

## 1. ÜLDOSA

- 1.1. Käesolevad Tallinna Äripanga AS (edaspidi Pank) Üldtingimused (edaspidi Üldtingimused) kehtivad kõigi juriidiliste ja füüsiliste isikute (edaspidi Klient) suhtes, kes kasutavad Panga teenuseid.
- 1.2. Üldtingimuste väljatöötamisel on Pank lähtunud Eesti Vabariigi kehtivatest õigusaktidest, heast pangandustavast.
- 1.3. Panga ja Kliendi vahelistes suhetes lähtutakse lisaks Eesti Vabariigi kehtivatest õigusaktidest, Pangas kehtivatest Tootetingimustest ja Hinnakirjast, Panga ja Kliendi vahelistest Lepingutest, heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.
- 1.4. Üldtingimused, Tootetingimused ja Hinnakiri tehakse teatavaks nende väljapanekuga kõigis Panga teenindussaalides ning Panga interneti koduleheküljel [www.tbb.ee](http://www.tbb.ee).

## 2. ÜLDTINGIMUSTE JA TOOTETINGIMUSTE KOHALDATAVUS

- 2.1. Panga ja Kliendi vahelistes suhetes lähtutakse Eesti Vabariigi kehtivatest õigusaktidest, Üldtingimustest, Pangas kehtivatest toote- ja/või teenusetingimustest (edaspidi Tootetingimused), Panga ja Kliendi vahelistest lepingutest (edaspidi Leping), Panga hinnakirjast (edaspidi Hinnakiri), headest pangandustavastest ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.
- 2.2. Üldtingimuste ning Lepingutingimuste vastuolu korral, samuti Tootetingimuste ja Lepingutingimuste vastuolu korral lähtutakse Lepingutingimustest.
- 2.3. Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele Üldtingimuste kehtivuse perioodil kehtivatele Panga ja Kliendi vahelistele suhetele. Üldtingimusi kohaldatakse ka lepingusuhetele, mis on tekkinud enne Üldtingimuste jõustumist ja kehtivad Üldtingimuste jõustumise päeval.
- 2.4. Pangal on õigus ühepoolselt muuta Üldtingimusi ja Tootetingimusi, kui tingimuste muutmine ei ole Kliendi suhtes ebamõistlik. Pank teavitab Kliente Üldtingimuste, Tootetingimuste ja Hinnakirja muutmisest nende muudatuste/uute redaktsioonide eelneva väljapanekuga Panga teenindussaalides ja Panga interneti kodulehel vähemalt kaks (2) kuud enne muudatuste jõustumise tähtpäeva, millega loetakse Pangapoolne Klientide informeerimiskohustus täidetuks.
- 2.5. Kui Panga poolt tehtud Üldtingimuste, Tootetingimuste ja Hinnakirja muudatused ei ole Kliendile vastuvõetavad, on Kliendil õigus oma leping(ud) Pangaga üles öelda, esitades Pangale vastavasisulise kirjaliku teate punktis 2.4 nimetatud tutvumistähtaja jooksul ning täites eelnevalt Panga ees kõik oma Leping(ud)ist tulenevad kohustused.
- 2.6. Pangal on õigus põhjendatud juhtudel ühepoolselt ja ette teatamata muuta või täiendada Hinnakirja, informeerides Klienti Hinnakirja muutmisest viivitamatult Panga teenindussaalides ja interneti kodulehekülje kaudu. Kui Klient ei nõustu Hinnakirja muudatustega on tal õigus Leping(ud) koheselt üles öelda, täites eelnevalt kõik Panga ees olemasolevad kohustused.
- 2.7. Kui Klient ei ole lepingulisi suhteid Üldtingimuste punktide 2.5 või 2.6 kohaselt üles öelnud, loetakse, et ta on uuendatud Üldtingimuste, Tootetingimuste ja Hinnakirja täienduste ja/või muudatustega nõustunud.

## 3. KLIENDI IDENTIFITSEERIMINE

- 3.1. Lepingutingimuste sõlmimisel ja tehingu tegemisel on Pank kohustatud Kliendi ja samuti tema esindaja identifitseerima. Kui Pank on Kliendi isiku või tema esindaja isiku varem identifitseerinud, otsustab Pank täiendava identifitseerimise vajaduse.

- 3.2. Pangal on õigus kontrollida identifitseerimise aluseks olevate isikut tõendavate dokumentide kehtivust. Isikut tõendavate dokumentide kehtivuse kontrollimisel on Pangal õigus saada isikuandmeid dokumente väljastatavate riigiasutuste vastavates andmebaasides.
- 3.3. Füüsilise isiku identifitseerimine on isiku ees- ja perekonnanime, isikukoodi või sünniaja ja elukoha aadressi, samuti isikut tõendava dokumendi nimetuse, numbriga, väljaandmise kuupäeva, väljaandja nimetuse ning muude isikut tõendavate andmete tuvastamine ja kirjalik või elektrooniline salvestamine.
- 3.4. Füüsilisest isikust Klient ja tema esindaja peavad Panga nõudmisel esitama oma isikut tõendavad dokumendid.
- 3.5. Juriidilise isiku identifitseerimine on ettevõtja ärinime, registrikoodi või registreerimisnumbriga, tegevusala, asukoha aadressi ja kontaktandmete tuvastamine ja kirjalik või elektrooniline fikseerimine.
- 3.6. Eesti Vabariigi registreeritud juriidiline isik või Eesti Vabariigi registreeritud välismaa äriühingu filiaal identifitseeritakse vastava registri andmete kehtiva väljatrüki ja/või muude Panga poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 3.7. Välismaal registreeritud juriidiline isik identifitseeritakse vastava registri andmete kehtiva väljatrüki või registreerimistunnistuse koopia, milles peavad sisalduma juriidilise isiku nimi, registreerimisnumber, registreerimise kuupäev, registri nimi ja asukohamaa, dokumendi väljaandmise kuupäev, põhikiri või ühinguleping, dokument juriidilise isiku omanike kohta, milles peavad sisalduma omanike andmed (nimi, aadress, isiku- või registrikood), dokument juriidilise isiku juhtkonna (juhatus, tegevdirektor) valimise/määramise kohta või muude Panga poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 3.8. Vastavalt Panga ja Kliendi vahel sõlmitud Lepingute võib Kliendi või tema esindaja edaspidine identifitseerimine lepingute sõlmimiseks, korralduste ja avalduste ja taotluste esitamiseks ning nimetatud dokumentide allkirjastamine toimuda Panga poolt aktspteeritud tehnoloogiliste kanalite vahendusel ja/või kaudu.

## 4. ESINDAMINE

- 4.1. Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.
- 4.2. Panga nõudel on füüsilisest isikust Klient kohustatud tegema tehingu isiklikult.
- 4.3. Pank ei ole kohustatud aktspteerima esindusõigusi, millest üheselt ja arusaadavalt ei tulene Kliendi tahe.
- 4.4. Esindusõigusi tõendav dokument peab olema Panga poolt aktspteeritavas vormis. Pangal on õigus nõuda, et väljaspool Panka vormistatud esindusõigust tõendav volikirj oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.
- 4.5. Pangal on õigus nõuda, et esindusõigust sisaldav dokument sisaldaks volituse ulatust, esindatava ees- ja perekonnanime, isikukoodi või sünniaega või nime ja registrikoodi või registreerimisnumbrit, esindaja ees- ja perekonnanime, isikukoodi või sünniaega või juriidilise isiku nime ja registrikoodi või registreerimisnumbrit, edasivolitamise õigust, kui see esindajale antud, volituse andmise kuupäeva, volituse kehtivuse aega.
- 4.6. Pank ei vastuta esindusõigust mitteomava isiku poolt teostatud tehingute ja neist tulenevate tagajärgede eest, kui Klient ei ole korrektselt täitnud Panga informeerimise kohustust (üldtingimuste p 9.3 ja 9.4). Klient peab Panka informeerima ka siis, kui esindusõiguse kohta on tehtud kanne avalikku registrisse, andmed selle kohta on avalikustatud massiteabevahendite kaudu, k.a. ametlike teadetena, või esindusõiguse kohta on olemas kohtulahend.

## 5. DOKUMENTIDELE ESITATAVAD NÕUDED

- 5.1. Klient on kohustatud esitama Pangale originaaldokumendid või dokumentide notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopiaid.
- 5.2. Välisriigis väljaantud dokumendid peavad olema originaaldokumendid või notariaalselt tõestatud või samaväärselt kinnitatud koopiaid, legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnustusega (apostilliga).
- 5.3. Pangal on õigus Kliendi või tema esindaja poolt esitatud dokumendid endale jätta (v.a. isikut tõendav dokument) või sellest koopia teha.
- 5.4. Võõrkeelsete 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.
- 5.5. Pangal on õigus eeldada Kliendi poolt esitatud dokumendi ehtsust, kehtivust ja õigsust.
- 5.6. Dokumendi ehtsuses kahtluse tekkimise korral on Pangal õigus jätta tehing teostamata ja nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

## 6. LEPINGU SÕLMIMINE

- 6.1. 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 avamine ei ole selleks nõutav või esmakordse konto avamiseks sõlmitakse Leping kirjalikult.
- 6.2. Lepingu sõlmimise eelduseks on, et Klient aktsepteerib Panga Üldtingimusi, Tootetingimusi ja Hinnakirja.
- 6.3. Lähtudes avalikust ning Panga ja Klientide huvist, piiritleb Pank nende isikute ringi, kellega ta lepingulistesse suhetesse astub. Enne lepingu sõlmimist kaalub Pank igakülgset kõiki asjaolusid ja keeldub Lepingu sõlmimisest üksnes mõjuval põhjusel. Pangal on õigus keelduda Lepingu sõlmimisest isikuga, eelkõige juhul kui:
  - 6.3.1. 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;
  - 6.3.2. 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 või terrorismi rahastamise kahtlus;
  - 6.3.3. isik või temaga seotud juriidiline isik on viivisvõlgnevuses Panga või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku ees.
  - 6.3.4. isiku või temaga seotud juriidilise isiku tegevus või tegevusetus on põhjendanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
  - 6.3.5. isiku poolt Pangale esitatud dokument on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel Panga nõuetele;
  - 6.3.6. isik on tunnustatud ja usaldusväärsete allikate (nt. Riigiorganid, rahvusvahelised organisatsioonid, massiteabevahendid) info põhjal seotud organiseeritud kuritegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega;
  - 6.3.7. Pangal on õigus keelduda arvelduskonto lepingu sõlmimisest ka muul mõjuval põhjusel, eelkõige juhul, kui arvelduskonto lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik

takistus nagu teovõime piirang, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.

- 6.4. Pangal on õigus oma äranägemisel otsustada, kas sõlmida arvelduskonto leping Eestis mitteresidendiks oleva füüsilise või juriidilise isikuga (nt. madala maksumääraga välisriigis registreerinud juriidilise isikuga).
- 6.5. Arvelduskontolepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub Pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

## 7. ALLKIRI

- 7.1. Pank aktsepteerib Kliendi poolt omakäeliselt kirjutatud allkirja, Kliendi esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja ja lepinguga kokkulepitud juhtudel ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud koode.
- 7.2. Seadusega lubatud juhtudel võib dokumente allkirjastada digitaalallkirjaga, mille andmist võimaldab sertifikaat on välja antud Panga poolt aktsepteeritud sertifitseerimisteenuse osutaja poolt.
- 7.3. Pangal on õigus nõuda allkirja andmist Pangas või selle võimatuse korral allkirja notariaalset kinnitamist.

## 8. PANGASALADUS JA KLIENDI ANDMETE TÖÖTLEMINE

### 8.1. Pangasaladus

- 8.1.1. Pank hoiab tähtajatult krediidasutuste seaduses pangasaladusena käsitlevaid andmeid. Pangasaladuseks on kogu teave ja hinnangud, mis on Pangale teatavaks saanud tema või teise krediidasutuse Kliendi kohta. Pangasaladuseks ei käsitata andmeid, mis on avalikud või õigustatud huvi korral muudest allikatest kättesaadavad, samuti koondandmeid, mille põhjal ei saa kindlaks teha üksikliendi andmeid ega koondandmetega iseloomustatavasse kogumisse kuuluvaid isikuid ning informatsiooni Kliendi kohustuste täitmise korrektsuse kohta Panga ees.

- 8.1.2. Isikuandmed on andmed tuvastatud või tuvastatava füüsilise isiku kohta. Isikuandmed on osa pangasaladusest. Isikuandmete töötlemine hõlmab iga isikuandmetega tehtavat toimingut: kogumist, salvestamist, korrastamist, säilitamist, muutmist, kasutamist, edastamist jms.

### 8.2. Isikuandmete koosseis

Pank töötleb temale Kliendi poolt avaldatud järgmisi andmeid:

- 8.2.1. Kliendi isiklike andmeid (nimi, isikukood, sünniaeg, isikut tõendava dokumendi number ja jne);
- 8.2.2. Kliendi kontaktandmeid (e-posti aadress, telefoninumber, postiaadress ja jne);
- 8.2.3. andmeid Kliendi majandusliku olukorra kohta (tööandja, vara, sissetulekud, kohustused, varasem maksekäitumine, konto number, konto saldo, maksumaksja id – number, residentsus, võlgnevused, kontol tehtud tehingud, ülalpeetavad jne);
- 8.2.4. andmeid Kliendi tegevuse ja vara päritolu kohta (tööandja, tehingupartnerid, äritegevus jne);

### 8.3. Isikuandmete töötlemise eesmärgid

Pank töötleb Klientide andmeid ainult õiguspärase eesmärkide saavutamiseks ja üksnes ulatuses, mis on vajalik Pangale õigusnormidega määratud kohustuste täitmiseks, Klientidele teenuste osutamiseks või Panga rikutud õiguste kaitseks ja nimelt:

- 8.3.1. Kliendi taotluse läbivaatamiseks ja lepingu sõlmimise otsustamiseks;
- 8.3.2. sõlmitud lepingu täitmiseks, sh lepinguliste tehingute ja toimingute kontrollimiseks, andmete uuendamiseks;
- 8.3.3. võlamenetluse läbiviimiseks, andmete edastamiseks kohtule või kaebusi lahendatavale riigiasutusele;

- 8.3.4. Kliendiga suhtlemiseks ning lepingu täitmisega seotud informatsiooni edastamiseks;
- 8.3.5. Kliendi maksevõime hindamiseks, temale sobiva finantsteenuse pakkumiseks ja vastutustundliku laenamise põhimõtte täitmiseks;
- 8.3.6. kliendiküsitluste läbiviimiseks, osutatud teenuste hindamiseks, tarbimisvajaduste analüüsimiseks ja prognoosimiseks, Panga ja tema tütarettevõtjate teenuste ja toodete pakkumiseks;
- 8.3.7. riskide juhtimiseks nende maandamise eesmärgil ja sellega seotud aruandluse koostamiseks;
- 8.3.8. Panga usaldatavusnormatiivide, kapitali- ja likviidsusnõuete täitmiseks;
- 8.3.9. seadustega kehtestatud nõuete täitmiseks, sh terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamise meetmete rakendamiseks, riigiasutuste järelepärimiste vastamiseks, maksudeklaratsioonide esitamiseks ning Kliendi tegevuse õiguspärasuse ja Panga nõuetele vastavuse tuvastamiseks.
- 8.4. Isikuandmete töötlemine ja kolmandatele isikutele edastamine**  
Pangal on õigus töödelda ja edastada Kliendi nõusolekuta kolmandatele isikutele seaduse tulenevatel alustel ja nimelt käesolevates Üldtingimuste punktis 8.1.2. ja punktis 8.2. nimetatud isikuandmeid:
- 8.4.1. Eesti Pangale ja Finantsinspeksioonile õigusaktidest tulenevate ülesannete täitmiseks;
- 8.4.2. kohtule või seaduses ettenähtud juhtudel kohtumääruses nimetatud isikule;
- 8.4.3. kohtueelse uurimise asutusele ja prokuratuurile alustatud kriminaalmenetluses, samuti välislepingus sätestatud korras välisriigist saabunud õigusabi taotluse alusel;
- 8.4.4. kohtutäiturile täitemenetluse seadustiku kohaselt, pankrotihaldurile pankrotiseaduses sätestatud juhtudel, samuti julgeolekuasutusele julgeolekuasutuste seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;
- 8.4.5. maksuhaldurile vastavalt Maksekorralduse seaduses sätestatule, Maksualase teabevahetuse seaduses sätestatule, samuti alustatud väärtemenetluses põhistatud määruise alusel;
- 8.4.6. Riigikontrollile tema ülesannete täitmiseks;
- 8.4.7. pärima õigustatud isikule või tema poolt volitatud isikule, samuti notarile ja notari poolt määratud pärandvara inventuuri tegijale ning kohtu poolt määratud pärandvara hooldajale, samuti välisriikide konsulaaresindustele pärandvara ja sellega seotud andmete osas vastavate kirjalike dokumentide esitamisel;
- 8.4.8. Tagatisfondi poolt määratud isikule Tagatisfondi seaduse alusel;
- 8.4.9. Välisriigi finantsjärelevalve või muu finantsjärelevalve asutusele Finantsinspeksiooni kaudu, kui sellele asutusele laieneb pangasadaladuse hoidmise kohustus;
- 8.4.10. Korrupsioonivastase seaduse alusel huvides deklaratsiooni üle kontrolli teostaja deklaratsioonis esitatud andmete õigsuse kontrollimiseks;
- 8.4.11. Maksu- ja Tolliametile hasartmänguseaduses sätestatud riikliku järelevalve teostamiseks vajalike andmete osas, samuti tulumaksuseaduses ettenähtud juhul ja ulatuses;
- 8.4.12. Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale finantseerimisasutusele ja teisele krediidasutusele, kes vajab andmeid Kliendi maksekohustuste täitmise ajaloo kohta krediidiriski kapitalinõuete arvutamiseks ja vastutustundliku laenamise põhimõtete rakendamiseks;
- 8.4.13. uurijale, prokurörile ja kohtule seoses Panga rikutud või vaidlustatud või vabaduse kaitsmisega seadusega kindlaksmääratud korras;
- 8.4.14. Rahapesu andmebüroole ja Kaitsepolitseiametile rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ja rahvusvalise sanktsiooni seaduses ettenähtud juhtudel ja ulatuses.
- 8.5. **Astudes Pangaga tehingusuhetesse või avaldades tahet Pangaga tehingusuhetesse astuda, annab Klient nõusoleku isikuandmete töötlemiseks ja edastamiseks kolmandatele isikutele ja nimelt:**
- 8.5.1. siseriiklike kiirmaksete ja rahvusvaheliste pangatehingute täitmisele kaasatud pankadele, korrespondentpankadele, maksevahendajatele, muudele finantsasutustele nt ülemaailmsele infosüsteemi SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- 8.5.2. lepingu täitmisega seotud maksevahendajatele, rahvusvaheliste kardiorganisatsioonidele, kindlustusandjatele, e-arvete väljastajatele, käendajatele, garantiandjatele, väärtepaberi keskregistrile, notaritele ja muudele kolmandatele isikutele;
- 8.5.3. riiklike andmekogude pidajale (kinnistus-, äri-, rahvastikuregister) seoses vajadusega kontrollida isikuandmete õigsust;
- 8.5.4. maksehäirete registri pidajale (sh Krediidinfo AS-le) juhul, kui Kliendil on Pangas täitmata rahaline kohustus. Krediidinfo AS registris töeldavate Kliendi andmete ja nende töötlemise tingimustega saab tutvuda kodulehel [www.krediidinfo.ee](http://www.krediidinfo.ee);
- 8.5.5. Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele eesmärgiga identifitseerida Klient, selgitada Kliendi vara päritolu, hinnata tema maksevõimet, pakkuda Kliendile sobivat finantsteenust, tutvuskampaaniate läbiviimiseks, Panga nõude (Kliendi täitmata rahalise kohustuse) õiguse loovutamiseks jne;
- 8.5.6. Panga ja Pangaga konsolideerimisgruppi kuuluvate juriidilistele isikute sise- ja välisaudiitoritele;
- 8.5.7. professionaalsetele inkassoteenuseid pakkuvatele juriidilistele isikutele Panga või Pangaga ühte konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku nõude (Kliendi täitmata rahalise kohustuse) õiguse loovutamiseks
- 8.5.8. Panga koostööpartneritele pangateenuse osutamiseks sõlmitud koostöölepingute raames (nt litsentsilepingute tugilepingud jne)**
- 8.6. Kliendi õigused isikuandmete töötlemisel**  
Isikuandmete töötlemisel on Kliendil kõik isikuandmete kaitse seadusest tulenevad õisugused, seal hulgas, kuid mitte ainult:
- 8.6.1. igal ajal saada Pangalt teavet tema kohta kogutud isikuandmete kohta viie tööpäeva jooksul arvates Pangale vastava avalduse esitamiseks;
- 8.6.2. igal ajal nõuda isikuandmete paranadamist, kui andmed on muutunud või muul põhjusel ebaõiged;
- 8.6.3. igal ajal keelata kontaktandmete kasutamine reklaami ja pakkumiste saatmiseks;
- 8.6.4. nõuda Pangalt isikuandmete töötlemise lõpetamist, mis annab Pangale õiguse pangateenuse lepingu etteteatamiseta üles ütlemiseks, kui Panga hinnangul ei ole vastava lepingu täitmise jätkamine Kliendi isikuandmete töötlemiseta mõistlikult võimalik;
- 8.6.5. pöörduda Panga, isikuandmete volitatud töötleja, Andmekaitse Inspeksiooni või kohtu poole kui Klient leiab, et isikuandmete töötlemisel on rikutud tema õigusi.
- 8.7. Pangal on õigus loetletud eesmärkidel töödelda Kliendi kohta avalikult kättesaadavaid või seadusega sätestatud nõudeid arvestades kolmandatelt isikutelt saadud andmeid.
- 8.8. Kliendiga sõlmitud lepingu lõppemisel on Pangal õigus jätkata kliendi andmete töötlemist, kui see on vajalik õigusaktides ettenähtud kohustuse täitmiseks, samuti eesmärgil tagada andmete säilimine Kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevate vaidluste lahendamiseks.

**9. INFORMATSIOONI VAHETAMINE PANGA JA KLIENDI VAHEL**

- 9.1. Pank edastab Kliendile infot oma teenindussaalides, interneti kodulehel, massiteabevahendites või muul kokkulepitud viisil. Vajaduse korral edastab Pank personaalsed teatised kirja või muu sidevahendi teel.
- 9.2. Kui Klient on teatanud Pangale oma kontaktandmed (telefoni number, e-posti aadress, postiaadress) on ta sellega ühtlasi andnud nõusoleku, et Pank võib edastada Kliendile Panga grupi infot või kolmanda isiku infot.
- 9.3. Kliendil on kohustus viivitamatult informeerida Panka kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil kõigist asjaoludest, mis omavad tähtsust antud ärisuhte puhul ja/või mõjutavad või võivad mõjutada Kliendi või Panga poolt oma kohustuste täitmist, s.h. nime, aadressi ja esindaja muutmise, Kliendi ja/või Kliendi esindaja isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi (nt. Internetipanga turvaelement) kaotusest, vargusest või muul viisil Kliendi tahte vastaselt Kliendi valdusest väljumisest ning Kliendi seadusliku esindaja õiguste ja/või Kliendi poolt volitatud isiku õiguste muutmise.
- 9.4. Juriidiline isik informeerib Panka ka juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest ja jagunemisest ning pankroti väljakuulutamise või likvideerimismenetluse alustamisest. Nimetatud informeerimiskohustus kehtib ka siis, kui eelnimetatud muudatused on registreeritud avalikus registris või avalikustatud massiteabe vahendite kaudu.
- 9.5. Kui Klient ei ole täitnud punktides 9.3 ja 9.4 nimetatud informeerimiskohustust, eeldab Pank tema käsutuses oleva informatsiooni õigsust ega vastuta Kliendile ja/või kolmandatele isikutele Kliendi poolt Panga informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest.

**10. KLIENDI KORRALDUSED**

- 10.1. Klient esitab oma korraldused Pangale kirjalikult või mõnel muul poolte vahel kokku lepitud viisil.
- 10.2. Pangal on õigus eeldada, et Klient poolt talle esitatud korralduse sisu vastab Kliendi tahtele.
- 10.3. Pank võtab täitmisele üldjuhul ainult sellised Kliendi korraldused, mis on korrektselt ja nõuetekohaselt vormistatud, üheselt mõistetavad, 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.
- 10.4. Pangal on õigus salvestada kõik sidevahendi teel antud korraldused, samuti muud toimingud teenuste kasutamisel ja kasutada vastavaid salvestisi vajaduse korral Kliendi poolt antud korralduste või muude toimingute tõendamiseks.

**11. KLIENDI KORRALDUSTE TÄITMINE**

- 11.1. Pank täidab Kliendi korraldusi, lähtudes Eesti Vabariigi seadustest, muudest õigusaktidest, Üldtingimustest ja Panga ja Kliendi vahelisest lepingust.
- 11.2. Enne korralduse täitmist on Pangal õigus nõuda, et Klient tõendaks dokumentaalselt tehingu tegemiseks kasutatavate raha või muu vara seaduslikku päritolu. Pangal on õigus jätta Kliendi korraldus täitmata, kui Klient ei tõenda tehingu tegemiseks kasutatavate raha või muu vara päritolu või Pangal on tehingu suhtes muul põhjusel tekkinud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus.
- 11.3. Pank võib Kliendi korraldusest kõrvale kalduda, kui ta võib vastavalt asjaoludele eeldada, et Klient kiidaks tema tegevuse heaks.

- 11.4. Pangal on õigus jätta täitmata Kliendi korraldus, mis ei vasta punktis 10.3 toodud nõuetele. Kliendi korralduse täitmisest või täitmata jätmisest saab Klient teavet konto väljavõttest.
- 11.5. 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, kusjuures Pank ei vastuta korralduse mittetäitmisest Kliendile ja/või kolmandatele isikutele põhjustatud kahju eest.
- 11.6. Kliendil on õigus nõuda üksnes selliste korralduste täitmist, mille teostamine on ette nähtud Panga hinnakirjas või mille teostamises on Pank ja Klient eraldi kokku leppinud.
- 11.7. Kliendil on õigus oma korraldus tagasi võtta juhul, kui Pank ei ole seda korraldust jõudnud täita või ei ole selle täitmiseks võtnud endale kohustusi kolmandate isikute ees.

**12. ARVELDUSED VÄLISVALUUTAGA**

- 12.1. Kliendi poolt välisvaluutaga tehtavate tehingute ja toimingute suhtes on Pangal õigus kohaldada kõiki tingimusi ja piiranguid, mis on kehtestatud selle valuuta päritolumaal ja/või mis mõjutavad Panga tehingute või investeringute tegemisel selle valuutaga.
- 12.2. 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 päritolu maal. Eeltoodu ei kehti tehingute kohta, mis toimuvad Panga siseselt, samuti tasaarvestuste teostamisel.
- 12.3. Kliendi poolt tehingute tegemisel, mille korral on vajalik ühe valuuta konverteerimine teise valuutasse, kasutab Pank Pangas kehtivaid vahetuskursse. Kontol olevate välisvaluutade kursi muutustega kaasnevat riski kannab Klient.

**13. TEENUSTASUD JA VÕLGNEVUSED**

- 13.1. Panga poolt Kliendile osutatavate teenuste ja teostatavate tehingute loetelu ja hinnad on toodud Hinnakirjas. Pangal on õigus võtta ja Kliendil on kohustus tasuda osutatud teenuse eest Hinnakirjas toodud tasu.
- 13.2. Pank ja Klient võivad Lepinguga kokku leppida Hinnakirjast erinevates teenuste hindades.
- 13.3. Täiendavalt Hinnakirjas toodule või eraldi sõlmitud kokkulepetele kannab Klient Panga poolt Kliendi huvides teostatud vajalike toimingute ja Lepingusuhetega seotud kulud (näiteks posti- ja telefonikulud, notaritasud, ettenägematud lisatasud, hoiutasud jne.).
- 13.4. Hinnakiri on kliendile kättesaadav igal ajal panga tööpäeva jooksul igas Panga teenindussaalis ning ööpäevaringselt Panga interneti koduleheküljel.
- 13.5. Teated Hinnakirja muutustest edastatakse vastavalt Üldtingimuste punktis 2.6 sätestatule.
- 13.6. Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ja võlgnevused peab Pank kinni Lepingus kokkulepitud Kliendi kontolt.
- 13.7. Pangal on õigus valida teenustasude ja muude Pangale tasumisele kuuluvate summade ja võlgnevuste kinnipidamise järjekord.
- 13.8. Kui teenustasu ja muu tasumisele kuuluva summa või võlgnevusega seotud kontol puudub piisavalt rahalisi vahendeid, on Pangal õigus teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused kinni pidada Kliendi mistahes kontolt oma valiku järgi, sealhulgas ka kontol olevast välisvaluutast, ja mistahes ajahetkel Kliendi kontodele laekuvatest summadest ning seda ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutumist ja enne nende tegelikku kinnipidamist Panga poolt on Klient esitanud nende summade suhtes teisi korraldusi.

- 13.9. 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.
- 13.10. Hinnakirjas või Lepingus ettenähtud teenustasude, muude summade ning võlgnevuste kinnipidamiste kohta saab Klient infot Konto väljavõttelt.

#### 14. PANGA NÕUETE TAGAMINE

- 14.1. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatist kõigi Kliendi lepinguliste kohustuste nõuetekohase täitmise tagamiseks.
- 14.2. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatist või olemasoleva tagatise suurendamist, kui on muutunud Kliendi ja Panga vaheliste suhete aluseks olevad tingimused ning nimetatud muutus mõjutab või võib mõjutada Kliendi poolt oma kohustuste nõuetekohast täitmist. Sellisteks muutusteks on:
- 14.2.1. Kliendi majandusliku olukorra halvenemine või halvenemise oht;
- 14.2.2. olemasoleva tagatise väärtuse vähenemine või väärtuse vähenemise oht;
- 14.2.3. muud asjaolud, mis mõjutavad või võivad mõjutada kohustuste nõuetekohast täitmist.

#### 15. EKSLIKULT TEHTUD KANDED

- 15.1. Kui Kliendi kontole on aluseks kantud summa, on Klient kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest Pangale teatama ja summa tagastama.
- 15.2. Pangal on õigus ekslikult valele kontole laekunud summad, mida Klient ei ole vabatahtlikult tagasi kandnud, Kliendi nõusolekut küsimata blokeerida ja/või kontot samas summas debiteerida.
- 15.3. Pank ja Klient on kohustatud kontole sularahas sissemakstavad summad vahetult kättesaamisel üle lugema ja esitama pretensioonid kohe ja kohapeal.

#### 16. KONTO JA/VÕI TEENUSE BLOKEERIMINE

- 16.1. Konto blokeerimine tähendab kontrol oleva summaga tehingute tegemise osalist või täielikku peatamist.
- 16.2. Pank blokeerib ja vabastab blokeeritud konto või teenuse reeglina Kliendi kirjaliku või Panga ja Kliendi vahel kokkulepitud muul viisil antud korralduse alusel.
- 16.3. Pank võib blokeerida konto või teenuse ka Kliendi suulise korralduse alusel. Kahtluse korral korralduse andja isiku samasuses on Pangal õigus jätta konto või teenus blokeerimata või nõuda Panga poolt määratud aja jooksul korralduse kirjalikku kinnitust. Kui Klient ei esita tähtaegselt kirjalikku kinnitust, on Pangal õigus konto või teenuse blokeerimine lõpetada.
- 16.4. Punktis 16.3 toodud juhtudel ei vastuta Pank Kliendi konto või teenuse blokeerimata jätmisest või blokeeringu lõpetamisest tingitud kahju eest.
- 16.5. Pangal on õigus blokeerida Kliendi konto või teenus:
- 16.5.1. kui Kliendil puuduvad rahalised vahendid Lepingu järgsete kohustuste täitmiseks;
- 16.5.2. kui Panka on esitatud kirjalike dokumentidega tõendatud informatsioon Kliendi surma kohta;
- 16.5.3. 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.
- 16.5.4. Kui Pank kohaldab Kliendi suhtes hoolsusmeetmeid või kahtlustab Klienti rahapesu;
- 16.5.5. Kui Klient keeldub 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 vms) või muu Panga poolt põhjendatult nõutud dokument.

- 16.6. Pank lõpetab blokeerimise blokeerimise aluseks olnud asjaolude äralangemisel.
- 16.7. Pank ei vastuta Kliendi konto või teenuse blokeerimisest tuleneva kahju eest.

#### 17. ARVELDUSKONTOLEPINGU LÕPPEMINE JA KONTO SULGEMINE

- 17.1. Panga ja Kliendi vahel sõlmitud tähtajatu arvelduskontolepingu lõpetamine ja konto sulgemine toimub üldjuhul Kliendi kirjaliku või muul eelnevalt kokku lepitud viisil edastatud korralduse alusel.
- 17.2. Pangal on õigus lõpetada tähtajatu arvelduskontoleping ühepoolselt ja sulgeda konto ka juhul, kui kontolt ei ole viimase aasta jooksul teostatud pangaoperatsioone. Pangaoperatsiooniks antud juhul ei loeta Panga poolt ilma Kliendi korraldusega tehtavaid kandeid. Samuti on Pangal õigus lõpetada tähtajatu arvelduskontoleping seaduses toodud üldistel alustel.
- 17.3. Tähtajatu arvelduskontolepingu lõpetamise korral eelmises punktis toodud alusel säilitab Pank Kliendi kontrol olnud vahendid oma kontrol ja maksab need Kliendile välja Kliendi esimesel nõudmisel või deponeerib need notari juures Kliendi nimele. Pärast tähtajatu arvelduskontolepingu lõpetamist ja konto sulgemist Panga valdusesse jäänud Kliendi rahalistele vahenditele Pank intressi ei maksa.
- 17.4. Konto sulgemise momendist loetakse kõik kontoga seotud lepingud lõppenuks ja neist lepingutest tulenevate kohustuste täitmise tähtaeg saabunuks.
- 17.5. Enne konto sulgemist kannab Pank Kliendi kontole kõik Panga poolt maksmisele kuuluvad intressid ning peab sellelt kontolt kinni kõik saadaolevad teenustasud ja Kliendi võlgnevused Pangale ning maksab kontrol oleva raha jäägi välja Kliendile või tema poolt osutatud kolmandale isikule või kannab selle Kliendi poolt näidatud kontole.
- 17.6. Füüsilise isiku surma korral sulgeb Pank konto pärast kõiki väljamakseid õigusaktidega määratud pärimisõigust tõendavate dokumentide alusel.
- 17.7. Suletud kontot ei saa uuesti avada.

#### 18. KONTO KASUTAMISE PIIRANG. KONTO AREST

- 18.1. Kliendi konto kasutamist võib piirata ja arestida ainult seaduses ettenähtud juhtudel ja korras.
- 18.2. Pank vabastab Kliendi konto sellele seatud kasutamispääsust või aresti alt, kasutamispääsust või arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi või kohtu otsuse alusel.

#### 19. TASAARVESTUS

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

**20. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE**

- 20.1. Pangal on õigus ühepoolset Leping koheselt üles öelda, juhul kui Klient tahtlikult ja olulises ulatuses rikub lepingust tulenevaid kohustusi. Lepingust tuleneva kohustuse oluliseks rikkumiseks käesoleva punkti mõttes on eelkõige:
- 20.1.1. Klient või temaga seotud juriidiline isik on esitanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid ja dokumente või keeldub nende esitamisest või ei informeereri Panka andmete muutumisest;
- 20.1.2. Klient 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 on tema suhtes muul mõjuval põhjusel rahapesukahtlus;
- 20.1.3. Klient või temaga seotud juriidiline isik on viivisvõlgnevuses Panga või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku ees;
- 20.1.4. Kliendi poolt esitatud dokument on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel Panga nõudmistele;
- 20.1.5. Pangal on Kliendi suhtes rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus, et Kliendi poolt tehingute tegemisel kasutatakse variisikuid;
- 20.1.6. Isiku või temaga seotud juriidilise isiku tegevus või tegevusetus on põhjendanud Pangale või Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
- 20.1.7. Muul seadusest tuleneval alusel, eriti kui lepingu jätkamist takistab mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang või puudumine, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.
- 20.1.8. Lepingu erakorralise ülesütlemise otsuse vastuvõtmisel kaalub Pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja võtab vastu otsuse mõistlikuse põhimõttest lähtuvalt.

**21. RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMINE**

- 21.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on Pangal õigus:
- 21.1.1. Kontrollida regulaarselt Kliendi identifitseerimise aluseks olevaid andmeid ja nõuda Kliendilt lisadokumentide esitamist;
- 21.1.2. Kliendi või Kliendi esindaja isik uuesti identifitseerida, kui Pank kahtleb algse identifitseerimise käigus saadud informatsiooni õigsuses;
- 21.1.3. Kehtestada ajutisi või alalisi piiranguid Teenuste kasutamisele;
- 21.1.4. Nõuda dokumente ja andmeid Kliendi äritegevuse kohta, sealhulgas andmeid Kliendi lepingupartnerite, käibe, välismaksete, sularahatehingute ja sularaha tehingute osakaalu kohta, samuti andmeid tehingu eesmärgi, olemuse ja Kliendi vara seadusliku päritolu kohta;
- 21.1.5. Nõuda Kliendilt tehingute aluseks olevaid dokumente (nt. Ostu-müügi-, tarne- jne lepinguid, kaubaga seotud

dokumente vms), samuti andmeid või dokumente tehingu vastaspoole, tegeliku kasusaaja või muu tehinguga seotud isiku kohta.

- 21.2. Pangal on õigus jätta Kliendi korraldus täitmata, kui Klient ei ole täitnud Üldtingimuste punktide 21.1.4 ja 21.1.5 nõudeid.

**22. VASTUTUS**

- 22.1. Klient ja Pank täidavad omapoolseid Tehingusuhetest tulenevaid kohustusi nõuetekohaselt, heas usus, mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.
- 22.2. Pooled vastutavad kahju eest, mis on ühele poolele tekkinud teise poole poolt kohustuste täitmata jätmise või mittekohase täitmise tõttu.
- 22.3. Klient ei vastuta oma kohustuse rikkumise eest, kui ta tõendab, et ta ei täitnud oma kohustust või täitis seda mittekohaselt vääramatu jõu tõttu.
- 22.4. Pank ei vastuta Kliendile tekkinud kahju eest, mis on tekkinud vääramatu jõu tõttu, sh Panga tegevuse seadusvastase häirimise kolmandate isikute poolt (pommihävardused, pangaröövid), samuti muude Panga poolt põhjustamata sündmuste (näiteks streik, moratorium, elektrikatkestus, sideliinide rike jms) ning riigivõimuorganite tegevuse tõttu tekkinud kahju eest.
- 22.5. Pank ei vastuta kolmandate isikute poolt Panga vahendusel osutatavate teenuste ega edastatud info eest.
- 22.6. Pank ei vastuta kahju eest, mis on põhjustatud valuuta- või väärtpapierikursi muutumine või muud investeerimisriskid.
- 22.7. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud Panga teadmatus juriidilise isiku õigusvõime puudustest või füüsilise isiku teo- või otsustusvõime puudustest.

**23. LAHKARVAMUSTE LAHENDAMINE**

- 23.1. Panga ja Kliendi vahelised lahkarvamused püütakse lahendada kohe lahkarvamuste tekkimisel kohapeal.
- 23.2. Kui lahkarvamusi ei ole võimalik kohapeal lahendada, on pretensiooni omajal õigus esitada teisele poolele kirjalik pretensioon.
- 23.3. Pretensioonis tuleb ära näidata pretensiooni esitamist põhjendanud 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. Pooled vastavad kirjalikus vormis esitatud pretensioonile kirjalikult hiljemalt 30 päeva jooksul alates pretensiooni kättesaamisest.
- 23.5. Lahkarvamused lahendatakse läbirääkimiste teel. Kui läbirääkimistel kokkulepet ei saavutata, esitab huvitatud pool nõude kohtusse. Panga ja Kliendi vaheline vaidlus lahendatakse Panga asukohajärgses kohtus ning kohaldatakse Eesti õigust.

**Käesolev Tallinna Äripanga Üldtingimuste redaktsioon on kinnitatud Tallinna Äripanga juhatuse poolt 08.03.2017**