

Holm Bank AS ÜLDTINGIMUSED

Kehtiv alates: 11.07.2025

SISUKORD

1. ÜLDSÄTTED.....	1
2. KLIENDI IDENTIMINE	2
3. KLIENDISUHTE LOOMINE.....	4
4. PANGASALADUS JA KLIENDI ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE	5
5. TEENUSE KATKESTAMINE, PEATAMINE JA MUUTMINE	8
6. ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE LOOVUTAMINE	8
7. TEABE VAHETAMINE.....	8
8. INTRESSID JA TEENUSTASUD	9
9. BLOKEERIMINE JA ARESTIMINE	10
10. LEPINGU KORRALINE JA ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE	11
11. PANGA ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL	12
12. VASTUTUS	13
13. VAIDLUSTE LAHENDAMINE	13

1. ÜLDSÄTTED

1.1. Panga üldtingimuste kohaldatavus

- 1.1.1. Holm Bank 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 teenuse lepingute tingimustest, Kliendiandmete töötlemise põhimõtetest, panga hinnakirjast (edaspidi hinnakiri), heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõtetest.
- 1.1.3. Panga üldtingimuste, teenuse lepingu tingimuste ning hinnakirjaga saab tutvuda panga klientide teenindamiseks ette nähtud teeninduskohas ja panga veebilehel aadressil www.holmbank.ee.
- 1.1.4. Panga üldtingimusi kohaldatakse kõikidele panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele.
- 1.1.5. Panga üldtingimuste ja teenuse lepingu tingimuste vastuolu korral kohaldatakse teenuse lepingu tingimustes sätestatut.

- 1.1.6. Panga ja kliendi vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti õigust.
- 1.1.7. Panga ja kliendi vahelisi suhteid reguleerib välisriigi õigus juhul, kui seda nõuab seadus, rahvusvaheline leping või see on ette nähtud kliendiga sõlmitud lepinguga.
- 1.1.8. Panga ja kliendi vaheliseks suhtluskeeleks on eesti keel, välja arvatud juhul kui klient on avaldanud soovi ja pank on andnud nõusoleku suhelda võõrkeeles, eelkõige inglise keeles.
- 1.1.9. Panga üldtingimuste, teenuse lepingu tingimuste ning hinnakirja eesti- ja võõrkeelsete tekstide vastuolu korral kohaldatakse eesti keelset teksti.

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

- 1.2.1. Panga üldtingimused, teenuse lepingu tingimused ja hinnakirja kehtestab pank.
- 1.2.2. Konkreetse teenuse lepingu tingimused kehtestatakse kliendi ja panga vahelisel kokkuleppel.
- 1.2.3. Pangal on õigus panga üldtingimusi, teenuse lepingu tüüptingimusi ja hinnakirja ühepoolset muuta.
- 1.2.4. Üldtingimuste teenuse lepingu tüüptingimuste ja hinnakirja muutmise teavitab pank klienti vähemalt 30 päeva ette panga kodulehe kaudu ja teatega klientide teenindamiseks ette nähtud teeninduskohas. Koos teatega avaldab pank tingimustesse ja hinnakirja tehtud muudatused. Juhul kui teenuse lepingu tüüptingimustes on muudatuste teavituse osas kehtestatud teistsugune tähtaeg järgitakse teenuse lepingu tingimustes toodud etteteatamise tähtaega.
- 1.2.5. Kui üldtingimuste teenuse lepingu tüüptingimuste või hinnakirja muudatused ei ole kliendile vastuvõetavad, võib klient panga ja kliendivahel sõlmitud teenuse lepingud üles öelda ja lõpetada kliendisuhte pangaga. Selleks esitab ta pangale kirjaliku teate punktis 1.2.4 nimetatud etteteatamistähtaja jooksul ja täidab enne kõik lepingutest tulenevad kohustused.
- 1.2.6. Kui klient lepingute ülesütlemise ja kliendisuhte lõpetamise õigust ei kasuta, siis on ta tehtud muudatusega nõustunud ja tal ei ole pangale üldtingimuste teenuse lepingu tüüptingimuste või hinnakirja muutmise tulenevaid pretensioone.
- 1.2.7. Pangal on põhjendatud juhtudel ühepoolset ilma ette teatamata õigus muuta hinnakirja. Sellisel juhul informeerib pank klienti muudatustest viivitamatult oma kodulehel ning kliendil on õigus vastava muudatusega seotud teenuse lepingud koheselt üles öelda, teatades sellest pangale viivitamatult, kuid mitte hiljem kui 7 tööpäeva jooksul kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ning täites eelnevalt kõik lepingutest tulenevad kohustused.
- 1.2.8. Kliendil ei ole õigust teenuse lepinguid seoses üldtingimuste, teenuse lepingu tüüptingimuste või hinnakirja ühepoolse muutmise üles öelda, kui muudatustega ei piirata varasemaga võrreldes kliendi õigusi ega tekitata täiendavaid kohustusi ega halvendada muul moel kliendi olukorda (nt teenustasude alandamine, muude tingimuste kliendi jaoks soodsamaks muutmine, uute teenuste lisandumisega seotud muudatused, seadusandluse muutumisest tingitud muudatused jms).

2. KLIENDI IDENTIMINE

2.1. Kliendi identimine

- 2.1.1. 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 identida ka tehingus või toimingus digitaalset tuvastamist võimaldava sertifikaadi abil või esitada kliendile identimiseks sobivaid küsimusi ja identida kliendi temalt saadud vastuste põhjal.
- 2.1.3. Juriidiline isik identifitseeritakse juriidilise isiku asukoha riigi vastava registri kehtiva väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude panga poolt nõutavate dokumentide alusel. Eestis registreeritud juriidilise isiku ja Eestis registreeritud välismaa äriühingu filiaali idendib pank asjakohase registri andmete kehtiva väljatrüki alusel.
- 2.1.4. Pärast esmast identimist võib pank klienti ja tema esindajat lepingu sõlmimisel, avalduse või taotluse esitamisel ning nimetatud dokumentide allkirjastamisel identida ka lepingu alusel kasutatava maksevahendi kaudu või muul kokkulepitud viisil.

2.2. Esindamine

- 2.2.1. Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.
- 2.2.2. Pank võib nõuda, et füüsilisest isikust klient teeks tehingu isiklikult ja juriidilisest isikust klient oma seadusjärgse esindaja kaudu.
- 2.2.3. Esindusõigust tõendav dokument peab olema panga nõutud vormis. Pank võib nõuda, et väljaspool panka vormistatud volikiri oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.
- 2.2.4. Pank võib keelduda teenindamisest esindusõigust tõendava dokumendi alusel, millest ei selgu üheselt ja arusaadavalt kliendi tahe.
- 2.2.5. Klient peab viivitamatult panka teavitama volikirja tagasivõtmisest ja kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul, kui ta avaldab vastava info Ametlikes Teadaannetes.

2.3. Nõuded dokumentidele

- 2.3.1. Klient esitab pangale originaaldokumendid, vastavalt vajadusele dokumendi notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopia.
- 2.3.2. Füüsiline isik esitab enda identimiseks isikut tõendava dokumendi originaali.
- 2.3.3. Pank võib nõuda, et välisriigis väljaantud dokument oleks legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (apostille'ga), kui riikidevahelise lepinguga pole määratud teisiti.
- 2.3.4. Võõrkeelse dokumendi korral võib pank nõuda selle tõlget eesti, vene või inglise keelde. Tõlke peab olema teinud vandetõlk või tõlkija, kelle allkirja õigsus on notariaalselt kinnitatud.
- 2.3.5. Pank eeldab, et kliendi esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.
- 2.3.6. Pank võib teha kliendi esitatud dokumendist ja esindaja volitusi tõendavast dokumendist koopia või jätta võimaluse korral endale dokumendi originaali.
- 2.3.7. Kui pank kahtleb dokumendi ehtsuses, siis võib ta tehingu tegemata jätta ja nõuda lisadokumendi esitamist.
- 2.3.8. Pank ei hüvita kliendile dokumentide vormistamise, tõlkimise või esitamisega seotud kulu.

2.4. Allkiri

- 2.4.1. Pank aktsepteerib kliendi või tema esindaja omakäelist või Eesti Vabariigi õigusaktidega tunnustatud digiallkirja.
- 2.4.2. Pank võib nõuda, et tehingu osaline annab omakäelise allkirja pangas või kinnitab allkirja ehtsust notariaalselt.
- 2.4.3. Digiallkirjal on samad õiguslikud tagajärjed kui omakäelisel allkirjal.

3. KLIENDISUHTE LOOMINE

3.1. Teenuse lepingu sõlmimine

- 3.1.1. Pangal on õigus otsustada, kellega teenuse leping sõlmida ja kellega sõlmimata jätta (lepinguvabadus).
- 3.1.2. Panga suhted kliendiga reguleeritakse kirjalikus (s.h. elektroonilises vormis) või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis lepingutega, kui seaduses ei ole sätestatud teistsugust lepingu kohustuslikku vormi nõuet.
- 3.1.3. Teenuse lepingu sõlmimise eelduseks on see, et pank ja klient on jõudnud kokkuleppele teenuse lepingu tingimustes ning klient on aktsepteerinud panga üldtingimusi, teenuse lepingu tingimusi ning hinnakirja.
 - 3.1.3.1. Pangal on õigus keelduda isiku teenindamisest, sh teenuse lepingu sõlmimisest isiku või temaga seotud juriidilise isikuga, eelkõige juhul kui:
 - 3.1.3.2. ta on alkoholijoobes või psühhotroopsete ainete mõju all või on panga esindajal muul põhjusel tekkinud kahtlus, et klient ei saa aru oma tegude tähendusest ning võimalikest tagajärgedest;
 - 3.1.3.3. ta on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmete esitamisest;
 - 3.1.3.4. ta ei ole panga nõudmisel esitanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale isikule piisavalt andmeid või dokumente oma isiku identimiseks, tegelike kasusaajate kohta või rahaliste vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks või on tema suhtes muul põhjusel tekkinud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
 - 3.1.3.5. tema suhtes rakendatakse Eesti Vabariigi Valitsuse otsustest tulenevalt rahvusvahelise sanktsiooni rakendamise abinõud, mis keelab sellise isikuga tehingu tegemise;
 - 3.1.3.6. ta on jätnud täitmata oma kohustused panga või pangaga samasse gruppi kuuluva isiku ees;
 - 3.1.3.7. tema tegevus või tegevusetus on põhjustanud pangale või pangaga samasse gruppi kuuluvale isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
 - 3.1.3.8. ta on pangale teadaolevalt uurimis- või järelevalveasutuse andmeil seotud kuritegeliku ühendusega;
 - 3.1.3.9. tema poolt pangale esitatud dokument on võltsimistunnustega või ei vasta muul põhjusel panga nõuetele;
 - 3.1.3.10. on pangale teadaolevalt tegutsenud variisikuna või kasutanud variisikuid;
 - 3.1.3.11. tegutseb panga hinnangul riigis või tegevusalal, kus on kõrge terrorismi rahastamise või rahapesu risk (sh, kuid mitte ainult, virtuaalvääringu teenuse pakkujad, vahendajad ja nendega kauplejad);

- 3.1.3.12. on madala maksumääraga riigi või territooriumi (nn offshore-piirkonna) resident või omab oma struktuuris ja/või partnerite seas offshore-piirkonnas registreeritud juriidilist isikut;
- 3.1.3.13. on süüdi mõistetud rahapesus, terrorismi rahastamises või kuritegudes, mille puhul esineb panga hinnangul oht, et panga poolt pakutavaid tooteid ja teenuseid võidakse edaspidi ära kasutada kuritegelikel eesmärkidel või kuritegeliku tegevuse edendamiseks, nagu narkootikumidega seotud kuriteod ja majandusalased kuriteod kui ka süstemaatilised ja/või ulatuslikud kuriteod vara vastu;
- 3.1.3.14. on erinevate allikate (nt riigiorganid, riiklikud ja rahvusvahelised andmekogud, korrespondentpangad, massimeedia) andmetel seotud või olnud seotud rahapesu või terrorismi rahastamise, terrorismi, sanktsioonist kõrvalehoidmisega ja/või kuritegudega, mille puhul esineb panga hinnangul oht, et panga poolt pakutavaid tooteid ja teenuseid võidakse edaspidi ära kasutada sanktsioonist kõrvalehoidmiseks või kuritegelikel eesmärkidel või kuritegeliku tegevuse edendamiseks, nagu narkootikumidega seotud kuriteod ja majandusalased kuriteod, kui ka süstemaatilised ja/või ulatuslikud kuriteod vara vastu;
- 3.1.3.15. tegutseb ilma tegevusloa, litsentsi või registreeringuta tegevusalal, kus see on Eesti Vabariigi või muu asjakohase riigi õigusaktiga nõutud.
- 3.1.4. Pangal on õigus teenuse lepingu sõlmimisest keelduda ka muul mõjuval põhjusel, eriti juhul, kui teenuse lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik asjaolu nagu teovõime piirang, esindusõiguse vastuolulisus või puudumine.
- 3.1.5. Pangal on õigus omal äranägemisel otsustada, kas sõlmida leping Eestis mitteresidendiks oleva füüsilise või juriidilise isikuga (nt välisriigis registreeritud juriidilise isikuga).
- 3.1.6. Teenuse lepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub pank igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse mõistlikkuse põhimõttest lähtudes.

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 TÖÖTLEMINE

4.1. Pangasaladuse hoidmine

- 4.1.1. Pank on kohustatud hoidma saladuses kõiki õigusaktides pangasaladusena käsitletavaid andmeid.

- 4.1.2. Lisaks isikuandmete töötlemisele kooskõlas teenuse lepingu, kohaldatava õiguse ning isikuandmete töötlemise korraga ja kooskõlas panga kodulehel avaldatud Kliendiandmete töötlemise põhimõtetele, annab klient teenuse lepingut taotledes ja/või sõlmides pangale nõusoleku ja õiguse avaldada ja edastada pangasaladusena käsitletavaid andmeid alljärgnevatele isikutele:
- 4.1.2.1. Panga sidusettevõtjale;
 - 4.1.2.2. isikule, kes on omandanud pangas otsese või kaudse osaluse ja isikule, kes on otse või kaudselt selle isiku valitseva mõju all, kes on omandanud pangas otsese või kaudse osaluse, kui andmete esitamine on vajalik asjaomase isiku tegevust reguleerivates õigusaktides sätestatud nõuete täitmiseks või muude majandustegevuse läbiviimiseks vajalike tegevuste teostamiseks (sh kliendi krediitdivõimelisuse analüüsiks);
 - 4.1.2.3. isikule panga sidusettevõtjaks saamiseks peetavate läbirääkimiste käigus nende läbirääkimiste eduka lõpuleviimise eesmärgil;
 - 4.1.2.4. isikule, kellele või kelle kasuks pank loovutab, pandib või võõrandab või kavatseb loovutada, pantida või võõrandada oma äritegevuse või õigused, nõuded või kohustused (või osa neist), mis tulenevad kliendiga sõlmitud teenuse lepingust, või selle agendile, või tehingu osapoolle, kes soovib saavutada samaväärset tulemust või eesmärki kui eespool nimetatud tehing, või kolmandale isikule ulatuses, mis on vajalik selle tehingu lõpuleviimiseks või eesmärgi saavutamiseks;
 - 4.1.2.5. Panga esindajatele ja isikutele, kes otse või kaudselt osalevad kliendile teenuse osutamisel või kliendile sellise teenuse osutamise ettevalmistamisel, samuti nende alltöövõtjatele (näiteks korrespondentpangad, finantseerimisasutused, kindlustusseltsid, finantsvahendajad, maaklerid, arveldussüsteemide, börside jms osalised või osapooled), kui sellise teenuse eriomadusi arvestades tuleb selliseid andmeid avaldada;
 - 4.1.2.6. kolmandatele isikutele, kes osutavad pangale teenuseid, ning nende kolmandate isikute alltöövõtjatele, kui selliste teenuste eesmärgi või eriomaduste tõttu tuleb avaldada nendele isikutele neid andmeid, sealhulgas kõikidele isikutele, kellele avaldatakse pangasaladus seoses mistahes tehingutega, mis on seotud panga äritegevuse mistahes osade ning õiguste või kohustuste võõrandamisega, samuti seoses mistahes teenustega, mida osutatakse, et tagada panga vastavus tema seadusest või lepingust tulenevatele kohustustele, turu parimale praktikale või suunistele, usaldusnõuete täitmise üle järelevalvet teostatavate ja muude pädevate ametiasutuste soovitudele, või mis tahes eeskirjadele ja põhimõtetele, mille pank või tema sidusettevõtjad on seoses panga tegevuse või teenustega kinnitanud (sealhulgas kuid mitte ainult tunne oma klienti põhimõtte täitmisel ja rahapesu ja terrorismi rahastamist tõkestavatele õigusaktidele vastavuse hinnangud, IT-auditid ja audiitorid, pangavälise hoolsuskohustuse auditi tegijad, pangavälised vastavuskontrolli ametnikud, õigus-, finants- ja muude valdkondade nõustajad, IT teenuste osutajad) või kolmandatele isikutele, kes osutavad pangale teenust ja kellel on lepingust tulenev õigus auditeerida panga tegevusi ja/või panga andmete täielikkust ja kvaliteeti ja panga poolt rahapesuvastases / terrorismivastases/ valdkonnas selliste tegevuste teostamiseks rakendatavaid asutusesiseseid ja/või organisatsioonilisi meetmeid;
 - 4.1.2.7. kolmandatele isikutele määral, mis on vajalik teenuselepingu ja tagatislepingu alusel panga õiguste realiseerimiseks, sealhulgas kliendi või tagatise andja esitatud ja kliendi kohustust panga suhtes tagava tagatisega seotud kindlustusseltsile ja hindajatele, tagatise andjale ja kliendiga sõlmitud teenuse lepingu pooltele;

- 4.1.2.8. kolmandatele isikutele ulatuses, mis on pangal vajalik õiguskaitsevahendi kasutamiseks ja oma õiguste ja õigustatud huvi kaitsmiseks, eelkõige kliendi poolt tema kohustuste täitmise rikkumise korral;
- 4.1.2.9. mis tahes isikule, kes osutab pangale võlgnevuse sissenõudmise teenuseid;
- 4.1.2.10. isikule, kes pakub või kavatseb pakkuda pangale või tema sidusettevõtjale rahastamist või osaleb pangale või tema sidusettevõtjale mis tahes liiki rahastamise pakkumisel või vahendite kogumisel (sealhulgas laenu, avaliku pakkumise, eri liiki finantsinstrumentide, väärtpaberite, võlakirjade emiteerimise kaudu), ning isikutele, kes korraldavad, struktureerivad, organiseerivad või garanteerivad sellist rahastamist või osutavad teenuseid seoses ülalnimetatud toimingutega (nt hindajad, audiitorid ning tagatiste, maksete või muud agendid, pandipidajad) ja nende nõustajatele;
- 4.1.2.11. andmebaasi või registri pidajale (sealhulgas avalikele registritele, krediidiregistrite ja väärtpaberite registri pidajad), kui on vaja kontrollida pangale esitatud andmete õigsust ning tagada nende ajakohasus või teha tagatisega seotud toiminguid;
- 4.1.2.12. AS-ile Creditinfo Eesti või muule maksehäire- või krediidiregistri pidajale, kui kliendil on täitmata rahaline kohustus, eesmärgiga anda registri kasutajatele (nt pankadele ja teistele krediidiandjatele) informatsiooni kliendi varasema maksekäitumise kohta. AS Creditinfo Eesti maksehäireregistris töödeldavate kliendi andmetega ning andmete avaldamise ja töötlemise tingimuste, edastamise aluste ja ulatusega saab klient tutvuda veebilehel www.creditinfo.ee;
- 4.1.2.13. riigi ametiasutusele, avaliku sektori asutusele või nende üksustele või isikutele, kes täidavad avalik-õiguslikke ülesandeid nende ülesannete täitmise eesmärgil (sealhulgas kohtutäiturid ja notarid);
- 4.1.2.14. lepingu täitmisega seotud isikule ja organisatsioonile (nt maksevahendaja, e-arvete väljastaja, rahvusvaheline kaardiorganisatsioon, pangaautomaatide haldaja, kindlustusandja, -maakler, -agent, tagatise andja, edasikindlustusandja, pandipidaja, väärtpaberitehingute täitmiskoht ja arveldussüsteem, kauplemisteabehoidla, tunnustatud kauplemisteabearuandluse avalikustaja, tunnustatud aruandlussüsteemi pakkuja; kohalik ja välismaine maakler, tõlke-, trüki-, side- ja postiteenuse osutaja, väärtpaberite register, makse algatamise teenuse pakkuja, kontoteabe teenuse pakkuja);
- 4.1.2.15. kolmandale isikule, kellelt saadud vahendeid pank edasi laenab või kasutab kolmanda isiku poolseid vahendeid tagatisena, täitmaks selle isikuga sõlmitud lepinguid (nt EIS).

4.2. Kliendi isikuandmete töötlemine

- 4.2.1. Pangale teatavaks saanud kliendi kohta käivate andmete (sh pangasaladusena käsitlevate andmete) töötlemise üldised tingimused (nt isikuandmete töötlemise alused, andmete töötlemise eesmärgid ja koosseis, andmete avaldamise tingimused ja juhud, samuti kliendi nõusolek andmete töötlemiseks) on reguleeritud Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetes.
- 4.2.2. Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted on panga üldtingimuste ja panga ning kliendi vahel sõlmitud teenuse lepingute osaks ja on kättesaadavad panga kodulehel aadressil www.holmbank.ee.

5. TEENUSE KATKESTAMINE, PEATAMINE JA MUUTMINE

- 5.1. Pank ei vastuta ühegi teenusekatkestuse eest, mis tuleneb muuhulgas panga kasutatava riist- või tarkvara või muu taristu rikkest, internetiühenduse katkestusest või muudest tehnilistest rikestest, mis ei kvalifitseeru vääramatu jõu asjaoluna, tingimusel, et pank teeb mõistlikke jõupingutusi teenuse taastamiseks ja/või pakub kliendile varulahendusi, isegi kui varulahenduse teenuse tase on võrreldes katkestatud teenusega madalam.
- 5.2. Kui teenuse taastamine ja/või varulahenduse pakkumine mõistliku aja jooksul ei ole teostatav, tagastab pank kliendile teenustasud, mille klient on pangale maksnud teenuse eest, mida teenuse katkestamise tõttu ei osutatud.
- 5.3. Pank võib klienti sellest teavitades teenuse osutamise ja/või selle osa täitmise peatada ja/või lõpetada ja/või seda muuta, kui pank peab selle peatamist ja/või lõpetamist ja/või muutmist vajalikuks tingituna kohaldatava õiguse ja/või selle tõlgendamise muudatusest ja/või panga kasutatava tark- ja/või riistvara ja/või muu taristu remondist ja/või hooldusest ja/või uuendamisest, panga siseprotsesside ajakohastamisest ja muust taolisest asjaolust. Pank võib teha siin nimetatud tegevusi viivitamatult ja Kliendi teavitamata, kui pangal on alust kahtlustada, et teenust kasutatakse pettuse teel ja/või kliendi (sh esindajate) tegevus on vastuolus kohaldatava õiguse ja/või teenuselepinguga.

6. ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE LOOVUTAMINE

- 6.1. Pank võib loovutada täielikult või osaliselt teenuse lepingust tulenevad või teenuse lepinguga seotud panga õigused ja kohustused mistahes kolmandale isikule ilma kliendi nõusolekuta vastavalt õigusaktides sätestatud tingimustele.
- 6.2. Klient võib loovutada või üle anda kliendi teenuse lepingust tulenevad või teenuse lepinguga seotud õigused ja kohustused, kolmandale isikule üksnes Panga eelneval kirjalikul nõusolekul.

7. TEABE VAHETAMINE

7.1. Teabe edastamine panga poolt

- 7.1.1. Pank edastab kliendile teavet oma klientide teenindamiseks ette nähtud teeninduskohas, kodulehe või massiteabevahendite kaudu. Vajaduse korral edastab pank kliendile õigussuhete kohta personaalseid teateid panga iseteeninduskeskkonnas, veebilehe, posti või muu sidevahendi (nt e-posti) teel.
- 7.1.2. Kui vastavast teabest ei tulene otseselt teisiti, ei ole teave, mis pank kliendile edastab, mõeldud panga poolt tehtava pakkumisena ega nõuandena tehingu tegemiseks.

7.2. Teabe edastamine kliendi poolt

- 7.2.1. Klient edastab pangale teavet kirjalikult, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või muus pangaga kokkulepitud vormis.
- 7.2.2. Kui klient ei ole saanud pangalt teadet, mille saamist ta võib eeldada või mille saamises on teenuse lepingus kokku lepitud, peab klient sellest pangale teatama kohe, kui on möödunud tähtaeg, mille jooksul teate kättesaamist võis oodata.

- 7.2.3. Klient on kohustatud pangalt saadud teates sisalduva teabe õigsust viivitamatult kontrollima ning ebatäpsuste avastamisel esitama viivitamatult pärast teate kättesaamist pangale vastuväited.
- 7.2.4. 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.
- 7.2.5. 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 numbri või e-posti aadressi, residentsuse (sh maksureidentsuse) 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.
- 7.2.6. Teabe andmise kohustus kehtib ka siis, kui punktides 7.2.4 ja 7.2.5 nimetatud informatsioon ja andmed on registreeritud avalikus registris, avalikus väljaandes või avalikustatud massiteabevahendite kaudu.

7.3. Teadete lugemine kätte saaduks

- 7.3.1. Personaalsed teated, mis pank on kliendile saatnud, loetakse kliendi poolt kätte saaduks, 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 teenuse lepingu tingimustes ei ole sätestatud selleks muud ajavahemikku.
- 7.3.2. E-posti ja muu sidekanali kaudu saadetud teade arvatakse kätte saaduks hiljemalt kolmandal tööpäeval arvates teate väljasaatmisest.

8. INTRESSID JA TEENUSTASUD

8.1. Intressid

- 8.1.1. Klient maksab pangale intressi pangalt saadud rahaliste vahendite kasutamise eest lepingus sätestatud määras ja tingimustel. Panga poolt kliendile väljamaksmisele kuuluv intress tasutakse vastavalt teenuse lepingus sätestatud tingimustele.
- 8.1.2. Pank arvestab intressi määra alusel, mis ta on vastava teenuse kohta hinnakirjas kehtestanud või teenuse lepinguga kokku leppinud.
- 8.1.3. Pangal on õigus intressi määra ja intressi arvestamise korda ühepoolset muuta. Kui intressi määr ja arvestamise kord on teenuse lepingus fikseeritud, saab intressi muuta poolte kokkuleppel, välja arvatud juhul, kui teenuse lepinguga on kindlaks määratud teisiti.
- 8.1.4. Kui seaduses on sätestatud intressilt tulumaksu maksmise kohustus, siis peab pank väljamakstavalt intressisummalt seaduses sätestatud alustel ja korras kinni tulumaksu.
- 8.1.5. Kui kliendile kohaldub muutuv intressimäär ja see muutub negatiivseks, pole kliendil õigus nõuda pangalt negatiivse intressimäära tasumist.

8.2. Teenustasud ja kulud

- 8.2.1. Pangal on õigus võtta ning klient on kohustatud maksma osutatud teenuse eest tasu, mis on fikseeritud hinnakirjas ja/või teenuse lepingus.
- 8.2.2. Peale hinnakirjas toodu ja teenuse lepingus kokkulepitule kannab klient panga kulud, mis tulenevad kliendi huvides sooritatud toimingutest (nt sidekulud, notaritasud jne), ja õigussuhetega seotud kulud (nt tagatise seadmise, võõrandamise, kustutamise, kindlustuse ja võla sissenõudmise kulud).
- 8.2.3. Hinnakirjas märkimata teenuste eest hüvitab klient vastavalt panga tegelikele kulutustele panga poolt kliendi eest tehtud kulud (näiteks kulud seoses notaritehingutega, väärtpaberite registreerimistasu, riigilõiv jm, kui pank kogub teenuste osutamiseks kliendi kohta kolmandatelt isikutelt teavet, mida on vaja teenuse osutamiseks).
- 8.2.4. Kui tehingusuhte senise valuuta asemel tuleb käibele uus valuuta, on pangal õigus ühepoolset muuta tehingusuhte valuutat ning arvestada varalised kohustused ümber käibele tulnud valuutasse, võttes aluseks ametliku Euroopa Keskpanga kehtiva kursi.

9. BLOKEERIMINE JA ARESTIMINE

9.1. Blokeerimine

- 9.1.1. Blokeerimine on tegevus, mille tulemusena on panga või kliendi algatusel osaliselt või kogumahus peatatud kliendi õigus teha tehinguid või muid toiminguid (sh varaliste õiguste käsutamine).
- 9.1.2. Klient on kohustatud andma blokeerimise korralduse pangale kirjalikult panga klientide teenindamiseks ette nähtud teeninduskohas või muul viisil, milles klient ja pank on kokku leppinud.
- 9.1.3. Suulise blokeerimise korralduse andmisel on pangal õigus esitada korralduse andjale panga andmebaasis sisalduva info põhjal küsimusi blokeerimist taotleva kliendi kohta, et veenduda isikusamasuses. Kui pank kahtleb isikusamasuses, on pangal õigus jätta teenus blokeerimata. Sellisel juhul ei vastuta pank kahju eest, mis on tingitud teenuse blokeerimata jätmisest.
- 9.1.4. 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.
- 9.1.5. Pank vabastab teenuse kasutamise blokeeringust blokeerimise aluseks olnud asjaolude ära langemisel. Pank ei vastuta teenuse blokeerimisest tulenevate kahjude eest.

9.2. Arestimine

- 9.2.1. Pank arestib panga valduses olevad kliendile kuuluvad varalised õigused kolmanda isiku nõudel üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.
- 9.2.2. Pank vabastab panga valduses olevad kliendile kuuluvad varalised õigused aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud isiku või organi otsuse alusel või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

10. LEPINGU KORRALINE JA ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

- 10.1. Pank võib tähtajatu lepingu korraliselt üles öelda, teatades sellest kliendile (2) kaks kuud ette kui teenuse lepingus ei ole sätestatud teistsugust tähtaega.
- 10.2. Pangal on õigus teenuse leping erakorraliselt ühepoolsetl etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui klient lepingulist kohustust oluliselt rikub. Lepingulise kohustuse olulise rikkumisega on tegu eelkõige juhul, kui:
- 10.2.1. klient või temaga seotud isik rikub kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel panga huvi püsamise eelduseks; selliseks kohustuseks on:
- 10.2.1.1. võimaldada pangal täita seadusest tulenevaid hoolsusmeetmeid, s.h. isikusamasuse tuvastamisel õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine, samuti dokumentide esitamine isikusamasuse tuvastamise aluseks olevate andmete kontrollimiseks samuti võimaldada pangal teavet regulaarselt kontrollida ja ajakohastada;
- 10.2.1.2. panga informeerimine muudatustest kõikides pangaga sõlmitud teenuse lepingutes või pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetes;
- 10.2.1.3. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline informatsioon on panga jaoks krediidi andmise otsustamisel, käenduse aktsepteerimisel või muudel toimingutel olulise tähtsusega;
- 10.2.1.4. panga informeerimine oma majandusliku olukorra halvenemisest või muudest asjaoludest, mis võivad takistada kohustuste nõuetekohast täitmist panga ees;
- 10.2.1.5. esitada panga nõudel andmeid ja dokumente, mis tõendaksid kliendi äritegevuse või tehingu eesmärki ja olemust või tehingus kasutatava raha või muu vara seaduslikku päritolu;
- 10.2.1.6. 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 legaalsel 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;
- 10.2.1.7. 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 viivitanud kohustuste täitmisega);
- 10.2.1.8. panga põhjendatud arvamusel 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);
- 10.2.1.9. klient on oma tegevuse või tegevusetusega tahtlikult või raske hooletuse tõttu põhjastanud pangale või samasse gruppi kuuluvale isikule kahju või kahju tekkimise reaalse ohu;
- 10.2.1.10. klient või temaga seotud isik on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises või kuritegudes, mille puhul esineb panga hinnangul oht, et panga poolt pakutavaid tooteid ja teenuseid võidakse edaspidi ära kasutada kuritegelikel eesmärkidel või kuritegeliku tegevuse edendamiseks, nagu narkootikumidega seotud kuriteod ja majanduslased kuriteod kui ka süstemaatilised ja/või ulatuslikud kuriteod vara vastu;

- 10.2.1.11. klient või temaga seotud isik on erinevate allikate (nt riigiorganid, riiklikud ja rahvusvahelised andmekogud, korrespondentpangad, massimeedia) andmetel seotud või olnud seotud rahapesu või terrorismi rahastamise, terrorismi, sanktsioonist kõrvalehoidmisega ja/või kuritegudega, mille puhul esineb panga hinnangul oht, et panga poolt pakutavaid tooteid ja teenuseid võidakse edaspidi ära kasutada sanktsioonist kõrvalehoidmiseks või kuritegelikel eesmärkidel või kuritegeliku tegevuse edendamiseks, nagu narkootikumidega seotud kuriteod ja majandusalsed kuriteod, kui ka süstemaatilised ja/või ulatuslikud kuriteod vara vastu;
- 10.2.1.12. klient või temaga seotud isik on pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid või ei täida panga hinnangul vastavas tegevusvaldkonnas kehtivaid vastutustundliku tegutsemise ja hoolsuse nõudeid.
- 10.3. Pangal on õigus teenuse 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 teenuse lepingu täitmine võimalik.
- 10.4. Enne teenuse lepingu erakorralist ülesütlemist kaalub pank igakülgsest kõiki asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse printsiibist.

11. PANGA ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL

- 11.1. Pank rakendab nii Eesti Vabariigi poolt kehtestatud, kui ka rahvusvahelisi rahapesu-, terrorismi rahastamise- ja maksudest kõrvalehoidmise tõkestamise meetmeid, samuti rahvusvaheliste sanktsioonide kohaldamise meetmeid. Eeltoodust tulenevalt peab pangal olema ülevaade oma klientidest, nendega seotud isikutest, kliendi tegevusest ja tema varade päriolust („Tunne oma klienti põhimõte“).
- 11.2. Tunne oma klienti põhimõttest lähtuvalt on pangal õigus ja kohustus:**
- 11.2.1. küsida teenuse 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;
- 11.2.2. 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;
- 11.2.3. keelduda tehingu teostamisest või tagastada laekunud vahendid saatjale, kui klient ei esita panga nõudmisel tehingus kasutatava raha või muu vara legaalselt päritolu tõendavaid dokumente;
- 11.2.4. kontrollida regulaarselt kliendi isikusamasuse tuvastamise aluseks olevate andmete õigsust ja nõuda kliendilt sellekohaste dokumentide esitamist;
- 11.2.5. kehtestada ajutisi või alalisi piiranguid teenuste kasutamisele.
- 11.3. Punktis 11.2 nimetatud õigused ei piira muude rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud õiguste teostamist panga poolt.

12. VASTUTUS

- 12.1. Pank ja klient täidavad omapoolsed kohustused nõuetekohaselt, heas usus, mõistlikult, järgides vajalikku hoolsust ning arvestades poolte vahel väljakujunenud tavasid ja praktikat.
- 12.2. Pooled vastutavad kohustuste süülise täitmata jätmise või mittekohase täitmise eest.
- 12.3. 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).
- 12.4. Pank ei vastuta kolmandate isikute poolt panga vahendusel osutatavate teenuste ega teabe eest, samuti kliendile tekkinud kaudsete kahjude eest (nt saamata jäänud tulu jms).
- 12.5. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtpaperikursi muutumine või muud investeerimisriskid.
- 12.6. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud panga teadmatus juriidilise isiku õigus- või teovõime puudustest või füüsilise isiku õigus- või teovõime puudustest.
- 12.7. Pank vastutab kahju eest juhul, kui see on tekkinud panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.
- 12.8. Klient vastutab teabe andmise kohustuse täitmise ja pangale esitatud andmete õigsuse eest.
- 12.9. 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.
- 12.10. Klient on kohustatud hüvitama valeandmete esitamise, andmete muutumisest mitteteatamise või muudatuste nõutaval viisil vormistamata jätmise tagajärjel pangale tekkinud kahju.

13. VAIDLUSTE LAHENDAMINE

- 13.1. Panga ja kliendi vahel tekkinud lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel.
- 13.2. Juhul, kui vaidlust ei ole võimalik suulise kaebuse alusel lahendada koheselt, esitab klient pangale panga tegevuse kohta kaebuse vastavalt panga kodulehel avaldatud panga kaebuste lahendamise korrale.
- 13.3. Pank vaatab kaebuse läbi ja annab tagasisidet eraisikust kliendile 15 päeva jooksul ja juriidilisest isikust kliendile 30 päeva jooksul kaebuse saamisest. Kui selle aja jooksul ei ole võimalik kaebust lahendada, teavitab pank sellest klienti ning määrab uue mõistliku tähtaja, mille jooksul kaebusele vastatakse.
- 13.4. Kokkuleppe mittesaavutamise korral on kliendil õigus pöörduda pädeva kohtuvälise vaidluste lahendamise organi poole või kohtusse, kui seadusest või lepingust ei tulene teisiti. Vaidlused, mida ei õnnestu lahendada kaebuste lahendamise korra alusel, lahendatakse Eesti õiguse alusel panga asukohajärgses kohtus, Harju Maakohtus. See kohtualluvus kehtib ka juhul, kui klient asub elama välisriiki, viib oma tegevus- või asukoha sinna või kui kliendi elu-, tegevus- või asukoht ei ole hagi esitamisel teada.

- 13.5. Füüsilisest isikust klient võib küsida nõu Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ametilt (telefon 667 2000, e-post info@ttja.ee, www.ttja.ee) või esitada kaebuse seal tegutsevale tarbijavaidluste komisjonile. Avalduse saab esitada vaidluste lahendamise iseteeninduskeskkonnas aadressil www.komisjon.ee/et/avalduse-esitamine, kus on kättesaadavad ka komisjoni menetlusreeglid. Internetipõhistest lepingutest tulenevate vaidluste puhul saab kaebuse esitada ka internetipõhise vaidluste lahendamise keskkonna kaudu aadressilt consumer.ee.
- 13.6. Panga tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 668 0500, e-post info@fi.ee, www.fi.ee). Isikuandmete töötlemise küsimustes võib pöörduda Andmekaitse Inspeksiooni poole (telefon 627 4135, e-post info@aki.ee, www.aki.ee).