

# Inbank AS üldtingimused

kehtivad alates 22.04.2015. a

## 1. ÜLDSÄTTED

- 1.1 Käesolevad Üldtingimused määravad kindlaks peamised suhtlemise põhimõtted Meie ja Teie vahel.
- 1.2 Üldtingimused on kõigi Kliendisuhete lahutamatuks osaks. Lisaks Üldtingimustele lähtume Meie ja Teie vahelistes suhetes õigusaktidest, Kliendilepingust, Kliendilepingu Tingimustest, Teenuselepingutest, Teenusetingimustest, Hinnakirjast, heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.
- 1.3 Vastuolude korral Üldtingimuste ja Teenusetingimuste vahel lähtume Teenusetingimustest. Vastuolude korral Üldtingimuste ja Teenuselepingu tingimuste vahel, või Teenusetingimuste ja Teenuselepingu tingimuste vahel, lähtume Teenuselepingu tingimustest.
- 1.4 Üldtingimuste, Kliendilepingu Tingimuste, Teenusetingimuste, Hinnakirja ja Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetega on võimalik tutvuda Veebilehel.
- 1.5 Meie ja Teie vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigusakte.
- 1.6 Meie ja Teie vaheline suhtlus toimub eesti keeles, kui Me ei ole Teiega kokku leppinud muud suhtluskeelt. Erimeelsuste korral lähtume eestikeelsetest Tingimustest.

## 2. MÕISTED

<b>Hinnakiri</b>	on Meie hinnakiri, mis sisaldab muu hulgas teavet Meie tasude, Teenuste tähtaegade ja muude Teenuste tingimuste kohta;
<b>Internetipank</b>	on Veebilehe osa, kuhu saate siseneda Turvaelementide abil;
<b>Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted</b>	on Meie poolt kehtestatud põhimõtted selle kohta, kuidas töötleme nende isikute isikuandmeid, kes on Meie poole pöördunud. Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted on Üldtingimuste lahutamatuks osaks;
<b>Kliendikonto</b>	on Meie juures asuv Teie konto, mis on tähistatud Meie poolt Teile omistatud personaalse viitenumbri ja mille kaudu toimuvad arveldused Teie ja Meie vahel. Kliendikonto kasutamist reguleerib Kliendileping;
<b>Kliendilepingu Tingimused</b>	on Meie poolt kehtestatud Kliendilepingu tüüptingimused;
<b>Kliendisuhetud</b>	on õigussuhetud Teie ja Meie vahel, mis tekivad seoses Teie olemisega Meie kliendiks;
<b>Kolmas Isik</b>	on iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole Pool;
<b>Korraldus</b>	on Teie poolt Meile antud käsk rahaliste vahendite ülekandmiseks Kliendikontolt või Kliendikontole;
<b>Meie või Pank</b>	on Inbank AS, registrikood 12001988, asukoha aadress Niine tn 11, 10414 Tallinn;

<b>Meie Arvelduskonto</b>	on Meie arvelduskonto, mis on avatud mõnes Eestis tegutsevas krediidasutuses. Meie Arvelduskontode kehtiv loetelu on avaldatud Veebilehel;
<b>Meie Kontor</b>	on asukoht, kus teenindame Kliente ja Meie poole pöördunud isikuid. Meie Kontorite loetelu on avaldatud Veebilehel;
<b>Meie Sidevahendite Andmed</b>	on andmed Meie sidevahendite kohta (s.o aadress, e-post, telefon, faks jms). Meie kehtivad Sidevahendite Andmed on kättesaadavad Veebilehel;
<b>Pangapäev</b>	on päev, millal toimuvad Eestis pankadevahelised maksed;
<b>Pool / Pooled</b>	on ühiselt või eraldi Meie ja Teie;
<b>Seotud Isik</b>	on isik, kes on Teie või Meiega seotud ja loetakse seotud isikuks ka õigusaktide alusel;
<b>Sooviavaldus</b>	on Teie sooviavaldus Meile Kliendilepingu ja/või Teenuselepingu sõlmimiseks, muutmiseks, lõpetamiseks või ülesütlemiseks;
<b>Teade</b>	on Teie poolt Meile või Meie poolt Teile edastatud teave, mis ei ole Korraldus ega Sooviavaldus;
<b>Teenus / Teenused</b>	on kõik Meie poolt pakutavad teenused;
<b>Teenuseleping</b>	on Teie ja Meie vahel sõlmitud leping, mille alusel osutame Teile lepingus kokku lepitud Teenust lepingus kokku lepitud tingimustel. Teenuselepingu lahutamatuks osaks on Kliendileping, Üldtingimused, asjakohased Teenusetingimused, Hinnakiri ja Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted;
<b>Teenusetingimused</b>	on Meie poolt kehtestatud Teenuse tüüptingimused;
<b>Teie või Klient</b>	on iga füüsiline ja juriidiline isik, kes kasutab või on kasutanud Meie Teenuseid või on esitanud Meile Sooviavalduse;
<b>Teie Arvelduskonto</b>	on Teie arvelduskonto, mis on avatud mõnes Eestis tegutsevas krediidasutuses ja millelt olete teinud Meie Arvelduskontole Teenuselepinguga seotud ülekande ning kuhu kanname Korralduse alusel Kliendikontolt tehtud rahalised väljamaksed;
<b>Tingimused</b>	on Üldtingimused, Kliendileping, Kliendilepingu Tingimused, Teenuseleping, Teenusetingimused, Hinnakiri ja Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted;
<b>Turvaelement</b>	on Meie poolt kehtestatud korras Teie poolt määratav või Teile antav parool või muu identifitseerimisvahend;
<b>Veebileht</b>	on Meie veebileht aadressil <a href="http://www.inbank.ee">www.inbank.ee</a> ;
<b>Üldtingimused</b>	on käesolevad Panga üldtingimused.

### 3. TINGIMUSTE KEHTESTAMINE JA MUUTMINE

- 3.1 Meie kehtestame Üldtingimused, Kliendilepingu Tingimused, Teenusetingimused, Hinnakirja ja Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted.
- 3.2 Kliendilepingu ja Teenuselepingu tingimused kehtestatakse kokkuleppel Teie ja Meie vahel.
- 3.3 Meil on õigus ühepoolset muuta Üldtingimusi, Kliendilepingu Tingimusi, Teenusetingimusi, Hinnakirja ja Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtteid. Lähtume sellest, et vastav muutmine oleks Teie suhtes mõistlik. Teavitame Teid muudatusest Veebilehe või muu Meie poolt valitud kanali kaudu vähemalt 30 (kolmkümmend) päeva ette, kui õigusaktides või Tingimustes ei ole sätestatud teisiti.
- 3.4 Meil on õigus ühepoolset ilma etteteatamistähtajata muuta Tingimusi Teie jaoks soodsamaks (s.o anda Teile täiendavaid õiguseid või piirata Teie kohustusi) või lisada Hinnakirja uusi Teenuseid.
- 3.5 Meil on õigus põhjendatud juhtudel ühepoolset ilma etteteatamistähtajata muuta Üldtingimusi, Kliendilepingu Tingimusi, Teenusetingimusi, Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtteid ja Hinnakirja. Teavitame Teid muudatustest viivitamatult Veebilehe või muu Meie poolt valitud kanali kaudu.
- 3.6 Juhul kui Te ei nõustu Meie poolt teatatud muudatustega, on Teil õigus Kliendileping ja/või Teenuseleping üles ütelda vastavalt ülesüteldavas Kliendilepingus ja/või Teenuselepingus sätestatud korrale Üldtingimuste punktis 3.3 toodud tähtaja jooksul. Kliendilepingu ja/või Teenuselepingu ülesütlemisel kohustute täitma Meile kõik Teenuselepingust tulenevad kohustused. Kui Te Kliendilepingut ja/või Teenuselepingut eelpooltoodud tähtaja jooksul üles ei ütle, siis loetakse, et olete tervikuna aktsepteerinud kõik muudatused.

#### **4. KLIENDISUHTE LOOMINE, KLIENDILEPINGU SÕLMIMINE**

- 4.1 Kliendisuhe Teie ja Meie vahel tekib reeglina siis, kui sõlmime Teiega Kliendilepingu. Erandina loeme Kliendisuhte tekkinuks ka siis, kui kasutate Teenust Teenuselepingu alusel, ilma Kliendilepingut sõlmimata.
- 4.2 Kliendilepingu sõlmimiseks esitage Meile vastavasisuline Sooviavaldus. Tuvastame Teie isikusamasuse ja kontrollime Teie poolt esitatud teavet ja dokumente. Teavitame Teid Kliendilepingu sõlmimisest Meie Kontori, Internetipanga või Meie Sidevahendite Andmete kaudu.
- 4.3 Meil on õigus otsustada, kellega sõlmime Kliendilepingu ja loome Kliendisuhte. Kaalume põhjalikult ja igakülgset kõiki asjaolusid, mis võivad viia Meie poolse Kliendilepingu sõlmimisest ja/või Kliendisuhte loomisest keeldumiseni. Muu hulgas viivad Kliendilepingu mittesõlmimiseni Üldtingimuste punktis 8.3 loetletud asjaolud.
- 4.4 Kliendilepingu jõustumisele, kehtivusele ja ülesütlemisele kohaldatakse Üldtingimuste punkti 16 regulatsiooni.

#### **5. TEIE ISIKUSAMASUSE TUVASTAMINE**

- 5.1 Kliendisuhte loomisel ja Teenuse osutamisel tuvastame Teie ja Teie esindaja isikusamasuse ning küsime täiendavat teavet. Esitage Meile dokumendid ja teave, mida Teilt küsime, ja veenduge, et Teie poolt esitatud teave on korrektne ja terviklik. Palun teavitage Meid koheselt, kui toimuvad muutused Teie poolt esitatud teabes.
- 5.2 Me tuvastame füüsilise isiku isikusamasuse Meie poolt määratud dokumentide alusel, mis vastavad kehtivate õigusaktide nõuetele (nt pass, isikutunnistus jms).
- 5.3 Me tuvastame Eestis registreeritud juriidilise isiku (s.h filiaali) isikusamasuse äriregistri registrikaardi alusel ja/või muude Meie poolt nõutud dokumentide alusel. Väljaspool Eestit registreeritud juriidilise isiku isikusamasuse tuvastame juriidilise isiku asukoha vastava registri kehtiva registrikaardi või muude Meie poolt nõutud dokumentide alusel. Juriidilise isiku esindaja tuvastatakse füüsilise isiku isikusamasuse tuvastamise reeglite kohaselt.
- 5.4 Meil on õigus tuvastada Teie isikusamasus Meie poolt aktsepteeritud viisil ja korras.

#### **6. TEIE ESINDAMINE**

- 6.1 Füüsilisest isikust Klient võib teha kõiki tehinguid Meiega isiklikult või esindaja kaudu. Meil on õigus nõuda, et täieliku teovõimega füüsiline isik võib teha tehingu ainult isiklikult.
- 6.2 Juriidiline isik võib teha kõiki tehinguid Meiega esindaja kaudu. Esindaja esindusõigus saab tuleneda seadusest ja põhikirjast ja/või volitusest. Meil on õigus nõuda, et juriidiline isik võib teha tehingu ainult seadusjärgse esindaja kaudu. Seadusjärgse esindaja esindusõigust kontrollime äriregistrist kehtiva registrikaardi andmete alusel.
- 6.3 Meil on õigus mitte aktsepteerida esindusõigust, milles ei ole esindusõiguse sisu ja/või ulatus väljendatud selgelt ja arusaadavalt.

## **7. NÕUDED TEIE POOLT ESITATUD DOKUMENTIDELE**

- 7.1 Me aktsepteerime originaaldokumente või koopiaid, mis on kinnitatud Meie poolt aktsepteeritud viisil.
- 7.2 Välisriigis välja antud dokumendid peavad olema originaaldokumendid või notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopiaid. Meie nõudel peab olema dokument legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (apostilliga).
- 7.3 Teie esindusõigust tõendav dokument, mis ei ole vormistatud Meie klienditeenindaja poolt, peab olema notariaalselt või samaväärselt kinnitatud.
- 7.4 Meil on õigus jätta Teie poolt esitatud dokument endale (v.a isikut tõendav dokument), samuti teha dokumendist koopia.
- 7.5 Võõrkeelsete dokumentide korral on Meil õigus nõuda dokumentide tõlget eesti keelde või mõnda muusse Meie poolt määratud keelde. Tõlge peab olema teostatud vandetõlgi poolt.
- 7.6 Meil on õigus eeldada, et Teie poolt esitatud iga dokument on ehtne, kehtiv ja õige. Juhul kui Meil tekib kahtlus dokumendi ehtsuses või kehtivuses või õigsuses, siis on Meil õigus jätta Teie poolt taotletav tehing tegemata ja/või Korraldus täitmata ning nõuda Teilt täiendava teabe ja/või dokumentide esitamist.
- 7.7 Meil on õigus lugeda Teie esindaja esindusõigust tõendav dokument kehtivaks kuni dokumendil märgitud tähtajani või kuni Te esitate Meile esindusõiguse lõpetava või muutva dokumendi. Tähtajatuna väljastatud volitus kehtib, kuni Te esitate Meile esindusõiguse lõpetava või muutva dokumendi.
- 7.8 Teie kanda jäävad kõik kulud, mis kaasnevad Meile nõuetekohaste dokumentide esitamisega, s.h dokumentide nõuetele vastavusse viimisega.

## **8. TEENUSELEPINGU SÕLMIMINE**

- 8.1 Teie suhted Meiega, mis seonduvad Teenusega, reguleeritakse Teenuselepinguga.
- 8.2 Sõlmime Teiega Teenuselepingu, kui Teie ja Teie poolt taotletavad lepingutingimused vastavad seadusele ja Üldtingimustele. Meil on õigus otsustada, kellega sõlmime Teenuselepingu. Kaalume põhjalikult ja igakülgsest kõiki asjaolusid, mis võivad viia Meie poolse Teenuselepingu sõlmimisest keeldumiseni.
- 8.3 Meil on õigus keelduda Teenuselepingu sõlmimisest, eelkõige juhul kui:
  - 8.3.1 Klient või temaga Seotud Isik on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud Meile või Meiega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmete esitamisest;
  - 8.3.2 Klient või temaga Seotud Isik ei ole nõudmisel esitanud Meile või Meiega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule oma isiku isikusamasuse tuvastamiseks või rahaliste vahendite seadusliku päritolu kinnitamiseks piisavalt andmeid või dokumente või on tema suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise või organiseeritud kuritegevuses osalemise kahtlus;

- 8.3.3 Klient või temaga Seotud Isik on võlgnevuses Meie või Meiega samasse konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku ees;
- 8.3.4 Kliendi või temaga Seotud Isiku tegevus või tegevusetus on põhjustanud Meile või Meiega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks (s.h maine kahju);
- 8.3.5 Kliendi poolt Meile esitatud dokument on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel Meie nõuetele;
- 8.3.6 Klient ei käitu vastutustundlikult ja oma tegevusvaldkonnas tegutsevate isikutelt tavapäraselt oodatava hoolsusega;
- 8.3.7 Klient ei vasta nõuetele, mis on sätestatud pädevate asutuste täiendavates soovituslikes meetmetes krediitiasutustele suhetes välismaa juriidiliste isikutega eesmärgiga tõhustada rahapesu tõkestamise alast tegevust;
- 8.3.8 Klient on Sooviavalduse esitamise hetkel seotud või on olnud seotud organiseeritud kuritegevuse traditsiooniliste tuluallikatega, nt salakaubavedu, narkootilised ained, inimkaubandus, ebaseaduslik relvakaubandus;
- 8.3.9 Klient ja/või tema tegelik kasusaaja on Sooviavalduse esitamise hetkel, või on olnud enne seda, riikliku taustaga isik riigis, millel on kõrge korruptsioonitase;
- 8.3.10 Klient tegutseb Meie hinnangul kõrge rahapesu ja terrorismi rahastamise riskiga tegevusalal või riigis;
- 8.3.11 Klient tegutseb nõutava registreeringu või loata;
- 8.3.12 muul seadusest tuleneval alusel, eriti kui Teenuselepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik takistus nagu piiratud teovõime, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.

## **9. PANGASALADUS, TEIE ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE**

- 9.1 Hoiame saladuses kõiki pangasaladusi vastavalt õigusaktides sätestatud nõuetele.
- 9.2 Töötleme Teid puudutavaid andmeid kooskõlas Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetega.
- 9.3 Iga pöördumisega Meie poole (s.h Sooviavalduse esitamisega, Kliendilepingu sõlmimisega, Teate edastamisega ja Meile mistahes Korralduse andmisega) aktsepteerite ja annate Meile ja Meiega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele isikutele oma nõusoleku töödelda Teie isikuandmeid vastavalt Üldtingimustele (s.h vastavalt Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetele).

## **10. TEADETE EDASTAMINE JA SAAMINE**

### **10.1 Meie Teated**

- 10.1.1 Edastame Teile Teateid sidevahendi teel (s.h e-kiri, telefon) või Veebilehe kaudu. Loeme õigeks Teie sidevahendiandmed, mille olete Meile edastanud.
- 10.1.2 Meie poolt saadetud personaalsed Teated loeme Teie poolt kätte saaduks ja Meiepoolse teavitamiskohustuse kohaselt täidetuks, kui Meie Teade on saadetud Teie poolt viimati näidatud aadressil või sidevahendiaadressil. Veebilehel avaldatud Teate loeme kättesaaduks selle avaldamise kuupäeval. Sidevahendiaadressi kaudu edastatud Teate loeme Teie poolt kätte saaduks selle edastamise kuupäeval. Erandina loeme tavaposti teel saadetud Teate kätte saaduks, kui postitamisest on möödunud 5 (viis) kalendripäeva.
- 10.1.3 Meie ja Teie vaheline suhtlus, Meie selgitused ning Meie poolt edastatavad uudised ja infokirjad ei ole käsitletavad investeerimisnõustamisena.
- 10.1.4 Palun kontrollige viivitamatult Meilt saadud Teates sisalduva informatsiooni õigsust ja korrektsust. Ebatäpsuste avastamisel informeerige Meid sellest koheselt.

## 10.2 Teie Teated

- 10.2.1 Teil on õigus edastada Meile Teateid elektrooniliselt, paberkandjal või muul kokku lepitud viisil Meie Sidevahendite Andmetele.
- 10.2.2 Teil on kohustus teavitada Meid koheselt vähemalt kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis kõikidest asjaoludest, mis omavad tähendust suhtluses Meie ja Teie vahel, s.h alljärgnevast:
- (1) kui muutuvad Teie andmed (s.h nimi, asukohta või elukohta aadress, sidevahendiandmed) või muu teave (s.h andmed tegeliku kasusaaja kohta jms);
  - (2) kui muutuvad (s.h lõppevad) Teie seadusliku esindaja õigused ja/või Teie poolt volitatud isiku õigused;
  - (3) otsustatud on juriidilisest isikust Kliendi ümberkujundamine, ühinemine, jagunemine, pankroti väljakuulutamine, likvideerimine või registrist kustutamine.
- 10.2.3 Kui Te ei ole täitnud eelmises punktis nimetatud teavitamiskohustust, siis on Meil õigus eeldada Meie käsutuses oleva informatsiooni õigsust ja Me ei vastuta Teile ja/või Kolmandatele Isikutele seetõttu põhjustatud kahju eest, v.a. juhul, kui kahju on tekkinud Meie tahtluse või raske hooletuse tõttu.

## 11. TEIE SOOVIIVALDUSED MEILE

- 11.1 Teil on õigus esitada Meile Sooviavaldusi Kliendilepingu ja/või Teenuselepingu sõlmimiseks, muutmiseks või ülesütlemiseks. Sooviavaldusi saate Meile esitada Üldtingimustes, Kliendilepingu Tingimustes, Teenusetingimustes, Kliendilepingus ja/või Teenuselepingus sätestatud viisil ja korras.
- 11.2 Igale Teie Sooviavaldusele kohaldatakse Üldtingimuste punktide 12.2 ja 12.3 regulatsiooni.

## 12. TEIE KORRALDUSED MEILE

- 12.1 Teil on õigus esitada Meile Korraldusi, mis on reeglina Meile täitmiseks kohustuslikud, v.a kui Tingimustes on sätestatud teisiti. Teenuselepingu kohaseid Korraldusi saate Meile esitada Teenuselepingus ja/või Kliendilepingus sätestatud viisil ja korras.
- 12.2 Teie Korraldused peavad olema korrektselt ja nõuetekohaselt vormistatud, üheselt mõistetavad, täidetavad ning nendest peab selgelt nähtuma Teie tahe. Meil on õigus eeldada, et Teie poolt Meile edastatud Korralduse sisu vastab Teie tegelikule tahtele. Palun arvestage, et Meie ei vastuta Teie Korralduses esinevate ebaselguste, eksituste või edastusvigade eest. Arusaamatuse korral on Meil õigus nõuda Teilt lisainformatsiooni või -dokumente.
- 12.3 Meil on õigus salvestada kõik Teie poolt sidevahendi teel antud Korraldused, samuti kõik muud toimingud, sh Veebilehe külastused, ja kasutada vajaduse korral vastavaid salvestisi Teie poolt antud Korralduste või muude toimingute tõendamiseks.
- 12.4 Täidame Teie Korraldusi lähtudes Eesti seadustest, muudest õigusaktidest ja Tingimustest. Enne Korralduse täitmist on Meil õigus nõuda, et Te tõendaksite dokumentaalselt tehingu tegemiseks kasutatava raha või muu vara seaduslikku päritolu. Meil on õigus jätta Teie Korraldus täitmata, kui Te ei tõenda tehingu tegemiseks kasutatava raha või muu vara legaalselt päritolu või Meil on tehingu suhtes muul põhjusel tekkinud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus.
- 12.5 Me võime Teie Korraldusest kõrvale kalduda, kui Me võime vastavalt asjaoludele põhjendatult eeldada, et Te kiidaksite Meie tegevuse heaks.
- 12.6 Meil on õigus keelduda Korralduse täitmisest ja/või Teenuse osutamisest, kui Meil tekib põhjendatud kahtlus, et Teenust kasutada soovival isikul puudub vastav õigus.
- 12.7 Meil on õigus jätta täitmata Teie Korraldus, mis ei vasta punktis 12.2 toodud nõuetele või mille osas on tekkinud kahtlused punkti 17.2 alusel.

- 12.8 Te olete kohustatud looma kõik Teist olenevad eeldused ja tingimused, mis on vajalikud Teie Korralduse täitmiseks. Kui Te ei ole toiminud selliselt, on Meil õigus Teie Korraldust mitte täita, kusjuures Me ei vastuta Korralduse mittetäitmisest Teile ja/või Kolmandatele Isikutele põhjustatud kahju eest.
- 12.9 Teil on õigus nõuda Meilt üksnes selliste Korralduste täitmist, mille teostamine on ette nähtud Meie Hinnakirjas või mille teostamises oleme Teiega eraldi kokku leppinud.
- 12.10 Teil on õigus oma Korraldus tagasi võtta juhul, kui Me ei ole seda Korraldust jõudnud täita või ei ole selle täitmiseks võtnud endale kohustusi Kolmandate Isikute ees. Korralduse tagasivõtmisele kohaldatakse Hinnakirjas kehtestatud tasu.

### **13. MAKSEKOHUSTUSED, NÕUDED**

- 13.1 Meie poolt osutatavate Teenuste loetelu ja hinnad on toodud Hinnakirjas. Teil on kohustus tasuda osutatud Teenuse eest või täita Teile muul alusel tekkinud maksekohustus vastavalt Hinnakirjale ja Teenuselepingule.
- 13.2 Täiendavalt Hinnakirjas toodule või eraldi sõlmitud kokkulepetele jäävad Teie kanda Meie poolt Teie huvides teostatud vajalike toimingute kulud (näiteks posti- ja telefonikulud, notaritasud, ettenägematud lisatasud, hoiutasud jne.).
- 13.3 Hinnakirjas märkimata Teenuste eest tasute Meile vastavalt Teie ja Meie vahel kokku lepitud tasule või kokkuleppe puudumisel Meie tegelikele kulutustele.
- 13.4 Meie Hinnakiri on kättesaadav Veebilehel.
- 13.5 Me peame teenustasud, intressid ja muud Teie poolt tasumisele kuuluvad summad ja võlgnevused kinni Teie Kliendikontolt, kui Teenuselepingus ei ole kokku lepitud teisiti. Palun jälgige, et Teie Kliendikontol oleks piisavalt vahendeid Teie võlgnevuste tasumiseks, v.a kui Teenuselepingu kohaselt ei debiteerita Teie võlgnevust Kliendikontolt.
- 13.6 Väljastame Teile arve, kui arve väljastamise kohustus tuleneb õigusaktist või Teenuselepingust. Väljastame arveid elektroonselt. Teie soovil väljastame arve paber kandjal. Paberarvele rakendub Hinnakirja järgne tasu.
- 13.7 Kui ei ole kokku lepitud teisiti või kui õigusaktidest ei tulene teisiti, on Meil õigus teostada Teie ja Meie vaheliste vastastikuste nõuete tasaarveldust. Teavitame Teid teostatud tasaarveldusest vastavalt Teiega sõlmitud Teenuselepingule või vastavalt õigusaktile.
- 13.8 Meil on õigus valida teenustasude ja muude Meile tasumisele kuuluvate summade ja võlgnevuste kinnipidamise järjekord kooskõlas õigusaktide nõuetega. Meil on õigus pidada Teie Kliendikontolt esmajärjekorras kinni Meile tasumisele kuuluvad sissenõutavaks muutunud summad, seda ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutumist ja enne nende tegelikku kinnipidamist Meie poolt on Teie või Kolmandate Isikute poolt esitatud teise sisuga Korraldusi, v.a. siis, kui õigusaktidest tuleneb teisiti.
- 13.9 Arvestame intressi määra alusel, mis on kehtestatud Teenuselepingus. Meil on õigus ühepoolset muuta intressimäära ja intressi arvestamise korda. Juhul kui intressi määr on kokku lepitud Teenuselepingus, siis lähtume intressi määra muutmisel Teenuselepingu muutmise regulatsioonist.
- 13.10 Meil on õigus loovutada Kolmandale Isikule nõudeid Teie vastu, v.a kui õigusaktist tuleneb teisiti.
- 13.11 Kõik Meie arveldused toimuvad eurodes.

### **14. KLIENDIKONTO KÄSUTAMISE PIIRAMINE**

- 14.1 **Kliendikonto blokeerimine**

- 14.1.1 Kliendikonto blokeerimine tähendab Kliendikontol oleva rahaga tehingute tegemise osalist või täielikku peatamist.
- 14.1.2 Me blokeerime Teie Kliendikonto reeglina Teie vastavasisulise taotluse alusel. Meil on õigus nõuda Teilt Kliendikonto blokeerimise taotluse kirjalikku kinnitamist. Juhul kui Te ei esita vastavat kinnitust, on Meil õigus jätta Kliendikonto blokeerimata või Kliendikonto blokeering lõpetada. Me ei vastuta Teile sellest tekkinud kahju eest.
- 14.1.3 Meil on õigus blokeerida Kliendikonto kasutamist igal järgneval juhul:
- (1) Te ei esita Meile Meie poolt taotletud dokumente või esitatakse Meile vastuolulist teavet Teie esindaja esindusõiguse kohta;
  - (2) Teie või Teie esindaja esitab Meile dokumente, mille õigsuses on Meil alust kahelda;
  - (3) Meil on tekkinud rahapesu, terrorismi rahastamise või muu kuriteo kahtlus;
  - (4) Meil on alust kahelda, et Kliendikontol olevad rahalised vahendid on saadud kuriteo tulemusena;
  - (5) blokeering on Meie hinnangul vajalik Meie või Kolmanda Isiku kahju ärahoidmiseks;
  - (6) Kliendikonto on täielikult või osaliselt arestitud;
  - (7) Meile on esitatud tõend Kliendikonto omaniku surma kohta või Meil on põhjendatult alust arvata, et Kliendikonto omanik on surnud;
  - (8) Teie poolt esitatud sidevahendite andmed või Teid, või Teie tegevust puudutavad muud andmed, osutuvad ebaõigeks ning Meil ei õnnestu saada Teiega ühendust või saada Teilt õigeid andmeid.
- 14.1.4 Lõpetame Kliendikonto blokeeringu hiljemalt 3 (kolme) tööpäeva jooksul pärast seda, kui blokeeringu piiramise aluseks olnud asjaolud on Meile teadaolevalt ära langenud. Palun teavitage Meid sellest, kui Teile saavad teatavaks viidatud asjaolud.
- 14.1.5 Me ei vastuta Kliendikonto blokeerimisest tuleneva kahju eest.
- 14.2 Kliendikonto arestimine**
- 14.2.1 Me arestime Teie Kliendikonto Kolmanda Isiku nõudel õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras.
- 14.2.2 Vabastame Teie Kliendikonto aresti alt arestimise nõude esitanud Kolmanda Isiku otsuse alusel või jõustunud kohtulahendi alusel või muudel õigusaktides sätestatud juhtudel hiljemalt 3 (kolme) tööpäeva jooksul.
- 14.3 Pärimine**
- 14.3.1 Teostame surnud Kliendi Kliendikontolt väljamakseid pärimistunnistuse alusel või kohtuotsuse alusel või muude õigusaktidest tulenevate dokumentide alusel.
- 14.4 Infosüsteemi kasutamise piirangud**
- 14.4.1 Meil on õigus teha Meie infosüsteemi korralisi ja erakorralisi hooldus- ja arendustöid, mille jooksul on osaliselt või tervikuna piiratud Internetipanga kasutamine. Võimaluse korral teostame hooldus- ja arendustöid öisel ajal.
- 14.4.2 Palun arvestage, et Internetipanga kasutamine võib olla aeg-ajalt häiritud. Meie eesmärgiks on taastada Internetipanga toimimine võimalikult kiiresti. Me ei vastuta mistahes kahjude eest, mida võib Teile tekitada Internetipanga mittekohane toimimine.
- 15. EKSLIKULT SOORITATUD TEHINGUD**
- 15.1 Kui oleme kandnud Kliendikontole või Teie Arvelduskontole raha alusetult, siis palun teavitage Meid sellest viivitamatult. Teil puudub õigus käsutada raha, mis on kantud Kliendikontole või Teie Arvelduskontole ekslikult.
- 15.2 Meil on õigus Teie Kliendikontole ekslikult kantud summa Kliendikontolt debiteerida ilma Teilt nõusolekut küsimata.



- 15.3 Teil on kohustus kanda Teie Arvelduskontole ekslikult kantud summa viivitamatult Meie Arvelduskontole.
- 15.4 Kui oleme eksinud Teie Korralduse täitmisel summaga, siis on Meil õigus Teie nõusolekuta debiteerida Teie Kliendikontot paranduskandega ja teha uus ülekanne Kliendikontole vastavalt Teie Korralduses esitatud andmetele.

## **16. TEENUSELEPINGU JÕUSTUMINE, KEHTIVUS JA ÜLESÜTLEMINE**

- 16.1 Teenuseleping jõustub Teenuselepingus märgitud kuupäevast.
- 16.2 Teenuseleping kehtib kuni Teenuselepingu tähtajani või Teenuselepingu ülesütlemiseni või Teenuselepingu lõpetamiseni Poolte kokkuleppel.
- 16.3 Meil on õigus Teenuseleping mõjuval põhjusel ühepoolset üles ütelda ilma etteteatamistähtajata, kui Te rikute süüliselt ja olulises ulatuses Teenuselepingust tulenevat kohustust, s.o eelkõige kui:
- 16.3.1 Teie või Teie esindaja on esitanud Meile ebaõigeid või puudulikke andmeid või dokumente või keeldute Meie poolt küsitud dokumentide ja/või andmete esitamisest;
- 16.3.2 Teie või Teie esindaja ei ole Meile esitanud oma isiku isikusamasuse tuvastamiseks või raha seadusliku päritolu kinnitamiseks piisavalt andmeid või dokumente või on muul mõjuval põhjusel Kliendi suhtes rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
- 16.3.3 Te olete võlgnevuses Meie ees;
- 16.3.4 Teie või Teiega Seotud Isiku tegevus või tegevusetus on põhjustanud Meile kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
- 16.3.5 Te ei ole esitanud Meile tegelikkusele vastavaid andmeid oma majandusliku olukorra kohta või ei ole informeerinud Meid oma majandusliku olukorra halvenemisest või muudest asjaoludest, mis võivad Teil takistada oma kohustusi korrektselt täitmast;
- 16.3.6 muul õigusaktidest tuleneval alusel, s.h kui Teenuselepingu jätkamist takistab mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine, või kui Teenuselepingu lõpetamist nõuab Eesti või välisriigi järelevalveasutus.

## **17. RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMINE**

- 17.1 Rakendame erinevaid meetmeid selleks, et tõkestada rahapesu ja terrorismi rahastamist. Meetmed lähtuvad riskipõhisest ja „tunne oma klienti“ põhimõttest, s.o Me valime ja kohaldame asjakohast meetet ulatuses, mis vastab konkreetse kliendi ja/või tehingu riskiastmele.
- 17.2 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on Meil muuhulgas õigus:
- 17.2.1 kontrollida regulaarselt Teie, Teie esindajate ja Teie tegelike kasusaajate isikusamasuse tuvastamise aluseks olevat teavet ja vajadusel taotleda Teilt lisateabe ja/või –dokumentide esitamist;
- 17.2.2 tuvastada uuesti Teie ja/või Teie esindaja isikusamasus, kui Me kahtleme eelneva isikusamasuse tuvastamise käigus kogutud teabe õigsuses;
- 17.2.3 kehtestada Meie poolt määratud ulatuses ja kestvusega piiranguid Kliendi poolsele Teenuse kasutamisele;
- 17.2.4 nõuda teabe ja dokumentide esitamist Teie kohta, Teie tegevuse kohta, Teie poolt planeeritava tehingu kohta, Teie rahaliste vahendite päritolu kohta, Teie tegelike kasusaajate kohta.

## **18. VASTUTUS**

- 18.1 Pooled täidavad Kliendisuhetest tekkinud kohustusi nõuetekohaselt, heas usus, mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.
- 18.2 Pool vastutab kahju eest, mis ta on teisele Poolele tekitanud oma kohustuse täitmata jätmise või mittekohase täitmisega tahtlikult või raske hooletuse tõttu. Pank ei vastuta kaudsete kahjude eest (s.h saamata jäänud tulu).
- 18.3 Pool ei vastuta kahju eest, kui rikkumine on vabandata, s.o eelkõige kui rikkumine toimus vääramatu jõu tõttu. Vääramatuks jõuks loetakse mh Meie tegevuse häirimist Kolmandate Isikute poolt (pommiähvardus, küberrünnak jms), Meie kontrolli all mitteoleva sündmuse poolt (streik, moratorium, elektrikatkestus, sideliini rike, serveri- ja muude infotehnoloogiliste teenuste katkestused jms) või riigivõimuorgani poolt.
- 18.4 Me ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud:
  - 18.4.1 Kolmandad Isikud, s.h Meie vahendusel osutatud teenuste või edastatud teabe läbi;
  - 18.4.2 infosüsteemide (s.h Internetipanga) toimimise tõrked;
  - 18.4.3 investeerimiskahjud;
  - 18.4.4 Teie poolne Meie teavitamiskohustuse mittekohane täitmine;
  - 18.4.5 Meie teadmatus juriidilise isiku õigusvõime puudumisest või füüsilise isiku teovõime piiratusest või otsusevõimetusest.

## **19. KAEBUSED, ERIMEELSUSTE LAHENDAMINE**

- 19.1 Meie eesmärgiks on pakkuda Teile kvaliteetset Teenust. Juhul kui Teil tekib rahulolematust Meie Teenuse või teeninduse osas, siis palun teavitage Meid sellest Veebilehel kättesaadava kaebuste lahendamise korra kohaselt. Esitage oma kaebus Teie poolt valitud vormis (suuliselt, kirjalikult, elektrooniliselt vms) Meie Sidevahendite Andmetele. Palun kirjeldage kaebuses oma rahulolematuse asjaolusid võimalikult täpselt ning lisage kaebusele dokumendid, millele tuginate.
- 19.2 Lahendame kaebuse reeglina 15 päeva jooksul ja teavitame Teid oma seisukohast, kas suuliselt, kirjalikult või elektrooniliselt. Juhul kui kaebuse asjaolud vajavad täiendavat analüüsi, siis on Meil õigus eeltoodud tähtaega pikendada.
- 19.3 Kui Teie kaebus on põhjendatud, siis lahendame kaebuse viivitamatult. Juhul kui Me otsustame jätta Teie kaebuse rahuldamata, põhjendame seda Teile selgelt ja arusaadavalt.
- 19.4 Meie eesmärgiks on lahendada võimalikud erimeelsused läbirääkimiste teel. Juhul kui läbirääkimised ei lahenda erimeelsust, on Teil õigus pöörduda oma õiguste kaitseks kohtusse või Tarbijakaitseametisse, kui olete tarbija (Rahukohtu 2, 10130 Tallinn, tel 6 201 700). Kohtuvaidlus lahendatakse Meie asukoha järgses kohtus, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti või õigusaktidega ei ole sätestatud teisiti.
- 19.5 Meie üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, [www.fi.ee](http://www.fi.ee), tel 6 680 500).