

## ALGEMENE VOORWAARDEN VAN BIGBANK AS

(geldig vanaf 25-05-2018)

### 1. ALGEMENE BEPALINGEN

#### 1.1. Toepasselijkheid van de algemene voorwaarden van de bank

- 1.1.1. Met de algemene voorwaarden van BIGBANK AS (hierna te noemen de Algemene Voorwaarden van de Bank) worden de grondslagen en voorwaarden van de rechtsrelaties tussen de Bank en alle natuurlijke personen of rechtspersonen (hierna te noemen de Cliënt of de Cliënten) vastgesteld.
- 1.1.2. In aanvulling op de bepalingen van de Algemene Voorwaarden van de Bank, zullen de Bank en de Cliënt hun relatie voortzetten vanuit de wetgeving van de Republiek Estland en de contracten die tussen bank en cliënt zijn afgesloten, met inbegrip van de basisvoorwaarden (hierna te noemen de Basisvoorwaarden van het Contract) en de algemene voorwaarden van toepassing op het contract (hierna te noemen de Algemene Voorwaarden van het Contract), de prijslijst van de Bank (hierna te noemen de Prijslijst), een goede bancaire praktijk en de principes van goede trouw en redelijkheid.
- 1.1.3. De Algemene Voorwaarden van de Bank en de Algemene Voorwaarden van het Contract zijn ter kennisneming beschikbaar op het bankkantoor; de Algemene Voorwaarden van de Bank en de Prijslijst zijn ook op de website van de Bank beschikbaar.
- 1.1.4. De Algemene Voorwaarden van de Bank zijn van toepassing op alle rechtsrelaties tussen de Bank en de Cliënt.
- 1.1.5. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Algemene Voorwaarden van de Bank en de Algemene Voorwaarden van het Contract, zullen de bepalingen van de Algemene Voorwaarden van het Contract toegepast worden.
- 1.1.6. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Basisvoorwaarden van het Contract en de Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract of de Prijslijst, zullen de bepalingen van de Basisvoorwaarden van het Contract toegepast worden.
- 1.1.7. In geval van tegenstrijdigheid tussen de teksten in het Estisch en de teksten in vreemde talen van de Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract, de Basisvoorwaarden van het Contract en de Prijslijst, zal de tekst in het Estisch van toepassing zijn.

#### 1.2. Vaststelling en wijziging van de Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract en van de Prijslijst

- 1.2.1. De Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract en de Prijslijst worden door de Bank vastgesteld.
- 1.2.2. De basisvoorwaarden van een specifiek contract zullen worden vastgesteld in de overeenkomst tussen de Cliënt en de Bank.
- 1.2.3. De Bank heeft het recht om de Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract en de Prijslijst eenzijdig te wijzigen.
- 1.2.4. Van de wijziging van de Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract of de Prijslijst worden de Cliënten ten minste 15 dagen vóór de wijziging van kracht wordt door de Bank in kennis gesteld door middel van een mededeling op een zichtbare plaats op het bankkantoor, op de website van de Bank of op een andere manier (bijvoorbeeld een mededeling in een landelijk dagblad). Indien de Cliënt met de eenzijdige wijzigingen van de Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract of de Prijslijst niet akkoord gaat, heeft hij het recht om zijn contract waarop de wijziging betrekking heeft vóór het van kracht worden van de wijziging op te zeggen, door de Bank daarover schriftelijk of op een andere overeengekomen wijze te informeren binnen de in deze clausule genoemde termijn en door voorafgaand al zijn verplichtingen krachtens het contract na te komen.
- 1.2.5. In gemotiveerde gevallen heeft de Bank het recht om de Prijslijst zonder voorafgaande kennisgeving eenzijdig te wijzigen. In dat geval worden de Cliënten van de wijziging onmiddellijk in kennis gesteld door middel van een mededeling op het bankkantoor, de website of op een andere manier (bijvoorbeeld een mededeling in een landelijk dagblad) en de Cliënt heeft het recht om zijn contract waarop de wijziging betrekking heeft onmiddellijk op te zeggen door de Bank daarover schriftelijk of op een andere

overeengekomen wijze onverwijld te informeren en door voorafgaand al zijn verplichtingen krachtens het contract na te komen.

- 1.2.6. De Cliënt heeft geen recht om zijn contract op te zeggen in verband met een eenzijdige wijziging van de voorwaarden door de Bank, indien de wijziging de rechten van de Cliënt niet beperkt en geen aanvullende verplichtingen voor de Cliënt met zich meebrengt en de situatie van de Cliënt niet op een andere wijze schaadt (bijvoorbeeld verlaging van bankkosten, wijziging van andere voorwaarden in het voordeel van de Cliënt, wijzigingen die verband houden met het invoeren van nieuwe diensten, wijzigingen uit hoofde van veranderde wetgeving e.d.).
- 1.2.7. In geval van een eenzijdige wijziging van de Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract en de Prijslijst kan de Bank de toepassing van de nog bestaande voorwaarden of prijslijst in een specifieke contractuele relatie blijven voortzetten, als het, gezien de inhoud van de wijziging, door de Bank redelijkerwijs voor mogelijk wordt gehouden. De Bank informeert haar Cliënten over deze mogelijkheid in haar mededeling inzake wijziging. In dat geval heeft de Cliënt geen recht om zijn contract in verband met eenzijdige wijziging van de voorwaarden door de Bank op te zeggen, tenzij de aanvraag van de Cliënt betreffende het voortzetten van de toepassing van de bestaande voorwaarden door de Bank afgewezen wordt. Desbetreffende aanvraag dient op dezelfde wijze en binnen dezelfde termijn die onder 1.2.4 en 1.2.5 is voorzien voor het opzeggen van het contract, bij de Bank te worden ingediend.
- 1.2.8. Indien de Cliënt zijn contract niet heeft opgezegd onder de voorwaarden zoals genoemd onder 1.2.4 en 1.2.5 van de algemene bepalingen, of geen aanvraag heeft ingediend voor het voortzetten van toepassing van bestaande voorwaarden of prijslijst op zijn contract, zoals bepaald onder 1.2.7, wordt aangenomen dat hij met de wijzigingen en/of aanvullingen akkoord gaat en dat hij geen bezwaar maakt tegen de wijzigingen van de Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract en de Prijslijst.

### 2. IDENTIFICATIE VAN CLIËNTEN

#### 2.1. Identificatie

- 2.1.1. De Cliënt en zijn/haar vertegenwoordiger zijn verplicht de gegevens ter identificatie van zijn/haar persoon en de door de Bank geaccepteerde documenten aan de Bank te overleggen, en de Bank heeft het recht om dit te eisen.
- 2.1.2. De identiteit van de Cliënt die een natuurlijk persoon is, wordt vastgesteld op basis van een door de Bank geaccepteerd identiteitsbewijs, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving. Met de toestemming van de Bank kan een persoon ook worden geïdentificeerd op basis van een certificaat dat een digitale identificatie mogelijk maakt.
- 2.1.3. Op verzoek van de Bank wordt de identiteit van een rechtspersoon vastgesteld op basis van een geldig uittreksel van inschrijving van het desbetreffende register of een kentekenbewijs en/of andere documenten.
- 2.1.4. Volgens een contract tussen de Bank en de Cliënt, kan de identiteit van de Cliënt of zijn/haar vertegenwoordiger bij het sluiten van contracten, het indienen van aanvragen en verzoeken, en de ondertekening van deze genoemde documenten, enz., worden vastgesteld door middel van de door de Bank geaccepteerde technische communicatiekanalen. In het geval van een mondeling contact via het communicatiekanaal dient de Cliënt geïdentificeerd te worden door zijn/haar wachtwoord te verstrekken en/of een controlevraag te beantwoorden, wat gecontroleerd wordt door de Bank.

#### 2.2. Vertegenwoordiging

- 2.2.1. Een natuurlijk persoon kan transacties persoonlijk of bij uitzondering via een vertegenwoordiger uitvoeren. Een rechtspersoon zal transacties via een vertegenwoordiger uitvoeren.
- 2.2.2. Op verzoek van de Bank dient de Cliënt die een natuurlijke persoon is, de transacties persoonlijk uit te voeren.
- 2.2.3. Een volmacht tot vertegenwoordiging dient in een door de Bank geaccepteerde vorm overlegd te worden. De Bank heeft het recht om te eisen dat de volmacht tot vertegenwoordiging door een notaris wordt bekrachtigd en dat de omvang van de

bevoegdheden uit de volmacht moet blijken. Algemene volmachten worden door de Bank niet geaccepteerd.

- 2.3.4. Een machtiging voor de bevoegdheid tot vertegenwoordiging dient in een door de Bank geaccepteerde vorm overlegd te worden. De Bank heeft het recht om te eisen dat de machtiging voor de bevoegdheid tot vertegenwoordiging, door een notaris moet worden bekrachtigd.
- 2.2.5. De Cliënt is verplicht de Bank te informeren over de annulering van een door de notaris verleden volmacht of zodra deze ongeldig wordt verklaard, dit geldt ook wanneer een desbetreffende mededeling in het vakblad "Ametlikud Teadaanded" gepubliceerd is.

### 2.3. Eisen voor de documenten

- 2.3.1. De Cliënt dient de originele documenten of de door een notaris of gelijkwaardig gewaarmerkte afschriften van de documenten aan de Bank te overleggen.
- 2.3.2. Om de identiteit van een natuurlijk persoon vast te stellen, moet een origineel identiteitsbewijs getoond worden.
- 2.3.3. De Bank heeft het recht om te veronderstellen dat het door de Cliënt ingediende document authentiek, geldig en echt is.
- 2.3.4. De Bank heeft het recht om te eisen dat de documenten die in een ander land zijn verstrekt, gelegaliseerd of voorzien van een attest ter vervanging van legalisatie (apostille) moeten zijn, tenzij anders is bepaald in een internationale overeenkomst.
- 2.3.5. In het geval van documenten verstrekt in vreemde talen, heeft de Bank het recht te eisen dat de documenten in het Estisch, of in een door de Bank acceptabele andere taal, vertaald worden. De vertaling dient beëdigd te worden door een beëdigd vertaler of door een notaris. De Bank zal de uitgaven met betrekking tot voornoemde handelingen niet vergoeden.
- 2.3.6. De Bank heeft het recht om kopieën te maken van de door de Cliënt ingediende documenten, of indien mogelijk, de originele documenten te behouden.
- 2.3.7. Indien de Bank twijfelt aan de authenticiteit van de ingediende documenten, heeft de Bank het recht om te weigeren de transactie uit te voeren en te eisen dat er aanvullende documenten worden ingediend.

### 2.4. Handtekening

- 2.4.1. De Bank accepteert de handgeschreven handtekening van de Cliënt of zijn/haar vertegenwoordiger en in overeengekomen gevallen ook elektronisch verstrekte beveiligingscodes.
- 2.4.2. De Bank heeft het recht om te eisen dat de handtekening wordt gezet ten kantore van de Bank of, indien dit onmogelijk is, dat de handtekening bekrachtigd wordt door een notaris.
- 2.4.3. Met toestemming van de Bank mogen documenten ook digitaal worden ondertekend.
- 2.4.4. Een digitale handtekening heeft dezelfde rechtsgevolgen als een handgeschreven handtekening.

## 3. CONTRACT SLUITEN EN ZEKERHEIDSTELLING VOOR VORDERINGEN

### 3.1. Contract sluiten

- 3.1.1. De Bank heeft het recht om te besluiten, met wie zij een contract afsluit en met wie niet (contractvrijheid).
- 3.1.2. De relaties tussen de Bank en de Cliënt worden geregeld door schriftelijke contracten of contracten in een formaat dat schriftelijk gereproduceerd kan worden of contracten in een elektronisch formaat, tenzij de wet een verplicht formaat van het contract vaststelt.
- 3.1.3. Een vereiste voor het sluiten van het contract is dat de Bank en de Cliënt een akkoord hebben bereikt over de basisvoorwaarden van het contract en dat de Cliënt met de Algemene Voorwaarden van de Bank, de Algemene Voorwaarden van het Contract en de Prijslijst heeft ingestemd.
- 3.1.4. De Bank heeft het recht om het verlenen van diensten, met inbegrip van het afsluiten van een contract, aan een persoon of een aan de persoon gerelateerde rechtspersoon te weigeren, vooral in gevallen waarbij:
- 3.1.4.1. hij/zij onder de invloed van alcohol of drugs is of als de vertegenwoordiger van de Bank om welke reden dan ook twijfelt of de persoon de bedoelingen van zijn/haar acties en de eventuele consequenties hiervan wel begrijpt;
- 3.1.4.2. hij/zij opzettelijk of door grove nalatigheid aan de Bank of aan een persoon die deel uitmaakt van dezelfde groep waartoe ook de Bank behoort (hierna te noemen een persoon binnen

dezelfde Groep met de Bank) onjuiste of onvolledige gegevens heeft opgegeven of weigert om de benodigde gegevens op te geven;

- 3.1.4.3. hij/zij bij de Bank, of bij een persoon binnen dezelfde groep met de Bank, onvoldoende gegevens of documenten voor de vaststelling van zijn/haar identiteit of de daadwerkelijke begunstigen heeft overlegd, of onvoldoende gegevens heeft overlegd die nodig zijn voor het aantonen van de legale herkomst van de monetaire middelen, of wanneer om enige andere reden met betrekking tot hem/haar twijfel van het witwassen van geld of terrorisme is ontstaan;
- 3.1.4.4. hij/zij onderworpen is aan de uitvoering van de maatregel van de internationale sancties die voortvloeien uit de resoluties van de Regering van de Republiek Estland, die het sluiten van een transactie verbiedt met een dergelijke persoon;
- 3.1.4.5. hij/zij niet heeft voldaan aan zijn/haar verplichtingen jegens de Bank of een persoon binnen dezelfde groep met de Bank;
- 3.1.4.6. zijn/haar acties of gebrek hieraan schade of een reële dreiging van schade hebben veroorzaakt bij de Bank of bij een persoon binnen dezelfde groep met de Bank;
- 3.1.4.7. het aan de Bank bekend is dat hij/zij volgens de gegevens van een onderzoeksinstantie of toezichhoudende instantie gerelateerd is aan een criminele organisatie;
- 3.1.4.8. een document dat door hem/haar bij de Bank is ingediend kenmerken heeft van vervalsing of niet voldoet aan de vereisten van de Bank om enige andere reden.
- 3.1.5. De Bank heeft het recht om het afsluiten van het contract te weigeren om elke andere goede reden, in het bijzonder indien het sluiten van het contract wordt belemmerd door enig rechtsmatig obstakel zoals beperking van de handelingsbekwaamheid, tegenstrijdige aard of de afwezigheid van de bevoegdheid tot vertegenwoordiging.
- 3.1.6. De Bank heeft het recht om naar eigen goeddunken te besluiten of zij met een in Estland niet-ingezetene natuurlijke - of rechtspersoon een contract wél of niet aangaat (bijvoorbeeld met een rechtspersoon die gevestigd is in een laagbelastend vreemd land).
- 3.1.7. Bij het aannemen van een resolutie over de weigering om een contract af te sluiten, zal de Bank de feiten van elk specifiek geval grondig overwegen en zal zij een besluit nemen op basis van het principe van redelijkheid.
- 3.1.8. Bepaalde soorten transacties en handelingen mag de Bank alleen op bankwerkdagen uitvoeren.
- 3.1.9. Een bankwerkdag is een kalenderdag die niet een zaterdag, zondag, een nationale feestdag of een algemeen erkende feestdag is.

### 3.2. Zekerheidstelling voor de vorderingen van de Bank

- 3.2.1. De Bank heeft het recht om van de Cliënt een waarborg te eisen voor de correcte uitvoering van alle contractuele verplichtingen van de Cliënt.
- 3.2.2. De Bank heeft het recht om van de Cliënt een waarborg of een verhoging van de bestaande waarborg te eisen, indien de voorwaarden die de basis vormen voor de relatie tussen de Cliënt en de Bank zijn veranderd en dat van invloed is of invloed kan hebben op de correcte uitvoering van de verplichtingen door de Cliënt. Dergelijke veranderingen zijn met name:
- 3.2.2.1. de verslechtering of een dreiging van een verslechtering van de economische situatie van de Cliënt;
- 3.2.2.2. de verslechtering of een dreiging van verslechtering van de waarde van de bestaande waarborg;
- 3.2.2.3. overige omstandigheden die van invloed zijn of kunnen zijn op de correcte uitvoering van de verplichtingen.
- 3.2.3. De Bank heeft het recht om de waarborg gedeeltelijk vrij te geven of deze te vervangen op verzoek van de Cliënt, indien de waarde van de waarborg die de Cliënt de Bank heeft gegeven bij voortduring de vorderingen van de Bank overtreft.

## 4. BANKGEHEIMEN EN VERWERKING VAN PERSOONLIJKE GEGEVENS VAN DE CLIËNT

### 4.1. Bewaring van de bankgeheimen

- 4.1.1. De Bank is verplicht tot geheimhouding van alle gegevens die in de geldende wetgeving als bankgeheim beschouwd worden.
- 4.1.2. De algemene voorwaarden (bijvoorbeeld de verwerking van persoonsgegevens, de doeleinden van de verwerking van de gegevens waarvoor de gegevens gebruikt worden, de samenstelling van de gegevens, de voorwaarden van het

openbaar maken van de gegevens en de toestemming van de Cliënt voor de verwerking van zijn/haar gegevens) met betrekking tot alle gegevens met betrekking tot de Cliënt waarvan de Bank op de hoogte is (waaronder gegevens die als bankgeheim beschouwd worden) worden geregeld in de Beginselen voor de Verwerking van Cliëntgegevens van Bigbank AS.

- 4.1.3. De Beginselen voor de Verwerking van Cliëntgegevens van Bigbank AS maken deel uit van de Algemene Voorwaarden van de Bank en van het Contract tussen de Bank en de Cliënt. Deze Beginselen zijn te raadplegen op: [www.bigbank.ee](http://www.bigbank.ee).

## 5. UITWISSELING VAN INFORMATIE

### 5.1. Verstrekking van informatie door de Bank

- 5.1.1. De Bank geeft aan de Cliënten inlichtingen in haar kantoren, op de website of via de media. Zo nodig doet de Bank aan de Cliënt persoonlijke mededelingen met betrekking tot rechtsrelaties via de self-service van de bank, de website, per post of via andere communicatiemiddelen (bijvoorbeeld per e-mail).
- 5.1.2. Tenzij in de betreffende informatie anders staat aangegeven, is de door de Bank aan de Cliënt verstrekte informatie niet bedoeld als aanbod of als advies voor het maken van een transactie.
- 5.1.3. Persoonlijke mededelingen die de Bank aan de Cliënt heeft verzonden, worden geacht door de Cliënt te zijn ontvangen, als vanaf de verzending van een mededeling naar een bij de Bank opgegeven adres of telefoonnummer van de Cliënt of de namens hem/haar voor het ontvangen van berichten gemachtigde persoon een periode verstrekken is die normaliter nodig is voor het doorgeven van een mededeling via het betreffende communicatiemiddel, en als hiervoor in de Algemene - of Basisvoorwaarden van het Contract geen andere termijn bepaald is.

### 5.2. Verstrekking van informatie door de Cliënt

- 5.2.1. De Cliënt zal aan de Bank schriftelijk, op een schriftelijk reproduceerbare wijze of in een andere overeengekomen vorm mededelingen doen.
- 5.2.2. Indien de Cliënt een mededeling van de Bank niet heeft ontvangen terwijl de ontvangst van deze mededeling wél viel te verwachten of had moeten geschieden volgens een overeenkomst met de Bank, dient hij/zij de Bank hierover te informeren zodra de termijn verstreken is waarbinnen de ontvangst van de mededeling viel te verwachten.
- 5.2.3. De Cliënt dient de juistheid van de gegevens in een mededeling die hij/zij van de Bank heeft ontvangen, onmiddellijk te controleren, en in geval van ontdekking van onjuiste gegevens dient hij/zij onmiddellijk na de ontvangst van de mededeling bij de Bank bezwaar te maken.
- 5.2.4. De Cliënt is verplicht de Bank onmiddellijk te informeren over alle omstandigheden die van invloed zijn of kunnen zijn op het nakomen van de contractuele verplichtingen door de Cliënt en de Bank, waaronder het verlies of de diefstal van een identiteitsbewijs of een ander identificatiemiddel, of een andere verwijdering ervan uit het bezit van de Cliënt in strijd met zijn/haar wil.
- 5.2.5. De Cliënt is verplicht om de Bank onmiddellijk schriftelijk of op een andere eerder overeengekomen wijze op de hoogte te stellen van elke wijziging van gegevens die vastgelegd zijn in een met de Bank gesloten contract of aan de Bank overgelegde documenten, waaronder wijzigingen van de naam, het adres, het nummer van het communicatiemiddel, het e-mailadres, de gegevens inzake ingezetenschap (incl. fiscale woonplaats van belastingplichtige) en de gegevens van de vertegenwoordiger. Ook dient de Cliënt de Bank er van op de hoogte te stellen wanneer er tegen hem/haar een rechtsvordering, een tenuitvoerleggings- of insolventieprocedure is ingediend of als hij/zij in staat van faillissement is verklaard. Een rechtspersoon dient de Bank ook op de hoogte te houden over de omzetting, de fusie, de splitsing van de rechtspersoon, de instelling van een gerechtelijke ontbinding of een vereffeningprocedure jegens de rechtspersoon en over de verwijdering van de rechtspersoon uit het register. De Bank heeft het recht om te eisen dat de Cliënt de originele stukken op basis waarvan de gegevens gewijzigd moeten worden, of notarieel gewaarmerkte afschriften hiervan, overlegt.

- 5.2.6. De verplichting tot het verstrekken van informatie is ook van toepassing indien de onder 5.2.4 en 5.2.5 genoemde informatie in een openbaar register ingeschreven is of in een publieke uitgave of via de media gepubliceerd of openbaar gemaakt is.

## 6. RENTE EN KOSTEN VOOR DIENSTEN

### 6.1. Rente

- 6.1.1. De Cliënt is aan de Bank rente verschuldigd voor het gebruiken van geldmiddelen die de Bank hem/haar beschikking heeft gesteld tegen het tarief en onder de voorwaarden zoals vastgesteld in het contract. De rente die door de Bank aan de Cliënt is verschuldigd wordt uitbetaald overeenkomstig de voorwaarden die in het contract zijn vastgelegd.
- 6.1.2. De Bank berekent de rente op basis van het rentepercentage dat in de Prijslijst voor de betreffende dienst staat vermeld of dat in het contract is overeengekomen.
- 6.1.3. De Bank heeft het recht om het rentepercentage en de procedure voor de berekening van de rente eenzijdig te wijzigen. Als het rentepercentage en de berekeningsprocedure van de rente in het contract vastgesteld zijn, kan het rentepercentage met toestemming van partijen worden gewijzigd, tenzij het in het contract anders is bepaald.
- 6.1.4. Als van rechtswege inkomstenbelasting betaald dient te worden over de rente, dan wordt die inkomstenbelasting van het uit te betalen rentebedrag overeenkomstig de bij de wet bepaalde voorwaarden en procedures door de Bank ingehouden.

### 6.2. Kosten voor diensten

- 6.2.1. De Bank heeft het recht om voor een verleende dienst een vergoeding te vragen zoals deze is vastgelegd in de Prijslijst en/of het contract, en de Cliënt is verplicht om deze vergoeding te betalen.
- 6.2.2. Behalve de kosten volgens de Prijslijst en het contract draagt de Cliënt ook de kosten van de Bank die voortvloeien uit de werkzaamheden die in het belang van de Cliënt verricht zijn (bijvoorbeeld communicatiekosten, notariskosten) en kosten die verband houden met rechtsrelaties (bijvoorbeeld kosten voor inzekerheidsstelling, overdracht, verwijdering [uit registers], verzekering, incasso - en invordering van de schuld).
- 6.2.3. Voor de diensten die in de Prijslijst niet vermeld zijn, wordt de Cliënt aansprakelijk gesteld overeenkomstig de werkelijke kosten van de Bank.
- 6.2.4. Als in plaats van de bestaande valuta in de transactierelatie een nieuwe valuta wordt ingevoerd, dan heeft de Bank het recht om de valuta van de transactierelatie eenzijdig te wijzigen en de eigendomsverplichtingen op basis van de Europese Centrale Bank officiële wisselkoers om te rekenen in de nieuwe valuta.

## 7. BLOKKERING EN BESLAGLEGGING

### 7.1. Blokkering

- 7.1.1. Blokkeren is een handeling op initiatief van de Bank of de Cliënt die als gevolg heeft dat het recht van de Cliënt om transacties uit te voeren of andere handelingen te doen (incl. de beschikking over eigendomsrechten) gedeeltelijk of geheel opgeschort wordt.
- 7.1.2. De opdracht tot blokkering dient door de Cliënt schriftelijk op een bankkantoor of op een andere tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen wijze te worden verstrekt.
- 7.1.3. Als de opdracht tot blokkering mondeling wordt verstrekt, dan heeft de Bank het recht om aan de opdrachtgever over de Cliënt die de blokkering aanvraagt ter identificatie van zijn/haar persoon vragen te stellen op basis van de informatie in het gegevensbestand van de Bank. Indien de Bank over de identiteit van de persoon twijfelt, heeft zij het recht om de diensten niet te blokkeren. In dat geval is de Bank niet aansprakelijk voor de schade die door het niet blokkeren van de dienst veroorzaakt is.
- 7.1.4. De Bank heeft het recht om het gebruik van de dienst eenzijdig te blokkeren, met name wanneer de Bank vermoedt dat de Cliënt betrokken is bij het witwassen van geld of financiering van terrorisme, wanneer de Cliënt zijn/haar verplichtingen jegens de Bank niet is nagekomen of wanneer de Cliënt tegenstrijdige informatie of gegevens betreffende de gemachtigde vertegenwoordigers aan de Bank heeft verstrekt

of wanneer er aan de Bank documenten zijn overlegd en de Bank redenen heeft om te twifelen aan de authenticiteit van deze documenten.

- 7.1.5. De Bank zal de blokkering van het gebruik van een dienst weer intrekken, wanneer de omstandigheden op basis waarvan de blokkering gedaan werd, niet meer bestaan. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die uit de blokkering voortvloeien.

## 7.2. Beslaglegging

- 7.2.1. De Bank zal uitsluitend in gevallen en volgens procedures die in de wet vastgesteld zijn op vordering van derden beslag leggen op de eigendomsrechten van de Cliënt die in het bezit van de bank zijn. (bijvoorbeeld op last van een deurwaarder)
- 7.2.2. De Bank zal het beslag op de eigendomsrechten van de Cliënt die in het bezit van de Bank zijn weer intrekken op basis van een besluit van de persoon of de instantie die het besluit, de beschikking of de vordering tot beslaglegging heeft gegeven of op basis van een desbetreffende onherroepelijke rechterlijke uitspraak.

## 8. BUITENGEWONE BEËINDIGING VAN HET CONTRACT

- 8.1. De Bank heeft het recht om het contract eenzijdig en zonder voorafgaande kennisgeving binnen de overeengekomen termijn te ontbinden, indien de Cliënt een contractuele verplichting wezenlijk heeft geschonden.
- 8.2. Er is met name sprake van een wezenlijke schending van een contractuele verplichting indien:
- 8.2.1. de Cliënt of een persoon gerelateerd aan de Cliënt een verplichting schendt, waarvan het nauwkeurig nakomen een voorwaarde is voor het voortbestaan van het belang van de Bank bij het verder uitvoeren van het contract; dergelijke verplichtingen zijn:
- 8.2.1.1. het opgeven van juiste, volledige en met de werkelijkheid overeenstemmende gegevens bij de identificatie van de persoon, evenals het overleggen van documentatie voor de verificatie van de gegevens op basis waarvan een persoon geïdentificeerd wordt;
- 8.2.1.2. de Bank op de hoogte brengen van wijzigingen in de gegevens die vastgelegd zijn in de met de Bank gesloten contracten of in de aan de Bank overlegde documenten;
- 8.1.2.3. opgeven van met de werkelijkheid overeenstemmende gegevens met betrekking tot zijn/haar economische situatie, indien deze informatie voor de Bank van belang is bij het nemen van een kredietbeslissing, het accepteren van een borg of bij andere handelingen;
- 8.1.2.4. de Bank informeren over de verslechtering van zijn/haar economische situatie of andere omstandigheden die de correcte nakoming van zijn/haar verplichtingen voor de Bank kunnen belemmeren.
- 8.2.2. de Cliënt of een aan hem/haar gerelateerde persoon ondanks een desbetreffend verzoek door de Bank of een persoon binnen dezelfde Groep met de Bank niet de gegevens en documenten indient die de wettigheid van zijn/haar economische activiteit of de wettige herkomst van zijn/haar geld of ander vermogen aantonen, of stromannen gebruikt bij het maken van transacties, of indien de Bank om enige andere reden vermoedt dat de Cliënt of de aan hem/haar gerelateerde persoon bij het witwassen van geld of de financiering van terrorisme betrokken zou kunnen zijn;
- 8.2.3. de Cliënt komt een verplichting niet na die voortvloeit uit het contract afgesloten met de Bank of een persoon binnen dezelfde groep met de Bank, waardoor de Bank een reden heeft om aan te nemen dat de Cliënt ook in de toekomst zijn/haar verplichtingen niet naar behoren zal uitvoeren (bijvoorbeeld wanneer de Cliënt herhaaldelijk in verzuim is);
- 8.2.4. volgens een gemotiveerde stellingname van de Bank aan de Bank bekend geworden omstandigheden de Cliënt kunnen beletten om zijn/haar verplichtingen naar behoren na te komen of de zakelijke activiteiten of financiële positie van de Cliënt aanmerkelijk kunnen schaden (bijvoorbeeld de instelling van een insolventie- of vereffeningsprocedure jegens de Cliënt);
- 8.2.5. de Cliënt door zijn/haar handelingen, opzettelijk of door grove nalatigheid, aan de Bank of aan een persoon binnen dezelfde groep met de Bank schade of een reële dreiging van schade heeft veroorzaakt.
- 8.3. De Bank heeft tevens het recht om tot buitengewone beëindiging van het contract zonder voorafgaande kennisgeving, indien de Cliënt zijn/haar toestemming voor de verwerking van de persoonsgegevens heeft ingetrokken en het niet meer mogelijk

is om het met de Cliënt gesloten contract uit te voeren zonder dat zijn/haar persoonsgegevens verwerkt worden.

- 8.4. Alvorens het contract buitengewoon te beëindigen, zal de Bank alle omstandigheden zorgvuldig overwegen en een beslissing nemen volgens het beginsel van redelijkheid.

## 9. RECHTEN VAN DE BANK BIJ DE BESTRIJDING VAN HET WITWASSEN VAN GELD EN HET FINANCIËREN VAN TERRORISME

- 9.1. De Bank neemt zowel de in de Republiek Estland geldende maatregelen als internationale maatregelen voor de bestrijding van het witwassen van geld, van financiering van terrorisme, van belastingontduiking en maatregelen om internationale sancties toe te passen. Derhalve moet de Bank een overzicht hebben van haar Cliënten, van de personen die met haar Cliënten verbonden zijn, de activiteiten van de Cliënt en de herkomst van zijn/haar eigendommen (het principe: 'Ken uw klant').
- 9.2. Uitgaande van het principe 'Ken uw klant' heeft de Bank de volgende rechten en plichten:
- 9.2.1. tijdens het aangaan of bij de uitvoering van het contract van de Cliënt aanvullende gegevens betreffende zijn/haar economische activiteit te vragen, welke onder andere de nauwkeurige omschrijving van zijn/haar activiteiten duidelijk maken, alsook de gegevens betreffende de belangrijkste contractpartners, de omzet, het aandeel in het totaal aantal transactie van de bancaire transacties en de contant geld transacties, de frequentie van de transacties e.a.;
- 9.2.2. aanvullende informatie van de Cliënt te vragen, om inzicht te krijgen over de herkomst van het geld of ander vermogen dat bij de transacties gebruikt wordt, waaronder documentatie van de Cliënt waarop de transactie gebaseerd is (zoals verkoopcontracten, vrachtbrieven, douanedocumenten, facturen, enz.) en/of gegevens betreffende de tegenpartij van de transactie of een andere persoon die bij de transactie betrokken is;
- 9.2.3. de uitvoering van een transactie te weigeren of een ontvangen bedrag aan de afzender te retourneren, indien de Cliënt verzuimt op verzoek van de Bank de documenten te overleggen die de wettige herkomst aantonen van het geld of andere vermogens die bij de transactie gebruikt zijn;
- 9.2.4. regelmatig de juistheid van de gegevens te verifiëren, op basis waarvan de identiteit van de Cliënt vastgesteld wordt en te eisen dat de Cliënt desbetreffende documenten overlegt.
- 9.3. De onder 9.1 genoemde rechten zullen de uitoefening van andere rechten van de Bank met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en het financieren van terrorisme niet beperken.

## 10. AANSPRAKELIJKHEID

- 10.1. De Bank en de Cliënt zullen hun verplichtingen naar behoren en te goeder trouw nakomen met de nodige zorgvuldigheid en rekening houdend met de handelwijzen en praktijken die tussen partijen gebruikelijk zijn geworden.
- 10.2. Partijen zijn aansprakelijk voor het in gebreke blijven bij de uitvoering van de verplichtingen of voor onbehoorlijke uitvoering van de verplichtingen.
- 10.3. Partijen zijn niet aansprakelijk voor het schenden van de verplichtingen als gevolg van overmacht. Als overmacht worden omstandigheden beschouwd die door de verplichte partij niet beïnvloed konden worden, met inbegrip van onwettige verstoring van de activiteit van de partij door derden (bijvoorbeeld een bommelding, bankroof, enz.), alsmede andere gebeurtenissen die zich aan de controle van partij onttrokken (bijvoorbeeld een staking, moratorium, onderbreking in de elektriciteitsvoorziening, storing in communicatieverbindingen, algemene storing van computersystemen, een overheidsactie, enz.).
- 10.4. De Bank is niet aansprakelijk voor de diensten en informatie geleverd door derden door bemiddeling van de Bank, evenmin voor indirecte schade veroorzaakt aan de Cliënt (bijvoorbeeld inkomensverlies, enz.).
- 10.5. De Bank is niet aansprakelijk voor de schade die veroorzaakt wordt door wijziging van wisselkoersen van de valuta of effecten, of door andere investeringsrisico's.
- 10.6. De Bank is niet aansprakelijk voor de schade die het gevolg is van het feit dat de Bank niet op de hoogte was van de gebrekkige rechts- of handelingsbevoegdheid van de rechtspersoon of de natuurlijke persoon.

- 10.7. De Bank is aansprakelijk voor schade die door de Bank met opzet of uit grove nalatigheid veroorzaakt is.
- 10.8. De Cliënt is aansprakelijk voor de nakoming van zijn/haar verplichting om informatie te verstrekken en voor de juistheid van de aan de Bank verstrekte gegevens.
- 10.9. Als de Cliënt zijn/haar verplichting met betrekking tot het verstrekken van informatie niet nakomt, zal de Bank ervan uitgaan dat de informatie die tot haar beschikking staat, juist is, en is de Bank niet aansprakelijk voor de schade die daardoor aan de Cliënt of aan derden wordt veroorzaakt.
- 10.10. De Cliënt is verplicht om de schade te vergoeden die aan de Bank veroorzaakt is door het verstrekken van onjuiste gegevens, het verzwijgen van een wijziging in de gegevens, of door het niet correct opgeven van wijzigingen.

## 11. OPLOSSING VAN GESCHILLEN

- 11.1. Bij eventuele geschillen tussen de Bank en de Cliënt zal worden getracht deze op te lossen via onderhandelingen.
- 11.2. Indien een geschil op basis van een mondelinge klacht niet kan worden opgelost, zal de Cliënt bij de Bank bezwaar aantekenen in een schriftelijke of schriftelijk reproduceerbare vorm; in het bezwaarschrift moet naar omstandigheden en documenten worden verwezen die de basis voor het bezwaar vormen. Verwijst de Cliënt in het

bezwaarschrift naar een document dat voor de Bank niet toegankelijk is, dan dient dit document bij het bezwaarschrift te worden bijgevoegd. De ontvangst van het bezwaarschrift wordt door de Bank in dezelfde vorm bevestigd.

- 11.3. De Bank zal het bezwaar binnen 15 dagen na ontvangst behandelen. Indien het niet mogelijk is om binnen deze termijn het geschil op te lossen, doet de Bank daarvan mededeling aan de Cliënt en legt zij een nieuwe redelijke termijn vast, waarbinnen het bezwaarschrift beantwoord wordt.
- 11.4. De Bank doet mededeling van haar besluit overeenkomstig de bepalingen van het contract. De Bank motiveert haar besluit het bezwaar af te wijzen of gedeeltelijk in te willigen.
- 11.5. Wanneer de Bank en de Cliënt niet tot een akkoord kunnen komen, wordt het geschil opgelost door een bevoegde buitenrechtelijke actor of de rechtbank van de plaats van de vestiging van de Bank, tenzij de wet of het contract een andere rechtbank als bevoegd bepaalt. Het toezicht over de Bank wordt gehouden door de nationale financiële toezichthoudende autoriteit Finantsinspektsioon (adres: Sakala 4, 15030 Tallinn, telefoon +372 6680 500, fax: +372 6680 501, e-mail: info@fi.ee).
- 11.6. Op de rechtsrelaties tussen de Bank en de Cliënt is het Estische recht van toepassing, tenzij anders overeengekomen tussen de Bank en de Cliënt.