

## TULETISINSTRUMENTIDE RAAMLEPINGU TÜÜPTINGIMUSED

Kohaldatavad alates 1. aprillist 2019. a Danske Bank A/S Eesti filiaalis, Danske Bank A/S Läti filiaalis ja Danske Bank A/S Leedu filiaalis

### 1. ÜLDTINGIMUSED

1.1. Käesolevates tuletisinstrumentide raamlepingu tüüptingimustes on määratud kindlaks tingimused, mida kohaldatakse Panga ja Kliendi vaheliste suhetele, kui Klient kaupleb tuletisinstrumentidega tehingu vastaspooleks oleva Pangaga.

1.2. Kasutatud on järgmisi mõisteid:

**Asjatundlik Klient** on klient, kellel on iseseisvaks mõistlike investeerimisotsuste tegemiseks piisavalt teadmisi, oskusi ja kogemusi, kes oskab hinnata sellega seotud riske asjakohaselt ja vastab kohaldatavate õigusaktide kohaselt asjatundlikele klientidele esitatavatele nõuetele. Pangal on õigus eeldada, et niisuguste Tuletisinstrumentide puhul, mille osas on Klient liigitatud Asjatundlikuks Kliendiks, on Kliendil vastava Tehinguga seotud riskide mõistmiseks vajalik kogemuste ja teadmiste tase.

**EMIR** tähistab Euroopa Parlamendi ja nõukogu 4. juuli 2012. aasta määrust (EL) nr 648/2012 börsiväliste tuletisinstrumentide, keskmise vastaspoolte ja kauplemiseabehoidlate kohta ning mis tahes delegeritud õigusakte.

**EMIR-i kategooria** on Panga poolt Kliendile omistatav liigitus vastavalt EMIR-i eeskirjadele: finantssektori vastaspool, finantssektorivälise vastaspool, kelle suhtes kohaldatakse EMIR-i alusel kliiringskohustust, finantssektorivälise vastaspool, kelle suhtes ei kohaldata EMIR-i alusel kliiringskohustust või klient, kes ei kuulu eespool nimetatud kategooriatesse (peamiselt eraisikud).

**Esindaja** on Kliendi esindaja, kellel on Klient märkinud niisuguste esindajate nimekirja, kes on volitatud tegema Kliendi nimel Tehinguid. Selline esindajate nimekirja tuleb Pangale esitada Panga nõutavas vormis ja sisuga.

**Juriidilise Isiku Tunnus (LEI)** on standardiseeritud kood juriidiliste isikute identifitseerimiseks

**Kategooria** on Panga poolt Kliendile omistatav liigitus: õigusaktide ja Panga kliendiliigitusreeglite kohaselt kas tavaklient, asjatundlik klient või võrdne vastaspool.

**Klient** on juriidiline või füüsiline isik, kes on sõlminud Pangaga Lepingu.

**Konto** on arvelduskonto, mille Pank on Kliendile avanud vastavalt Kontolepingule, mille alusel Pank hoiab Kliendi poolt saadud rahalisi vahendeid, mida kasutatakse Kliendi nimel maksetehingute tegemiseks kooskõlas Kontolepingu tingimustega.

**Kontoleping** on Panga ja Kliendi vahel sõlmitud arvelduskontoleping.  
**Kulude ja tasude kirjeldus** on konkreetset tuletisinstrumente puudutav ülevaade Pangale teadaolevatest ning tuletisinstrumentidega tehtavate Tehingute suhtes kohaldatavatest kuludest ja tasudest. Kulude ja tasude kirjeldus on kättesaadav Panga Kodulehel.

**Leping** on tuletisinstrumentide raamleping, mis sisaldab Eritingimusi, Kliendi kinnitusi ja tuletisinstrumentidega kauplemise tingimusi. Kõik Lepingu muudatused ja lisad, kui neid on, moodustavad Lepingu lahutamatu osa. Üldtingimusi ja Hinnakirja kohaldatakse Lepingu suhtes ulatuses, milles need ei ole Lepinguga vastuolus.

**Makseteenuste tingimused** on makseteenuste osutamise tüüptingimused.

**Panga Koduleht** on Panga koduleht: Danske Bank A/S-i Eesti filiaali klientide puhul [www.danskebank.ee](http://www.danskebank.ee), Läti filiaali klientide puhul [www.danskebank.lv](http://www.danskebank.lv) ja Leedu filiaali klientide puhul [www.danskebank.lt](http://www.danskebank.lt).

**Pangapäev** tähendab päeva, mil Pank on Panga Tegevuskohas avatud pangandusülesannete täitmiseks, välja arvatud laupäevad, pühapäevad, rahvuspäeva ja riigipühad. Rahasumma või intressi puhul, mida tuleb fikseerida seoses valuutaga, mis ei ole euro, tähendab Pangapäev kalendripäeva, mil pangad on äritegevuseks avatud riigis, kus kõnealune valuuta on riigi valuuta.

**Pooled** tähistab Panga ja tema Kliendi ühiselt.

**Püsiv Andmekandja** on mis tahes vahend, mis võimaldab Kliendil säilitada isiklikult talle suunatud teavet nii, et see on hilisemaks kasutamiseks teabe otstarbele vastava aja jooksul kättesaadav ja muutmata kujul taasesitatav.

**Rahaline Tagatis** tähendab Kliendi Rahalise Tagatise Kontole hoiustatud rahalisi vahendeid, millele on Panga kasuks seotud pant.

**Rahalise Tagatise Konto** tähendab Pangas avatud Kliendi kontot, millele on seotud Panga kasuks pant, ning juhul, kui see on kooskõlas Tegevuskoha õigusaktidega, millele on tehtud märke (broneering), mis tõendab finantstagatise andmist (kui see on kohaldatav vastavalt Tegevuskohas kehtivatele õigusaktidele).

**Tagatis** tähendab igasugust tagatist (sh Rahalist Tagatist ja Tähtajalise Hoiuse Tagatist), millega on tagatud Kliendi Lepingust

ja/või Tehingust tulenevate kohustuste täitmine ning mida saab kasutada rahaliste kohustuste täitmisel.

**Tavaklient** on Klient, kes ei ole Asjatundlik Klient ega ka Võrdne Vastaspool ning kellel pole mõistlike investeerimisotsuste iseseisvaks tegemiseks ja sellega seotud riskide asjakohaseks hindamiseks piisavalt teadmisi, oskusi ega kogemusi.

**Tehing** tähendab Tuletisinstrumentidega kauplemise tehingut Kliendi ja vastaspooleks oleva Panga vahel.

**Tuletisinstrument** on finantsinstrument, mille hind sõltub või on tuletatav ühest või mitmest alusvarast.

**Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimused** on Tuletisinstrumentide raamlepingu tüüptingimused ning kõik selle muudatused ja lisad.

**Tähtajalise Hoiuse Tagatis** tähistab Kliendi tähtajalist hoiust, millele on Panga kasuks seotud pant, et tagada Kliendi Lepingust ja/või Tehingust tulenevate kohustuste täitmist.

**USA Isik** on üksus, mis on asutatud Ameerika Ühendriikides või tegutseb Ameerika Ühendriikide õigusaktide kohaselt, Ameerika Ühendriikide kodanik või mõne muu riigi kodanik, kes elab püsivalt või ajutiselt Ameerika Ühendriikides.

**Võrdne Vastaspool** on üksus, kes vastab Tegevuskohas kehtivate õigusaktide kohaselt võrdse vastaspoolte kriteeriumidele.

1.3. Muudel Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimustes kasutatud mõistetel on sama tähendus nagu Tegevuskohas kehtivate õigusaktides ja Üldtingimustes.

1.4. Lepinguga reguleeritakse Panga ja Kliendi vahel Tuletisinstrumentidega tehtavaid Tehinguid, Tagatise andmist, nendest Tehingutest tulenevaid õigusi ja kohustusi ning Poolte vastust Lepingu tingimuste rikkumise korral.

1.5. Lepingu kehtivuse ajal on Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimused Tehingute tegemise ja Tagatise andmise alus.

1.6. Tehingudokumendi (kinnitusteate) ja Lepingu vahel ilmnevate erinevuste korral on Tehingudokument (kinnitusteate) ülimuslik.

1.7. Taotluse korral annab Pank Tuletisinstrumentide kohta isiklikke soovitusi vastavalt investeerimiseotsustamise tingimustele. Investeerimiseotsustamise tingimused on Kliendile tema nõudmisel kättesaadavad Panga teeninduskohas või Panga Kodulehel. Isikliku soovitusetaotlemisel kinnitab Klient, et ta on lugenud ja mõistnud investeerimiseotsustamise tingimusi ning kohustub neid täitma.

1.8. Lepingu kohaselt ei paku Pank Kliendile maksualast ega juriidilist nõu ega soovitusi.

1.9. Äriklient kohustub hankima Juriidilise Isiku Tunnuse. Pangal on õigus keelduda Tehingutest juhul, kui Kliendil ei ole kehtivat Juriidilise Isiku Tunnust.

1.10. Klient on kohustatud täitma Lepingu, Üldtingimuste ja Tegevuskohas kehtivate õigusaktide sätteid. Nimetatud sätete täitmata jätmise korral võib Pank keelduda Tehingute tegemisest või peatada nende täitmise.

### 2. KLIENTIDE LIIGITUS

2.1. Pank liigitab kõik kliendid kas Tavakliendiks, Asjatundlikuks Kliendiks või Võrdseks Vastaspooleks vastavalt Tegevuskohas kehtivatele õigusaktidele.

2.2. Vastavalt Tegevuskohas kehtivate õigusaktides sätestatud korrale võib Tavaklient taotleda enda liigitamist Asjatundlikuks Kliendiks ühe või mitme Tehingu liigi puhul ja Pank võib aktsepteerida niisugust ümberliigitamise taotlust. Kliendiliigituse ja Tavakliendi Asjatundlikuks Kliendiks liigitamise tingimused ning sellega seotud asjaolud on sätestatud Panga Kodulehel.

2.3. Asjatundlikuks Kliendiks liigitatud Klient võib taotleda enda ümberliigitamist Tavakliendiks kas üldiselt või teatavate Tehingute puhul, saates Pangale kirjaliku taotluse; Võrdne Vastaspool võib taotleda enda ümberliigitamist Asjatundlikuks Kliendiks või Tavakliendiks kas üldiselt või teatud Tehingute puhul, saates Pangale kirjaliku taotluse.

2.4. Panga Kliendid liigitatakse vastavalt EMIR-is sätestatud eeskirjadele:

2.4.1. „finantssektori vastaspool” (muud krediidiasutused, investeerimisühingud, investeerimisfondid, kindlustusseltsid ja muud finantseerimisasutused vastavalt EMIR-ile);

2.4.2. „finantssektorivälise vastaspool” (Euroopa Liidus asutatud ettevõtte, mis ei ole liigitatud finantssektori vastaspooleks); või

2.4.3. Klient väljaspool neid kategooriaid (peamiselt eraisikud).

**2.5.** Füüsilisest isikust Kliendile ei kehti EMIR-ist tulenevad erikohustused.

**2.6.** Finantssektorivälised vastaspoolad jagatakse Panga Klientide isikuteks (a), kelle suhtes kohaldatakse EMIR-ist tulenevaid kliiringukohustusi, ja isikuteks (b), kelle suhtes need kohustused ei kehti.

Praegu on kliirimiskünnised (tinglikud summad) seatud krediidi ja omakapitali tuletisinstrumentide puhul 1 miljardile eurole ning intressimäärade, FX-i ja kauba tuletisinstrumentide puhul 3 miljardile eurole. See ei hõlma Kliendi äritegevust või finantseerimistegevust puudutavate riskide maandamist.

Kui Klient (finantssektorivälise vastaspool) ületab ühe neist künnistest (30-päevase perioodi jooksul), hakatakse Kliendi suhtes kohaldama kliiringukohustusi. Kui Klient (finantssektorivälise vastaspool) ületab EMIR-i alusel kliirimiskünnise (või lõpetab selle ületamise), peab Klient sellest teavitama pädevaid asutusi vastavalt kehtivatele eeskirjadele. Klient (finantssektorivälise vastaspool) peab samuti Panka viivitamatult teavitama juhul, kui Kliendi suhtes hakatakse EMIR-i kohaselt kohaldama kliiringukohustust (võikuiseda kohustust enam ei kohaldata).

**2.7.** Klient kohustub igal ajal hindama, millisesse EMIR-i kategooriasse ta vastavalt Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimuste kohaselt kuulub ning teavitama sellest liigitusest Panka. Kui Klient on finantssektorivälise vastaspool, peab ta samuti Panka viivitamatult teavitama juhul, kui tema suhtes hakatakse EMIR-i kohaselt kohaldama kliiringukohustust (või kui see kohustus lõpeb).

**2.8.** Kui Klient on finantssektori vastaspool, siis loetakse teda Pangale seda iga päev kinnitanuks kuni Panga poolt Kliendilt niisuguse teate saamiseni, milles kinnitatakse, et ta ei ole enam finantssektori vastaspool.

**2.9.** Kui Klient on finantssektorivälise vastaspool, siis loetakse teda Pangale seda iga päev kinnitanuks, et vastavalt EMIR-ile ei kohaldata tema suhtes ühtegi kliiringukohustust kuni Pank saab Kliendilt teate, milles kinnitatakse vastupidist.

### 3. LEPINGU SÖLMIMINE

**3.1.** Leping tuleb sõlmida Panga teeninduskohas või Pangale vastuvõetavate elektrooniliste kanalite kaudu. Kui Leping sõlmitakse Panga teeninduskohas, antakse kummalegi poolele eraldi lepingu eksemplar ning kõik eksemplariid on võrdse õigusjõuga.

**3.2.** Leping jõustub pärast seda, kui Pooled on nõustunud selle tingimustega, allkirjastades Lepingu esilehe(d) (millega on esitatud Poolte andmed, Lepingu eritingimused ning Kliendi kinnitused).

### 4. TEHINGUTE TEGEMINE, KINNITAMINE, TÄITMINE JA LÖPPEMINE

**4.1.** Tuletisinstrumentidega kauplemiseks teeb Klient Pangaga Tehingu otse (isiklikult) või Esindaja kaudu.

**4.2.** Juhul kui Klient teeb Tehingu Esindaja kaudu, peab Klient esitama Esindajate kohta Panga nõutavas vormis ja sisuga teabe. Klient kinnitab Pangale Esindajate nimekirja esitades, et eespool nimetatud nimekirjas (individuaalselt) märgitud isikutele on õigus teha Tehinguid ning võtta Kliendi nimel kõiki sellega seonduvaid kohustusi ning sõlmida Pangaga siduvaid lepinguid tagatiste kohta või esitada Pangale teavet, sealhulgas vastata asjakohastele küsimustele. Kui Esindajad on muutunud, peab Klient sellest Panka viivitamatult teavitama ja esitama Pangale Esindajate kohta ajakohase teabe. Pangal on õigus tugineda kõige viimasele Esindajate kohta Panka esitatud teabele (Esindajate nimekirjale). Pank ja Klient lepivad kokku, et kõige viimane teave Kliendi Esindajate kohta (Esindajate nimekirja) asendab eelmist ja kehtib alates hetkest, kui Pank on selle kätte saanud. Kogu teave tuleb esitada Pangale vastuvõetaval viisil.

**4.3.** Kord, mille kohaselt kontrollib Pank Kliendi või Esindajate isikut (Kliendi autentimine) Tehingu puhul paberkanalil või Panga poolt vastuvõetavate elektrooniliste kanalite kaudu, on kindlaks määratud Üldtingimustes.

**4.4.** Enne Tehingu telefoni teel tegemist esitab Klient Pangale Panga kehtestatud vormis ja sisuga taotluse telefoni teel identifitseerimiseks. Pank tuvastab Kliendi identiteedi identifitseerimisandmete alusel, mis on täpsustatud taotluses telefoni teel identifitseerimiseks, st tehingu teostamiseks peab Klient esitama täpselt oma nime ja perekonnanime (juriidiliste isikute puhul – ettevõtte nimi), Kliendi koodi (mille annab Kliendile Pank) ning parooli. Identifitseerimisandmete täpselt äratoomist loetakse piisavaks Kliendi identifitseerimiseks vajalikuks tõendiks. Klient peab tunnustama siduvateks mis tahes Tehinguid, mis on tehtud kasutades taotluses telefoni teel identifitseerimiseks märgitud andmeid. Klient ei

tohi taotluses telefoni teel identifitseerimiseks märgitud parooli ega Kliendi koodi teha teatavaks kolmandatele isikutele, välja arvatud Kliendi Esindajatele, ja peab Panka teavitama kohe, kui volitatud isikutele võib olla sellele teabele juurdepääs.

**4.5.** Pooled võivad teha Tehinguid mis tahes Pangapäeval, kui nad ei ole kokku leppinud teisiti. Tehingu tegemiseks peab üks Pool suhtlema teise Poolega ja nõustuma vastava Tehingu tingimustega. Pooltevahelised Tehingud võib teha kirjalikult, telefonitsi või elektrooniliste kanalite kaudu, mis on Pangale vastuvõetavad. Tehingut tehes kinnitab Klient, et ta on lugenud Hinnakirja ning vastavat Kulude ja tasude kirjeldust ning saab aru kulude ja tasude mõjust investeringule. Pangal on õigus korrigeerida ja muuta nimetatud kulusid ja tasusid igal ajal.

**4.6.** Pank salvestab võimalikke või tegelikke Tehinguid puudutavad Kliendiga peetud vestlused ja suhtluse. Kui Kliendiga toimub kohtumine, teeb Pank selle kohta hehisalvestise või koostab elektroonilise protokollid. Kohtumise kohta saadab Pank Kliendile e-posti või Danske eBanki kaudu protokollid 5 (viie) Pangapäeva jooksul pärast kohtumise toimumist. Kui Klient ei vaidlusta protokollid sisu 2 (kahe) Pangapäeva jooksul selle saamisest, siis loetakse, et Klient on selle sisu lugenud õige ja korrektseks. Salvestisi ja protokolle saab kasutada kokkulepitu tõendamiseks. Salvestised ja protokollid võib anda üle asjakohastele ametiasutustele kuni seitsmeks aastaks või muuks Tegevuskohas kehtivate õigusaktides sätestatud perioodiks. Klient võib taotleda salvestistele ja protokollidele juurdepääsu kuni viie aasta jooksul, kui Tegevuskohas kehtivates õigusaktides pole sätestatud teisiti.

**4.7.** Tehing loetakse sõlmituks hetkest, mil Pooled on saavutanud kokkuleppe vastava Tehingu tingimustes.

**4.8.** Kui Tehing on tehtud, edastab Pank kliendi dokumendi Tehingu kohta, mis kinnitab Tehingu sisu. Klient peab viivitamatult teatama Pangale kirjalikult, kui selline kinnitus sisaldab valesid andmeid. Kui Klient ei tee seda ühe Pangapäeva jooksul alates kinnituse kättesaamise päevast (kohaldatakse juhul, kui mõlemad Pooled ei allkirjasta Tehingut), loetakse see õige, täielikuks ja Poolte poolt kinnitatuks. Panga nõudmisel on Klient kohustatud viivitamatult allkirjastama ja saatma Pangale tagasi Tehingu kinnituse koopiat või kinnitama Tehingu kinnituse kättesaamist mõnel muul Panga poolt määratud viisil. Kui Klient ei täida viimati nimetatud kohustust või ei täida seda nõuetekohaselt, ei mõjuta see Poolte vahel tehtud Tehingu kehtivust.

**4.9.** Pank võib omal äranägemisel keelduda Kliendi Tehingu korraldust kas täielikult või osaliselt vastu võtmast. Keeldumise korral teavitab Pank sellest Klienti mõistliku aja jooksul.

**4.10.** Pooled kohustuvad Tehingust tulenevaid kohustused täitma Lepingu- ja Tehingutingimuste kohaselt. Panga poolt heakskiidetud Kliendi korralduste parima täitmise reegleid ja Huvide konflikti vältimise reegleid kohaldatakse samuti Kliendi ja Panga vahelistele Tehinguga seonduvatele õigussuhetele. Kliendi korralduste parima täitmise reeglid ja Huvide konflikti vältimise reeglid on Kliendile kättesaadavad igas Panga teeninduskohas kirjaliku taotluse esitamise korral või Panga Kodulehel.

**4.11.** Üks Pool ei saa lõpetada Tehinguid ennetähtaegselt ning need loetakse lõppenuks, kui need on nõuetekohaselt täidetud, välja arvatud juhtudel, kui Pool ei täida oma põhikohustust, mis tuleneb Tehingust, või juhtudel, mis on toodud Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimustes.

**4.12.** Pooled võivad nende vahel tehtud Tehingu lõpetada kokkulepitud tingimustel igal ajal enne Tehingu täitmist arvelduspäeval (väärtuspäeval). Tehingu ennetähtaegselt lõpetamiseks peab olema mõlema Poole tahe sellise sisuga kokkuleppe tegemiseks ja Tehingust tulenevast nõudest teise Poole vastu loobumiseks. Pangal on õigus Tehingu ennetähtaegselt lõpetamisega nõustumisel saada Kliendilt Tehingu ennetähtaegselt lõpetamise tasu ja Kliendil on kohustus maksta tasu Poolte vahel kokkulepitud summas.

**4.13.** Pärast Poolte vahel Tehingu ennetähtaegselt lõpetamise kokkuleppe saavutamist saadab Pank Kliendile Tehingu ennetähtaegselt lõpetamise kinnituse. Kinnitus saadetakse Pangale vastuvõetava kanali kaudu, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti, ja selles fikseeritakse Tehingu ennetähtaegselt lõpetamise kuupäev, mis on arvelduspäev (väärtuspäev), Tehingu ennetähtaegselt lõpetamise tasu suurus ja muud Poolte vahel kokkulepitud tingimused.

**4.14.** Tehing loetakse ennetähtaegselt lõppenuks Tehingu ennetähtaegselt lõpetamise kuupäevale järgnevast päevast alates üksnes siis, kui Pooled on nõuetekohaselt täitnud nende vahel kokku lepitud ja Tehingu ennetähtaegselt lõpetamise kinnituses fikseeritud tingimused.

**4.15.** Kui Klient esitab ebaõigeid või eksitavaid avaldusi oma EMIR-i liigituse kohta, on see niisuguste Tehingute rikkumine, mida ebaõiged või eksitavad avaldused mõjutavad. Selle tulemusena on Pangal õigus

lõpetada erakorraliselt ebaõigetest või eksitavatest avaldustest mõjutatud Tehingud ja arvutada nimetatud Tehingute lõplik arveldussumma Panga määratud kuupäeval vastavalt põhimõtetele, mis on sätestatud Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimustes, andes Kliendile sellekohase teate. Kahtluse vältimiseks ei kujuta ebaõigetest või eksitavatest avaldustest mõjutatud Tehingute lõpetamine endast kohustuste rikkumist Lepingul alusel ning kumbki Pool ei tohi selle tulemusena Lepingut ega muid täitmata Tehinguid ennetähtaegselt lõpetada.

## 5. RISKIDE AVALDAMINE

**5.1.** Tehingute tegemine võib põhjustada Kliendile olulisi riske. Tehingute väärtust mõjutavad mitmed tegurid, sealhulgas valuutahindade ja intressimäärade muutlikkus finantsturgudel. Teave finantsinstrumentidega kaasnevate riskidega kohta avaldatakse Panga Kodulehel dokumendis „Finantsinstrumentide ja nendega kaasnevate põhiliste riskide kirjeldus“.

## 6. KLIENDI KOHUSTUSED

**6.1.** Klient otsustab, kas ta teeb konkreetse Tehingu või mitte, ja vastutab Tuletisinstrumentide liigi valiku eest. Klient kohustub lugema dokumenti „Finantsinstrumentide ja nendega kaasnevate põhiliste riskide kirjeldus“ ning Kliendi korralduste parima täitmise reegleid seoses Tehinguga, mille Klient otsustab Pangaga teha. Klient vastutab Tehingutest ja/või Pangale antud Tagatise realiseerimisest tulenevate kahjude ja kulude eest.

## 7. TEHINGUTE ARVELDAMINE

- 7.1.** Tehingute arveldamine peab toimuma Tehingu väärtuspäeval.  
**7.2.** Tehingutest tulenev arveldamine toimub Kliendi Kontol olevate vabade ja olemasolevate rahaliste vahenditega.  
**7.3.** Klient annab Pangale tagasivõtmatu õiguse debiteerida Kliendi Kontot, et täita Lepingust ja/või mis tahes Tehingutest tekkivaid arveldamiskohustusi ja/või tasuda Lepingust ja/või mis tahes Tehingutest tulenevaid võlgu.  
**7.4.** Tulenevalt konkreetsest Tehingust debiteerib või krediteerib Pank vastava summa vastavas valuutas Kliendi Kontolt/Kontole. Klient on kohustatud hoidma oma Kontol piisavalt rahalisi vahendeid Tehingutest tulenevate arveldamiskohustuste täitmiseks. Kui Kliendi osundatud Kontol ei ole piisavalt rahalisi vahendeid Tehingust tulenevate arveldamiskohustuste täitmiseks, on Pangal õigus, aga mitte kohustus, debiteerida Kliendi maksmisele kuuluv summa Kliendi teiselt kontolt Pangas.  
**7.5.** Kui Lepingul kohaselt tehtud Tehingud hõlmavad Poolte poolt samal päeval täitmisele kuuluvaid vastastikuseid kohustusi, on Pangal õigus nõuda Kliendilt ettemaksu. Kui Klient ei maksa Pangale ettemaksu Panga kehtestatud tingimustel, ei ole Pank kohustatud olema esimene, kes täidab asjaomase Tehinguga seotud kohustusi.  
**7.6.** Kui Tehing, mida tehakse tulenevalt Lepingust, sisaldab Poolte samaliigilisi vastastikuseid kohustusi, mis kuuluvad täitmisele samal päeval, võib Pank Tehingu tasaarvestada. Sellisel juhul teavitatakse Klienti tasaarvestusest. Kui Lepingust tulenevalt on Kliendiga tehtud kaks või rohkem Tehingut, mida Panga mõistliku hinnangu kohaselt peetakse sama liiki Tehinguteks, ja vastastikused samaliigilised kohustused tuleb täita samal päeval (näiteks vastastikused maksed samas valuutas), võib Pank otsustada maksmisele kuuluvate summade tasaarvestamise, teavitades sellest Klienti.

## 8. TEHINGUTE JA ARUANDLUSE KAJASTAMINE

- 8.1.** Iga Tehingu tegemisel Lepingul alusel saadab Pank Kliendile Tehingu kinnituse, kui mõlemad Pooled ei ole allkirjastanud Tehingudokumente. Pooled võivad kokku leppida Panga täiendava aruandluse esitamises Kliendile.  
**8.2.** Kui Klient on finantssektori vastaspool või finantssektorivälise vastaspool, peab ta EMIR-i kohaselt nõutaval määral esitama ühe Pangapäeva jooksul andmed kõikide Lepingul alusel tema poolt tehtud Tuletisinstrumentide Tehingute kohta kauplemisteabeohidale. Aruandluskohustust tuleb täita iga kord, kui Tehing on tehtud, seda on muudetud või see on lõpetatud. Lisaks peavad finantssektori vastaspool ja finantssektorivälise vastaspool, kelle suhtes kohaldatakse kliiringukohustusi, esitama iga päev oma kehtivate Tehingute hinnangulised turuväärtused.

**8.3.** Pank ei teavita Kliendi ja Panga vahelistest Tehingutest kauplemisteabeohidat Kliendi nimel, välja arvatud juhul, kui sellised teenused on eraldi kokku lepitud.

**8.4.** Pank on kohustatud siiski teavitama Tehingutest asjaomaseid asutusi, kui Pangal on õigusaktidest tulenev kohustus Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta määruse (EL) nr 600/2014 finantsinstrumentide turgude kohta ja selle alusel delegeritud õigusaktide alusel.

## 9. TAGATIS

**9.1.** Pangal on õigus Tehingu tegemisel nõuda Kliendilt Tagatist Lepingust ja/või Tehingust tulenevate Kliendi kohustuste täitmise tagamiseks. Pank võib nõuda Kliendilt täiendavat Tagatist pärast Tehingu tegemist Tehingu kehtivuse aja jooksul. Sellise nõude Tagatise või täiendava Tagatise andmise kohta võib esitada kirjalikult, telefoni teel või elektrooniliselt.

**9.2.** Pank määrab oma mõistlikul äranägemisel kindlaks Tagatise nõuded Kliendile. Pank kehtestab Tagatise nõuded, mida kohaldatakse Kliendi Tehingute suhtes, võttes arvesse mitmeid tegureid, peamiselt Tehingu turuväärtust, samuti kõiki võimalikke muutusi Tehingute turuväärtuses enne Tehingu täitmist, ja Kliendi maksevõimet/krediitdivõimet. Panga mis tahes juhised võimaliku vajaduse kohta anda Tagatist tulevikus ei ole Pangale õiguslikult siduvad ega põhjusa Pangale õiguslikke tagajärgi ning Kliendile esitatud nõuet Tagatise andmise kohta võib muuta mis tahes ajal, ilma et sellest Klienti eelnevalt teavitataks.

**9.3.** Kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti, teavitab Pank Klienti üks kord päevas, kui on vaja anda täiendav Tagatist, ning Pangal on õigus muuta täiendava Tagatise andmise sagedust sellest Klienti eelnevalt teavitamata.

**9.4.** Tagatise kohta, mis ei ole Rahaline Tagatist või Tähtajalise Hoiuse Tagatist, sõlmivad Pooled eraldi kirjaliku lepingu ja registreerivad selle nõuetekohaselt vastavalt Tegevuskoha õigusaktidele, et tagada Kliendi kohustuste täitmine vastavalt Lepingule ja/või Tehingule.

**9.5.** Juhul, kui Klient ei anna käesolevate tingimuste kohaselt Pangale Tagatist või täiendavat Tagatist või keeldub selle andmisest, võib Pank omal äranägemisel lõpetada Kliendiga Lepingul alusel tehtud kõik Tehingud või neist osa (samal ajal Panga poolt Lepingust üles ütlemta), et vähendada Panga nõuet Kliendi vastu tasemeni, mis vastab Kliendi poolt Pangale tegelekult antud Tagatisele. Nimetatud juhul on Pangal õigus omal äranägemisel kindlaks määrata, millises ulatuses (kas täielikult või osaliselt) ja kuidas lõpetatakse Kliendiga tehtud Tehingud. Mis tahes Tehingu lõpetamise korral ei vastuta Pank selle tagajärjel tekkinud kahjude ja/või kulude eest.

**9.6.** Samuti on Pangal õigus lõpetada Kliendiga Lepingul alusel tehtud kõik Tehingud või neist osa, kui Pank ei saa ühendust Kliendiga täiendava Tagatise suhtes või kui Pank ei saa Kliendilt mõistliku aja jooksul tagasisidet.

## 10. RAHALINE TAGATIS JA TÄHTAJALISE HOIUSE TAGATIS

**10.1.** Kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti, on pärast seda, kui Klienti on teavitatud vajadusest anda Tagatist või täiendav Tagatist, Pank volitatud avama Kliendi nimel Rahalise Tagatise Konto ja kandma üle niisugused rahalised vahendid ükskõik millisel Kontolt Rahalise Tagatise Kontole, mis peavad Kliendil Lepingul alusel olema Tagatiseks Rahalise Tagatise Kontol. Kõigepealt võtab Pank Kontolt maha rahalised vahendid nõutava Tagatise valuutas. Kui nende kontode rahalised vahendid ei ole siiski piisavad, võtab Pank rahalised vahendid maha mis tahes muu valuuta Kontolt (erin evates valuutades tagatissumma arvutamisel kohaldatakse Pank valuutakurssi, mis kehtib tagatise nõude kindlaksmääramise ajal).

**10.2.** Kliendi Tähtajalist hoiust Pangas võib kasutada kui Tagatist või täiendavat Tagatist. Sellisel juhul kehtib Tähtajalise Hoiuse Tagatist vastaval perioodil, mis on märgitud Panga ja Kliendi vahel sõlmitud tähtajalise hoiuse lepingus. Kui Klient annab tähtajalise hoiuse Tagatiseks või täiendavaks Tagatiseks, on Klient kohustatud teavitama Panga nõutavas vormis ja sisuga.

**10.3.** Käesolevate tingimuste kohaselt Rahalise Tagatise või Tähtajalise Hoiuse Tagatise andmisel peavad tähtajalise hoiuse rahalised vahendid või Rahalise Tagatise Kontol hoitavad vahendid katma niisugused Panga nõuded Kliendi vastu, mis tulenevad Lepingust ja Tehingutest, sh kõik tingimuslikud ja tulevased nõuded ning nõuded, mis on seotud Tehingute muutmisega.

**10.4.** Rahalist Tagatist ja Tähtajalise Hoiuse Tagatist käsitatakse finantstagatiseks, kui nii on sätestatud Tegevuskoha õigusaktides. Pooled on kohustatud allkirjastama kõik dokumendid või võtma muid

meetmeid, mida õigusaktidega võidakse nõuda, et kokkulepe finantstagatise kohta jõustuks ja oleks kehtiv.

**10.5.** Kui Klient ei täida Lepingust ja/või Tehingust tulenevaid kohustusi, on Pangal õigus realiseerida Rahaline Tagatis või Tähtajalise Hoiuse Tagatis Kliendi võlgnevuse tasumiseks.

## 11. PORTFELLI VASTAVUSSEVIIMINE

**11.1.** Klient, kes on EMIR-i kohaselt liigitatud finantssektori vastaspooleks või finantssektoriväliseks vastaspooleks, on EMIR-i alusel kohustatud viima läbi portfelli vastavusseviimise oma täitmata Tehingute suhtes, mis on tehtud Lepingul alusel.

**11.2.** Portfelli vastavusseviimine tuleb viia läbi kooskõlas EMIR-iga iga päev, iga nädal, kord kvartalis, kord aastas (või muude intervallide järgi). Sagedus sõltub Pooltevaheliste täitmata börsiväliste (OTC) Tehingute arvust ja kas Klient ületab EMIR-is sätestatud kliirimiskünnised.

**11.3.** Portfelli vastavusseviimine finantssektori vastaspoolte ja finantssektorivälise vastaspoolte kliirimiskünnise ületamise korral peab toimuma järgmiselt:

**11.3.1.** iga Pangapäeval, kui tehakse 500 või enam börsivälise Tehingut, mis on üksteise suhtes täitmata;

**11.3.2.** üks kord nädalas, kui tehakse 51 kuni 499 börsivälise Tehingut, mis on üksteise suhtes täitmata, mis tahes ajahetkel nädalas;

**11.3.3.** üks kord kvartalis, kui tehakse 50 või vähem börsivälise Tehingut, mis on üksteise suhtes täitmata, mis tahes ajahetkel kvartalis.

**11.4.** Finantssektorivälise vastaspoolte portfelli vastavusseviimine allpool kliirimiskünnist peab toimuma järgmiselt:

**11.4.1.** üks kord kvartalis, kui tehakse rohkem kui 100 börsivälise Tehingut, mis on üksteise suhtes täitmata;

**11.4.2.** üks kord aastas, kui tehakse 100 või vähem börsivälise Tehingut, mis on üksteise suhtes täitmata;

**11.5.** Kui Pooled ei ole kirjalikult kokku leppinud teisiti, saadab Pank iga portfelli vastavusseviimise kuupäeval Kliendile täitmata Tehingute nimekirja, mis sisaldab teavet iga Tehingu põhitingimuste kohta (sh panga hinnang). Klient peab teatama Pangale põhjendamatult viivitusega, kui Klient ei nõustu selles nimekirjas sisalduvate andmetega. Pooled konsulteerivad üksteisega heas usus ning püüavad lahendada kõik erimeelsused õigeaegselt. Kui klient ei teavita Panka erimeelsustest viie Pangapäeva jooksul pärast andmete kättesaamist, loetakse andmed korrektseteks, täielikeks ja Kliendi poolt kinnitatuteks.

**11.6.** Kui Klient ei vaidlusta vastavusseviimise nimekirjas esitatud andmeid, ei tähenda see loobumist õigusest vaidlustada selliste andmete õigsust muul eesmärgil kui portfelli vastavusseviimise suhtes kohaldatavate eeskirjade järgimine.

## 12. PORTFELLI TIHENDAMINE

**12.1.** Kui Klient on finantssektori vastaspool või finantssektorivälise vastaspool, kellel on Pangaga vähemalt 500 täitmata börsivälise Tehingut, peab Klient kaks korda aastas tegema analüüsi koos Pangaga, ja kui see on asjakohane, viima läbi portfelli tihendamise, et vähendada Panga vastaspoole krediidiriski.

## 13. TEAVE

**13.1.** Klient kinnitab, et tal on võimalik tutvuda Panga Kodulehel Panga esitatud teabega ja tal on see võimalus ka edaspidi.

**13.2.** Klient väljendab oma konkreetset ja tingimusteta nõusolekut saada teavet viidetega Panga Kodulehele.

**13.3.** Pank tagab, et Panga Kodulehel olev teave on kättesaadav tulevikus ligipääsetaval kujul teabe sihtotstarbest lähtuvalt piisava ajavahemiku vältel.

**13.4.** Pooled lepivad sõnaselgelt kokku, et kui teave tuleb õigusaktide kohaselt esitada Püsisal andmekandjal, on Pangal õigus esitada teave muul Püsisal andmekandjal kui paberil ja käesolevaga Klient nõustub sellega.

**13.5.** Klient kinnitab, et teabe esitamine Püsisal andmekandjal vastab Kliendi praegustele ja tulevastele vajadustele.

**13.6.** Pank ei teavita Kliendi turu, valuutade või vahetuskurssidega seonduvast. Kui Klient on Tavaklient, kellel on Konto, mis hõlmab finantsvõimendusega finantsinstrumente või tingimuslike kohustustega Tehinguid, teatab Pank sellisele Kliendile, kui iga tehingu algväärtus langeb 10% ja seejärel 10% kaupa.

**13.7.** Kui Pooled ei ole Lepingus kokku leppinud teisiti, võib Pank saata mis tahes teate, taotluse või teabe, mis tuleb Kliendile edastada, mida Klient on taotlenud või mis on Lepingus raames lubatud, Danske eBanki või mõne muu Pangale vastuvõetava ja Lepingus kindlaks määratud suhtluskanali kaudu.

**13.8.** Kliendil peab olema võimalik saada Panga teeninduskohas ja Panga Kodulehel teavet Panga pakutavate teenuste ja Tuletisinstrumentide kohta, samuti nendega seotud riskide kohta, mis on toodud dokumendis „Finantsinstrumentide ja nendega kaasnevate põhiliste riskide kirjeldus“.

**13.9.** Klient kinnitab, et valuuat või valuutavahetuskursse hõlmavad tehingud, mida füüsiliselt arveldatakse, tehakse selleks, et hõlbustada tasumist identifitseeritavate kaupade, teenuste või oseinvesteeringute eest. Kui Tehingu eesmärk on eespool nimetatud eesmärkidest erinev, peab Klient sellest teatama Pangale enne Tehingu tegemist.

**13.10.** Hiljemalt 1 (ühe) Pangapäeva jooksul peab Klient teavitama Panka kirjalikult Tehinguid puudutavate rahaliste vahendite ja/või õiguste või kohustustega seotud mis tahes piirangute või koormatiste tekkimisest.

**13.11.** Panga nõudmise korral esitab Klient Pangale üksikasjaliku teabe, mis Panga äranägemisel on vajalik selleks, et saada selgust seoses Kliendi finantsseisundi, sealhulgas, kuid mitte ainult Kliendi arvelduskontode, Kliendi eelarve, audite ja auditorite aruannetega.

**13.12.** Juhul kui Kliendist saab USA isik, peab Klient sellest Panka kirjalikult teavitama hiljemalt ühe (1) Pangapäeva jooksul.

**13.13.** Klient teatab Pangale viivitamatult kirjalikult kõikidest finantsseisundi muutustest, mis võivad negatiivselt mõjutada Lepingut ja/või mis tahes Tehinguga Kliendile ette nähtud kohustuste täitmist.

**13.14.** Pank peab Kliendi esitatavat teavet tegelikkusele vastavaks ja õigeks, v.a juhul, kui Pank on teadlik või peaks olema teadlik teabe ilmselgest tegelikkusele mittevastavusest või ebatäpsusest.

**13.15.** Kui Klient ei täida nõuetekohaselt teabe ajakohastamise kohustusi, kohustub Klient Pangale hüvitama kõik sellega seotud otsesed kulud.

**13.16.** Klient peab Panka viivitamatult teavitama oma kontaktandmete mis tahes muutustest. Enne niisuguse teate saamist loetakse kõik Kliendile saadetud teated tema poolt kätte saaduks ja Lepingus märgitud aadressile saadetuks.

**13.17.** Pank teavitab Kliendi oma kontaktandmete mis tahes muutustest Danske eBanki kaudu teateid saates. Pangal on õigus kasutada omal äranägemisel muid suhtluskanaleid.

**13.18.** Pärast teise Poole muutunud kontaktandmete kohta teate saamist tuleb eeldada, et teise Poole kontaktandmed on muutunud ja et kohaldatakse uusi kontaktandmeid.

**13.19.** Kui Klient on Tavaklient, esitab Pank Tuletisinstrumentide kohta, mis saab olema Tehingu esemeks, põhiteabedokument, kui see on nõutav Tegevuskohas kehtivate õigusnormide alusel. Põhiteabedokument on tüüpdokument, milles esitatakse teatavad põhiantmed eelkõige Tuletisinstrumentide laadi ja tunnuste, sealhulgas Tuletisinstrumentide kulude ja riskiprofiili ning samuti tootluse kohta, ja muu konkreetne teave, mis võib olla vajalik Tuletisinstrumentide tunnuste mõistmiseks.

**13.20.** Tavaklientidele võidakse tema taotluse korral esitada põhiteabedokument paberikandjal, aga kui Klient ei teata Pangale teisiti, eeldatakse, et Klient on nõustunud põhiteabedokumendi esitamise viitena Panga Kodulehele.

**13.21.** Põhiteabedokumendid on saadaval Panga Kodulehel, kust Klient saab koopiad alla laadida.

**13.22.** Danske Bank A/S on Tuletisinstrumentide puhul kliendi korralduste süsteemne täitja, kui ta seoses selle instrumendiga tegeleb organiseeritult, sageli, süsteemselt ja ulatuslikult oma arvel kliendi korralduste täitmisega väljaspool kauplemiskohta. Kliendi korralduste süsteemse täitjana on Danske Bank A/S-il teatud kohustused avaldada klientidele siduvad hinnapakkumised kõnealuste Tuletisinstrumentide kohta. Kliendi korralduste parima täitmise reeglites on kirjeldatud, kuidas Danske Bank A/S määrab kindlaks niisuguste Tuletisinstrumentide hinnad, mille puhul on Danske Bank A/S kliendi korralduste süsteemne täitja. Kui Tehing on süsteemse täitmise eeskirjade kohaselt lõpule viidud, teavitab Pank Kliendi kirjalikult.

## 14. HIND JA TEHINGUKULUD

**14.1.** Tehingu hinnas võetakse arvesse kindlaid Tehingut ja Kliendiga seotud tegureid.

**14.2.** Klient kannab ka kõik kulud, mis on Pangale realselt tekkinud seoses Tehingut täitmisega (kui on kohaldatav).

**14.3.** Pooled lepivad selgesõnaliselt kokku, et Pank debiteerib kõik tasumisele kuuluvad summad Kontolt ilma Kliendi eraldi korralduse või nõusolekuta, kui Pooled pole teisiti kokku leppinud. Juhul, kui Kontol pole piisavalt vahendeid, debiteerib Pank kõik tasumisele kuuluvad summad Kontolepingus sätestatud korras.

**14.4.** Tasumisele kuuluvad summad debiteeritakse Pangale tasumisele kuuluvas valuutas. Juhul, kui Kontol puuduvad vahendid tasumisele kuuluvas valuutas või neid pole piisavas koguses, vahetab Pank ilma Kliendi eraldi korralduseta mõne muu Kontololeva valuuta tasumisele kuuluvaks valuutaks (kui valuutasid on mitu, vahetatakse esimesena eurod ja seejärel muud valuutad Panga valitud järjekorras) vastavalt Panga kehtivale valuutavahetuskursile.

**14.5.** Kui Pangal või Kolmandal isikul on õigusaktide järgi kohustus Tehingu täitmisel maha arvata või tasuda maksud, tasud või muud summad või teha muud maksed, kannab Pank Kliendile üle summa, millest on maha arvatud vastavad tasumisele kuuluvad maksud, tasud või muud sarnased summad.

## 15. TEADMISED JA KOGEMUSED

**15.1.** Pooled lepivad kokku, et hiljemalt enne esimese Tehingu tegemist on Klient kohustatud esitama kogu vajaliku teabe oma teadmiste ja kogemuste kohta ning muu teabe, et Pank saaks hinnata, kas Tuletisinstrumentid või mis tahes nendega seonduvad teenused on Kliendi jaoks asjakohased.

**15.2.** Kui Klient keeldub esitamast Panga nõutud teavet või esitab ebapiisavalt kliendi teadmiste ja kogemuste kohta teavet või muud teavet, mis on oluline konkreetsete Tuletisinstrumentide ja/või Tehingute puhul, või ei esita teavet selle kohta, et Pangale varem esitatud teave on muutunud, ei suuda Pank kindlaks teha, kas Tuletisinstrument või kavandatav teenus on Kliendi jaoks asjakohane ja Pangal on õigus Tehingute tegemisest keelduda.

**15.3.** Kliendil on kohustus teavitada Panka juhul, kui Kliendi finantsseisund või muu olukord on muutunud võrreldes Pangale selle kohta varem esitatud teabega.

**15.4.** Kliendi hoiatatakse, et niisuguste Tehingute tegemisega, mis ei ole Panga hinnangul Kliendi jaoks asjakohased, võivad kaasned riskid, millest Klient ei pruugi olla teadlik.

## 16. VASTUTUS

**16.1.** Pank ei vastuta kahjude eest, mille on Kliendile põhjustanud kriisid või muud negatiivsed muudatused väärtpaperiturul, valuutakursside muutused, inflatsioon või muud riskid, mis on seotud Tuletisinstrumentide ja/või Tehingutega, või Kolmandate isikute tegevuse või tegevusetusega.

**16.2.** Kui Klient viivitab käesoleva Lepingu alusel tasumisele kuuluvate summade tasumisega, on Pangal õigus ilma Kliendi eraldi korralduse ja nõusolekuta debiteerida tasumisele kuuluva summa ulatuses ükskõik milliseid Pangas asuvaid Kliendi Kontosid.

**16.3.** Klient annab käesolevaga Pangale tingimusteta ja mitmekordse nõusoleku debiteerida Kliendi mis tahes Kontot Kliendi poolt Pangale võlguolevate summade ulatuses. Nimetatud nõusolekut ei saa tagasi võtta ilma Pooltevahelise kirjaliku kokkuleppeta. Juhul, kui Kontol puuduvad vahendid tasumisele kuuluvas valuutas või neid pole piisavas koguses, vahetatakse debiteeritavad summad ilma Kliendipoolse eraldi korralduseta tasumisele kuuluvaks valuutaks (kui valuutasid on mitu, vahetatakse esimesena eurod ja seejärel muud valuutad Panga valitud järjekorras) vastavalt Panga kehtivale valuutavahetuskursile.

**16.4.** Klient on kohustatud hüvitama Pangale kõik kulud, mis tekivad Pangal lisakohustuste tõttu Kolmandate isikute ees Kliendi süül.

**16.5.** Pank ei ole kohustatud võtma Kliendiga ühendust seoses teabega, mis puudutab valuutavahetusturgu, väärtpaperibörsi või muud finants- või kaubabörsi, ega seoses Lepingu alusel tehtud Tehingutest tulenevate kahjudega. Klient on kohustatud ise otsima nimetatud teemade kohta ajakohast teavet.

**16.6.** Kui Klient ei täida või ei täida nõuetekohaselt käesolevates tingimustes sätestatud kohustusi, viitab Pank kirjalikult Lepingu rikkumistele ja määrab Lepingu rikkumiste kõrvaldamiseks tähtaja (mis ei saa olla lühem kui 2 (kaks) Pangapäeva). Juhul, kui Klient ei kõrvalda rikkumisi määratud tähtaja jooksul, käsitatakse seda Lepingu olulise rikkumisena. Sel juhul on Pangal muu hulgas õigus esitada kahjunõue.

**16.7.** Panga ja Kliendi vastastikused Lepingust tulenevad rahalised nõuded lahendatakse tasaarvestusega üksnes Panga nõusolekul.

**16.8.** Kui Pool ei täida maksekohustust tähtaegselt, on kohustuse täitmata jätnud Pool kohustus maksta viivist tähtpäevaks tasumata summalt kuni võlgnevuse likvideerimise päevani. Viivise

määraks on 5 protsendipunkti üle pankadevahelise ühenädalase intressimäära asjakohases valuutas, kuid mitte vähem kui 5% (viis protsenti) aastas, kui kokku ei ole lepitud teisiti.

**16.9.** Pooled ei vastuta Lepingust ja/või Tehingust tulenevate neile ette nähtud kohustuste rikkumise eest, kui nad tõendavad, et kohustuse täitmata jätmise või mittekohase täitmise põhjustas vääramatu jõud. Vääramatuks jõuks loetakse asjaolu, mida kohustatud Pool ei saanud mõjutada, sh Poole tegevuse õigusvastane häirimine Kolmandate isikute poolt (nt pommiähvardused, pangaröövid jms), samuti muud Poolte põhjustamata sündmused (nt sõda, rahutused, streik, moratoorium, elektrikatkestus, sideliinide rike, riigivõimuorganite tegevus, õigusaktide muutumine, loodusjõud jms). Vääramatu jõu asjaolu esinemisel ja kestmisel üle ühe kalendrikuu on Pangal õigus Leping üle öelda.

**16.10.** Kehtivad ka vastutust käsitlevad Üldtingimused ja Makseteenuste tingimused.

## 17. LEPINGU MUUTMINE

**17.1.** Pangal on õigus ühepoolset muuta Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimusi, teatades muudatustest Tarbijale vähemalt 2 (kaks) kuud või 60 (kuuskümmend) päeva (olenevalt sellest, kumb ajavahemik on pikem) ette, ning Kliendile, kes ei ole Tarbija, muudatustest vähemalt 1 (üks) kuu või 30 (kolmkümmend) päeva (olenevalt sellest, kumb ajavahemik on pikem) enne muudatuste jõustumist vastavalt Üldtingimustes kehtestatud korrale.

**17.2.** Põhjendatud juhtudel võib Pank tasusid ja Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimusi ette teatamata muuta Sellistel juhtudel peab Pank Klienti mis tahes muudatustest viivitamatult teavitama ning Kliendil on õigus Leping vastavalt Üldtingimustele viivitamatult lõpetada, kui pooleliolevad Tehingud puuduvad.

**17.3.** Kui Klient muudatustega ei nõustu, on Kliendil õigus Leping lõpetada, teavitades Panka sellest kirjalikult vähemalt viis (5) päeva enne vastavate muudatuste jõustumist ning täites kõik Lepingust ja Tehingutest tulenevad Kliendi kohustused.

**17.4.** Kui Klient ei kasuta õigust Leping lõpetada, käsitatakse seda nii, et Klient on tehtud muudatustega nõustunud ning ta kinnitab, et Kliendil pole edaspidi Panga vastu nõudeid seoses Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimuste muudatustega.

**17.5.** Pangal on õigus Tehingute tegemisest loobuda, kui Kliendist saab USA Isik. Siiski on Klient kohustatud tasuma kõik Lepingu ja Tehingute alusel tasumisele kuuluvad maksed ja tasud, kuni Lepingu ja kõigi Tehingute lõppemiseni.

## 18. LEPINGU ÜLESÜTLEMINE

**18.1.** Leping sõlmitakse tähtajatult.

**18.2.** Leping ja kõik Tehingud tuleb lugeda ülesõelduks ilma teatamata, kui Kontoleping on lõppenud.

**18.3.** Pangal on õigus ütelda Leping üles ühepoolset ja viivitamatult ning sellest ette teatamata, kui Klient jätab olulisel määral täitmata Lepingust või mis tahes muust Poolte vahel sõlmitud lepingust või Üldtingimustest tuleneva lepingulise kohustuse, või Üldtingimustes osutatud juhtudel või Tegevuskohas kehtivate õigusaktides osutatud juhtudel või juhul, kui kliendist saab USA Isik.

**18.4.** Lepingu oluline täitmata jätmine ja rikkumine tähendab järgmisi olukordi:

**18.4.1.** Klient rikub Lepingust ja/või Tehingust tulenevat tingimust, sh ei esita Panga poolt nõutud Tagatist ja/või täiendavat Tagatist;

**18.4.2.** Kliendi poolt Lepingu alusel antud Tagatise väärtus ei vastata Poolte vahel kokkulepitud minimaalsetele tingimustele ja pole antud täiendavat Tagatist vastavalt Panga nõudele;

**18.4.3.** Klient kasutab ilma Panga eelneva nõusolekuta vara, mis on antud Tagatiseks Lepingust ette nähtud kohustuste täitmise tagamiseks;

**18.4.4.** Kliendi aktsionärid on võtnud vastu otsuse Kliendi ühinemiseks, jagunemiseks või ümberkorjandamiseks;

**18.4.5.** Kliendi vara arestitakse või sundvõrandatakse;

**18.4.6.** Kliendi aktsionärid on võtnud vastu otsuse Kliendi likvideerimiseks (vabatahtlik lõpetamine);

**18.4.7.** Klient ei täida kohaselt mis tahes muust Kliendi ja Panga vahel sõlmitud lepingust tulenevat kohustust;

**18.4.8.** Panga hinnangul on Kliendi või Tehinguga seotud Tagatise andja finantsseisund oluliselt halvenenud;

**18.4.9.** Klient ei järgi kohustust esitada Pangale ajakohast teavet;

**18.4.10.** Klient, tehes Tehinguid Panga või mõne muu Danske Bank Groupi kuuluva ettevõtjaga, rikub Panga hinnangul mõnda olulist kohustust;

**18.4.11.** kohus on nimetanud ajutise halduri seoses Kliendi võimaliku pankroti väljakuulutamisega;

**18.4.12.** Kliendi esitatud kinnitused ja garantiid osutuvad ebaõigeteks või eksitavateks.

**18.5.** Pank võib Lepingu põhjusest olenemata korraliselt lõpetada, teavitades Tarbijat ülesütlemisest vähemalt 2 (kaks) kuud või 60 (kuuskümmend) päeva (olenevalt sellest, kumb ajavahemik on pikem) ette, ning Äriklienti vähemalt 1 (üks) kuu või 30 (kolmkümmend) päeva (olenevalt sellest, kumb ajavahemik on pikem) ette vastavalt Üldtingimustes sätestatud korrale. Selle punkti järgi võib Lepingu lõpetada, kui pooleiõlevaid Tehinguid pole.

**18.6.** Klient võib Lepingu mis tahes ajal üles ütelda, teavitades Panka sellest vähemalt viis (5) päeva ette Üldtingimustes sätestatud viisil ja täites täielikult kõik Lepingust tulenevad kohustused hiljemalt Lepingu viimasel kehtivuspäeval või enne seda. Selle punkti järgi võib Lepingu lõpetada, kui pooleiõlevaid Tehinguid pole.

**18.7.** Lepingu lõpetamisel lõpetatakse kõik Poolte vahel tehtud Tehingud ning kõik Lepingu alusel Poolte vahel tehtud Tehingud loetakse ennetähtaegselt ülesõelduks.

**18.8.** Pooltevahelised kohustused arvutatakse Panga poolt välja ja arveldatakse/tasaarvestatakse lõplikult Lepingu ülesütlemise päeva seisuga.

**18.9.** Lepingu erakorralisel ülesütlemisel arvutab Pank Lepingu ülesütlemise päeva seisuga kogu netokahju või -kasu (st Lepingust tulenevate Tehingute turuväärtuse), millele lisanduvad tasumata summad Tehingute järgi, milliste tasumise tähtpäevad on saabunud enne Lepingu ülesütlemist. Nimetatud arvestuse tegemisel võtab Pank arvesse muu hulgas alusvara väärtust, marginaale, krediidiriski maandamise kulusid, hinnaliikumisi ning vastava Tehingu arvelduspäevani (väärtuspäevani) jäänud aega. Juhul, kui Lepingust tulenevad Tehingud on erinevates valuutades, teeb Pank arvutused eurodes vastavalt Lepingu ülesütlemise päeval kehtivale Panga valuutavahetuskursile. Juhul, kui Pooled on Tehingu tegemisel kokku leppinud baasvaluutas, teeb Pank vastavad arvutused baasvaluutas. Juhul, kui üleandmisele kuuluvad väärtpaberid, teeb Pank arvutused eurodes või Poolte vahel kokkulepitud baasvaluutas.

**18.10.** Panga eelnimetatud arvutuse alusel saadud summad, mis tuleb maksta Pangale, tuleb Kliendil maksta Pangale ning summad, mis tuleb maksta Kliendile, maksab Kliendile Pank (edaspidi „vastastikused nõuded“) olenemata sellest, kes on Lepingut rikkunud pool. Panga arvutatud summade maksetähtpäev on Lepingu ülesütlemise päev. Vastastikused nõuded kattuvad ulatuses loetakse lõppenuks Lepingu ülesütlemise päeva seisuga ja vastavate summade osas Pooltel maksekohustust teineteise suhtes ei teki (edaspidi „lepinguline tasaarvestus“). Lepinguline tasaarvestus loetakse kehtivaks Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimuste käesoleva punkti alusel ja alates Lepingu ülesütlemise päevast. Pank teavitab Klienti lepingu erakorralise ülesütlemisega seonduvatest arveldustest Lepingu ülesütlemise avalduses.

**18.11.** Tehingute turuväärtuse arvutamiseks kasutab Pank turuteavet, mis on asjakohane konkreetse Tehingu puhul ja mida ta saab usaldusväärsetelt turuosalistelt (sh turuosalistel kõikidel asjakohastel turgudel, reguleeritud turud, maaklerid). Kui Pangal puudub juurdepääs sellele teabele, võib Pank arvutada vastava puhasnüüdsväärtuse (*net present value*) välisvaluuta, intressimäärade ja hinnatrendide alusel, turu nõudluse ja pakkumise teabe alusel, lihtfinantsinstrumentide hinna alusel ja väärtpaberite emitendi kohta saadava turuinformatsiooni alusel, samuti muu turutingimustega seotud teabe alusel.

## 19. LÖPPSÄTTED

**19.1.** Sõlmitud Lepingul, samuti kõigil selle muudatustel ja/või mis tahes Poolte teatistel, mis on esitatud Panga aktsipteeritavate elektrooniliste kanalite (nt Danske eBank) kaudu, on samad õiguslikud tagajärjed nagu Panga teeninduskohas sõlmitud ja/või isiklikult üle antud Lepingutel.

**19.2.** Kliendil ei ole õigust avalikustada Kolmandatele isikutele Lepingu sätteid ega muud seonduvat teavet, kui Tegevuskohas kehtivates õigusaktides ei ole sätestatud teisiti. Kliendil ei ole õigust loovutada oma Lepingust tulenevaid õigusi ja kohustusi ühelegi Kolmandale isikule.

**19.3.** Käesolevas Lepingus reguleerimata küsimustele kohaldatakse Üldtingimusi ja Tegevuskohas kehtivaid õigusakte.

**19.4.** Kui Üldtingimused on vastuolus Lepinguga, on ülimuslik Leping. Kui Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimused on vastuolus Lepingu eritingimustega, on ülimuslikud Lepingu eritingimused. Kui

Tuletisinstrumentidega kauplemise tingimused on vastuolus Tehingu tingimustega, on ülimuslikud Tehingu tingimused.

**19.5.** Lepinguga või Lepingu alusel tehtud Tehinguga seotud vaidluste korral (välja arvatud Tagatisega seotud sätete vaidlused) teavitab nõuet esitav Pool sellest viivitamatult teist Poolt. Nõuet esitav Pool esitab kirjalikult nõude põhjuse. Vaidluste korral suhtlevad Pooled omavahel vaidluste lahendamiseks säästlikul viisil mõistliku aja jooksul.

**19.6.** Ühe või mitme Tehingu hinna määramisega seotud vaidluste korral on Kliendil õigus taotleda, et Pank palub vähemalt kahel, kuid mitte rohkem kui neljal sõltumatul hea mainega turuosalistel esitada oma hinnapakumised. Kui viimase esitatud hinnapakumised erinevad märkimisväärselt Panga hinnangutest, kasutatakse esitatud pakkumiste keskmist hinnangut ning Pank kannab kõik selliste pakkumiste esitamisega seotud kulud. Juhul, kui turuosaliste esitatud pakkumised ei erine märkimisväärselt Panga hinnangust, siis kasutatakse Panga hinnangut ja Klient kannab kõik pakkumiste esitamisega seotud kulud. Pangal on õigus turuosaliste esitatud üht või mitut pakkumist mitte arvestada, kui sellis(t)e pakkumis(t)e lisamine ei anna äärmiselt põhjendatud tulemust.

**19.7.** Tarbijal on õigus pöörduda vaidluse lahendamiseks kohtueelset menetlust läbi viivate järelevalveasutuste või -organite poole (asutuste loend on välja toodud Üldtingimustes) või pädeva kohtu poole.

**19.8.** Kõik Lepingust tulenevad lahkarvamused lahendatakse Üldtingimuste kohaselt.

**19.9.** Lepingut reguleeritakse ja tõlgendatakse vastavalt Tegevuskoha õigusaktidele.

**19.10.** Kui esineb vastuolusid või mitmetähenduslikkust Lepingu ingliskeelse teksti ja Tegevuskoha riigikeeles oleva teksti vahel, kohaldatakse Tegevuskoha riigikeelset versiooni.

## 20. TEGEVUSKOHALE ERALDI KOHALDATAVAD ERITINGIMUSED

**20.1. Leedus osutatavatele teenustele kohaldatakse järgmisi eritingimusi:**

**20.1.1.** Nende Danske Bank A/S-i Leedu filiaali klientide suhtes, kes sõlmisid Tuletisinstrumentide raamlepingu Danske Bank A/S-i Leedu filiaaliga enne 3. jaanuari 2018, kehtivad käesolevad Tuletisinstrumentide raamlepingu tüüptingimused ning need asendavad Tuletisinstrumentide tehingute üldtingimusi.

**20.1.2.** Füüsilisest isikust klient teavitab Panka hiljemalt 1 (ühe) Pangapäeva jooksul kirjalikult:

**20.1.2.1.** perekonnaseisu muutumisest;

**20.1.2.2.** Tehingute tegemiseks abikaasa antud volituse lõppemisest.

**20.1.3.** Füüsilisest isikust Klienti esindamise korral võib Pank nõuda notariaalselt kinnitatud volikirja esitamist.

**20.2. Lätis osutatavatele teenustele kohaldatakse järgmisi eritingimusi:**

**20.2.1.** Nende Danske Bank A/S-i Läti filiaali klientide suhtes, kes sõlmisid Valuutavahetuse, rahaturu ja tuletisinstrumentide lepingu, kehtivad käesolevad Lepingu tüüptingimused ning need asendavad Danske Bank A/S-i Läti filiaali Valuutavahetuse, rahaturu ja tuletisinstrumentide tehingute tingimusi. Sel juhul vastavad Valuutavahetuse, rahaturu ja tuletisinstrumentide tehingute lepingus kasutatava mõistet järgmistele Lepingu tüüptingimuste mõistetele: (1) Mõiste „Klient“ (Client) mõistele „Klient“ (Customer), (2) mõiste „Kliendi staatus“ mõistele „Kategoria“.

**20.2.2.** Pank võimaldab Tehingu tegemist telefoni teel (vestlus telefoni teel) üksnes inglise ja vene keeles. Kogu muu suhtlus Kliendiga toimub läti keeles, kui ei ole kokku lepitud teisiti.

**20.3. Eestis osutatavatele teenustele kohaldatakse järgmisi eritingimusi:**

**20.3.1.** Danske Bank A/S-i Eesti filiaali Klientide suhtes, kes sõlmisid Finantsinstrumentide kliendilepingu enne 3. jaanuari 2018, kehtivad käesolevad Tuletisinstrumentide raamlepingu tüüptingimused ja need asendavad Finantsinstrumentide kliendilepingu tingimusi niisuguste tuletisinstrumentide tehingute suhtes, mis on arveldamata enne 3. jaanuari 2018.

**20.3.2.** Danske Bank A/S-i Eesti filiaali Klientide suhtes kohaldatakse veel eritingimusi, mis on kindlaks määratud I Lisas. Ainult Eestis moodustab I Lisa lahutamatu osa Tuletisinstrumentide kauplemise tingimustest.

**20.3.3.** Pank võimaldab Tehingu tegemist telefoni teel (vestlus telefoni teel) üksnes inglise keeles. Kogu muu Panga poolne suhtlus Kliendiga toimub eesti või inglise keeles.

## LISA I TULETISINSTRUMENTIDE RAAMLEPINGU TÜÜPTINGIMUSTELE

Kohaldatakse alates 3. jaanuarist 2018. a Danske Bank A/S Eesti filiaalis

### 1. KLIENDI KINNITUSED

Danske Bank A/S-i Eesti filiaali klientide suhtes, kes sõlmisid Danske Bank A/S-i Eesti filiaaliga Finantsinstrumentide klientide lepingu enne 3. jaanuari 2018, kehtivad Kliendi kinnitused järgnevalt:

#### 1.1. Klient kinnitab, et:

- (1) ta on Püsival Andmekandjal või viitega Panga kodulehele saanud kätte Kliendi korralduste parima täitmise reeglid, Huvide konflikti vältimise reeglid, Finantsinstrumentide ja nendega kaasnevate põhiliste riskide kirjeldus ning informatsiooni Panga ja Panga osutatavate Investeerimisteenuste kohta;
- (2) ta on tutvunud teabega Panga ja Panga osutatavate Investeerimisteenuste kohta ning sellest täielikult aru saanud;
- (3) ta on teadlik, et Kliendi Pangas hoiustatud rahalised vahendid ja Finantsinstrumentid on kindlustatud Taani õigusaktide kohaselt, mis ei ole vastuolus Tegevuskohas kohalduvate õigusaktidega;
- (4) ta on teadlik, et Pank võib olla Kliendi Korralduse alusel tehtud tehingu teiseks pooleks ja ta nõustub, et Pank ei pea Klienti sellisel juhul sellest asjaolust teavitama;
- (5) ta nõustub, et Pank teavitab teda mis tahes olulistest dokumentide (välja arvatud Lepingu Eritingimuste ja Lepingu tüüptingimuste) muudatustest avalikult elektrooniliste sidevahendite kaudu ja muudel Tegevuskohas kehtivates õigusaktides sätestatud viisidel;
- (6) ta on teadlik, millised on tema õigused andmetötluse puhul ning nõustub, et Pank töötleb ja Pangal on õigus avalikustada Kliendi andmeid, sealhulgas isikuandmeid, Üldtingimustes ja Kliendiandmete töötlemise põhimõtetes sätestatud põhimõtete kohaselt;
- (7) tal on püsiv juurdepääs Internetile ja ta nõustub saama selle Lepinguga seotud ja personaalselt Kliendile adresseeritud teavet Danske eBankist või e-posti teel ning teavet, mis ei ole personaalselt Kliendile adresseeritud nõustub saama Panga Kodulehelt;
- (8) ta nõustub saama Lepingus sätestatud juhtudel muule Püsivale Andmekandjale (mitte paberandjale) talletatud teavet;
- (9) Pank on teavitanud Klienti tema liigitamisest teavat tüüpi kliendiks vastavalt klientide liigitamise põhimõtetele ja teavitanud Klienti õigusest taotleda teistsugust liigitamist ning sellega kaasneva võimalikest piirangutest Kliendi kaitstuse tasemes;
- (10) ta on teadlik, et Pank ei pea viivitamata avalikustama Kliendi määratud hinnaga korraldust reguleeritud turul kaubeldava väärtpaberi kohta, mida valitsevatel turutingimustel koheselt ei täideta, välja arvatud juhtudel, kui Pank peab sellist avalikustamist vajalikuks või Klient sellist avalikustamist nõuab. Klient kinnitab käesolevaga, et ta on sellise avalikustamata jätmisega nõus;
- (11) ta on teadlik, et iga Tehingu tegemisega võib kaasneva oluline risk ja kahju. Tehinguväärtust võivad mõjutada erinevad tegurid, näiteks valuutavahetuskursside ja intressimäärade kõikumine ning muud finantsturul asetleidvad muutused. Pank ei vastuta kahju eest, mille Klient on kandnud Tehingu esemeks olevate valuutakursside või Tuletisinstrumentide tõttu. Pooled on kokku leppinud, et iga Tehingu tegemisega kinnitab Klient, et ta on teadlik eespool nimetatud Tehingu tegemisega seotud riskidest ning aktsepteerib neid riske
- (12) ta ei ole USA isik.

### 2. ÜLEMINEKUSÄTTED

2.1. Käesolev punkt „ÜLEMINEKUSÄTTED“ sätestab Danske Bank A/S Eesti filiaalis Tuletisinstrumentide raamlepingus (edaspidi Leping) kasutatavate mõistete tähenduste erisused järgmiselt.

Lepingus kasutatakse järgmisi mõisteid järgmises tähenduses:

**Danske eBank** on Danske Bank A/S Eesti filiaali internetipank.

**Makseteenuste tingimused** on Danske Bank A/S Eesti filiaali arvelduskontolepingu tingimused ja hinnakirja lisa *Maksetehingute arvelduspäevad ja maksete teostamise tähtajad*.

**Panga teeninduskoht** on Danske Bank A/S Eesti filiaali ärikeskus.

**Pank** on Danske Bank A/S Eesti filiaal.

**Tegevuskoht** on Eesti Vabariik.

**Äriklient** on Danske Bank A/S Eesti filiaali klient, kes ei ole käsitletav tarbijana.

**Üldtingimused** on Danske Bank A/S Eesti filiaali üldtingimused.

2.2. Käesolev punkt „ÜLEMINEKUSÄTTED“ on automaatselt kehtetu hetkest, mil Danske Bank A/S Eesti filiaalis hakkavad kehtima üldtingimused ja makseteenuste osutamise tingimused, mis on ühtsed ja ühised Danske Bank A/S Leedu filiaaliga ja Danske Bank A/S Läti filiaaliga.

3. Uute Tehingute tegemiseks alates 3. jaanuarist 2018 tuleb Kliendil sõlmida uus Tuletisinstrumentide raamleping Pangaga.

4. Käesolev lisa on Lepingu lahutamatu osa.