

KREDIIDIANDNA ÜLDTINGIMUSED (kehtiv alates 17.12.2018)

MÕISTED

Krediidiandja Hypoteeklaen AS ja temaga samasse kontserni kuuluv tütaretevõtte. Kontaktandmed avaldatud krediidiandja veebilehel – www.hypoteeklaen.ee.

Krediidiandja üldtingimused Hypoteeklaen AS üldtingimused (edaspidi nimetatud ka üldtingimused).

Hinnakiri on krediidiandja poolt kehtestatud teenuste hinnakiri.

Kliendiandmete töötlemise põhimõtted on tingimused ja kord, kuidas krediidiandja töötleb kliendiandmeid.

Lepingu üldtingimused on krediidiandja poolt kehtestatud teenuse või tehingu tüüptingimused, mida kohaldatakse vastavale teenusele või tehingule lisaks krediidiandja üldtingimustele.

Lepingu põhitingimused on kliendipõhised tingimused, mis kajastavad kliendile pakutud tingimusi, millistega ta on nõustunud lepingulisse suhtesse astuma. Sellisteks tingimusteks on näiteks lepinguosaliste andmed; teenuse nimetus; lepingu laenusumma, selle välja- ja tagasimaksmise tingimused, intressimäär, krediidi kogukulu, krediidi kulukuse määr, tagatis, lepingutasu suurus ning muud olulised tingimused.

Leping on krediidiandja ja kliendi vahel sõlmitud konkreetset teenust puudutav leping. Lepingu lahutamatuks osaks on lepingu üldtingimused, krediidiandja üldtingimused, hinnakiri ja kliendiandmete töötlemise põhimõtted.

Teenus on krediidiandja poolt kliendile osutatav teenus ja/või krediidiandja vahendusel kolmanda isiku poolt pakutav teenus.

Tingimused on üldtingimused, kliendiandmete töötlemise põhimõtted, lepingu üldtingimused ja leping ühise nimetusega.

Füüsilise isikuga seotud isikuks on:

- füüsilise isiku tegelik kasusaaja;
- füüsiline või juriidiline isik, kelle volitatud esindajaks isik on;
- juriidiline isik, mille nõukokku, juhatusse või muusse juhtorganisse isik kuulub;
- juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häältest kuulub isikule 20% või enam.

Juriidilise isikuga seotud isikuks on:

- juriidilise isiku tegelik kasusaaja;
- füüsiline isik, kes on juriidilise isiku volitatud esindaja või nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liige;
- juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häältest kuulub juriidilisele isikule 20% või enam;
- füüsiline või juriidiline isik, kellele kuulub 20% või enam juriidilise isiku osadest, aktsiatest või häältest.

Tegelik kasusaaja on füüsiline isik, kes teeb oma mõju ära kasutades tehingu või omab otseselt või kaudselt kontrolli tehingu või teise isiku üle ja kelle huvides, kasuks või arvel tehing tehakse.

Klient on iga füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada krediidiandja teenuseid või on muul viisil teenuse kasutamise seotud (nt tagatist andvad isikud).

Kliendisuhe on krediidiandja ja kliendi vaheline õigussuhe, mis tekib, kui klient kasutab või on kasutanud krediidiandja poolt pakutavat teenust või on pöördunud krediidiandja poole teenuse kasutamise eesmärgil.

Pangapäev on päev, millal krediidiandja on teenindamiseks avatud ja mis ei ole laupäev, pühapäev ega riigi- või rahvuspüha.

Pool(ed) on klient ja krediidiandja üheskoos.

Kliendiandmed on igasugune teave, mis on krediidiandjale kliendi kohta teatavaks saanud kliendisuhete raames.

Solidaarlaenuandja on kolmas isik, kes rahastab osaliselt või täielikult laenu krediisajaajale väljastamist. Hüpoteeklaen AS administreerib laenu väljastamist ja tagasimaksmist ning suhtleb krediisajaajaga vastavalt lepingu üldtingimustele.

Kliendi korraldus on juhised või soov, mille klient annab krediidiandjale täitmiseks.

1. ÜLDOSA

1.1. Üldtingimuste kohaldatavus

1.1.1. Üldtingimused kehtestavad krediidiandja ja kliendi vaheliste kliendisuhete põhialused, krediidiandja ja kliendi vahelise suhtlemise korra, üldised põhimõtted lepingute sõlmimisel, muutmisel ja lõpetamisel ning sõlmitud lepingute raames krediidiandja ja kliendi vaheliste õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.

1.1.2. Üldtingimused kehtivad kõikidele kliendisuhetele. Üldtingimused kehtivad ka enne üldtingimuste jõustumist tekkinud ja jõustumise päeval kehtivatele kliendisuhetele.

1.1.3. Lisaks üldtingimustele reguleerivad kliendisuheteid Eesti Vabariigi õigusaktid, Euroopa Liidu õigus, kliendiandmete töötlemise põhimõtted, lepingu üldtingimused, lepingud, hinnakiri ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõtted.

1.1.4. Üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, lepingu üldtingimuste ja hinnakirjaga on võimalik tutvuda krediidiandja veebilehel või pangapäeval krediidiandja esindustes.

1.1.5. Üldtingimuste ning lepingu üldtingimuste lahkevuse korral lähtutakse lepingu üldtingimustest.

1.1.6. Poolte vaheline suhtlus toimub eesti keeles või vastava kokkuleppe olemasolul muus poolte vahel kokku lepitud keeles. Lahkevuste või vastuolude korral üldtingimuste, lepingu üldtingimuste või hinnakirja eesti- ja võõrkeelsete tekstide vahel lähtutakse vastavast eestikeelsest tekstist.

1.2. Kohaldatav õigus ja kohtualluvuse kokkulepe

1.2.1. Kliendisuhetele kohaldatakse Eesti õigust.

1.2.2. Kliendisuheteid reguleeritakse välisriigi õigusega, kui see tuleneb seadusest,

rahvusvahelisest lepingust või kui see on ette nähtud lepinguga.

1.2.3. Kliendi ja krediidiandja vaheline kohtuvaidlus lahendatakse Harju Maakohtus, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti või kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

1.2.4. Krediidiandja ja tarbija vaheline vaidlus lahendatakse tarbija elukohajärgses kohtus.

1.2.5. Kui lepingu sõlmimise ajal oli mõlema poole elukoht / asu- või tegevuskoht Eestis, kuid klient (nii füüsiline kui juriidiline isik) asub pärast lepingu sõlmimist elama välisriiki või viib sinna üle oma asu- või tegevuskoha või kui kohtusse pöördumise ajal ei ole kliendi elukoht või asu- või tegevuskoht krediidiandjale teada, siis lahendatakse vaidlus Eestis, Harju või Tartu Maakohtus.

1.3. Üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, lepingu üldtingimuste ning hinnakirja kehtestamine ja muutmine

1.3.1. Üldtingimused, kliendiandmete töötlemise põhimõtted, lepingu üldtingimused ja hinnakirja kehtestab krediidiandja.

1.3.2. Krediidiandjal on õigus üldtingimusi, kliendiandmete töötlemise põhimõtteid, lepingu üldtingimusi ja hinnakirja ühepoolselt muuta.

1.3.3. Krediidiandja informeerib klienti üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, lepingu üldtingimuste ja hinnakirja muudatustest, tehes muudatused kliendile kättesaadavaks krediidiandja esindustes, veebilehel või muul viisil (nt posti teel või üleriigilise levikuga päevalehe kaudu) vähemalt 15 (viisteist) päeva enne muudatuse jõustumist, välja arvatud juhul, kui kohaldatava õiguse või teenusetingimuste kohaselt on kohustuslikuna ette nähtud pikem etteteatamisaeg.

1.3.4. Kui klient ei ole muudatusega nõus, on tal õigus vastav leping üles öelda, esitades krediidiandjale vastavasisulise kirjaliku teate punktis 1.3.3 nimetatud etteteatamistähtaja jooksul ja täites eelnevalt kõik oma lepingust tulenevad kohustused.

1.3.5. Kui klient ei kasuta üldtingimuste punktis 1.3.3 ja 1.3.4 nimetatud õigust leping ühepoolselt üles öelda, loetakse, et ta on kõigi tehtud muudatustega nõustunud ja tal ei ole krediidiandjale üldtingimuste, kliendiandmete

töötlemise põhimõtete, lepingu üldtingimuste või hinnakirja muudatustest tulenevaid pretensioone.

1.3.6. Üldtingimuste punktis 1.3.3 nimetatud etteteatamistähtaega ei kohaldata juhul, kui muudatuse on tinginud teenuse hinna alandamine, üldtingimuste, kliendiandmete töötlemise põhimõtete, lepingu üldtingimuste ja lepingute kliendile soodsamaks muutmine või uute teenuste lisandumine hinnakirja.

2. KLIENDI IDENTIFITSEERIMINE

2.1. Identifitseerimine

2.1.1. Kliendisuhte loomisel, sh lepingu sõlmimisel ja teenuse osutamisel, on krediidiandja kohustatud kliendi või tema esindaja identifitseerima.

2.1.2. Klient ja tema esindaja on kohustatud esitama krediidiandjale oma isiku identifitseerimiseks vajalikud andmed ja nõutud dokumendid.

2.1.3. Füüsiline isik identifitseeritakse õigusaktidele vastavate ja krediidiandja poolt aktsepteeritud isikut tõendavate dokumentide (nt pass, isikutunnistus, Eesti juhiluba) ja/või muude krediidiandja poolt nõutavate dokumentide alusel.

2.1.4. Juriidilisest isikust klient tuvastatakse vastava registriväljavõtte alusel ja/või muude krediidiandja poolt nõutavate dokumentide (nt registreerimistunnistus, põhikiri, pädeva ametiasutuse tõend vms) alusel. Samuti on krediidiandjal õigus nõuda andmeid juriidilise isiku asutajate, omanike, juhtorgani liikmete, tegeliku kasusaaja ja muude sarnaste isikute kohta. Asutamisel olev Eesti juriidiline isik tuvastatakse asutamislepingu või -otsuse alusel.

2.1.5. Kui klient või tema esindaja on krediidiandja poolt varem identifitseeritud, otsustab krediidiandja täiendava identifitseerimise vajaduse.

2.1.6. Lepingu kohaselt võib kliendi ja/või tema esindaja edaspidine identifitseerimine lepingute sõlmimiseks, avalduste, taotluste esitamiseks ja teenusega seotud korralduste andmiseks ning nimetatud dokumentide allkirjastamine toimuda krediidiandja poolt aktsepteeritud sidevahendi/tuvastusvahendi abil.

2.2. Esindamine

2.2.1. Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.

2.2.2. Krediidiandja nõudmisel on füüsilisest isikust klient kohustatud tegema tehingu isiklikult ja juriidilisest isikust klient oma seadusliku esindaja kaudu.

2.2.3. Esindusõigust tõendav dokument peab olema krediidiandja poolt aktsepteeritavas vormis ja kehtib ainult koos isikut tõendava dokumendiga.

2.2.4. Krediidiandja ei aktsepteeri esindusõigust andvat dokumenti, millest kliendi tahe ei tulene üheselt ja arusaadavalt, sh peab olema üheselt kirjas õigus teha tehinguid iseenda või teiste tema poolt esindatavate isikutega.

2.2.5. Krediidiandjal on õigus nõuda, et esindusõigust tõendav volikiri oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.

2.2.6. Klient on kohustatud viivitamatult informeerima krediidiandjat oma esindaja(te) esindusõigus(t)e lõppemisest või muudatustest esindusõiguses, sh notariaalselt tõestatud volikirja tagasi võtmisest, tühistamisest või kehtetuks tunnistamisest, seda ka juhul, kui vastavad andmed on avaldatud Ametlikes Teadaannetes.

2.2.7. Krediidiandja ei vastuta esindusõigust mitteomava isiku poolt teostatud tehingute ja neist tulenevate tagajärgede eest, kui klient ei täitnud üldtingimuste punktis 2.2.6 ettenähtud krediidiandja informeerimise kohustust.

2.3. Allkiri

2.3.1. Krediidiandja aktsepteerib kliendi või tema esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja või elektroonilist digiallkirja.

2.3.2. Krediidiandjal on õigus nõuda allkirja andmist krediidiandja esindustes või selle võimatuse korral allkirja notariaalset või samaväärset kinnitamist.

2.3.3. Krediidiandjal on õigus, aga mitte kohustus, aktsepteerida välisriigi isikutunnistusega seotud digitaalseid allkirju.

2.4. Nõuded dokumentidele

2.4.1. Klient esitab krediidiandjale originaal-dokumendi või dokumendi notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopias. Esindusõigust tõendavad volikirjad esitatakse eranditult originaalina.

2.4.2. Krediidiandjal on õigus eeldada, et kliendi esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.

2.4.3. Krediidiandjal on õigus nõuda, et välismaal väljastatud dokumendid vastavalt olukorrale kas legaliseeritaks või kinnitataks apostille'ga, välja arvatud juhul, kui Eesti Vabariigi ja asjaomase välisriigi vahel sõlmitud lepingus on sätestatud teisiti.

2.4.4. Krediidiandja aktsepteerib eesti, vene ja inglise keeles esitatud dokumente. Ülejäänud võõrkeelsete dokumentide puhul võib krediidiandja nõuda, et lisatud oleks tõlge eesti keelde või mõnda teise krediidiandja poolt aktsepteeritud keelde. Tõlge peab olema teostatud vandetõlgi poolt või tõlgi allkiri peab olema notariaalselt kinnitatud.

2.4.5. Krediidiandjal on õigus teha koopiaid kliendi või tema esindaja poolt esitatud dokumentidest. Samuti on krediidiandjal õigus võimaluse korral jätta esitatud originaaldokumendid endale (v.a isikut tõendav dokument).

2.4.6. Kui klient on esitanud dokumendi, mis ei vasta krediidiandja nõuetele või mille ehtsuses krediidiandja kahtleb, on krediidiandjal õigus jätta tehing tegemata ja nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

2.4.7. Kulud, mille on põhjustanud dokumentide krediidiandja nõuetele vastavusse viimine (nt tõlkimisega seotud kulud), kannab klient.

2.5. Kliendi õigusjärglus

2.5.1. Kliendi õigused ja kohustused lähevad teisele isikule üle tehingu, seaduse või muu õigusakti alusel.

2.5.2. Kui klient soovib krediidiandjaga sõlmitud lepingu(te)st tulenevad õigused ja kohustused üle anda kolmanda(te)le isiku(te)le on ta kohustatud kooskõlas seadusega saama krediidiandjalt eelneva kirjaliku nõusoleku.

2.5.3. Füüsilisest isikust kliendi surma puhul on krediidiandjal õigus nõuda tema pärijatelt õigusaktidega ettenähtud dokumentide esitamist,

mis kinnitavad kliendi õiguste ja kohustuste üleminekut pärija(te)le.

2.5.4. Juriidilisest isikust kliendi ümberkujundamine, ühinemine ja jagunemine tõendatakse vastava lepingu ja registriväljavõttega või muul õigusaktides sätestatud viisil.

3. SALADUSES HOIDMISE KOHUSTUS JA KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE

3.1. Krediidiandja hoiab saladuses kõiki pangasaladusi vastavalt õigusaktides sätestatud nõuetele.

3.2. Krediidiandja töötleb kliendiandmeid kooskõlas kliendiandmete töötlemise põhimõtetega.

4. LEPINGU SÕLMIMINE

4.1. Krediidiandja suhted kliendiga reguleeritakse ja leping sõlmitakse kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis, kui seaduses ei ole sätestatud lepingu kohustuslikku vormi.

4.2. Klient on kohustatud lepingu sõlmimisel esitama enda kohta tõeseid, täielikke ja tegelikkusele vastavaid andmeid ja krediidiandja poolt nõutud dokumente. Krediidiandjal on õigus nõuda lepingu täitmise käigus kliendilt andmeid ja dokumente esitatud teabe kontrollimiseks ja uuendamiseks ning kliendil on kohustus neid esitada.

4.3. Krediidiandjal on õigus lähtuvalt lepinguvabadusest otsustada, kellega leping sõlmida või kellega sõlmimata jätta. Lähtudes avalikest ning krediidiandja ja klientide huvidest on krediidiandjal õigus piiritleda isikute ringi, kellega ta lepingulistesse suhetesse astub.

4.4. Lepingu sõlmimisest keeldumist kaalub krediidiandja igakülselt, võttes arvesse iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse, lähtudes mõistlikkuse põhimõttest. Lepingu sõlmimisest keeldumist ei pea krediidiandja põhjendama, välja arvatud juhul, kui seaduses on sätestatud teisiti.

4.5. Krediidiandjal on õigus keelduda lepingu sõlmimisest, eelkõige juhul, kui isik või temaga seotud isik:

4.5.1. ei ole krediidiandja või krediidiandja gruppi kuuluva ettevõtte nõudmisel esitanud oma isiku identifitseerimiseks ja muude seadusest

tulenevate krediidiandjapoolsete hooldusmeetmete täitmiseks nõutavaid andmeid ja/või dokumente või on keeldunud nende uuendamisest või esitatud dokumendid on ebaõiged või puudulikud või ei vasta krediidiandja nõuetele või nendes esineb võltsimistunnuseid;

4.5.2. on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud krediidiandjale või krediidiandja grupi finantsettevõttele ebaõiged või puudulikud andmeid või keeldub nõutavate andmete esitamisest;

4.5.3. ei vasta nõuetele, mis on sätestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alast tegevust reguleerivates õigusaktides;

4.5.4. ei ole nõudmisel esitanud krediidiandjale või krediidiandja grupi finantsettevõttele rahaliste vahendite seadusliku päritolu kinnitamiseks piisavalt andmeid või dokumente või on tema suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;

4.5.5. on viivituses või on olnud korduvalt viivituses kohustuse täitmisega krediidiandja või krediidiandja grupi finantsettevõtte ees;

4.5.6. on oma tegevuse või tegevusetusega põhjistanud krediidiandjale või krediidiandja grupi finantsettevõttele kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;

4.5.7. on või on olnud riikliku taustaga isik (nt kõrgel riiklikul ametikohal olev isik, tema pereliige või lähedane kaastöötaja) riigis, millel on ebapiisav rahapesu, korruptsiooni ja terrorismi rahastamise tõkestamise tase;

4.5.8. on tunnustatud ja usaldusväärse allika (nt riigiorganid, rahvusvahelised organisatsioonid, massiteabevahendid) info põhjal seotud või olnud seotud kuritegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega, samuti rahvusvaheliste sanktsioonide või muude riiklike tehingupiirangutega (nt Euroopa Liidu või USA sanktsioonid);

4.5.9. on seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevuse traditsiooniliste tuluallikatega, sh kuid mitte ainult aktsiisikaupade või narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relva- või inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, litsentseerimata rahvusvaheline e-rahasiirdamine;

4.5.10. on krediidiandja hinnangul seotud isiku, tegevusvaldkonna või territooriumiga, mille suhtes

on kehtestatud rahvusvahelised sanktsioonid või muud riiklikud tehingupiirangud.

4.6. Lisaks punktis 4.5. toodule on krediidiandjal õigus keelduda lepingu sõlmimisest ka muudel põhjustel, sh kui esineb mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang, esindusõiguse puudumine või nende õiguse ebaselgus, isiku otsusevõimetu seisund (vaimutegevuse ajutine häire, psühhotroopsete, narkootiliste või muude tavapärast ja mõistlikku käitumist mõjutavate ainete mõju) või kui krediidiandjal tekib kahtlus isiku vabas tahtes korralduse andmisel.

4.7. Seotud isik on üldtingimuste mõistes juriidilise isiku esindaja või tegelik kasusaaja, samuti juriidiline isik, mille osadest, aktsiatest või häälestest üle 20% kuulub lepingut sõlmida soovivale isikule või mille volitatud isikuks, nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmeks või prokuristiksi isik on. Krediidiandja võib keelduda teenuse lepingu sõlmimisest isikuga, kellel krediidiandja hinnangul puudub põhjendatud seos Eestiga või kui esinevad punktis 4.5. ja 4.6. nimetatud asjaolud.

5. INFORMATSIOONI VAHETAMINE KREDIIDIANDJA JA KLIENDI VAHEL

5.1. Informatsiooni edastamine krediidiandja poolt:

5.1.1. Krediidiandja edastab informatsiooni kliendile oma esindustes, veebilehel, massiteabevahendites või muul kokku lepitud viisil.

5.1.2. Personaalseid teateid edastab krediidiandja kliendile posti teel või muu sidevahendi (nt e-post või tekstisõnum) teel või krediidiandja elektroonilise kanali kaudu. Krediidiandja valib informatsiooni kanali sõltuvalt edastatava teate sisust, tagamaks, et vastav informatsioon jõuab kõige paremini ja mõistlikumalt kliendini. Juhul, kui klient on teavitanud krediidiandjat e-posti aadressist ja/või omab juurdepääsu internetikeskkonda, siis on krediidiandjal õigus kõik teated (sh tahteavaldused) saata kliendile omal valikul e-posti või elektroonilises kanalis avaldamise teel, välja arvatud juhul, kui seaduses on sätestatud teisiti.

5.1.3. Kui klient on teatanud krediidiandjale oma kontaktandmed (nt posti või e-posti aadressi, sidevahendi numbri) on ta sellega ühtlasi andnud nõusoleku, et krediidiandja võib kliendile

eeltoodud sidevahendite/kanalite teel edastada teavet üldtingimuste, lepingu üldtingimuste ja hinnakirja muutmisest, krediidiandja grupi infot või krediidiandja partneriteks olevate kolmandate isikute infot (sh reklaam) ning personaalseid teateid.

5.1.4. Kliendile edastatavad personaalsed teated loetakse kliendi poolt kättesaaduks ja krediidiandjapoolne informeerimiskohustus täidetuks, kui teate väljastamisest krediidiandjale või krediidiandja grupi finantsettevõttele teada oleval kliendi või tema nimel teadet vastu võtma õigustatud isiku aadressil on möödunud 5 (viis) kalendripäeva. Elektroonilises kanalis (nt internetikeskkond, SMS, e-post) edastatud teade loetakse kliendi poolt kättesaaduks ja krediidiandjapoolne informeerimiskohustus täidetuks teate edastamise päeval.

5.2. Informatsiooni edastamine kliendi poolt

5.2.1. Klient edastab krediidiandjale infot paberandjal, elektrooniliselt (nt internetikeskkond kaudu või e-posti teel) või muul kokkulepitud viisil.

5.2.2. Klient on kohustatud krediidiandjat viivitamatult informeerima kõigist asjaoludest ja andmetest, mis omavad tähtsust krediidiandja ja kliendi vahelistes suhetes ja/või mis mõjutavad või võivad mõjutada kliendisuhet ja/või mis on muutunud, võrreldes lepingus ja/või krediidiandjale eelneval esitatud dokumentides, sh järgnevast:

5.2.2.1. kliendi nime, aadressi, sidevahendi numbrilise ja muude kontaktandmete muudatused;

5.2.2.2. kliendi ja tema esindaja(te) isikut tõendava dokumendi andmete muudatused ja/või isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi kaotus, vargus või muul viisil kliendi tahte vastaselt kliendi valdusest väljumine;

5.2.2.3. kliendi esindaja(te) või nende volituste piiride muutumisest;

5.2.2.4. kliendi suhtes pankrotiavalduse esitamist, pankrotimenetluse algatamisest ja kohtulahendist pankrotimenetluses;

5.2.2.5. juriidilisest isikust kliendi ümberkujundamis-, ühinemis-, jagunemis-,

saneerimis- ning likvideerimismenetluse algatamisest, samuti registrist kustutamisest;

5.2.2.6. muu informatsioon, millest klient peab lepingu kohaselt krediidiandjat teavitama.

5.2.3. Klient on kohustatud edastama punktis 5.2.2 nimetatud informatsiooni konkreetselt ning üheselt mõistetavalt eraldi avaldusena. Krediidiandja ei ole kohustatud kliendi poolt esitatud teistest taotlustest ja/või avaldustest välja lugema ja selgeks tegema, kas klient on ühtlasi edastanud punkti 5.2.2 nimetatud informatsiooni.

5.2.4. Punktis 5.2.2 nimetatud kliendi informeerimiskohustus kehtib ka siis, kui toimunud muudatused on registreeritud avalikus registris või avalikustatud massiteabevahendite (nt Ametlikud Teadaanded) kaudu või muul viisil.

5.2.5. Kui klient ei ole täitnud punktides 5.2.2 ja 5.2.3 käsitletud informeerimiskohustust, eeldab krediidiandja olemasoleva informatsiooni õigsust ega vastuta kliendile ja/või kolmandatele isikutele informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest.

5.2.6. Teistsuguse kokkuleppe puudumisel loetakse kliendi poolt krediidiandjale edastatud aadressid, sidevahendite numbrid ja muud kontaktandmed edastatuks ka krediidiandja grupi finantsettevõttele ja vastupidi. Seega on krediidiandjal ja krediidiandja grupi finantsettevõttele õigus pärast uute kontaktandmete edastamist kasutada informatsiooni esitamiseks viimasena kliendi poolt edastatud andmeid.

5.2.7. Krediidiandja dokumenteerib kõik kliendi arvel tehtud tehingud ja säilitab neid andmeid vastavalt õigusaktides sätestatule.

6. KLIENDI KORRALDUSED JA NENDE TÄITMINE

6.1. Kliendil on õigus esitada krediidiandjale korraldusi, mis on krediidiandjale täitmiseks kohustuslikud, v.a kui tingimustes on sätestatud teisiti.

6.2. Kliendi korraldused peavad olema korrektselt ja nõuetekohaselt vormistatud, üheselt mõistetavad, täidetavad ning nendest peab selgelt nähtuma kliendi tahe. Krediidiandjal on õigus eeldada, et kliendi poolt krediidiandjale edastatud korralduse sisu vastab kliendi tegelikule tahtele.

Arvestada tuleb, et krediidiandja ei vastuta kliendi korralduses esinevate ebaselguste, eksituste või edastusvigade eest. Arusaamatuse korral on krediidiandjal õigus nõuda kliendilt lisainformatsiooni või -dokumente.

6.3. Krediidiandjal on õigus salvestada kõik krediidiandja poolt sidevahendi teel antud korraldused, samuti kõik muud toimingud, sh veebilehe külastused, ja kasutada vajaduse korral vastavaid salvestisi kliendi poolt antud korralduste või muude toimingute tõendamiseks.

6.4. Krediidiandja täidab kliendi korraldusi lähtudes kliendi ja krediidiandja vahel sõlmitud lepingust, Eesti seadustest ja õigusaktidest ning tingimustest.

6.5. Krediidiandjal on õigus keelduda korralduse täitmisest ja/või teenuse osutamisest, kui krediidiandjal tekib põhjendatud kahtlus, et teenust kasutada soovival isikul puudub vastav õigus.

6.6. Kliendil on õigus nõuda krediidiandjalt üksnes selliste korralduste täitmist, mille teostamine on ette nähtud krediidiandja hinnakirjas või mille teostamises on krediidiandja kliendiga eraldi kokku leppinud.

6.7. Kliendil on õigus oma korraldus tagasi võtta juhul, kui krediidiandja ei ole seda korraldust jõudnud täita või ei ole selle täitmiseks võtnud endale kohustusi kolmandate isikute ees. Korralduse tagasivõtmisele kohaldatakse hinnakirjas kehtestatud tasu.

7. TEENUSE KÄSUTAMISE JA KASUTAMISE PIIRANGUD

7.1. Teenuse arestimine

7.1.1. Krediidiandja arestib teenuse kolmanda isiku nõudel üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.

7.1.2. Krediidiandja vabastab teenuse aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse või jõustunud kohtulahendi alusel.

7.2. Pärimine

7.2.1. Surnud kliendi osas teeb krediidiandja väljamakseid pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude seadusest, sh välisriigi

seadusest tulenevate dokumentide või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

7.3. Infosüsteemide hooldus- ja arendustööd

7.3.1. Krediidiandjal on õigus teha infosüsteemi plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid. Võimaluse korral teostatakse nimetatud tööd öisel ajal.

7.3.2. Erakorraliste asjaolude ilmnemisel on krediidiandjal õigus teha enda poolt valitud ajal erakorralisi hooldus- või arendustöid, hoidmaks ära suurema kahju tekkimise.

7.3.3. Hooldus- ja arendustööde teostamise ajal on krediidiandja lepingust tulenevate kohustuste täitmine kliendi ees osaliselt või täielikult peatunud. Krediidiandja ei ole kohustatud hüvitama kliendile eelnimetatud põhjusel lepingust tulenevate kohustuste mittetäitmisest tekkinud võimalikku kahju.

8. INTRESS

8.1. Krediidiandja arvestab intressi määra alusel, mis on konkreetse teenuse kohta kehtestatud hinnakirjas või mis on kokku lepitud lepingus.

8.2. Intressi arvestatakse ja debiteeritakse lepingu üldtingimuste kohaselt.

8.3. Kui seaduses on sätestatud intressilt tulumaksu maksmise kohustus, siis peab krediidiandja väljamakstavalt intressisummalt seaduses sätestatud alustel ja korras kinni tulumaksu. Kliendi soovil väljastab krediidiandja töendi intressisummalt kinnipeetud tulumaksu kohta.

9. TEENUSTASUD JA VÕLGNEVUSED NING NENDE KINNIPIDAMINE

9.1. Krediidiandjal on õigus võtta ja kliendil on kohustus tasuda osutatud teenuse eest tasu, mis on sätestatud hinnakirjas ja/või lepingus.

9.2. Krediidiandja ja klient võivad kokku leppida hinnakirjast erinevates teenuste hindades.

9.3. Täiendavalt hinnakirjas toodule ja/või eraldi lepingus kokku lepitule kannab klient krediidiandja kulud, mis tulenevad kliendi huvides teostatud toimingutest (nt posti- ja telefonikulud, kliendisuhete jätkamiseks vajalikud kliendi taustauuringu ja tema andmete uuendamisega seotud kulud jmt), samuti lepinguga seotud kulud

(nt tagatiste seadmise ja kindlustamise kulud, notaritasud jmt).

9.4. Hinnakirjas märkimata teenuse eest tasub klient vastavalt krediidiandja tegelikele kulutustele, mille kohta on kliendil õigus nõuda vastava kuluarve koopia esitamist.

9.5. Krediidiandjal on õigus kliendilt esmajärjekorras kinni pidada krediidiandjale tasumisele kuuluvad sissenõutavaks muutunud summad. Nimetatud õigus on krediidiandjal ka juhul, kui pärast nende summade sissenõutavaks muutumist ja enne tegelikku kinnipidamist on klient või kolmas isik esitanud teistsuguse korralduse, välja arvatud juhul, kui seadus sätestab teisti.

9.6. Hinnakirjas või lepingus ettenähtud teenustasude, muude summade ning võlgnevuste kinnipidamise kohta saab klient infot krediidiandja elektroonilises keskkonnas, kliendi kontaktandmetele edastatud teasiselt või krediidiandja esinduses.

9.7. Klient maksab krediidiandjale viivist lepingus, lepingu üldtingimustes või hinnakirjas sätestatud määras.

10. VASTUTUS

10.1. Klient ja krediidiandja täidavad omapoolsed kohustused heas usus, mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.

10.2. Pooled vastutavad oma kohustuste täitmata jätmise või mittekohase täitmise eest süü olemasolu korral.

10.3. Pooled ei vastuta kohustuse täitmata jätmise eest, mis on tekkinud vääramatul jõul (nt sõda, rahutus, loodusjõud), ametivõimude (nt riik, kohalik omavalitsus, Eesti Pank) tegevuse või muu pooltest sõltumatu asjaolu (nt pommiähvardus, streik, moratorium, üldine arvutisüsteemide häire, sideliinide rike või elektrikatkestus) tõttu, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada ning mille välistamist ei saanud temalt mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt oodata.

10.4. Krediidiandja ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtpaberikursi muutumine või muud investeerimisriskid.

10.5. Krediidiandja ei vastuta kaudse kahju eest, mis on kliendile tekkinud (nt saamata jäänud tulu).

10.6. Krediidiandja ei vastuta kahju eest, mille on kliendile või kolmandale isikule põhjustanud klient, jättes täitmata üldtingimuste punktis 5.2.2 nimetatud teavitamiskohustuse.

10.7. Krediidiandja ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud krediidiandja teadmatus juriidilise isiku õigusvõime puudusest või füüsilise isiku teo- ja otsustusvõime puudusest.

10.8. Krediidiandja ei vastuta kolmandate isikute poolt krediidiandja vahendusel osutatavate teenuste eest.

11. RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMINE

11.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete kohaldamisel lähtub krediidiandja riskipõhisest lähenemisest ja valib sobiva meetme. Meetme valimisel lähtub krediidiandja tehingu iseloomust ja hinnangust, kui suur võib olla risk, et klient või tehinguga seotud kolmas isik tegeleb või võib hakata tegelema rahapesu ja terrorismi rahastamisega.

11.2. Krediidiandjal peab olema ülevaade oma klientidest, nendega seotud isikutest, kliendi tegevusest (sh majandustegevusest) ja varade päritolust („tunne oma klienti“ põhimõte). Eelnimetatu täitmiseks rakendab krediidiandja Eesti Vabariigis kehtestatud ja ka rahvusvahelisi rahapesu-, terrorismi rahastamise- ja maksudest kõrvalehoidmise meetmeid, samuti rahvusvaheliste sanktsioonide kohaldamise meetmeid.

11.3. Rahapesu ja terrorismi tõkestamisel on krediidiandjal õigus ja kohustus:

11.3.1. kontrollida regulaarselt kliendi ja tema esindaja identifitseerimise aluseks olevaid andmeid;

11.3.2. klient või kliendi esindaja uuesti identifitseerida, kui krediidiandjal tekib kahtlus esialgse identifitseerimise käigus saadud informatsiooni õigsuses;

11.3.3. küsida lepingu sõlmimisel või lepingu kehtivuse ajal kliendilt ja tema esindajalt lisadokumente ja -andmeid, millest selguks muuhulgas kliendi kodakondsus, maksuresidentsus, elu- või asukoht, tegevusala,

põhilised koostöö- ja/või lepingupartnerid, käive, tegelik(ud) kasusaaja(d), omandi- ja kontrollstruktuur, sularaha- ja sularahata tehingute osakaal, tehingute sagedus ning infot kliendi konto(de) kohta teistes finantsasutustes;

11.3.4. küsida kliendilt ja tema esindajalt lisadokumente ja -andmeid selgitamiseks välja tehingutes kasutatava raha või muu vara allikaid ja päritolu, sh nõuda kliendilt tehingu aluseks olevate dokumentide (nt müügi-, üüri-, tarnelepinguid, kauba saatmisega seotud dokumente, arveid vms), samuti andmeid ja dokumente tehingu vastaspoole, tegeliku kasusaaja ja/või muu tehinguga seotud isiku kohta;

11.3.5. teostada seiret kliendi poolt kasutatavate teenuste üle;

11.3.6. kahtluse korral mitte võtta täitmiseks korraldust, millel puudub selgitus või esitatud selgitus on ebapiisav;

11.3.7. kehtestada teenuste kasutamisel ajutisi või alalisi piiranguid või viivitada kliendi poolt esitatud korralduse täitmisega.

11.4. Klient on kohustatud täitma punktis 11.3 toodud krediidiandja nõudmised ning esitama kõik nõutud dokumendid.

12. LEPINGU ÜLESÜTLEMINE

12.1. Krediidiandjal on õigus leping erakorraliselt ühepoolselt etteteatamistähtaega järgimata üles öelda juhul, kui klient rikub oluliselt lepingust tulenevat kohustust.

12.2. Lepingust tuleneva kohustuse olulise rikkumisega on tegemist eelkõige siis, kui:

12.2.1. klient või temaga seotud juriidiline isik on rikkunud kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel krediidiandja huvi püsimise eelduseks. Selliseks kohustuseks on näiteks:

12.2.1.1. isikusamasuse identifitseerimisel tõeste, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine krediidiandja grupile;

12.2.1.2. kõikides lepingutes ja/või krediidiandja grupile esitatud dokumentides sisalduvate andmete muudatustest teatamine;

12.2.1.3. piisavate oma majandustegevuse (sh omandisuhted, lepingupartnerid), raha või muu vara päritolu seaduslikkust tõendavate või muude krediidiandja hoolsusmeetmete kohaldamiseks

kohustuslike andmete ja dokumentide esitamine krediidiandja nõudmisel;

12.2.1.4. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline teave on krediidiandjale või krediidiandja grupi kuuluvale finantsettevõttele vajalik ja tähtis krediteerimisotsuse tegemiseks või muude toimingute tegemiseks;

12.2.1.5. kohustus teavitada krediidiandjat kliendi majandusliku olukorra halvenemisest või muust asjaolust, mis võib takistada klienti täitmast nõuetekohaselt oma kohustusi krediidiandja või krediidiandja grupi kuuluva finantsettevõtte ees.

12.2.2. klient ei ole krediidiandja nõudmisel esitanud oma rahaliste vahendite seaduslikku päritolu kinnitamiseks vajalikke andmeid või dokumente või tema või temaga seotud isiku suhtes on muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;

12.2.3. kliendi või temaga seotud isiku osas on kehtestatud rahvusvahelised sanktsioonid või muud riikliku piirangud;

12.2.4. krediidiandja kahtlustab, et kliendi tehing rikub rahvusvahelist sanktsiooni või muud riikliku tehingupiirangut (sh Euroopa Liidu või USA õigusaktidest tulenevaid sanktsioone);

12.2.5. kliendi või temaga seotud isiku kohta saavad teatavaks üldtingimuste punktides 4.5.7 ja 4.5.8 toodud asjaolud;

12.2.6. kliendi tegevus või tegevusetus on põhjustanud krediidiandjale või krediidiandja grupi finantsettevõttele kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;

12.2.7. klient on tahtlikult või raske hooletuse tõttu jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb krediidiandjaga või krediidiandja grupi kuuluva finantsettevõttega sõlmitud lepingust;

12.2.8. klient on jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb krediidiandja grupiga sõlmitud lepingust ning nimetatud asjaolu annab krediidiandjale mõistliku põhjuse eeldada, et klient ei täida ka edaspidi oma kohustusi, mis lepingust tulenevad (nt klient on jäänud korduvalt võlgnevusse);

12.2.9. aset on leidnud sündmus, mis krediidiandja põhjendatud arvamuse kohaselt võib takistada klienti täitmast nõuetekohaselt oma kohustusi, mis tulenevad lepingust, või avaldab

olulist kahjulikku mõju kliendi äritegevusele või finantsseisundile (nt kliendi pankroti- või likvideerimismenetlus);

12.2.10. esineb muu mõjuv põhjus, eriti kui lepingu jätkamist takistab mõni seaduslik takistus nagu teovõime piiratus, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine;

12.2.11. lepingu lõpetamist nõuab Eesti või välisriigi järelevalveasutus (nt Finantsinspeksioon) või muu pädev asutus;

12.2.12. lepingu lõpetamist nõuab rahvusvaheline arveldussüsteemi haldaja (nt rahvusvaheline kaardiorganisatsioon), krediidiandja korrespondentpank või muu pank;

12.2.13. klienti ei loeta nõudeid täitvaks isikuks mis tahes maksuinfo vahetamise reeglite alusel;

12.3. Enne lepingu erakorralist ülesütlemist kaalub krediidiandja põhjalikult kõiki asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

12.4. Kliendil on õigus lepingut lõpetada vastavalt lepingu tingimustele.

12.5. Krediidiandjal on õigus tähtjatu leping igal ajal üles öelda, teavitades sellest klienti vähemalt 2 (kaks) kuud ette, v.a kui vastavas lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

13. LAHKARVAMUSTE LAHENDAMINE

13.1. Poolte vahelised lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel kohe lahkarvamuste tekkimisel.

13.2. Kui lahkarvamusi ei ole võimalik kohe kohapeal lahendada, tuleb esitada kaebus kirjalikult või muul viisil (nt krediidiandja veebilehel esitatud kontaktide või muu elektroonilise keskkonna vahendusel).

13.3. Kaebuses tuleb välja tuua asjaolud ja dokumendid, mille alusel kaebus esitatakse. Kui kaebuse aluseks olev dokument ei ole krediidiandjale vabalt kättesaadav, tuleb vastav dokument või selle koopia kaebusele lisada.

13.4. Krediidiandja vastab kliendi kaebusele hiljemalt 14 (neljateistkümne) kalendripäeva jooksul kaebuse saamisest. Kui eeltoodud aja jooksul ei ole võimalik kaebusele vastata selle keerukuse või täiendavate asjaolude selgitamise vajaduse tõttu, teavitab krediidiandja kaebuse

esitajat tekkinud olukorrast ning annab ühtlasi teada tähtaja, mille jooksul kaebusele vastatakse.

13.5. Kui pooled kokkulepet ei saavuta on kliendil õigus pöörduda vaidluse lahendamiseks ja/või täiendava sõltumatu hinnangu saamiseks riikliku järelevalveasutuse (Finantsinspeksioon, Tarbijakaitseamet) poole või esitada nõue kohtusse.

13.6. Tarbija saab pöörduda oma õiguste kaitseks tarbijavaidluste komisjoni poole. Täpsustav informatsioon on leitav koduleheküljelt <http://www.tarbijakaitseamet.ee/et/tarbijavaidluste-komisjon>.

13.7. Krediidiandja üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon, aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 668 0500, faks 668 0501, e-post info@fi.ee, kodulehekülj www.fi.ee.