

# Finantstehingute raamlepingu tingimused

Kehtivad alates  
19.08.2024

## 1. MÕISTED JA TÕLGENDAMINE

### 1.1. Tingimustes kasutatakse alltoodud mõisteid järgmises tähenduses:

- 1.1.1. **Arvelduspäev** on päev, millal peavad toimuma Tehingust tulenevad rahalised arveldused või väärtpaberikanded;
- 1.1.2. **Asjatundlik Klient** on väärtpaberituru seaduses nimetatud kutseline investor või turul kauba ja kaubatuletisväärtpaberiga kaupleja või äriühing, kes vastab vähemalt kahele järgmistest tingimustest: (i) tema bilansimaht on võrdne 20 miljoni euroga või sellest suurem; (ii) tema netokäive on võrdne 40 miljoni euroga või sellest suurem; (iii) tema omakapital on võrdne 2 miljoni euroga või sellest suurem; samuti tavaklient, keda Pank Kliendi taotluse alusel hakkab käsitleda Asjatundliku Kliendina;
- 1.1.3. **Börs** on reguleeritud turg, mitmepoolne kauplemissüsteem, organiseeritud kauplemissüsteem või muu kauplemiskeskond, kus saab kaubelda Väärtpaberitega, või ka Börsi teenindav arvelduskoda, kui see on asjakohane.
- 1.1.4. **Börsiväliline Tuletisinstrument** on Tuletisinstrument, millega tehtava tehingu täitmine ei toimu reguleeritud turul Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivi (EÜ) 2004/39/EC artikli 4(1)(14) tähenduses või kolmanda riigi turul, mida käsitletakse kõnealuse direktiivi artikli 19(6) kohaselt samaväärsena reguleeritud turuga;
- 1.1.5. **EMIR** on Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) nr 648/2012 börsiväliste tuletisinstrumentide, keskkete vastaspoolte ja kauplemisteabehoidlate kohta nagu aeg-ajalt muudetud või taaskestestatud;
- 1.1.6. **EMIR regulatsioonid** on EMIR ja selle alusel või kohaselt antud rakendusaktid (sealhulgas delegeeritud tehnilised standardid või rakenduslikud tehnilised standardid) nagu aeg-ajalt muudetud või taaskestestatud;
- 1.1.7. **Finantssektori vastaspool** on finantssektoris kuuluv isik, nagu see on defineeritud EMIR artikli 2 alapunktis 8, sh investeerimisühing, pank või muu krediidiasutus, kindlustusselts või muu kindlustusettevõtja, eurofond ja selle fondivalitseja, tööandjapensiooni kogumisasutus või alternatiivne investeerimisfond;
- 1.1.8. **Finantssektoriväliline vastaspool** on Euroopa Liidus asutatud ettevõtja, mis ei ole Finantssektori vastaspool;
- 1.1.9. **Forward** on Tehing, mille kohaselt ühel Poolel on kohustus osta ja teisel Poolel kohustus müüa Väärtpaberid või valuuta Tehingu sõlmimise päeval kokkulepitud hinnaga ja tähtajal tulevikus;
- 1.1.10. **Hinnakiri** on Panga hinnakiri;
- 1.1.11. **Indeks** on arvuline näitaja, mis väljendab teatud üldiselt viidatava või Poolte vahel eraldi kokku lepitud arvestusliku Väärtpaberite või muu vara kogumi väärtust vastaval ajahetkel;
- 1.1.12. **Investeerimisteenu** osutamise tingimused on Panga investeerimisteenu osutamise tingimused;
- 1.1.13. **Tehingukinnitus** on dokument, mis kajastab sõlmitud Tehingu olulisi tingimusi;
- 1.1.14. **Klient** on füüsilise või juriidilise isik, kes on sõlminud Pangaga Lepingu;
- 1.1.15. **Kliirimine** on positsioonide kindlaksmääramise protsess, sealhulgas netokohustuste arvutamine, ning selle tagamine, et finantsinstrumentid, sularaha või mõlemad on kättesaadavad nendest positsioonidest tulenevate riskide maandamiseks, mida teostab keske kliiringu vastaspool, kellele on antud tegevusluba EMIR artikli 14 kohaselt või keda on tunnustatud EMIR artikli 25 kohaselt;
- 1.1.16. **Kolmanda riigi isik** on väljaspool Euroopa Liitu asutatud juriidiline isik, mis ei ole Finantssektori vastaspool;
- 1.1.17. **Konto** on Panga poolt Kliendile avatud konto, mille hoitakse Kliendi raha, väärtpabereid ja/või muud vara;
- 1.1.18. **Koondraport** on Panga ja Kliendi vahel keskselt mitte-kliirivate Börsiväliste Tuletisinstrumentidega tehtud kõigi kehtivate Tehingute olulisi finantsandmeid kajastav dokument;
- 1.1.19. **Korraldus** on Kliendi või tema Volitatud Esindaja poolt Pangale esitatud korraldus, millega Klient palub Pangal teostada Tehing või Teenusega seotud muu toiming;
- 1.1.20. **Korrigeerimisjuhtum** on iga järgmine sündmus: muudatus Indeksi arvutamise meetodis või selle koosseisus; emitendi ühinemine, jagunemine, ümberkujundamine, lõppemine, pankrot, aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine; Tehingu objektiks oleva väärtpaberi nimiväärtuse suurendamine ja vähendamine; ühe valuuta asendumine teisega; Börsil kauplemise katkestus; muu sündmus, mille korral on ajutiselt või jätkuvalt võimatu Pooltest sõltumatutel asjaoludel Tehingut kokkulepitud tingimustel täita. Korrigeerimisjuhtumiks ei loeta vääramatu jõu asjaolude esinemist.
- 1.1.21. **LEI** on unikaalne (ajutine või püsiv) koodi vastavalt Panga või Kliendi identifitseerimiseks, mida väljastavad vastavalt tunnustatud isikud või asutused;
- 1.1.22. **Leping** on Poolte vahel sõlmitud Finantstehingute raamleping;
- 1.1.23. **Lõpetatav Tehing** omab tähendust nagu see on defineeritud punktis 12.7;
- 1.1.24. **Lõpetav Pool** omab tähendust nagu see on defineeritud punktis 12.5;
- 1.1.25. **Lõpetav Tehing** omab tähendust nagu see on defineeritud punktis 12.7;
- 1.1.26. **Pangapäev** on päev, mil pangad on avatud pangaoperatsioonide tegemiseks Eestis;
- 1.1.27. **Pank** on AS LHV Pank;
- 1.1.28. **Pool** on Pank ja/või Klient;
- 1.1.29. **Pädev Institutsioon** on Eesti või välisriigi avalik- või eraõiguslik isik või riigiasutus, mis õigusakti, turuosalistega sõlmitud lepingu või turuosaliste poolt antud volituse alusel korraldab vastavas riigis või finantskeskuses finantsteenuste teatud valdkonna toimimist või mis teostab sellise valdkonna üle järelevalvet. Selliseks isikuks võib olla näiteks keskpang, järelevalveinstitutsioon, Börsi korraldaja, väärtpaberiregistri pidaja, arveldussüsteemi korraldaja;
- 1.1.30. **Raporteeritav Tehing** on Panga ja Kliendi vahel Tuletisinstrumentidega tehtud Tehing, mille osas kehtib EMIR regulatsioonidest tulenev raporteerimiskohustus;
- 1.1.31. **Rikkunud Pool** omab tähendust nagu see on defineeritud punktis 12.5;
- 1.1.32. **Spot** on Tehing, mille kohaselt ühel Poolel on kohustus osta ja teisel Poolel kohustus müüa ühte valuutat teise valuuta eest kokkulepitud vahetuskursiga Tehingu sõlmimise päeval või, vastava limiidi või Tagatise olemasolul ja vastavalt rahvusvahelistel finantsturgudel kehtivatele tavadele, pärast Tehingu sõlmimise päeva;
- 1.1.33. **Swap** on Tehing, mille kohaselt (i) ühel Poolel ("X") on kohustus osta ja teisel Poolel ("Y") on kohustus müüa kokkulepitud Väärtpaberid, valuuta või muu vara Tehingu sõlmimise päeval või, vastava limiidi või Tagatise olemasolul ja vastavalt rahvusvahelistel finantsturgudel kehtivatele tavadele, pärast Tehingu sõlmimise päeva, kokkulepitud hinnaga eest ning (ii) kokkulepitud päeval tulevikus on Y-l kohustus osta ja X-l kohustus müüa samad Väärtpaberid, valuuta või muu vara Tehingu sõlmimise päeval kokkulepitud hinnaga eest;
- 1.1.34. **Swaption** on Tehing, mille kohaselt on ühel Poolel õigus ja teisel Poolel kohustus sõlmida Swap-tehing kokkulepitud tingimustel ja tähtajal tulevikus;
- 1.1.35. **Tagatis** on Kliendi või kolmanda isiku poolt Kliendi kohustuste täitmiseks Pangale tagatise andmise eesmärgil panditavad või loovutatavad rahalised vahendid, Väärtpaberid või muud Panga poolt aktsepteeritavad varad;
- 1.1.36. **Teade** on Lepinguga seotud õigusliku tagajärje kaasatoomisele suunatud teade või dokument;
- 1.1.37. **Teenus** on Panga poolt Kliendile Lepingu alusel teostatav valuuta-, hoise- või Väärtpaberitehing (sh Börsiväliline Tuletistehing), samuti kõnealuste investeerimisteenu seotud investeerimiskorraldus või muu kaasnev teenus;
- 1.1.38. **Teenusetingimused** on vastava Teenuse tingimused, millega Pank kehtestab Teenuse sisu ning Teenuse kasutamise täpsemad tingimused ja korra ning need moodustavad Lepingu lahutamatu osa;
- 1.1.39. **Tehing** on Kliendi Korralduse alusel sõlmitud tehing või selle vahendamise kokkulepe, mis on vastava Teenuse sisuks;

- 1.1.40. **Tehingu Sulgemine** omab tähendust nagu see on defineeritud punktis 12.8;
- 1.1.41. **Tingimused** on käesolevad Finantstehingute raamlepingu tingimused, millele on viidatud Lepingus ja mis on Lepingu lahutamatuks osaks;
- 1.1.42. **Tuletisinstrument** on tuletisväärtpaber või tuletisleping vastavalt kohaldatavatele õigusaktide (sh EMIR artikkel 2(5));
- 1.1.43. **Turvaelement** on Kliendile või Volitatud Esindajatele omistatud temaga seotud tunnussõna, parool või muu selline element, mida Pank võib Kliendi või Volitatud Esindaja täiendavaks identifitseerimiseks Korralduse vastuvõtmisel Kliendilt nõuda. Lepinguga seoses Kliendile või Volitatud Esindajatele omistatud Turvaelemendid on toodud Lepingus;
- 1.1.44. **Volitatud Esindaja** on Lepingus näidatud füüsiline isik, keda Klient on volitanud tegema Tehinguid, allkirjastama Tehingukinnitusi ning teostama muid Lepingust tulenevaid õigusi ning võtta Kliendi nimel kohustusi.
- 1.1.45. **Väärtpaber** omab tähendust nagu see on defineeritud Panga Investeermisteenuste osutamise tingimustes (sh Tuletisinstrumentid);
- 1.1.46. **Üldtingimused** on Panga üldtingimused.
- 1.2. Eelpool defineerimata mõisteid kasutatakse tähenduses nagu need on defineeritud Üldtingimustes või Investeermisteenuste osutamise tingimustes. Täpsemalt defineerimata mõistete kasutamisel lähtutakse tähendusest nagu neid kasutatavad professionaalsed finantsturu osapooled vastavat liiki tehingute tegemisel. Kui mõistel puudub valdkonnapõhine eridefinitsioon, lähtutakse nende tavapärasest tähendusest.
- 1.3. Kui Lepingu alusel tehtavas Tehingus või väljastatavas Tehingukinnituses või muus dokumendis on mõiste defineeritud erinevalt kui Tingimustes, lähtutakse vastavas Tehingus, Tehingukinnituses või dokumendis mõistele antud tähendusest, kui see ei lähe vastuollu Lepingu olemuse ja üldise sisuga.
- 1.4. Mitmuses esitatud sõnad võivad, kui kontekst seda nõuab, tähendada ka ainsust ning vastupidi.
- 1.5. Kui Tingimustes või Teenusetingimustes ei ole sätestatud teisiti, siis tähendab viide kellaajale viidet Eesti kohalikule ajale.
- 1.6. Kui Tingimustes või Teenusetingimustes viidatakse tavadele ja praktikale, peetakse silmas asjakohaste finantsturgude tavasid ja praktikad, mitte Poolte vahelisi tavasid ja praktikad, kui selgesõnaliselt ei ole kokku lepitud teisiti.

## 2. ÜLDSÄTTED

- 2.1. Lepingu sõlmimiseks ja Tehingute tegemiseks peab klient omama Pangas avatud Kontot, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti.
- 2.2. Lepingu alusel võimaldab Pank Kliendile järgmiste Tehingute tegemist:
  - 2.2.1. Panga poolt aktsepteeritavate valuutapaaride Spot Tehingud;
  - 2.2.2. Pangaga Forward Tehingute tegemine Panga poolt aktsepteeritava alusvaraga;
  - 2.2.3. Pangaga Swap tehingute tegemine Panga poolt aktsepteeritava alusvaraga;
  - 2.2.4. Panga poolt tähtajalise hoiuse pakkumine;
- 2.3. Lepingu reguleerib Panga ja Kliendi vahelisi suhteid seoses Panga poolt Kliendile Teenuste osutamise ja Kliendi Korralduste alusel Tehingute tegemist ja Tagatiste seadmist ning Poolte vastutust Lepingu mittekohtase täitmise korral. Tingimused on Lepingu lahutamatuks osaks ja neid kohaldatakse kõigile Lepingu kehtivusaajal tehtud Tehingutele, Kliendile osutatud Teenustele ja Tagatisega seotud küsimustele niivõrd, kui võrd Pank ja Klient ei ole kokku leppinud teisiti.
- 2.4. Iga Teenuse sisu ja Teenuse kasutamise täpsemad tingimused ja kord võidakse määratleda täpsemalt vastavate Teenusetingimustega, mis on Lepingu lahutamatu osa. Hoiustele rakendatakse Panga tähtajalise hoiuse tingimusi. Pooled võivad kokku leppida Tehingutes, mille kohta Pank ei ole Teenusetingimusi kehtestanud.
- 2.5. Lisaks Tingimustele ja Teenusetingimustele kohaldatakse Lepingule asjakohases ulatuses ja/või nendes reguleerimata osas ka järgmisi tingimusi, mis on Lepingu lahutamatuks osaks ning mis on avaldatud Veebilehel:
  - 2.5.1. Üldtingimused;
  - 2.5.2. Investeermisteenuste osutamise tingimused;
  - 2.5.3. Hinnakiri;
  - 2.5.4. kõigis eelnimetatud tingimustes nimetatud muud dokumendid asjakohases ulatuses.
- 2.6. Klient on kõigi eelnimetatud tingimustega tutvunud ning on teadlik ja nõustub neist tulenevate Poolte õiguste ja kohustustega.
- 2.7. Pooled on teadlikud, et Lepingu täitmise ja Tehingute tegemise peavad nad lisaks Lepingule lähtuma järgmistest piirangutest, tingimustest ja kordadest:
  - 2.7.1. Tehingu objektiks olevate Väärtpaberite (sh Tuletisinstrumentide) tingimused;
  - 2.7.2. Tehingu objektiks olevate Väärtpaberite kohaldatavad õigusaktid (sh asjakohased välisriikide õigusaktid);
  - 2.7.3. Tehingu objektiks olevate Väärtpaberite suhtes asjakohaste Börside ja muude kauplemissüsteemide, väärtpaberiregistrite, kesksete vastaspoolte ja kauplemisvahendite reeglid.
- 2.8. Sõltumata Lepingu tingimustest ei ole Kliendil õigus Tehingut teha ega nõuda Pangalt selle tegemist või Teenuse osutamist ning Pangal ei ole kohustust Teenust osutada ega Tehingut teha muuhulgas juhul, kui vastava Tehingu tegemine või selle vahendamine oleks vastuolus punktis 2.7 viidatud piirangute, tingimuste ja kordadega.
- 2.9. Pangal on õigus oma äranägemisel otsustada, milliste valuutade, Väärtpaberite või muu vara suhtes ta Teenuseid osutab, sh on Pangal õigus loobuda igal ajal teatud Teenuste osutamisest, samuti Teenuse osutamise teatud vara suhtes. Lisaks on Pangal igal ajal õigus kehtestada või muuta olemasolevaid piiranguid, limiite (sh tehingu- või positsioonilimiteid) ja nõudeid Teenuste suhtes, sealhulgas Tehingute mahule ja/või täitmise tähtsajale ning piirata või keelata teatud Korralduse esitamine sõltuvalt kas Korralduse tüübist või selle esitamise ajast, Kliendi liigitusest, Väärtpaberist või Tehingu väärtusest.
- 2.10. Ühegi Lepingu, Tingimuste või Teenusetingimuste järgse õiguse teostamisel esinev viivitus ei tähenda sellisest õigusest loobumist, ühegi õiguse eraldi või osaline teostamine ei välista selle õiguse edasist teostamist ega ühegi teise õiguse teostamist. Mõne Lepingu, Tingimuste või Teenusetingimuste sätte kehtetus või tühisus ei too kaasa teiste Lepingu, Tingimuste või Teenusetingimuste sätete kehtetust või tühisust.
- 2.11. Erinevatel Börsidel või teistel finantsturgudel võidakse sarnase Väärtpaberi või muu vara puhul kasutada erinevaid standardseid arvestusühikuid. Kui Lepingus või Tehingu kontekstis viidatakse mingile Väärtpaberi või muu vara ühikule, siis peetakse silmas sellel Börsil või finantsturul, kus vastava varaga kaubeldakse, kasutatavaid või vastava turu reglemendis või reeglistikus ettenähtud arvestusühikuid.

## 3. ESINDUS, VOLITUSED TEHINGUTE TEGEMISEKS JA LEPINGUTE SÕLMIMISEKS

- 3.1. Kliendi Volitatud Esindajate nimed ja isiku- ja kontaktandmed on fikseeritud Lepingus. Klient on kohustatud Panga vastaval nõudel viivitamatult esitama Pangale Kliendi Volitatud Esindajate ja seadusjärgsete esindajate osas täiendavat teavet (sh allkirjanäidised).
- 3.2. Volitatud Esindajal on iseseisev õigus teostada Lepingust tulenevat Kliendi mistahes õigust, sealhulgas on Volitatud Esindajal õigus esitada Korraldusi, sõlmida Tehinguid (sh Börsiväliseid Tuletisinstrumentidega), seada Kliendi vara Tagatiseks, teha päringuid, saada informatsiooni ja teateid jne. Lepingu ja selle lisade (sh Volitatud Esindajate) muutmise õigus ning kasutatavate Teenuste määramise ja ülesõllemise õigus on ainult Kliendil isiklikult, Kliendi seadusjärgsel esindajal või muul isikul, kellele selline õigus tuleneb selgesõnaliselt Panga poolt aktsepteeritavas vormis talle antud volitusest.
- 3.3. Kliendil on kohustus teavitada Panka viivitamatult muutustest Volitatud Esindajate andmetes. Pangal on õigus käsitleda Lepingus fikseeritud isikuid Volitatud Esindajatena hetkeni, millal Pank saab kätte Kliendi poolt allkirjastatud teate vastava isiku volituste lõppemise kohta ja on selles osas saanud Kliendile kinnituse. Eelmises lauses sätestatud Kliendi teavitamise kohustus kehtib ka juhul, kui esindusõiguse kohta on tehtud kanne avalikku registrisse, andmed selle kohta on avalikustatud massiteabevahendites, kaasa arvatud Ametlikud Teadaanded, või esindusõiguse kohta on olemas jõustunud kohtulahend. Volitatud Esindajate lisamiseks esitab Klient allkirjastatud teate vastava isiku volituste lisamiseks koos kõigi Panga poolt nõutavate andmete ja dokumentidega ning Pank on Esindajate lisamise osas saanud Kliendile kinnituse. Pangal on õigus kontrollida nimetatud teate õigsust ning nõuda, et teate esitaja ennast Pangale aktsepteeritavas ulatuses identifitseeriks.
- 3.4. Pank ei vastuta mistahes kahju eest, mis on Kliendil tekkinud seoses Tehingutega või Tagatise suhtes antud Korraldustega, mis olid tehtud Volitatud Esindaja poolt enne Volitatud Esindaja volitusi lõpetava teate kättesaamist Panga poolt. Klient on kohustatud hüputama Pangale kogu kahju, mida Pank kandis seoses punktis 3.3 sätestatud teavitamiskohustuste rikkumisega Kliendi poolt.

## 4. KORRALDUSTE ESITAMINE JA VASTUVÕTMINE

- 4.1. Klient annab Tehingu tegemiseks või Teenustega seonduvate muude toimingute teostamiseks Pangale vastava Korralduse kas kirjalikult, e-posti teel, telefoni teel või Panga poolt aktsepteeritud muu elektroonilise andmesidekanali kaudu. Pangal on ainuüldisel diskretsioonil õigus mitte aktsepteerida teatud sidekanali kaudu esitatud Korraldusi. Pank hoiatab Klienti, et e-post ei ole turvaline kommunikatsioonivahend ja Pank ei saa tagada e-posti teel saadetud teabe turvalisust ega vastuta e-kirja jõudmise eest Panga esindajani.

- 4.2. Klient on kohustatud tagama, et tema eest ja nimel annavad Pangale Korraldusi vaid isikud, kellel on selleks õigus. Korralduse esitaja õiguse kindlakstelemiseks on Pangal õigus kasutada Turvaelemente. Klient ja Volitatud Esindajad kohustuvad hoidma neile väljastatud Turvaelemente viisil, mis kindlustab selle saladuse ning välistab kasutamise selleks õigust mitteomavate isikute poolt. Klient ja Volitatud Esindajad kohustuvad Panka viivitamatult teavitama Turvaelementide võimalikust kadumisest või teatavaks saamisest selleks mitte õigustatud isikutele. Vastava teate saamisel blokeerib Pank asjakohase sidekanali vahendusel Korralduste vastuvõtmise kuni Kliendile või Volitatud Esindajatele uute Turvaelementide väljastamiseni.
- 4.3. Korralduse vastuvõtmisel tuvastab Pank Kliendi või Volitatud Esindaja isiku, rakendades selleks investeerimisteenuste osutamisel üldiselt rakendatavat hoolt ja tähelepanu ning asjakohaseid tehnilisi abivahendeid (nt sissetuleva kõne numbrinäiduga varustatud telefonid, kõnesalvestussüsteemiga ühendatud telefoninumbriid jms vahendid). Pank on õigustatud tegutsema iga Tingimuste punktis 4.1 nimetatud viisil antud Korralduse alusel, mille puhul võib Pank heas usus eeldada, et selle on andnud Klient või Volitatud Esindaja. Pangal on muuhulgas õigus eeldada, et Korralduse on andnud Klient või Volitatud Esindaja, kui Korraldus on edastatud isiku poolt, kes on identifitseerinud end Lepingu kohaselt volitusõigusi omava isikuna ning Korraldus edastatakse Lepingus fikseeritud telefonilt või e-postilt ja/või kes kasutab temale väljastatud Turvaelementi korrektselt.
- 4.4. Enne Kliendi e-posti teel või suuliselt antud Korralduse täitmist ja/või Korralduses sisalduvate andmete täiendavaks kontrollimiseks, on Pangal õigus kinnitada Korralduse sisu ja andmed üle, helistades Kliendile tagasi Lepingus Kliendi poolt Korralduste esitamiseks määratud telefoninumbri. Pank täidab Korralduse siis, kui Klient kinnitab Korralduse andmed pärast nende telefoni teel ettelugemist Panga esindaja poolt. Klient on nõus, et Lepingus Kliendi poolt Korralduste esitamiseks määratud telefoninumbrikt igakordselt vastu võtnud isikul on õigus Korraldus kinnitada või kinnitamata jätta. Kui Pangale ei esitata küsitud andmeid või kinnitusi ja/või Panga esindajal on kahtlus Kliendi või Volitatud Isiku isikusamasuses, on Pangal õigus jätta Korraldus vastu võtmata ja täitmata.
- 4.5. Põhjendatud kahtluse korral Korralduse esitaja isikusamasuses või tema volitustes on Pangal õigus, aga mitte kohustus, võtta ühendust juriidilisest isikust Kliendi seadusliku esindaja või füüsilisest isikust Kliendiga ning paluda temalt Korralduse aktsepteerimist või rakendada muid pangal rakendatavaid vahendeid (sh küsida Turvaelementi). Kui Korraldus antakse Pangale e-posti teel, võib Pank nõuda Kliendilt esitatud Korralduse telefoni teel üle kinnitamist ja/või digialkirjastamist.
- 4.6. Korraldusi saab esitada igal Pangapäeval Panga tavalisel tööajal, mis on täpsemalt määratletud Panga Veebilehel. Nimetatud ajast erineval ajal edastatud Korraldus loetakse edastatuks Korralduse esitamisele vahetult järgneval Pangapäeval. Muul ajal Korralduste esitamine on võimalik üksnes Poolte eraldi kokkuleppel. Rahvus- ja/või riigipühale eelneval Pangapäeval on Pangal õigus ühepoolset käesolevas punktis kokkulepitud Kliendi Korralduste vastuvõtmise aega muuta.
- 4.7. Korralduse andmisel peab Klient Pangale esitama tema poolt soovitava Tehingu olulised tingimused ja muud Panga poolt nõutavad andmed. Sõltuvalt konkreetse Tehinguga, Väärtpaberiga, Kliendiga või asjakohaste turgedega seonduvatest asjaoludest või tulenevalt kohaldatavatest õigusaktidest, on Pangal õigus nõuda Kliendilt täiendava teabe, taotluste või kinnituste esitamist või täiendavate kokkulepete sõlmimist. Korraldus loetakse esitatuks hetkest, kui Klient on Pangale aktsepteeritavas vormis ja ulatuses edastanud kõik Panga poolt nõutavad andmed ja dokumendid. Klient kohustub tagama, et tema poolt antud Korraldused oleks kooskõlas õigusaktidega, Tehingutele kohaldatavate tingimuste ja reeglitega ning asjakohase finantsturu tavade ja praktikaga.
- 4.8. Tehing teostamise või selle vahendamise kokkulepe loetakse sõlmituks ning jõustub alates hetkest, millal Pooled jõuavad kokkuleppele vastava Tehingu olulistest tingimustest ja Pank võtab Korralduse vastu.
- 4.9. Kui Klient esitab Pangale korralduse muul viisil kui telefoni teel, loetakse Korraldus vastu võetuks alates hetkest, kui Pank on selle vastuvõtmist kinnitanud (Panga esindaja telefonikõne, e-kirja teel edastatud kinnitus Korralduse kättesaamise kohta (välja arvatud automaatne kinnitus), vastus reaajalises online-vestluskeskkonnas vms). Kui Klient kahtleb Panga poolt Korralduse vastuvõtmises, kohustub Klient asjaolude kontrollimiseks võtma Pangaga ühendust telefoni teel.
- 4.10. Kui Klient ei ole Pangale esitanud Korralduse kehtivusaega määranud, kehtib Kliendi poolt antud Korraldus üldjuhul Korralduse esitamise Pangapäeva Panga tavalise tööaja lõpuni.
- 4.11. Pangal on õigus oma ainuiskretsioonil keelduda Korralduse vastuvõtmisest, ega pea seda Kliendile põhjendama. Pank teavitab viivitamatult Klienti Korralduse vastuvõtmisest keeldumisest.
- 4.12. Pangal on õigus salvestada kõik telefoni teel antud Korraldused ja muu suhtlus (sh telefonivestlused) ning kasutada vastavaid salvestisi Kliendi antud Korralduste või vajaduse korral muude toimingute töendamiseks ning Pooltevaheliste vaidluste lahendamiseks.

## 5. KORRALDUSTE TÄITMINE JA TEHINGUTE TEGEMINE

- 5.1. Pangal on kohustus täita üksnes neid Korraldusi, mis vastavad käesolevatele Tingimustele, mis on antud Kliendi või Volitatud Esindajate poolt ning mis on edastatud Lepingus toodud Korralduste edastamise telefoninumbri(te)lt, e-posti aadressilt või muude kokkulepitud sidekanalite kaudu ja/või mis on Kliendi poolt kinnitatud Lepingu punktides 4.3 ja 4.4 toodud viisil.
- 5.2. Kui Lepingust ei tulene teisiti, täidab Pank Korralduse Kliendi jaoks parimal võimalikul viisil, lähtudes Panga parima täitmise reeglitest, kui asjakohane.
- 5.3. Klient on kohustatud Korralduse täitmisele mõistlikult kaasa aitama ning looma kõik temast olenevad eeldused, mis on Pangale vajalikud Korralduse parimaks täitmiseks.
- 5.4. Börsiväliste Tuletisinstrumentidega tehtavates Tehingutes on Kliendi vastaspooleks Pank ning Pooled räägivad Tehingu tingimused vastastikku ja iseseisvalt läbi. Selliste Tehingute puhul osutab Pank Teenust tingimustel, mis on tema jaoks majanduslikult põhjendatud ning Pank ei lähtu Korralduse parima täitmise põhimõtetest, välja arvatud kui Tehingu käigus edastab Pank Kliendi Korralduse kolmandale isikule täitmiseks. Kui õigusaktidest või Tehingu olemusest ei tulene teisiti, ei ole Pank kohustatud Klienti eraldi teavitama olukorrast, kus Tehingu teiseks pooleks on Pank ise.
- 5.5. Pank täidab Korralduse, kui Tehingu teostamise päeval on selle Tehingu tegemiseks Kontol piisavalt vabu rahalisi vahendeid ja/või Väärtpabereid. Klient kohustub tagama, et Kontol oleks Korralduse täitmiseks vajalikud vahendid. Korralduse vastuvõtmisel on Pangal õigus blokeerida Kliendi vastaval Kontol Korralduse täitmiseks vajalik rahasumma ja/või Väärtpaberid. Korralduse tühistamisel või selle täitmise ebaõnnestumisel vabastab Pank vastavad blokeeritud vahendid.
- 5.6. Pank täidab vastu võetud Korralduse esimesel võimalusel. Pank ei vastuta Korralduse täimisest esinevast viivitusest Kliendile tekkida võiva kahju eest, sealhulgas ei vastuta Pank Kliendile tekkida võiva kahju eest juhul, kui Tehingu vastaspool ei esita Tehingu vastukorraldust või esitab selle hilinenult. Pank ei vastuta kahju või kulude eest, mida Klient kannab Korralduse vastuvõtmise ja täitmise vahelisel perioodil Väärtpaberite hinna või muude turutingimuste muutmise tõttu.
- 5.7. Vastavalt EMIR Regulaatsiooni ja Finantssektori vastaspoole ja Finantssektori kliirida Börsiväliste Tuletisinstrumentidega tehtud Tehingud (sh nende muutmise ja lõpetamine) läbi keskse vastaspoole, kui need on spekulatiivse iseloomuga ning kui nende nimisumma kokku ületab kliirimiskünnist. Klient on kohustatud jälgima oma positsioone Börsivälistes Tuletislingides ning andma Pangale teada, kui ta ületab EMIRis toodud vastavaid künniseid ja/või tal tekib kliirimiskohustus.
- 5.8. Pank korraldab Kliendi nimel kliirimist üksnes juhul, kui Pooled on sõlminud vastava erikokkuleppe.
- 5.9. Pangal on õigus, kuid mitte kohustus, teha ilma Kliendi Korralduseta Kliendi arvel Tehing või muu toiming, kui see on vajalik õigusaktis sätestatud juhtudel või kui see on mõistlikult vajalik Kliendi huvide kaitseks või Kliendi kohustuse rikkumise ärahoidmiseks. Pangal on õigus teha Kliendi Kontol ilma Kliendi Korralduseta paranduskandeid, kui Pank avastab vea Korralduse täitmisel või kui Kliendi Kontol on tehtud kanne ilma õigusliku aluseta. Pank teavitab Klienti tehtud paranduskannetest ja säilitab teabe kõigi vigade ja paranduskannete kohta.
- 5.10. Pangal on õigus Korralduse täitmise peatada, kui Korralduse täitmine ei ole Panga hinnangul kooskõlas kohaldamisele kuuluvate õigusaktide, vastaval turul kehtestatud regulatsioonide, asjakohaste turuosaliste reeglite, tavade või praktikaga või sellise Korralduse täitmine oleks Kliendile ilmselgelt kahjulik. Pank teavitab Klienti Korralduse täitmise peatamisest ja selle põhjustest. Kui Klient ei ole mõistliku tähtaja jooksul kõrvaldanud Korralduse täitmise peatamiseks olevat asjaolu, loetakse Korraldus tühistatuks. Korraldus loetakse tühistatuks koheselt, kui Panga mõistlikul hinnangul ei ole Kliendil võimalik Korralduse täitmise peatamise aluseks olevat asjaolu kõrvaldada.
- 5.11. Pangal on lisaks Üldtingimustes ja Investeerimisteenuste osutamise tingimustes kehtestatud alustele õigus mistahes hetkel keelduda Korralduse täitmisest ja/või edastamisest muuhulgas juhul, kui:
  - 5.11.1. Pangal on põhjendatud kahtlus Korralduse andja isikusamasuses, volitustes või tahtes ja/või kui Korraldus on tehniliste edastamisvigade tõttu või muudel põhjustel osalisest loetamatu või eksitav ja/või kui Pangal ei õnnestu Kliendilt Lepingu kohaselt kinnitust saada;
  - 5.11.2. Kliendile ei ole avatud vastava Tehinguga seotud arveldusteks vajalikku kontot;
  - 5.11.3. juriidilisest isikust Kliendil ei ole kehtivat LEI koodi (sh kui LEI kood on aegunud);
  - 5.11.4. Kliendil on Panga või kolmanda isiku ees võlgnevus, mis on tekkinud Panga poolt pakutavate teenuste kasutamisel;
  - 5.11.5. Kliendile teenuse osutamise aluseks olnud asjaolud on oluliselt muutunud;
  - 5.11.6. Kliendi vastaval Kontodel puuduvad piisavad vahendid Korralduse täitmiseks, sealhulgas ettenähtud Tagatise seadmiseks või Pangale Tehinguga seonduvate tasude maksmiseks;
  - 5.11.7. Korralduse täitmisel langeks Tagatise väärtus allapoole Lepingus kehtestatud piirmäära;
  - 5.11.8. Kliendi poolt soovitatav Tehing ei ole kooskõlas Lepingu, Tingimuste, Teenusetingimuste, muude kohaldatavate Panga tingimustega või kohaldatavate õigusaktidega või Pädeva Instituutsiooni poolt kehtestatud reeglitega või see ei vasta headele kommetele või turu tunnustatud tavale ja praktikale;
  - 5.11.9. Kliendi poolt soovitatav Tehing ei vasta Panga poolt kehtestatud mahu, objekti või täitmise tähtaja piirangutele või muudele nõuetele või kui Pank ei paku valuuta-, hoiu- või Börsivälise Tuletisinstrumenti Kliendi poolt soovitud tingimustel;
  - 5.11.10. esineb alus Lepingu või Tehingu ennetähtaegseks lõpetamiseks;
  - 5.11.11. Pangal on alust arvata, et Klient ei ole suuteline täitma Tehingust tulenevaid kohustusi või Klient ei ole täitnud Lepingust tulenevaid kohustusi;
  - 5.11.12. Korraldust ei ole tulenevalt turusituatsioonist või muudest Pangast sõltumatutest asjaoludest tulenevalt võimalik mõistlikult täita;

5.11.13. Pangal tekib põhjendatud kahtlus, et Korraldus on esitatud siseteabe alusel või turmanipulatsiooni eesmärgil;

5.11.14. Pank on esitanud Kliendile või saanud Kliendilt teate Lepingu ülesütlemise kohta.

5.12. Kui Pank keeldub korralduse täitmisest, teavitatakse sellest Klienti esimesel võimalusel.

## 6. KINNITUS

- 6.1. Pooled kohustuvad vastastikku kinnitama kõigi Börsiväliste Tuletisinstrumentidega tehtud tehingute tingimused (sh uuendamise korral), mida ei kliirita keske vastaspoole poolt.
- 6.2. Pank edastab koheselt pärast Tehingu teostamist Kliendile Tehingukinnituse kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis dokumendina Kliendi e-posti aadressile. Juhul, kui Kliendi poolt Pangale teatatud e-posti aadressile ei ole võimalik e-posti saata, on Tehingukinnitus Kliendile kättesaadav Pangas, aadressil Tartu mnt 2, Tallinn. Poolte kokkuleppel võib Pank saata Tehingukinnituse ka muul viisil.
- 6.3. Klient kohustub Tehingukinnitusega esitatud Tehingu andmeid heaks kiitma või need vaidlustama Tehingukinnitusele vastamise tähtaja jooksul, tagastades tema poolt allkirjastatud Tehingukinnituse sellel märgitud e-posti aadressile. Kui Klient tagastab vastamise tähtaja jooksul allkirjastatud Tehingukinnituse, mis ei ole selgesõnaliselt vaidlustatud või kui Klient ei ole Tehingukinnitusega esitatud andmeid tähtaegselt heaks kiitnud või neid vaidlustanud, loetakse, et Klient on Tehingukinnitusega esitatud Tehingu tingimused heaks kiitnud. Tehingukinnitus on üksnes täiendavaks tõendiks vastava Tehingu tingimuste kohta ning sellega mittenõustumine ei mõjuta Tehingu kehtivust ja täidetavust.
- 6.4. Tehingukinnitusele vastamise tähtaeg on:
  - 6.4.1. Tehingu teostamise päevale järgnev 2. (teine) Pangapäev (T+2), kui Kliendiks on Finantssektoriväliline vastaspool, kes jääb allapoole EMIR regulatsioonides sätestatud kliirimiskünnist;
  - 6.4.2. Tehingu teostamisele järgnev Pangapäev (T+1) kui Kliendiks on Finantssektori vastaspool või Finantssektoriväliline vastaspool, kes vastab EMIR regulatsioonides sätestatud kliirimiskünnisele.
- 6.5. Kui Tehing tehakse pärast kella 16:00 Panga ja/või Kliendi asukohajurisdiktsiooni kohaliku aja järgi, peab Klient Tehingukinnitusele vastama esimesel võimalusel, hiljemalt Tehingukinnitusele vastamise tähtajale järgneval Pangapäeval. Tehingukinnitusele vastamise tähtaja arutamisel loetakse Pangapäevadeks üksnes päevi, mida loetakse tööpäevadeks nii Panga kui ka Kliendi asukoha jurisdiktsioonis.

## 7. TEHINGU TINGIMUSTE KORRIGEERIMINE

- 7.1. Korrigeerimisjuhtumi esinemisel on Pangal õigus ilma Kliendi Korralduseta muuta Tehingu tingimusi eesmärgiga taastada sellises Tehingust Pooltele tulenevate kohustuste esialgne vahekorv või siisu, lähtudes rahvusvahelistel finantsurgudel kehtivatest headest tavadest.
- 7.2. Tehingu tingimuste korrigeerimisel informeerib Pank Klienti kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis Korrigeerimisjuhtumi iseloomust ning muudatustest Tehingu tingimustes.

## 8. ARVUTUSED, ARVELDUSED, TEHINGUTE ARVESTUS,

- 8.1. Pooled on kohustatud teostama makseid Tehingus kokkulepitud tingimustel ja tähtaegadel ning Lepingus kindlaksmääratud korras.
- 8.2. Kui Lepingus või Tehingus ei lepitud teisi, korraldab Pank Lepingu ja Tehingutega seotud arveldused vastavalt krediteerides või debiteerides Kontot Tehingutes määratud Arvelduspäevadel ning Lepingus sätestatud korras. Kui Pank ei debiteeri Kliendi Kontot õigeaegselt, ei tähenda see Panga loobumist vastava debiteerimise läbiviimisest. Sellisel juhul ei loeta Klienti maksega või Väärtpaberite ülekandmisega viivitatuks juhul, kui Kliendi Kontol olevad vahendid oleks võimaldanud vastavat debiteerimist õigeaegselt teostada.
- 8.3. Lepingu ja Tehingutega seonduvaid intresse arvutatakse lähtudes rahvusvahelistel finantsurgudel kehtivast tavast või Pooltevahelisest kokkuleppest.
- 8.4. Kui pole Pangapäevale lepitud teisi, korraldab Pank Lepingu ja Tehingutega seotud arveldused vastavalt krediteerides või debiteerides Kontot Tehingutes määratud Arvelduspäevadel ning Lepingus sätestatud korras. Kui Pank ei debiteeri Kliendi Kontot õigeaegselt, ei tähenda see Panga loobumist vastava debiteerimise läbiviimisest. Sellisel juhul ei loeta Klienti maksega või Väärtpaberite ülekandmisega viivitatuks juhul, kui Kliendi Kontol olevad vahendid oleks võimaldanud vastavat debiteerimist õigeaegselt teostada.
- 8.5. Pank ei ole kohustatud Kliendi Kontot krediteerima või debiteerima enne seda, kui Pank on saanud vastaval turul tegutsevalt arveldussüsteemi korraldajalt, makseagendilt või Haldurilt Panga jaoks aktsepteeritavat kinnitust vastava Tehingu ja/või arvelduse lõpliku toimumise kohta. Teatud Väärtpaberitega (näiteks võlakirjadega) Tehinguid tehakse peab Klient arvestama, et lähtuvalt turul levinud praktikast võib Tehingute arveldamisel tekkida viivitusi.
- 8.6. Kui Teenusetingimuste või vastava Tehingu tingimustega ei ole määratud teisti, peab Pool täitma talle Korralduse alusel teostatud Tehingust tuleneva maksekohustuse valuutas, milles selline maksekohustus on väljendatud.
- 8.7. Kui ühele Pangapäevale langeb ühest või mitmest Tehingust tulenevate vastastikuste maksete teostamine samas valuutas, siis võib Pank Kliendi Kontolt debiteerida või Kliendi kontot krediteerida vastavate maksete vahe ehk saldo ulatuses. Kliendi poolt Pangale või Panga poolt Kliendile maksmisele kuuluva summa arvutuse teostab Pank ning saadab vastava saldoteatise Kliendile.
- 8.8. Panga poolt Tehingute dokumenteerimine ja vastava informatsiooni säilitamine toimub Panga poolt määratud korras vastavalt kohalduvatele õigusaktidele.
- 8.9. Kliendi poolt sõlmitud Tehingute üle peab arvestust Pank ja kõik Tehingud ei pruugi kajastuda Kontol. Pank esitab regulaarselt EMIR regulatsioonides ette nähtud sagedusega, aga mitte harvemini kui kord aastas, Kliendile Koondraporti Lepingu alusel Kliendi ja Panga vahel Börsiväliste Tuletisinstrumentidega tehtud Tehingute oluliste tingimuste kohta. Olulised tingimused hõlmavad muuhulgas Börsiväliste Tuletisinstrumentide väärtusi ja teisi tingimusi, mida Pank peab oluliseks, sealhulgas näiteks Kliendi LEI koodi, Tehingu jõustumiskünnise, planeeritud lõpptähtaega, makse- või arveldustähtaegu, Börsiväliste Tuletisinstrumentide nominaalväärtusi ja valutat, alusvara, Poolte positsioone, tööpäevade arvustuse määratlemist, Börsiväliste Tuletisinstrumentidega seotud kindlaksmääratud või muutuvat intressimäära. Koondraporti võib Pank esitada ühe koondväljavõttena või mitmete eraldiseisvate väljavõttena (viimasel juhul loetakse igat väljavõtet Koondraportiks) Panga poolt mõistlikuks peetavate andmeteleoteteluga ja detailisusega vormis, mis võimaldab andmete vastavuse kontrollimist.
- 8.10. Koondraporti saamisest peab Klient hindama Koondraportiga esitatud andmete vastavust tema enda raamatupidamisdokumentide ja andmetega, et tuvastada võimalikud vastuolud Poolte vahel tehtud Tehingute olulistes tingimustes. Klient peab teavitama Panka 5 (viie) Pangapäeva jooksul vastava Koondraporti saamisest, kas ta kinnitab sellised Koondraportiga esitatud andmed või teavitama Panka vastuoludest Koondteabega esitatud andmetes. Vastav teavitust tuleb saata e-kirjaga Panga poolt selleks määratud e-posti aadressile. Kui Klient ei ole 2 (kahe) Pangapäeva jooksul Panka vastuoludest teavitunud, loetakse, et Klient on Koondraportiga esitatud andmed kinnitanud. Koondraportiga esitatud andmetes vastuolude esinemisel üritavad Pooled need vastastikuste konsultatsioonide käigus lahendada, kasutades selleks muuhulgas konsultatsioonide käigus uuendatud või täpsustatud andmeid.

## 9. RAPORTEERIMINE

- 9.1. Vastavalt EMIR nõuetele on Tuletisinstrumentidega tehtud Tehingu mõlemad Pooled kohustatud raporteerima sellise Tehingu tegemisest, muutmisest või lõpetamisest kauplemisteabehoidlale.
- 9.2. Kui Tuletisinstrumentidega tehtud Tehingu raporteerimiseks kauplemisteabehoidlale on vaja genereerida ja kokku leppida unikaalsetes identifikaatorites, siis Pank genereerib vajalikud unikaalsed identifikaatorid ja teavitab neist Klienti.
- 9.3. Kui Pooled ei lepi kokku teisti, volitab Klient käesolevaga Panka täitma tema eest Raporteeritavate Tehingutega seonduva raporteerimiskohustuse vastavalt EMIR regulatsioonidele. Pank täidab raporteerimiskohustust heas usus vastavalt oma parimale arusaamisele Raporteeritava Tehinguga seonduvatest asjaoludest, rakendades diskretsiooni teostamisel (sealhulgas kauplemisteabehoidlate valikul) asjatundlikule finantsinstitutsioonile omast oskust ja hoolsust.
- 9.4. Käeoleva Lepingu alusel täidab Pank Kliendi eest raporteerimiskohustuse üksnes juhul kui Klient on Finantssektoriväliline vastaspool, kelle Tehingute maht jääb allapoole EMIR regulatsioonides sätestatud kliirimiskünnist. Kui Klient ei vasta enam eeltoodud klassifikatsioonile, siis käeoleva Lepingu kohaselt Panga määramine Kliendi eest EMIR regulatsioonidest tuleneva raporteerimiskohustuse täitmiseks kaotab kehtivuse.
- 9.5. EMIR regulatsioonidest tuleneva Tuletisinstrumentidega seotud Tehingu raporteerimiskohustuse täitmiseks peab juriidilisest isikust Klient omama kehtivat LEI koodi ning edastama selle Pangale. Pank võib Kliendi abistada LEI koodi või muu aktsepteeritava identifitseerimiskoodi omandamisel.
- 9.6. Klient kohustub hoiduma iseseisvalt Raporteeritavate Tehingutega seonduva EMIR regulatsioonidest tuleneva raporteerimiskohustuse täitmisest, välja arvatud juhul kui Pank teavitab, et ta ei saa tähtaegselt Kliendi eest raporteerimiskohustust täita. Sellisel juhul on Kliendil õigus teostada Raporteeritava Tehinguga seonduva raporteerimiskohustuse ise. Klient kohustub viivitamatult teavitama Panka kui ta on raporteerinud Raporteeritava Tehinguga seonduva raporteerimiskohustuse täitmiseks kohustub Klient vastavalt Panga sellekohasele nõudmisele Pangale edastama, kinnitama või kontrollima andmeid ja teavet, mis on vajalik raporteerimiskohustuse õigeaegseks täitmiseks vastavalt käesolevale Lepingule ja EMIR regulatsioonidele. Pank võib saada andmeid ja teavet ka mõnel muul isikult (sealhulgas, kuid mitte ainult kauplemiskohalt, keskselt vastaspoolelt või sarnaselt finantsturu infrastruktuurilt). Pangal on õigus eeldada, et kõik sellised andmed ja teave on õige, täpne, täielik, ega ole eksitav. Pangal on õigus selliseid andmeid ja teavet kasutada asjakohase raporti täitmisel ning Pank ei ole kohustatud teostama täiendavaid kontrole selliste andmete või teabe osas.
- 9.8. Pangal on õigus keelduda Raporteeritava Tehingu raporteerimisest Kliendi eest, kui Klient ei esita tähtaegselt Pangapoolt nõutavaid andmeid või teavet ning Pank ei vastuta sellest tulenevate kahjude eest.



- 9.9. Klient kohustub viivitamata teavitama Panka kui tema poolt esitatud andmed või teave (sealhulgas LEI koodi osas) või antud kinnitused (sealhulgas tema klassifikatsiooni osas) ei ole enam ajakohased, täielikud, täpsed või need osutuvad eksitavateks. Selliste asjaolude lahendamiseks kohustuvad Poolled rakendama mõistlikke pingutusi, tegutsedes heas usus ja majanduslikult otstarbekal viisil.
- 9.10. Kui Pangale saab teatavaks oluline viga käesoleva Lepingu alusel kauplemisteabeohidrale raporteeritud andmetes või muu takistus andmete esitamisel, teavitab ta vajadusel sellest Kliendi ning Panga nõudmisel kohustuvad Poolled selliste vigade parandamiseks ja takistuste kõrvaldamiseks rakendama mõistlikke pingutusi, tegutsedes heas usus ja majanduslikult otstarbekal viisil. Vastavalt regulatsioonist tulenevatest nõuetest võib Pank teavitada eeltoodud asjaoludest ka Pädevat Instituutsiooni.
- 9.11. Klient kohustub tegema Pangaga igakülgset koostööd Pädevate Instituutsioonide poolt Raporteeritavate Tehingutega seonduvatele päringutele ja kontrollidele vastamiseks, sealhulgas viivitamatult edastama Panga poolt nõutavad dokumendid, materjalid ja informatsiooni.

## 10. TAGATIS

- 10.1. Panga nõudmisel on Klient kohustatud seadma kõigi oma Lepingust ja Tehingutest tulenevate kohustuste täitmise tagamiseks Tagatise. Pangal on õigus ühepoolset määrata, millist Tagatist ta aksepteerib ja Tagatise määrad. Pangal on igal ajal õigus muuta aksepteeritavat Tagatist ja nõutavat Tagatise määra, sealhulgas sõltuvalt Kliendiga või konkreetse Tehinguga seonduvatest asjaoludest või finantssturu arengutest tulenevalt. Pangal on õigus, aga mitte kohustus, võimaldada Kliendil Tagatiseks olevat vara asendada.
- 10.2. Tehingu tegemiseks Korralduse vastuvõtmisel määrab Pank Tehingu tegemiseks tema poolt nõutava Tagatise ja selle määra ja teavitab sellest Kliendi Korralduste edastamiseks ja vastuvõtmiseks kokkulepitud viisil.
- 10.3. Kui see on vajalik konkreetsele Tagatiseks olevale varale kohaldatavatest õigusaktidest või deponooriumide või arveldussüsteemide reeglitest või muudest varale kohaldatavatest nõuetest tulenevalt, on vastavalt asjaoludele Pangal õigus teha ning Klient kohustub igakülgset kaasa aitama või tegema ise kõik nõutavad toimingud Tagatiseks oleva vara pantimiseks ja/või loovutamiseks (sh kannete tegemiseks registrites, loovutamiseks ja tagatise tagamine jne). Panga nõudmisel on Klient kohustatud seadma Tagatise muul viisil Panga poolt aksepteeritava eraldi kokkuleppega.
- 10.4. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, kaotab Klient Tagatise seadmisel õiguse Tagatiseks oleva vara iseseisvaks käsutamiseks või kasutamiseks (sh ei ole Kliendil õigus Tagatiseks olevat vara võõrandada või koormata mistahes viisil kolmandate isikute kasuks). Kui Klient täidab nõuetekohaselt Lepingust ja Tehingutest tulenevaid kohustusi, säilivad talle Tagatiseks olevast varast tulenevad õigused, sh õigused makstud intressidele ja dividendidele ning muudele väljamaksetele.
- 10.5. Kui Panga poolt teostatud Tagatise väärtuse hindamisest ja arvutustest tulenevalt on Tagatise väärtuse suhe Kliendi Lepingust ja Tehingutest tulenevatesse kohustusesse langenud allapoole Panga poolt kehtestatud piirmäära, on Pangal õigus nõuda Kliendilt viivitamatut Tagatise suurendamist või Tehingutest tulenevate avatud riskipositsioonide kas osalist või täielikku sulgemist tagamaks Tagatise väärtuse vastavus Panga poolt kehtestatud piirmäärale („margin call”). Klient kohustub vastava Panga nõude täitma hiljemalt nõude esitamisele vahetult järgneval Pangapäeval, kui puudub teistsugune erikokkulepe.
- 10.6. Kui Klient ei ole täitnud nõuetekohaselt Lepingust või Tehingutest tulenevaid kohustusi Panga ees või Tagatise väärtus on langenud allapoole Panga poolt kehtestatud miinimummäära, siis on Pangal õigus ilma Kliendi eraldi nõusoleku või korralduseta rahuldada kõik nõuded (sh leppetrahvi, viivise ja intressinõuded) Tagatise arvel. Muuhulgas on Pangal õigus Tagatise arvel osta Väärtpabereid Kliendi Tehingutest tulenevate kohustuste täitmiseks ja positsiooni sulgemiseks.
- 10.7. Pank realiseerib Tagatiseks oleva vara omal parimal äranägemisel, kui õigusaktidest ei tulene imperatiivset kohustust realiseerida vara konkreetsel viisil. Sealhulgas on Pangal õigus Tagatiseks olevat vara omal parimal äranägemisel, raha või nõuded Panga vastu omandada ja/või endale jätta, teostades vastavas ulatuses tasaarvestuse Kliendi kohustustega, kui see ei ole õigusaktidest tulenevalt keelatud. Pank teavitab sellekohasest tasaarvestusest viivitamata Kliendi.
- 10.8. Tagatise ebaseisavuse korral on Pangal kõikide Lepingust ja Tehingutest tulenevate nõuete (sh leppetrahvi, viivise ja intressinõuded) täitmiseks õigus ilma Kliendi eraldi korralduse ja nõusolekuta debiteerida Kliendi teisi Pangas avatud Kontosid nõuete ulatuses.
- 10.9. Kõik Tagatise väärtuse hindamised ja Lepingust tulenevaid õiguste ja kohustuste arvutused teostab Pank. Pank määrab ainuiskulisele diskretsioonil Tagatise arvel realiseeritavad Väärtpaberid või muu vara. Kliendi nõudmisel esitab Pank ülevaate Tagatise väärtuse hindamise ja õiguste ning kohustuste arvutuste alusest ning asjaoludest.

## 11. TASUD

- 11.1. Klient on kohustatud Tehingute tegemisel maksma Pangale teenustasu (kui selline tasu on Panga poolt kehtestatud) vastavalt Poolte vahel kokkulepitule ja kokkuleppe puudumisel vastavalt Tehingu tegemise hetkel kehtivale Hinnakirjale.
- 11.2. Lisaks Panga kaudu tasutavatele või Pangale makstavatele tasudele (sh maksud) võivad Tehinguga või Teenusega seoses kuuluda Kliendi poolt tasumisele ka muud tasud või maksud. Muuhulgas kohustub Klient Pangale tasuma ja hüvitama kõik Kliendi eest EMIR regulatsioonidest tuleneva raporteerimisekohustuse täitmise seonduvad tasud ja kulud, sealhulgas kauplemisteabeohidrale ja kolmandast isikust teenuseosutajate poolt võetavad tasud ja kulud.
- 11.3. Teenustasu tasutakse Panga poolt määratud korras. Pangal on õigus lisada teenustasu Kliendi poolt Tehingu järgi maksmisele kuuluvatele summadele või debiteerida see eraldi Kliendi Kontolt. Klient nõustub, et Pank esitab talle teabe Teenusega seotud kuludest ja tasudest detailselt iga Tehingu ja toingu kohta siis, kui Klient avaldab selleks soovi.

## 12. LEPINGU JA/VÕI TEHINGU LÕPETAMINE

- 12.1. Poolel on õigus Kliendileping korraliselt (st igal ajal ja mistahes põhjusel) üles öelda, teatades sellest kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis teisele Poolele ette vähemalt 7 (seitse) Pangapäeva. Kliendileping lõpeb etteatamistähtaaja möödumisega või Teates märgitud hilisemal ajal. Lepingu korraline lõpetamine on lubatud üksnes juhul, kui Lepingu lõpetamise hetkel ei ole Kliendil Lepingu alusel ühtegi kehtivat Tehingut.
- 12.2. Poolel on õigus Tehing ja/või Leping mõjuval põhjusel etteatamistähtaega järgimata erakorraliselt üles öelda, teatades sellest kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis teisele Poolele, näidates ära lõpetamise alused ja asjaolud.
- 12.3. Lisaks Üldtingimustes ja Investeermisteenuste osutamise tingimustes sätestatud lepingu erakorralise lõpetamise alustele on mõjuvaks põhjuseks muuhulgas alljärgnevad asjaolud:
- 12.3.1. Lepingust või Tehingust tulenevate kohustuste (sh maksekohustuse) rikkumine Poolte poolt;
- 12.3.2. Kliendi poolt Lepingu või Tehingu sõlmimisel antud kinnituse osutub täielikult või osaliselt valeks või eksitavaks;
- 12.3.3. Panga poolt Tagatise seadmiseks või selle suurendamiseks antava korralduse tähtjaks täitmata jätmise Kliendi poolt;
- 12.3.4. Kliendi poolt Tagatise seadmiseks Panga poolt nõutavate tehingute või toimingute tegemata jätmise;
- 12.3.5. Tagatise tingimuste rikkumine Kliendi poolt;
- 12.3.6. Tagatise kehtetuks tunnistamine või tühisuse tuvastamine (sh osaliselt) enne, kui kõik Lepingust ja Tehingutest tulenevad kohustused on nõuetekohaselt täidetud;
- 12.3.7. Klient on Lepinguga seonduvalt andnud Pangale ebaõiget teavet või jätnud esitamata talle teadaolevad andmed;
- 12.3.8. esinevad majanduslik(ud) sündmus(ed), mis mõjutavad Panga hinnangul oluliselt ja negatiivselt Kliendi võimet täita endale Lepingu ja Tehingutega võetud kohustusi;
- 12.3.9. Lepingu või Tehingu täitmine muutub Kliendi jaoks ebaseaduslikuks;
- 12.3.10. Juriidilisest isikust Kliendil ei ole kehtivat LEI koodi (sh kui LEI kood on aegunud);
- 12.3.11. toimub juriidilisest isikust Kliendi ühinemine, jagunemine või ümberkujundamine;
- 12.3.12. Kliendi suhtes nimetatakse ajutine pankrotihaldur, alustatakse likvideerimis-, täite-, saneerimis- või võlgade ümberkujundamise menetluse või muu samalaadset maksajõuetusmenetlust;
- 12.3.13. Kliendi vara hakatakse sundvõõrandada, arestimata või konfiskeerima viisil või mahus, mis võib Panga mõistlikul hinnangul omada olulist ebasoodsat mõju Kliendi majanduslikule seisukorrale või Lepingust ning Tehingutest tulenevate kohustuste täitmisele;

- 12.3.14. Juriidilisest isikust Kliendi pädev organ võtab vastu otsuse lõpetada oma tegevus ilma õigusjärgluseta;
- 12.3.15. Füüsilisest isikust Kliendi surm või tema teovõime piiramine;
- 12.3.16. Klient ei täida nõuetekohaselt teistest Pangaga või Pangaga ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingutega sõlmitud lepingutest tulenevaid kohustusi;
- 12.4. Punktides 12.3.9 kuni 12.3.13 nimetatud Tehingu lõpetamise aluste ilmnenemisel on Klient kohustatud Panka viivitamatult informeerima Lepingus ettenähtud viisil.
- 12.5. Poolt, kelle suhtes esineb üks või mitu punktis 12.3 loetletud Tehingu lõpetamise alust, loetakse Rikkunud Pooleks ning teist Poolt loetakse Lõpetavaks Pooleks.
- 12.6. Tehingu lõpetamise aluse ilmnenemisel on Lõpetaval Poolel õigus lõpetada ennetähtaegselt üks või mitu Poolte vahel sõlmitud Tehingut. Kui Pank on Lõpetav Pool, siis on Pangal õigus jätta vastuvõetud Korraldus täitmata. Kui lõpetatakse kõik Lepingud alusel tehtud Tehingud, siis lõpetatakse ka Leping. Lepingu lõpetamisel Kliendile enam Teenuseid ei osutata ning kõik Tehingud loetakse ülesütleamise päeva seisuga lõpetatuks.
- 12.7. Tehing (**Lõpetatav Tehing**) lõpetatakse vastupidise suunaga Tehingu (**Lõpetav Tehing**) tegemisega. Vastupidise suunaga Tehingu all mõistetakse Tehingut, kus, võrrelduna Lõpetatava Tehinguga asub Pank Kliendi ja Klient Panga asemele. Pangal on õigus sõlmida Kliendi nimel ja arvel Pangaga tehinguid, mis on vajalikud Tehingu ennetähtaegse lõpetamise läbiviimiseks.
- 12.8. Kui Lõpetavaks Pooleks on Pank, on Pangal õigus Lõpetatav Tehing lõpetada ka selle sulgemisega (**Tehingu Sulgemine**), millisel juhul Lõpetavat Tehingut ei tehta, vaid Kliendi positsioon suletakse koheselt, võttes arvesse Tehingu objektiks oleva Väärtpaberi väärtus Tehingu lõpetamise hetkel. Tehingu Sulgemisel toimuvad Tehingu lõpetamisega seotud arveldused üldjuhul koheselt pärast Tehingu Sulgemist.
- 12.9. Summadest, mis Rikkunud Pool on kohustatud Lõpetatava Tehingu ja Lõpetava Tehingu järgi tasuma Lõpetavale Poolele, lahutatakse summad, mis Lõpetav Pool on kohustatud Lõpetatava Tehingu ja Lõpetava Tehingu järgi tasuma Rikkunud Poolele. Juhul, kui see vahe on positiivse väärtusega, on Rikkunud Pool kohustatud maksma Lõpetavale Poolele summad, mille ulatuses vahe on positiivse väärtusega; kui vahe on negatiivse väärtusega, on Lõpetav Pool kohustatud maksma Rikkunud Poolele summad, mille ulatuses vahe on negatiivse väärtusega.
- 12.10. Lähtudes Lepingus või õigusaktides sätestatud arvutab Pank Tehingu(te) lõpetamise kuupäeva seisuga välja Tehingu(te) alusel vastastikku tasumisele kuuluvad summad. Tehingu alusel tulevikus tasumisele kuuluvate summade nüüdsväärtuse määramisel lähtub Pank oma professionaalsest hinnangust ja vastava finantsturu tavadest ja praktikast, välja arvatud kui Teenuseingimustes on sätestatud teisiti. Pangal on õigus maksmisele kuuluvad summad konverteerida enda poolt valitud vabalt konverteeritavas valuutas. Konverteerimisel võetakse aluseks vahetuskurss, millega Pank teeb oma klientidega valuutavahetustehinguid tavapärase majandustegevuse raames.
- 12.11. Lepingu ja/või Tehingu erakorralise ülesütleamise korral hüvitab Klient Pangale kõik ülesütleamisega seotud kulud ja kogu kahju, mida Pank kannab seoses Tehingu ennetähtaegse lõpetamisega vahetuskursside ja turuhindade muutumise tõttu Tehingu ennetähtaegse lõpetamise ja Panga poolt arvatuste tegemise päeva vahel.
- 12.12. Tehingu lõpetamisel teostab Pank kõik Tehingu lõpetamisega seotud arvutused ja teatab vajadusel Kliendile maksmisele kuuluvate summade suuruse ning maksetähtahta.
- 12.13. Pank summeerib kõikides Pangaga ja Kliendi vahel teostatud Tehingutest tulenevad maksekohustused. Lepingu ja/või Tehingu ülesütleamise korral on Pangal õigus tasaarvestada jooksva arvena võlaõigusseaduse § 203 tähenduses kõik Lepingu alusel tekkinud vastastikkused (summeeritud) nõuded, kusjuures sellisel juhul võlaõigusseaduse § 200 lõigetes 2, 3 ja 4 sätestatud tasaarvestuse piiranguid ei kohaldata. Poolel loetakse loobunuks vastastikkusest Väärtpaberite või muu vara üleandmise kohustusest, kui selline kohustus Tehingu tingimuste kohaselt eksisteeris. Pank esitab selle kohta Kliendile kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis saldoteatise. Juhul, kui Klient ei vaidlusta talle esitatud saldot kolme tööpäeva jooksul, loetakse, et saldo on õige.
- 12.14. Lepingu alusel teiselt Poolelt saadaolevad ning Lepingu lõppemise ajaks tasumata summad peab kohustatud Pool teisele Poolele tasuma hiljemalt 5 (viie) Pangapäeva jooksul pärast Lepingu lõppemist.
- 12.15. Tehingu lõpetamisel Poolete kokkuleppel juhinduvad Pooled samuti punktides 12.7 kuni 12.14 sätestatust.
- 12.16. Lepingu alusel sõlmitud Tehingute ja Teenuste lõpetamisel ning vastastikkusel täitmisel lähtuvad Pooled Lepingu tingimustest seni, kuni vastastikkused nõuded on täielikult täidetud. Seejuures on Poolel õigus kohaldada pärast Lepingu ülesütlemist kõiki õigusaktidest ja Lepingust tulenevaid õiguskaitsvahendeid. Poolel säilib pärast Lepingu ülesütlemist muuhulgas kahju hüvitamise, viiviste ja muude Lepingujärgsete maksete tasumise nõude õigus.

### 13. VASTUTUS

- 13.1. Pooled kohustuvad täitma Lepingust tulenevaid kohustused nõuetekohaselt ja tähtaegselt.
- 13.2. Pooled vastutavad Lepingu ja/või selle alusel tehtud Tehingute rikkumise eest Lepingule kohaldatavates tingimustes ning õigusaktides ettenähtud korras ja ulatuses.
- 13.3. Pank ei vastuta muuhulgas:
- 13.3.1. Lepingu rikkumise eest, kui selle on põhjustanud Panga tegevuse katkestamine või takistamine kolmandate isikute poolt, vääramatu jõud, Pädevate Instituutide tegevus, Kliendi tegevus, Korrektsioonijuhum või muud Pangast sõltumatud asjaolud;
- 13.3.2. Korralduse täitmisel või edastamisel või Korralduse vastuvõtmisel, edastamisel või täitmisest keeldumisel Kliendile tekkiva kahju eest;
- 13.3.3. Kliendi eest Raporteeritavate Tehingutega seonduva EMIR regulatsioonidest tuleneva raporteerimiskohustuse täitmisest keeldumisest tulenevate kahjude või kulude eest;
- 13.3.4. kolmandate isikute poolt Panga vahendusel osutatavate teenuste ja edastatud teabe eest, välja arvatud juhul, kui tegemist on Teenusega seotud tegevuse edasiandmisega Panga poolt. Pank ei vastuta kolmandate isikute tegevuse või tegevusetuse või maksejõuetuse tagajärjel tekkinud kahju eest, samuti Korralduse alusel Kliendile vahendatud Tehingu rikkumise eest Tehingu pooleks oleva kolmanda isiku poolt. Pank teeb Tehingu kolmanda isiku poole rikkumise korral kõik mõistlikult võimaliku, et aidata Kliendi õiguskaitsvahendite kasutamisel ja kahju heastamisel, eeldusel, et Klient hüvitab Pangale kõik sellise tegevusega kaasnevad kulud.
- 13.4. Klient kohustub hüvitama Pangale kulud ja kahju, mida Pank kannab seoses Teenuse osutamisega kolmandate isikute poolt esitatud nõuetega, välja arvatud, kui sellise nõude on põhjustanud Panga tahtlik tegevus või raske hooletus Teenuse osutamisel. Muuhulgas kohustub Klient hüvitama ja kompenseerima Pangale kõik kahjud ja kulud (sealhulgas maksekohustused ning mõistlikud õigusabi kulud), mis tekivad Pangale seonduvalt Kliendi poolt antud ebaõigete või puudulike kinnituste, andmete või teabega või Kliendi poolt Lepingust või õigusaktidest (sh EMIR regulatsioonidest) tulenevate kohustuste mittenõuetekohase täitmisega.
- 13.5. Esindajakonto(de)l hoitavast Kliendi varast tulenevad õigused kuuluvad Kliendile, samuti lasuvad Kliendil sellisest varast tulenevad kohustused. Kui Kliendi vastav kohustus nõutakse sisse Panga või Panga nimel hoitavast teiste klientide varast, siis on Pangal õigus selliselt sissenõutud vara omakorda viivitamata Kliendilt sisse nõuda ja Kliendi kontolt maha arvata.
- 13.6. Lepingust või Tehingust tuleneva maksekohustuse või Väärtpaberite üleandmise kohustuse mittetähtaegse täitmise korral on viivitanud Pool kohustatud maksma teisele Poolele viivist vastavalt Hinna kirjasahtluse kehtestatud arvelduskonto viivise määrale iga makse või üleandmisega viivitatud päeva eest. Väärtpaberite üleandmisega viivitamisel võetakse viivise arutamisel aluseks vastava Väärtpaberite turuhind Tehinguga määratud üleandmise päeval. Kui Väärtpaberite turuhind ei ole võimalik kindlaks teha, määrab viivise arutamisel aluseks võetava hinna Pank vastavalt rahvusvahelisele praktikale.
- 13.7. Juhul, kui Kliendil puuduvad Pangas võlgnevuste likvideerimiseks piisavad rahalised vahendid, on Pangal õigus iga Lepingu alusel tekkinud Kliendi võlgnevus rahuldada Kliendi Kontol olevate Väärtpaberite või muul viisil Panga poolt Kliendi arvel hoitava arvel. Pangal on õigus realiseerida Kliendi võlgnevuste kustutamiseks vajalik kogus nimetatud Väärtpaberiteid parima hinnaga, mis Panga hinnangul on võimalik vastaval hetkel vastava koguse Väärtpaberite eest saada. Seejärel Pank tasaarvestab saadud summad Kliendi võlgnevustega ja kannab ülejäävad summad Kliendi Kontole.
- 13.8. Kui Lepingu või Tehingu alusel tekkinud kohustuste täitmine viibib vääramatu jõe asjaolude esinemise tõttu, loetakse kohustuste täitmise tähtaeg pikenenuks takistuste kehtivuse aja võrra, kuid mitte kauemaks kui 7 (seitse) Pangapäeva. Pärast nimetatud tähtaja möödumist loetakse takistatud Pool Rikkunud Pooleks ning teisel Poolel on õigus Tehing ennetähtaegselt lõpetada Lepingus ettenähtud korras.

### 14. KONFIDENTSIAALSUS

- 14.1. Pooled kohustuvad hoidma konfidentsiaalsena Lepingus kokkulepitud eritingimusi, Tehingute tingimusi ja Lepingu ning Tehingute täitmisega teise Poole kohta teatavaks saanud informatsiooni, välja arvatud juhul, kui:
- 14.1.1. informatsiooni avaldamise kohustuslikkus tuleneb õigusaktidest või jõustunud kohtuotsusest;
- 14.1.2. informatsiooni avaldamine on vajalik Lepingu või Tehingu täitmiseks;
- 14.1.3. kui sellise informatsiooni avaldamine on lubatud Üldtingimuste või Kliendiantmete töötlemise põhimõtete alusel.
- 14.2. Piiramata eeltoodud, Pooled käesolevaga nõustuvad Raporteeritavate Tehingutega seonduva teabe avalikustamises ja säilitamises ulatuses, mis on nõutud või lubatud EMIR regulatsioonidega või mida tehakse selliste regulatsioonide alusel. Pooled tagavad, et iga kolmas isik, kelle suhtes tal on konfidentsiaalsuskohustus seonduvalt käesoleval alusel avalikustatava informatsiooniga, on andnud vajalikud nõusolekud sellise informatsiooni avalikustamiseks.
- 14.3. Punktis 14 nimetatud konfidentsiaalsuskohustus jääb tähtajatult kehtima ka pärast Lepingu kehtivuse lõppemist.

### 15. KOHALDATAV ÕIGUS JA VAIDLUSTE LAHENDAMINE

- 15.1. Lepingu täitmisel ja tõlgendamisel juhinduvad Pooled Eesti Vabariigi kehtivatest õigusaktidest.
- 15.2. Vaidluse korral esitab vaidlustav Pool teisele Poolele viivitamatult teate, milles määratleb võimalikult täpselt vaidluse asjaolud (sealhulgas Tehingud, millega vaidlus seonduv).

- 15.3. Pooled üritavad kõik Lepingust ja Tehingutest tulenevad vaidluse lahendada mõistliku aja jooksul heas usus läbirääkimiste teel, vahetades asjakohast teavet ning üritades leida ja kasutada muid asjakohaseid meetmeid konkreetse vaidluse lahendamiseks.
- 15.4. Kui Börsivälise Tuletisinstrumentidega seonduvat vaidlust (sealhulgas seonduvalt selliste instrumentidega tehtud Tehingute kehtivuse, hindamise või tagatusega) ei ole lahendatud 5 (viie) Pangapäeva jooksul alates teate laekumisest, siis edastavad Pooled selle lisaks punktis 15.3 nimetatud vaidluste lahendamise protseduuridele oma vastavuskontrollile või muule samaväärsele üksusele ning valdkonna eest vastutavale äriüksuse juhile, arvestades Poolte organisatsiooni struktuuri, ning koostöös vastavate üksustega rakendama asjakohaseid meetmeid vaidluse võimalikult kiireks lahendamiseks (sealhulgas arvestades turupraktikat, küsides vajadusel teiste turuosaliste arvamust). Kui vaidlust ei ole lahendatud 15 (viieteistkümne) päeva jooksul vaidlustuse teate esitamises, siis on Pooltel õigus vaidluse lahendamiseks pöörduda kohtutesse või kohtuvälise vaidluste lahendamise organi poole vastavalt vaidluste lahendamise kokkuleppele. Klient annab Pangale nõusoleku Pädevate Instituutide teavitamiseks kestvatest vaidlustest ja nende asjaoludest vastavalt EMIR regulatsioonides sätestatule.
- 15.5. Kokkuleppe mittesaavutamisel lahendatakse vaidlus Harju Maakohus. Kui Klient ei ole Eesti kodanikust füüsilise isik ega Eestis asutatud ja registreeritud juriidiline isik, on Pangal õigus pöörduda vaidluse lahendamiseks arbitraažkohtusse. Sellisel juhul lahendatakse vaidlus lõplikult Eesti Kaubandus-Tööstuskoja arbitraažkohtus, kooskõlas selle reeglitega ja Pooled käsitlevad nimetatud arbitraažkohut vahekohtuna tsiviilseadustiku üldosa seaduse ja tsiviilkohtumenetluse seadustiku sätestatud menetluses ning käesolevat lepingut vahekohtu kokkuleppena tsiviilkohtumenetluse seadustiku tähenduses.

#### 16. TEADETE EDASTAMINE

- 16.1. Kui Leping või Tingimused ei näe ette Teate teistsugust vormi või edastamise viisi, siis edastatakse Lepinguga seotud Teade teise Poole Volitatud Esindajale kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis. E-posti teel edastatud teated loetakse kättesaaduks selle saatmise päeval, tähtsusega posti teel saadetud teade loetakse kättesaaduks 5 (viienda) Pangapäeval pärast selle postitamist. Panga poolt Veebilehel või internetipangas avaldatud Lepinguga seotud info loetakse Kliendi poolt kättesaaduks selle avaldamise päeval. Informatsiooniliisi, õiguslikku tähendust mitteomavaid teateid võib esitada ka muul viisil.
- 16.2. Kui Lepingul alusel peab teisele Poolele esitatud Teade olema kirjalikus vormis, siis lisaks muudele Lepinguga ettenähtud nõuetele, peab see olema allkirjastatud Poole või tema Volitatud Esindaja poolt. Omakäelist allkirja Teatel asendab mehhaaniliselt jäljendatud allkiri, kui teine Pool viivitamata ei nõua omakäelist allkirja. Mehhaaniliselt jäljendatud allkirjaks Lepingul tähenduses arvatakse Teatel olev allkirjatempel või Teatele prinditud või trükitud allkirjajäljend, välja arvatud juhul, kui Pool teadis või pidi teadma, et selline allkiri on jäljendatud allkirjutanu tahte vastaselt.
- 16.3. Pangal on õigus Kliendile adresseeritud Teade esitada igale Lepingus fikseeritud Volitatud Esindajale, kui Lepingus ei ole kokku lepitud teisiti. Klient kohustub Teated saatma Lepingus fikseeritud Panga kontaktandmetel. Muudele kontaktidele saadetud Teadete ei loeta Panga poolt kättesaaduks.
- 16.4. Klient on kohustatud Panka kontaktandmete muutusest viivitamatult teavitama. Vastava teate saamiseni loetakse Teated Kliendi poolt kättesaaduks, kui need on edastatud Lepingus märgitud kontaktandmetel. Pank informeerib Klienti kontaktandmete muutusest vastavate Teadete kaudu posti või e-posti teel.

#### 17. ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE ÜLEANDMINE

- 17.1. Pangal on õigus anda enda Lepingust ja Tehingust tulenevad õigused ja kohustused üle usaldusväärsetele finantsasutustele sellest Kliendile teatades. Kui Klient ei täida kohaselt Lepingust või Tehingust tulenevaid kohustusi, on Pangal õigus anda enda õigused ja kohustused üle igale isikule. Klient annab käesolevaga nõusoleku eelnimetatud kohustuste üleandmiseks kolmandatele isikutele Lepingus sätestatud tingimustel.
- 17.2. Kliendil on õigus anda enda Lepingust ja Tehingust tulenevad õigused ja kohustused üle ainult Panga eelneval kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis antud nõusolekul.

## VALUUTA FORWARD- JA SWAP-TEHINGUTE TEENUSETINGIMUSED

### 1. Mõisted

- 1.1. **Alusvaluuta** on Tehingu tegemisel kokkulepitud valuuta, mis vahetatakse vastava Forward Tehingu või Swapi Esmase Tehinguga või Teisese Tehinguga Hinnavaluuta vastu;
- 1.2. **Baashind** on vastava Forward Tehingu või Swapi Esmase või Teisese Tehingu kohta kokkulepitud Alus- ja Hinnavaluuta vahetuskurssi;
- 1.3. **Baasväärtus** on Hinnavaluuta kogus vastavas Forward Tehingus või Swapi Esmases või Teiseses Tehingus, mis lähtuvalt kokkulepitud Baashinnast tuleb tasuda kindlaksmääratud Alusvaluuta koguse omandamiseks sellises Forward Tehingus või Swapi Esmases või Teiseses Tehingus;
- 1.4. **Forward** on Alus- ja Hinnavaluuta vahetustehing, mis täidetakse kokkulepitud Pangapäeval tulevikus;
- 1.5. **Hinnavaluuta** on Tehingu tegemisel kokkulepitud valuuta, mis vahetatakse vastava Forward Tehingu või Swapi Esmase või Teisese Tehingu Alusvaluuta vastu;
- 1.6. **Nüüdisväärtus** tähendab Hinnavaluuta kogust, mis vastaval ajahetkel tuleks Turuhinnast lähtuvalt tasuda Forward Tehingu või Swapi Teisese Tehinguga kindlaksmääratud Alusvaluuta koguse eest;
- 1.7. **Swap Tehing** on kahest teineteisele kronoloogiliselt järgnevast ja vastastikku vastupidise sisuga Alus- ja Hinnavaluuta vahetustehingust koosnev Tehing, milles esimene vahetustehing (Esmane Tehing) täidetakse Swapi sõlmimise päeval või kokkulepitud Pangapäeval tulevikus ning milles teine vahetustehing (Teisene Tehing) täidetakse Esmase Tehingu täitmise päevale järgneval kokkulepitud Pangapäeval;
- 1.8. **Tehing** on Forward või Swap Tehing;
- 1.9. **Tehingukonto** on Tehinguga seotud arveldusteks kasutatav Kliendi Konto;
- 1.10. **Tehingu tähtaeg** on ajavahemik alates Tehingu sõlmimise päevast kuni vastavalt Forward Tehingu või Swapi Teisese Tehingu täitmise Väärtuspäevani;
- 1.11. **Turuhind** tähendab Forward Tehingu või Swapi Teisese Tehingu Alus- ja Hinnavaluuta turu-vahetuskurssi vastaval ajahetkel;
- 1.12. **Väärtuspäev** on tähendab Pangapäeva, millel teostatakse Tehinguga ettenähtud rahaülekanne või muu Teenusetingimustes sätestatud toiming.

### 2. Tehingu käik

- 2.1. Forwardi Korralduse olulisteks tingimusteks on:
  - 2.1.1. Alusvaluuta ostja ja müüja määratlus;
  - 2.1.2. Alusvaluuta vääring ja kogus;
  - 2.1.3. Baashind;
  - 2.1.4. Hinnavaluuta vääring;
  - 2.1.5. täitmise Väärtuspäev;
  - 2.1.6. Tehingukontode määratlus.
- 2.2. Swapi Korralduses tuleb kokkulepe punkti 2.1 alapunktides sätestatud tingimustes saavutada nii Esmase kui Teisese Tehingu kohta.
- 2.3. Tagatise andmise kokkuleppe olulisteks tingimusteks on Tagatisvara kogus, Väärtuspäev, tagastamise kuupäev, intressimäär, Tagatise periood ja tagastatav lõppsumma, kui Tagatis tagastatakse täies ulatuses.
- 2.4. Forward Tehingu ning Swapi Esmase või Teisese Tehingu täitmise Väärtuspäeval:
  - 2.4.1. kui Alusvaluuta ostjaks on Pank, kannab Pank Kliendi Tehingukontole vastava Baasväärtuse ning debiteerib samaaegselt Kliendi Tehingukontolt kokkulepitud Alusvaluuta koguse;
  - 2.4.2. kui Alusvaluuta ostjaks on Klient, siis debiteerib Pank Kliendi Tehingukontolt vastava Baasväärtuse ning kannab samaaegselt Kliendi Tehingukontole kokkulepitud Alusvaluuta koguse.
- 2.5. Tehingu ennetähtaegse lõpetamise korral sulgeb Pank vastava Tehingujärgse positsiooni, määrates selleks kindlaks ennetähtaegselt lõpetatava Forward Tehingu või Swapi Teisese Tehingu Nüüdisväärtuse.
- 2.6. Kui Nüüdisväärtus on suurem vastava tehingu Baasväärtusest, siis hüvitab Alusvaluuta müüja Tehingu vastaspoolele rahasumma, mille võrra Nüüdisväärtus ületab vastava Tehingu Baasväärtust; või kui Nüüdisväärtus on väiksem vastava Tehingu Baasväärtusest, siis hüvitab Alusvaluuta ostja Tehingu vastaspoolele rahasumma, mille võrra Nüüdisväärtus on väiksem vastava Tehingu Baasväärtust.

### 3. Tagatis

- 3.1. Klient tagab Panga nõudmisel talle Forward Tehingust või Swapi Teisesest Tehingust tulenevate maksekohustuste täitmise Tagatisega, milleks on Pangale üleantav raha või muu Panga poolt aktsepteeritav (sealhulgas Lepingu punktis 10 nimetatud) Tagatis.
- 3.2. Tagatise algsuuruseks on Panga poolt määratud Alus- või Hinnavaluuta kogus. Kui Pooled pole teisiti kokku leppinud, siis debiteerib või blokeerib Pank Tagatise Kliendi vastavalt Tehingukontolt Tehingu sõlmimise päeval.
- 3.3. Klient on kohustatud Tagatist igakordselt Panga näidatud ulatuses suurendama, kui pooleliolevast Tehingust tulenev Kliendi arvestuslik kahjum vastaval ajahetkel on suurem, kui 50% sellisele pooleliolevale Tehingule antud Tagatisest, kui pooled ei ole kokku leppinud teistsuguses piirmääras. Klient loetakse Tehingu alusel arvestuslik kahjumis olevaks kui (i) Tehingus, milles Klient on Alusvaluuta ostja, on Tehingu Nüüdisväärtus väiksem vastava Tehingu Baasväärtusest; või (ii) Tehingus, milles Klient on Alusvaluuta müüja, on Tehingu Nüüdisväärtus suurem vastava Tehingu Baasväärtusest.
- 3.4. Punktis 3.3. sätestatud juhul suurendatakse Tagatist igakordselt vastavas Tehingus oleva arvestusliku kahjumi suuruse võrra.
- 3.5. Juhul, kui pooleliolevast Tehingust tulenev Kliendi arvestuslik kahjum vastaval ajahetkel on 75% või suurem sellisele pooleliolevale Tehingule antud Tagatisest, on Pangal õigus Tehing koheselt ennetähtaegselt lõpetada. Võimaliku kahjumi summa osas debiteerib Pank Kliendi vabu rahalisi vahendeid või tasaarveldab Kliendi poolt tasumisele kuuluva summa Tagatisega