

BIGBANK ASI ÜLDTINGIMUSED

(kehtiv alates 01.07.2011)

1. ÜLDSÄTTED

1.1. Panga üldtingimuste kohaldatavus

- 1.1.1. BIGBANK AS-i (edaspidi pank) üldtingimustega (edaspidi panga üldtingimused) kehtestatakse panga ja kõigi füüsiliste või juriidiliste isikute (edaspidi klient või kliendid) vaheliste õigussuhete põhialused ja tingimused.
- 1.1.2. Lisaks panga üldtingimustele juhinduvad pank ja klient omavahelistes suhetes Eesti Vabariigi õigusaktidest, panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingutest, sh põhitingimustest (edaspidi lepingu põhitingimused) ja lepingule kohaldatavatest üldtingimustest (edaspidi lepingu üldtingimused), panga hinnakirjast (edaspidi hinnakiri), heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõtetest.
- 1.1.3. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste ning hinnakirjaga saab tutvuda panga teenindussaalides, panga üldtingimuste ja hinnakirjaga ka panga veebilehel.
- 1.1.4. Panga üldtingimusi kohaldatakse kõikidele panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele.
- 1.1.5. Panga üldtingimuste ja lepingu üldtingimuste vastuolu korral kohaldatakse lepingu üldtingimustes sätestatud.
- 1.1.6. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste või hinnakirja ja lepingu põhitingimuste vastuolu korral kohaldatakse lepingu põhitingimustes sätestatud.
- 1.1.7. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste, lepingu põhitingimuste ning hinnakirja eesti- ja võõrkeelsete tekstide vastuolu korral kohaldatakse eestikeelset teksti.

1.2. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste ja hinnakirja kehtestamine ja muutmine

- 1.2.1. Panga üldtingimused, lepingu üldtingimused ja hinnakirja kehtestab pank.
- 1.2.2. Konkreetse lepingu põhitingimused kehtestatakse kliendi ja panga vahelisel kokkuleppel.
- 1.2.3. Pangal on õigus panga üldtingimusi, lepingu üldtingimusi ja hinnakirja ühepoolset muuta.
- 1.2.4. Pank teavitab panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste või hinnakirja muutmise kliente ette panga teenindussaalides nähtavale kohale pandud teatega, panga veebilehel või muul viisil (nt ühes üleriigilise levikuga päevalehes) vähemalt 15 päeva enne muudatuste jõustumist. Kui klient ei nõustu panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste või hinnakirja pangapoolsete muudatustega, on tal õigus vastava muudatusega seotud leping enne muudatuste jõustumist üles öelda, teatades sellest käesolevas punktis nimetatud tähtaja jooksul pangale kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ning täites eelnevalt kõik lepingust tulenevad kohustused.
- 1.2.5. Pangal on põhjendatud juhtudel ühepoolset ilma ette teatamata õigus muuta hinnakirja. Sellisel juhul informeerib pank klienti muudatustest viivitamatult oma teenindussaalides, veebilehel või muul viisil (nt ühes üleriigilise levikuga päevalehes) ning kliendil on õigus vastava muudatusega seotud leping kohe üles öelda, teatades sellest pangale kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ning täites eelnevalt kõik lepingust tulenevad kohustused.
- 1.2.6. Üldtingimuste punktis 1.2.4 nimetatud etteteatamise tähtaega ei kohaldata ning kliendil ei ole õigust lepingut seoses tingimuste ühepoolse muutmise üles öelda, kui muudatustega ei piirata varasemaga võrreldes kliendi õigusi ega tekitata täiendavaid kohustusi ega halvenda muul moel kliendi olukorda (nt teenustasude alandamine, muude tingimuste kliendi jaoks soodsamaks muutmine, uute teenuste lisandumisega seotud muudatused, seadusandluse muutmise tingitud muudatused jms).

- 1.2.7. Panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste ja hinnakirja ühepoolse muutmise korral on pangal õigus jätta klientidele võimalus seniste tingimuste või hinnakirja kohaldamiseks konkreetsetes lepingulises suhtes, kui see on muudatuste sisu arvestades panga hinnangul mõistlikult võimalik. Pank teavitab kliente sellise võimaluse andmisest muudatuste kohta avaldatavas teadaandes. Sellisel juhul ei ole kliendil õigust lepingut seoses tingimuste ühepoolse muutmise üles öelda, välja arvatud juhul, kui pank jätab seniste tingimuste kohaldamiseks esitatud kliendi avalduse rahuldamata. Vastav avaldus tuleb pangale esitada samas vormis ja sama tähtaja jooksul, mis on ette nähtud punktides 1.2.4 ja 1.2.5 lepingu ülesütlemise teate esitamiseks.
- 1.2.8. Juhul, kui klient ei ole lepingusuhteid üldtingimuste punktis 1.2.4 ja 1.2.5 nimetatud tingimustel üles öelnud või kui klient ei ole esitanud punktis 1.2.7 sätestatud avaldust seniste tingimuste või hinnakirja kohaldamiseks temaga sõlmitud lepingule, loetakse, et ta on muudatusi ja/või täiendusi aktsepteerinud ja tal ei ole pangale panga üldtingimuste, lepingu üldtingimuste või hinnakirja muudatustest tulenevaid pretensioone.

2. KLIENDI IDENTIFITSEERIMINE

2.1. Identifitseerimine

- 2.1.1. Pangal on õigus nõuda ja klient ja tema esindaja on kohustatud oma isiku identifitseerimiseks esitama pangale andmed ja panga poolt aktsepteeritavad dokumendid.
- 2.1.2. Füüsilisest isikust kliendi identifitseerimine toimub vastavalt kehtivatele õigusaktidele panga poolt aktsepteeritud isikut tõendava dokumendi alusel. Panga nõusolekul võib isiku identifitseerida ka digitaalselt tuvastamist võimaldava sertifikaadi abil.
- 2.1.3. Juriidiline isik identifitseeritakse vastava registri kehtiva väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude panga poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 2.1.4. Vastavalt panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingule võib kliendi või tema esindaja identifitseerimine lepingute sõlmimisel, avalduste, taotluste esitamisel ning nimetatud dokumentide allkirjastamisel jms juhtudel toimuda panga poolt aktsepteeritud tehniliste sidekanalite vahendusel. Sidekanali vahendusel toimuva suulise kontakti puhul toimub kliendi identifitseerimine salasõna esitamise ja selle kontrollimisega panga poolt.

2.2. Esindamine

- 2.2.1. Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.
- 2.2.2. Panga nõudel on füüsilisest isikust klient kohustatud tegema tehingu isiklikult.
- 2.2.3. Pank ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus ei ole väljendatud üheselt ja arusaadavalt.
- 2.2.4. Esindusõigust tõendav dokument peab olema panga poolt aktsepteeritavas vormis. Pangal on õigus nõuda, et väljaspool panka vormistatud esindusõigust tõendav volikirjaga oleks notariaalselt tõestatud.
- 2.2.5. Klient on kohustatud panka informeerima notariaalselt tõestatud volikirja tühistamisest või kehtetuks tunnistamisest, seda ka juhul, kui vastav teade on avaldatud väljaandes Ametlikud Teadaanded.

2.3. Nõuded dokumentidele

- 2.3.1. Klient esitab pangale originaaldokumendid, dokumendi notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopiad.
- 2.3.2. Füüsilise isiku identifitseerimiseks esitatakse isikut tõendava dokumendi originaal.
- 2.3.3. Pangal on õigus eeldada, et kliendi esitatud dokument on ehne, kehtiv ja õige.

- 2.3.4. Pangal on õigus nõuda, et välisriigis välja antud dokumendid oleksid legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (apostill'e'ga), kui riikidevahelise lepinguga pole määratud teisiti.
- 2.3.5. Võõrkeelsete dokumentide korral on pangal õigus nõuda dokumentide tõlget eesti või mõnesse muusse panga poolt aktsepteeritud keelde. Tõlke peab olema kinnitanud vandetõlk või notar. Pank ei hüvita eelnimetatud toimingutega seotud kulutusi.
- 2.3.6. Pangal on õigus teha kliendi esitatud dokumentidest koopia või jätta võimaluse korral endale dokumendi originaal.
- 2.3.7. Juhul, kui pangal tekib esitatud dokumendi ehtsuses kahtlusi, on pangal õigus jätta tehing teostamata ja nõuda täiendavate dokumentide esitamist.

2.4. Allkiri

- 2.4.1. Pank aktsepteerib kliendi või tema esindaja omakäelisel kirjutatud allkirja, lepinguga kokkulepitud juhtudel ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud koode.
- 2.4.2. Pangal on õigus nõuda allkirja andmist pangas või selle võimatuse korral allkirja notariaalselt kinnitamist.
- 2.4.3. Panga nõusolekul võib dokumentide allkirjastamine toimuda ka digitaalselt.
- 2.4.4. Digitaalallkirjal on samad õiguslikud tagajärjed kui omakäelisel allkirjal.

3. LEPINGU SÕLMIMINE JA NÕUETE TAGAMINE

3.1. Lepingu sõlmimine

- 3.1.1. Panga suhted kliendiga reguleeritakse kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis lepingutega, kui seaduses ei ole sätestatud lepingu kohustuslikku vormi.
- 3.1.2. Lepingu sõlmimise eelduseks on see, et pank ja klient on jõudnud kokkuleppele lepingu põhitingimustes ning klient on aktsepteerinud panga üldtingimusi, lepingu üldtingimusi ning hinnakirja.
- 3.1.3. Pangal on õigus keelduda isiku teenindamisest, sh lepingu sõlmimisest isiku või temaga seotud juriidilise isikuga, eelkõige juhul kui:
- 3.1.3.1.ta on alkoholi- või narkojoobes või on panga esindajal muul põhjusel tekkinud kahtlus, et klient ei saa aru oma tegude tähendusest ning võimalikest tagajärgedest;
- 3.1.3.2.ta on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud pangale või pangaga samasse konsolideerimisgruppi (edaspidi pangaga samasse gruppi) kuuluvale isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmete esitamisest;
- 3.1.3.3.ta ei ole nõudmisel esitanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale isikule piisavalt andmeid või dokumente oma isiku identifitseerimiseks, tegelike kasusaajate kohta või rahaliste vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks või on tema suhtes muul põhjusel tekkinud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
- 3.1.3.4.tema suhtes rakendatakse Eesti Vabariigi Valitsuse otsustest tulenevalt rahvusvahelise sanktsiooni rakendamise abinõud, mis keelab sellise isikuga tehingu tegemise;
- 3.1.3.5.ta on jätnud täitmata oma kohustused panga või pangaga samasse gruppi kuuluva isiku ees;
- 3.1.3.6.tema tegevus või tegevusetus on põhjustanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
- 3.1.3.7.ta on pangale teadaolevalt uurimis- või järelevalveasutuse andmeil seotud kuritegeliku ühendusega;
- 3.1.3.8.tema poolt pangale esitatud dokument on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel panga nõuetele.
- 3.1.4. Pangal on õigus lepingu sõlmimisest keelduda ka muul mõjuval põhjusel, eriti juhul, kui lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang, esindusõiguse vastuolulisus või puudumine.

- 3.1.5. Lepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse mõistlikkuse põhimõttest lähtudes.
- 3.1.6. Pangal on õigus teatud liiki tehinguid ja toiminguid sooritada üksnes pangapäeval.
- 3.1.7. Pangapäevaks loetakse kalendripäeva, mis ei ole laupäev, pühapäev, rahvuspüha ega riigipüha.

3.2. Panga nõuete tagamine

- 3.2.1. Pangal on õigus nõuda kliendilt kõigi kliendi lepinguliste kohustuste nõuetekohase täitmise tagamiseks tagatist.
- 3.2.2. Pangal on õigus nõuda kliendilt tagatist või olemasoleva tagatise suurendamist kui kliendi ja panga vaheliste suhete aluseks olevad tingimused on muutunud ning see mõjutab või võib mõjutada kliendi poolt oma kohustuste nõuetekohast täitmist. Selliseks muutuseks on eelkõige:
- 3.2.2.1.kliendi majandusliku olukorra halvenemine või halvenemise oht;
- 3.2.2.2.olemasoleva tagatise väärtuse vähenemine või vähenemise oht;
- 3.2.2.3.muud asjaolud, mis mõjutavad või võivad mõjutada kohustuste nõuetekohast täitmist.
- 3.2.3. Pangal on õigus kliendi vastaval taotlusel tagatis osaliselt vabastada või asendada, kui kliendi poolt pangale antud tagatise väärtus ületab püsivalt panga nõuete suurust.

4. PANGASALADUS JA KLIENDI ISIKUANDMETE TÖÖLEMINE

4.1. Pangasaladuse hoidmine

- 4.1.1. Pank on kohustatud hoidma saladuses kõiki õigusaktides pangasaladusena käsitletavaid andmeid.
- 4.1.2. Pangasaladuse avaldamisel ja muudel kliendi andmete töötlemise juhtudel lähtub pank üldtingimustes ja õigusaktides sätestatust.

4.2. Kliendi nõusolek isikuandmete töötlemiseks

- 4.2.1. Pangaga tehingusuhetesse astumisega või soovi avaldamisega tehingusuhetesse astuda annab klient pangale nõusoleku oma isikuandmete töötlemiseks (st kogumiseks, salvestamiseks, säilitamiseks, muutmiseks, korrastamiseks, kasutamiseks, päringute või väljavõtete tegemiseks, kustutamiseks, edastamiseks, avalikustamiseks jne) üldtingimustes sätestatud eesmärkidel, ulatuses ja korras. Kui klient astub tehingusse või avaldab soovi tehingusse astuda esindaja vahendusel, annab esindaja sellega muuhulgas ka nõusoleku oma isikuandmete töötlemiseks üldtingimustes sätestatud eesmärkidel, ulatuses ja korras.
- 4.2.2. Pangal on õigus töödelda kliendi isikuandmeid kliendi nõusolekuta, kui andmeid töödeldakse:
- 4.2.2.1.õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks (nt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest tulenevate kohustuste täitmine, vastamine ametiasutuste ja –isikute järelepärimistele, aruannete esitamine järelevalvet teostavale ametiasutusele või –isikule jms),
- 4.2.2.2.kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks või lepingu täitmise tagamiseks, välja arvatud delikaatsed isikuandmed.

4.3. Töödeldavate isikuandmete kategooriad ja töötlemise eesmärgid

- 4.3.1. Pank töötleb järgmiseid kliendi isikuandmeid ning teeb seda järgmistel eesmärkidel:
- 4.3.1.1.Isiklikud andmed (nt nimi, isikukood, sünniaeg, suhtluskeel, isikut tõendava dokumendi andmed jne), mida kasutatakse kliendi identifitseerimiseks.
- 4.3.1.2.Kontaktandmed (nt aadress, e-posti aadress, telefoninumber jne), mida kasutatakse kliendile lepinguga seotud informatsiooni, panga ja panga koostööpartnerite toodete või teenuste pakkumiste ja reklaamide edastamiseks.
- 4.3.1.3.Andmed kliendi asjatundlikkuse kohta (nt haridus, töökoht, amet jms), mida kasutatakse kliendi asjatundlikkuse hindamiseks ja sobiva finantsteenuse pakkumiseks.

- 4.3.1.4. Finantsandmed (nt andmed kohustuste, sissetulekute ja muu vara kohta, maksekäitumise kohta, ülalpeetavate kohta jne), mida kasutatakse kliendi krediitvõime hindamiseks ning kliendile sobiva finantsteenuse pakkumiseks.
- 4.3.1.5. Andmed vara päritolu kohta (nt andmed tööandja, tehingupartnerite, äritegevuse kohta jne), mida kasutatakse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks.
- 4.3.1.6. Andmed kliendi ja panga vahel tehtud tehingute ja tehingu täitmisega seotud asjaolude kohta (nt andmed kliendi ja panga vahel sõlmitud ja lõppenud lepingute kohta, andmed lepingute täitmise ja rikkumise kohta, kliendi poolt esitatud taotlused, avaldused jne), mida kasutatakse kliendi usaldusväarsuse ja krediitvõime hindamiseks, lepingu täitmiseks ja pangaga seotud õiguste kaitseks (nt töendamiskohustuse täitmiseks võimalikes vaidlustes).
- 4.3.1.7. Seadusest tuleneva kohustuse täitmisel saadud andmed (nt ametiasutuste ja isikute järelepärimistest saadud andmed, andmed kliendi seotuse kohta rahapesu või terrorismi rahastamisega jne), mida kasutatakse kliendi usaldusväarsuse hindamiseks.
- 4.3.1.8. Andmed kliendi segmendi, harjumuste, eelistuste ja rahulolu kohta (nt kliendi vanus, teenuste kasutamise aktiivsus, kliendirahulolu jne), mida kasutatakse kliendigruppide, toodete, teenuste turuosade ja muude finantsnäitajate statistiliste uuringute ning analüüside teostamiseks.
- 4.3.2. Üldtingimuste punktides 4.3.1 alapunktides on nimetatud iga isikuandmete kategooria töötlemise peamised eesmärgid. Pangal on õigus töödelda vastavasse kategooriasse kuuluvaid isikuandmeid ka muudel punkti 4.3.1 alapunktides nimetatud eesmärkidel, kui see on vajalik panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingu täitmiseks, lepingu täitmise tagamiseks või panga muu õigustatud huvi korral.
- 4.3.3. Kliendi poolt esitatud andmete täiendamiseks ja kontrollimiseks on pangal õigus koguda kliendi kohta andmeid kolmandatelt isikutelt (nt töösuhte olemasolu kontrolli kliendi poolt avaldatud tööandjalt) ja pangale õiguspäraselt ligipääsetavatest andmekogudest ja avalikest allikatest (nt AS Krediidinfo andmed, kinnistusraamatu andmebaas, rahvastikuregister, ametlikud teadaanded jne).

4.4. Isikuandmete töötlejad

- 4.4.1. Kliendi isikuandmete vastutavaks töötlejaks on BIGBANK AS (registrikood 10183757; aadress: Rüütli 23, Tartu 51006; telefon 1333; e-post bigbank@bigbank.ee).
- 4.4.2. Pank avalikustab oma koduleheküljel www.bigbank.ee andmed isikute kohta, keda pangal on õigus volitada kliendi isikuandmete töötlemiseks (volitatud töötlejad). Pangal on õigus teha muudatusi ja täiendusi volitatud töötlejate nimekirjas.

4.5. Kliendi andmete avalikustamine ja kolmandatele isikutele edastamine

- 4.5.2. Pank avalikustab ja edastab kliendi andmeid järgmistele kolmandatele isikutele ja volitab töötlejatele:
- 4.5.2.1. pangaga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele kliendi identifitseerimiseks ja usaldusväarsuse hindamiseks; panga gruppi kuuluvate isikute nimekiri on kättesaadav panga koduleheküljel www.bigbank.ee,
- 4.5.2.2. isikutele, kes on pangaga seotud lepinguga või teenuse osutamisega (nt käendaja, tagatise omanik, notarid, side-, trüki-, IT- ja postiteenuse osutajad, maksehäireregistrite pidajad, võla sissenõudmisteenuse osutajad jne),
- 4.5.2.3. teistele krediitiasutustele kliendi krediitriski hindamiseks, vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks ning rahapesu ja terrorismi rahastamise seaduses sätestatud hoolsusmeetmete kohaldamiseks,
- 4.5.2.4. nõudeõiguse loovutamisel uuele võlausaldajale,
- 4.5.2.5. muule kolmandale isikule seoses panga vajadustega kaitsta enda rikutud või vaidlustatud õigusi,

- 4.5.2.6. isikutele, kellele pank on õigustatud või kohustatud andmeid edastama õigusaktidest tulenevalt (nt Finantsinspeksioon, Maksu- ja Tolliamet, kohtud, kohtuäbitarid jne).
- 4.5.3. Kui klient on rikkunud oma lepingust tulenevaid kohustusi panga ees, on pangal õigus edastada lepingu rikkumisega seotud andmeid (võla suurus, viivispäevade arv jms) piiramatule arvule kolmandatele isikutele, sh maksehäireregistri pidajatele, avalikustamiseks lepingu rikkumise andmeid vastavates registrites.
- 4.5.4. Pank avalikustab ja edastab kliendi andmeid kolmandatele isikutele üksnes sellises ulatuses, mis on mõistlikult vajalik andmete avalikustamise või edastamise eesmärgist tulenevalt (nt maksehäireregistri pidajatele edastatakse üksnes lepingu rikkumisega seotud andmeid).
- 4.5.5. Pank annab kolmandatele isikutele kohustuslikke juhiseid edastatud isikuandmete töötlemiseks ning tagab, et volitatud töötlejad oleksid teadlikud ja kohustatud järgima panga klientide isikuandmete töötlemisel õigusaktides ja panga üldtingimustes sätestatud põhimõtteid ja reegleid.

4.6. Kliendi andmete salvestamine

- 4.6.1. Pangal on õigus salvestada kõik sidevahendite (telefon, arvutivõrk) teel kliendi poolt tehtud toimingud, st isikuandmete edastamine eesmärgiga hinnata klienditeeninduse töö kvaliteeti, lahendada efektiivselt ja objektiivselt klientide võimalikke kaebusi ning tõendada vajadusel kliendi poolt sidevahendi teel tehtud toiminguid ja tahteavaldusi.
- 4.6.2. Turvalisuse tagamise eesmärgil jälgib ning salvestab pank jälgimisseadme abil tema kasutuses olevat territooriumil (panga teenindussaalid, tööruumid jms) ja selle vahetus läheduses liikuvaid inimesi, asju, tegevusi jms. Sellisel viisil kogutud andmeid töötleb pank ise, edastades neid kolmandatele isikutele üksnes juhul, kui see on vajalik andmete kogumise eesmärgist tulenevalt.

4.7. Kliendi õigused seoses isikuandmete töötlemisega

- 4.7.1. Kliendil on õigus saada pangalt tema kohta kogutud isikuandmeid ning teavet andmete töötlemise kohta, kui seadusega ei ole ette nähtud teisiti. Pank väljastab kliendile andmed või annab teavet või põhjendab andmete väljastamise või teabe andmise keeldumist viie tööpäeva jooksul vastava avalduse saamisest.
- 4.7.2. Kliendil on õigus nõuda paranduste tegemist oma andmetes, kui tema andmed on muutunud või muul põhjusel ebaõiged.
- 4.7.3. Kui isikuandmete töötlemine ei ole seaduse alusel lubatud, on kliendil õigus nõuda andmete töötlemise ja avalikustamise lõpetamist ning andmete kustutamist või sulgemist. Pangal on õigus keelduda kliendi nõude täitmisest, kui see on põhjendamatult või kui keeldumiseks esinevad seaduses sätestatud asjaolud.
- 4.7.4. Kliendil on õigus oma isikuandmete töötlemiseks antud nõusolek igal ajal osaliselt või täielikult tagasi võtta, sh keelata teda käsitlevate andmete töötlemine tarbimisharjumuste uurimiseks või otseturustamiseks, samuti andmete üleandmine kolmandatele isikutele, kes soovivad neid kasutada tarbimisharjumuste uurimiseks või otseturustamiseks. Nõusoleku tagasivõtmisest teavitab klient panka kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis. Nõusoleku tagasivõtmisel ei ole tagasiulatavat jõudu. Nõusoleku tagasivõtmine ei välista andmete edasist töötlemist panga poolt õigusaktides sätestatud kohustuste täitmiseks, kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks või lepingu täitmise tagamiseks (nt andmete töötlemine panga õiguste kaitsmiseks kliendipoolse lepingu rikkumise korral).
- 4.7.5. Kui klient leiab, et isikuandmete töötlemisel on rikutud tema õigusi, on kliendil õigus pöörduda rikkumise lõpetamise nõudega panga või isikuandmete volitatud töötleja poole, samuti Andmekaitse Inspeksiooni või kohtu poole.
- 4.7.6. Kui isikuandmete töötlemisel on rikutud kliendi õigusi, on kliendil õigus nõuda temale tekitatud kahju hüvitamist seaduses sätestatud alustel ja korras.
- 4.7.7. Kliendi õiguste loetlemine üldtingimustes ei piira õigusaktidest tulenevate muude võimalike õiguste teostamist seoses isikuandmete töötlemisega.

5. TEABE VAHETAMINE

5.1. Teabe edastamine panga poolt

- 5.1.1. Pank edastab kliendile teavet oma teenindussaalides, veebilehel või massiteabevahendite kaudu. Vajaduse korral edastab pank kliendile õigussuhete kohta personaalseid teateid internetipanga, veebilehe, posti või muu sidevahendi (nt e-posti) teel.
- 5.1.2. Kui vastavast teabest ei tulene otseselt teisiti, ei ole teave, mis pank kliendile edastab, mõeldud panga poolt tehtava pakkumisena ega nõuandena tehingu tegemiseks.
- 5.1.3. Personaalsed teated, mis pank on kliendile saatnud, loetakse kliendi poolt kättesaaduks, kui teate väljastamisest pangale teadaoleval kliendi või tema nimel teadet vastu võtma õigustatud isiku kontaktaadressil või -numbril on möödunud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks vastava sidevahendi abil, kui lepingu üld- või põhitingimustes pole sätestatud selleks muud ajavahemikku.

5.2. Teabe edastamine kliendi poolt

- 5.2.1. Klient edastab pangale teavet kirjalikult, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või muus kokkulepitud vormis.
- 5.2.2. Kui klient ei ole saanud pangalt teadet, mille saamist ta võib eeldada või mille saamises on lepingus kokku lepitud, peab klient sellest pangale teatama kohe, kui on möödunud tähtaeg, mille jooksul teate kättesaamist võis oodata.
- 5.2.3. Klient on kohustatud pangalt saadud teates sisalduva teabe õigsust viivitamatult kontrollima ning ebatäpsuste avastamisel esitama viivitamatult pärast teate kättesaamist pangale vastuväited.
- 5.2.4. Klient on kohustatud panka viivitamatult teavitama kõigist asjaoludest, mis mõjutavad või võivad mõjutada kliendi ja panga kohustuste täitmist, sh isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi kaotusest, vargusest või muul viisil tema tahte vastaselt tema valdusest väljumisel.
- 5.2.5. Klient on kohustatud panka viivitamatult kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil teavitama kõigist pangaga sõlmitud lepingus või pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetes toimunud muutustest, sh nime, aadressi, sidevahendi numbril või e-posti aadressi ja esindaja andmete muutustest, tema suhtes alustatud hagi-, täite- või pankrotimenetlusest ja tema suhtes välja kuulutatud pankrotist. Juriidiline isik informeerib panka lisaks ka juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest, sundlõpetamise või likvideerimismenetluse alustamisest ja registrist kustutamisest. Pangal on õigus kliendilt nõuda muudatuste aluseks olevate dokumentide originaale või notariaalselt kinnitatud ärakirju.
- 5.2.6. Teabe andmise kohustus kehtib ka siis, kui punktides 5.2.4 ja 5.2.5 nimetatud informatsioon ja andmed on registreeritud avalikus registris, avalikus väljaandes või avalikustatud massiteabevahendite kaudu.

6. INTRESSID JA TEENUSTASUD

6.1. Intressid

- 6.1.1. Klient maksab pangale intressi pangalt saadud rahaliste vahendite kasutamise eest lepingus sätestatud määras ja tingimustel. Panga poolt kliendile väljamaksmisele kuuluv intress tasutakse vastavalt lepingus sätestatud tingimustele.
- 6.1.2. Pank arvestab intressi määra alusel, mis ta on vastava teenuse kohta hinnakirjas kehtestanud või lepinguga kokku leppinud.
- 6.1.3. Pangal on õigus intressi määra ja intressi arvestamise korda ühepoolset muuta. Kui intressi määr ja arvestamise kord on lepingus fikseeritud, saab intressi muuta poolte kokkuleppel, välja arvatud juhul, kui lepinguga on kindlaks määratud teisiti.
- 6.1.4. Kui seaduses on sätestatud intressilt tulumaksu maksmise kohustus, siis peab pank väljamakstavalt intressisummal seaduses sätestatud alustel ja korras kinni tulumaksu.

6.2. Teenustasud

- 6.2.1. Pangal on õigus võtta ning klient on kohustatud maksma osutatud teenuse eest tasu, mis on fikseeritud hinnakirjas ja/või lepingus.
- 6.2.2. Peale hinnakirjas toodu ja lepingus kokkulepitu kannab klient panga kulud, mis tulenevad kliendi huvides teostatud toimingutest (nt sidekulud, notaritasud jne), ja õigussuhetega seotud kulud (nt tagatise seadmise, võõrandamise, kustutamise, kindlustuse ja võla sissenõudmise kulud).
- 6.2.3. Hinnakirjas märkimata teenuste eest vastutab klient vastavalt panga tegelikele kulutustele.
- 6.2.4. Kui tehingusuhte senise valuuta asemel tuleb käibe uus valuuta, on pangal õigus ühepoolset muuta tehingusuhte valuutat ning arvestada varalised kohustused ümber käibele tulnud valuutasse, võttes aluseks ametliku kursi.

7. BLOKEERIMINE JA ARESTIMINE

7.1. Blokeerimine

- 7.1.1. Blokeerimine on tegevus, mille tulemusena on panga või kliendi algatusel osaliselt või kogumahu peatatud kliendi õigus teha tehinguid või muid toiminguid (sh varaliste õiguste käsutamine).
- 7.1.2. Klient on kohustatud andma blokeerimise korralduse pangale kirjalikult panga teenindussaalides või muul viisil, milles klient ja pank on kokku leppinud.
- 7.1.3. Suulise blokeerimise korralduse andmisel tuleb korralduse andjal esitada salasõna, viimase puudumisel on pangal õigus esitada korralduse andjale panga andmebaasis sisalduva info põhjal küsimusi blokeerimist taotleva kliendi kohta, et veenduda isikusamasuses. Kui pank kahtleb isiku samasuses, on pangal õigus jätta teenus blokeerimata. Sellisel juhul ei vastuta pank kahju eest, mis on tingitud teenuse blokeerimata jätmisest.
- 7.1.4. Pangal on õigus teenuse kasutamine ühepoolset blokeerida, eelkõige kui pank kahtlustab klienti rahapesus või terrorismi rahastamises, klient on rikkunud oma kohustusi panga ees, pangale on esitatud vastuolulist infot või andmeid esindusõigusi omavate isikute kohta või pangale on esitatud dokumente, mille õigsuses on pangal alust kahelda.
- 7.1.5. Pank vabastab teenuse kasutamise blokeerimise aluseks olnud asjaolude äralangemisel. Pank ei vastuta teenuse blokeerimisest tulenevate kahjude eest.

7.2. Arestimine

- 7.2.1. Pank arestib panga valduses olevad kliendile kuuluvad varalised õigused kolmanda isiku nõudel üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras (nt kohtutäituri korraldusel).
- 7.2.2. Pank vabastab panga valduses olevad kliendile kuuluvad varalised õigused aresti alt arestimise otsuse, määrase või ettekirjutuse teinud isiku või organi otsuse alusel või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

8. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

- 8.1. Pangal on õigus leping erakorraliselt ühepoolset etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui klient lepingulist kohustust oluliselt rikub.
- 8.2. Lepingulise kohustuse olulise rikkumisega on tegu eelkõige juhul, kui:
 - 8.2.1. klient või temaga seotud isik rikub kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel panga huvi püsimise eelduseks; selliseks kohustuseks on:
 - 8.2.1.1. isikusamasuse tuvastamisel õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine, samuti dokumentide esitamine isikusamasuse tuvastamise aluseks olevate andmete kontrollimiseks;
 - 8.2.1.2. panga informeerimine muudatustest kõikides pangaga sõlmitud lepingutes või pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetes;

- 8.2.1.3. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline informatsioon on panga jaoks krediidi andmise otsustamisel, käenduse aktspteerimisel või muudel toimingutel olulise tähtsusega;
- 8.2.1.4. panga informeerimine oma majandusliku olukorra halvenemisest või muudest asjaoludest, mis võivad takistada kohustuste nõuetekohast täitmist panga ees.
- 8.2.2. klient või temaga seotud isik ei esita panga või pangaga samasse gruppi kuuluva isiku nõudel oma majandustegevuse seaduslikkuse või tehingus kasutatava raha või muu vara legaalselt päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente, kasutab tehingute tegemisel variisikuid või tekib pangal kliendi või temaga seotud isiku suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
- 8.2.3. klient rikub panga või pangaga samasse gruppi kuuluva isikuga sõlmitud lepingust tulenevat kohustust, mistõttu on pangal alus eeldada, et klient ei täida ka edaspidiselt oma kohustusi nõuetekohaselt (nt klient on korduvalt viivanud kohustuste täitmisega);
- 8.2.4. panga põhjendatud arvamuse kohaselt võivad pangale teatavaks saanud asjaolud takistada klienti oma kohustusi nõuetekohaselt täitmast või avaldada olulist kahjulikku mõju kliendi äritegevusele või finantsseisundile (nt kliendi suhtes alustatud pankroti- või likvideerimismenetlus);
- 8.2.5. klient on oma tegevuse või tegevusetusega tahtlikult või raske hooletuse tõttu põhjustanud pangale või samasse gruppi kuuluvale isikule kahju või kahju tekkimise reaalse ohu.
- 8.3. Pangal on õigus leping erakorraliselt etteteatamiseta üles öelda ka juhul, kui klient on teatanud pangale isikuandmete töötlemiseks antud nõusoleku tagasivõtmisest ning ilma isikuandmete töötlemiseta ei ole kliendiga sõlmitud lepingu täitmine võimalik.
- 8.4. Enne lepingu erakorralist ülesütlemist kaalub pank igakülgsest kõiki asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse printsiibist.

9. PANGA ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL

- 9.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on pangal õigus:
- 9.1.1. küsida lepingu sõlmimisel või täitmise käigus kliendilt lisaandmeid tema majandustegevuse kohta, millest selguks muuhulgas tema täpne tegevusala, peamised lepingupartnerid, käive, sularaha- ja sularahata tehingute osakaal, tehingute sagedus jms;
- 9.1.2. küsida kliendilt lisainformatsiooni selgitamiseks välja tehingutes kasutatava raha või muu vara päritolu, sh saada kliendilt tehingu aluseks olevaid dokumente (nagu müügilepingud, kauba saatelehed, tollidokumendid, arved jms) ja/või andmeid tehingu vastaspoole või tehinguga seotud muu isiku kohta;
- 9.1.3. keelduda tehingu teostamisest või tagastada laekunud vahendid saatjale, kui klient ei esita panga nõudmisel tehingus kasutatava raha või muu vara legaalselt päritolu tõendavaid dokumente;
- 9.1.4. kontrollida regulaarselt kliendi isikusamasuse tuvastamise aluseks olevate andmete õigsust ja nõuda kliendilt sellekohaste dokumentide esitamist.
- 9.2. Punktis 9.1 nimetatud õigused ei piira muude rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud õiguste teostamist panga poolt.

10. VASTUTUS

- 10.1. Pank ja klient täidavad omapoolsed kohustused nõuetekohaselt, heas usus, mõistlikult, järgides vajalikku hoolsust ning arvestades poolte vahel väljakujunenud tavasid ja praktikat.

- 10.2. Pooled vastutavad kohustuste süülise täitmata jätmise või mittekohase täitmise eest.
- 10.3. Pooled ei vastuta kohustuse rikkumise eest, kui see on põhjustatud vääramatust jõust. Vääramatuks jõuks loetakse asjaolud, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada, sh poole tegevuse seadusevastane häirimine kolmandate isikute poolt (nt pommiähvardus, pangarööv jms), samuti muud poole poolt mittemõjutatavad sündmused (nt streik, moratorium, elektrikatkestus, sideliinide rike, üldine arvutisüsteemide häire, riigivõimuorganite tegevus jms).
- 10.4. Pank ei vastuta kolmandate isikute poolt panga vahendusel osutatavate teenuste ega teabe eest, samuti kliendile tekkinud kaudsete kahjude eest (nt saamata jäänud tulu jms).
- 10.5. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtpaperikursi muutumine või muud investeerimisriskid.
- 10.6. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud panga teadmatus juriidilise isiku õigus- või teovõime puudustest või füüsilise isiku õigus- või teovõime puudustest.
- 10.7. Pank vastutab kahju eest juhul, kui see on tekkinud panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.
- 10.8. Klient vastutab teabe andmise kohustuse täitmise ja pangale esitatud andmete õigsuse eest.
- 10.9. Kliendi poolt teabe andmise kohustuse täitmata jätmisel eeldab pank tema käsutuses oleva informatsiooni õigsust ega vastuta kliendile ja/või kolmandatele isikutele teabe andmise kohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest.
- 10.10. Klient on kohustatud hüvitama valeandmete esitamise, andmete muutumisest mitteteatamise või muudatuste nõutaval viisil vormistamata jätmise tagajärjel pangale tekkinud kahju.

11. VAIDLUSTE LAHENDAMINE

- 11.1. Panga ja kliendi vahel tekkinud lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel.
- 11.2. Juhul, kui vaidlust ei ole võimalik suulise kaebuse alusel lahendada, esitab klient pangale kirjalikku või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis pretensiooni, milles tuleb viidata asjaoludele ja dokumentidele, mille alusel pretensioon esitatakse. Kui klient viitab pretensioonis dokumendile, mis ei ole pangale vabalt kättesaadav, tuleb andmeid kajastav dokument pretensioonile lisada. Pank kinnitab pretensiooni vastuvõtmist samas vormis.
- 11.3. Pank vaatab pretensiooni läbi 15 kalendripäeva jooksul pretensiooni saamisest. Kui selle aja jooksul ei ole võimalik pretensiooni lahendada, teavitab pank sellest kliinti ning määrab uue mõistliku tähtaja, mille jooksul pretensioonile vastatakse.
- 11.4. Panga otsusest teavitamine toimub lepingus sätestatud korras ja viisil. Pank põhjendab pretensiooni rahuldamata jätmist või osalist rahuldamist.
- 11.5. Kui pank ja klient ei jõua kokkuleppele, lahendab vaidluse pädev kohtuväline menetleja või panga asukohajärgne kohus, kui seadusest või lepingust ei tulene teistsugune kohtualluvus. Panga üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon (aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 6680 500, faks 6680 501, e-post info@fi.ee).
- 11.6. Panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele kohaldatakse Eesti õigust, kui pank ja klient ei ole kokku leppinud teisiti.