



TEENUSTE ÜLDTINGIMUSED

MÕISTED

Arvelduskonto on Kliendi arvelduskonto, mille Pank on Kliendile arvelduskonto lepingu alusel avanud.

Hinnakiri on kehtiv Panga hinnakiri.

Klient on iga füüsiline ja juriidiline isik, kes kasutab või on kasutanud Panga poolt pakutavat Teenust või kes on Panga poole pöördunud Teenuse kasutamise eesmärgil. Kooskõlas isikuandmete kaitse seaduses sätestatuga, käsitletakse Üldtingimuste 4. peatüki ja selle alapunktide kohaldamisel Kliendina ka kõiki juriidilisest isikust Kliendi füüsilisest isikust esindajaid ja nimetatud juriidilise isikuga seotud füüsilisi isikuid.

Kliendiandmed on igasugune info nii füüsilisest kui juriidilisest isikust Kliendi ja juriidilisest isikust Kliendi esindaja(te) kohta, mis Pangale on teada. Kliendiandmete hulka kuuluvad ka pangasaladusena käsitatavad andmed.

Kolmas Isik on iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole Panga ja Kliendi vahelise lepingu pooleks.

Leping on Panga ja Kliendi vahel sõlmitud leping Teenuse osutamiseks.

Pangapäev on kalendripäev, mis ei ole laupäev, pühapäev, rahvuspüha ega riigipüha.

Pank on AS UniCredit Bank Eesti filiaal, registreerimisnumber 11343140, aadress Liivalaia 13/15, 10118 Tallinn, Eesti Vabariik. Pank ei ole juriidiline isik ning AS UniCredit Bank äriühinguna vastutab Panga tegevusest tulenevate kohustuste eest.

Pool või Pooled on Klient ja Pank koos või eraldi.

Rahapesu on rahapesu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse mõistes.

Teenus on pangateenus, mida Pank osutab Kliendile või on valmis osutama lepingu alusel.

Teenusetingimused on vastava Teenuse pangapoolsed üldtingimused.

Tehingusuhted on õigussuhted, mis tekivad Panga ja Kliendi vahel, kui Klient kasutab Teenust või on avaldanud soovi Teenust kasutada.

Terrorismi rahastamine on terrorismi rahastamine rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse mõistes.

Volitatud Töötleja on isik, kes töötleb Panga volitusel Kliendiandmeid.

Üldtingimused on käesolevad Teenuste Üldtingimused.

1. ÜLDOSA

1.1. Üldtingimused reguleerivad Panga ja Kliendi vahelisi Tehingusuhteid.

1.2. Käesolevad Üldtingimused on iga Kliendi ja Panga vahelise Lepingu seotud osaks ning on Pangale ja Kliendile õiguslikult siduvad.

1.3. Üldtingimusi kohaldatakse ka kõigile nendele juhtudele, mille puhul Tehingusuhtega seotud asjaolud ei ole reguleeritud pooltevaheliste teiste Lepingutega või on reguleeritud ebamääraselt või tekitavad pooltevahelisi lahkarvamusi selle tehingu sisu, vormi või tähtsuse osas. Üldtingimustes sätestatud mõisted kohalduvad samas tähenduses ka Lepingutele kui Lepingutele ei ole kokku lepitud teisiti.

1.4. Kliendi allkiri igal Panga dokumendil (kõikulepe, leping, nõuetekohaselt täidetud vorm, jne) kinnitab selgesõnaliselt ja täielikult, et Klient on teadlik ja nõustub Üldtingimustega ning aktsepteerib neid kui õiguslikult siduvaid.

1.5. Üldtingimusi kohaldatakse ka enne nende jõustumist tekkinud ning Üldtingimuste jõustumise hetkel kehtivatele Panga ja Kliendi vahelistele õigussuhtetele.

1.6. Üldtingimuste, Teenusetingimuste ning Hinnakirjaga on võimalik tutvuda Panga kontorites ning Panga koduleheküljel www.unicredigroup.ee.

1.7. Üldtingimusi tõlgendatakse nii, nagu teise lepingupoolega

GENERAL BUSINESS CONDITIONS

DEFINITIONS

Current Account is the Customers account that the Bank has opened for the Customer according to the current account agreement.

Price List is the valid price list of the Bank.

Customer is any natural or legal person who uses or has used a Service offered by the Bank, or a person who has turned to the Bank with a view to using a Service. In accordance with the provisions of Personal Data Protection Act, when applying chapter 4 of the General Business Conditions and its clauses the term Customer shall be expanded upon all natural person representatives of the Customer, who is a legal person and also all natural persons related to the mentioned legal person.

Customer Data is any information which the Bank has obtained about the Customer being either a natural person or a legal person or about the representative(s) of a legal person. The data treated as banking secret is also considered Customer Data.

Third Person is any natural or legal person who is not a party to a contract concluded between Bank and Customer.

Agreement is an agreement concluded between Bank and Customer for rendering Service.

Banking Day is a calendar day that is not a Saturday, Sunday, a national holiday or public holiday.

Bank is AS UniCredit Bank Estonian Branch, commercial register code 11343140; address Liivalaia 13/15, 10118 Tallinn, Estonian Republic. The Bank is not a legal person and AS UniCredit Bank as the company shall be liable for the obligations arising from the activities of the Bank.

Party or Parties is the Bank and the Customer jointly or separately.

Money Laundering is money laundering as specified in the Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act.

Service is banking service rendered by the Bank to the Customer under the agreement.

Service Terms are the Bank's general conditions of the corresponding Service.

Transaction Relations are legal relations created between the Bank and the Customer when the Customer uses the Service or has stated the wish to use the Service.

Terrorism Financing is terrorism financing as specified in the Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act.

Authorised Processor is a person who processes the Customer Data on Bank's authorisation.

General Conditions are the present General Business Conditions.

1. GENERAL PART

1.1. The General Conditions regulate the Transaction Relations between the Bank and the Customer.

1.2. The present General Conditions shall be an integral part of any Agreement and shall be legally binding upon the Bank and the Customer.

1.3. The General Conditions shall be applicable also in all cases when the Transaction Relation circumstances are not stipulated by Agreements concluded between the Parties or stipulated uncertainly, thus causing disputes between the Parties concerning content, form or performance of a transaction. The definitions stipulated in the General Conditions also apply to the Agreements if not stated otherwise in the Agreement.

1.4. The Customer's signature on any Bank's document (agreement, contract, appropriately executed form, etc.) confirms irrevocably and absolutely that the Customer is completely familiar with and agrees to the General Conditions and undertakes them as legally binding.

1.5. The General Conditions shall also apply to continuous legal relations between the Bank and the Customer that have arisen prior to entry into force of the General Conditions.

1.6. The General Conditions, Service Terms and Price List are available at the Bank's offices and as well on the Bank's homepage www.unicredigroup.ee.

1.7. General Conditions shall be interpreted according to the meaning

sarnane mõistlik isik seda samadel asjaoludel mõistma pidi.

1.8. Üldtingimusi, Teenusetingimusi ning Panga ja Kliendi vahel eraldi kokku lepitud tehingu tingimusi tõlgendatakse koos, lähtudes vastavate tingimuste mõttest ja eesmärgist ning Pooltevahelise tehingu olemusest.

1.9. Regulatsioonide lahknevuste või vastuolu korral Üldtingimuste ja Teenusetingimuste vahel lähtutakse Teenusetingimustest.

2. ÜLDTINGIMUSTE, TEENUSETINGIMUSTE JA HINNAKIRJA KEHTESTAMINE NING MUUTMINE

2.1. Üldtingimused, Teenusetingimused ning Hinnakirja kehtestab Pank.

2.2. Pangal on õigus ühepoolset muuta ja täiendada Üldtingimusi, Teenusetingimusi ja Hinnakirja.

2.3. Muudatustest Üldtingimustes, Teenusetingimustes või Hinnakirjas teavitab Pank Kliente Panga kontorites ja Panga internetileheküljel või muul viisil (nt posti teel või üleriigilise levikuga päevalehe kaudu).

2.4. Üldtingimuste ja Hinnakirja muutmisest teavitab Pank Klienti vähemalt 15 (viisteist) kalendripäeva enne muudatuste jõustumist. Teenusetingimuste muutmisest teavitab Pank Klienti vähemalt 15 (viisteist) kalendripäeva enne muudatuste jõustumist, kui vastavates Teenusetingimustes ei ole muudatustest etteteatamiseks kehtestatud teistsugust tähtaega.

2.5. Kui Klient muudatustega ei nõustu, on tal õigus Leping enne muudatuste jõustumist lõpetada, teatades sellest Pangale kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ning täites eelnevalt kõik Lepingust tulenevad kohustused. Kui Klient enne muudatuste jõustumist Lepingut eeltoodud korras ei lõpeta, loetakse, et ta on muudatustega nõustunud.

2.6. Erandina eeltoodust on Pangal õigus põhjendatud juhtudel muuta Hinnakirja ilma ette teatamata. Niisugusel juhul teavitab Pank Klienti Hinnakirjas tehtud muudatustest viivitamatult ning Kliendil on õigus Leping Üldtingimuste punktis 2.5 toodud korras koheselt lõpetada.

3. KLIENDI IDENTIFITSEERIMINE

3.1. Pank identifitseerib Kliendi ja tema esindaja(d) vastavalt Panga poolt kehtestatud korrale ning õigusaktides sätestatud nõuetele. Klient ja tema esindaja on identifitseerimiseks kohustatud esitama Panga poolt nõutavad andmed ja dokumendid.

3.2. Füüsiline isik identifitseeritakse Panga poolt määratud isikut tõendavate dokumentide alusel, vastavalt isikut tõendavate dokumentide seadusele.

3.3. Juriidiline isik identifitseeritakse vastava registri väljavõtte, registreerimistunnistuse ja/või muude Panga poolt aktsepteeritavate dokumentide alusel. Asutamisel olev Eesti juriidiline isik identifitseeritakse asutamislepingu või –otsuse alusel.

3.4. Kui isik, samuti tema esindaja, on Panga poolt varem identifitseeritud, otsustab Pank täiendava identifitseerimise vajaduse.

3.5. Isikut tõendavate dokumentide kehtivuse kontrollimisel on Pangal õigus saada isikuandmeid dokumente väljastavate riigiasutuste vastavatest andmekogudest.

3.6. Kui punktis 3.3 viidatud dokumentides toodud andmed ei ole juriidilise isiku Panga nõuete kohaseks identifitseerimiseks piisavad, on Pangal õigus nõuda täiendavate andmete ja dokumentide esitamist (nt põhikirja, andmeid juhtorganite liikmete ja asukoha kohta jne). Samuti on Pangal õigus nõuda andmete esitamist juriidilise isiku asutajate, aktsionäride, osanike, liikmete ja tegeliku kasusaaja kohta.

3.7. Vastavalt Kliendiga eelnevalt sõlmitud Lepingule võib Pank Kliendi või tema esindaja hilisema Tehingusuhte raames identifitseerida ka sidevahendi vahendusel.

that reasonable person of the same kind as the other party would have understood them in the same circumstances.

1.8. General Conditions, Service Terms and the transaction terms separately agreed upon by the Parties shall be interpreted together, taking into account the intent and purpose of the relevant terms and the nature of the transaction between the Parties.

1.9. Upon discrepancies between the regulations of the General Conditions and Service Terms, the Service Terms shall prevail.

2. ESTABLISHMENT AND AMENDMENT OF GENERAL CONDITIONS, SERVICE TERMS AND PRICE LIST

2.1. The General Conditions, Service Terms and Price List shall be laid down by the Bank.

2.2. The Bank shall have the right to unilaterally amend and supplement the General Conditions, Service Terms and Price List.

2.3. The Bank shall notify Customers of amendments made in the General Conditions, Service Terms or Price List in the Bank's offices and through the Bank's website or in any other manner (e.g. by mail or in a national daily newspaper).

2.4. The Bank shall notify the Customer of amendments made in the General Conditions or Price List at least 15 (fifteen) calendar days before entry into force of the amendments. The Bank shall notify the Customer of the amendments made in the Service Terms at least 15 (fifteen) calendar days before the entry into force of the amendments, unless the relevant Service Terms prescribe a different term for such notification.

2.5. If the Customer does not agree to the amendments, the Customer is entitled to terminate the Agreement before entry into force of the amendments by notifying the Bank thereof in writing or in any other agreed manner and by performing any and all obligations arising from the Agreement prior to termination. The Customer that has not terminated the Agreement before entry into force of the amendments is deemed to have accepted the amendments.

2.6. Notwithstanding the above the Bank shall, in justified cases, have the right to amend the Price List without prior notice. In such case the Bank shall notify the Customer of the amendments made in the Price List without delay and the Customer shall have the right to terminate the Agreement immediately as set out in section 2.5 of the General Conditions.

3. CUSTOMER IDENTIFICATION

3.1. The Bank shall identify the Customer and its representative(s) in accordance with the procedure established by the Bank and the requirements prescribed by law. The Customer and its representative shall be obliged to present the data and documents requested by the Bank for the purposes of identification.

3.2. Natural persons are identified on the basis of identity documents determined by the Bank, according to Identity Documents Act.

3.3. Legal persons are identified on the basis of an extract from the relevant register, certificate of registration and/or other documents acceptable by the Bank. An Estonian legal person being founded is identified on the basis of the foundation agreement or foundation resolution, as the case may be.

3.4. If the Customer or the representative thereof has been identified by the Bank earlier, the Bank shall decide on the need for additional identification.

3.5. For verification of identity documents, the Bank has the right to obtain personal data from the databases of state agencies which issued the documents.

3.6. If the data contained in the documents specified in section 3.3 are insufficient for identifying a legal person in accordance with the Bank's requirements, the Bank shall have the right to request additional data and documents (e.g. articles of association, data about members of managing bodies and their location etc.). The Bank shall also have the right to request data about the founders, shareholders, members and beneficiary of a legal person.

3.7. Based on an Agreement previously concluded with the Customer, the Bank may identify the Customer or a representative during the later Transaction Relation by using also a means of communication.

4. PANGASALADUSE KAITSE JA KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE

4.1. Pangasaladuse kaitse

4.1.1. Pank on kohustatud tähtajatult saladuses hoidma kõiki õigusnormides pangasaladusena käsitletavaid andmeid.

4.1.2. Pangal on õigus avaldada pangasaladust Kolmandatele Isikutele vaid Kliendi nõusolekul, Üldtingimustes sätestatud tingimustel või kui pangasaladuse avaldamise õigus või kohustus tuleneb õigusnormidest.

4.2. Kliendiandmete töötlemine

4.2.1. Pangaga Tehingusuhtesse astumisega või soovi avaldamisega Tehingusuhtesse astuda, annab Klient Pangale nõusoleku Kliendiandmete töötlemiseks kooskõlas Üldtingimustega.

4.2.2. Pank töötleb Tehingusuhte või mis tahes muul viisil Pangale avaldatud Kliendiandmeid järgmiselt:

4.2.2.1. isiklikke andmeid (Kliendi nimi, isikukood, sünniaeg, isikut tõendava dokumendi andmed ning muud sarnased andmed) peamiselt Kliendi või tema esindaja isikusamasuse tuvastamiseks;

4.2.2.2. kontaktandmeid (telefoni- või faksinumber, aadress, e-posti aadress ning muud sarnased andmed) peamiselt Kliendile informatsiooni ja teenuste pakkimise edastamiseks;

4.2.2.3. andmeid Kliendi asjatundlikkuse kohta (haridus, finants- ja investeerimisalane kogemus, töökoht ning muud sarnased andmed) peamiselt Kliendi asjatundlikkuse ja tema poolt võetavate kohustuste hindamiseks;

4.2.2.4. Kliendi finants- ja varalisi andmeid (sissetulek, vara, kohustused, pereleikmed, varaline seotus Kolmandate Isikutega, maksekäitumine ning muud sarnased andmed) peamiselt Kliendi maksevõime ning kohustuste täitmise korrektsuse tuvastamiseks ja Kliendile sobilike finantsteenuste pakkimiseks;

4.2.2.5. andmeid Kliendi vara päritolu (andmed tööandja, äripartnerite, äritegevuse, tegeliku kasusaaja ning muude sarnaste asjaolude kohta) peamiselt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud kohustuste täitmiseks.

4.2.3. Erinevate Kliendiandmete töötlemise peamised eesmärgid on määratletud punktides 4.2.2.1 - 4.2.2.5. Klient annab oma nõusoleku, et Pangal on õigus töödelda Tehingusuhtest tulenevate kohustuste või ülesannete täitmiseks eelloetletud andmeid ka muudel eesmärkidel, mis lähtuvad eelkõige Kliendi või tema konsolideerimisgruppi kuuluva ettevõtte huvidest ning andmete töötlemine on õiguspärane.

4.2.4. Pank töötleb Kliendiandmeid ainult õiguspäraste eesmärkide saavutamiseks ning üksnes ulatuses, mis on vajalik Pangale õigusnormidega määratud kohustuste täitmiseks, Klientidega sõlmitud Lepingute täitmiseks, Klientidele ja nende konsolideerimisgruppi liikmetele siseriiklike ning rahvusvaheliste teenuste osutamiseks või teenuse vahendamiseks või Panga rikutud õiguste kaitseks või muul Üldtingimustes toodud eesmärgil. Pangal on õigus töödelda Kliendi isikuandmeid aja jooksul, kui isik on Panga Klient ja pärast Tehingusuhte lõppu õigusaktidega ettenähtud tähtaja jooksul.

4.2.5. Pank töötleb Kliendiandmeid täiendavalt ka kliendigruppide, toodete ja teenuste turuosade või muude finantsnäitajate statistiliste uuringute ning analüüside teostamise ning aruandluse ja riskide juhtimise eesmärgil.

4.2.6. Kliendisuhete loomise eesmärgil või Tehingusuhtega seotud otsuste tegemisel, samuti õigusaktidest tuleneva hoolsuskohustuse täitmiseks, on Pangal õigus töödelda avalikus kasutuses olevat ning avalikult kättesaadavat teavet ja andmeid Kliendi kohta (nt riigi- ja kohaliku omavalitsuse asutuse andmekogus, avalikes andmebaasides ning registrites sisalduv teave ning Internetist kättesaadav teave), samuti Kolmandate Isikute poolt Pangale avaldatud teavet, kui selline teave avaldamine Pangale on olnud seaduslik.

4.3. Isikud, kellele Kliendiandmete edastamine on lubatud

4.3.1. Klient on teadlik ja nõus, et Pank edastab lisaks õigusnormides ja rahvusvahelistes välislepingutes ettenähtud juhtudel Kliendiandmeid (sh pangasaladusena käsitletavaid andmeid) allloetletud Volitatud Töötlejatele, kelle andmetega saab Klient tutvuda Panga kodulehel Internetis:

4.3.1.1. Pangaga samasse rahvusvahelisse konsolideerimisgruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele;

4.3.1.2. UniCredit Italiano S.p.A (asukoht Itaalias) poolt kas otseselt või kaudselt kontrollitavatele asutustele ja ettevõtetele (**UniCredit**

4. BANKING SECRET PROTECTION AND PROCESSING CUSTOMER DATA

4.1. Protection of Banking Secret

4.1.1. The Bank shall maintain confidentiality of all data treated as banking secrets in legal provisions without a term.

4.1.2. The Bank shall have the right to disclose banking secrets to Third Persons only upon the consent of the Customers, upon the conditions laid down in General Business Conditions or when the right or obligation of disclosure of banking secrets arises from legal acts.

4.2. Processing Customer Data

4.2.1. When entering into Transaction Relation with the Bank or by making a request to enter into Transaction Relation, the Customer grants the Bank the consent for processing the Customer Data in accordance with the General Business Conditions.

4.2.2. The Bank processes the Customer Data revealed to the Bank under Transaction Relation or any other way as follows:

4.2.2.1. personal data (Customer's name, personal identity code, date of birth, data about identity document and other similar data) primarily to identify the Customer or its representative;

4.2.2.2. contact information (telephone or fax number, address, e-mail address and other similar data) primarily to forward information and service offers to the Customer;

4.2.2.3. data about Customer's proficiency (education, experience in finance and investing, occupation and other similar data) primarily to assess the proficiency of the Customer and the obligations being assumed by the Customer;

4.2.2.4. Customers financial and proprietary data (income, assets, obligations, members of the family, proprietary involvement with Third Persons, payment behaviour and other similar data) primarily to ascertain the payment ability and correct compliance of the obligations of the Customer and to make suitable financial service offers to the Customer;

4.2.2.5. data about the origin of the Customers assets (data about the employer, business partners, business activity, beneficiary and other similar data) primarily to comply with the obligations related to prevention of money laundering and terrorism financing.

4.2.3. The primary purposes of processing different Customer Data are stated in clauses 4.2.2.1 - 4.2.2.5. The Customer grants the Bank its consent to process the previously mentioned data also for other purposes, when necessary for executing obligations or assignments arising from Transaction Relation and the purpose is lawful and mainly in the interest of the Customer or a company that belongs to its group.

4.2.4. The Bank shall process Customer Data only to achieve lawful purposes and only in the extent necessary for executing obligations set for the Bank with legal acts, executing Agreements with Customers, providing or mediating national or international services to Customers and the members of their group or defending the Bank's violated rights or for any other purpose specified in the General Conditions. The Bank has the right to process Customer Data during the term of the Transaction Relation and after that according to the term laid down by legal acts.

4.2.5. The Bank shall process Customer Data also for the purpose of statistical research and analysis of client group, product and service market share or other financial indicators and also for the purpose of reporting and risk management.

4.2.6. For the purpose of creation of Customer relationship or for the support of decision making in relation to a Transaction Relation as well as for compliance purposes with the due diligence rules enacted in legal acts the Bank has the right to process publicly accessible data and information about the Customer (e.g. data contained in the data record of the state or municipality institution, data contained in public data bases and public registers or data accessible in the Internet), as well as information obtained from Third Persons if the disclosure thereof to the Bank has been legal.

4.3. Persons to Whom it is Allowed to Forward Customer Data

4.3.1. The Customer is aware of and agrees that the Bank shall forward the Customer Data (incl. data treated as banking secret) in addition to circumstances set in legal acts and international agreements to the following Authorized Processors whose data is accessible for the Customer on Bank's homepage in the Internet:

4.3.1.1. legal persons belonging to the same international consolidation group with the Bank;

4.3.1.2. institutions or companies controlled directly or indirectly by UniCredito Italiano S.p.A (located in Italy) (**UniCredit Group**), listed at

Group), kelle nimed on ära toodud või tuakse tulevikus välja UniCredit Grupi veebilehel <http://www.unicreditgroup.eu/dazen> "Selected Credit and Financial Institutions of UniCredit Group" ning kõigi selliste asutuste ja ettevõtete õigusjärglastele, kes kuuluvad praegu või tulevikus UniCredit Grupi;

4.3.1.3. UniCredito Italiano S.p.A-s olulist osalust omavale (üle 10%) juurilõigusest isikust aktsionäriks;

4.3.1.4. isikutele, kes on seotud Panga poolt või Pangale vajalike teenuste osutamisega (sh koostööd tegevad finantsasutused, korrespondentpangad, maksevahendajad, rahvusvahelised kaardi- ja arveldusorganisatsioonid, Kolmandatest Isikutest Panga kasuks tagatiste andjad, võlgade sissenõudmise teenuse osutajad, infotehnoloogia-, finantsalase analüüsi-, audiitor-, õigus-, andmeside-, trüki- ja postiteenuse osutajad, jms);

4.3.1.5. Kolmandatele Isikutele, kellega Pank sõlmib nõude loovutamise, koostöö- või riskide jagamise lepingu või teeb muu samalaadse sisuga tehingu;

4.3.1.6. Kolmandatele Isikutele, kellele Pank on lepingu alusel üle andnud teatud funktsiooni teostamise õiguse või teenuste osutamise õiguse teatud ulatuses, mis on vajalik vastavate Teenuste osutamiseks Kliendile ning juhul kui Klient on soovitud vastavaid teenuseid;

4.3.1.7. Kolmandatele Isikutele, kellega Pank on sõlminud lepingu teenuste osutamiseks eesmärgiga parendada Panga poolt Klientidele osutatavate teenuste kvaliteeti (sealhulgas, kuid mitte ainult Klientidega seotud uuringud);

4.3.1.8. andmekogudele (sh AS Krediidinfo), millesse Pank on kohustatud edastama infot õigusnormi või lepingu alusel;

4.3.1.9. ülemaailmsele pankadevahelisele finantsinfo ühingule SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, www.swift.com), millest tulenevalt võidakse Kliendi rahvusvahelise pangatehinguga seotud informatsiooni edastada Ameerika Ühendriikide (USA) ametiasutustele, kuna SWIFT on maksevahendajana kohustatud kooskõlas seadusandlusega ja sõlmitud lepingutega vajadusel loovutama rahvusvaheliste pangatehingutega seotud Kliendi isikuandmed ja tehinguandmed USA ametiasutustele, mis vastavalt USA seadusele kontrollivad andmeid rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtluse korral;

4.3.1.10. Euroopa Liidu ja Euroopa Liidu liikmesriikide pädevatele ametiasutustele nende seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks, kui selline kohustus ei tulene Pangale juba siseriiklikust või rahvusvahelisest õigusaktist või välislepingust.

4.3.1.11. muule Kolmandale Isikule seoses Panga vajadusega täita sõlmitud lepinguid või kaitsta enda seaduslikke õigusi.

4.3.2. Isikuandmete (sh pangasaladusena käsitatavad andmed) edastamine või nendele juurdepääsu võimaldamine andmete töötlemiseks Kolmandatele Isikutele on kehtivate õigusnormide alusel lubatud Kliendi nõusolekuta;

4.3.2.1. kui Kolmas Isik, kellele andmeid edastatakse, töötleb isikuandmeid seaduse, välislepingu või Euroopa Liidu Nõukogu või Euroopa Komisjoni otsusega õigusaktiga ettenähtud ülesande täitmiseks;

4.3.2.2. üksikjuhtumil Kliendi või muu isiku elu, tervise või vabaduse kaitseks, kui Kliendilt ei ole võimalus nõusolekut saada;

4.3.2.3. kui Kolmas Isik taotleb teavet, mis on saadud või loodud seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud avalikke ülesandeid täites ja taotletav teave ei sisalda delikaatseid isikuandmeid ning sellele ei ole muul põhjusel kehtestatud juurdepääsupiirangut.

4.3.3. Kliendi õigused Kliendiandmete töötlemise korral

4.3.3.1. Kliendil on õigus saada Pangalt enda kohta käivat Panga kasutuses olevat teavet ja isikuandmeid ning nendega tutvuda välja arvatud, kui isikuandmete väljastamist piiratakse õigusaktide alusel.

4.3.3.2. Kliendil on õigus nõuda Panga kasutuses olevate ebaõigete isikuandmete parandamist või nende täiendamist. Klient on kohustatud Panka viivitamatult teavitama Pangale esitatud andmete muudatustest ning Kliendil on kohustus Panga nõudel esitada dokument, mis muudatusi tõendab.

4.3.3.3. Kliendil on õigus nõuda Panga kasutuses olevate Kliendi isikuandmete töötlemise lõpetamist, isikuandmete avalikustamise või neile juurdepääsu võimaldamise lõpetamist või nende kustutamist, kui seadusest ei tulene teisiti. Selleks esitab Klient Pangale vastavasisulise kirjaliku taotluse. Pank teavitab Klienti mõistliku tähtsajaga jooksul tema taotluse rahuldamisest või mitterahuldamisest. Kui Pank rahuldab Kliendi nõude, on Pangal õigus Kliendiga sõlmitud

present and in the future on the UniCredit Group website <http://www.unicreditgroup.eu/dazen> "Selected Credit and Financial Institutions of UniCredit Group" as well as all legal successors and assignees of all these institutions or companies at present and in the future within the UniCredit Group;

4.3.1.3. shareholder (who is a legal person) of UniCredito Italiano S.p.A having a significant shareholding (over 10%);

4.3.1.4. persons connected to provisions of the Services or offering services to the Bank (incl. cooperative financial institutions, correspondent banks, payment intermediaries, international card and settlement organizations, Third Persons creating security in favour of the Bank, providers of debt collecting services, providers of information technology, financial, analytical, auditor, legal, communication, printing and postal services, etc);

4.3.1.5. Third Persons with which the Bank is going to enter into a claim assignment, participation or risk assumption agreement as well as other similar transactions;

4.3.1.6. Third Persons, to which the Bank by an agreement has entrusted to perform certain functions or to render services in a capacity required for rendering of respective Services to the Customer and under the conditions that the Customer has required such services;

4.3.1.7. Third Persons, to which the Bank by an agreement has requested to provide services with a purpose to improve the quality of the Bank's services provided to the Customers (including, but not limited to Customer's survey);

4.3.1.8. databases (incl. AS Krediidinfo) to which the Bank is obliged to send information on the basis of legal provisions or a contract;

4.3.1.9. global interbank financial information union SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, www.swift.com) and thus the information concerning Customers international bank transaction may be forwarded to an authority of the United States of America (USA), since SWIFT as a payment intermediary is according to legislation and agreements obligated to hand over Customers data and transaction data related to international bank transactions to authorities of the USA, which according to the legislation of the USA supervise data when suspicion of money laundering and terrorism financing arises;

4.3.1.10. competent authority of the European Union or of a member state of the European Union for the execution of their lawful assignments, in case this obligation does not arise to the Bank already from a national or an international legal act or international agreement;

4.3.1.11. other Third Person connected to the necessity of the Bank to execute the Agreements entered into or protect its lawful rights.

4.3.2. Forwarding or enabling access to personal data (incl. data considered as banking secret) to Third Persons for processing this data is allowed according to the valid legal provisions without an approval from the Customer:

4.3.2.1. if the Third Person processes the data in order to execute an assignment given by law, international agreement or directly applicable legal act given by Council of the European Union or the European Commission;

4.3.2.2. as an individual case to protect the Customers or other persons life, health or freedom, if it is not possible to get an approval from the Customer;

4.3.2.3. if the Third Person applies for information that is received or created by executing public law functions according to law or other legal acts given according to it and the information applied for does not contain delicate personal data and the access to this data has not been denied by any other reason.

4.3.3. Customer's Rights on Processing Customer Data

4.3.3.1. The Customer has the right to get information and personal data about itself from the Bank and familiarize with it, except if emitting personal data is limited with legal acts.

4.3.3.2. If the Bank is using incorrect personal data, then the Customer has the right to demand the correction or supplementation of this data. The Customer is obliged to immediately notify the Bank of any change of the data presented to the Bank. The Customer is obliged, upon Bank's request, to submit to the Bank any document certifying the changes.

4.3.3.3. The Customer has the right to demand from the Bank that it would stop processing, disclosing, enabling access to or erasing the Customers personal data if the law does not state differently. The Customer shall present the Bank a respective written request to use this right. The Bank shall notify the Customer within a reasonable term whether the demand has been satisfied or not. The Bank has the right to prematurely cancel the valid Agreements with the Customer, if the

Leping(ud) ennetähtaegselt üles öelda, kui Panga poolt Kliendile teenuse osutamise eeltingimuseks on Panga põhjendatud või seaduslik vajadus töödelda Kliendi isikuandmeid Üldtingimustes sätestatud viisil ja ulatuses.

4.3.3.4. Kui Klient leiab, et tema isikuandmete töötlemisel rikutakse tema õigusi, on tal õigus pöörduda Andmekaitse Inspektsiooni või kohtu poole.

5. PANGA POOLT RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMINE

5.1. Klient on teadlik ning nõustub, et Pank on õigusnormide kohaselt kohustatud pöörama kõrgendatud tähelepanu oma Klientide majandustegevusele, nende ärisuhetele ning muudele asjaoludele, mis võivad viidata rahapesule või terrorismi rahastamisele või mille seotus rahapesu või terrorismi rahastamisega on tõenäoline, seal hulgas keerukatele, suure väärtusega ja ebatavalistele ning kahtlastele tehingutele, millel ei ole selget või mõistlikku majanduslikku ega seaduslikku eesmärki.

5.2. Pank kohaldab oma tegevuses kõiki õigusnormides sätestatud ning lubatud hoolsusmeetmeid, arvestades Kliendi riskitaset, tema majandustegevuse ja ärisuhete läbipaistvust ning hoolsusmeetme sobivust, ulatust ja vajalikkust.

5.3. Klient nõustub, et seoses Panga poolt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohustuse täitmisega on Pangal õigus:

5.3.1. Tehingusuhte loomisel või selle kestel küsida Kliendilt lisaandmeid Kliendi majandustegevuse, ärisuhete ja Kliendi majandustegevuse tegeliku kasusaaja kohta (sh andmeid lepingupartnerite, käibe, sularaha- ja sularahata tehingute osakaalu, tehingute sageduse, tegeliku kasusaaja jms kohta);

5.3.2. Tehingusuhtes kasutatava raha või vara seadusliku päritolu selgitamiseks küsida Kliendilt tehingu aluseks olevaid dokumente (müügileping, töövõtuleping, kauba saatelehed, tollidokumendid, jms) ja andmeid tehingupartneri või tehinguga seotud muu isiku kohta. Kui Klient ei esita tehingus kasutatava raha või vara seaduslikku päritolu tõendavaid dokumente või kui esitatud andmete ja dokumentide põhjal tekib Pangal kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu või terrorismi rahastamisega, on Pangal õigus tehingu tegemisest keelduda või tagastada Kliendile laekunud vahendid selle saatjale;

5.3.3. kontrollida regulaarselt Kliendi identifitseerimise aluseks olevaid andmeid ja nõuda Kliendilt või tema esindajatelt täiendavate dokumentide esitamist või isikute uuesti identifitseerimist;

5.3.4. kehtestada Kliendile või Kliendi esindajatele ajutisi või alalisi piiranguid teenuste kasutamiseks ning jätta Kliendi või tema esindaja korraldus täitmata, kui nad ei täida punktis 5.3 nimetatud kohustusi korrapäraselt;

5.3.5. mitte võtta täitmiseks vastu maksekorralduse, millel puudub makseselgitus või mille makseselgitus on ebapiisav arvestades Kliendi tehingute ulatust ja laadi;

5.3.6. pöörduda rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse korral ning seadusega ettenähtud korras vastava riikliku ametiasutuse poole;

5.3.7. kasutada kõiki muid meetmeid, mille kohaldamise kohustus või õigus tuleneb Pangale õigusnormidest.

6. ESINDAMINE

6.1. Füüsiline isik võib teha Pangaga tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Panga nõudel on füüsilisest isikust Klient kohustatud tegema tehingu isiklikult.

6.2. Juriidiline isik teeb Pangaga tehinguid seadusjärgse esindaja või volituse alusel tegutseva esindaja kaudu. Panga nõudel on juriidilisest isikust Klient kohustatud tegema tehingu seadusjärgse esindaja kaudu.

6.3. Esindusõigust tõendav dokument peab olema Panga poolt aktsepteeritavas vormis. Pangal on õigus nõuda, et esindusõigust tõendav dokument oleks notariaalselt tõestatud.

6.4. Pank ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõiguse tõendamiseks esitatud dokumenti, milles esindusõigus ei väljendu üheselt ja arusaadavalt.

Bank accepts the Customers request and the need to process the Customers personal data in the manner described in the General Business Conditions is necessary or comes from legal acts and is a precondition to providing services to the Customer.

4.3.3.4. If the Customer finds that its rights are violated when processing its personal data, the Customer has the right to turn to the Data Protection Inspectorate or court.

5. PREVENTION OF MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING BY THE BANK

5.1. The Customer is aware of and agrees that the Bank is obligated to pay higher attention to its Customers economic activity, their business relationships and other circumstances, which may refer to money laundering or terrorism financing or which are likely to be involved in money laundering or terrorism financing, including complicated, with great value and unusual and suspicious transactions that have no clear or reasonable economic or legal purpose.

5.2. The Bank applies all care measures (due diligence) stated in legal acts in its activity, considering the Customers risk level, the transparency of the Customers economic activity and business relations and the appropriateness, scope and necessity of the care measure.

5.3. The Customer agrees that in relation to the Banks obligations with the prevention of money laundering and terrorism financing the Bank shall have the right to:

5.3.1. ask the Customer when creating Transaction Relation or during it for additional information about the Customers economic activity, business relations and the beneficiary in the Customers economic activity (incl. data about business partners, turnover, weight of cash transactions and non-cash transactions, frequency of transactions, beneficiary etc.);

5.3.2. ask the Customer for documents that are the basis of the transaction (purchase agreement, contract for services, delivery notes of goods, customs documents etc.) and other data about the transaction partner or an other person involved with the transaction to clarify the legal origin of the money or assets used in the Transaction Relation. If the Customer does not present the respective documents to prove the legal origin of the money or assets or if the presented documents give the Bank a reason to suspect money laundering or terrorism financing then the Bank has the right to abstain from making the transaction or return the funds that accrued to the Customer back to the sender;

5.3.3. check the data on a regular basis that is used to identify the Customer and demand the Customer or its representatives additional documents or the persons to be re-identified;

5.3.4. establish the Customer or the representative of the Customer temporary or permanent restrictions for using the services and leave the Customers or its representatives demand unfulfilled if they do not execute the obligations stated in clause 5.3 in orderly manner;

5.3.5. not accept a payment order, which has no payment explanation or if the explanation is insufficient considering the scope and nature of the Customers transactions;

5.3.6. address the respective state authority in the manner stated in the law when suspicion of money laundering or terrorism financing arises;

5.3.7. use all other measures, if the obligation for the Bank to use them arises from legal provisions.

6. REPRESENTATION

6.1. A natural person may enter into a transaction with the Bank in person or through a representative. If so requested by the Bank a natural person shall be obliged to enter into a transaction in person.

6.2. A legal person may enter into a transaction with the Bank through a legal representative (member of the managing body) or representative acting on the basis of a mandate. If so requested by the Bank a legal person shall be obliged to enter into a transaction through a legal representative.

6.3. The document certifying the right of representation shall be in the form acceptable by the Bank. The Bank is entitled to request that the document certifying the right of representation has to be attested by a notary.

6.4. The Bank shall have no obligation to accept a document certifying the right of representation, in which the right of representation has not been expressed unambiguously and clearly.

7. NÕUDED DOKUMENTIDELE

7.1. Klient esitab Pangale originaaldokumendi või selle notariaalselt kinnitatud koopia.

7.2. Pangal on õigus eeldada Kliendi poolt esitatud dokumendi ehtsust, kehtivust ja õigsust. Dokumendi mittevastavusel Panga nõuetele või selle ehtsuses, kehtivuses või täielikkuses kahtluse tekkimise korral, on Pangal õigus jätta tehing teostamata või nõuda tehingu teostamiseks vajalike täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

7.3. Pangal on õigus esitatud dokument (va isikut tõendav dokument) endale jätta või teha sellest koopia.

7.4. Pangal on õigus nõuda välisriigis välja antud dokumendi legaliseerimist või apostilliga kinnitamist.

7.5. Võõrkeelse dokumendi esitamisel on Pangal õigus täiendavalt nõuda selle tõlget eesti või mõnda teise Pangale sobivasse keelde. Tõlge peab olema vandetõlgi või notari poolt kinnitatud.

7.6. Kliendi poolt esitamisele kuuluva dokumendi hankimisega seotud kulud (riigilõiv, dokumendi tõestamise, legaliseerimise või apostilliga kinnitamise, tõlkimise jms kulud) kannab Klient.

8. DOKUMENTIDE JA KORRALDUSTE ALLKIRJASTAMINE

8.1. Pank aktsepteerib Kliendi või tema esindaja poolt omakäeliselt kirjutatud allkirja. Lepinguga määratud juhtudel ja korras võrdsustatakse kirjalikult, elektrooniliselt või suuliselt edastatud koodid omakäeliselt kirjutatud allkirjaga.

8.2. Pangal on õigus nõuda allkirja andmist Pangas, selle võimatuse või ebaotstarbekuse korral aga allkirja notariaalset kinnitamist. Allkirjanäidiste kaardile antakse allkiri Pangas, kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

8.3. Pooled täiendaval kokkuleppel aktsepteerivad Pank ja Klient ka elektrooniliselt allkirjastatud, samuti faksi teel saadetud omakäeliselt allkirjastatud korraldusi ja muid dokumente.

9. INFO VAHETAMINE PANGA JA KLIENDI VAHEL

9.1. Pank edastab Kliendile infot Panga kontorites ja teeninduskeskustes olevate teadete ja infolehtede vahendusel, Panga internetileheküljel või internetipanga kaudu, samuti posti, elektronposti või muu sidevahendi või massimeedia kaudu.

9.2. Panga poolt Kliendile, Kliendi esindajale või muule Kliendi nimel teate vastuvõtmiseks õigustatud isikule posti või muu sidevahendi teel saadetud teade loetakse Kliendi poolt kättesaaduks ja Panga vastav informeerimiskohustus täidetuks, kui teade on edastatud Kliendi või tema esindaja poolt Pangale viimasena teatatud kontaktaadressil või -numbril ja teate väljasaatmisest on möödunud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks vastava sidevahendi kaudu.

9.3. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, väljastab Pank perioodilise kontoväljavõtte kalendrikuu kohta iga järgmise kalendrikuu alguses. Pank väljastab Kliendile tema soovil täiendavalt kontoväljavõtteid, mille eest Klient tasub vastavalt Pangas kehtivale Hinnakirjale.

9.4. Klient on kohustatud Pangalt saadud kontoväljavõttes või muus teatises toodud info õigsust viivitamatult kontrollima ning ebatäpsuste avastamisel sellest Panka koheselt teavitama.

9.5. Kliendil on võimalus edastada Pangale infot Panga kontorites ja teeninduskeskustes ja telefoni või elektronposti kaudu, samuti muul kokkulepitul viisil.

9.6. Kontoväljavõtte või Panga poolt Kliendile perioodiliselt väljastatava muu teatise mittesaamisest on Klient kohustatud Panka informeerima kohe, kui on möödunud tähtpäev millal või tähtaeg mille jooksul ta kokkuleppe kohaselt oleks pidanud Pangalt vastava teatise saama.

9.7. Kliendi või tema esindaja isikut tõendava dokumendi kaotuse, varguse või muul viisil selle üle valduse kaotamise korral on Klient kohustatud sellest viivitamatult Panka informeerima.

7. REQUIREMENTS TO DOCUMENTS

7.1. The Customer shall present to the Bank original documents or copies thereof authenticated by a notary.

7.2. The Bank shall have the right to presume that the documents presented by the Customer are authentic, valid and correct. If a document fails to meet the requirements of the Bank or if doubts arise concerning its authenticity, validity or completeness, the Bank shall have the right to refuse to enter into a transaction or request the provision of additional data or documents necessary for entering into the transaction.

7.3. The Bank shall have the right to keep the document presented to it (except for identity documents) or make a copy thereof.

7.4. The Bank shall have the right to request legalization of a foreign document or confirmation thereof with an apostil.

7.5. The Bank shall have the right to request translation of a document submitted in a foreign language into Estonian or any other language acceptable to the Bank. The translation must be approved by a sworn translator or a notary.

7.6. The Customer shall acquire documents to be submitted at his/her own expense (state fees, costs relating to attesting, legalizing, confirmation with an apostil, translating etc.).

8. SIGNING OF DOCUMENTS AND ORDERS

8.1. The Bank shall accept the hand-written signature of the Customer or his/her representative. In the cases and in accordance with the procedure specified by the Agreement, codes communicated electronically or verbally shall be deemed equal to the hand-written signature.

8.2. The Bank shall have the right to request that the signature be given at the Bank's office, or if this is not possible or practicable, the Bank shall have the right to request attestation of the signature by a notary. Specimen signatures shall be given to the signature card at the Bank's office, if it is not otherwise agreed between parties.

8.3. Subject to additional mutual agreement the Bank and the Customer shall also accept orders and other documents that have been signed electronically, as well as those sent by facsimile and provided with the hand-written signature.

9. EXCHANGE OF INFORMATION BETWEEN THE BANK AND THE CUSTOMER

9.1. The Bank shall provide information to Customers through notices and leaflets in the Bank's offices and service centres, through the Bank's website or the internet Bank, as well as by mail, e-mail or via other means of communication or the public media.

9.2. A notice sent by mail or via any other means of communication by the Bank to the Customer, his/her representative or any other person entitled to accept a notice in the name of the Customer, shall be deemed as having been received and the obligation of the Bank to provide information as having been fulfilled if the notice has been forwarded to the contact address or contact number last notified to the Bank by the Customer or his/her representative and a period of time has lapsed which is ordinarily necessary for receiving the notice via the means of communication used.

9.3. Unless otherwise agreed, the Bank issues a periodic account statement for every calendar month at the beginning of the following calendar months. The Bank shall issue to the Customer, upon the request an account statement for which the Customer shall pay pursuant to the Price List established in the Bank.

9.4. The Customer shall have the obligation to immediately verify the accuracy of information contained in the account statement or other notice received from the Bank, and immediately notify the Bank of any inaccuracies ascertained.

9.5. The Customer may forward information to the Bank in the Bank's offices and service centres, via telephone and electronic mail or in any other agreed manner.

9.6. The Customer shall have the obligation to notify the Bank of failure to receive the account statement or any other notice that is forwarded by the Bank on a regular basis, immediately after the agreed due date or term for receiving thereof has passed.

9.7. The Customer shall have the obligation to immediately notify the Bank of the loss, theft or any other occasion of losing the possession over the identity document of the Customer or his/her representative.

9.8. Klient on kohustatud viivitamatult informeerima Panka asjaoludest, mis mõjutavad või võivad mõjutada Pangaga sõlmitud Lepingu täitmist, samuti nendest tähtsust omavatest andmetest ja asjaoludest, mis on muutunud võrreldes Pangaga sõlmitud lepingus või Pangale esitatud dokumentides fikseeritud andmetega. Eelkõige on Klient kohustatud Panka informeerima esindajate esindusõiguse muutumisest või lõppemisest, Kliendi või tema esindaja nime või kontaktandmete muutumisest. Juriidiline isik informeerib Panka muuhulgas ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest, Kliendi pankrotimenetluse alustamisest või saneerimis- või likvideerimismenetluse alustamisest. Teatamiskohustus kehtib ka siis, kui teatamisele kuuluva asjaolu kohta on tehtud kohtulahend, kanne avalikku registrisse või on andmed selle kohta avaldatud massiteabevahendite kaudu.

9.9. Kui Klient ei ole teatamiskohustust täitnud, eeldab Pank tema valduses olevate andmete õigsust. Pangal on õigus nõuda Kliendilt muudatust tõendava dokumendi esitamist.

10. TEHINGUSUHETES KASUTATAV VALUUTA

10.1. Kliendi ja Panga vahelised Lepingud täidetakse valuutas, mis on poolte vahel kokkulepitud vastavas Lepingus. Kui Lepingus ei ole täpsustatud valuutat, siis täidetakse Lepingud Eesti kroonides (EEK). Pangal on õigus otsustada Lepingu täitmine kokkulepitust erinevas valuutas, kui Lepingu täitmine kokkulepitud valuutas ei ole võimalik.

10.2. Maksekorralduste täimiseks, mis nõuab valuuta konverteerimist, kohaldab Pank enda poolt fikseeritud valuuta vahetuskurssi maksekorralduse teostamise päeva seisuga, kui Poolte vahel ei ole konkreetsel juhul kokku lepitud teisiti. Infot Panga poolt kehtestatud vahetuskursi ning selle kujunemise kohta saab Klient Panga ametlikult kodulehelt www.unicreditbank.ee.

11. LEPINGU SÕLMIMINE

11.1. Lepingud sõlmitakse kirjalikult või muus vormis, kui seaduses ei ole sätestatud lepingu kohustuslikku vormi. Esmase Arvelduskonto avamiseks, samuti esmakordseks Panga poolt pakutava Teenuse kasutamiseks, kui Arvelduskonto omamine ei ole selleks nõutav, sõlmitakse Leping Panga ja Kliendi vahel kirjalikult.

11.2. Pank on vaba otsustama, keda teenindamisele võtta või mitte võtta ning Pangal on õigus keelduda Lepingu sõlmimisest.

11.3. Arvelduskonto lepingu sõlmimisest on Pangal õigus keelduda mõjuval põhjusel, eelkõige kui:

- lepingut sõlmida sooviv isik ei esita identifitseerimiseks vajalikke andmeid ja dokumente;
- lepingut sõlmida sooviv isik keeldub tasumast Panga teenustasusid;
- isik või temaga seotud juriidiline isik ei ole nõudmisel esitanud Pangale või Pangaga samasse kontserni kuuluvale juriidilisele isikule oma rahaliste vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks piisavalt andmeid ja dokumente või tema suhtes on muul põhjusel rahapesu kahtlus või Klient ei ole täitnud Üldtingimuste punktis 5 sätestatud nõudeid korrapäraselt;
- isik või temaga seotud juriidiline isik on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud Pangale või Pangaga samasse kontserni kuuluvale juriidilisele isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldunud andmete esitamisest;
- isik või temaga seotud juriidiline isik on viivisvõlgnevuses Panga või Pangaga samasse kontserni kuuluva juriidilise isiku ees;
- isik või temaga seotud juriidiline isik on tekitanud Pangale või Pangaga samasse kontserni kuuluvale juriidilisele isikule olulise kahju või reaalse ohu sellise kahju tekkimiseks;
- isik või tema esindaja ei vasta muudele seaduses, Üldtingimustes või Teenusetingimustes toodud tingimustele;
- isiku või tema esindaja poolt taotletavad arvelduskonto lepingu tingimused ei vasta Panga poolt kehtestatud

9.8. The Customer shall have the obligation to immediately notify the Bank of circumstances that affect or may affect the performance of an agreement concluded with the Bank, as well as of changes in the data contained in an agreement concluded with the Bank or in the documents submitted to the Bank, primarily of changes in or termination of the right of representation of his/her representatives, as well as of changes in the name or contact data of the Customer or his/her representatives. A legal person shall notify the Bank, *inter alia*, of changes in its company form, merger, and division, commencement of Customer's bankruptcy proceedings or commencement of rehabilitation or liquidation proceedings. The obligation to notify the Bank shall exist even if a court decision or an entry in a public register has been made with respect to the circumstances that are subject to notification or in case information concerning these circumstances has been disclosed via public media.

9.9. If the Customer has failed to fulfil the above obligation to notify, the Bank presumes that the information at its disposal is accurate. The Bank shall have the right to request from the Customer a document certifying the change of data.

10. CURRENCY USED IN TRANSACTION RELATIONS

10.1. Banking operations between the Customer and the Bank shall be executed in the currency agreed by the Parties in the Agreement. If no currency has been specified in the Agreement, it shall be assumed that Banking operations are to be executed in Estonian kroons (EEK). The Bank shall have the right to decide on execution of a transaction in another currency if due execution of the transaction may not be performed.

10.2. For the purpose of execution of payment orders involving currency exchange, the Bank shall apply the exchange rate established by the Bank on the respective date, unless otherwise agreed by the Parties on a case-by-case basis. The information on the exchange rates and on the determination thereof shall be available to the Customer on the Bank's official homepage www.unicreditbank.ee.

11. CONCLUSION OF AN AGREEMENT

11.1. Agreements shall be entered into in the written format or in any other format, unless the law prescribes a mandatory format of an agreement. In the case of opening of first Current Account to the Customer, as well as in the case of first use by the Customer of the service provided by the Bank, if this does not require possession of a Current Account, the Agreement shall be entered into in written form.

11.2. The Bank is free to decide whom to service and the Bank shall have the right to refuse to enter into an Agreement.

11.3. The Bank may refuse to enter into a Current Account agreement with important reason, in particular if:

- the person wishing to conclude the agreement fails to present sufficient information and documents necessary for identification;
- the person wishing to conclude the agreement fails to pay Bank service fees;
- the person or a legal person related to him/her has not submitted, upon request of the Bank or upon request of a legal person belonging to the same group with the Bank, sufficient information or documents to prove the lawful origin of his/her financial resources or the person can otherwise be suspected in money laundering or the Customer has not duly fulfilled the demands stated in clause 5 of the General Business Conditions;
- the person or a legal person related to him/her has submitted, intentionally or due to gross negligence, inaccurate or insufficient information to the Bank or to a legal person belonging to the same group with the Bank or has refused to provide the information;
- the person or a legal person related to him/her has a due indebtedness to the Bank or to a legal person belonging to the same group with the Bank;
- the person or a legal person related to him/her has caused to the Bank or to a legal person belonging to the same group with the Bank significant damage or there has been a real danger of causing such damage;
- the person or its representative does not meet the conditions specified in the law, in the General Conditions or the Service Terms;
- the terms of the Current Account agreement applied for by the person or the representative thereof are not in conformity

makseteenuste tingimustele (sh isik taotleb tehingute tegemist sularahas) või seaduses sätestatud tingimustele.

11.4. Lepingu sõlmimisest keeldumisel kaalub Pank igakülgselt kõiki asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

11.5. Pangal on kohustus sõlmida isikuga Arvelduskonto leping, kui makseteenust taotleb isik ja tema poolt taotletavad Arvelduskonto lepingu tingimused vastavad seadusele ning kõigile Panga poolt kehtestatud tingimustele.

12. KLIENDI KORRALDUSED JA MAKSEKOHUSTUSE TÄITMINE

12.1. Arvelduskonto kasutamiseks või Pangaga sõlmitud Lepingu raames muu tehingu tegemiseks esitab Klient või tema esindaja Pangale korraldusi, mille esitamise võimalus on vastavate Teenusetingimustega ette nähtud.

12.2. Korralduse esitaja peab korralduse esitamise õigust Pangale aktsepteeritaval viisil tõendama. Pangal on õigus keelduda tehingu tegemisest, kui tekib kahtlus, et korralduse esitaja ei ole selleks õigustatud. Pank ei vastuta sellisel juhul tehingu tegemisest keeldumise tõttu tekkinud kahju eest.

12.3. Korraldus tehingu tegemiseks esitatakse Pangale kirjalikult või muul poolte vahel kokku lepitud viisil.

12.4. Pangal on õigus eeldada, et vastava teenuse lepingu kohaselt talle esitatud korraldus vastab Kliendi tahtele.

12.5. Pank võtab täitmisele ainult sellised korraldused, mis on Panga nõuete kohaselt vormistatud ja edastatud, üheselt mõistetavad ning täidetavad. Ebaselguste korral on Pangal õigus nõuda Kliendilt lisainformatsiooni või dokumente ning kuni nende saamiseni korralduse täitmine edasi lükata.

12.6. Pank võib olukorras, kus Kliendilt täiendavate juhiste saamine on raskendatud või võimatu, Kliendi korraldusest kõrvale kalduda, kui see Panga hinnangul on Kliendi huvides vajalik ning kui Pank võib vastavalt asjaoludele eeldada, et Klient kiidaks sellise tegevuse heaks.

12.7. Kliendil on õigus oma Arvelduskontol tehinguid teostada sellel olevate rahaliste vahendite ulatuses, kui Poolte vahel ei ole eraldi kokku lepitud teisiti. Klient on kohustatud igal ajal hoolitsemise ning veendumise, et tema poolt vajalike tehingute teostamiseks on Arvelduskontol piisavalt rahalisi vahendeid. Kui Kliendi poolt teostatud tehingute ning Panga poolt debiteeritud teenustasude tulemusena võimaldab Pank Kliendil Arvelduskontot teatud suuruses ületada (arvelduskrediit), siis on Klient kohustatud antud arvelduskrediidi eest tasuma intressi suuruses 0,05% (null koma null viis protsenti) päevas, kui ei ole kokku lepitud teisiti.

12.8. Klient on kohustatud looma kõik temast olenevad eeldused ja tingimused, mis on vajalikud tema korralduse täitmiseks.

12.9. Pangal on õigus Kliendi poolt telefoni või muu sidevahendi teel edastatavad korraldused ja teated salvestada ning vajadusel kasutada vastavaid salvestisi tõendusmaterjalina.

12.10. Pank täidab korraldused õigusaktides, Üldtingimustes ja Panga maksetingimustes, kui sellised on Panga poolt kehtestatud, määratud tähtaja jooksul.

12.11. Kliendil on õigus korraldus tagasi võtta, kuni Pank ei ole seda täitnud või võtnud endale selle täitmiseks kohustusi Kolmandate Isikute ees. Pangal on õigus keelduda täitmiseks võetud korralduse tühistamisest.

12.12. Kui Kliendi poolt Pangale teostatava maksekohustuse kuupäev langeb päevale, mis ei ole Pangapäev, on Klient kohustatud teostama makse järgmisel Pangapäeval samas kalendrikuus. Kui järgmine võimalik Pangapäev langeb järgmisse kalendrikuusse/kalendriaastasse, teostab Klient makse maksekuupäevale eelneval Pangapäeval.

13. EKSLIKULT SOORITATUD TEHINGUD

13.1. Kui Kliendi Arvelduskontole on ekslikult kantud raha või muu vara, mis ei kuulu Kliendile, on Klient kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest Pangale teatama ning koheselt ekslikult Arvelduskontole kantud raha või muu vara tagastama.

with the payment service terms imposed by the Bank (including the application for transactions in cash) or with the conditions imposed by the law.

11.4. Upon refusal to enter into an agreement the Bank shall consider carefully all the circumstances concerned and shall make the decision based on the principle of reasonableness.

11.5. The Bank shall be obliged to enter into a Current account agreement, if the person and the terms of the Current Account agreement applied for by the person are in conformity with the law and with all conditions established by the Bank.

12. FULFILMENT OF CUSTOMER'S ORDERS AND PAYMENT OBLIGATIONS

12.1. In order to dispose the Current Account or to perform any other transaction within the scope of an agreement concluded with the Bank, the Customer or its representative shall issue such orders as agreed in the relevant Service Terms.

12.2. The person issuing the order must prove his/her right to issue the order in a manner acceptable to the Bank. The Bank has the right to refuse to execute the order if the Bank suspects that the person issuing the order has no authority to do so. In this case the Bank shall not be liable for damage caused by its refusal to execute the order.

12.3. Orders for performing transactions shall be given to the Bank in writing or in any other manner as agreed between the parties.

12.4. The Bank is entitled to presume that the order issued pursuant to the agreement for the relevant Bank's service corresponds to the actual intention of the Customer.

12.5. The Bank shall only execute orders that have been drawn up and forwarded in accordance with the requirements of the Bank, are unambiguous and executable. If the order is not clear the Bank may request additional information or documents from the Customer and postpone execution of the order until such information or documents are received.

12.6. In case the receipt of additional instructions from the Customer is complicated or impossible, the Bank may deviate from the order issued by the Customer, if in the opinion of the Bank this is in the interests of the Customer and if, based on the circumstances, the Bank can presume that the Customer would approve such action.

12.7. The Customer has the right to conduct transactions on the Current Account to the extent of the funds available on the Current Account if not otherwise agreed by the Parties. The Customer shall at any time grant and verify that there are enough funds available in the Current Account for fulfilment of the transactions. If the Bank allows to overdraw the Current Account as the result of Customer's transactions and service fees debited by the Bank (overdraft credit), the Customer shall pay for that overdraft credit interest 0.05% (zero point zero five per cent) per day, if it is not otherwise agreed between the Parties.

12.8. The Customer shall be obliged to take all reasonable measures in order to create such prerequisites and conditions as are necessary for executing the Customer's orders.

12.9. The Bank has the right to record the orders and notices communicated to the Bank by the Customer via telephone or by using other means of communication and, if necessary, use such recordings for verification

12.10. The Bank shall execute the orders within the terms specified in legal acts, Conditions for Payment Transactions, if such have been laid down by the Bank, and the General Conditions.

12.11. The Customer has the right to cancel the order, unless the Bank has already executed the order or has undertaken obligations with respect to Third Persons to execute the order. The Bank has the right to refuse to cancel the order that has been accepted for execution.

12.12. In the event that the date on Customer's payment obligation falls on a day, which is not a Banking Day, the payment shall be made on the following Banking Day in the same calendar month. If the following Banking Day falls in the next calendar month/calendar year, the Customer is obliged to execute the payment at the previous Banking Day before the payment day.

13. ERRONEOUS TRANSACTIONS

13.1. If money or other assets not belonging to the Customer have been erroneously transferred to the Customer's Current Account, the Customer shall be obliged to notify the Bank thereof immediately after discovering such erroneous transfer and return immediately the

13.2. Pangal on õigus ekslikult Kliendi Arvelduskontole kantud raha või muu vara paranduskandega Arvelduskontolt debiteerida informeerides sellest viivitamatult Klienti.

13.3. Kui Pank on eksinud korralduse täitmisel summa, selgituse, viitenumbri või muude makse rekvisiitidega, siis on Pangal õigus debiteerida Kliendi kontot Kliendi nõusolekuta paranduskande tegemiseks, et täita Kliendi korraldus täpses vastavuses Kliendi juhisega.

14. KLIENDIPOOLSETE TASAARVESTUSTE PIIRANGUD

14.1. Kliendil on õigus teha tasaarvestusi Pangaga ainult selliste nõuete osas, mis on kirjalikult aktsepteeritud Panga poolt või kinnitatud lõpliku kohtuinstantsi jõustunud otsusega.

15. TAGATISE SEADMINE VÕI SUURENDAMINE

15.1. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatise seadmist kõigi Kliendi lepinguliste kohustuste täitmise tagamiseks. Tagatise seadmises lepivad Pooled kokku või Pangal on õigus esitada tagatise seadmise nõue punktide 15.2 ja 15.3 alusel Kliendile eraldiseisvalt.

15.2. Pangal on õigus nõuda Kliendilt tagatise seadmist või olemasoleva tagatise suurendamist, kui on muutunud Kliendi ja Panga vaheliste suhete aluseks olevad tingimused. Sellisteks tingimusteks on:

- Kliendi majandusliku olukorra halvenemine või halvenemise oht;
- olemasoleva tagatise väärtuse vähenemine või väärtuse vähenemise oht;
- muud asjaolud, mis mõjutavad või võivad mõjutada kohustuste nõuetekohast täitmist.

15.3. Pank võimaldab tagatise seadmiseks või selle suurendamiseks mõistliku ajaperioodi (maksimaalselt 90 kalendripäeva). Kui Klient ei sea või suurenda tagatist mõistliku ajaperioodi jooksul, on Pangal ühepoolne õigus Lepingu lõpetada. Pooled lepivad kokku, et tagatise Pangale sobilikul kujul seadmata jätmise või selle suurendamisest keeldumine on käsitletav Lepingu olulise rikkumisena ning on aluseks Lepingu ühepoolseks lõpetamiseks Panga poolt.

16. PANGA TEENUSTASUD

16.1. Teenuste eest maksab Klient Pangale tasu vastavalt kehtivale Hinnakirjale või Lepingus kokkulepitule.

16.2. Peale Hinnakirjas toodud ja Lepingus kokkulepitu, kannab Klient ka muud kulutused, mis tulenevad Kliendi huvides teostatud toimingutest ja Tehingusuhete olemusest (sh korrespondentpankadega seonduvad kulutused, notaritasud, riigilõivud, kindlustuskulutused, kohtukulud, tagatiste seadmise, valitsemise, realiseerimise ja tagatistest loobumise kulud).

16.3. Hinnakirja või poolte eraldi kokkuleppega määratlemata Teenuste eest maksab Klient Pangale tasu vastavalt Panga tegelikele kuludele. Kliendil on sellisel juhul õigus nõuda arve esitamist.

16.4. Kohustuse täitmisega viivitamisel või kohustuse muu rikkumise korral maksab Klient Pangale Hinnakirjas või poolte eraldi kokkuleppega kehtestatud viivist või leppetrahvi. Pank arvestab viivist võlgnetavalt summalt alates võlgnevuse tekkimise päevast kuni võlgnevuse tasumise päevani.

16.5. Pank debiteerib tasumisele kuuluva summa Kliendi täiendava korralduseta Arvelduskontolt, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti. Kui Arvelduskontol ei ole makse teostamiseks piisavat summat, on Pangal õigus puudujääv summa Kliendi täiendava korralduseta debiteerida tema muudelt arvelduskontodelt, teostades vajadusel konverteerimise lähtudes sel hetkel Pangas kehtivast vastavate valuutade vahetuskursist.

16.6. Teenustasu arvestatakse Eesti kroonides. Kui teenustasu tasutakse välisvaluutas, konverteerib Pank selle Eesti kroonideks lähtudes tasumise hetkel Pangas kehtivast vastavate valuutade vahetuskursist.

16.7. Klient on kohustatud hoidma Arvelduskontol piisavat rahasummat, võimaldamaks Pangal tasumisele kuuluvate teenustasude ja muude summade debiteerimist.

money or other assets.

13.2. The Bank has the right to make a correcting entry to the Current Account to remove the money or other assets erroneously transferred to that account by informing the Customer without delay.

13.3. If errors in amount, in details of payment, reference number or in other payment details occur in the course of fulfilment of an order, the Bank shall have the right to debit the Customer's account without Customer's approval for the correction entry, in order to fulfil the Customer's order in strict conformity with Customer's instructions.

14. SET-OFF LIMITATIONS ON THE PART OF THE CUSTOMER

14.1. The Customer may only set off claims against those of the Bank if the Bank has accepted this in written form or the Customer's claims have been confirmed by a final court decision.

15. PROVISION OR INCREASING OF SECURITY

15.1. The Bank will be entitled to demand from the Customer security in order to guarantee contractual obligations of the Customer. The Parties shall agree on the creation of the security or the Bank may demand under the clauses 15.2 and 15.3 from the Customer separately the creation of the security.

15.2. The Bank will be entitled to demand from the Customer security or increasing of the existing security, if conditions being the basis for relations between the Customer and the Bank have changed. Such conditions are:

- worsening or possible worsening of economic condition of the Customer;
- decrease of value or possible decrease of value of the existing warranty;
- other circumstances which affect or may affect appropriate implementation of obligations.

15.3. The Bank will allow adequate time period (in maximum 90 calendar days) to provide or increase security. If the Customer will not provide or increase security within adequate time period the Bank has the unilateral right to terminate the Agreement. Parties agree that not providing or increasing security will qualified as an event of default for unilaterally termination and material breach of the Agreement.

16. BANK'S SERVICE FEES

16.1. The Customer shall pay a fee for the Services to the Price List or agreed in Agreement.

16.2. Additionally to the service fees paid in accordance with Price List or Agreement, the Customer shall bear also other costs related to the transactions in the interest of the Customer or Transaction Relation (incl. cost of correspondent banks, notary fees, state fees, insurance costs, court procedure costs and costs related to establishing, managing, selling and waiving collateral).

16.3. The Customer shall pay the Bank for the Services not specified in the Price List or in a separate agreement based on the actual costs incurred by the Bank when rendering such service. In this case the Customer has the right to request an invoice.

16.4. In the case of a delay in the performance of an obligation or other breach thereof the Customer shall pay the Bank a default interest or a penalty fee specified in the Price List or in a separate agreement between the parties. The Bank shall calculate the default interest on the delayed amount from the due date until the date of settlement thereof.

16.5. The Bank shall debit the amount due from the Customer's Current Account without any additional order by the Customer unless Parties have agreed differently. Should the funds on the relevant account be insufficient for making the payment, the Bank is entitled, without any additional order by the Customer, to debit the Customer's other current accounts and, if necessary, make a conversion of currencies using the exchange rate valid in the Bank at the time of the conversion.

16.6. The service fees are calculated and shall be payable in Estonian kroons. If a service fee is paid in a foreign currency the Bank shall convert the sum into Estonian kroons using the exchange rate valid in the Bank at the time of the conversion.

16.7. The Customer has the obligation to keep such funds on the Current Account as are sufficient for the Bank to debit the service fees and other amounts due.

16.8. Kui Arvelduskontol ei ole piisavalt raha kõigi kohustuste täitmiseks, on Pangal õigus valida teenustasude ja muude tasumisele kuuluvate summade kontolt debiteerimise järjekord.

16.9. Pangal on õigus kuni Kliendi Lepingust tulenevate võlgnevuste täieliku tasumiseni mitte teostada Kliendi Pangas asuva(te)lt arvelduskonto(de)lt väljamakseid ega ülekandeid ning rahuldada eelisjärjekorras oma nõuded Kliendi arvelduskonto(de)le laekuvatest summadest. Lepingule allakirjutamisega ja Üldtingimustega nõustumisega annab Klient Pangale loa eelnimetatud toimingute tegemiseks.

16.10. Teavet Arvelduskonto debiteerimise kohta esitab Pank Kliendile Arvelduskonto väljavõttel vastavalt Arvelduskonto lepingu tingimustele.

16.11. Kui Tehingusuhete senise valuuta asemel tuleb käibele uus valuuta, on Pangal õigus ühepoolset muuta Tehingusuhete valuutat ning arvestada Kliendi varalise kohustused ümber käibele tulnud valuutasse, võttes aluseks ametliku kursi. Pank informeerib Klienti Tehingusuhete valuuta muutumisest.

17. INTRESSID

17.1. Pank arvestab intressi määra alusel, mis on fikseeritud kehtivas Hinnakirjas või poolte vahel Lepingus kokku lepitud.

17.2. Pangal on õigus intressimäära ja intressi arvestamise korda ühepoolset muuta. Kui intressimäär ja arvestamise kord on Lepingus fikseeritud, saab intressi muuta Poolte kokkuleppel, välja arvatud juhul, kui Lepinguga on kindlaks määratud teisiti.

17.3. Intressi arvestatakse ja makstakse välja või debiteeritakse Üldtingimuste, Teenusetingimuste või Lepingu tingimuste kohaselt.

17.4. Panga poolt Kliendi finantseerimisel arvestatakse Intressi Lepingu alusel Kliendile väljamaksmisele kuuluva summa väljamaksmise kuupäevast (kaasa arvatud) kuni antud summa Kliendi poolse tagasimaksmise kuupäevani. Kui Klient jääb pärast Lepingust tuleneva Panga nõude sissenõutavaks muutumist (sh Lepingu ülesütlemise või Lepingu tähtaja möödumise tõttu) tagasimaksmisele kuuluva summa tasumisega viivitusse, jätkab Pank lisaks viivisele ka intressi arvestamist kuni tagasimaksmisele kuuluva summa tegeliku tasumiseni Pangale.

18. VASTUTUS

18.1. Klient ja Pank täidavad oma Tehingusuhetest tulenevaid kohustusi nõuetekohaselt lähtudes heast usust, mõistlikkuse põhimõttest ning järgides vajalikku hoolsust ning tavasid ja praktikat.

18.2. Kumbki Pool vastutab vaid otsese varalise kahju eest, mille ta on tekitanud teisele poolele oma kohustuse mittekoohase täitmise või täitmata jätmisega. Eeltoodud piirang ei kehti, kui kahju tekitati tahtlikult või raske hooletuse tõttu, samuti juhul, kui seaduse imperatiivsest sättest või poolte kokkuleppel tuleneb otseselt teisiti. Klient vastutab ka Panga poolt Kliendi taotlusel tehtud tehinguga Pangale tekitatud kahju ja kulu eest.

18.3. Kui Klient kasutab oma õiguste teostamisel või kohustuste täitmisel esindajat või kui Kolmas isik täitis Kliendi kohustust tema nõusolekul, vastutab Klient selle isiku tegevuse ja tema poolt tekitatud kahju eest.

18.4. Pool ei vastuta kohustuse rikkumise eest, kui ta tõendab, et ei täitnud kohustust või täitis seda mittekoohaselt vääramatu jõu tõttu. Vääramatuks jõuks loevad pooled muuhulgas ka elektrikatkestust, sideliinide riket, õigusakti kehtestamist või muutumist või muud kohustuse täitmist takistavat asjaolu, mida kohustust rikkunud pool ei saanud mõjutada ning millega arvestamist või mille vältimist ei saanud temalt mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt oodata.

18.5. Pank ei vastuta Kliendile valuutavahetuskursi muutumise, väärtpaperite hinna langemise või muudest investeerimistegevusega seonduvatest riskidest tuleneva kahju eest.

18.6. Pank ei vastuta kaudsete kahjude eest, mis on Kliendile tekkinud (nt saamata jäänud tulu).

18.7. Pank ei vastuta kahjude eest, mis on Kliendile tekkinud seoses Panga poolt seadusega ettenähtud korras Rahapesu ennetamiseks teostatud toimingutega.

16.8. Should the funds on the account be insufficient to cover all obligations due, the Bank has the right to determine in which order the service fees and other amounts due are debited.

16.9. The Bank shall have the right not to make disbursements or transfers from the Current Account(s) of the Customer until the debt has been paid off and first of all to satisfy its own claims from the amounts received to the Borrower's Current Account(s). The Client has given the Bank permission to perform the aforementioned operations by signing and agreeing to the General Conditions.

16.10. The Bank shall provide the Customer information about debiting the Current Account in the account statement in accordance with the terms and conditions of the Current Account agreement.

16.11. If a new currency is put into circulation instead of the currency of the former Transaction Relation, the Bank is entitled to unilaterally change the currency of the Transaction Relation and recalculate the proprietary obligations in the currency put into circulation on the basis of the official exchange rate. The Bank shall notify the Customer about changing the currency of the Transaction Relation.

17. INTERESTS

17.1. The Bank shall calculate the interest on the basis of a rate established in the relevant Price List or in the Agreement.

17.2. The Bank shall have the right to change the interest rate and the procedure for calculation of the interest unilaterally. If the interest rate and the procedure for calculation have been established in the Agreement, it shall be changed by agreement of the parties unless otherwise established in the Agreement.

17.3. The interest shall be calculated and paid or deducted pursuant to the General Conditions, Service Terms or the Agreement.

17.4. When financing the Customer by the Bank, interest shall be calculated starting from the disbursement date (including) of the amount disburseable to the Customer under the Agreement until the date the respective amount is repaid by the Customer. If the Customer is in delay with the repayment of the amount repayable to the Bank after the Bank's claim arising from the Agreement falls due (including due to cancellation or expiry of the term of the Agreement), the Bank shall continue to calculate the Interest in addition to the default interest until the amount due for repayment is actually repaid to the Bank.

18. LIABILITY

18.1. The Bank and the Customer shall perform their obligations arising from the Transaction Relations in good faith, in accordance with the principle of reasonableness and pursuant to the customs and the usual practice.

18.2. Each Party shall only be liable for any direct financial loss and damage caused to the other Party by non-performance or defective performance of its obligations. The above limitation of liability does not apply if the damage was caused intentionally or due to gross negligence, or if otherwise provided by a mandatory provision of law or by an agreement between the parties. The Customer shall also be liable for the damages and costs caused to the Bank by a transaction applied for by the Customer.

18.3. If the Customer uses a representative to exercise his/her rights or perform his/her obligations or if a Third Party performs an obligation of the Customer with the latter's consent, the Customer shall be liable for the activities of and for any loss and damage caused by such person.

18.4. A party shall not be liable for non-performance or defective performance of its obligations if the party can prove that it was caused by circumstances of force major. Among other things the parties deem as force major also a power supply cut, failure of communication lines, enforcement or amendment of a legal act, as well as other circumstances obstructing performance of the obligation, which were beyond the control of the defaulting party and which that party could not be reasonably expected to foresee or prevent.

18.5. The Bank shall not be liable for any loss and damage sustained by the Customer as a result of changes in foreign exchange rates, fall in securities prices or other risks related to investment activities.

18.6. Bank shall not be liable for indirect damages caused to the Customer (e.g. loss of profit).

18.7. Bank shall not be liable for damages caused to the Customer by way that Bank has fulfilled its legal obligations for the prevention of Money Laundering.

19. ARVELDUSKONTO BLOKEERIMINE JA ARESTIMINE

19.1. Arvelduskonto blokeerimine tähendab kontol oleva raha või muu varaga tehingute tegemise osalist või täielikku peatamist Panga, Kliendi või seadusega määratud päeva isiku algatusel.

19.2. Kliendi suulise blokeerimiskorralduse andmisel, kui korralduse andja identifitseerimine on raskendatud (näiteks kui korraldus antakse telefoni teel või korralduse andja isikut tõendav dokument on varastatud või kadunud), on Pangal õigus esitada korralduse andjale Panga andmebaasis sisalduva info põhjal küsimusi blokeerimist taotleva Kliendi kohta, veendumaks isiku õiguses blokeerimiskorraldust esitada. Pank ei vastuta Arvelduskonto blokeerimata jätmisest tuleneva kahju eest, kui blokeerimist taotlev isik ei suuda piisavalt tõendada õigust sellist korraldust esitada.

19.3. Kliendi algatusel blokeeritud Arvelduskonto vabastab Pank blokeeringust Kliendi Panga poolt nõutavas vormis esitatud korralduse alusel.

19.4. Pangal on õigus blokeerida Kliendi Arvelduskonto, kui:

- Klient on jätnud täitmata Pangale tasumisele kuuluva maksekohustuse;
- Pangale on esitatud dokumentidega tõendatud või Pangale on muu usaldusväärse allika kaudu teatavaks saanud informatsioon Kliendi surma/likvideerimise kohta;
- Pangale on esitatud Arvelduskontot kasutama õigustatud isikute kohta vastuolulisi andmeid või dokumente, mille õigsuses on Pangal alust kahelda;
- Kliendi Arvelduskontole on alusetult kantud summa. Pangal on õigus Arvelduskontot blokeerida üksnes alusetult kantud summa ulatuses, kui Klient ei ole summat omal algatusel tagastanud.

19.5. Panga algatusel blokeeritud Arvelduskonto vabastab Pank blokeeringust blokeerimise aluseks olnud asjaolu äralangemisel.

19.6. Pank blokeerib Kliendi Arvelduskonto muudel seadusega määratud juhtudel.

19.7. Pank ei vastuta Arvelduskonto blokeerimisest tuleneva kahju eest.

19.8. Kliendi Arvelduskonto arestitakse seaduses ettenähtud alustel ja korras. Pank vabastab Arvelduskonto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud isiku või organi otsuse alusel või jõustunud kohtumääruse või -otsuse alusel.

20. PANGASÜSTEEMI HOOLDUSTÖÖD

20.1. Pangal on õigus teha pangasüsteemi plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid. Pangal on õigus erakorraliste tehniliste asjaolude ilmnemisel teha erakorralisi hooldus- või arendustöid, et hoida ära suurema kahju teke. Hooldus- või arendustööde ajal on Panga Lepingust tulenevate kohustuste täitmine Kliendi ees peatatud.

21. PANGA POOLT LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

21.1. Pangal on õigus Leping ühepoolset ning mõjuval põhjusel etteteatamiseta üles öelda.

21.2. Mõjuva põhjusega on eelkõige tegemist, kui:

- Klient või temaga seotud juriidiline isik ei ole nõudmisel esitanud Pangale või Pangaga samasse kontserni kuuluvale juriidilisele isikule oma rahaliste vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks piisavalt andmeid ja dokumente või tema suhtes on muul põhjusel Rahapesu kahtlus või Klient ei ole täitnud Üldtingimuste punktis 5 sätestatud nõudeid korrapäraselt;
- Klient või temaga seotud juriidiline isik on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud Pangale või Pangaga samasse kontserni kuuluvale juriidilisele isikule ebaõigeid või puudulikke andmeid, ei ole teatanud olulistest muudatustest Pangale esitatud andmetes või on keeldunud andmete

19. BLOCKING AND SEIZURE OF CURRENT ACCOUNT

19.1. Blocking of the Current Account means partial or full suspension of transactions with money or other assets on the Current Account on the initiative of the Bank, Customer or person stipulated by law.

19.2. In case the order to block the Current Account is given orally and identification of the person giving the order is complicated (e.g. in case the order is given via telephone or if the identity document has been stolen or lost), the Bank has the right to ask such person questions about the Customer seeking to block the Current Account, based on the information contained in the Bank's database, in order to verify the right of the person to issue the blocking order. The Bank is not liable for damage caused by not blocking an account, if the person giving the blocking order fails to sufficiently prove his/her right to issue such order.

19.3. The Bank shall release an account blocked on the initiative of the Customer on the basis of the relevant order by the Customer issued in form satisfactory to the Bank.

19.4. The Bank shall have the right to block an account of the Customer, if:

- the Customer has failed to fulfil a payment obligation due and payable to the Bank;
- documented proof has been presented to the Bank or the Bank has obtained through other reliable source information about the death/liquidation of the Customer;
- contradictory information or documents, the accuracy of which the Bank has reason to doubt, have been submitted to the Bank about the persons authorised to use the Current Account;
- erroneous entries have been made to the Customer's Current Account. The Bank shall be entitled to block the Current Account only in the amount of the erroneous entry, if the Customer has not returned the entry on its own initiative.

19.5. The Bank shall release the Current Account blocked on its own initiative if the circumstances that served as a basis for blocking cease to exist.

19.6. The Bank shall block the Current Account in situations stipulated by the law.

19.7. The Bank shall not be liable for any loss and damage caused by blocking the Current Account.

19.8. The Current Account shall be seized on the grounds and in accordance with the procedure prescribed by law. The Bank shall release the Current Account from seizure on the basis of a decision made by the person or body who issued the decision, ruling or precept to seize the account, or on the basis of a court ruling or judgment that has entered into force.

20. MAINTENANCE WORKS OF BANKING SYSTEM

20.1. The Bank has the rights to undertake planned maintenance and development works of the banks' information system. The Bank may undertake extraordinary maintenance and development works of the information system in order to avoid possible damages.

21. EXTRAORDINARY TERMINATION OF AN AGREEMENT BY THE BANK

21.1. The Bank is entitled unilaterally and with important reason to terminate the Agreement without advance notice.

21.2. An important reason in particular exists if:

- the Customer or a legal person related to the Customer has not submitted, upon request of the Bank or upon request of a legal person belonging to the same group with the Bank, sufficient information or documents to prove the lawful origin of his/her financial resources or the person can otherwise be suspected in Money Laundering or the Customer has not duly fulfilled the demands in clause 5 of the General Business Conditions;
- the Customer or a legal person related to the Customer has submitted, intentionally or due to gross negligence, inaccurate or insufficient information to the Bank or to a legal person belonging to the same group with the Bank, has failed to notify the Bank of significant changes in the

esitamisest;

- (c) Klient on korduvas või pikaajases viivisvõlgnevuses Panga ees või rikub Pangaga sõlmitud Lepingut muul viisil korduvalt või tahtlikult;
- (d) Klient või temaga seotud juriidiline isik on tekitanud Pangale või Pangaga samasse kontserni kuuluvale juriidilisele isikule olulise kahju või reaalse ohu sellise kahju tekkeks;
- (e) välja on kuulutatud Kliendi pankrot või algatatud likvideerimismenetlus.

21.3. Lepingu erakorralisel ülesütlemisel kaalub Pank igakülgset kõiki asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

22. VAIDLUSTE LAHENDAMINE

22.1. Panga ja Kliendi vaheline lahkarvamus lahendatakse läbirääkimiste teel.

22.2. Kui lahkarvamust ei õnnestu läbirääkimiste teel lahendada, on kummalgi poolel õigus esitada nõue vaidluse lahendamiseks Harju Maakohtule, kui poolte vahel ei ole Lepingus kokkulepitud teisiti.

22.3. Panga ja Kliendi vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust. Välisriigi õigust kohaldatakse, kui see on ette nähtud Eesti Vabariigi õigusaktide või poolte kokkuleppega.

23. ÜLDTINGIMUSTE TÕLGE

23.1. Üldtingimuste tõlge inglise keelde on valmistatud ainult Kliendi arusaadavuse huvisid arvestades. Ainult Üldtingimuste eestikeelne tekst on õiguslikult siduv. Olukorras, kus inglise ja eestikeelse teksti, selle ülesehituse, mõtte või tõlgenduse vahel esinevad erisused, lähtutakse eranditult ainult eestikeelsest tekstist, selle ülesehitusest, mõttest või tõlgendusest.

information submitted to the Bank or has refused to provide the information;

- (c) the Customer has repeatedly failed to fulfil a payment obligation to the Bank or such obligation has been delayed for a long time or if the Customer has breached the Agreement with the Bank in any other manner repeatedly or intentionally;
- (d) the Customer or a legal person related to the Customer has caused to the Bank or to a legal person belonging to the same group with the Bank significant damage or there has been a real danger of causing such damage;
- (e) the Customer has been declared Bankrupt or liquidation proceedings have been initiated with respect to the Customer.

21.3 Upon termination of the Agreement the Bank shall consider carefully all the circumstances concerned and shall make the decision based on the principle of reasonableness.

22. SETTLEMENT OF DISPUTES

22.1. The Bank and the Customer attempt to resolve any disputes by means of negotiations.

22.2. Upon failure to resolve the dispute by means of negotiations each party has the right to file a claim to the Harju County Court, if it is not agreed otherwise in Agreement.

22.3. Relations between the Bank and the Customer are governed by the law of Republic of Estonian. Foreign law applies if so prescribed by Estonian legal act or by an agreement between the parties.

23. TRANSLATION OF THE GENERAL BUSINESS CONDITIONS

23.1. The translation of General Conditions into English is furnished for the Customer's convenience only. The original Estonian text of the Conditions is legally binding. In the event of any divergence between the English and the Estonian texts, constructions, meanings, or interpretations, the Estonian text, construction, meaning or interpretation shall govern exclusively.