



Konto avamisest keeldumine, Luminor Bank AS.pdf
183 KB

Austatud Julia Smoli!

Täna, et soovite **Luminori** kliendiks tulla.

Paraku vastus "KOOS organisatsioon osutab suveräänsusele" konto avamise taotlusele on negatiivne ning lisatud manusena. Loodan, et leiate teise lahenduse.

Parimate soovidega

Aljona Fedortsova

Kliendinõustaja

Aadress: Liivalaia 45, Tallinn

E-post: aljona.fedortsova@luminorgroup.com

Luminor

Käesolev teade on mõeldud ainult isikule või ettevõttele, kellele see on adresseeritud. See võib sisaldada piiratud levikuga ja konfidentsiaalset teavet. Juhul, kui Te ei ole teate adressaat, võtke palun teadmiseks, et andmete avaldamine, levitamine või paljundamine on rangelt keelatud. Kui olete saanud käesoleva teate eksituse tõttu, teavitage meid palun sellest koheselt ning kustutage kiri oma arvutist.

08.06.2023

Konto avamisest keeldumine

Lugupeetud „KOOS organisatsioon osutab suveräänsusele” !

Oleme kahetsusega sunnitud teatama, et alljärgneval põhjusel pole meil võimalik Teile kontot avada:

Teie profiil ei ühti meie kliendibaasi riskipoliitikaga

Juhul, kui soovite konto avamisest keeldumist vaidlustada, leiate täpsemat teavet kaebuse esitamise õiguse ja korra kohta panga üldtingimustest, mis on kättesaadavad panga kodulehel www.luminor.ee. Küsimuste korral palume pöörduda meie klienditoe poole e-posti aadressil info@luminor.ee.

Kui lahkarvamust ei õnnestu lahendada, on Teil õigus esitada nõue vaidluse lahendamiseks kohtule. Makseteenuse lepingute (sh maksekonto) suhtes kohaldatakse Eesti õigust.

Tarbijana on Teil võimalik pöörduda ka Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti (TTJA) (Endla 10a, 10122 Tallinn, info@ttja.ee) juures tegutseva tarbijavaidluste komisjoni poole, kellele saab kaebuse esitada ka internetipõhise vaidluste lahendamise keskkonna kaudu aadressilt <http://ec.europa.eu/odr>. Komisjoni menetlusreeglitega saab tutvuda aadressil www.ttja.ee.

Lugupidamisega

Luminor Bank AS

2



middleoffice@swedbank.ee | rahueest@gmail.com
13.06.2023

AS Swedbank / Konto avamine / KOOS ORGANISATSIOON OSUTAB SUVERÄÄNSUSELE

Austatud KOOS ORGANISATSIOON OSUTAB SUVERÄÄNSUSELE esindaja

Täname, et valisite oma partneriks rahaasjades Swedbanki.

Kliendisuhet alustades hindame alati kõiki ettevõttega seotud asjaolusid. See hõlmab nii ettevõtte juhatust, omanikke ja tegelikke kasusaajaid, kui ka konkreetsest tegevusalast tingitud riskide hindamist. Muuhulgas peame täielikult mõistma ettevõtte ärimudelit ja tema pangakonto kasutamise eesmäärke.

Eelpool toodud asjaolusid arvesse võttes oleme jõudnud otsusele, et kahjuks ei ole võimalik Teie ettevõttele arvelduskontot avada.

Swedbank AS lähtub makseteenuste pakkumisel ning teenuse osutamisest keeldumisel seaduse alusel kehtestatud riskisust. Teatame, et kahjuks ei vasta Teie äriühing Swedbank AS-i poolt kehtestatud riskisule.

Juhime tähelepanu, et Teil on õigus esitada makseteenuse osutamisest keeldumise korral ametlik kaebus Swedbank AS-ile. Samuti on võimalik esitada hagiavaldus tsiviilkohtule. Täiendav informatsioon kaebuste esitamise kohta on kättesaadav dokumendis ["Kliendi kaebuste menetlemise kord"](#).

Lugupidamisega

Manuela Aasmäe
Spetsialist
Middle Office üksus

3



Elisabeth Konsvik (LHV Pank) <clientmanager@lhv.ee> | KOOS organisatsioon osutab suveräänsusele
06.06.2023

KOOS organisatsioon osutab suveräänsusele открытие счёта

Здравствуйте, Julia

Благодарю Вас за Ваше время и желание открыть счет в LHV.

Нам очень жаль, но мы должны отказать Вам в открытии счета для KOOS organisatsioon osutab suveräänsusele.

Причина - пункт 5.2 [Общих условий](#) AS LHV Pank. Предоставление услуги не соответствует стремлению Банка к риску или же в случае предоставления услуг Банк не сможет принять усиленные меры прилежности, установленные законодательством.

Объясню причины нашего решения, чтобы лучше понять друг друга.

Благодаря надлежащей банковской практике мы работаем в соответствии с законодательством, иными нормативными актами, своими внутренними правилами и внутренним риск-аппетитом.

В соответствии с [общими условиями](#) LHV Pank мы имеем право решать с кем заключать договор, а с кем нет. На данный момент при принятии решения было установлено, что, к сожалению, мы не можем приступить к открытию счета.

Если у Вас возникнут вопросы, я с удовольствием на них отвечу.

4



info@citadele.ee | rahueest@gmail.com

3 | 06.06.2023

Re: Firma tahab avada kontot teie pangas


 Чтобы скачать рисунки, щелкните эту ссылку. Автоматическое скачивание некоторых рисунков в Outlook было отменено в целях защиты конфиденциальности личных данных.

 Citadel BO-J-EST.asice 80 KB	 Client questionnaire - J - EST.asice 105 KB	 KOOS registry_card.pdf 55 KB
---	--	---

Tere

Täname Teid, et tunnete huvi AS Citadele banka Eesti filiaali teenuste vastu.

Teatame Teile, et pank tegi otsuse Teiega ärisuhete mittealustamise kohta. Selline otsus tuleneb eelkõige Eesti Vabariigis kehtivast lepinguvabaduse põhimõttest. Lepinguvabaduse põhimõte tähendab, et igal isikul on vabadus otsustada, kas ja kellega sõlmida kokkulepe, millise sisuga see sõlmida ning millises vormis. Krediidiasutuste seaduse § 89 lõikest 9 tulenevalt on pangal õigus otsustada, keda teenindamisele võtta.

Vastavalt seadusele ei ole pangal kohustust oma otsust kommenteerida ega põhjendada.

Lugupidamisega

Citadele bank

AS Citadele banka Eesti filiaal
Narva mnt. 63/1, Tallinn 10152

5



Tunne Äriklienti <tunneariklienti@coopbank.ee> | Coop Pank - klienditugi; rahueest@gmail.com

15:11

RE: Erakond KOOS

Saadame veel kord antud kirja, mille sisu leiate allpool.

Täname Teid Coop Panga poole pöördumast konto avamise sooviga ettevõttele ERAKOND KOOS ORGANISATSIOON OSUTAB SUVERÄÄNSUSELE.

Kahjuks, peame Teid teavitama, et Coop Pank ei saa avada arvelduskontot ettevõttele **ERAKOND KOOS ORGANISATSIOON OSUTAB SUVERÄÄNSUSELE**.

Panga seadusest tuleneva hoolsuskohustuse täitmine eeldab klientide ärisuhete põhjalikumat monitoorimist, sh tema äripartnerite ja nende tegelike kasusaajate väljaselgitamist, teostatavatest tehingutest lõpuni arusaamiseks kõigi asjaspepuutuvate lepingute ülevaatamist ning tehingutes kasutatava vara päritolu väljaselgitamist.

Pank on hinnanud ettevõtte tegevust ning tulnud järeldusele, et ettevõtte profiil ei ole kooskõlas panga riskisuga, tuginedes panga [üldtingimuste punktidele 13.2.9](#).

Juhime tähelepanu, et kliendil on õigus pöörduda vaidluse lahendamiseks ja/või täiendava sõltumatu hinnangu saamiseks riikliku järelevalveasutuse poole või esitada nõue kohtusse. Panga üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon, aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 668 0500, e-post info@fi.ee, veebilehekülj www.fi.ee.

Heade soovidega

Coop Pank AS
Maakri 30 15014 Tallinn

KOOS, Konto avaminsest keeldumine

Входящие



Luminori pangakontor <kontor@luminor.ee>

31 мар.
2026 г.,
13:08

кому: мне

Похоже, что язык письма: английский

Уважаемый Игорь Хопп,
представитель KOOS organisatsioon osutab suveräänusele.

Luminor Bank AS благодарит вас за проявленный интерес и предоставленную информацию. По результатам рассмотрения вашей заявки на открытие корпоративного счёта для предприятия KOOS organisatsioon osutab suveräänusele принято решение **отказать в открытии счёта**.

Решение основано на внутренней оценке и соответствует требованиям действующего законодательства и процедур банка.

Письменный отказ прилагается.

Благодарим за понимание.

Lisaküsimuste tekkimisel oleme meeleldi nõus neile vastama.

Parimate soovidega

Tatjana Dmitrijeva

Klienditoe nõustaja

Aadress: Liivalaia 45, 10145 Tallinn, Eesti

Klienditoe infotelefon: +372 628 3300

E-post: info@luminor.ee

www.luminor.ee

Открытие банковского счета для предприятия -

От [Sofia Kirillova \(LHV Pank\)](#)

Кому [Info](#)

Ответить [LHV Pank](#)

Дата 2026-04-07 09:32

[Итог](#) [Заголовки](#) [Текст](#)

Добрый день, Igor,

Благодарим Вас за проявленный интерес к открытию счёта для компании KOOS organisatsioon osutab suveräänsusele в банке LHV.

К сожалению, мы вынуждены отказать Вам, и в данном случае не можем продолжить процесс открытия счёта. Основанием для отказа является пункт 5.2.7 [Общих условий](#), который предусматривает право банка отказаться от заключения договора, если выполнение предусмотренных законом мер должной осмотрительности невозможно.

Позвольте пояснить наше решение подробнее. Как поставщик финансовых услуг, мы имеем право самостоятельно решать, с кем заключать договор и с кем воздержаться от его заключения (пункт 5.1 Общих условий LHV и § 89 часть 9 Закона о кредитных учреждениях). Кроме того, на нас возложена обязанность определять категории лиц, с которыми установление деловых отношений следует избегать (так называемая *риск-аппетит*, основанный на § 10 части 1 и 3 Закона о предотвращении отмыwania денег и финансирования терроризма).

При принятии решения мы оценили информацию, полученную как от Вас, так и из открытых источников. К сожалению, сфера деятельности Вашей компании не соответствует уровню риск-аппетита LHV. В связи с этим мы не готовы заключить клиентский договор.

Мы искренне надеемся, что Вы сможете найти другое решение.

Если Вы желаете обжаловать принятое решение, пожалуйста, ознакомьтесь с условиями урегулирования разногласий, изложенными в Общих условиях банка, и/или с информацией о порядке рассмотрения жалоб, размещённой на сайте банка.

Если Вы хотите обжаловать наше решение, вы можете сделать это [здесь](#).

Если результат рассмотрения жалобы Вас не удовлетворит, Вы имеете возможность обратиться для внесудебного урегулирования спора в [Финансовую инспекцию](#) (Sakala 4, 15030 Tallinn, info@fi.ee).

Благодарим Вас за понимание.

С уважением,

Sofia Kirillova

Специалист по обслуживанию клиентов

T +372 6 800 400

LHV Pank [LHV.EE]

(<http://www.lhv.ee>)

AS Swedbank / Открытие счета/ KOOS ERAKOND.

От middleoffice@swedbank.ee

Кому info@eekoos.ee

Дата Сегодня 16:02

[Итог](#) [Заголовки](#) [Текст](#)

- image002.png (~6 КБ)

Здравствуйте, представитель KOOS ERAKOND !

Мы рады, что Вы хотели бы открыть счёт в нашем банке.

Предлагая платёжные услуги и оказывая услуги, мы руководствуемся подходом, основанным на оценке рисков, и риск-аппетитом, определёнными законодательством. К сожалению, мы не можем открыть счёт для KOOS ERAKOND, поскольку клиентский профиль предприятия, которое Вы представляете, не соответствует риск-аппетиту и пункту 3.4.13 Общих условий Swedbank.

Точнее, несоответствие заключается в том, что KOOS ERAKOND либо лицо связанное с KOOS ERAKOND, в соответствии с решением компетентного органа или учреждения (например, предписанием государственного органа, судебным решением) либо в силу иного события или обстоятельства своими действиями или бездействием поставило под угрозу репутацию лиц, осуществляющих деятельность в той же сфере (включая Банк), либо, по обоснованному мнению Банка, не ведёт себя ответственным образом и не соблюдает ожидаемые в данной сфере деятельности стандарты добросовестности и деловой практики (в том числе с учётом позиций, решений или уведомлений международных организаций, международных или государственных реестров, корреспондентских банков либо средств массовой информации).

В связи с отказом в оказании платёжных услуг Вы имеете право подать в Swedbank AS официальную жалобу. Помимо этого, Вы можете подать иск в гражданский суд.

Подробную информацию о подаче жалобы можно найти в документе [«Порядок рассмотрения жалоб клиента»](#).

С общими условиями Swedbank можно ознакомиться на [странице условий банка](#).

С уважением,

Екатерина Тера
старший специалист
KYC Due Diligence Department

Swedbank AS
Liivalaia 34, 15040 Tallinn,, Harjumaa

Teade kliendisuhete algatamisest keeldumise kohta

От [SEB](#)

Кому info@eekoos.ee

Ответить [SEB](#)

Дата 2026-06-19 13:43

[Итог](#) [Заголовки](#) [Текст](#)

В целях безопасности загрузка внешних ресурсов заблокирована.

Austatud Erakond KOOS esindaja Igor Hopp

Täname, et tundsite huvi SEB Pangas konto avamise vastu.

Teavitame Teid, et AS SEB Pank on võtnud vastu otsuse keelduda arvelduskonto avamisest Erakonnale KOOS (registrikood 80626222), kuna ühingu kliendiprofiil ei vasta SEB poolt kehtestatud üldtingimuste punktidele 46.4 ja 46.14. SEB Pank lähtub makseteenuste pakkumisel ja teenuste osutamisest keeldumisel seaduse alusel kehtestatud riskivalmidusest ja riskipõhisest lähenemisest.

SEB Panga üldtingimuste punkti 46.4 järgi on pangal õigus keelduda lepingu sõlmimisest eelkõige juhul, kui kliendi või temaga seotud isiku suhtes ei ole võimalik täita seadusjärgseid hoolsusmeetmeid ning punkti 46.14 järgi kui isik või temaga seotud isik on süüdi mõistetud rahapesus, terrorismi rahastamises või kuritegudes, mille puhul esineb panga hinnangul oht, et isik või temaga seotud isik võib panga pakutavaid tooteid ja teenuseid edaspidi ära kasutada kuritegelikul eesmärgil või selleks, et edendada kuritegelikku tegevust, nagu narko- ja majanduskuriteod ning süstemaatilised ja/või ulatuslikud varavastased kuriteod;

SEB Panga üldtingimustega saate tutvuda meie kodulehel www.seb.ee/tingimused.

Kui Teil on küsimusi, siis palun helistage meile telefonil 665 5100 või saatke kiri e-posti aadressil info@seb.ee.

Kui SEB Panga ja kliendi vahel tekib lahkarvamus, soovime selle lahendada eelkõige läbirääkimiste teel. SEB Panga kaebuste lahendamise korra leiate meie kodulehelt www.seb.ee/kaebuste-lahendamine. Teil on õigus pöörduda ka kohtu poole. SEB Panga ja kliendi suhetele kohaldatakse Eesti õigust.

SEB Panga tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon (www.fi.ee; info@fi.ee; tel 668 0500; Sakala 4, 15030 Tallinn), kelle poole võite pöörduda sõltumatu nõu ja soovitude saamiseks, kui te ei ole rahul panga tegevusega. Finantsinspeksioon ei lahenda vaidlusi.

Lugupidamisega

Maire Madisson
kontori juhataja
SEB Pank

telefon +372 665 5100
aadress Tornimäe 2, 15010 Tallinn
e-post info@seb.ee
www.seb.ee

Managing your account

Входящие



Wise Support <reply@support.wise.com>

пн, 22 июн.,
21:00 (7 часов
назад)

кому: мне

##- Please type your reply above this line. -##

Hello Igor!

Thanks for contacting Wise.

I understand that you wanted more information regarding the onboarding process for legally registered political parties in Estonia.

I have thoroughly reviewed our current global policies and regulatory guidelines to see how we could support your organization. Unfortunately, I must inform you that we are unable to onboard political parties for a Wise Business account at this time.

To provide you with full transparency on why this is the case, here are the details regarding our current restrictions:

- **Policy Restriction:** "Political organizations and advocacy groups" are currently listed under the business categories that Wise does not support.
- **Nature of the Restriction:** This is a permanent global policy rather than a temporary pause, meaning it applies across all Wise services and jurisdictions.
- **Entity Structure:** Because this restriction is based on the core nature and activity of the organization, there is no alternative legal entity category or structure that would make a political party eligible for onboarding.

I completely understand that this may not be the news you were hoping for, and I truly apologize for any inconvenience this may cause for your planning and operations.

Thank you very much for your time, interest in Wise. If you have any other questions regarding our supported business types, please feel free to reach out.

Best regards,

Davi from Wise

Did we solve your issue?

Your feedback helps us improve



Wise Payments Limited Wise Payments Limited, trading as Wise, is a company registered in England and Wales with registered number 07209813. Wise Payments Limited is an Electronic Money Institution authorised by the Financial Conduct Authority with firm reference 900507. By using our services, you agree to our [customer agreements](#) © Wise Payments Limited 2023. All rights reserved. All investment services are provided by Wise's subsidiaries which are authorised and regulated to provide investment services. If you hold a Jar or an account under Assets, any communication about this be from [representatives of the relevant investment entity](#)

Eestihoius HLÜ <info@eestihoius.ee>

ЧТ, 25
июн.,
09:00

КОМУ: МНЕ

Tere

Täname Teid pöördumise eest.

Kahjuks peame teatama, et Eestihoius HLÜ ei paku arveldus- ega maksekontode avamise ja haldamise teenust juriidilistele ega füüsilistele isikutele.

Parimate soovidega,

[+ 372 6 230 230](tel:+3726230230) / info@eestihoius.ee

[Pronksi 3, Tallinn](#) / www.eestihoius.ee

KONFIDENTSIAALSUSTEADE: Käesolev e-posti sõnum ja selle manused on adresseeritud üksnes ülalmärgitud isikutele ja võivad sisaldada konfidentsiaalset informatsiooni või informatsiooni, mille avaldamine on seadusega piiratud. Juhul, kui olete saanud käesoleva teate ekslikult või te pole selle nimetatud saaja, palume teil viivitamatult teavitada sellest sõnumi saatjat ja kustutada käesoleva e-posti sõnumi koos kõigi selle manustega oma arvutisüsteemist.

Arvelduskonto taotlus

Входящие

T

Teele Adamson

11:53 (24
минуты
назад)

кому: мне

Lugupeetud Igor Hopp

Täname Teid huvi eest kasutada Bigbanki äripanganduse teenuseid.

Oleme Teie taotluse läbi vaadanud ning kahjuks ei ole meil võimalik ettevõttele **KOOS Erakond** arvelduskontot avada.

Otsus põhineb Bigbanki sisemisel riskihindamisel ning kehtival rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise ning sanktsioonide järgimise nõuetel. Hindamise käigus arvestame ettevõtte omandi- ja juhtimisstruktuuri ning muid riskitegureid tervikuna.

Kahjuks ei saa me panga sisemisi riskihindamise kriteeriume täpsemalt kommenteerida.

Täname Teid mõistva suhtumise eest.

Parimate soovidega | Best regards

Teele Adamson

Ettevõtete igapäevapanganduse tiimijuht
Corporate Daily Banking Team Lead

[+372 7358019](tel:+3727358019)

teele.adamson@bigbank.ee

Bigbank www.bigbank.ee

[Narva mnt 11, 15015 Tallinn, Estonia](#)