

ÜLDTINGIMUSED

Kohaldatakse alates 25. maist 2018 Eestis, Leedus ja Lätis

MÕISTED

Danske Bank A/S on Põhjamaade universaalpank, mille registreerimisnumber on 61126228, registrijärgne asukoht Holmens Kanal 2-12, DK-1092 Copenhagen K, Taani, andmed registreeritud asutuses Danish Business Authority, e-post: danskebank@danskebank.dk, telefon: +45 33 44 00 00, faks: +45 33 44 28 85, koduleht: www.danskebank.dk.

Taani finantsjärelevalveametis on Danske Bank A/S-ile antud tegevusluba numbriga FSA nr 3000.

Danske Bank Grupp on Danske Bank A/S ja Grupi üksused (koos või eraldi, olenevalt asjaoludest).

Danske eBank on Panga internetipõhine süsteem, mis annab Kliendile juurdepääsu kontoteabele, maksetele ja muudele pangatehingutele.

Grupi üksus on Danske Bank Grupi üksus (sealhulgas mis tahes äriüksus või filiaal), mis kontrollib Danske Bank A/S-i, mida kontrollib Danske Bank A/S või mida kontrollitakse ühiselt koos Danske Bank A/S-iga.

Hinnakiri on Panga Teenuste hinnakiri.

Isikuandmete töötlemise teave on dokument, mis moodustab Üldtingimuste lahutamatu osa ja mis sätestab, kuidas Pank kaitseb füüsilise isiku isikuandmeid ja seadusest tulenevat õigust eraelu puutumatusse.

Kolmas isik on iga füüsiline või juriidiline isik, kes pole Danske Bank A/S või Pool.

Kontroll on mis tahes järgmistest: (i) üle 50% (viiekümne protsendi) aktsiakapitali või osaluse otsene või kaudne omamine mis tahes muus isikus; (ii) üle 50% (viiekümne protsendi) hääleõiguse otsene või kaudne teostamise õigus mis tahes muus isikus; (iii) otsene või kaudne lepinguline õigus määrata üle poole sellise isiku juhatuse või muu sarnase täitevorgani liikmetest; (iv) kuni 50% (viiekümne protsendi) aktsiakapitali või osaluse või hääleõiguse otsene või kaudne omamine mis tahes muus isikus, kui see võib Tegevuskoha õigusaktide kohaselt tähendada valitsevat mõju isiku suhtes.

Klient on füüsiline isik või juriidiline isik, kes soovib kasutada või kasutab finantsteenust või kes on muul viisil seotud Teenuse kasutamisega (nt tagatise andja).

Konto on Kliendi arvelduskonto maksetehingute täitmiseks või mis tahes muu Kliendi poolt kasutatav konto (nt hoiusekonto, väärtpaberikonto, stardikonto) Pangas.

Leping on Panga ja Kliendi vahel sõlmitud kokkulepe Teenuse osutamiseks, mis koosneb Poolte vahel eraldi kokku lepitud tingimustest ja Teenusetingimustest, või mis on Poolte vahel eraldi sõlmitud mis tahes leping.

Pangad tähendavad Danske Bank A/S Eesti filiaali, Danske Bank A/S Läti filiaali ja Danske Bank A/S Leedu filiaali ühiselt.

Pank tähendab Danske Bank A/S iga filiaali eraldi järgmiselt:

Danske Bank A/S Eesti filiaal
registreerimisnumbriga 11488826,
registrijärgne asukoht Narva mnt 11, 15015 Tallinn, Eesti,
e-post: info@danskebank.ee,
telefon: +372 6800800,
faks: +372 675 2800,
koduleht: www.danskebank.ee; või

Danske Bank A/S Läti filiaal
registreerimisnumbriga 40103163202,
registrijärgne asukoht Cēsu 31, k-8, Rīga LV-1012, Läti,
e-post: info@danskebank.lv,
telefon: +371 67 959 599,
faks: +371 67 959 103,
koduleht: www.danskebank.lv; või

Danske Bank A/S Leedu filiaal
registreerimisnumbriga 301694694,
registrijärgne asukoht Saltoniškių 2, LT-08500 Vilnius, Leedu,
e-post: info@danskebank.lt,
telefon: +370 5 215 6666,
faks: +370 5 215 5900,
koduleht: www.danskebank.lt.

Piirangutega isik on isik, kes (i) on mis tahes Sanktsioone rakendava asutuse hallatavas Sanktsioonide nimekirjas või kellele kehtivad Sanktsioonid mingil muul põhjusel, (ii) asub, elab, tegutseb, on asutatud või registreeritud riigis või territooriumil,

millele või mille valitsusele kehtivad mis tahes Sanktsioonid [mis kehtivad sellises riigis või territooriumil asudes, elades või olles registreeritud sealse asukohas, ja/või sellise riigi või territooriumi õigusaktide järgi tegutsedes või registreerituna], (iii) osaleb mis tahes tegevuses või äris viisil või eesmärgil, mis on Sanktsioonidega keelatud, või (iv) on otseselt või kaudselt eelnimetatud punktides (i)–(iii) kirjeldatud isiku omandis või kontrolli all, (v) tegutseb eelnimetatud punktides (i)–(iii) kirjeldatud isiku nimel, juhtimisel või huvides, või (vi) kellega on Danske Bank A/S-i poolse keelu või Sanktsioonide tõttu keelatud igasugused tehingud.

Poold on Pank ja tema Klient ühiselt.

Sanktsioonid on mis tahes majanduslikud sanktsioonid või finantsanktsioonid, õigusaktid, korraldused ja/või määrused, kaubandusembargod, keelud, piiravad meetmed, otsused, täitekorraldused või regulaatorite teated, mida rakendab, kohandab, kehtestab, haldab või jõustab mis tahes ajal ükskõik milline Sanktsioone väljastav asutus.

Sanktsioone kehtestav asutus on (i) ÜRO, (ii) Euroopa Liit (sh Suurbritannia), (iii) Ameerika Ühendriigid, (iv) mis tahes Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) liikmesriik ja/või (v) eelnimetatute vastavad valitsusasutused, sealhulgas, kuid mitte ainult USA rahandusministeeriumi välisaktivate kontrolli amet (*OFAC—the Office of Foreign Assets Control of the US Department of Commerce*), USA kaubandusministeerium (*the US Department of Commerce*), USA välisministeerium (*the US Department of State*) ja mis tahes muu USA valitsuse amet.

Sanktsioonide nimekiri on mis tahes konkreetselt nimetatud isikute, rühmade või üksuste (või samaväärsete) nimekiri, mille on kehtestanud või rakendanud mõni Sanktsioone kehtestav asutus ja mida võidakse aja jooksul muuta, täiendada või asendada.

Seotud isik on juriidiline isik, mille aktsiastest või häälest kuulub üle 10% (kümne protsendi) isikule, kes soovib Lepingu sõlmida, või mille nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liige, volitatud esindaja või prokurist soovib Lepingu sõlmida, või füüsiline isik, kes kuulub Lepingut sõlmida sooviva juriidilise isiku nõukokku, juhatusse või muusse juhtorganisse või on selle volitatud esindaja, või füüsiline isik, kellele kuulub rohkem kui 10% (kümme protsenti) Lepingut sõlmida sooviva juriidilise isiku aktsiastest või osakapitalist või osalusest.

Tarbija on füüsiline isik, kes soovib kasutada või kasutab Panga finantsteenuseid ja kes ei tegutse kaubandus-, äri- või kutsetegevuse raames.

Teenus on finantsteenuse või sellega seotud teenus, mida Pank osutab Kliendile.

Teenusetingimused on Pankade vastava Teenuse tüüptingimused, mis on Lepingu lahutamatuks osaks.

Tegevuskoht on jurisdiktsioon, milles Pank on registreeritud ja osutab tavapärase äritegevuse käigus Klientidele Teenuseid.

Tingimused tähendavad kogumis Üldtingimusi, Teenusetingimusi ja Lepingut.

Äriklent on Eestis, Lätis või Leedus registreeritud mis tahes juriidiline isik või muu juriidiline isik või üksus, mida teenindab Grupi üksus või mida Pank aktsepteerib.

Üldtingimused on käesolevad Danske Bank A/S Eesti filiaali, Danske Bank A/S Läti filiaali ja Danske Bank A/S Leedu filiaali üldtingimused.

1. SISSEJUHATUS

1.1. ÜLDTINGIMUSTE KOHALDAMISALA

1.1.1 Üldtingimused on dokument, milles sätestatakse Klientide teenindamise ja suhtluse põhimõtted ja protseduur ning Pankade ja nende Klientide vaheliste tehingute tegemise üldised tingimused.

1.1.2 Üldtingimuste eesmärk on kehtestada selged ja usaldusväärsed ärisuhted Pankade ja nende Klientide vahel, tagada õiguskindlus ja lihtsustada Poolte vahel tehingute tegemist.

1.1.3 Üldtingimused on kõigi Teenuste lahutamatu osa ja neid kohaldatakse kõigile Pankade ning Klientide vahelisele ärisuhtele.

1.1.4 Lisaks Üldtingimustele reguleerivad Poolte vahelisi ärisuhteid Tegevuskoha õigusaktid, Teenusetingimused, Isikuandmete töötlemise teave, Lepingud, Hinnakiri ja hea pangandustava.

1.1.5 Üldtingimused, Isikuandmete töötlemise teave, Teenusetingimused ja Hinnakiri on saadaval Panga teeninduskohas ja Panga kodulehel. Kliendi taotlusel antakse talle Üldtingimuste väljatrükk.

1.1.6 Kui Üldtingimused on vastuolus Teenusetingimustega, kohaldatakse Teenusetingimusi. Kui Üldtingimused või Teenusetingimused on vastuolus Lepingu eritingimustega, kehtivad Lepingu eritingimused.

1.1.7 Üldtingimusi kohaldatakse ka ärisuhtele, mis on loodud enne Üldtingimuste kehtima hakkamist ja jätkuvad pärast seda.

1.2. TINGIMUSTE TÕLGENDAMINE

1.2.1. Kui kontekst seda nõuab, tähendab ainsuses sõna Tingimustes ka mitmust ja vastupidi.

1.2.2. Kui pole teisiti sätestatud, viidatakse Tingimustes Tingimuste endi punktidele.

1.2.3. Tingimuste peatükkide ja punktide pealkirjad on mõeldud ainult lugemise hõlbustamiseks ja need ei mõjuta Tingimuste sisu tõlgendamist.

1.2.4. Iga Tingimuste punkti tõlgendatakse koos Tingimuste teiste punktidega, lähtudes Tingimuste mõttest ja eesmärgist ning Poolte tavapärasest praktikast.

1.2.5. Kui esineb vastuolusid või mitmetähenduslikkust Tingimuste ingliskeelse teksti ja Tegevuskoha riigikeeles oleva teksti vahel, kohaldatakse Tegevuskoha riigikeelset versiooni.

1.2.6. Üldtingimuste ja/või Teenusetingimuste ühe sätte kehtetuks tunnistamine ei mõjuta ega muuda kehtetuks muid Üldtingimuste ja/või Teenusetingimuste sätteid.

1.3. POOLTE VAHELINE SUHTLUS

1.3.1. Pooled suhtlevad Tegevuskoha riigikeeles (s.t eesti, läti või leedu keeles) või mõnes muus Poolte vahel kokkulepitud keeles.

2. ÜLDTINGIMUSTE, TEENUSETINGIMUSTE JA HINNAKIRJA MUUDATUSED

2.1. Üldtingimused ja Teenusetingimused kehtestatakse Pankade poolt samal ajal ja ühiselt ning neid kohaldatakse samas redaktsioonis iga Panga Klientidele, kui ei ole sätestatud teisiti. Hinnakirja kehtestab iga Pank eraldi ja see kehtib Hinnakirja kehtestanud Panga Klientidele.

2.2. Pankadel on õigus Üldtingimusi, Teenusetingimusi ja Isikuandmete töötlemise teavet ühepoolset muuta, ilma et vastava muudatuse kohta koostataks lisa.

2.3. Hinnakirja muudab ühepoolset selle kehtestanud Pank.

2.4. Pank teavitab Kliente Üldtingimuste, Teenusetingimuste ja Hinnakirja muudatustest Panga teeninduskohas nähtaval kohal ja Panga kodulehel. Lisaks võib Pank Kliente teavitada Danske eBanki, e-posti, mobiili teel saadetud SMS-i kaudu või mis tahes muul kokkulepitud viisil (nt massimeedia abil) vähemalt 2 (kaks) kuud enne muudatuste jõustumist, v.a juhul kui Teenusetingimustes on ette nähtud teisiti.

2.5. Kui Klient pole muudatustega nõus, on tal õigus Leping üles öelda, teatades sellest Pangale kirjalikult või muul kokkulepitud viisil enne seda, kui muudatused jõustuvad, ja tingimusel, et ta on täitnud kõik tema Lepingust tulenevad kohustused.

2.6. Kui Klient ei kasuta oma õigust Leping üles öelda enne muudatuste jõustumist, loetakse, et ta on tehtud muudatused aktsepteerinud ja tal ei ole Pangale Üldtingimuste, Teenusetingimuste, Hinnakirja või Isikuandmete töötlemise teabe osas hilisemaid pretensioone.

2.7. Pank ei pea Klientile muudatustest ette teatama, kui muudatus tuleneb Teenuse hinna alandamisest, muude tingimuste Klientidele soodsamaks muutumisest või uue Teenuse lisamisest Hinnakirja.

2.8. Põhjendatud juhtudel võib Pank muuta Hinnakirja ja Panga poolt Panga kodulehel avaldatud intressimäära ning Pangad võivad muuta Teenusetingimusi ilma sellest ette teatamata. Sellisel juhul peab Pank Klientile muudatustest viivitamatult teatama Panga teeninduskohas, Panga kodulehel, Danske eBankis, e-posti teel, mobiilile saadetud SMS-iga või muul viisil (nt massimeedia kaudu) ja Kliendil on õigus Leping viivitamata üles öelda, teavitades Panka sellest kirjalikult või mõnel muul kokkulepitud viisil ja täites eelnevalt kõik oma Lepingust tulenevad kohustused.

3. KLIENDI IDENTIFITSEERIMINE JA VOLITUSED

3.1. KLIENDI IDENTIFITSEERIMINE

3.1.1. Pank identifitseerib Kliendi ja tema esindaja vastavalt Üldtingimustele ja Tegevuskoha õigusaktidele.

3.1.2. Identifitseerimiseks on Klient või tema esindaja kohustatud esitama Teenust osutava Panga poolt nõutavad andmed ja dokumendid.

3.1.3. Füüsiline isik identifitseeritakse Panga poolt aktsepteeritavate isikut tõendavate dokumentide alusel ja vastavalt Tegevuskoha õigusaktidele.

3.1.4. Juriidilise isiku identifitseerimise aluseks on kehtiv äriregistri väljavõte ja muud dokumendid (nt registreerimistunnistus, põhikirj), mida aktsepteeritakse Teenust osutavas Pangas.

3.1.5. Pangal on samuti õigus nõuda andmeid juriidilise isiku omandistruktuuri, juhtkonna liikmete, tegeliku kasusaaja kohta ja muid andmeid, mis on nõutavad Tegevuskoha õigusaktide või Danske Bank Grupi eeskirjade alusel.

3.1.6. Kui see on Lepingus kokku lepitud, võidakse Klient või tema esindaja identifitseerida Teenust osutava Panga poolt aktsepteeritavate sidevahendite kaudu.

3.1.7. Pangal on õigus keelduda Teenuse osutamisest, kui Pank ei saa Klienti või tema esindajat identifitseerida või kui on kahtlusi Kliendi või tema esindaja isikus, Kliendi esindaja volitustes või Kliendi tahte ehtsuses.

3.2. ESINDAMINE

3.2.1. Kontot saab käsutada Klient ja isik, kellel on Kliendi antud ja Teenust osutava Panga poolt aktsepteeritud esindusõigus.

3.2.2. Pank ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavat dokumenti, milles pole esindusõigust väljendatud üheselt ja arusaadavalt või mis ei kajasta Panga hinnangul Kliendi tahet selgelt ja arusaadavalt.

3.2.3. Esindusõigust tõendav dokument peab olema vormistatud vastavalt Tegevuskoha õigusaktidele ja Teenust osutava Panga nõuetele.

3.2.4. Pangal on õigus nõuda, et väljaspool Panka vormistatud esindusõigust tõendav dokument oleks tõestatud notariaalselt või samaväärsel viisil.

3.2.5. Kui esindusõigus lõpeb, on Klient kohustatud Pangale sellest viivitamata kirjalikult teatama.

3.3. NÕUDED DOKUMENTIDELE

3.3.1. Klient on kohustatud esitama Pangale originaaldokumendid või nende notariaalselt kinnitatud või muul samaväärsel viisil tõestatud ärakirjad.

3.3.2. Pangal on õigus nõuda välisriigis väljastatud või vormistatud dokumentide legaliseerimist või kinnitamist apostilliga, v.a juhul, kui Tegevuskoha ja vastava välisriigi vahelises lepingus on ette nähtud teisiti.

3.3.3. Pangal on õigus teha Kliendi või tema esindaja esitatud dokumentidest koopiaid või säilitada originaaldokumenti, kui see on võimalik.

3.3.4. Kui dokumendid on võõrkeeles, on Pangal õigus nõuda dokumentide tõlget kohalikus riigikeeles või muus Panga poolt aktsepteeritavas keeles. Tõlke peab kinnitama vandetõlk või notar.

3.3.5. Klient peab tasuma kulud, mis tulenevad dokumentide vastavusse viimisest Pangale nõuetega.

3.3.6. Pangal on õigus eeldada, et kõik Kliendi poolt esitatavad dokumendid on ehtsad, kehtivad ja õiged.

3.3.7. Kui Klient on esitanud dokumendi, mis ei vasta Teenust osutava Panga nõuetele või mille õigsuses Teenust osutav Pank kahtleb, on Pangal õigus Kliendi korralduse täitmise keelduda ja nõuda täiendavate dokumentide esitamist.

3.3.8. Pangal on õigus eeldada Kliendi esindusõigust tõendava dokumendi kehtivust seni, kuni Pank pole saanud Kliendi esindusõiguse muutumist kinnitavaid dokumente.

4. LEPINGUD JA KLIENDI KORRALDUSED

4.1. LEPINGU SÖLMIMINE

4.1.1. Pank piirab Danske Bank Grupi poolt kinnitatud Balti pangandusstrateegia alusel isikute ringi, kellega ta loob ärisuhteid.

4.1.1.1. Pank aktsepteerib Ärikliente ja Tarbijaid, kes on Panga äranägemisel seotud Äriklendiga või Pangaga või kelle aktsepteerimine on Tegevuskoha õigusaktide järgi sellele Pangale kohustuslik.

4.1.1.2. Äriklendil peab jurisdiktsioonis, milles vastav Pank on registreeritud ja osutab tavapärase äritegevuse käigus Klientidele Teenuseid, olema tegelik äritegevus (nt tootmine, kaupade ja teenustega kauplemine, varade hoidmine).

4.1.2. Pank ei loo ärisuhteid isikutega, kes paiknevad järgmistes geograafilistes piir-kondades:

4.1.2.1. rahapesuvastase töökonna [FATF] viimaste avaldatud andmete alusel kõrge riskiga ja koostööd mittetegevus jurisdiktsioonis asuvad isikud;

4.1.2.2. kehtivate Sanksioonidega riikides registreeritud ettevõtjad ja nende tütar-ettevõtjad;

4.1.2.3. madala maksumääraga riigis registreeritud ettevõtjad ja nende tütar-ettevõtjad.

4.1.3. Pangal on õigus otsustada, kellega ärisuhteid luua või mitte luua (*lepinguvabadus*), v.a juhul kui Tegevuskoha õigusaktidega on ette nähtud teisiti.

4.1.4. Pank peab enne ärisuhteid keeldumist hoolikalt kaaluma kõiki vastavaid asjaolusid.

4.1.5. Lepingu sõlmimisel keeldumisel peab Pank kaaluma mõjuva põhjuse olemasolu, milleks loetakse eelkõige asjaolu, kus isik või Seotud isik:

4.1.5.1. on esitanud Pangale või mis tahes muule Grupi üksusele ebaõigeid või puudulikke andmeid/dokumente või keeldub Panga nõutud andmete esitamisest;

4.1.5.2. ei ole Pangale või mis tahes muule Grupi üksusele esitanud piisavalt andmeid või dokumente, mida Pank nõuab Kliendi identifitseerimiseks, või kui Kliendi huvides tegutsev isik ei tõenda tegevusala või rahaliste vahendite päritolu, või kui Pangal on muid põhjuseid kahtlustada isikut rahapesus või terrorismi rahastamises (sh variisiku kasutamise);

4.1.5.3. on Pangale või mis tahes muule Grupi üksusele, muule krediidiasutusele või isikule võlgu (s.t tähtjaks tasumata laen või intressimakse, viivis, teenustasu või muu võlgnevus);

4.1.5.4. on tegutsenud või jätnud tegutsemata viisil, mis on tekitanud Pangale või mõnele muule Grupi üksusele kahju või põhjustanud kahju tekkimise ohtu;

4.1.5.5. on esitanud Pangale võltsimistunnustega dokumendi või dokumendi, mis ei vasta mõnel muul põhjusel Panga nõuetele;

4.1.5.6. on seotud või on olnud seotud kuritegevusega, sh aktsiisikaupade või narkootiliste ainete salakaubaveo, ebaseadusliku relva- või inimkaubanduse, prostitutsiooni vahendamise, tegevusloata rahvusvahelise e-raha ülekandmise või muude finantsteenuste osutamisega;

4.1.5.7. on täitnud või täidab olulisi avalikke ülesandeid, või teeb seda mõni tema perele või lähedane (s.t on riikliku taustaga isik);

4.1.5.8. kuulub riskirühma, mille suhtes Pank on kehtestanud piirangud Konto avamisel või mõne muu Teenuse osutamisel;

4.1.5.9. on Panga hinnangul seotud või olnud seotud kuritegevuse, rahapesu või terrorismi rahastamisega, sh variisikuna või variisikut kasutades;

4.1.5.10. tegutseb Panga hinnangul valdkonnas, milles on kõrge rahapesu või terrorismi rahastamise oht;

4.1.5.11. ei ole Panga hinnangul Tegevuskohaga põhjendatult seotud (sh äritegevuse või elukoha poolest).

4.1.6. Pangal on õigus keelduda Lepingu sõlmimisest ka muul piiratud põhjusel, eelkõige kui see tuleneb õiguslikust põhjustest, nt piiratud teovõime, esindusõiguse vastuolulisus või puudumine.

4.1.7. Pangal on õigus oma äranägemisel otsustada, kas sõlmida Leping füüsilise või juriidilise isikuga, kes pole Panga Tegevuskoha resident, v.a juhul, kui kohaldatavatest õigusaktidest tuleneb teisiti.

4.1.8. Poolte vahelisi suhteid reguleeritakse kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis Lepingutega, v.a juhul, kui kohaldatavates õigusaktides on sätestatud Lepingu kohustuslik vorm. Kui Lepingu kohustuslikku vormi ei ole kehtestatud, on Pangal õigus määrata, mis vormis Leping Kliendiga sõlmitakse.

4.1.9. Lepingu sõlmimisega nõustub Klient Teenust osutava Panga Üldtingimuste, Teenusetingimuste, Isikuandmete töötlemise teabe ja Hinnakirjaga.

4.2. KORRALDUSTE ESITAMINE

4.2.1. Klient peab Panga jaoks aktsepteeritaval viisil tõendama oma õigust Teenust kasutada (nt esitama isikut tõendava dokumendi, volikirja või suulise või elektroonilise koodi).

4.2.2. Pangal on õigus keelduda Teenuse osutamisest, kui on kahtlus, et Teenust kasutada soovival isikul pole selleks õigust. Sellisel juhul ei kanna Pank mingit vastutust Teenuse osutamisest keeldumisega põhjustatud kahjude eest.

4.2.3. Klient saab anda Pangale ainult Tingimustega kooskõlas olevaid korraldusi.

4.2.4. Kliendi antavad korraldused peavad olema üheselt mõistetavad ja täidetavad.

4.2.5. Pangal on õigus määratleda vead, mille ilmnemisel Pank siiski täidab Kliendi korralduse.

4.2.6. Ebaselguse korral on Pangal õigus nõuda Kliendilt täiendavat teavet või dokumente ja lükata korralduse täitmine edasi nende saamise ning kontrollimiseni.

4.3. ALLKIRI

4.3.1. Kui Pank ja Klient pole teisiti kokku leppinud, peab Klient või tema esindaja Kliendi kirjaliku korralduse allkirjastama omakäeliselt.

4.3.2. Pangal on õigus nõuda dokumendi allkirjastamist Pangas või kui see osutub võimatuks, siis allkirja notariaalset kinnitamist.

4.3.3. Elektrooniliste Teenuste kasutamise kord on ette nähtud Lepingus või Teenusetingimustes.

4.3.4. Poolad võivad Panga kehtestatud tingimustel kasutada oma asjaajamistes digitaalset sertifikaati (nt dokumentide digitaalne allkirjastamine, Kliendi digitaalne identifitseerimine).

4.4. KORRALDUSTE TÄITMINE

4.4.1. Enne korralduse täitmist on Pangal õigus nõuda, et Klient tõendaks dokumenteeritult tehingus kasutatavate rahaliste vahendite või muude varade seaduslikku päritolu. Kui on põhjust kahtlustada, et Klient tegutseb Kolmanda isiku korraldusel ja huvides, on Pangal õigus nõuda dokumente selle Kolmanda isiku identifitseerimiseks.

4.4.2. Pank täidab Kliendi korraldusi vastavalt Tegevuskoha õigusaktidele ja Tingimustele ning Kliendi korraldust täitvale Panga Hinnakirjale.

4.4.3. Klient peab tagama, et tema Kontol oleks korralduse täitmiseks piisavalt rahasumma vastavas valuutas. Kui Kontol pole piisavat summat vastavas valuutas, on Pangal õigus jätta korraldus täitmata, v.a juhul kui on teisiti kokku lepitud.

4.4.4. Pank võib keelduda Kliendi korralduse täitmisest või tagastada maksjale Kontole laekunud rahalised vahendid või Leping viivitamata üles öelda, kui Klient ei tõenda tehingus kasutatud rahaliste vahendite või muude varade päritolu või kui Pangal on muu põhjus kahtluseks, et tehing on seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega.

4.4.5. Pank võib Kliendi korralduse täitmise edasi lükata või selle täitmisest keelduda, kui see on seotud teise riigiga (nt välisvaluuta, makse saaja välisriigis, välismaise makse saaja pank), või rakendada korraldusele piiranguid, kui see on vajalik korrespondentpanga või vastava riigi keskpanga seotud piirangute tõttu, või kui korraldus on otseselt või kaudselt seotud Piirangutega isikuga või välisriigi poolt seotud piirangutega (sh sanktsioneeritud pank).

4.4.6. Pank võib keelduda Kliendi korralduse täitmisest, kui Klient käitub korraldust esitades Panga hinnangul ebaadekvaatselt või on alust kahtlustada, et Klient tegutseb alkoholi, psühhotropsete ainete, narkootikumide või muude tavapärast ja mõistlikku käitumist mõjutavate ainete mõju all.

4.4.7. Kui Pank on võtnud Kliendi korralduse täitmiseks, on Pangal õigus keelduda selle tagasi võtmisest, täiendamisest ja/või muutmisest.

4.4.8. Kui Pank kahtleb korralduse õigus-pärasuses, on tal õigus nõuda Kliendilt enne korralduse täitmist Kliendi kulul lisakinnitust Panga poolt aktsepteeritud vormis ja viisil.

4.4.9. Kui Kliendi korraldus on vigane või puudulik, on Pangal õigus määrata korralduse täitmise viis, lähtudes praktikast ja heast pangandustavast, või korralduse täitmisest keelduda. Pank ei vastuta eelkirjeldatud alustel täidetud korraldusest või korralduse täitmatajätmisest tekkivate nõuete või kahju hüvitamise eest.

4.4.10. Turvalisuse tagamise eesmärgil võib Pank anda Kliendile korraldusi (nt PIN-koodi või mõne muu turvaelemendi muutmise), mille Klient peab viivitamata täitma. Selliste korralduste mittetäitmisest tingitud kahjude eest vastutab Klient.

5. KONTO VÄLJAVÕTETE LÄBIVAATAMINE

5.1. Klient on kohustatud Konto väljavõtteid tähelepanelikult läbi vaatama ja kontrollima kõikide kannete õigsust.

5.2. Kui rahalised vahendid on Kontole kantud ekslikult (sh ilma maksja nõusolekuta) või kui Klient on saanud rahalisi vahendeid või muid varasid, mis talle ei kuulu või mille saamiseks tal pole õigust, või kui Kontolt on debiteeritud rahalisi vahendeid või muid varasid, milleks Klient ei ole andnud nõusolekut, peab Klient sellest teatama Pangale viivitamata, kui ekslik ülekanne on talle teatavaks saanud. Klient on kohustatud tagastama ekslikult tema Kontole laekunud rahalised vahendid või muud varad viivitamata Panga poolt määratud kontole.

6. PANGA ÕIGUS KANDEID TÜHISTADA JA PIIRATA KONTO VÕI TEENUSE KASUTAMIST

6.1. KANNETE TÜHISTAMINE

6.1.1. Pangal on õigus kanne tühistada, kui Pank on summa Kontole kandnud ilmse vea tõttu (nt kui sama summa on üle kantud kaks korda).

6.1.2. Pangal on õigus Kontolt ekslikult sinna kantud rahalisi vahendeid või muid varasid tagasi võtta, küsimata selleks Kliendi nõusolekut. Pank teatab Kliendile, kui ekslikult üle kantud summa on tagasi võetud.

6.2. KONTO VÕI TEENUSE BLOKEERIMINE

6.2.1. Blokeerimine on toiming, mille tulemusel peatatakse Panga või Kliendi algatusel Kliendi õigused kas osaliselt või täielikult teha tehinguid või saada Teenuseid või osa nendest.

6.2.2. Klient on kohustatud esitama Konto blokeerimise korralduse Pangale kirjalikult või muul Poolte vahel kokkulepitud viisi.

6.2.3. Kui blokeerimise korraldus antakse suuliselt, on Pangal õigus esitada Konto blokeerimist taotleva Kliendi kohta küsimusi, kasutades Panga andmebaasis olevaid andmeid, et identifitseerida isik. Kui Pank kahtleb Konto blokeerimist taotleva isiku isikusamasuses, on Pangal õigus Konto või Teenuse blokeerimisest keelduda. Sellisel juhul ei vastuta Pank mis tahes kahju eest, mis on tingitud Konto või Teenuse blokeerimata jätmisest.

6.2.4. Pangal on õigus Konto või Teenus blokeerida, kui:

6.2.4.1. Kontol pole rahalisi vahendeid, et katta Kliendi kohustused Panga ees;

6.2.4.2. Pank kahtlustab, et Kontol olevad vahendid on saadud kuriteo tulemusena;

6.2.4.3. Klient pole esitanud Panga nõutavaid dokumente ja muud teavet, mida Pank peab vajalikuks Kliendi esitatud andmete tõesuse ja õigsuse tuvastamiseks;

6.2.4.4. Klient on Pangale esitanud esindusõigusega isikute kohta vastuolulisi andmeid või dokumente, või dokumente, mille ehtsuses on Pangal alust kahelda;

6.2.4.5. Konto on arestitud;

6.2.4.6. Pank kahtlustab Klienti rahapesus, terrorismi rahastamises või muus kuriteos (nt pettuses) või sellisele tegevusele kaasaaitamises;

6.2.4.7. Pank on teinud põhimõttest „Tunne oma klienti“ tulenevate kohustuste täitmiseks kõik endast oleneva, et saada Klient kätte kontaktandmetel, mis Klient on Pangale esitanud, kuid Klient pole Pangale kättesaadav või ei ole Pangale esitanud nõutud andmeid või olemasolevaid andmeid ajakohastanud;

6.2.4.8. Pangale on saanud teatavaks asjaolud, mille tõttu on tekkinud vajadus uurida Kliendi varade seaduslikku päritolu;

6.2.4.9. Pangal on kahtlus, et vastav tehing, Klient või Kliendiga seotud isik on seotud territooriumi, tegevusvaldkonna või isikuga, kellele kehtivad rahvusvahelised sanktsioonid või muud riiklikud tehingupiirangud (nt Ameerika Ühendriikide või Euroopa Liidu Sanktsioonid);

6.2.4.10. Panga õigus Kontot või Teenust blokeerida tuleneb mõnest muust Lepingust või Tegevuskohas kohaldatavast õigusaktist;

6.2.4.11. Pangale Teenust vahendav Kolmas isik (nt rahvusvaheline kaardiorganisatsioon, korrespondentpank) on kehtestanud piirangud vastavale riigile, territooriumile, valutale, tegevusvaldkonnale, Teenusele, isikule või tehingule (nt rahvusvaheliste sanktsioonidega seotud territoorium).

6.2.5. Pank lõpetab omapoolse Konto või Teenuse blokeerimise, kui blokeerimise põhjus on kõrvaldatud.

6.2.6. Pank ei vastuta kahju eest, mis tekib Konto või Teenuse blokeerimisest punkti 6.2.4 alusel.

6.3. KONTO ARESTIMINE

6.3.1. Pank arestib Konto Kolmanda isiku nõudel ainult Tegevuskoha õigusaktides sätestatud juhtudel ja korras (nt kohtu, maksuameti, kohtutäituri jne nõudmisel).

6.3.2. Pank vabastab Konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse alusel või jõustunud kohtulahendi alusel, v.a juhul kui Tegevuskoha õigusaktid näevad ette teisiti.

6.4. PÄRIMINE

6.4.1. Pank teeb surnud Kliendi pärijate nõudel Kontolt väljamakseid pärimistunnistuse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude Tegevuskoha õigusaktidele vastavate dokumentide või kohtuotsuse põhjal.

6.5. INFOSÜSTEEMI HOOLDUS- JA ARENDUSTÖÖD

6.5.1. Pangal on õigus teostada infosüsteemi regulaarseid hooldus- ja arendustöid. Võimalusel teostab Pank plaanilisi hooldus- ja arendustöid öösel.

6.5.2. Erakorraliste asjaolude ilmnemisel on Pangal õigus teha erakorralisi hooldus- ja arendustöid tema enda poolt valitud ajal, et ära hoida Klientidele suuri ebamugavusi.

6.5.3. Hooldus- või arendustööde ajal on Panga Lepingust tulenevate kohustuste täitmine Kliendi ees peatatud ja Pangal ei ole kohustatud hüvitada Kliendile mis tahes potentsiaalset kahju või kahju, mis on Kliendile tekitatud eelnimetatud põhjustel Panga poolt lepinguliste kohustuste täitmata jätmisega.

7. INTRESSID JA VALUUTAKURSID

7.1. ÜLDTEAVE

7.1.1. Pank teavitab Klienti kohaldatavatest intressimääradest Kliendi nõudmisel, v.a juhul kui Pooled on kokku leppinud teisiti või kui Tegevuskoha õigusaktides on sätestatud teisiti.

7.1.2. Pank määrab Äriklientidele intressimäärad individuaalselt igal üksikjuhul eraldi, arvestades Ärikliendi ja Panga ärisuhete koondmahtu (sh hoiused, laenuud või krediidilimiidid), v.a juhul kui Tegevuskoha õigusaktid näevad ette teisiti.

7.1.3. Pank arvestab intressi määra alusel, mis on sellele Teenusele kehtestatud Hinnakirjas või Lepingus.

7.1.4. Pank rakendab intressi alusintressimäära, vahetuskursi või viitekursi muudatused viivitamata, sellest Klienti eelnevalt teavitamata. Teave sellistest muudatustest on kättesaadav Panga teeninduskohas ja Panga kodulehel.

7.1.5. Juhul kui kehtivate õigusaktide alusel tuleb Panga poolt Kliendile makstavalt intressilt tasuda maksu, arvab Pank vastavalt kehtestatud õigusaktide nõuetele tasumisele kuuluvat intressilt arvestatava maksumaha. Kliendi soovil väljastab Pank kinnituse selle kohta, et intressisummalt on maksumaha maha arvatud.

7.2. MUUDATUSED

7.2.1. Kui intressimäär ja intressi arvutamise kord on kindlaks määratud Lepingus ja sellest Lepingust ei tulene teisiti, saab Lepinguga kokkulepitud intressi ja selle arvutamise korda muuta Poolte kokkuleppel. Muudel juhtudel on Pangal õigus ühepoolset muuta hoiustele ja laenudele kehtestatud fikseerimata intressimäärasid ning intressi arvutamise korda järgmiselt:

7.2.1.1. Pank võib Klienti ette teavitamata alandada hoiuse intressimäärasid ning tõsta laenu intressimäärasid, kui riigisisese või rahvusvahelise raha- või krediidipoliitika muudatuste tõttu muutub intressimäärade üldine tase Panka mõjutaval viisil või kui intressimäärade üldist taset mõjutavad muud muudatused, sh Panka mõjutavad raha- ja võlakirjaturgude arengud. Neil juhtudel muudetakse intressimäärasid väljaspool Panga kontrolli olevate asjaolude tõttu.

7.2.1.2. Pank võib alandada hoiuse intressimäärasid ja tõsta laenu intressimäärasid vähemalt 1-kuulise (ühekuulise) etteteatamise tähtajaga, kui muudatuste põhjuseks on turu-, kasumi- või konkurentsitingimused, sh riski-, regulatiivsed ja kulutegurid riigis, kus Pank Teenust osutab, või muud tegurid. Sellisteks muudeks teguriteks võivad olla näiteks suurenenud rahastamiskulud, likviidsusnõuded, isiku suurenenud krediidiriisk, Panga suurenenud tegevusrisk, muudatused õigusaktides, avaliku võimu kandjate poolt kohaldatavates meetmetes või õiguslikus praktikas, muudatused hinnastamise või tasude struktuuris, mis on seotud üldisest intressitasemest sõltumatute äriiliste vajadustega, olulised muudatused tingimustes või asjaoludes, mille alusel on kindlaks

määratud Kliendi suhtes kohaldatav individuaalne intressimäär (nt muudatused Kliendi hoise- või krediidisummades).

7.3. ARVUTAMINE

7.3.1. Intress arvutatakse ja makstakse või debiteeritakse vastavalt Lepingule või Teenusetingimustele.

7.4. VIIVIS

7.4.1. Kui Klient ei täida oma kohustusi Panga ees nõuetekohaselt, maksab Klient Pangale viivist ja/või Hinnakirjas või Lepingus sätestatud trahvi.

7.5. VAHETUSKURSUS

7.5.1. Pank kehtestab tehingutes kasutatava valuuta vahetuskursi.

7.5.2. Klient saab teavet asjakohases Pangas kehtiva vahetuskursi kohta Panga teeninduskohast, Panga kodulehelt või Danske eBankist. Pank võib kehtestatud vahetuskursse Kliendi eelnevalt teavitamata muuta.

7.5.3. Pooled võivad kokku leppida muu vahetuskursi rakendamises valuutavahetus-tehingule juhul, kui vastava tehingu summa ületab rahasummat, mille Pank on määranud Panga kodulehel või Danske eBankis.

8. TASUD JA VÕLGNEVUSED

8.1. ÜLDTEAVE

8.1.1. Pank võtab Kliendile osutatava Teenuse eest tasu.

8.1.2. Pangal on õigus saada ja Kliendil on kohustus maksta Kliendile osutatud Teenuse eest tasu vastavalt Lepingule ja/või Panga Hinnakirjale.

8.1.3. Lisaks Hinnakirjas ja/või Lepingus nimetatule katab Klient Panga kulud, mis tekivad Kliendi huvides tehtud toimingute tõttu (nt postikulud, notaritasud, riigilõivud jne), ja ärisuhetega seotud kulud (nt tagatise hindamise, seadmise ja realiseerimise kulud, kindlustuse kulud, kohtukulud jne).

8.1.4. Klient tasub Hinnakirjas nimetatamata Teenuste eest Pangaga kokkulepitud tasu. Sel juhul on Kliendil õigus taotleda Pangalt arve esitamist.

8.1.5. Klient on kohustatud hoidma Kontol piisavat summat rahalisi vahendeid, et Pank saaks Kontot debiteerida teenustasude, muude summade ja Kliendi võlgnevuste ulatuses.

8.1.6. Pank debiteerib Lepingus nimetatud Kontot teenustasude, muude summade ja võlgnevuste ulatuses, mida Klient on kohustatud Pangale maksma.

8.1.7. Kui Kontol pole teenustasu, muude summade või võlgnevuste tasumiseks piisavalt rahalisi vahendeid, on Pangal õigus pidada kinni teenustasu, muud summad ja võlgnevused mis tahes Kontolt ja Kontole mis tahes ajal kantud summadelt; see kehtib ka juhul, kui Kontol hoiustatakse välisvaluutat või kui Klient on esitanud muid nende summadega seotud korraldusi pärast seda, kui summad on muutunud sissenõutavaks, ning enne, kui Pank need reaalselt kinni peab.

8.1.8. Pank peab teenustasud ja muud maksmisele kuuluvad summad kinni eurodes või nende puudumisel välisvaluutas. Välisvaluutas teenustasud ja muud Kliendi poolt maksmisele kuuluvad summad konverteeritakse eurodesse Panga määratud vahetuskursi põhjal.

8.1.9. Kui Kontol olevast summast ei piisa kõigi teenustasude ning muude Kliendi poolt maksmisele kuuluvate summade ja võlgnevuste tasumiseks, kehtestab Pank Kliendi kohustuste täitmise järjekorra omal äranägemisel, välja arvatud juhul, kui Pooled on teisiti kokku leppinud või see tuleneb Tegevuskoha õigusaktidest.

8.1.10. Klient saab teavet Panga poolt Kontolt maha arvatud teenustasude ning muude summade ja võlgnevuste kohta kontoväljavõttelt.

8.2. TASUDE ARVUTAMINE

8.2.1. Pank võib tasud arvutada fikseeritud summana, protsendina, tunnitasa või nimetatud meetodite kombinatsioonina.

8.3. TASUDE MUUDATUSED

8.3.1. Pangal on õigus muuta tasusid, kui muudatuste põhjuseks on turu-, kasumi- või konkurentsitingimused, sh riski-, regulatiivsed ja kulutegurid riigis, kus Pank Teenust osutab, või muud tegurid. Sellisteks muudeks teguriteks võivad olla näiteks suurenenud rahastamiskulud, likviidsusnõuded, isiku suurenenud krediidirisk, Panga suurenenud tegevusrisk, muudatused õigusaktides, avaliku võimu esindajate poolt kohaldatavates meetmetes või õiguslikud

praktikas, muudatused hinnastamise või tasude struktuuris, mis on seotud üldisest intressitasemest sõltumatute äriiliste vajadustega, olulised muudatused tingimustes või asjaoludes, mille alusel on kindlaks määratud Kliendi suhtes kohaldatavad individuaalsed tasud (nt muudatused Kliendi hoise- või krediidisummades).

8.3.2. Pank võib teenustasusid vähendada Kliendi eelnevalt teavitamata.

9. INTRESSIMÄÄRADE JA TASUDE MUUDATUSTEST TEAVITAMINE

9.1. Pank võib Kliendi teavitada Hinnakirjas olevate intressimäärade ja tasude muudatustest Panga kodulehe või Danske eBanki, e-posti või mobiiltelefoni saadetud tekstisõnumi kaudu või mõnel muul kokkulepitud viisil (nt massimeedia kaudu), välja arvatud juhul, kui Tegevuskoha õigusaktides on sätestatud teisiti.

9.2. Pank teavitab Ärikliendi individuaalselt kokkulepitud intressi alusmäära ja tasude baasi muudatusest, kui see toob endaga kaasa intressimäärade või tasude muudatuse.

10. PANGA ÕIGUS HÜVITISELE

10.1. Pangal on õigus nõuda Kliendi eest tasutud summade hüvitamist. Nende summade hulka kuuluvad näiteks maksud ja riigilõivud või sidekulud ning kulud, mis tekivad seetõttu, et Klient on jätnud täitmata oma kohustused (nt panditud tagatise kindlustusmaksed, kohtukulud või juriidilised või muud tasud).

11. RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMINE NING SANKTSIOONID

11.1. Pank rakendab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks kohalikult ja rahvusvaheliselt kehtestatud meetmeid. Nende meetmete rakendamisel kasutab Pank riskipõhiseid meetodeid ning valib meetmetest sobivaima ja selle kohaldamise ulatuse tehingu olemuse ning Kliendi või muu tehinguga seotud isiku riskiaseme, sh võimaliku riskiaseme järgi.

11.2. Pank peab tundma oma Kliendi, Seotud isikuid ning Kliendi tegevusi ja tema varade päritolu.

11.3. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on Pangal muuhulgas õigus ja kohustus:

11.3.1. kontrollida regulaarselt Kliendi või Kliendi esindaja dokumente ja isikuandmeid ning saada Kliendilt täiendavaid dokumente ja andmeid (sh andmeid ja dokumente omaniku ja tegeliku kasusaaja kohta);

11.3.2. paluda Kliendil regulaarselt esitada dokumente ja andmeid, mis puudutavad Kliendi tegevusi, peamisi lepingupartnereid, tegelikku kasusaajat, käivet, tehingute sagedust, tehingute eesmärki ja olemust ning Kliendi varade päritolu, samuti nende varade päritolu, mida kasutatakse Kliendi muude pankadega seotud tehingutes ja kontodel;

11.3.3. paluda Kliendil esitada Kliendi tehingute aluseks olevaid dokumente (nt kaupade või teenustega seotud dokumente, arveid, tehinguga seotud lepinguid jne) ning andmeid ja dokumente tehingu teise poole kohta (tehingu tegelik kasusaaja jne);

11.3.4. seirata ja jälgida, kuidas Klient kasutab Teenuseid;

11.3.5. kehtestada Teenuste kasutamisele ajutisi või alalisi piiranguid.

11.4. Pangal on õigus tehingut või Kliendi korraldust mitte täita ja/või Leping üles öelda, kui Klient ei esita Panga poolt nõutud dokumente ja/või andmeid.

11.5. Klient või tema mis tahes otsene või kaudne tütarettevõtja või selle kontserni mis tahes liige, millesse Klient kuulub, on kohustatud Sanktsioonidele täielikult alluma.

11.6. Klient kinnitab ja garanteerib, et Kliendi parima teadmise kohaselt ei Kliendi ise ega tema Seotud isik, samuti ükski selliste isikute juhtorgani liige, ametnik, töötaja, agent, allüksus ega esindaja:

11.6.1. ei ole Piirangutega isik;

11.6.2. ei ole praegu või minevikus olnud seotud mingisuguste tehingutega, tegevustega ega toimingutega, mille puhul võib põhjendatult eeldada, et need tingivad tema nimetamise Piirangutega isikuks;

11.6.3. ei riku praegu ega ole rikkunud minevikus ühtegi kehtestatud Sanktsiooni;

11.6.4. ei ole saanud teatist ega ole muul viisil saanud teadlikuks mis tahes nõudest, tegevusest, hagist, menetlusest või uurimisest, mis puudutab teda seoses Sanktsioonidega.

11.7. Klient on kohustatud viivitamata teavitama Panka talle laekuvast teabest Sanktsioonide või Sanktsioonidega seotud päringu, nõude, tegevuse, hagi, menetluse või uurimise kohta, mis puudutab teda või tema otseseid või kaudseid tütarettevõtjaid või selle kontserni mis tahes liiget, millesse Klient kuulub, või mõnda nende aktsionäri või osanikku, juhtorgani liiget, töötajat, ametnikku, agent'i või allüksust; samuti teavitama Panka meetmetest, mida rakendatakse taolisele päringule, nõudele, tegevusele, hagile, menetlusele või uurimisele vastamiseks või esitatud väidete ümber lükkamiseks.

11.8. Klient on kohustatud viivitamata teavitama Panka, kui ta saab teada, et Klient ise või tema otsene või kaudne tütarettevõtja või selle kontserni, millesse Klient kuulub, mis tahes liige, aktsionär või osanik või mõni nende juhtorgani liige, töötaja, ametnik, agent või allüksus on nimetatud Piirangutega isikuks.

11.9. Klient ei tohi ise ja ta peab tagama, et ka ükski tema otsene või kaudne tütarettevõtja ega selle kontserni ükski liige, millesse Klient kuulub:

11.9.1. ei taotle ühtegi limiiti, laenu ega kasuta oma muid vahendeid, eesmärgiga finantseerida mis tahes Piirangutega isiku toiminguid või mis tahes Piirangutega isikuga seotud äritegevust või tehinguid või ei kasuta oma vahendeid mis tahes muul viisil, mis võivad kaasa tuua mis tahes isiku poolt mis tahes Sanktsioonide rikkumise;

11.9.2. ei tee ühtegi toimingut, tegevust ega tehingut, mille puhul võib põhjendatult eeldada, et see toob kaasa mõne Sanktsiooni rikkumise või Piirangutega isikuks nimetamise;

11.9.3. ei kasuta otseselt või kaudselt rahalisi vahendeid, mis pärinevad tehingutest, mis on Sanktsioonide alusel keelatud või põhjustaksid Sanktsioonide rikkumise mõne teise isiku või ühingu poolt.

11.10. Klient on kohustatud välja töötama ja rakendama oma tegevuses põhimõtteid ja protseduure, mille eesmärk on toetada ja saavutada Kliendi otseste või kaudsete tütarettevõtjate või selle kontserni mis tahes liikmete, millesse Klient kuulub, vastavus Sanktsioonide nõuetele.

11.11. Pangal on õigus keelduda Teenuste pakkumisest, kui Pangal on põhjendatult alust eeldada, et Lepingu sõlmimine või ärisuhte loomine võib tingida mis tahes Sanktsiooni rikkumise, kui Tegevuskoha õigusaktides ei ole sätestatud teisiti.

11.12. Pangal on õigus keelduda Lepingu sõlmimisest Kliendiga või Kliendi otsese või kaudse tütarettevõtjaga või kontserni, millesse Klient kuulub, mis tahes liikmiga, aktsionäri või osanikuga, kui see on nimetatud või on põhjendatult alust eeldada selle nimetamist Piirangutega isikuks, kui see on saanud teatise või on muul viisil saanud teadlikuks mis tahes nõudest, tegevusest, hagist, menetlusest või uurimisest, mis puudutab teda seoses Sanktsioonidega, või kui Pangal on põhjendatult alust eeldada, et Lepingu sõlmimine võib tingida mis tahes Sanktsiooni rikkumise.

11.13. Pangal on õigus oma äranägemisel peatada, lõpetada või võtta tarvitusele muid piiravaid meetmeid, mida Pank vajalikuks peab, kui Klient või Kliendi otsene või kaudne tütarettevõtja või kontserni, millesse Klient kuulub, mis tahes liige, aktsionär või osanik rikub, on rikkunud või on põhjendatult alust eeldada, et hakkab rikkuma mis tahes Sanktsiooni ning Klient või Kliendi otsene või kaudne tütarettevõtja või kontserni, millesse Klient kuulub, mis tahes liige on nimetatud või on põhjendatult alust eeldada, et nimetatakse Piirangutega isikuks.

11.14. Kui krediidi või muude finantseeringute võimaldamine muutub ebaseaduslikuks või vastuolus olebaks Tegevuskoha mis tahes kohaldatava õigusakti või määrusega või Sanktsioonidega, siis Kliendile võimaldatud krediidid ja muud finantseeringud lõpetatakse ja kõik tagasimaksmata nõuded koos kogunenud intressi ja muude summadega kuuluvad Panga teatise näidatud kuupäeval Kliendi poolt viivatamata tagasimaksmisele.

12. PANGA ÕIGUS TASAARVESTAMISELE, LOOVUTAMISELE JA LEPINGU ÜLEANDMISELE

12.1. Pangal on õigus tasaarvestada oma nõuded Kliendi nõuete, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti või Tegevuskoha õigusaktides ei ole sätestatud teisiti.

12.2. Pank teavitab Klienti tehtud tasaarvestusest vastavalt Lepingule või Tegevuskoha õigusaktidele.

12.3. Pangal on õigus loovutada nõudeõigus Kliendi suhtes mis tahes Kolmandale isikule.

12.4. Pangal on õigus anda Leping koos kõigi sellest tulenevate õiguste ja kohustustega üle teisele Pangale.

12.5. Pank teavitab Klienti Lepingu teisele Pangale üleandmisest viivitamata ja kirjalikus vormis.

12.6. Kui Kliendil on tähtjaks tasumata võlgnevus Pangas, mille Kontol puuduvad Kliendil piisavad rahalised vahendid võlgade tasumiseks, saab võlgnevuse katta rahaliste vahendite arvelt teises Pangas oleva Kontol, millel Kliendil on piisavalt rahalisi vahendeid. Sellisel juhul on Pangal, kus Kliendil on piisavalt rahalisi vahendeid, õigus debiteerida seda Kontot Kliendi võlgnevuse ulatuses vastavalt kokkuleppele, mis on sõlmitud Kliendi ja selle Panga vahel, kus Kliendil on tähtjaks tasumata võlgnevus.

13. TEATED JA TEABEVAHETUS

13.1. Pank võib edastada Kliendile kogu teabe elektrooniliselt, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti või Tegevuskoha õigusaktides ei ole sätestatud teisiti.

13.2. Poolte vaheline suhtlus tehingu tingimuste teemal ja/või muu Panga poolt edastatav teave ei sisalda investeerimiskonsultatsioone, investeerimis- või finantsnõustamist ja soovitusi, maksunõustamist ning tehingu tegemise pakkumusi või soovitusi, välja arvatud juhul, kui Pank ja Klient on kokku leppinud teisiti.

13.3. Klient on kohustatud teavitama Panka viivitamata kõikidest andmetest ja asjaoludest, mis muutuvad, võrreldes Lepingus või Pangale esitatud dokumendis sisalduvate andmetega (näiteks isiku- või kontaktandmete, elukoha või maksuresidentsuse või esindusõiguse muutus, isikut tõendava dokumendi kaotamine või aegumus, samuti Pangale teatatud, isikut tõendava dokumendi aegumise korral uue dokumendi andmed), ning ka mis tahes ja kõikidest asjaoludest, mis võivad mõjutada Kliendi kohustuste täitmist Panga ees (näiteks saneerimismenetlus, ühinemine, jagunemine, pankrot, likvideerimismenetluse algatamine). Pangal on õigus nõuda muudatusi tõendavat dokumenti ja Klient on kohustatud selle esitama. Eelnevad teatamiskohustused kehtivad ka juhul, kui eelmainitud muudatused on avalikustatud (nt kantud avalikku registrisse või avaldatud meedias). Kui Klient ei ole teavitamiskohustusest kinni pidanud, on Pangal õigus eeldada Panga käsutuses olevate andmete õigsust.

13.4. Pangal on õigus kasutada Kliendile edastatavate teadete ja informatsiooni töötlemiseks ja saatmiseks Kolmanda isiku teenuseid.

13.5. Kui Kliendil on vastavalt Tegevuskoha õigusaktidele õigus Lepingust taganeda, võib Klient sellest ühepoolset Tegevuskoha õigus-aktides sätestatud tähtja jooksul taganeda, saates kirjaliku teate posti teel Panga juriidilisele aadressile või Danske eBanki kaudu.

13.6. Kui Tegevuskoha õigusaktidest ei tulene teisiti, loetakse Panga saadetud teated Kliendi poolt kättesaaduks:

13.6.1. isiklikul üleandmisel teate edastamise päeval;

13.6.2. posti teel saates 8-ndal (kaheksandal) päeval või ühest riigist teise saates 15-ndal (viieteistkümnendal) päeval pärast postitamist;

13.6.3. kasutades Danske eBanki, Kliendi registreeritud e-posti aadressi või muud elektroonilist sidevahendit, teate saatmisele järgneval päeval.

14. TELEFONIVESTLUSTE SALVESTAMINE

14.1. Pank jätab endale õiguse salvestada ja/või registreerida Pooled vahel peetud telefonikõnesid ja muud suhtlust.

14.2. Pangal on õigus salvestada Kliendi poolt sidevahendite kaudu antud korraldusi, samuti muid Teenuste kasutamisega seotud toiminguid ning kasutada neid salvestisi vajadusel Kliendi korralduste ja muude toimingute tõendamiseks.

15. KAEBUSED PANGA VASTU JA VAIDLUSTE LAHENDAMINE

15.1. Panga ja Kliendi vahelised vaidlused püütakse lahendada läbirääkimiste teel.

15.2. Kaebuses tuleb ära näidata kaebuse esitamise põhjustanud asjaolud ning viidata õigusaktile või dokumendile, mille alusel kaebus esitatakse. Kui kaebuse aluseks olev dokument ei ole vabalt kättesaadav ja Tegevuskoha õigusaktidest ei tulene teisiti, tuleb see dokument kaebusele lisada.

15.3. Pooled vastavad kaebusele kirjalikult 30 (kolmekümne) päeva jooksul selle kättesaamisest, kui Tegevuskoha õigusaktidest ei tulene teisiti.

15.4. Pank vaatab läbi kõik Kliendi kirjalikud kaebused, mis tulenevad kohaldatavate õigusaktide, Üldtingimuste või Teenusetingimuste rikkumisest ning vastab Kliendi kaebusele kirjalikult vastavalt Panga kodulehel avaldatud menetluskorrale.

15.5. Kui Pank ja Klient jäävad pärast kaebuse menetlemist eriarvamusele või Kliendiga ei jõuta kokkuleppele, on Kliendil õigus pöörduda erapooletu arvamuse saamiseks või vaidluse lahendamiseks järgmiste kohtueelsest menetlust läbi viivate järelevalveasutuste või -organite poole (loend ei ole täielik):

15.5.1. Eestis viivad kohtueelseid menetlusi läbi:

Finantsinspeksioon,

address: Sakala 4, Tallinn 15030;
 telefon: 668 0500; faks: 668 0501;
 e-post: info@fi.ee;
 koduleht: www.fi.ee

Tarbijakaitseamet,

address: Pronksi 12, Tallinn 10117;
 telefon: 620 1700; faks: 620 1701;
 e-post: info@tarbijakaitseamet.ee;
 koduleht: www.tarbijakaitseamet.ee

Sidevahendi abil sõlmitud lepingust tulenevad pretensioonid saab Tarbijakaitseametile edastada elektroonilise keskkonna kaudu, mis on leitav aadressil <http://ec.europa.eu/odr>

Andmekaitse Inspeksioon,

address: Väike-Ameerika 19, Tallinn 10129;
 telefon: 627 4135; faks: 627 4137;
 e-post: info@aki.ee;
 koduleht: www.aki.ee;

Eesti Liikluskindlustuse Fondi lepitusorgan (liikluskindlustust puudutavate vaidluste puhul),

address: Mustamäe tee 46, Tallinn (A-korpus), Tallinn 10621;
 telefon: 667 1800; faks: 667 1800;
 e-post: lepitus@lkf.ee;
 koduleht: www.lkf.ee/et/lepitusorgan.

15.5.2. Lätis viivad kohtueelseid menetlusi läbi:

Finants- ja kapitaliturgude komisjon,

address: Kungu 1, Rīga, LV-1050;
 telefon: 67774800;
 e-post: fktk@fktk.lv;
 koduleht: www.fktk.lv

Tarbijakaitsekeskus,

address: Brīvības 55, Rīga, LV-1010;
 telefon: 65452554;
 e-post: ptac@ptac.gov.lv;
 koduleht: www.ptac.gov.lv

Andmekaitse Inspeksioon,

address: Blaumana 11/13 -11, Rīga, LV-1011;
 telefon: 67223131;
 e-post: info@dvi.gov.lv;
 koduleht: www.dvi.gov.lv;

Läti Kommertspankade Līdu õigusvahemees

address: Doma laukums 8A, Rīga, LV-1050;
 telefon: 67284562;
 e-post: ombuds@ka.org.lv;
 koduleht: www.lka.org.lv.

15.5.3. Leedus viivad kohtueelseid menetlusi läbi:

Leedu Pank,

address: Gedimino ave. 6, LT-01103 Vilnius;
 telefon: +370 5 268 0029;
 e-post: info@lb.lt;
 koduleht: www.lb.lt.

Tarbijakaitseamet,

address: Vilnius str. 25, 01402 Vilnius;
 telefon: +370 5 262 6751;
 e-post: tarnyba@vvtat.lt;
 koduleht: www.vvtat.lt.

Andmekaitse Inspeksioon,

address: A. Juozapavicius str. 6, 09310 Vilnius;
 telefon: +370 5 271 2804;
 e-post: ada@ada.lt;
 koduleht: www.ada.lt.

15.6. Klient võib esitada hagi ka Tegevuskoha järgsele kohtule.

15.7. Kõik Poolte vahelised kohtuvaidlused lahendatakse Tegevuskoha kohtus, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti või kui Tegevuskoha õigusaktidest ei tulene teisiti.

15.8. Poolte vahelisi suhteid reguleeritakse ja tõlgendatakse vastavalt Tegevuskoha õigusaktidele, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

15.9. Pank vaatab Klientide kaebused läbi teenustasuta.

16. LEPINGU ÜLESÜTLEMINE

16.1. Kui Teenusetingimustes või Lepingus ei ole sätestatud teisiti, on Kliendil õigus Leping ühepoolset üles öelda, teatades sellest Panka kirjalikult või muul kokkulepitud viisil ja olles täitnud kõik Lepingust tulenevad kohustused.

16.2. Lepingust, mida käsitletakse Tegevuskoha õigusaktide kohaselt sidevahendi abil sõlmitud lepinguna või väljaspool äriruumi sõlmitud lepinguna, võib Klient, kes on Tarbija, ühepoolset taganeda 14 (neljateistkümne) päeva jooksul pärast selle sõlmimist vastavalt Tegevuskohas kehtivatele õigusaktidele.

16.3. Pangal on õigus Leping mõjuval põhjusel ühepoolset etteteatamistähtaega järgimata üles öelda (erakorraline ülesütlemine).

16.4. Poolte vaheliste ärisuhete tähenduses on mõjuvaks põhjuseks muuhulgas, kui:

16.4.1. Klient või temaga seotud juriidiline isik on jätnud täitmata kohustuse, mille täpne täitmine on Leping täitmise jätkamisel Panga huvi püsimise eelduseks. Sellised kohustused on nt teavitamine muudatustest Pangale esitatud dokumentides või Lepingutes fikseeritud andmetes, Panga nõudel oma majandustegevuse, lepingupartnerite, omandisuhete ja/või varade seaduslikkust tõendavate ammendavate andmete ja dokumentide esitamine, tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on Pangale vajalik krediteerimisotsuse tegemiseks, oma õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmisel või muude toimingute tegemiseks, Panga informeerimine oma majandusliku olukorra halvenemisest ja mis tahes muude asjaoludest, mis võivad takistada Klienti täitmast nõuetekohaselt oma kohustusi Panga ees;

16.4.2. Klient on jätnud täitmata Grupi üksusega sõlmitud mis tahes Lepingust tulenevad kohustused ning see asjaolu annab Pangale mõistliku põhjuse eeldada, et Klient ei täida oma lepingulisi kohustusi ka tulevikus (nt Klient on korduvas viivituses kohustuste täitmisega);

16.4.3. Klient ei ole esitanud Pangale või muule Grupi üksusele piisavaid andmeid või nõutud dokumente, et ennast identifitseerida või tõendada oma varade seaduslikku päritolu või kui Kliendi esitatud andmed ei kõrvalda Panga kahtlusi võimaliku rahapesu või terrorismi rahastamise kohta;

16.4.4. aset on leidnud sündmus, mis võib Panga hinnangul takistada Klienti täitmast Lepingust tulenevaid kohustusi nõuetekohaselt või avaldab olulist negatiivset mõju Kliendi majandustegevusele või finantsseisundile (nt Kliendi pankrotimenetlus);

16.4.5. korrespondentpank või Teenuse mis tahes muu vahendaja nõuab Leping lõpetamist;

16.4.6. Pank kahtlustab Klienti rahapesus või terrorismi rahastamises või on Pangal kahtlusi variisikute kasutamise suhtes Klienti tehingutes;

16.4.7. Kliendi või temaga seotud juriidilise isiku suhtes on kehtestatud rahvusvahelised või muud riiklikud tehingupiirangud (kaasa arvatud Sanktsioonid);

16.4.8. Pank kahtlustab, et Kliendi äritegevus on vastuolus rahvusvaheliste Sanktsioonide või muude riiklike tehingupiirangutega (kaasa arvatud Ameerika Ühendriikide õigusaktidest tulenevate Sanktsioonidega);

16.4.9. Esineb Üldtingimustes nimetatud mis tahes asjaolu, mis on aluseks keeldumisele luua ärisuhet, sõlmida Lepingut või pakkuda mis tahes muid Teenuseid;

16.4.10. Taani järelevalveasutus või Panga kohalik järelevalveasutus või mis tahes muu valitsusasutus nõuab Leping lõpetamist;

16.4.11. Klient ei vasta Panga nõudmistele maksualase teabevahetuse osas.

16.5. Pank kaalub enne Leping erakorralist ülesütlemist põhjalikult kõiki asjaolusid ja langetab otsuse mõistlikkuse põhimõttest lähtudes.

16.6. Pangal on õigus sõltumata põhjusest ühepoolset mis tahes tähtajatult sõlmitud Leping igal ajal üles öelda, teatades sellest Kliendile vähemalt 60 (kuuskümmend) päeva ette.

17. PANGA VASTUTUS

17.1. Pooled täidavad oma Lepingust tulenevaid kohustusi nõuetekohaselt, heas usus ja mõistlikult, järgides vajalikku hoolsust ning võttes arvesse üldtunnustatud tavaid ja praktikat.

17.2. Pooled vastutavad tingimustest tulenevate kohustuste täitmatajämise või mittenuetkohase täitmise eest.

17.3. Pank ei vastuta kohustuste täitmatajämise eest, kui selle on põhjustanud arvutisüsteemi rike või juurdepääsu puudumine sellele või andmete hävimine arvutisüsteemis, sõltumata sellest, kas selle süsteemi korrasoleku eest vastutab Pank või Kolmas isik, elektrikatkestus või Panga sideliinide rike, ametivõimude tegevus, vääraratu jõud, sh sõda, riigipöörde, rahvarahutused, sabotaaž, terrorism või vandalism (kaasa arvatud viiruserünnakud või häkkimine), streik, töösulg, boikott või pikett, sõltumata sellest, kas Pank on sellise konflikti üks pool või algataja, ja sõltumata konflikti põhjustest, või mis tahes muu asjaolu, mille on põhjustanud vääraratu jõud ja mida Pank ei saanud mõjutada.

17.4. Pank ei vastuta Kolmandate isikute poolt Panga vahendusel osutatavate Teenuste ega edastatud info eest.

17.5. Pank ei vastuta infosüsteemide tõrgetest tekkinud kahju eest, juhul kui infosüsteemide tõrgete kestus ei ületa Panga määratud tõrgete lubatavat päevast kestust.

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

17.7. Pank ei vastuta kahju eest, mille on Kliendile või Kolmandale isikule põhjustanud Klient, jättes Panga teavitamata muudatustest Pangale varasemalt edastatud informatsioon.

17.8. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtpaperkursi muutumine või muud investeerimiskahjud.

17.9. Pank ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud Panga teadmatus juriidilise isiku õigusvõime puudumisest või füüsilise isiku teo- või otsusevõime puudumisest.

18. PANGASALADUS

18.1. Kogu teave ja hinnangud, mis on Pangale teatavaks saanud tema Kliendi või teise krediidiasutuse kohta, on konfidentsiaalne ja loetakse pangasaladuseks. Pank on kohustatud hoidma saladuses kogu pangasaladusena käsitletavat teavet, välja arvatud juhtudel, kui Tegevuskoha õigusaktidest tuleneb teisiti.

18.2. Pank avaldab Kliendi kohta teavet Kliendi nõusolekul või vastavalt Tegevuskoha õigusaktidele ning ainult vastava menüüga seotud konkreetsele isikule ja nõutavas mahus.

18.3. Kui kohustuste täitmine Panga ees viibib, on Pangal õigus esitada teave Kliendi, tema kohustuste ja makseviivuste/hilinemise kohta riiklikesse maksehäirete andmebaasidesse ja eraõiguslike isikute peetavatesse krediidid- või maksehäireregistritesse, mis on loodud õigusaktidega ettenähtud korras.

18.4. Klient nõustub, et Pank võib avaldada pangasaladuse järgmistele Kolmandatele isikutele:

18.4.1. Lepingu täitmise kaasatud isikud ja organisatsioonid (maksevahendajad, korrespondentpangad, e-arvete väljastajad, rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, pangautomaatide haldajad, notarid, kindlustusandjad, tagajad (käendajad, garantid, pantijad), pandipidajad, kaubatehingute ja arveldussüsteemide operaatorid, tõlke-, trüki-, side- ja postiteenuste osutajad jne);

18.4.2. makseteenuse pakkujad, kaasa arvatud SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, www.swift.com), mis on kaasatud ülekannete (maksed, väärtpaperitehingud jne) teostamisse, sealhulgas kui:

18.4.2.1. ülekannete teostamisse kaasatud makseteenuse pakkuja paikneb riigis, mis ei ole liitunud Euroopa Majanduspiirkonna lepinguga;

18.4.2.2. ülekannete tegemisse kaasatud makseteenuse pakkuja või SWIFT võib olla kohustatud avaldama Kliendiga seotud pangatehingu pangasaladuse Tegevuskoha volitatud ametiasutustele Tegevuskoha õigusaktides ettenähtud juhtudel, et võimaldada maksude haldamist ning tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu;

18.4.3. riiklikud registrid (nt äriregister, rahvastikuregister, krediidiregister jne), kui see on vajalik selleks, et kontrollida krediidid andmeid või Pangale esitatud dokumentide tõepärasust ja tagada nende ajakohasus või eraõiguslikud maksehäireregistrid, kui Klient on jätnud mis tahes kohustused Panga ees õigeaegselt täitmata;

18.4.4. Pangale teenuseid osutav isik (IT-teenuste pakkuja, kliendiuringute läbiviija, juriidiline nõustaja jne);

18.4.5. Grupi üksusele, selleks et:

18.4.5.1. hinnata Kliendi asjatundlikkust, kasutades kogutud personaalset ja finantsalast teavet;

18.4.5.2. täita riskide juhtimiseks ja maandamiseks vajalikke nõudeid, kaasa arvatud nõuetekohaste hoolsusmeetmete rakendamine rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks vastavalt Tegevuskoha õigusaktidele;

18.4.5.3. korraldada statistilisi uuringuid ja analüüse turuosa ning tarbijarühmade, toodete ja teenuste muude finantsnäitajate kohta;

18.4.5.4. täita usaldatavusnorme, kaasa arvatud Danske Bank Grupile kohaldatavaid kapitali- ja likviidsusnõudeid, vastutustundliku laenamise põhimõtteid jne;

18.4.5.5. vahendada teavet Pangaga või Grupi üksustega Lepingu sõlmimise Kliendi kohta;

18.4.5.6. arendada ja rakendada Danske Bank Grupi infosüsteeme;

18.4.6. kohalikele või välisriikide krediidid- ja finantseerimisasutustele, vastuseks nende päringule, mille eesmärk on koguda teavet Kliendi kohta, et hinnata tema usaldusväärsust ning tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu;

18.4.7. uuele võlausaldajale, juhul kui võlanõue on loovutatud uuele võlausaldajale või Lepingu ülevõtmisega seotud Kolmandale isikule.

MUU TEAVE KLIENDI JA PANGA VAHELISTEST SUHETEST

I. Isikuandmete töötlemise teave

Pank kogub ja kasutab isikuandmeid, et pakkuda Kliendile parimaid nõuandeid ja lahendusi ning järgida Panga kui finantsasutuse suhtes kehtivaid õiguslikke nõudeid. Rohkem teavet selle kohta, milliseid andmeid Pank kogub ja kuidas ta neid kasutab, ning oma õiguste kohta saab Isikuandmete töötlemise teabest.

Isikuandmete töötlemise teave on kohandatud iga riigi- Eesti, Leedu ja Läti, jaoks eraldi ja moodustab vastavalt Üldtingimuste lahutamatu osa.

Isikuandmete töötlemise teave on kättesaadav Panga kodulehel ja teeninduskohas ning soovi korral esitatakse see Kliendile paberandjal. Isikuandmete töötlemise teave sisaldab ka kontaktandmeid juhuks, kui tekivad küsimused.

II. Tagatisfond (Garantiformuen)

Tagatisfond pakub Danske Bank A/S-i pankroti- või saneerimismenetluse korral Kliendile märkimisväärset kaitset kahjude eest.

Kliendid saavad Tagatisfondi hüvitiste piirmäärade ja maksete korra kohta lugeda Panga kodulehelt.

III. Järelevalveasutus

Pankade üle järelevalvet teostav organ on

Finanstilsynet (Taani finantsinspeksioon)

address: Århusgade 110, DK-2100, Copenhagen Ø

telefon: +45 33 55 82 82

koduleht: www.finanstilsynet.dk

Lisaks eelnimetatule teostab:

Eesti seadustega ette nähtud ulatuses Danske Bank A/S Eesti filiaali üle järelevalvet ka:

Eesti finantsinspeksioon

address: Sakala 4,15030 Tallinn

telefon +372 6680 500

e-post: info@fi.ee

koduleht: www.fi.ee

Läti seadustega ette nähtud ulatuses teostab Danske Bank A/S Läti filiaali üle järelevalvet ka:

Finants- ja kapitaliturgude komisjon (Finanšu un kapitāla tirgus komisija)

address: Kungu 1, Rīga, LV-1050

telefon +371 6 777 4800

e-post: fktk@fktk.lv

koduleht: www.fktk.lv

Leedu seadustega ette nähtud ulatuses teostab Danske Bank A/S Leedu filiaali üle järelevalvet ka:

Leedu Pank (Lietuvos Bankas)

address: Gedimino ave. 6, LT-01103 Vilnius

telefon: +370 5 268 0029

e-post: info@lb.lt

koduleht: www.lb.lt