

# Inbank AS-i üldtingimused

Kehtivad alates 01.12.2019

Soovime, et Teil oleks meiega lihtne ja sujuv suhelda. Selleks kehtivad Teie ja Inbanki vahel üldtingimused, mis muudavad meievahelised tehingud läbipaistvaks ja tagavad õigusliku kindluse.

## 1. MÕISTED

Meie või Pank Grupp	Inbank AS, registrikood 12001988, asukoha aadress Niine tn 11, 10414 Tallinn. Pank ja Panga konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted. Panga grupi ettevõtete nimekiri on avaldatud Veebilehel.
Meie Kontor	Füüsiline asukoht, kus teenindame Kliente ja Panga poole pöördunud isikuid. Meie Kontorite loetelu on avaldatud Veebilehel.
Kontaktandmed Veebileht	Panga kehtivate sidevahendite andmed, mis on avaldatud Veebilehel. Meie veebileht aadressil <a href="http://www.inbank.ee">www.inbank.ee</a> , selle alamdomeenidel asuvad veebilehed, alamleheküljed ja Meie muudel domeenidel asuvad veebilehed, millele kehtivad Panga Veebilehe kasutustingimused.
Meie Arvelduskonto	Panga arvelduskonto, mis on avatud Eestis tegutsevas krediidasutuses või välisriigi krediidasutuse Eesti filiaalis. Meie Arvelduskontode loetelu on avaldatud Veebilehel.
Pool või Pooled	Meie ja Teie eraldi või ühiselt.
Teie või Klient	Füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada Panga Teenuseid või on muul viisil Teenuse kasutamisega seotud.
Kliendisuhe	Meie ja Teie vaheline õigussuhe, mis tekib seoses sellega, et Teie olete Panga Klient.
Kliendikonto	Panga juures asuv eriotstarbeline konto, mis ei ole arvelduskonto ja mis on tähistatud Teile antud personaalse viitenumbriga ja mille kaudu toimuvad Korraldused Teie ja Panga vahel.
Kasutaja	Klient või füüsiline isik, kes Teie nimel kasutab Digikanaleid. Kasutajaid võib erandjuhtudel olla mitu.
Korraldus	Teilt Pangale antud käsk rahaliste vahendite ülekandmiseks Kliendikontolt või Kliendikontole.
Teie Arvelduskonto	Teie arvelduskonto, mis on avatud Eestis tegutsevas krediidasutuses või välisriigi krediidasutuse Eesti filiaalis ja millelt Teie olete teinud Meie Arvelduskontole Teenuselepinguga seotud ülekande ning kuhu kanname Korralduse alusel Kliendikontolt tehtud rahalised väljamaksed.
Sooviavaldus	Teie tahteavaldus Pangale Teenuselepingu sõlmimiseks, muutmiseks, lõpetamiseks või ülesütlemiseks.
Teade	Poolte edastatud teave, mis ei ole Korraldus ega Sooviavaldus.
Seotud Isik	Isik, kes on Teie või Pangaga seotud ja kes loetakse seotud isikuks ka seaduse alusel.
Kolmas Isik	Iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole Klient või Pank.
Digikanalid	Panga digitaalsed keskkonnad (nt Internetipank) ja rakendused (nt Mobiilirakendus), mille kaudu on Teil võimalik näha endaga seotud Teenuste infot või teha Teenustega seotud toiminguid. Digikanalite kasutamisele kohalduvad Digikanalite kasutamise tingimused.
Teenus	Panga pakutav teenus.
Teenuseleping	Poolte vahel sõlmitud leping, mille alusel ja tingimustel osutame Teile Teenust.
Teenusetingimused	Panga poolt pakutava konkreetse Teenuse tüüptingimused, mis on ühtlasi iga konkreetse Teenuselepingu lahutamatu osa.
Üldtingimused	Käesolevad Inbank AS-i üldtingimused.
Hinnakiri	Panga Teenuste hinnakiri.

## 2. TINGIMUSTE KOHALDAMINE, KEHTESTAMINE JA MUUTMINE

2.1. Üldtingimused määravad kindlaks Poolte suhtlemise põhialused ning on kõigi Kliendisuhete lahutamatu osa. Üldtingimused kehtivad ka enne Üldtingimuste jõustumist tekkinud ja jõustumise päeval kehtivatele Kliendisuhetele. Peale Üldtingimuste lähtume Meie ja Teie vahelistes suhetes Teenuselepingust, Teenusetingimustest, Kliendiandmete töötlemise põhimõtetest, Hinnakirjast ning muudest Panga poolt kehtestatud Teenuse tüüptingimustest mida kohaldatakse vastavale Teenusele lisaks Üldtingimustele ja Teenusetingimustele. Samuti lähtume Meie ja Teie vahelistes suhetes seadusest, heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.

2.2. Üldtingimused, Teenusetingimused, Kliendiandmete töötlemise põhimõtted ja muud Panga Teenuse tüüptingimused kehtestame Meie. Kõigi nende tingimustega on võimalik tutvuda Meie Veebilehel.

2.3. Kui Üldtingimuste ja Teenusetingimuste või muude Panga Teenuste tüüptingimuste vahel peaks esinema vastuolusid, lähtume Teenusetingimustest või Teenuse tüüptingimustest. Kui peaks esinema vastuolusid Üldtingimuste ja Teenuselepingu tingimuste vahel, või Teenusetingimuste ning Teenuse tüüptingimuste ja Teenuselepingu tingimuste vahel, lähtume Teenuselepingu tingimustest.

2.4. Meie võime ühepoolset muuta Üldtingimusi, Teenusetingimusi, Kliendiandmete töötlemise põhimõtteid, Hinnakirja ja muid Panga Teenuse tüüptingimusi. Lähtume sellest, et muudatus oleks Teie suhtes mõistlik. Teavitame Teid muudatusest Veebilehe või muu Meie valitud kanali kaudu vähemalt 30 (kolmkümmend) päeva enne muudatuse jõustumist, kui seaduses või nimetatud tingimustes ei ole sätestatud teisiti.

2.5. Juhul kui Te ei nõustu Meie teatatud muudatustega, on Teil õigus Teenuseleping üles öelda vastavalt ülesöeldava Teenuselepingu Teenusetingimustes sätestatud korrale 30 (kolmekümne) päeva jooksul. Teenuselepingu ülesütlemisel kohustute Te täitma Meile kõik Teenuselepingust tulenevad kohustused. Kui Te Teenuselepingut eeltoodud tähtaja jooksul üles ei ütle, siis loetakse, et olete tervikuna aktsepteerinud kõiki muudatusi.

2.6. Me võime muuta Teenusetingimusi, Hinnakirja ja muid Panga Teenuste tüüptingimusi põhjendatud juhtudel ühepoolset ilma etteteatamisajata. Teavitame Teid muudatustest viivitamatult Veebilehe või muu Meie valitud kanali kaudu. Kui

Te nende muudatustega ei nõustu, on Teil õigus Teenuseleping viivitamatult üles öelda, täites eelnevalt kõik Teenuselepingust tulenevad kohustused. Kui Te Teenuselepingut üles ei ütle, siis loetakse, et olete tervikuna aktsepteerinud kõiki muudatusi.

2.7. Me ei kohalda punktis 2.4 nimetatud ette-teatamise tähtaega, kui: a) muudatuse tulemusena muutuvad tingimused Teile soodsamaks; või b) muudatused on vormilist laadi ega mõjuta Poolte lepingulisi õigusi ja kohustusi; või c) lisanduvad uued Teenused.

2.8. Poolte vaheline suhtlus toimub eesti keeles, kui Me ei ole Teiega kokku leppinud muud suhtluskeelt. Tingimuste eesti- ja võõrkeelsete tekstide lahknevuste ja erimeelsuste korral lähtume vastavatest eestikeelsetest tingimustest.

## 3. KOHALDATAV ÕIGUS JA KOHTU-ALLUVUS

3.1. Kliendisuhetele kohaldame Eesti Vabariigi õigust. Välisriigi õigust kohaldame juhul, kui selline kohustus tuleneb rahvusvahelisest lepingust või seadusest.

3.2. Meie ja Kliendi vahelise kohtuvaidluse lahendamise Harju Maakohtus, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti või kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti. Meie ja Teie kui tarbija vahelise vaidluse lahendamise Teie elukohajärgses kohtus, kui Teie alaline elukoht on Euroopa Liidu liikmesriigis. Kui lepingu sõlmimise ajal oli Teie elukoht, asu- või tegevuskoht Eestis, kuid Te asute pärast lepingu sõlmimist elama välisriiki või viite sinna üle oma asu- või tegevuskoha, siis lahendame vaidluse Eestis lepingu sõlmimise aegse elukoha, asu- või tegevuskoha järgi.

## 4. KLIENDISUHTE LOOMINE

4.1. Kliendisuhte Teie ja Meie vahel tekib siis, kui Te kasutate või olete kasutanud Meie poolt pakutavat Teenust või olete pöördunud Meie poole Teenuse kasutamise eesmärgil. Meil on õigus otsustada, kellega loome Kliendisuhte. Kaalume põhjalikult ja igakülgset kõiki asjaolusid, mis võivad viia selleni, et Me keeldume Kliendisuhte loomisest.

### 4.2. Isikusamasuse tuvastamine

4.2.1. Kliendisuhte loomisel ja Teenuse osutamisel tuvastame Teie või Teie esindaja isikusamasuse. Teil on kohustus esitada Meile dokumendid ja teave, mida Teilt küsime. Veenduge, et Teie esitatud teave on korrektne ja terviklik. Teil on kohustus teavitada Panka kohe, kui Teie esitatud teabes peaks toimuma muudatusi.

4.2.2. Füüsilise isiku isikusamasuse tuvastame seaduses nimetatud dokumentide alusel või Panga valitud tehniliste sidekanalite vahendusel, sh turvaelementide või Meie nõuetele vastava ja turvakoodiga kaitstud, muud digitaalset tuvastamist võimaldava sertifikaadi abil.

4.2.3. Eestis registreeritud juriidilise isiku (sh filiaali) isikusamasuse tuvastame äriregistri registrikaardi alusel ja/või muude Meie nõutavate dokumentide alusel. Väljaspool Eestit registreeritud juriidilise isiku isikusamasuse tuvastame juriidilise isiku asukoha vastava registri kehtiva registrikaardi või muude Meie nõutavate dokumentide alusel. Juriidilise isiku esindaja tuvastatakse füüsilise isiku isikusamasuse tuvastamise reeglite kohaselt.

#### 4.3. Esindamine

4.3.1. Füüsilisest isikust Klient võib teha kõiki tehinguid Pangaga isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu. Meie nõudmisel on füüsilisest isikust Klient kohustatud tegema tehingu isiklikult ja juriidilisest isikust Klient oma seadusliku esindaja kaudu. Seadusjärgse esindaja esindusõigust kontrollime äriregistrist kehtiva registrikaardi andmete alusel.

4.3.2. Esindusõigust andev dokument peab üheselt ja arusaadavalt väljendama Kliendi tahet. Me võime mitte aktsepteerida esindusõigust, milles esindusõiguse sisu ja/või ulatus ei ole väljendatud selgelt ja arusaadavalt. Meil on õigus nõuda, et esindusõigust tõendav volikiri oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.

4.3.3. Loeme Teie esindaja esindusõigust tõendava dokumendi kehtivaks kuni dokumendil märgitud tähtajani või kuni Te esitate Meile esindusõigust lõpetava või muutva dokumendi. Tähtajatuna väljastatud volitus kehtib seni, kuni Te esitate Meile esindusõigust lõpetava või muutva dokumendi.

4.4. Teil on kohustus informeerida Meid viivitamata oma esindaja esindusõiguse lõppemisest või muudatustest, seda ka juhul, kui esindusõigust puudutavad andmed avaldatakse avalikes riiklikes andmebaasides. Meie ei vastuta esindusõigust mitteomava isiku poolt teostatud tehingute ja neist tulenevate tagajärgede eest, kui Te ei täida käesolevas punktis ette nähtud teavitamiskohustust.

#### 4.5. Nõuded dokumentidele

4.5.1. Teil tuleb Meile esitada originaaldokument või selle notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopia. Isikut tõendav dokument ja esindusõigust tõendav volikiri tuleb esitada originaalina. Meil on õigus

teha koopiaid Teie või Teie esindaja poolt esitatud dokumentidest. Samuti on Meil õigus jätta esitatud originaaldokument endale, välja arvatud isikut tõendav dokument.

4.5.2. Välisriigis välja antud dokument peab Meie nõudel olema legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (apostilliga), välja arvatud juhul, kui Eesti Vabariigi ja asjaomase välisriigi vahel sõlmitud lepinguga on sätestatud teisiti.

4.5.3. Eeldame, et Teie poolt esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige. Kui Te esitate Meile dokumendi, mis ei vasta Meie poolt seatud nõuetele või mille ehtsuses on Meil alust kahelda, on Meil õigus jätta tehing tegemata ja nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

4.5.4. Võõrkeelsete dokumentide korral on Meil õigus nõuda, et vandetõlk tõlgiks need dokumendid eesti keelde või mõnda muusse Meie valitud keelde. Teie kanda jäävad kõik kulud, mis kaasnevad Meile nõuetekohaste dokumentide esitamisega, sealhulgas dokumentide nõuetele vastavusse viimisega.

4.5.5. Aktsepteerime Teie või Teie esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja, Eesti isikutunnistusega seotud digitaalallkirja või elektroonilist kinnitust ja Teenusetingimustes kokku lepitud juhtudel ka muid elektroonilisel või muul viisil edastatud koode. Meil on õigus aktsepteerida välisriigi isikutunnistusega seotud digitaalseid allkirju.

4.5.6. Füüsilisest isikust Kliendi surma korral on Meil õigus nõuda, et pärijad esitaksid seadusega ette nähtud dokumendid, mis kinnitavad Kliendi õiguste ja kohustuste üleminekut pärijatele. Surnud Kliendi Kliendikontolt teostame väljamakseid pärimistunnistuse, jõustunud kohtuotsuse või muude seaduses sätestatud dokumentide alusel.

## 5. TEENUSELEPINGU SÕLMIMINE, JÕUSTUMINE, KEHTIVUS JA ÜLESÜTLEMINE

5.1. Poolte vahelised Teenusega seonduvad suhted reguleeritakse Teenuselepinguga, mis sõlmitakse sõltuvalt Teenusest kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis. Osutame Teile Teenust ja sõlmime Teiega Teenuselepingu, kui Teie ja Teie taotletavad lepingutingimused vastavad seadusele ja Üldtingimustele. Meil on õigus otsustada, kellega sõlmime Teenuselepingu.

5.2. Teenuseleping jõustub Teenuselepingus märgitud kuupäevast, kui Teenuselepingus või Teenusetingimustes ei ole kokku lepitud teisiti.

Teenuseleping kehtib kuni Teenuselepingu tähtajani või Teenuselepingu ülesütlemiseni või Teenuselepingu lõpetamiseni Poolte kokkuleppel.

5.3. Meil on õigus Teenuseleping mõjuval põhjusel ühepoolselt üles öelda ilma etteteatamisajata, kui Te rikute süüliselt ja olulises ulatuses Teenuselepingust tulenevat kohustust või kui leiab aset muu sündmus, mis on mõjuv põhjus lepingu mittejätkamiseks, eelkõige kui: (1) Teie või Teie esindaja on esitanud Meile ebaõigeid või puudulikke andmeid või dokumente või Teie või Teie esindaja keeldute Meie küsitud dokumentide ja/või andmete esitamisest; (2) Teie või Teie esindaja ei ole Meile esitanud enda isikusamasuse tuvastamiseks või raha seadusliku pärit-olu kinnitamiseks piisavalt andmeid või dokumente või Meil on muul mõjuval põhjusel Teie suhtes rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus; (3) Te olete rikkunud mis tahes muud Meiega sõlmitud Teenuselepingut; (4) Teil on Meie ees võlgnevus; (5) Teie või Teiega Seotud Isiku tegevus või tegevusetus on põhjustanud Meile kahju või reaalse ohu, et kahju võib tekkida; (6) 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 korrektelt täitmast.

5.4. Lisaks eelmises punktis nimetatule on Meil õigus Teenuseleping mõjuval põhjusel ühepoolselt üles öelda ilma etteteatamisajata, kui: (1) selleks esinevad seadusest tulenevad alused, sh kui Teenuselepingu jätkamist takistab mõni seaduslik takistus, nagu teovõime piirang, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine või kui Teenuselepingu lõpetamist nõuab Eesti või välisriigi järelevalveasutus; või (2) seda nõuab rahvusvahelise makse või arveldussüsteemi haldaja (näiteks rahvusvaheline kaardiorganisatsioon) või muu Teenuse vahendaja; või (3) saab teatavaks asjaolu, et juriidilisest isikust Klient on registrist kustutatud; või (4) saab teatavaks asjaolu, et füüsilisest isikust Klient on surnud.

5.5. Teenuselepingu jõustumise, kehtivuse ja ülesütlemise tingimused iga konkreetse Teenuse kohta on reguleeritud Teenusetingimustes.

## 6. TEENUSTE KASUTAMISE PIIRANGUD

6.1. Teenuse kasutamise piiramine tähendab Meie poolt Teile Teenuselepingu alusel osutatava Teenuse kasutamise osalist või täielikku peatamist.

6.2. Me võime Teenuse kasutamist piirata igal järgneval juhul: (1) kui Te ei esita Meile Meie poolt taotletud dokumente; (2) kui Teie poolt esitatud kontaktandmed või Teid või Teie tegevust puuduta-

vad muud andmed osutuvad ebaõigeks ning Meil ei õnnestu saada Teiega ühendust või saada Teilt õigeid andmeid; (3) kui Me oleme soovinud, et Te uuendaksite oma kontaktandmeid, aga Te pole seda teinud; (4) kui Teie või Teie esindaja esitab Meile dokumente, mille õigsuses on Meil alust kahelda; (5) kui Meil tekib põhjendatud kahtlus esindusõiguse õigsuses ja/või Te esitate Meile vastuolulist teavet Teie esindaja esindusõiguse kohta; (6) kui Meil on tekkinud rahapesu, terrorismi rahastamise või muu kuriteo kahtlus; (7) kui Meil on alust kahelda, et Teie rahalised vahendid on saadud kuriteo tulemusena ja Te ei tõenda tehingu tegemiseks kasutatava raha või muu vara legaalsel päritolu; (8) kui piiramine on Meie hinnangul vajalik Meie või Kolmanda Isiku kahju ärahoidmiseks; (9) kui Kliendikonto on täielikult või osaliselt arestitud; (10) kui Teil on Meie ees võlgnevus ja Kliendikontol pole piisavalt vahendid, et rahuldada Meie nõudeid Teie vastu; (11) kui Teenust vahendav ettevõtte (nt rahvusvaheline kaardiorganisatsioon või muu arveldussüsteemi haldaja) on kehtestanud piirangud vastavalt riigile, territooriumile, raha vääringule, isikule või tehingule; (12) kui juriidiline isik on registrist kustutatud; (13) kui Meile on esitatud tõend Kliendi surma kohta või Meil on põhjendatult alust arvata, et Klient on surnud.

## 7. PANGASALADUS JA ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

7.1. Kõiki andmeid, mida seaduses käsitletakse pangasaladusena, hoiame saladuses vastavalt seaduses sätestatud nõuetele. Me töötleme Teid puudutavaid andmeid vastavalt Kliendiandmete töötlemise põhimõtetele ja Teenusetingimustele.

## 8. TEATED, SOOVIAVALDUSED JA KORRALDUSED

### 8.1. Meie Teated

8.1.1. Teateid (sh Teie Sooviavalduste, Korralduste ja/või Teadetega seotud kirjavahetust) edastame Teile sidevahendi (sh e-kirja, telefoni või SMS-i) teel või Digikanalite kaudu. Loeme õigeks Teie kontaktandmed, mis Te olete Meile esitanud. Teate saatmise viisi valime vastavalt Teate sisule.

8.1.2. Loeme, et Te olete Meie saadetud personaalsed Teated kätte saanud ja et Meie oleme oma teavitamiskohustuse kohaselt täitnud, kui Meie Teade on saadetud Teie poolt viimati esitatud kontaktandmetele või Digikanalite kaudu. Tavaposti teel saadetud Teate loeme Teie poolt kätte saaduks, kui postitamisest on möödunud 5 (viis) kalendripäeva. Muudele kontaktandmetele edastatud Teate loeme Teie poolt kätte saaduks selle edastamise kuupäeval. Veebilehel ja Digikanalite

kaudu avaldatud Teate loeme kätte saaduks selle avaldamise kuupäeval. Palun kontrollige viivitamatult Meilt saadud Teates sisalduva info õigsust ja korrektust. Ebatäpsuste avastamise korral teatage Meile sellest otsekohe.

8.1.3. Meie ja Teie vahelist suhtlust, Meie selgitusi ega Meie edastatavaid uudiseid ja infokirju ei saa käsitleda investeerimisnõustamisena.

## 8.2. Teie Teated

8.2.1. Teie Teated Meile loeme korrektselt edastatuks, kui Teate sisu on üheselt mõistetav ja korrektne ning kui Te olete edastanud Teate Meie Kontaktandmetele elektrooniliselt, paberkandjal või muul kokku lepitud viisil, nt Digikanalite kaudu.

8.2.2. Teil on kohustus teavitada Meid otsekohe vähemalt kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis kõigist asjaoludest, mis omavad tähendust Poolte vahelises suhtluses, sh järgnevast: (1) kui muutuvad Teie andmed (sh nimi, asukohta või elukoha aadress, sidevahendi andmed) või muutub muu teave (sh andmed tegeliku kasusaaja kohta jms); (2) kui muutuvad (sh lõpevad) Teie seadusliku esindaja õigused ja/või Teie poolt volitatud isiku õigused; (3) kui on otsustatud juriidilisest isikust Kliendi ümberkujundamine, ühinemine, jagunemine, pankroti väljakuulutamine, likvideerimine või registrist kustutamine.

8.2.3. 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.

## 8.3. Teie Sooviavaldused

8.3.1. Teil on õigus esitada Meile Sooviavaldusi Teenuselepingu sõlmimiseks, muutmiseks või ülesütlemiseks. Sooviavaldusi saate Meile esitada Üldtingimustes, Teenuseingimustes ja Teenuselepingus sätestatud viisil ja korras. Igale Teie Sooviavaldusele kohaldatakse Üldtingimuste punktide 8.4.2 ja 8.4.3 regulatsiooni.

## 8.4. Teie Korraldused

8.4.1. Teil on õigus esitada Meile Korraldusi, mis on reeglina Meile täitmiseks kohustuslikud, v.a kui kokku ei ole lepitud teisiti. Teenuselepingu kohaseid Korraldusi saate Meile esitada Teenuselepingus sätestatud viisil ja korras.

8.4.2. 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. Pank ei vastuta Teie Korralduses esinevate ebaselguste, eksituste või edastusvigade eest.

8.4.3. Me võime Korraldused enne täitmist üle kontrollida Meie valitud viisil. Salvestame kõik Teie poolt sidevahendi teel antud Korraldused, samuti kõik muud toimingud, sh Digikanalite sideseansid, ja kasutame vajaduse korral vastavaid salvestisi Teie poolt antud Korralduste või muude toimingute tõendamiseks. Võime Teie Korraldusest kõrvale kalduda, kui saame vastavalt asjaoludele põhjendatult eeldada, et kiidaksite Meie tegevuse heaks.

8.4.4. Täidame Teie Korraldusi nende esitamise ajalises järjekorras, lähtudes seadusest ja muudest Panga tüüptingimustest. Enne Korralduse täitmist on Meil õigus nõuda, et Te tõendaksite dokumentaalselt tehingu tegemiseks kasutatava raha või muu vara seaduslikku päritolu.

8.4.5. Meil on õigus keelduda Korralduse täitmisest igal järgneval juhul: (1) kui Korraldus ei vasta punktis 8.4.2 nimetatud nõuetele; (2) kui Teist olenevad eeldused ja tingimused, mis on vajalikud Teie Korralduse täitmiseks, puuduvad või on ebapiisavad; (3) kui esinevad Üldtingimuste punktis 6.2 mainitud asjaolud.

8.4.6. Teil on õigus nõuda Meilt üksnes selliste Korralduste täitmist, mille teostamine on ette nähtud Meie Hinnakirjas või mille teostamises oleme Teiega eraldi kokku leppinud. Teil on õigus oma Korraldus tagasi võtta juhul, kui Me ei ole jõudnud seda Korraldust täita ega ole selle täitmiseks võtnud endale kohustusi Kolmandate Isikute ees. Korralduse tagasivõtmisele kohaldatakse Hinnakirjas kehtestatud tasu.

8.5. Kõik Teie Teated, Sooviavaldused ja Korraldused, mis Te olete nõuetekohaselt teinud ja esitanud, kehtivad Meie suhtes õigetena ja kuuluvad täitmisele, kui seadusest ei tulene teisiti.

## 9. KLIENDIKONTO

9.1. Avame Teile Kliendikonto hiljemalt esimese Teenuselepingu sõlmimisel. Meie Kliendiks saades on Teil õigus määrata isikuid, kellel on Teie esindamise õigus. Me võime piirata isikute arvu, kellel on Teie esindamise õigus ja kelle saate määrata Kasutajaks.

9.2. Kliendikontol ja Kliendikonto kaudu toimuvad Teie ja Meie vahelised arveldused, kui Teenuselepingus ei ole sätestatud teisiti. Teil võib Meie juures olla ainult üks Kliendikonto.

### 9.3. Kliendikonto kasutamine

9.3.1. Teenuselepingu alusel tehtavad arveldused Meie ja Teie vahel toimuvad Teenuselepingus sätestatud tingimustel ja korras Meie Arvelduskonto ja Teie Kliendikonto kaudu. Teil tuleb hoolikalt jälgida viitenumbreid, sest Kliendikontol ja igal Teenusel võivad olla erinevad viitenumbrid. Et kanda Kliendikontol olevad rahalised vahendid Kliendikontolt üle Teie Arvelduskontole, esitage Meile vastavasisuline Korraldus vastavalt punktile 8.4.

9.3.2. Kliendikontot saate kasutada ainult oma arveldustes Meiega ning see ei ole arvelduskonto.

### 9.4. Teave Kliendikonto tehingute kohta

9.4.1. Kõik Kliendikontol tehtud tehingud on näha Kliendikonto väljavõttel. Teil on õigus ja võimalus võtta Kliendikonto väljavõtteid Internetipanga kaudu Teie soovitud ajal. Reeglina kuvatakse Teie Kliendikonto väljavõtte elektroonselt Internetipangas. Teie soovi korral väljastame Teile Kliendikonto väljavõtte paber kandjal Hinnakirjas toodud tasu eest.

9.4.2. Kui Kliendikonto kasutamisel peaks esinema häireid või vigu või kui Kliendikontol on tehtud õigus tamata toiminguid, tuleb Teil Meid sellest viivitamatult teavitada.

### 9.5. Kliendikonto maksekohustused

9.5.1. Meie tasu Kliendikonto avamise, sulgemise ja kasutamise eest on toodud Hinnakirjas. Kliendikonto negatiivse saldo eest on Teil kohustus maksta Meile viivist Hinnakirjas sätestatud korras. Palun jälgige, et Teie Kliendikontol oleks igal hetkel piisavalt rahalisi vahendeid Teie kehtivate kohustuste täitmiseks. Meil on õigus debiteerida Teie Kliendikontolt kõik Teie kohustused Meie ees, mis on muutunud sissenõutavaks.

### 9.6. Kliendikonto blokeerimine

9.6.1. Kliendikonto blokeerimine tähendab Kliendikontol oleva rahaga tehingute tegemise osalist või täielikku peatamist. 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. Kliendikonto piirangute alused tulenevad Üldtingimuste punktist 6.2.

9.6.2. Me lõpetame Kliendikonto blokeeringu hiljemalt 3 (kolme) tööpäeva jooksul pärast seda, kui blokeeringu aluseks olnud asjaolud on Meile teada-

olevalt ära langenud. Palun teavitage Meid sellest, kui Teile saavad teatavaks viidatud asjaolud.

### 9.7. Kliendikonto arestimine

9.7.1. Me võime arestida Teie Kliendikonto Kolmanda Isiku nõudel seaduses sätestatud tingimustel ja korras. Vabastame Teie Kliendikonto aresti alt arestimise nõude esitanud Kolmanda Isiku otsuse alusel või jõustunud kohtulahendi alusel või muudel seaduses sätestatud juhtudel hiljemalt 3 (kolme) tööpäeva jooksul.

## 10. EKSLIKULT SOORITATUD TEHINGUD

10.1. Kui Teie Kliendikontole või Teie Arvelduskontole kantakse raha alusetult, tuleb Teil sellest Meid viivitamatult teavitada. Meil on õigus Teie Kliendikontole ekslikult kantud summa Kliendikontolt debiteerida ilma Teilt nõusolekut küsimata.

10.2. Teil puudub õigus käsutada raha, mis on kantud Kliendikontole või Teie Arvelduskontole ekslikult. Teil on kohustus kanda Teie Arvelduskontole ekslikult kantud summa viivitamatult Meie Arvelduskontole.

10.3. Kui Me eksime Teie Korraldust täites sumмага, siis on Meil õigus ilma Teie nõusolekuta debiteerida Teie Kliendikontot paranduskandega ja teha uus ülekanne Kliendikontole vastavalt Teie Korralduses esitatud andmetele.

## 11. MAKSEKOHUSTUSED

11.1. Meil on õigus võtta ja Teil on kohustus tasuda osutatud Teenuste eest tasu, mis on sätestatud Hinnakirjas ja/või Teenuselepingus. Meie Teenused ja vastavad hinnad on loetletud Hinnakirjas. Pooled võivad kokku leppida Hinnakirjast erinevates Teenuste hindades.

11.2. Lisaks 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). Hinnakirjas märkimata Teenuste eest tasute Meile vastavalt Teie ja Meie vahel kokku lepitule, kokkuleppe puudumisel vastavalt Meie tegelikele kulutustele.

11.3. Peame teenustasud, intressid ja muud Teie poolt tasumisele kuuluvad summad ja võlgnevused kinni Teie Kliendikontolt, kui Teenuselepingus ei ole kokku lepitatud teisiti. Teie Kliendikontol peab olema piisavalt vahendeid Teie võlgnevuste tasumiseks, v.a juhul, kui Teenuselepingu kohaselt ei debiteerita Teie võlgnevust Kliendikontolt.

11.4. Väljastame Teie arve, kui arve väljastamise kohustus tuleneb seadusest või Teenuselepingust. Juriidilisele isikule väljastame elektroonilisi arveid. Teie soovi korral väljastame arve paber kandjal ning võtame selle eest tasu vastavalt Hinnakirjale. Teie kui tarbijale esitame arve Teie valitud viisil. Kordusarve väljastamisele rakendame Hinnakirja järgset tasu.

11.5. Kui ei ole kokku lepitud teisiti või kui seadusest ei tulene teisiti, võime Me teostada Teie ja Meie vaheliste vastastikuste nõuete tasaroveldust. Teavitame Teid teostatud tasaroveldusest vastavalt Teiega sõlmitud Teenuselepingule või seadusele.

11.6. Teenustasude ja muude Meile tasumisele kuuluvate summade ja võlgnevuste kinnipidamise järjekorra võime valida kooskõlas seadusega. Kui seadusest ei tulene teisiti, on Meil 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 olete Teie või on Kolmandad Isikud esitanud teise sisuga Korraldusi.

11.7. Intressi arvestame Teenuselepingus kehtestatud määra alusel. Me võime ühepoolselt muuta intressimäära ja intressi arvestamise korda, kui seadusest ei tulene teisiti. Kui intressimäär on kokku lepitud Teenuselepingus, siis lähtume intressimäära muutmisel Teenuselepingu muutmise regulatsioonist.

11.8. Viivist arvestame Teenuselepingus, Teenuse tingimustes või Hinnakirjas sätestatud määras, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

11.9. Meil on õigus loovutada nõudeid Teie vastu Kolmandale Isikule, kui seadusest ei tulene teisiti.

11.10. Kõik Poolte vahelised arveldused toimuvad eurodes. Me võime ühepoolselt muuta rahalist vääringut, kui senise vääringu asemel tuleb käibele uus vääring, ning arvestada varalised kohustused ümber uude vääringusse, võttes aluseks selle vääringu ametliku kursi. Pank ei vastuta sellisel viisil tekkinud kahju eest.

## 12. RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMINE

12.1. Et tõkestada rahapesu ja terrorismi rahastamist, rakendame mitmesuguseid seaduslikke meetmeid, mis lähtuvad riskipõhisest ja „tunne oma klienti“ põhimõttest. See tähendab, et Me valime ja kohaldame asjakohast meedet ulatuses, mis vas-

tab konkreetse Kliendi ja/või tehingu riskiastmele.

12.2. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on Meil muu hulgas õigus: (1) kontrollida regulaarselt Teie, Teie esindajate ja Teie tegelike kasusaajate isikusamasuse tuvastamise aluseks olevat teavet ja vajadusel taotleda Teilt lisateabe ja/või -dokumentide esitamist; (2) tuvastada uuesti Teie ja/või Teie esindaja isikusamasus, kui Me kahtleme eelnenud isikusamasuse tuvastamise käigus kogutud teabe õigsuses; (3) kehtestada Meie poolt määratud ulatuses ja kestusega piiranguid Teie poolsele Teenuse kasutamisele; (4) nõuda teavet ja dokumente Teie, Teie tegevuse, Teie poolt planeeritava tehingu, Teie rahaliste vahendite päritolu ja Teie tegelike kasusaajate kohta.

## 13. VASTUTUS

13.1. Pooled täidavad Kliendisuhetest tekkinud kohustusi nõuetekohaselt, heas usus, mõistlikult, hoolsalt ning arvestades tavaid ja praktikat.

13.2. Kumbki Pool vastutab kahju eest, mis ta on teisele Poolele tekitanud oma kohustuse täitmata jätmise või mittekohase täitmisega tahtlikult või raske hooletuse tõttu. Meie ei vastuta kaudsete kahjude (sh saamata jäänud tulu) eest.

13.3. Pool ei vastuta kahju eest, kui rikkumine on vabandata, s.o eelkõige kui rikkumine toimus vääramatu jõu tõttu. Vääramatuks jõuks loetakse muu hulgas see, kui Meie tegevust häirivad Kolmandad Isikud (nt pommiähvarduse, küberrünnaku jms-ga), Meie kontrolli alt väljas sündmused (nt streik, moratorium, elektrikatkestus, sideliini rike, serveri- ja muude infotehnoloogiliste teenuste katkestused jms) või riigivõimuorganid.

13.3.1. Me ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud: (1) Kolmandad Isikud, sh Meie vahendusel osutatud teenuste või edastatud teabe läbi; (2) infosüsteemide (sh Digikanalite) toimimise tõrked; (3) investeerimisriskid; (4) asjaolu, et Te pole kohaselt täitnud Meie teavitamise kohustust; (5) Meie teadmatus juriidilise isiku õigusvõime puudumisest või füüsilise isiku teovõime piiratusest või otsusevõimetusest; (6) Kliendikonto õigustatud blokeerimine või arestimine; (7) Teenuse või Digikanali kasutamise õigustatud piiramine; (8) Teenuse osutamisest keeldumine; (9) Teie Korralduse õigustatud mittetäitmine.

## 14. ERIMEELSUSTE LAHENDAMINE

14.1. Meie eesmärgiks on pakkuda Teile kvaliteetset Teenust. Kui Te pole Meie Teenuse või teenindusega rahul, siis palun teavitage Meid sellest Veebilehel kättesaadava „Kaebuste lahendamise korra“



kohaselt. Esitage kaebus Teie poolt valitud vormis (suuliselt, kirjalikult või elektrooniliselt) Meie Kontaktandmetel. Palun kirjeldage kaebuses oma rahulolematuse asjaolusid võimalikult täpselt ning lisage kaebusele dokumendid, millele tuginete.

14.2. Lahendame kaebuse reeglina 15 (viieteistkümne) päeva jooksul. Me teavitame Teid oma seisukohast suuliselt, kirjalikult või elektrooniliselt. Juhul kui kaebuse asjaolud vajavad täiendavat analüüsi, siis on Meil õigus eeltoodud tähtaega pikendada. Kui Me otsustame Teie kaebuse rahuldamata jätta, põhjendame seda Teile selgelt ja arusaadavalt.

14.3. Meie eesmärgiks on lahendada võimalikud erimeelsused läbirääkimiste teel. Juhul kui läbirääkimised ei lahenda erimeelsust, on Teil tarbijana õigus pöörduda oma õiguste kaitseks kohtusse või Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ametisse (Pronksi 12, 10117 Tallinn, tel 620 1700) või nimetatud ameti juures tegutseva tarbijavaidluste komisjoni poole (tel 620 1920, e-post: [avaldus@komisjon.ee](mailto:avaldus@komisjon.ee)). Menetlusreeglite kohta saate teavet aadressil [www.ttja.ee](http://www.ttja.ee). Sidevahendi abil sõlmitud lepingust tulenevad kaebused võib esitada tarbijavaidluste komisjonile ka internetipõhise vaidluste lahendamise keskkonna kaudu aadressil [ec.europa.eu/odr](http://ec.europa.eu/odr).

14.4. Meie üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, [www.fi.ee](http://www.fi.ee), tel 668 0500).