

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ AS BIGBANK**

(действительны с 01.07.2011)

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****1.1. Применение общих условий банка**

- 1.1.1. Общими условиями (далее общие условия банка) BIGBANK AS (далее банк) устанавливаются основные принципы и условия правовых отношений между банком и всеми физическими и юридическими лицами (далее клиент или клиенты).
- 1.1.2. В дополнение к общим условиям банка клиент и банк руководствуются в своих отношениях правовыми актами Эстонской Республики, договорами, заключёнными между банком и клиентом, в том числе основными условиями (далее основные условия договора) и общими условиями, применяемыми к договору (далее общие условия договора), прејскурантом банка (далее прејскурант), добрыми банковскими традициями и принципами доброй веры и разумности.
- 1.1.3. С общими условиями банка, общими условиями договора и прејскурантом можно ознакомиться в зале обслуживания банка, с общими условиями банка и прејскурантом также на интернет-сайте банка.
- 1.1.4. Общие условия банка применяются ко всем правовым отношениям между банком и клиентом.
- 1.1.5. В случае противоречий между общими условиями банка и общими условиями договора применяются положения, установленные общими условиями договора.
- 1.1.6. В случае противоречий между общими условиями банка, общими условиями договора или прејскурантом и основными условиями договора, применяются положения, установленные основными условиями договора.
- 1.1.7. В случае противоречий между текстами на эстонском языке и иностранных языках общих условий банка, общих условий договора и основных условий договора, а также прејскурантов, применяется текст на эстонском языке.

**1.2. Установление и изменение общих условий банка, общих условий договора и прејскуранта**

- 1.2.1. Общие условия банка, общие условия договора и прејскурант устанавливаются банком.
- 1.2.2. Основные условия конкретной сделки устанавливаются по соглашению между банком и клиентом.
- 1.2.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить общие условия банка, общие условия договора и прејскурант.
- 1.2.4. Банк извещает клиентов заранее об изменении общих условий банка, общих условий договора или прејскуранта при помощи сообщений, установленных на видные места в зале обслуживания банка, на интернет-сайте банка или иным способом (например, в одной из газет республиканского тиража) по крайней мере, за 15 дней до вступления в силу изменений. Если клиент не согласен с изменениями банком общих условий банка, общих условий договора или прејскуранта, то он вправе расторгнуть связанный с изменениями соответствующий договор, сообщив об этом банку в течение указанного в данном пункте срока письменно или иным оговорённым способом и выполнив предварительно все, исходящие из договора требования.
- 1.2.5. Банк вправе в обоснованных случаях изменить прејскурант в одностороннем порядке без предупреждения. В таком случае банк информирует незамедлительно клиента об изменениях в своих залах обслуживания, на интернет-сайте или иным способом (например, в одной из газет республиканского тиража) и клиент вправе сразу прекратить связанный с изменениями соответствующий договор, сообщив об этом незамедлительно банку в письменном виде или иным оговорённым способом и выполнив предварительно все исходящие из договора требования.

- 1.2.6. Срок предуведомления, указанный в пункте 1.2.4. общих условий, не применяется и клиент не вправе отказаться от договора в связи с изменением условий в одностороннем порядке, если изменения не ограничивают, в сравнении с предыдущими, права клиента и не возникают дополнительные обязательства и не ухудшают иным способом положения клиента (например, при понижении тарифов за услуги, выгодное для клиента изменение иных условий, изменение в связи с добавлением новых услуг, изменения в связи с изменением законодательства и т.д.).
- 1.2.7. В случае изменений общих условий банка, общих условий договора или прејскуранта в одностороннем порядке, банк вправе предоставить клиенту возможность оставить в применении предыдущие условия или прејскурант в отношении конкретного договора, если это, учитывая содержание изменений, по оценке банка в пределах разумного возможно. Банк информирует клиента о предоставлении такой возможности в сообщении извещающем об изменениях. В вышеназванном случае клиент не вправе отказаться от договора, в связи с изменением условий в одностороннем порядке, за исключением случая, при которых банк отклоняет представленное клиентом заявление о применении предыдущих условий. Соответствующее заявление необходимо представить банку в той же форме и в течение того же срока, что и установленные в пункте 1.2.4. и 1.2.5. в случае представления сообщения о расторжении договора.
- 1.2.8. В случае, если клиент не прекратил договорные отношения на условиях, указанных в пунктах 1.2.4 и 1.2.5 общих условий или клиент не представил установленное в пункте 1.2.7. заявление о применении в отношении к заключённому с ним договору предыдущие условия или прејскурант, то считается, что он акцептировал изменения и/или дополнения и у него нет претензий к банку, исходящим из изменений общим условиям банка, общим условиям договора или к прејскуранту.

**2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА****2.1. Идентификация**

- 2.1.1. Банк вправе требовать и клиент и его представитель обязаны для идентификации своей личности представить банку данные и акцептируемые банком документы.
- 2.1.2. Идентификация клиента, являющегося физическим лицом, происходит в соответствии с действующими правовыми актами на основании удостоверяющего личность документа, акцептируемого банком. С согласия банка, личность может быть также идентифицирована дигитально, с помощью сертификата позволяющего дигитальное установление личности.
- 2.1.3. Юридическое лицо идентифицируется на основании соответствующей и действующей выписки из регистра или свидетельства о регистрации и/или иных требуемых банком документов.
- 2.1.4. В соответствии с договором, заключённым между клиентом и банком, при заключении договоров, представлении заявлений и ходатайств и при подписании указанных документов и в иных подобных случаях дальнейшая идентификация клиента или его представителя может происходить при посредстве акцептируемых банком технических каналов связи. Во время устного контакта, происходящего при посредстве каналов связи, идентификация клиента происходит при помощи представления пароля и его проверки банком.

**2.2. Представительство**

- 2.2.1. Физическое лицо может осуществлять сделки само лично или через посредника. Юридическое лицо осуществляет сделки через посредника.
- 2.2.2. По требованию банка клиент, являющийся физическим лицом, обязан осуществлять сделки сам лично.

- 2.2.3. Банк не обязан акцептировать документ, подтверждающий право представительства, в котором это право не выражено однозначно и ясно.
- 2.2.4. Документ, подтверждающий право представительства, должен быть в акцептируемой банком форме. Банк вправе требовать, чтобы оформленная за пределами банка доверенность, подтверждающая право представительства, была нотариально заверена.
- 2.2.5. Клиент обязан проинформировать банк об аннуляции или признании недействительной нотариально заверенной доверенности, это и в том случае, если данное сообщение было опубликовано в издании Официальные Сообщения (Ametlikud Teadaanded).

### 2.3. Требования к документам

- 2.3.1. Клиент представляет банку оригинальные документы, копии документов, заверенные нотариально или иным равноценным способом.
- 2.3.2. Для идентификации физического лица представляется оригинал удостоверяющего личность документа.
- 2.3.3. Банк вправе предполагать, что представленный клиентом документ подлинный, действующий и верный.
- 2.3.4. Банк вправе требовать, чтобы выданный в иностранном государстве документ был легализован или заверен свидетельством, заменяющим легализацию (апостилем), если межгосударственным договором не установлено иное.
- 2.3.5. В случае документов на иностранных языках банк вправе требовать перевод этих документов на эстонский или иной акцептируемый банком язык. Перевод должен быть заверен присяжным переводчиком или нотариусом. Банк не возмещает связанные с вышеуказанными действиями расходы.
- 2.3.6. Банк вправе делать копии с представленных клиентом документов или при возможности оставить у себя оригинал документа.
- 2.3.7. В случае если у банка возникнут сомнения в подлинности представленных документов, то у банка есть право не осуществлять сделку и требовать представления дополнительных документов.

### 2.4. Подпись

- 2.4.1. Банк акцептирует подпись, поставленную собственноручно клиентом или его представителем, в оговорённых договором случаях также пароли, переданные устно или электронным путём.
- 2.4.2. Банк вправе требовать, чтобы подпись была поставлена в банке или, если это невозможно, то заверения подписи нотариально.
- 2.4.3. При согласии банка подписание документов может происходить и digitally.
- 2.4.4. Дигитальная подпись имеет такие же правовые последствия, как и собственноручно поставленная подпись.

## 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ

### 3.1. Заключение договора

- 3.1.1. Отношения банка с клиентом регулируются договорами в письменном, позволяющем письменное воспроизведение или в электронном виде, если законом не установлена обязательная форма договора. При первичном использовании предлагаемой банком услуги, договор заключается в письменном виде.
- 3.1.2. Предпосылкой для заключения договора является то, что банк и клиент достигли соглашения по основным условиям договора и клиент акцептирует общие условия банка, общие условия договора и прейскурант.
- 3.1.3. Банк вправе отказаться от обслуживания клиента, в том числе от заключения договора с клиентом и с ним связанным юридическим лицом, прежде всего в случае если:
- 3.1.3.1. клиент находится в состоянии алкогольного или наркотического опьянения или у представителя банка возникли сомнения в том, что клиент не

- осознаёт значимость своих действий и их возможные последствия;
- 3.1.3.2. клиент преднамеренно или в результате крайней небрежности представил банку или лицу, принадлежащему с банком к одной консолидированной группе (далее к одной с банком группе) неправильные или неточные данные или отказывается от представления данных;
- 3.1.3.3. клиент по требованию банка не представил банку или лицу, принадлежащему к одной с банком группе, достаточные данные или документы для идентификации личности или подтверждения законного происхождения денежных средств, или в отношении клиента по иным причинам возникли сомнения в отмывании денег или финансировании терроризма;
- 3.1.3.4. в отношении клиента применены меры, исходящие из решения правительства Эстонской Республики о применяемых международных санкциях, которые запрещают заключение сделок с данным лицом;
- 3.1.3.5. клиент не выполнил свои обязательства перед банком или лицом, принадлежащим к одной с банком группе;
- 3.1.3.6. действия или бездействие клиента причинили банку или лицу, принадлежащему к одной с банком группе, ущерб или реальную опасность возникновения ущерба;
- 3.1.3.7. клиент по известным банку данным следственных органов и органов надзора связан с преступным объединением;
- 3.1.3.8. на представленных со стороны клиента документах есть следы подделки или они по иным причинам не соответствуют требованиям банка.
- 3.1.4. Банк вправе отказаться от заключения договора и по иным уважительным причинам, особенно в том случае, если заключению договора препятствует какая-либо законная преграда, как например ограничения дееспособности клиента, противоречивость или отсутствие права представительства.
- 3.1.5. При принятии решения об отказе от заключения договора банк разносторонне рассматривает все обстоятельства отдельного случая и принимает решение, исходя из принципов разумности.
- 3.1.6. Банк вправе осуществлять определённого вида сделки и услуги только в банковский день.
- 3.1.7. Банковским днём считается календарный день, который не является субботой, воскресеньем, национальным или государственным праздником.

### 3.2. Обеспечение требований банка

- 3.2.1. Банк вправе требовать от клиента залог для обеспечения надлежащего исполнения клиентом всех договорных обязанностей клиента.
- 3.2.2. Банк вправе требовать от клиента залог или увеличения имеющегося залога, если условия, являющиеся основанием отношений между банком и клиентом, изменились и это влияет или может повлиять на надлежащее выполнение клиентом своих обязанностей. Таким изменением является, прежде всего:
- 3.2.2.1. ухудшение или опасность ухудшения экономического положения клиента;
- 3.2.2.2. уменьшение или опасность уменьшения стоимости имеющегося залога;
- 3.2.2.3. иные обстоятельства, которые влияют или могут повлиять на надлежащее выполнение обязательств.
- 3.2.3. Банк вправе на основании соответствующего ходатайства клиента частично освободить залог или заменить его, если стоимость залога, предоставляемого клиентом банку, стабильно превышает величину требования.

## 4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И ОБРАБОТКА ДАННЫХ КЛИЕНТА

**4.1. Хранение банковской тайны**

- 4.1.1. Банк обязан хранить в тайне все данные, рассматриваемые правовыми актами как банковская тайна.
- 4.2.2. При разглашении банковской тайны и в иных случаях при обработке данных клиента, банк исходит из установленного в общих условиях и правовых актах.

**4.2. Согласие клиента на обработку личных данных**

- 4.2.1. Для вступления в договорные отношения с банком или при изъявлении намерения вступить в договорные отношения клиент даёт банку согласие на обработку личных данных (т.е. на сбор, запись, хранение, изменение, упорядочение, использование, выполнение запросов или выписок, аннулирование, передачу, оглашение и т.д.) в установленных в общих условиях целях, объеме и порядке. Если клиент вступает в сделку или изъявляет намерение вступить в сделку при посредничестве представителя, представитель настоящим дает среди прочего, также согласие на обработку своих личных данных в установленных в общих условиях целях, объеме и порядке.

- 4.2.2. Банк вправе обрабатывать личные данные клиента без согласия клиента, если данные обрабатываются:

- 4.2.2.1. при выполнении установленных правовыми актами обязанностей (например, при выполнении установленных законом обязанностей по пресечению отмывания денег и финансированию терроризма, при ответе на запросы официальных учреждений и лиц, при представлении отчетов осуществляющим надзор официальным учреждениям или лицам и т.д.);
- 4.2.2.2. для выполнения договора, заключенного с клиентом или для обеспечения выполнения договора, за исключением деликатных личных данных.

**4.3. Обрабатываемые категории личных данных и цели обработки**

- 4.3.1. Банк обрабатывает следующие личные данные клиента и делает это в следующих целях:

- 4.3.1.1. Личные данные (например, имя, личный код, дата рождения, язык общения, данные документа удостоверяющего личность и т.д.), которые используются для идентификации клиента.
- 4.3.1.2. Контактные данные (например, адрес, адрес электронной почты, телефонный номер и т.д.), которые используются для передачи клиенту информации связанной с договором, а также предложений и рекламы продукции или услуг банка и партнеров банка.
- 4.3.1.3. Данные о специализации клиента (например, образование, место работы, должность и т.д.), которые используются при оценке специализации клиента и при предложении подходящей финансовой услуги.
- 4.3.1.4. Финансовые данные (например, данные об обязанностях, о доходах и о других имуществах, о платежной дисциплине, о наличии иждивенцов и т.д.), которые используются при оценке кредитной способности клиента и при предложении подходящей финансовой услуги.
- 4.3.1.5. Данные о происхождении имущества (например, данные о работодателе, деловых партнерах, предпринимательской деятельности и т.д.), которые используются для предотвращения отмывания денег и финансировании терроризма.
- 4.3.1.6. Данные о заключенных между банком и клиентом сделках и обстоятельствах, связанных с выполнением сделки (например, данные о заключенных и завершённых договорах между банком и клиентом, данные о выполнении и нарушении договоров, представленные клиентом ходатайства, заявления и т.д.), которые используются при оценке благонадежности и кредитной способности клиента, для выполнения договора и защиты прав банка (например, при

выполнении доказательной обязанности при возможных спорах).

- 4.3.1.7. Данные полученные при выполнении установленных законом обязанностей (например, данные полученные при запросе от официальных учреждений и лиц, данные о причастности к отмыванию денег или финансированию терроризма и т.д.), которые используются при оценке благонадежности клиента.
- 4.3.1.8. Данные о сегменте, привычках, предпочтении и о довольстве клиента (например, возраст клиента, активность использования услуг, клиентское довольство), которые используются при осуществлении статистических исследований и анализов клиентских групп, продукции, рыночной доли услуг и иных финансовых показателей.
- 4.3.2. В подпунктах пункта 4.3.1. общих условий перечислены основные цели обработки каждой категории личных данных. Банк вправе обрабатывать относящиеся к соответствующей категории личные данные также в иных от указанных в подпунктах пункта 4.3.1. целях, если это необходимо для выполнения заключенного между банком и клиентом договора, для обеспечения выполнения договора или в ином законном интересе банка.
- 4.3.3. Для дополнения и контроля представленных клиентом данных, банк вправе собирать данные о клиенте от третьих лиц (например, при контроле наличия трудовых отношений от указанного клиентом работодателя) и из баз данных и общедоступных источников, обеспечение доступа банка к которым согласуется с законом (например, данные Krediidiinfo AS, базы данных крепостной книги, регистра народонаселения, официальных сообщений и т.д.).

**4.4. Обработчики личных данных**

- 4.4.1. Ответственным обработчиком личных данных клиента является BIGBANK AS (регистрационный код 10183757; адрес: Рюйтли 23, Тарту 51006; телефон 1333; электронная почта bigbank@bigbank.ee).
- 4.4.2. Банк оглашает на своем интернет-сайте [www.bigbank.ee](http://www.bigbank.ee) данные о лицах, которых банк вправе уполномочить на обработку личных данных клиентов (далее уполномоченные обработчики). Банк вправе вносить изменения и дополнения в именные списки уполномоченных обработчиков.

**4.5. Оглашение и передача третьим лицам данных клиента**

- 4.5.2. Банк оглашает и передает данные клиента следующим третьим лицам и уполномоченным обработчикам:
- 4.5.2.1. юридическим лицам, которые принадлежат с банком к одной группе, для идентификации и при оценке благонадежности клиента; список лиц, принадлежащих к одной с банком группе, доступен на интернет-сайте банка [www.bigbank.ee](http://www.bigbank.ee),
- 4.5.2.2. лицам, которые связаны с банком договором или оказанием услуг (например, поручитель, собственник залога, нотариусы, лица, оказывающие услуги связи, печати, услуги по инфотехнологии и почтовые услуги, содержатели регистров нарушений платежеспособности, лица, оказывающие услуги по взысканию долга и т.д.),
- 4.5.2.3. иным кредитным учреждениям при оценке кредитного риска клиента, при применении принципов оказания противодействия безответственному кредитованию, а также при введении установленных законом профилактических методов по пресечению отмывания денег и финансированию терроризма,
- 4.5.2.4. новому кредитору, при уступке права требования,
- 4.5.2.5. иному третьему лицу, в связи с необходимостью банка защищать свои нарушенные или оспоренные права,
- 4.5.2.6. лицам, которым банк вправе или обязан передавать данные, исходя из правовых актов (например, Финансовая инспекция, Налоговый и Таможенный Департамент, суды, судебные исполнители и т.д.).

- 4.5.3. Если клиент нарушил исходящие из договора обязанности перед банком, банк вправе передать данные, связанные с нарушением договора (размер долга, число дней просрочки и т.д.) неограниченному числу третьих лиц, в их числе держателям регистров нарушений платежеспособности, для оглашения данных о нарушении договора в соответствующих регистрах.
- 4.5.4. Банк оглашает и передает данные клиента третьим лицам только в том объеме, который разумно необходим для оглашения данных или для достижения цели передачи (например, передача держателям регистров нарушений платежеспособности только данных, связанных с нарушением договора).
- 4.5.5. Банк даёт третьим лицам обязательные инструкции по обработке переданных личных данных и обеспечивает условия, чтобы уполномоченные обработчики были осведомлены и обязаны следовать принципам и правилам обработки личных данных клиента банка, установленных в правовых актах и в общих условиях банка
- 4.6. Хранение данных клиентов**
- 4.6.1. Банк вправе сохранять все операции совершенные клиентом при посредстве каналов связи (по телефону, по компьютерной сети), т.е. передачу личных данных в целях: для оценки качества работы службы обслуживания клиента, для эффективного и объективного разрешения возможных жалоб клиентов, а также для подтверждения, при необходимости, проведения клиентом процедур или изъясления намерения при посредстве каналов связи.
- 4.6.2. В целях обеспечения безопасности банк отслеживает и сохраняет с помощью системы наблюдения находящуюся в его пользовании территорию (залы обслуживания клиентов, рабочие помещения и т.д.) и в непосредственной близости передвигающихся людей, вещи, действия и т.д. Накопленные таким способом данные банк обрабатывает сам, передавая их третьим лицам только в случае, если это необходимо, исходя из целей сохранения информации.
- 4.7. Права клиента, в связи с обработкой личных данных**
- 4.7.1. Клиент вправе получить от банка собранные о нем данные и извещение об обработке данных, если законом не предусмотрено иное. Банк представляет клиенту данные или передает извещение или обосновывает отказ в передаче данных или извещения в течение пяти рабочих дней по получению соответствующего заявления.
- 4.7.2. Клиент вправе потребовать внести исправления в свои данные, если его данные изменились или по иной причине неверны.
- 4.7.3. Если обработка личных данных не разрешена на основании закона, клиент вправе потребовать прекращения обработки и оглашения данных, а также аннулировать или закрыть данные. Банк вправе отклонить выполнение требования клиента, если оно не обоснованно или для отказа имеются установленные законом обстоятельства.
- 4.7.4. Клиент вправе в любое время отступить полностью или частично от своего согласия на обработку личных данных, в том числе запретить обработку касающихся клиента данных в исследованиях потребительских привычек или для целевого сбыта, также передачу данных третьим лицам, которые намерены использовать их в исследованиях потребительских привычек или для целевого сбыта. Клиент должен представить банку намерение отступить от согласия на обработку данных в форме, позволяющей воспроизведение в письменном виде. Согласие на отступление не имеет обратной силы. Согласие на отступление не исключает дальнейшей обработки данных банком при выполнении установленных законом обязанностей, выполнения клиентом заключенного договора или отступления от договора (например, обработка данных для защиты прав банка при нарушении клиентом договора).

- 4.7.5. Если клиент найдет, что обработкой личных данных нарушены его права, клиент вправе обратиться с требованием прекращения нарушения к банку или уполномоченному обработчику личных данных, а также в Инспекцию по защите информации или в суд.
- 4.7.6. Если во время обработки личных данных были нарушены права клиента, клиент вправе потребовать возмещения причиненного ему ущерба на основании и в порядке, установленном законом.
- 4.7.7. Перечисленные в общих условиях права клиента не ограничивают осуществление иных установленных правовыми актами прав, в связи с обработкой личных данных.

## 5. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

### 5.1. Передача сообщений банком

- 5.1.1. Банк передаёт клиенту сообщения в своих залах обслуживания, на интернет-сайте или при помощи средств массовой информации. В случае необходимости банк передаёт клиенту персональные сообщения о правовых отношениях через интернет-банк, интернет-сайт, по почте или при помощи иного средства связи (например, электронная почта).
- 5.1.2. Если из соответствующего сообщения непосредственно не исходит иное, то сообщение, которое передаётся банком клиенту, не является предложением, которое делает банк, или советом для осуществления сделки.
- 5.1.3. Посылаемые банком клиенту персональные сообщения считаются полученными клиентом, если с момента передачи сообщения по известному банку контактному адресу или номеру клиента или лица, которое имеет право принимать сообщения от имени клиента, прошёл период времени, который обычно необходим для передачи сообщения при помощи соответствующего средства связи, если общими или основными условиями договора для этого не предусмотрен иной период времени.

### 5.2. Передача сообщений клиентом

- 5.2.1. Клиент передаёт банку сообщения в письменной, позволяющей воспроизведение в письменном виде или в иной согласованной форме.
- 5.2.2. Если клиент не получил от банка сообщение, получение которого он может предполагать или о получении которого есть договорённость в договоре, то клиент должен незамедлительно сообщить об этом банку, если прошёл срок, в течение которого можно было ожидать получения сообщения.
- 5.2.3. Клиент обязан незамедлительно проверить правильность информации, содержащейся в посланном банком сообщении, и при обнаружении неточностей незамедлительно после получения сообщения представить банку опровержение.
- 5.2.4. Клиент обязан незамедлительно информировать банк о всех обстоятельствах, которые влияют или могут повлиять на выполнение обязанностей клиентом и банком, в т.ч. о потере, краже или иным способом выходе из его владения против его воли удостоверяющего личность документа или иного средства идентификации.
- 5.2.5. Клиент обязан незамедлительно сообщить банку в письменном виде или иным предварительно согласованным способом о всех произошедших изменениях данных, зафиксированных в заключённом с банком договоре или в представленных банку документах, в т.ч. об изменении имени, адреса, номера средства связи или адреса электронной почты и изменении данных представителя, о предъявленных ему исках и начатых в отношении него исполнительных и банкротных делопроизводствах, а также об объявленном в отношении него банкротстве. Юридическое лицо дополнительно информирует банк также об изменении, объединении, разделении, принудительном закрытии или начале ликвидации и погашении в регистре юридического лица. Банк вправе

требовать от клиента оригиналы документов, являющиеся основанием изменений или их нотариально заверенные копии.

- 5.2.6. Обязанность информирования действует и в том случае, если указанные в пунктах 5.2.4 и 5.2.5 информация и данные зарегистрированы в общедоступных регистрах, в публичных изданиях или обнародованы в средствах массовой информации.

## 6. ПРОЦЕНТЫ И ПЛАТА ЗА УСЛУГИ

### 6.1. Проценты

- 5.1.1. Клиент выплачивает банку проценты за использование полученных в банке денежных средств, на условиях и в размерах, указанных в договоре. Проценты, подлежащие выплате банком клиенту, выплачиваются в соответствии с указанными в договоре условиями.
- 6.1.2. Банк рассчитывает проценты на основании ставки, которая установлена им для данной услуги в прейскуранте или согласована договором.
- 6.1.3. Банк имеет право изменять в одностороннем порядке ставку процента и порядок начисления процентов. Если ставка процента и порядок начисления зафиксированы в договоре, то процент можно изменять по соглашению сторон, за исключением случаев, когда договором определено иное.
- 6.1.4. Если законом установлено обязательство выплаты подоходного налога с процентов, то банк удерживает с выплачиваемых процентов подоходный налог на основании и в порядке предусмотренном законом.

### 6.2. Плата за услуги

- 6.2.1. Банк имеет право брать, и клиент обязан оплатить за оказанную услугу плату, которая зафиксирована в прейскуранте и/или договоре.
- 6.2.2. Кроме приведенного в прейскуранте и согласованного в договоре, клиент покрывает расходы банка, связанные с действиями, совершёнными в интересах клиента (например, расходы на связь, нотариальные расходы и т.д.) и расходы, связанные с правовыми отношениями (например, расходы по установлению залога, отчуждению, погашению, расходы, связанные со страховой или с взысканием долга).
- 6.2.3. За не указанные в прейскуранте услуги клиент несёт ответственность в соответствии с фактическими расходами банка.
- 6.2.4. Если вместо нынешней валюты сделки в оборот войдёт новая валюта, то банк вправе в одностороннем порядке изменить валюту сделки и пересчитать имущественные обязательства в валюте, которая вошла в оборот, взяв за основу официальный курс.

## 7. БЛОКИРОВАНИЕ И АРЕСТ

### 7.1. Блокирование

- 7.1.1. Блокирование это деятельность, в результате которой по инициативе банка или клиента частично или полностью приостановлено право клиента осуществлять сделки или иные действия (в т.ч. распоряжение имущественными правами).
- 7.1.2. Клиент обязан отдать распоряжение о блокировании в письменном виде в зале обслуживания банка или иным способом, согласованным между банком и клиентом.
- 7.1.3. Если распоряжение о блокировании отдаётся в устной форме, то лицо, отдающее распоряжение, должно назвать пароль, в случае его отсутствия банк вправе задавать отдающему распоряжение лицу на основании содержащейся в базе данных банка информации вопросы о клиенте, который ходатайствует о блокировании, чтобы убедиться в идентности лица. Если банк сомневается в идентности лица, то у банка есть право оставить услугу незаблокированной. В таком случае банк не несёт ответственности за ущерб, который был нанесён неблокированием услуги.

- 7.1.4. Банк вправе заблокировать в одностороннем порядке использование услуги, прежде всего в случаях, когда банк подозревает клиента в отмывании денег или финансировании терроризма, клиент нарушил свои обязательства перед банком, банку представлена противоречивая информация или данные о лицах, имеющих право представительства или банку представлены документы, в подлинности которых у банка есть основания сомневаться.
- 7.1.5. Банк снимает блокировку с услуги при разрешении обстоятельств, являющихся основанием для блокировки. Банк не несёт ответственности за ущерб, нанесённый блокированием услуги.

### 7.2. Арест

- 7.2.1. Банк арестовывает по требованию третьих лиц находящиеся во владении банка и принадлежащие клиенту имущественные права клиента только в случаях и в порядке, предусмотренном законом (например, по распоряжению судебного исполнителя).
- 7.2.2. Банк освобождает из под ареста находящиеся во владении банка и принадлежащие клиенту имущественные права на основании решения лица или органа, издавшего решение, предписание или указ об аресте, или на основании вступившего в силу соответствующего решения суда.

## 8. ЭКСТРЕННОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

- 8.1. Банк вправе прекратить договор в одностороннем и экстренном порядке без соблюдения срока предупреждения, если клиент нарушает в существенной степени договорные обязательства.
- 8.2. Существенным нарушением договорных обязательств прежде всего является случай, когда:
- 8.2.1. Клиент или связанное с ним лицо нарушает обязательство, точное выполнение которого является предпосылкой сохранения интереса банка в продолжение выполнения договора; таким обязательством является:
- 8.2.1.1. при идентификации клиента представление верных, полных и соответствующих действительности данных, также представление документов для проверки данных, являющихся основанием для идентификации клиента;
- 8.2.1.2. информирование банка об изменении всех данных, зафиксированных в заключённых с банком договорах или представленных банку документах;
- 8.2.1.3. представление соответствующих действительности данных о своём экономическом положении, если такая информация имеет важность для банка при принятии решения о выдаче кредита, акцептировании поручительства или при иных действиях;
- 8.2.1.4. информирование банка об ухудшении своего экономического положения или об иных обстоятельствах, которые могут препятствовать надлежащему выполнению обязательств перед банком.
- 8.2.2. клиент или связанное с ним лицо не представляет по требованию банка или лица, принадлежащего с банком к одной группе, данные и документы, подтверждающие законность своей экономической деятельности или легальное происхождение используемых при осуществлении сделки денежных средств или иного имущества, использует при осуществлении сделки подставные лица или у банка по иной причине возникают в отношении клиента или связанного с ним лица подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма;
- 8.2.3. клиент нарушает обязательства, исходящие из заключённого с банком или с лицом, принадлежащим с банком к одной группе, договора, из-за чего у банка есть основания предполагать, что клиент и в дальнейшем не будет выполнять свои обязанности надлежащим образом (например, клиент повторно задерживал выполнение своих обязательств);

- 8.2.4. по обоснованному мнению банка, обстоятельства, ставшие известными банку, могут стать препятствием надлежащего выполнения клиентом своих обязательств или нанести существенный ущерб коммерческой деятельности клиента или его финансовому положению (например, в отношении клиента начато рассмотрение о банкротстве и ликвидации);
- 8.2.5. клиент своими действиями или бездействием умышленно или в результате крайней небрежности нанёс банку или лицу, принадлежащему с банком к одной группе, ущерб или вызвал реальную угрозу возникновения ущерба.
- 8.3. Банк вправе прекратить договор в экстренном порядке без соблюдения срока предупреждения также в случае, если клиент сообщил об отступлении от данного банку согласия на обработку личных данных и без обработки личных данных выполнение заключенного с клиентом договора невозможно.
- 8.4. До экстренного прекращения договора банк рассматривает разносторонне все обстоятельства и принимает решение исходя из принципов разумности.

## 9. ПРАВА БАНКА ПО ПРЕСЕЧЕНИЮ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

- 9.1. Для пресечения отмывания денег и финансирования терроризма банк вправе:
- 9.1.1. спрашивать у клиента в ходе заключения и исполнения договора дополнительные данные об экономической деятельности клиента, из которых среди прочего были бы ясны его точный вид деятельности, основные договорные партнёры, оборот, доля сделок наличными и безналичными деньгами, частота сделок и т.п.;
- 9.1.2. спрашивать у клиента дополнительную информацию для выяснения происхождения денег и иного имущества, используемых для совершения сделки, в т.ч. получать у клиента документы, являющиеся основанием сделки, (как например договор купли-продажи, накладные на товар, таможенные документы, счета и т.п.) и/или данные о контрагенте сделки или ином связанным со сделкой лицом;
- 9.1.3. отказаться от осуществления сделки или вернуть поступившие средства их отправителю, если клиент не представит по требованию банка документы, подтверждающие легальное происхождение используемых в сделке денег или иного имущества;
- 9.1.4. регулярно контролировать правильность данных, являющихся основанием для идентификации клиента, и требовать от клиента представления соответствующих документов.
- 9.2. Указанные в пункте 9.1. права не ограничивают осуществление иных прав банка, связанных с пресечением отмывания денег и финансирования терроризма.

## 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 10.1. Банк и клиент выполняют свои обязательства надлежащим образом, в доброй вере, разумно, соблюдая необходимую прилежность и учитывая обычаи и практику, сформировавшуюся между сторонами.
- 10.2. Стороны несут ответственность за виновное невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств.
- 10.3. Стороны не несут ответственности за нарушение своих обязательств, если причиной этого стали обстоятельства непреодолимой силы. Непреодолимой силой считаются такие обстоятельства, на которые обязанная сторона не могла повлиять, в т.ч. незаконное вмешательство в деятельность стороны третьих лиц (например, угроза взрыва бомбы, банковское ограбление и т.п.), а также иные события, на которые стороны не могут повлиять (например, забастовка, мораторий, отключение электричества, неполадки

линий связи, неполадки в общей компьютерной системе, деятельность органов власти государства и т.п.).

- 10.4. Банк не несёт ответственности за услуги и информацию, оказываемые третьими лицами при посредничестве банка, а также за нанесённый клиенту не прямой ущерб (например, неполученная прибыль и т.п.).
- 10.5. Банк не несёт ответственности за ущерб, причиной которого стало изменение курса валют или ценных бумаг или иные риски инвестирования.
- 10.6. Банк не несёт ответственности за ущерб, причиной которого стало незнание банка о недостатках правовой и дееспособности юридического лица или о недостатках правовой и дееспособности физического лица.
- 10.7. Банк несёт ответственность за ущерб в том случае, если он нанесён в результате умышленных действий или по крайней небрежности банка.
- 10.8. Клиент несёт ответственность за выполнение обязательства по предоставлению информации и за правильность представляемых банку данных.
- 10.9. В случае, если клиент не выполнит свои обязательства по предоставлению информации, то банк предполагает, что находящаяся у него информация верна и не несёт ответственности за ущерб нанесённый клиенту и/или третьему лицу невыполнением обязательства по предоставлению информации.
- 10.10. Клиент обязан возместить ущерб, нанесённый банку вследствие представления неверных данных, неинформирования об изменении данных или неформирования изменений надлежащим образом.

## 11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 11.1. Разногласия, возникшие между банком и клиентом, стороны стараются решать путём переговоров.
- 11.2. В случае если нет возможности решить спор на основании устной претензии, то клиент представляет банку в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме претензию, в которой следует ссылаться на обстоятельства и документы, на основании которых предъявляется претензия. Если клиент в претензии ссылается на документ, к которому у банка нет свободного доступа, то необходимо отображающий данные документ приложить к претензии. Банк подтверждает получение претензии в этой же форме.
- 11.3. Банк рассматривает претензию в течение 15 календарный дней, считая с момента получения претензии. Если в течение указанного времени невозможно разрешить претензию, банк оповещает об этом клиента и устанавливает новый разумный срок, к истечению которого на претензию будет дан ответ.
- 11.4. Информирование о решении банка происходит в установленном в договоре порядке и способом. Банк обосновывает неудовлетворение претензии или частичное удовлетворение.
- 11.5. При недостижении между банком и клиентом согласия, спор разрешает компетентный внесудебный исполнитель или суд по месту нахождения банка, если законом или договором не установлено иное судебное подчинение. Надзор над банком осуществляет Финансовая инспекция (адрес Sakala 4, 15030 Таллинн, телефон 6680 500, факс 6680 501, э-почта [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee)).
- 11.6. К правовым отношениям между банком и клиентом применяется Эстонское право, если банк и клиент не договорились между собой иначе