
PRESIDENDI KÄSKKIRI nr 65

Tallinn, 22.09.2022

Kontode pidamise tingimuste kehtestamine

1. Kehtestan kontode pidamise tingimused Eesti Pangas (lisatud).
2. Tunnistan kehtetuks Eesti Panga presidendi 7. aprilli 2015. aasta käskkirja nr 40 „Kontode pidamise tingimuste kehtestamine“ (8. juuni 2015. a käskkirja nr 68 sõnastuses).
3. Käskkiri jõustub 21. novembril 2022. aastal.

(allkirjastatud digitaalselt)
Madis Müller
president

Teadmiseks:
president, asepresidendid
kõik osakonnad

Kontode pidamise tingimused Eesti Pangas

§ 1. Üldsätted

(1) Käesolevad kontode pidamise tingimused Eesti Pangas (edaspidi *üldtingimused*) reguleerivad Eesti Panga kui kontopidaja ja Eesti Panga konto avamist taotleva isiku (edaspidi *taotleja*) või Eesti Panga kontot omava isiku (edaspidi *klient*) vahelisi suhteid seoses ühe või mitme Eesti Panga peetava konto (edaspidi *konto*) avamise ja kasutamisega. Kui õigusaktist või lepingust ei tulene teisiti, ei kohaldata üldtingimusi krediidasutuste kontode pidamisel Eesti Pangas.

(2) Konto valuuta on euro.

(3) Eesti Pank võimaldab raha ülekandmist kontole ja kontolt (edaspidi *maksetehing*) ning hoiab kontol kliendile kuuluvaid ja kliendile laekuvaid rahasummasid.

(4) Maksetehingute tegemisel ja raha hoidmisel juhindub Eesti Pank seadusest, üldtingimustest, Eesti Panga ja kliendi vahel kehtivatest lepingutest või kokkulepetest ning kliendi korraldustest.

(5) Kui Eesti Panga kehtestatud või Eesti Panga ja kliendi vahel kokku lepitud eritingimused teatavate kontode pidamise või kontol tehtavate toimingute kohta on üldtingimustega vastuolus, siis kohaldatakse eritingimusi.

§ 2. Eesti Panga õigus otsustada konto avamine

(1) Konto avamist Eesti Pangas võivad taotleda juriidilised isikud või asutused, kelle kontode pidamine aitab kaasa Eesti Panga ülesannete täitmisele ning kelle tehniline ja organisatsiooniline võimekus on kontosuhte nõuetekohaseks ja riskivabaks haldamiseks küllaldane.

(2) Eesti Pank on vaba otsustama, kellele konto avada. Enne konto avamise otsustamist hindab Eesti Pank konto pidamisega kaasnevaid riske ja konto vajalikkust Eesti Panga ülesannete täitmiseks.

§ 3. Konto avamise taotlemine

(1) Taotlus konto avamiseks tuleb esitada Eesti Pangale, kasutades Eesti Panga veebilehel avaldatud vormi. Koos taotlusega tuleb esitada taotleja õiguslikku seisundit ja tema esindaja või esindajate volitusi tõendavad dokumendid. Kui taotluses või sellele lisatud dokumentides esineb puudusi, annab Eesti Pank taotlejale mõistliku pikkusega tähtaja puuduste kõrvaldamiseks.

(2) Kliendil võib üldjuhul olla Eesti Pangas üks konto. Kui klient soovib avada Eesti Pangas rohkem kontosid, võib ta esitada Eesti Pangale sellekohase põhjendatud taotluse, mida menetletakse konto avamise üldise protseduuri ja tähtaegade kohaselt. Otsuse tegemisel lähtub Eesti Pank eelkõige vajadusest vältida riske ja kohelda

taotlejaid või kliente võrdsetel alustel. Eesti Pank nõuab taotlejalt või kliendilt täiendavalt andmete või dokumentide esitamist, kui need on vajalikud järgnevate asjaolude selgitamiseks:

- 1) taotleja või kliendi õigusliku seisundi kohta esitatud teabe usaldusväärsus;
- 2) taotleja või kliendi juhtide või esindajate volituste ja esindusõiguse kehtivus ja ulatus;
- 3) taotleja või kliendi kui juriidilise isiku omandi- ja kontrollstruktuur, mis peab võimaldama ka tegelike kasusaajate kindlaks tegemist;
- 4) Eesti Pangas avatava või avatud konto vahendusel teha kavatsetavate tehingute ligikaudne arv, ettenähtavad tehingupartnerid, tehingute eesmärgid ja nende osa taotleja või kliendi tegevuses.

§ 4. Konto avamise otsustamine ja vormistamine

(1) Eesti Pank teeb otsuse konto avamise või konto avamisest keeldumise kohta 45 kalendripäeva jooksul arvates päevast, millal kõigile kehtivatele nõuetele vastav taotlus konto avamiseks koos kõigi nõutavate dokumentidega on Eesti Pangale üle antud. Kui otsuse tegemiseks on Eesti Panga hinnangul vaja täiendavaid toiminguid, võib Eesti Pank pikendada otsuse tegemise tähtaega kuni 14 kalendripäeva võrra, teatades sellest taotlejale enne otsuse tegemise algse tähtaja lõppemist.

(2) Konto avamine vormistatakse Eesti Panga otsuse või kliendi ja Eesti Panga vahelise lepinguga.

(3) Kui konto on avatud Eesti Panga otsuse alusel, võib Eesti Pank igal ajal nõuda ja klient on kohustatud võimaldama konto pidamise kohta kehtivate tingimuste vormistamist kliendi ja Eesti Panga vahelise lepinguga.

§ 5. Konto kasutamine

(1) Klient võib kasutada kontot järgmistel eesmärkidel:

- 1) eurode hoiustamine;
- 2) maksetehingute tegemine;
- 3) maksekohustuste täitmise tagamine.

(2) Korraldused, mille klient on konto kasutamiseks andnud ja Eesti Pank aktsepteerinud, on Eesti Pangale siduvad.

(3) Klient võib kontot kasutada ainult esindaja või esindajate vahendusel, keda klient on vastavalt volitanud või kelle esindusõigus tuleneb seadusest.

(4) Konto kasutamiseks vajalike volituste olemasolus veendumiseks võib Eesti Pank kliendi esindajalt igal ajal nõuda isikut tõendava dokumendi, volikirja, allkirjaõigust tõendava dokumendi, allkirjanäidise või muude sarnaste dokumentide esitamist. Kontot käsutama volitatud esindajate või nende esindusõiguse ulatuse muutmisel on klient kohustatud esitama Eesti Pangale viivitamatult kõik andmed, mis on vajalikud Eesti Panga ja kliendi tehingute õiguskindluse tagamiseks.

§ 6. Kliendi korraldused

(1) Klient esitab oma korraldused, sealhulgas maksejuhised Eesti Pangale elektrooniliselt, Eesti Panga ja kliendi vahel kokku lepitud vormis ning vastavalt kehtivatele turvanõuetele. Kui korralduste elektrooniline esitamine on ajutiselt

takistatud või seotud liigse riskiga, võib korraldusi esitada igas usaldusväärset kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis, mida Eesti Pank aktsepteerib. Kui erandlikus vormis esitatud maksejuhiste töötlemine Eesti Pangas ei toimu automatiseeritult, ei ole Eesti Pank kohustatud töötleva rohkem kui viis kliendi selliselt esitatud maksejuhiste päevas.

(2) Eesti Pangal on õigus eeldada, et kliendi esitatud korralduse sisu vastab täielikult kliendi tahtele.

(3) Eesti Pank võtab täitmiseks ainult kliendi sellise korralduse, mis on kooskõlas kliendi ja Eesti Panga vahel kokkulepituga, on vormistatud korrektselt, õiguspäraselt ja üheselt mõistetavalt ning väljendab selgelt kliendi tahet. Maksejuhise peab sisaldama vähemalt järgmisi andmeid või võimaldama Eesti Pangal need ühemõtteliselt kindlaks teha:

- 1) maksja nimi või nimetus;
- 2) maksja konto number vastavalt IBAN standardile;
- 3) maksja identifitseerimiseks vajalikud andmed (registreerimisnumber, registrikood, isikukood või aadress);
- 4) saaja nimi või nimetus;
- 5) saaja konto number vastavalt IBAN standardile või saaja kontonumber ja saaja panga BIC või, kui saajaks on pank, selle panga BIC;
- 6) saaja aadress;
- 7) maksesumma ja vääring;
- 8) päev, millal Eesti Pank on kohustatud alustama maksejuhise täitmist (väärtuspäev);
- 9) vajaduse korral makse otstarbe sõnaline selgitus või viitenumber;
- 10) vajaduse korral maksevahendaja (saaja krediitiasutuse korrespondentpanga) rekviidid.

§ 7. Kliendi korralduste vastuvõtmise aeg ja tingimused

(1) Arvelduspäevad on kõik päevad, välja arvatud laupäevad, pühapäevad, Eesti rahvus- ja riigipühad ning teine ülestõusmispüha. Eesti Pangal on õigus muuta ka käesolevas lõikes arvelduspäevade seast välja arvatud päev erandina arvelduspäevaks.

(2) Eesti Pank võtab kliendi korraldusi vastu arvelduspäevadel ajavahemikul 9.00–17.00. Pärast arvelduspäeva tööaja lõppu saabunud korraldused arvestatakse vastuvõetuks järgmisel arvelduspäeval.

(3) Eesti Pank võtab kliendi korralduse vastu, kui klient on Eesti Pangale edastanud kõik andmed, mida Eesti Pank peab korralduse täitmiseks vajalikuks. Korralduses sisalduva maksejuhise võtab Eesti Pank täitmiseks tingimusel, et kliendi kontol on maksejuhise täitmiseks määratud hetkel olemas selleks vajalik raha ja kliendi määratud maksejuhise täitmise tähtpäev võimaldab maksejuhise tähtaegset täitmist.

(4) Kui kliendi korraldus ei vasta üldtingimuste paragrahvi 6 lõike 3 nõuetele, on Eesti Pangal õigus nõuda kliendilt korralduse täpsustamist või lisateabe esitamist hiljemalt järgmise arvelduspäeva lõpuks. Kui klient korraldust selle tähtaja jooksul ei täpsusta või nõutud lisateavet ei esita, on Eesti Pangal õigus jätta korraldus täitmata.

(5) Eesti Pangal on õigus salvestada kõik kliendi korraldused või muu seoses konto kasutamisega saadud teave ja kasutada salvestisi kliendi korralduste sisu, vormi või nendega seotud muude asjaolude tõendamiseks.

§ 8. Kliendi korralduste täitmine

- (1) Eesti Pank täidab kliendi korraldusi kehtiva õiguse ning Eesti Panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingute või kokkulepete kohaselt.
- (2) Kui kontol puudub korralduse täitmiseks vajalik raha, täidab Eesti Pank korralduse ainult juhul, kui see on eelnevalt kokku lepitud ja klient on andnud Eesti Pangale tagatise või deposiidi, mis on küllaldane korralduse täitmiseks vajamineva summa hüvitamiseks.
- (3) Eesti Pank ei pea täitma kliendi tingimuslikku korraldust.
- (4) Eesti Pank debiteerib ülekandesumma kontolt kliendi määratud väärtuspäeval.

§ 9. Korralduse tagasivõtmine ja tagasi kutsumine

- (1) Klient võib oma Eesti Pangale antud korralduse tagasi võtta, esitades Eesti Pangale sellekohase usaldusväärset kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis avalduse.
- (2) Korraldust ei saa tagasi võtta, kui Eesti Pank on korraldusest tuleneva kohustuse täitnud, ei saa korralduse esemeks olevat raha enam iseseisvalt käsutada või kui korraldusega seotud tehingu tingimuste kohaselt pole korralduse tagasivõtmine enam võimalik.
- (3) Täidetud maksejuhise võib klient Eesti Panga nõusolekul tagasi kutsuda, kui see on tehniliselt võimalik ega ole vastuolus õigusaktide või Eesti Panga ja kliendi lepinguliste kohustustega.

§ 10. Ekslikult tehtud kanded

- (1) Kui Eesti Pank on kontot ekslikult (sh ilma õigusliku aluseta) krediteerinud, on klient kohustatud viivitamatult pärast eksliku kande avastamist sellest Eesti Pangale teatama ja ekslikult krediteeritud summa tagastama.
- (2) Eesti Pangal on õigus ekslikult kliendi kontole krediteeritud ja kliendi poolt tagastamata summad ilma kliendi nõusolekut taotlemata blokeerida või kontot vastava summa ulatuses debiteerida.
- (3) Kui Eesti Pank on kontot ekslikult debiteerinud, on Eesti Pank kohustatud viivitamatult pärast sellise kande avastamist kontot ekslikult debiteeritud summa ulatuses krediteerima.

§ 11. Kliendi õigusliku seisundi või tema tegevuse seaduslikkuse kontrollimine

- (1) Kui Eesti Pank saab teavet, mis tekitab kahtlusi kliendi kui juriidilise isiku vastavuses kehtivatele nõuetele või kliendi tegevuse õiguspärasuses, võib Eesti Pank nõuda kliendilt kahtluse kõrvaldamiseks vajalikke andmeid või dokumente või rakendada üht või mitut järgnevalt nimetatud meetet:
 - 1) kliendi õigusliku seisundi, kliendi antud teabe või kliendi esindaja esindusõiguse kontrollimine lisadokumentide või andmete põhjal, mis pärinevad usaldusväärsest ja sõltumatust allikast;

- 2) toimingud kliendi esitatud dokumentide ehtsuses ja nendes sisalduvate andmete õigsuses veendumiseks, muu hulgas dokumentide vormi õiguspärasuse kontrollimine või nõude esitamine, et dokumendi välja andnud isik kinnitaks dokumendi õigsust;
- 3) pöördumine kliendi või muude isikute poole andmete saamiseks kliendi õigusliku seisundi, ärisuhete või tehingute kohta.

(2) Eesti Pangal on kuni kliendi õigusliku seisundi väljaselgitamiseni või tema tegevuse õiguspärasuses veendumiseni lõikes 1 nimetatud andmete, dokumentide või meetmete alusel õigus kliendi korralduste täitmisega viivitada või kliendi maksed peatada.

§ 12. Maksete peatamine

(1) Maksete peatamine tähendab, et Eesti Pank keeldub täitmast kliendi korraldusi kliendi kontol oleva raha käsutamiseks. Eesti Pangal on õigus kliendi maksed peatada põhjendatud kahtluse korral ühe või mitme järgnevalt nimetatud asjaolu suhtes:

- 1) kliendi esindaja identiteet;
- 2) kliendi esindaja volituste kehtivus;
- 3) kontol oleva raha seaduslik päritolu;
- 4) kliendi tehingute õiguspärasus;
- 5) kliendi võime täita võetud kohustusi.

(2) Eesti Pank ei vastuta maksete peatamise tagajärjel kliendile tekkinud otsese või kaudse kahju eest.

§ 13. Konto sulgemine

(1) Kui seadusest ei tulene teisiti, on Eesti Pangal õigus igal ajal ja ilma ette teatamata sulgeda kliendi konto Eesti Pangas ning nõuda kliendilt kõigi võlgade tasumist, mis on tekkinud seoses konto kasutamisega või mille debiteerimine kontolt on ette nähtud seaduse või lepingu alusel. Eesti Panga õigus konto sulgeda ei ole seotud piiravate eeltingimustega, nagu üldtingimuste või seaduse eelnev rikkumine kliendi poolt. Kui klient ei tasu võlgu Eesti Panga määratud tähtajaks, on Eesti Pangal õigus ilma ette teatamata kasutada võlgade kustutamiseks kliendi poolt Eesti Pangale antud tagatist, kui tagatislepingu tingimustest ei tulene teisiti.

(2) Kliendil on õigus oma konto sulgeda, edastades Eesti Pangale sellekohase kirjalikus või usaldusväärset taasesitamist võimaldavas vormis korralduse. Enne konto sulgemist on klient kohustatud tasuma kõik seoses konto kasutamisega tekkinud võlad ja summad, mille debiteerimine kontolt on ette nähtud seaduse või lepingu alusel.

(3) Konto sulgemine ei mõjuta varem tekkinud rahaliste nõuete sissenõutavaks muutumist ega rahuldamist.

(4) Enne konto sulgemist krediteerib Eesti Pank kontole kliendil saada olevad intressid ning debiteerib kontolt Eesti Pangal saada olevad intressid, tasud ja kliendi võlad. Eesti Pank maksab kontol oleva raha jäägi välja kliendile või kliendi määratud kolmandale isikule või kannab selle kliendi näidatud kontole.

(5) Kui klient ei ole andnud Eesti Pangale korraldust raha jäägi väljamaksmiseks või teisele kontole kandmiseks, hoiab Eesti Pank kontol olnud raha oma kontol ja maksab selle välja kliendi esimesel nõudmisel või deponeerib raha notari juures kliendi nimele. Pärast konto sulgemist Eesti Panga valdusse jäänud või Eesti Panga valdusse

sattunud raha eest arvestab Eesti Pank intressi ainult juhul kui intressi arvestamise kohustus on Euroopa Keskpanga õigusaktiga ette nähtud.

(6) Eesti Pangal on õigus lükata tagasi iga maksejuhise, mis näeb ette suletud konto krediteerimist. Kui suletud kontole adresseeritud makse on laekunud Eesti Pangale, tagastab Eesti Pank laekunud raha makse algatajale. Eesti Pank võib edastada suletud kontole adresseeritud makse seda kontot omanud kliendile või kliendi õigusjärglasele ainult juhul, kui makse algataja ei avalda soovi makse tagastamiseks ja kui Eesti Pangale on usaldusväärset teada kliendi või kliendi õigusjärglase isik ning talle makse edastamiseks vajalikud andmed.

(7) Kui seadusest ei tulene teisiti, on Eesti Pangal konto sulgemisel õigus üles öelda Eesti Panga ja kliendi lepingud ja kokkulepped, mis on sõlmitud selle konto pidamiseks või mille kehtimise oluline tingimus on selle konto olemasolu.

(8) Suletud kontot ei saa uuesti avada. Kliendile võib avada Eesti Pangas uue konto, järgides üldtingimustes ettenähtud korda ja tingimusi.

§ 14. Tasud

(1) Konto kasutamise eest võtab Eesti Pank tasu üldtingimuste paragrahvis 15 sätestatud tasumäärade järgi.

(2) Eesti Pank ja klient võivad kokku leppida üldtingimuste paragrahvis 15 sätestatuist erinevates tasumäärades või mõne toiminguga eest tasu mittevõtmises, kui see on asjaolusid arvestades põhjendatud ega too kaasa Eesti Pangas kontosid omavate isikute olulisel määral ebavõrdset kohtlemist.

(3) Eesti Pangal on õigus debiteerida tasud tasumääradele vastavas summas kliendi kontolt, välja arvatud juhul, kui see on vastuolus seaduse või Eesti Panga ja kliendi vahelise kehtiva lepinguga. Kui Eesti Pank ja klient ei ole kokku leppinud teisiti, debiteeritakse tasud maksekohustuse tekkimisele järgneva kuu esimesel arvelduspäeval.

(4) Kui Eesti Pank ei debiteeri sissenõutavaks muutunud tasusid kliendi kontolt, on klient kohustatud kandma need üle Eesti Panga kontole arve alusel, mille Eesti Pank kliendile esitab. Arvele märgitakse vähemalt tasu võtmise alus, tasutav summa ja maksetähtpäev.

(5) Kui klient viivitab tasu maksmisega, võib Eesti Pank nõuda, et klient maksaks võlgnetavalt summalt võlaõigusseaduse paragrahvi 113 lõikes 1 sätestatud määras viivist alates tasu sissenõutavaks muutumise päevast kuni maksekohustuse tegeliku täitmiseni.

§ 15. Tasumäärad

(1) Tasu iga maksejuhise täitmise eest on 1 euro.

(2) Tasu iga maksejuhise tagasivõtmise korralduse täitmise eest on 5 eurot.

(3) Tasu täidetud maksejuhise tagasi kutsumise eest on 5 eurot.

§ 16. Intressid

(1) Eesti Pank arvutab kontol oleva raha eest intressi kehtivate õigusaktide ja lepingutega ette nähtud korras ja määras, arvestades sealjuures eurosüsteemi ühisseisukohti ja otsuseid. Intressimäär võib olla positiivne, nullprotsendiline või negatiivne.

(2) Kui õigusakti või lepinguga ei ole määratud teisiti, arvutab Eesti intressi nullprotsendilise intressimääraga või Euroopa Keskpanga hoiustamise püsivõimaluse intressimääraga, kohaldades madalamat intressimäära.

(3) Eesti Pangal on õigus intressi arvutamise korda ja/või intressimäära ühepoolset muuta. Kui intressi arvutamise kord ja/või intressimäär on määratud lepinguga, saab neid muuta ainult poolte kokkuleppel, välja arvatud juhul, kui lepingust tuleneb teisiti. Eesti Pank teatab intressi arvutamise korra ja/või intressimäära muutmisest kliendile vähemalt kolm kalendripäeva enne muutuste jõustumist.

(4) Kui õigusaktiga, lepinguga või Eesti Panga poolt käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt teatavaks tehtud intressi arvutamise korra muudatustega ei ole määratud teisiti, arvutab Eesti Pank intressi igal arvelduspäeval päevalõpu kontojäägilt, kasutades sellel arvelduspäeval kehtivat intressimäära ja 360-päevast arvestusaastat. Arvelduspäevaks mitteolevate päevade eest arvutatakse intressi igal sellisel päeval, kasutades päevalõpu kontojäägi ja intressimäärana arvelduspäevaks mitteolevale päevale eelnenud viimase arvelduspäeva kontojääki ja intressimäära.

(5) Kui õigusakti või lepinguga ei ole määratud teisiti, krediteerib Eesti Pank kalendrikuu eest tasumisele kuuluva intressisumma kontole või debiteerib kontolt hiljemalt järgneva kalendrikuu kolmandal arvelduspäeval. Kui klient peab maksma intressi Eesti Pangale ning enne debiteerimist on konto jääk väiksem kui debiteerimisele kuuluv summa, on klient kohustatud kandma intressi maksmiseks vajaliku summa oma kontole Eesti Pangas intressiraporti alusel, mille Eesti Pank kliendile esitab.

§ 17. Tagatisvahendid ja deposiidid

(1) Klient on kohustatud hoolitsema, et tema kontol oleks piisavalt raha kõigi tema korralduste või muude kohustuste või kokkulepete kohaste maksetehingute sooritamiseks.

(2) Eesti Pangal on õigus debiteerida kliendi kontolt kõik rahalised nõuded, mis on tekkinud üldtingimuste alusel või tulenevad muudest Eesti Panga ja kliendi vahelistest lepingutest või kokkulepetest.

(3) Eesti Pangal on kliendi kontol olevate summade suhtes pandiõigus, mis tagab Eesti Panga nõudeid kliendi vastu finantstagatisena.

(4) Kliendil on õigus tagada oma kohustuste täitmist Eesti Pangas oleva deposiidiga, mida kasutatakse seaduse, Eesti Panga kehtestatud reeglite või kliendi ja Eesti Panga kokkuleppe kohaselt.

§ 18. Kliendi teavitamine

(1) Eesti Pank peab arvestust kliendi konto krediteerimise ja debiteerimise kohta.

(2) Klient võib nõuda Eesti Pangalt teavet oma konto saldo ning konto krediteerimise ja debiteerimise kohta.

(3) Eesti Pank edastab kliendile kontoväljavõtte:

- 1) iga kalendrikuu kohta hiljemalt järgneva kalendrikuu esimesel arvelduspäeval;
- 2) iga arvelduspäeva kohta hiljemalt kell 9.00 järgmisel arvelduspäeval, välja arvatud siis, kui kontot ei ole arvelduspäeval debiteeritud ega krediteeritud ja klient ei ole avaldanud soovi saada sellisel juhul ilma käiveteta kontoväljavõtte.

(4) Eesti Pank edastab kliendile saldoteatise kalendriaasta kohta selle aasta viimase kuupäeva seisuga hiljemalt järgneva aasta 15. jaanuariks. Kui Eesti Pank ja klient ei ole kokku leppinud teisiti, edastatakse saldoteatis tasuta.

(5) Eesti Pank peab tehtud ülekannete kohta edastama kliendile usaldusväärset kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis vähemalt järgmised andmed:

- 1) ülekannet identifitseerida võimaldavad andmed;
- 2) ülekandesumma ja vääring;
- 3) teenustasude ja muude kulude summa;
- 4) väärtuspäev.

(6) Eesti Pank on kohustatud säilitama konto krediteerimise või debiteerimise tõendamist võimaldavat teavet kümme aastat pärast nende toimingute tegemist.

§ 19. Eesti Panga vastutus

(1) Eesti Pank ei vastuta kahju eest, mis on tekkinud kliendilt Eesti Pangale edastatud korralduses sisalduvate sisu- või edastusvigade, ebaselguste, kuritarvituste või eksituste tagajärjel.

(2) Eesti Pank ei vastuta korralduse täitmata jätmise või valesti täitmise eest, kui korraldus on täidetud kooskõlas andmetega, mille klient on üldtingimuste paragrahvi 6 lõike 3 kohaselt Eesti Pangale esitanud. Korralduses sisalduvate andmete õigsuse eest vastutab klient.

(3) Kui klient ei saa oma kontol olevat raha kasutada rikkumise tõttu, mis on toimunud Eesti Panga süül ja vastab üldtingimuste käesoleva paragrahvi lõikes 4 kirjeldatud tunnustele, krediteerib Eesti Pank kliendi vastava nõude alusel kliendi kontot intressiga, mis on arvestatud rikkumise tõttu blokeeritud summalt rikkumise kestmise perioodi eest. Intressimääraks on Euroopa Keskpanga põhilistele refinantseerimisoperatsioonidele kohaldatav viimane intressimäär.

(4) Eelnevas lõikes kirjeldatud nõude rahuldamise eeldusena peab klient tõendama, et käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 nimetatud Eesti Panga vastutust välistavad asjaolud puudusid ning Eesti Pank:

- 1) ei krediteerinud kontot õigel ajal kliendi jaoks laekunud summa ulatuses;
- 2) debiteeris kliendi kontot ebaõigesti;
- 3) ei täitnud kliendi korraldust selleks määratud ajaks.

§ 20. Konfidentsiaalsus

(1) Eesti Pank ja klient on kohustatud käsitlema üksteise teavet ja teabekandjaid konfidentsiaalsena, välistades teabe sattumise kolmandate isikute kätte ja piirates teabega kokku puutuvate isikute ringi.

(2) Konfidentsiaalsuse säilitamise kohustus ei kehti, kui selle täitmine oleks seadusega vastuolus. Konfidentsiaalsuse säilitamise kohustust võib piirata, kui see on lubatud seaduse alusel või ette nähtud Eesti Panga ja kliendi kokkuleppega.

- (3) Käesolevas paragrahvis sätestatu ei piira Eesti Panga õigust edastada teavet rahapesu andmebüroole, kui Eesti Pangal on tekkinud kahtlus, et kontot kasutatakse rahapesuks või terrorismi rahastamiseks. Teave edastatakse ilma klienti teavitamata.
- (4) Konfidentsiaalsuse säilitamise kohustuse rikkumise korral on rikkuja kohustatud hüvitama rikkumisega põhjustatud otsese kahju, olenemata sellest, kas tegemist oli tahtliku või tahtmatu rikkumisega.

Meelis Mark
19.09.2022