ole selleks nõutav või esmakordse konto avamiseks sõlmitakse Leping kirjalikult.

9.2. Kui isik ja tema taotletavad lepingutingimused vastavad seadusele ja Panga tüüpitingimustele, on Pank kohustatud isiku nõudmisel sõlmima temaga arvelduslepingu.

9.3. Pangal on õigus keelduda Leping sõlmimisest isikuga, eelkõige juhul kui:

9.3.1. isik või temaga seotud juriidiline isik on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmete esitamisest;

9.3.2. isik või temaga seotud juriidiline isik ei ole nõudmisel esitanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule oma isiku identifitseerimiseks või rahaliste vahendite seadusliku päritolu kinnitamiseks piisavalt andmeid või dokumente või on tema suhtes muul põhjusel rahapesu kahtlus;

9.3.3. isikul või temaga seotud juriidilisele isikule on tähtsate kohustusi (viivisvõlgnevused) Panga või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku ees.

9.3.4. 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;

9.3.5. isiku poolt Pangale esitatud dokument on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel Panga nõuetele;

9.3.6. isik ei vasta nõuetele, mis on sätestatud Eesti Pangaliidu täiendavates soovituslikes meetmetes krediidiasutuste suhetes välismaa juriidiliste isikutega eesmärgiga tõhustada rahapesu tõkestamise alast tegevust;

9.3.7. muul seadusest tuleneval alusel, eriti kui lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik takistus nagu piiratud teovõime, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.

9.4. Arvelduslepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub Pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

10. ALLKIRI

10.1. Pank aktspteerib Kliendi poolt omakäeliselt kirjutatud allkirja, Kliendi esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja (juhul, kui allkirjad vastavad Panga allkirjanäidiste kaardil olevale allkirjanäidisele) ning Teenusetingimustes ja/või Lepingus sätestatud tingimustel ja korras ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud koode.

10.2. Allkirjanäidiste kaardi vormistamisel või selle muutmisel (nimemuutuse vmt korral) on Pangal õigus nõuda allkirja andmist Pangas või selle võimatuse korral allkirja notariaalselt kinnitamist.

10.3. Seadusega lubatud juhtudel võib dokumente allkirjastada digitaalallkirjaga, mille andmist võimaldab sertifikaat on välja antud Panga poolt aktspteeritud sertifitseerimise osutaja poolt.

10.4. Pank ja Klient võivad allkirjastada üksteisele saadetavaid dokumente digitaalallkirjaga Panga poolt määratud tingimustel alates päevast, mille Pank on Kliendile teatanud. Digitaalallkirjal on samasugune õiguslik tähendus ja tagajärjed nagu omakäelisel allkirjal.

10.5. Pank ei ole kohustatud tuvastama / konstateerima Kliendi või tema esindaja kirjaliku allkirja võltsingut, välja arvatud juhul, kui tegemist on ilmse võltsinguga. Pank hindab kirjalikku allkirja üksnes lihtsa visuaalse analüüsi teel ning seda teostab Panga töötaja ei oma selleks eriteadmisi ega ole ekspert ega muu spetsialist, kelle analüüsi tulemusele võiks esitada kõrgendatud nõudmisi.

11. VASTASTIKUNE INFORMEERIMINE

11.1. Pank informeerib Klienti teeninduskeskustes väljapandud teatiste ja infolehtede ning massimeedias avaldatud teadete vahendusel, kodulehel Internetis ning posti või muu sidevahendi (nt e-posti) teel või mobiiltelefoni tekstisõnumi vahendusel edastatud personaalsete teatistega.

11.2. Kui Klient on teatanud Pangale oma kontaktandmed (posti- või meiliaadressi, sidevahendi numbril), tähendab see, et Klient on andnud Pangale nõusoleku edastada Kliendile eelpool märgitud kontaktandmetele teavet Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Hinnakirja muutmistest ning Panga või temaga samasse kontserni kuuluva ettevõtja või Panga teenuste osutamise seotud kolmanda isiku info edastamiseks Kliendile. Klient võib oma selliselt antud nõusoleku tagasi kutsuda kirjalikus vormis.

11.3. Kui Kliendile edastatava info sisust otseselt ei tulene teisiti, ei ole Panga poolt Kliendile edastatav info käsitleva pakumise või nõuandena tehingu tegemiseks.

11.4. Personaalsed teatised loetakse kätte saaduks ja Panga informeerimiskohustused täidetuks, kui Panga teatised on saadetud Kliendi poolt Lepingus või viimati kirjalikult näidatud aadressil või sidevahendi numbril ja teate väljasaatmisest on möödunud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks posti või vastava sidevahendi teel.

11.5. Klient on kohustatud informeerima Panka viivitamatult kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil kõigist asjaoludest, mis on muutunud võrreldes Lepingus või Pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetega (nt isiku- või kontaktandmete või esindusõiguse muutumine), samuti asjaoludest, mis mõjutavad või võivad mõjutada Kliendi kohustuste täitmist Panga ees (nt maksejõuetuse tekkimine, pankrotimenetlus ja muud olulise mõjuga sündmused). Juriidiline isik informeerib Panka ka juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest ja jagunemisest ning pankroti väljakuulutamistest või likvideerimisenetluse alustamisest. Nimetatud informeerimiskohustus kehtib ka siis, kui eelnimetatud muudatused on registreeritud avalikus registris või avalikustatud massiteabevahendite kaudu.

11.6. Kui Klient ei ole täitnud eelmises alapeatükis nimetatud informeerimiskohustust, eeldab Pank tema kasutuses oleva informatsiooni õigsust ega vastuta Kliendile ja/või kolmandatele isikutele Kliendi poolt Panga informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest, v.a. juhul, kui kahju on tekkinud Panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.

11.7. Pangal on õigus (kuid mitte kohustus) nõuda Kliendilt muudatuste aluseks olevate dokumentide originaale või notariaalselt kinnitatud ärakirju.

11.8. Klient on kohustatud viivitamatult kontrollima Pangalt saadud konto väljavõtetes sisalduva informatsiooni õigsust ja korrektsust. Ebatäpsuste avastamisel on Klient kohustatud Panka sellest viivitamatult informeerima.

11.9. Kontoteatise või mõne muu Panga poolt Kliendile perioodiliselt väljastatava teatise mittesaamisest on Klient kohustatud Panka informeerima viivitamatult, kuid mitte hiljem, kui 10 päeva jooksul arvates päevast, millal ta kokkuleppe kohaselt oleks pidanud Pangalt teatise saama.

11.10. Isikutõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi (nt Internetipanga turvaelement, digipass, koodikaart vmt) kaotamise, varguse või muu Kliendi tahte vastasel viisil tema valdusest väljumise korral on Klient kohustatud sellest Panka viivitamatult informeerima. Kuni vastavasisulise informatsiooni saamiseni on Pangal õigus eeldada, et eelnimetatud vahendeid kasutab Klient ise (või volitatud esindaja) ning ei vastuta Kliendi ees juhul, kui see nii ei ole.

12. KLIENDI KORRALDUSED

12.1. Klient esitab oma korraldused Pangale kirjalikult või mõnel muul kokkulepitul või Panga poolt aktspteeritaval viisil.

12.2. Pangal on õigus eeldada, et Kliendi poolt talle esitatud korralduse sisu vastab Kliendi tahtele.

12.3. Pank võtab täitmisele üldjuhul ainult Kliendi sellised korraldused, mis on korrektselt ja nõuetekohaselt vormistatud, üheselt mõistetavad, täidetavad ning millest nähtub selgelt Kliendi tahe. Pank ei vastuta korralduses esinevate ebaselguste, eksituste ja edastusvigade eest. Sama kehtib ka korralduste eksliku kordamise kohta. Pank jätab endale õiguse otsustada, milliste ebaoluliste eksimuste/ebaselguste esinemisel Pank siiski Kliendi korralduse täidab. Arusaamatus korral on Pangal õigus nõuda Kliendilt lisainformatsiooni või -dokumente.

12.4. Pangal on õigus salvestada ja säilitada kõik sidevahendi teel antud korraldused, samuti muud toimingud teenuste kasutamisel ja kasutada vastavaid salvestisi vajaduse korral Kliendi poolt antud korralduste või muude toimingute tõendamiseks.

13. KLIENDI KORRALDUSTE TÄITMINE

13.1. Pank täidab Kliendi korraldusi, mille andmist ja täitmist võimaldavad õigusaktid, Üldtingimused, Teenusetingimused ja Leping.

13.2. Enne korralduse täitmist on Pangal õigus nõuda, et Klient tõendaks dokumentaalselt tehingu tegemiseks kasutatava raha või muu vara seadusliku päritolu. Pangal on õigus jätta Kliendi korraldus täitmata, kui Klient ei tõenda tehingu tegemiseks kasutatava raha või muu vara päritolu või Pangal on tehingu suhtes muul põhjusel tekkinud rahapesu kahtlus.

13.3. Pangal on õigus jätta täitmata Kliendi korraldus, mis ei vasta punktis 12.3 ja 13.1 toodud nõuetele. Kliendi korralduse täitmisest või täitmata jätmisest saab Klient teavet konto väljavõtetest.

13.4. Klient on kohustatud looma kõik temast olenevad eeldused ja tingimused, mis on vajalikud tema korralduse täitmiseks. Kui Klient seda kohustust täitnud ei ole, on Pangal õigus Kliendi korraldust mitte täita, kuşjuures Pank ei vastuta korralduse mittetäitmisest Kliendile ja/või kolmandatele isikutele põhjustatud kahju eest. Eelkõige on Klient kohustatud tagama, et kontol oleks Pangale esitatava korralduse täitmiseks piisavalt raha või muud vara. Kui kontol pole korralduse täitmiseks piisavalt raha või muud vara ning teisiti pole kokku lepitud, on Pangal õigus jätta korraldus täitmata.

13.5. Pangal on õigus keelduda täitmiseks võetud Kliendi korralduse tagasi võtmise korraldusest (tühistamisest).

13.6. Kui Pank kahtleb korralduse õiguspärasuses, on tal õigus nõuda enne korralduse täitmist Kliendi kulul lisakinnitust Panga poolt aktspteeritud vormis ja/või viisi.

13.7. Pangal õigus määrata Panga hinnangul ebaoluliste puudustega korralduse täitmise viis, lähtudes pankades üldkasutatavast praktikast ja heast pangandustavast, või jätta korraldus täitmata. Pank ei vastuta eeltoodud alustel täidetud korralduse eest ega nõuete eest, mis tulenevad sellise korralduse täitmata jätmisest.

13.8. Pangal on õigus anda oma kohustuse täitmine osaliselt või täielikult üle kolmandale isikule, kui see tuleneb kohustuse olemusest või on kohustuse täitmiseks otstarbekam, arvestades seejuures Kliendi huve. Pank vastutab seejuures üksnes kolmanda isiku hoolika valiku eest.

13.9. Pank täidab Kliendi korraldusi Eesti Vabariigi õigusaktides ja Teenusetingimustes või Lepingus kindlaksmääratud aja jooksul.

13.10. Pank ei vastuta Kliendi kohustuste täitmise tähtaegade ega nõuete eest, mille on kehtestanud Klient või kolmas isik, ega kahju eest, mille on tekitanud Klient või kolmas isik.

14. VIIVITUSED

14.1. Kui Pank ja Klient ei ole teisiti kokku leppinud, maksab Pank korralduse täitmisega viivitamise korral viivist Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud tingimustel ja korras.

14.2. Pank ei maksa viivist korralduse täitmisel tekkinud viivituse eest juhul, kui korraldus oli Kliendi poolt ebakorrektselt vormistatud, oli vastuoluline või ei vastanud muudele Panga poolt kehtestatud nõuetele.

15. ARVELDUSED VÄLISVALUUTAGA

15.1. 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.

15.2. Pangal on õigus lükata välisvaluutas võetud kohustuste täitmist edasi või rakendada selle suhtes piiranguid, kui selline edasilükkamine või piirangute rakendamine on tingitud vääramatut jõu tõttu selle valuuta päritolumaal. Eeltoodu ei kehti tehingute kohta, mis toimuvad Pangasiseselt, samuti nõuete tasaarvestuste teostamisel.

15.3. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, kuuluvad välisvaluutas nomineeritud kohustused täitmisele samas valuutas.

16. TASAARVESTUS

16.1. Kui teisi ei ole kokku lepitud või kui seadusest ei tulene teisiti, on Pangal õigus teostada vastastikuste nõuete tasaarvestust.

16.2. Pangal on õigus pidada Kliendi kontodelt esmajärjekorras kinni Pangale tasumisele kuuluvad, 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. siis kui seadustest tuleneb teisiti.

16.3. Pank teavitab Klienti teostatud tasaarvestustest vastavalt Lepingule või seadusele.

17. TEENUSTASUD, INTRESS, KURSID JA VÕLGNEVUSED

17.1. Panga poolt Kliendile osutatavate teenuste ja teostatavate tehingute loetelu ja hinnad on toodud Hinnakirjas. Pangal on õigus võtta ja Kliendil on kohustus maksta osutatud teenuse eest teenuse osutamise või selle eest tasumise tähtpäeval kehtivas Hinnakirjas toodud tasu.

17.2. Pank ja Klient võivad Lepinguga kokku leppida Hinnakirjast erinevates teenustes hindades.

17.3. Hinnakirjas või Lepingus toodule täiendavalt kannab Klient Panga poolt Kliendi huvides teostatud vajalike toimingute kuld (näiteks posti- ja telefonikulud, notaritasud, ettenägematud lisatasud, hoiutasud jne).

17.4. Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ja võlgnevused peab Pank kinni Lepingus viidatud Kliendi kontolt.

17.5. Pangal on õigus valida teenustasude ja muude Pangale tasumisele kuuluvate summade ja võlgnevuste kinnipidamise järjekord.

17.6. Kui teenustasu ja muu tasumisele kuuluva summa või võlgnevuse tasumiseks puuduvad Lepingus viidatud kontol piisavad rahalised vahendid, on Pangal õigus teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused kinni pidada Kliendi mistahes kontolt omavalikku järgi. Sealhulgas ka kontol olevast välisvaluutast, ja mistahes ajahetkel Kliendi kontodele laekuvatest summadest ning seda ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutmist ja enne nende tegelikku kinnipidamist Panga poolt on Klient esitanud nende summade suhtes teisi korraldusi.

17.7. Pank arvestab intressi määra alusel, mis ta on teenuse kohta Hinnakirjas või Lepingus kehtestanud.

17.8. Pangal on õigus intressi määra ja intressi arvestamise korda ühepoolselt muuta. Kui intressi määr ja intressi arvestamise kord on Lepingus fikseeritud, saab intressi muuta Poolte kokkuleppel, v.a. juhul, kui Lepinguga on kindlaks määratud teisiti.

17.9. Intressi arvestatakse ja makstakse välja või debiteeritakse Teenusetingimuste kohaselt.

17.10. Pank kehtestab tehingutes kasutatavale valuutale kursi. Klient saab kursi kohta teavet Panga kontoris või Panga koduleheküljel Internetis.

18. PANGA NÕUETE TAGAMINE

18.1. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatist kõigi Kliendi lepinguliste kohustuste kohase täitmise tagamiseks.

18.2. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatist või olemasoleva tagatise suurendamist, kui Kliendi ja Panga vaheliste suhete aluseks olevad tingimused on muutunud ning nimetatud muutus mõjutab või võib mõjutada Kliendi poolt oma kohustuste kohast täitmist. Sellisteks muutusteks on:

18.2.1. Kliendi majandusliku olukorra halvenemine või halvenemise oht;

18.2.2. Kliendi kohustuste täitmist tagava tagatise väärtuse vähenemine või väärtuse vähenemise oht;

18.2.3. muud asjaolud, mis mõjutavad või võivad mõjutada Kliendi kohustuste kohast täitmist Panga ees.

19. EKSLIKUD KANDED JA SULARAHATEHINGUTE KONTROLLIMINE

19.1. Kui Kliendi kontole on aluseta kantud rahasumma või muu vara, mis ei kuulu Kliendile või Kontolt on ekslikult kinni peetud raha, mille kinnipidamiseks ei ole Klient nõusolekut andnud on Klient kohustatud sellest Pangale viivitamatult pärast valekande avastamist teatama, kuid mitte hiljem kui 13 (kolmeteistkümne) kuu jooksul arvates kande toimumise päevast.

19.2. Klient on kohustatud alapunktis 19.1 sätestatud rahasumma või muu vara Pangale viivitamatult üle andma (tagastama) vastavalt Panga vastavasisulistele juhistele.

19.3. Pangal on vaatamata alapunktis 19.2 sätestatule õigus Kliendi nõusolekut küsimata ja Kliendile teatamata ekslikult, ilma seadusliku aluseta Kliendi kontole laekunud raha või muu vara paranduskandega Kliendi kontolt maha võtta. Ekslikult kontolt kinni peetud raha tagastamiseks esitab Klient Pangale kirjaliku avalduse.

19.4. Klient on kohustatud kontole sularahas sissemakstavad summad enne sissemaksimist ja kontolt väljamakstavad summad vahetult kättesaamisel üle lugema ning esitama sellest tekkinud pretensioonid viivitamatult ja kohapeal. Hilisemaid pretensioone ei ole Pank kohustatud arvestama.

19.5. Tarbijast Klient on kohustatud Panka teavitama autoriseerimata või valesti täidetud maksest viivitamata pärast sellest teadaasaamist, kuid mitte hiljem, kui kolmeteistkümne (13) kuu jooksul arvates konto debiteerimise kuupäevast. Muu klient peab Pangale vastava teate saatma hiljemalt kolme (3) kuu jooksul arvates konto debiteerimise kuupäevast.

20. VASTUTUS

20.1. Klient ja Pank täidavad omapoolsed kohustused heas usus, mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid kooskõlas üldise panganduspraktika ja heade pangandustavadega.

20.2. Poolad vastutavad kahju eest, mis on ühele poolele tekkinud teise poole poolt kohustuste täitmata jätmise või mittekohase täitmise tõttu.

20.3. Klient ei vastuta oma kohustuse rikkumise eest, kui ta tõendab, et ta ei täitnud oma kohustust või täitis seda mittekohaselt vääramatu jõu tõttu.

20.4. Pank ei vastuta Kliendile tekkinud kahju eest, mis on tekkinud vääramatu jõu tõttu, sh Panga tegevuse seadusvastase häirimise kolmandate isikute poolt (pommiähvardused, pangaröövid), samuti mistahes muude Panga poolt põhjustamata ja Pangast sõltumatute sündmuste (näiteks streik, moratoorium, elektrikatkestus, sideühine rike, looduskatastroof, tehnoloogiline katastroof, tulekahju, massirahutus, terrorismiakt,

sõjategevus, Panga funktsionaalset tegevust takistava õigusakti jõustumine jms) ning riigivõimorganite tegevuse tõttu tekkinud kahju eest.

20.5. Panga töötajate tegevuse või töötajate poolt äeldu eest kannab Pank vastutust üksnes juhul, kui Panga töötajad tegutsesid oma volituste piires, Panga tööajal oma tööülesandeid või Panga juhtkonna juhiseid täites.

20.6. Pank ei vastuta:

20.6.1. Kliendile põhjustatud kaudsete kahju eest;

20.6.2. välisvaluuta vahetuskursiga ja/või intressimäära muutmise seotud riskide tõttu Kliendile põhjustatud kahju eest;

20.6.3. kahju eest, mille on põhjustanud Panga teadmatust juriidilise isiku õigus- või teovõime puudustest või füüsilise isiku teo- või otsusevõime puudustest.

21. PANGASALADUS JA KLIENDI ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

21.1. Pank hoiab tähtajatult saladuses kõiki Eesti Vabariigi seaduses pangasaladusena käsitletavaid andmeid.

21.2. Pangal on õigus avaldada pangasaladust vaid Kliendi nõusolekul, välja arvatud juhul, kui Panga pangasaladuse avaldamise õigus või kohustus tuleneb õigusaktidest.

21.3. Lähtudes isikuandmete kaitse seaduse §-st 1 käsitletakse punktis 21.4 Kliendina Panga füüsilisest isikust Kliente ja juriidilisest isikust Klientide füüsilisest isikust esindajaid.

21.4. Klient nõusolek isikuandmete töötlemiseks.

Panga Klient on teadlik ja nõus, et Pank töötleb tema isikuandmeid Üldtingimuste punktis 21 toodud põhimõtetele.

21.4.1. Pank töötleb seoses lepinguga või mis tahes muul viisil Pangale avaldatud Kliendi isikuandmeid järgnevalt:

21.4.1.1. Kliendi isiklike andmeid (nimi, isikukood, sünniaeg, isikut tõendava dokumendi andmed jne) peamiselt Kliendi identifitseerimiseks;

21.4.1.2. Kliendi kontaktandmeid (aadress, telefoninumber, e-posti aadress jne) peamiselt Kliendile informatsiooni ja finantsteenuste pakkumiste edastamiseks;

21.4.1.3. andmeid Kliendi asjatundlikkuse kohta (haridus, amet, pangakogemus jne) peamiselt Kliendi asjatundlikkuse hindamiseks;

21.4.1.4. Kliendi finantsandmeid (sissetulek, vara, kohustused, varasem maksekäitumine jne) peamiselt Kliendi maksevõime tuvastamiseks ja Kliendile sobivate finantsteenuste pakkumiseks;

21.4.1.5. Andmeid Kliendi vara päritolu kohta (andmed tööandja, tehingupartnerite ja äritegevuse kohta jne) peamiselt terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamiseks;

21.4.2. Panga Üldtingimuste punkti 21.4.1 alapunktides 21.4.1.1-21.4.1.5 on toodud iga andmekategooria töötlemise peamine eesmärk. Mõistlikul vajadusel on Pangal õigus konkreetsesse andmekategooriasse kuuluvaid andmeid töödelda ka muudel Üldtingimuste punkti 21.4.1 alapunktides 21.4.1.1-21.4.1.5 toodud eesmärkidel. Pangal on õigus koostada erinevatel alustel analüüsitud Kliendi isikuandmetest nimekirju (nt võlglaste nimekirju jmt).

21.4.3. Pank töötleb Kliendi isikuandmeid ainult õigusparaste eesmärkide saavutamiseks ja üksnes ulatuses, mis on vajalik Pangale õigusaktidega 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 kliendisõidu lõppu Pangaga õigusaktidega ettenähtud aja jooksul.

21.4.4. Pank töötleb isikuandmeid ka kliendigruppide, toodete ja teenuste turuosade ja muude finantsnäitajate statistiliste uuringute ning analüüside teostamise ning aruandluse ja riskide juhtimise eesmärgil.

21.4.5. Pank võib kasutada Kliendi isikuandmeid Kliendile Panga, Pangaga samasse kontserni kuuluva ettevõtja või ka muu lepingupartneri toote või teenuse pakkumiseks ja reklaamimiseks. Kliendil on igal ajal õigus keelduda reklaamist ja pakkumistest, teavitades sellest Panka.

21.4.6. Isikud, kellele Kliendi isikuandmete edastamine on lubatud. **Klient on teadlik ja nõus, et Pank võib edastada Kliendi andmeid, sh isikuandmeid ja pangasaladusena käsitletavaid andmeid:**

21.4.6.1. Pangaga samasse kontserni kuuluvale ettevõtjale;

21.4.6.2. isikutele (sh volitatud isikuandmete töötlejatele ja kolmandatele isikutele), kes on seotud Pangale teenuste osutamise (nt rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, tõlke-, side-, trüki-, posti- ja IT-teenuste osutajad, kindlustusandjad, notarid jne);

21.4.6.3. siseriiklike kiirmaksete ja rahvusvaheliste pangatehingute (nt tehingud välisvaluutas, välisriigi krediidiasutuste vahendusel, väärtapaberitehingud, tehingud tšekidega jne) täitmisele kaasatud korrespondentpankadele ja maksevahendajatele, sh ülemaailmsele pankadevahelisele finantsinfo ühingule SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, www.swift.com*), millest tulenevalt võidakse Kliendi pangatehinguga seotud informatsiooni ja isikuandmeid edastada välisriigi ametiasutustele (sh Ameerika Ühendriikide ametiasutustele). Neid andmeid töödeldakse eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks. Kui eelpool nimetatud pangatehingu täitmisele on kaasatud ebapiisava andmekaitse tasemega riigis asuv finantsasutus (korrespondentpank või muu maksevahendaja), ei saa Pank tagada, et Kliendi isikuandmete töötlemisel nimetatud riikides on andmete töötlemisel samasugused kohustused ning Kliendile tagatud samasugused õigused nagu andmete töötlemisel Euroopa Liidu liikmesriigis või muus piisava andmekaitse tasemega riigis;

21.4.6.4. Kliendi makseid vahendavatele korrespondentpankadele ja maksevahendajatele või Kliendi tehinguga seotud isikutele seaduses sätestatud nõudeid arvestades eesmärgiga täita rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest tulenevaid kohustusi ja selgitada Kliendi tehingutes kasutatava vara päritolu; 21.4.6.5. andmekogudele (sh AS-le Krediidinfo) ja maksehärreregistritele, millesse Pank edastab andmeid seaduse või lepingu alusel.

21.4.6.6. muudele kolmandatele isikutele seoses Panga vajadusega täita sõlmitud lepinguid või kaitsta oma seaduslikke õigusi.

21.4.7. Pank võib täiendada oma andmebaasi avalikest registritest või riigi või kohaliku omavalitsuse andmekogudest saadavate andmetega, kui andmete edastamine või neile juurdepääsu võimaldamine on kooskõlas kehtivate õigusaktidega.

21.4.8. Klient annab Pangale õiguse küsida tema kohta täiendavat informatsiooni Pangaga samasse kontserni kuuluvatel ettevõtjatel.

21.4.9. Kliendi õigused tema isikuandmete töötlemisel.

21.4.9.1. Kliendil on igal ajal õigus pääseda ligi oma andmetele, samuti on tal õigus igal ajal nõuda oma andmetes paranduste tegemist, kui andmed on muutunud või muul põhjusel ebatäpsed.

21.4.9.2. Kliendil on õigus nõuda oma andmete töötlemise lõpetamist, avalikustamise, neile juurdepääsu võimaldamise lõpetamist ja/või kogutud andmete kustutamist, kui selline õigus tuleneb isikuandmete kaitse seadusest või muust õigusaktist.

21.4.9.3. Kui Klient leiab, et Pank on Kliendi andmete töötlemisel rikkunud tema õigusi, on tal õigus pöörduda Andmekaitse Inspektsiooni või kohtu poole.

21.4.9.4. Kliendi isikuandmete töötlemine on lubatud Kliendi nõusolekuta, kui isikuandmeid töödeldakse seaduse alusel, välislepingu või Euroopa Liidu Nõukogu või Euroopa Komisjoni otskohaldava 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.

21.4.9.5. Pank on teavitanud Klienti sellest, et Panga poolt isikuandmeid töötlemata volitatud isikute (volitatud töötajate) nimekirja ja kontaktandmed on avaldatud Panga kodulehel Internetis, ning seda nimekirja täiendatakse andmete muutumisel mõistliku aja jooksul.

22. PANGA ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL

22.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on Pangal õigus:

22.1.1. küsida Lepingu sõlmimisel ja Lepingu täitmisel Kliendilt lisaandmeid Kliendi majandustegevuse kohta, sh andmeid lepingupartnerite, käibe, sularaha- ja sularahata tehingute osakaalu, tehingute sageduse jms kohta;

22.1.2. küsida Kliendilt tehingus kasutatava raha või vara päritolu selgitamiseks tehingu aluseks olevaid dokumente (nagu müügilepingud, töövõtulepingud, kauba saatelehed, tollidokumentid, arved jm) ja andmeid tehingupartnerite või muu tehinguga seotud isiku kohta;

22.1.3. mitte võtta täitmiseks maksekorraldust, millel puudub makseselgitus või see on ebapiisav;

22.1.4. keelduda tehingu teostamisest või tagastada Kliendile laekunud vahendid saajale, kui Klient ei esita Panga nõudmisel tehingus kasutatava raha või muu vara seaduslikku päritolu tõendavaid dokumente.

23. LAHKARVAMUSTE LAHENDAMINE

23.1 Panga ja Kliendi vahelised lahtarvamused püütakse lahendada kohe lahtarvamuste tekkimisel kohapeal.

23.2. Kui lahtarvamusi ei ole võimalik kohapeal lahendada, on pretensiooni omajal õigus esitada teisele poolele kirjalik pretensioon.

23.3. Pretensioonis tuleb ära näidata pretensiooni esitamist 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.

23.4. Kui pooled ei suuda vaidlust lahendada läbirääkimiste teel, kuuluvad kõik Panga ja Kliendi vahelised vaidlused lahendamisele Harju Maakohtus, kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti või kui seadusest ei tulene teisiti.

23.5. Panga üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon, asukohaga Sakala 4, Tallinn 15030; Telefon: 6680500, E-post: info@fi.ee, koduleheküljel internetis: www.fi.ee.

24. BLOKEERIMINE

24.1. Konto blokeerimine tähendab kontrol olevate vahenditega tehingute tegemise osalist või täielikku peatamist.

24.2. Pank blokeerib ja vabastab blokeeritud konto või teenuse kasutamise võimaluse reeglina Kliendi kirjaliku või Panga ja Kliendi vahel kokkulepitud muul viisil antud korralduse alusel.

24.3. Pank võib blokeerida konto või teenuse ka Kliendi suulise korralduse alusel. Kahtluse korral korralduse andja isiku samasuses on Pangal õigus jätta konto või teenuse blokeerimata või nõuda Panga poolt määratud aja jooksul korralduse kirjalikku kinnitust. Kui Klient ei esita tähtselt kirjalikku kinnitust, on Pangal õigus konto või teenuse blokeerimine lõpetada.

24.4. Eelmises alapunktis toodud juhtudel ei vastuta Pank Kliendi konto või teenuse kasutamise võimaluse blokeerimata jätmisest või blokeeringu lõpetamisest tingitud kahju eest.

24.5. Pangal on õigus ühepoolselt ilma Kliendile ette teatamata blokeerida Kliendi konto või teenus:

24.5.1. kui Kliendil puuduvad rahalised vahendid Panga nõuete täitmiseks;

24.5.2. kui Panka on esitatud kirjalike dokumentidega tõendatud informatsioon Kliendi surma kohta või juriidilisest isikust Kliendi likvideerimise ja registrist kustutamise või pankrotimenetluse algatamise kohta;

24.5.3. kui Klient ei esita Panga poolt nõutavaid dokumente või esitab Pangale vastuolulisi dokumente esindusõigust omavate isikute kohta või dokumente, mille õigsuses on Pangal alust kahelda;

24.5.4. kui Pangal on tekkinud Kliendi suhtes rahapesu kahtlus;

24.5.5. kui Kliendi konto on arestitud.

24.6. Pank lõpetab blokeerimise selle aluseks olnud asjaolude äralangemisel.

24.7. Pank ei vastuta Kliendi konto või teenuse kasutamise võimaluse blokeerimisest tuleneva kahju eest.

25. KONTO ARESTIMINE

25.1. Kliendi kontot võib arestida ainult Eesti Vabariigi seaduses ettenähtud korras (sealhulgas maksuhalduri või kohtutäituri korralduse alusel).

25.2. Pank vabastab Kliendi konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi vastavasisulise otsuse või jõustunud kohtuotsuse alusel.

26. TEENUSTE OSUTAMISE PEATUMINE

26.1. Pangal on vajaduse korral õigus peatada teenuste osutamine seoses infosteemi plaanipärase hooldus- ja arendustööde teostamise ning rikete kõrvaldamisega.

26.2. Võimaluse korral teeb Pank plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid õigel ajal.

26.3. Pangal on õigus erakorraliste asjaolude ilmnmisel teha erakorralisi hooldus- või arendustöid, et hoida ära suurema kahju teke.

26.4. Panga Lepingust tulenevate kohustuste täitmine peatub käesolevas peatükis sätestatud alusel üksnes hooldus- või arendustööde teostamise ajaks.

27. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE PANGA POOLT

27.1. Pangal on õigus Leping mõjuval põhjusel ühepoolselt kohe üles võtta.

27.2. Mõjuvaks loetakse põhjust eelkõige juhul, kui:

27.2.1. Klient või temaga seotud juriidiline isik on rikkunud kohustust, mille täpne järgimine on Lepingu täitmise jätkamiseks Panga huvi püsimise eelduseks. Sellised Kliendi kohustused on eelkõige:

- isikusamasuse tuvastamisel õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine Pangale või temaga samasse kontserni kuuluvale teisele ettevõtjale;

- Lepingutes või Pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmete muudatustest informeerimine;

- oma majandustegevuse, raha või muu vara päritolu seaduslikkust tõendavate andmete ja dokumentide esitamine Pangale nõudel;

- tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on Pangale olulise tähtsusega seoses krediteerimisotsuste langetamisega või muude toimingutega Panga või Kliendi enda huvides;

- Panga informeerimine oma majandusliku olukorra halvenemisest või muudest asjaoludest, mis võivad takistada Klienti täitmast nõuetekohaselt oma kohustusi Panga ees.

27.2.2. Pank kahtlustab Klienti rahapesus, sh tehingute tegemisel variisikute kasutamises;

27.2.3. Klient on tahtlikult või raske hooletuse tõttu jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb Lepingust;

27.2.4. Klient on oma tegevuse või tegevusetusega tahtlikult või raske hooletuse tõttu põhjastanud Pangale või temaga samasse kontserni kuuluvale ettevõtjale kahju või reaalse ohu kahju tekkeks;

27.2.5. Klient on jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb Pangaga või temaga samasse kontserni kuuluva ettevõtjaga sõlmitud mistahes lepingust, ning see asjaolu annab Pangale mõistliku põhjuse eeldada, et Klient ei täida ka edaspidi nõuetekohaselt oma Lepingu(te)st tulenevaid kohustusi (nt Klient on korduvalt viivisvõlgnevuses);

27.2.6. aset on leidnud sündmus, mis Panga põhjendatud arvamuse kohaselt võib takistada Klienti täitmast nõuetekohaselt oma Lepingust tulenevaid kohustusi või avaldab või võib avaldada olulist kahjulikku mõju Kliendi äritegevusele või finantsseisundile (nt Kliendi pankroti- või likvideerimismenetlus);

27.2.7. kui Klient või temaga seotud juriidiline isik on esitanud Pangale või Pangaga samasse kontserni kuuluvale ettevõtjale ebaõigeid või puudulikke andmeid või dokumente või keeldub andmete või dokumentide esitamisest;

27.2.8. muu seadusest tulenev alus, eriti kui lepingu jätkamist takistab mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang või puudumine, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.

27.3. Enne Lepingu erakorralist ülesütlmist kaalub Pank igakülgset kõiki asjaolusid ja langetab otsuse mõistlikkuse põhimõttest lähtudes.