

Общие условия кредитодателя

Действителен с 17.12.2018)



ПОНЯТИЯ

Кредитодатель - Hüpoteeklaen AS и дочернее предприятие, принадлежащее к тому же концерну. Контактные данные опубликованы на веб-странице кредитодателя – www.hypoteeklaen.ee.

Общие условия кредитодателя – общие условия Hüpoteeklaen AS (далее – также общие условия).

Прейскурант – это установленная кредитодателем стоимость услуг.

Принципы обработки данных клиентов – условия и порядок, согласно которым осуществляется обработка данных клиентов.

Общие условия договора – это типовые условия услуги или сделки, установленные кредитодателем, которые применяются к соответствующей услуге или сделке в дополнение к общим условиям кредитодателя.

Общие условия договора – это клиентские условия, которые содержат предлагаемые клиенту условия, на основании которых он дал согласие о вступлении в клиентские отношения. К числу указанных условий относятся, к примеру, данные участников договора; наименование услуги; договорная кредитная сумма и условия входящих и выходящих платежей, процентная ставка, полный расход по кредиту, ставка затратности кредита, залог, стоимость оформления договора и прочие существенные условия.

Договор – это заключенный между кредитодателем и клиентом договор, касающийся определенной услуги. Неотъемлемой частью договора являются общие условия договора, общие условия кредитодателя, прейскурант и принципы обработки данных клиентов.

Услуга – это оказываемая кредитодателем клиенту услуга и/или предлагаемая при посредничестве кредитодателя услуга третьего лица.

Условия – это общие условия, принципы обработки данных клиентов, общие условия договора и договор, объединенные общим названием.

Лицом, связанным с физическим лицом, является:

- действительный выгодоприобретатель физического лица;
- физическое или юридическое лицо, уполномо-

ченным представителем которого лицо является;

- юридическое лицо, в совет, правление либо иной руководящий орган которого лицо входит;
- юридическое лицо, из паев, акций и голосов которого лицу принадлежит 20% или более.

Лицом, связанным с юридическим лицом, является:

- действительный выгодоприобретатель юридического лица;
- физическое лицо, являющееся уполномоченным представителем юридического лица или членом совета, правления или иного руководящего органа юридического лица;
- юридическое лицо, из паев, акций или голосов которого юридическому лицу принадлежит 20% или более;
- физическое или юридическое лицо, которому принадлежит 20% или более паев, акций или голосов юридического лица.

Действительный выгодоприобретатель – это физическое лицо, совершающее сделку с использованием своего влияния, либо напрямую или косвенно контролирующее сделку или иное лицо, и в чьих интересах, в пользу которого или за чей счет совершается сделка.

Клиент – это любое физическое или юридическое лицо, пользующееся, пользовавшееся или выразившее желание пользоваться услугами кредитодателя либо иным образом связанное с использованием услуг.

Клиентские отношения – это правовые отношения между кредитодателем и клиентом, возникающие в случае, если клиент пользуется, пользовался или изъявил желание пользоваться услугой, предлагаемой кредитодателем.

Банковский день – день, в который кредитодатель открыт для обслуживания, и который не является субботой, воскресеньем, также государственным или национальным праздником.

Сторона(-ы) – это клиент и кредитодатель совместно.

Данные клиента – это любая информация о клиенте, полученная кредитодателем в рамках клиентских отношений.

Солидарный заемщик – это третье лицо, частично или полностью финансирующее кредитодателю погашение кредита. Hüpoteeklaen AS

обслуживает выдачу кредита и его погашение и общается с кредитополучателем в соответствии с общими условиями договора.

Клиентское распоряжение – это распоряжение или пожелание, представленное клиентом кредитодателю для выполнения.

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1. Применение общих условий

1.1.1. Общие условия устанавливают основы правовых отношений между кредитодателем и клиентом, порядок общения и общие принципы заключения, изменения и прекращения договоров, а также исполнение обязательств и осуществление прав кредитодателем и клиентом в рамках заключенных договоров.

1.1.2. Общие условия применяются ко всем правовым отношениям между кредитодателем и клиентом. Общие условия применяются также к клиентским отношениям, которые возникли до вступления либо в день вступления в силу общих условий.

1.1.3. Помимо общих условий, клиентские отношения регулируются законодательными актами Эстонской Республики, правовыми нормами Европейского Союза, принципами обработки данных клиента, общими условиями договоров, договорами, прейскурантом и принципами добросовестности и разумности.

1.1.4. С общими условиями, принципами обработки данных клиентов, общими условиями договора и прейскурантом можно ознакомиться на веб-странице кредитодателя либо в представительстве кредитодателя по банковским дням.

1.1.5. В случае противоречия общих условий общим условиям договора преимущественную силу имеют общие условия договора.

1.1.6. Общение сторон происходит на эстонском языке, либо, при наличии соответствующей договоренности, на любом другом языке, установленном по договоренности сторон. В случае противоречий или разночтений в содержании текстов общих условий, общих условий договора либо прейскуранта на эстонском и иностранных языках за основу принимается текст на эстонском языке.

1.2. Применяемое право и соглашение о подсудности

1.2.1. К клиентским отношениям применяется

право Эстонской Республики.

1.2.2. Клиентские отношения регулируются правом иностранного государства, если этого требует закон или международный договор, или если это предусмотрено договором.

1.2.3. Спор, проистекающий из клиентских отношений, решается в Харьюском уездном суде, если в законе не установлено иначе либо в случае, если стороны не пришли к иному соглашению.

1.2.4. Спор, возникший между кредитодателем и потребителем, решается в суде по месту жительства потребителя.

1.2.5. Если во время заключения договора место жительства, местоположение или место деятельности сторон находилось в Эстонии, но после заключения договора клиент (как физическое, так и юридическое лицо) направился на постоянное место жительства в иностранное государство, либо перевел туда свое местоположение или место деятельности, либо во время представления иска место жительства, местоположение или место деятельности клиента кредитодателю неизвестно, то спор решается в Эстонии в Харьюском или Тартуском уездном суде.

1.3. Установление и изменение общих условий, принципов обработки данных клиентов, общих условий договора и прейскуранта

1.3.1. Общие условия, принципы обработки данных клиентов, общие условия договора и прейскурант устанавливаются кредитодателем.

1.3.2. Кредитодатель вправе в одностороннем порядке изменять общие условия, принципы обработки данных клиентов, общие условия договора и прейскурант. **1.3.3.** Кредитодатель заранее уведомляет клиентов об изменении общих условий, принципов обработки данных клиента, общих условий договора или прейскуранта при помощи сообщений, установленных на видном месте в представительствах кредитодателя, на сайте кредитодателя или иным способом (например, в одной из общегосударственных газет), по крайней мере, за 15 дней до вступления в силу изменений, за исключением случаев, если согласно применяемому праву или условиям предоставления услуги в обязательном порядке не предусмотрен более длительный срок предварительного уведомления.

1.3.4. Если клиент не согласен с изменением, он вправе досрочно расторгнуть соответствующий договор, подав кредитодателю соответствующее

письменное заявление в течение упомянутого в пункте

1.3.3. ознакомительного срока, и предварительно выполнив перед кредитором все свои вытекающие из договора обязательства.

1.3.5. Если клиент не использует указанное в пунктах 1.3.3 и 1.3.4 право на одностороннее расторжение договора, то считается, что он согласен со всеми внесенными изменениями и не имеет вытекающих из общих условий, принципов обработки данных клиентов, общих условий договора и прейскуранта претензий к кредитору. **1.3.6.** Указанный в пункте 1.3.3 общих условий срок предварительного уведомления не применяется в случаях, если изменение обусловлено снижением цены на услугу, а также тем, что общие условия, принципы обработки данных клиента, условия предоставления услуги и договоры стали для клиента более выгодными, или добавлением новых услуг в прейскурант.

2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИНТА

2.1. Идентификация

2.1.1. При установлении клиентских отношений, в том числе, заключении договора и оказании услуги, кредитор обязан идентифицировать клиента или его представителя.

2.1.2. Клиент и его представитель обязан предоставить кредитору для установления своей личности необходимые данные и требуемые документы.

2.1.3. Физическое лицо идентифицируется на основании соответствующих правовым актам и акцептированных кредитором удостоверяющих личность документов (например, паспорт, удостоверение личности, эстонские водительские права) и/или иных требуемых кредитором документов.

2.1.4. Клиент, являющийся юридическим лицом, идентифицируется на основании действительной выписки данных регистра и/или иных требуемых кредитором документов (например, регистрационное свидетельство, устав, справка компетентного официального учреждения и т.п.). Также кредитор вправе требовать данные в отношении учредителей, собственников, членов руководящих органов, действительного бенефициара юридического лица, и иных аналогичных лиц. Эстонское юридическое лицо, находящееся в стадии учреждения, идентифицируется на основании учредительного договора или решения об учреждении.

2.1.5. Если клиент или его представитель был ранее идентифицирован кредитором, то кредитор принимает решение о необходимости дополнительной идентификации.

2.1.6. Согласно договору последующая идентификация клиента и/или его представителя для заключения договора, подачи заявлений и ходатайств, и выдачи связанных с услугой распоряжений, а также подписание указанных документов может происходить при помощи акцептированного кредитором средства связи/средства идентификации.

2.2. Представительство

2.2.1. Физическое лицо может совершать сделки лично или через своего представителя. Юридическое лицо совершает сделки через представителя.

2.2.2. По требованию кредитора клиент, являющийся физическим лицом, обязан совершить сделку лично и клиент, являющийся юридическим лицом, - через своего законного представителя.

2.2.3. Документ, подтверждающий представительские права, должен быть представлен в признаваемой кредитором форме, и действителен только вместе с удостоверяющим личность документом.

2.2.4. Кредитор не признает документ, дающий представительское право, из которого не следует однозначно понимаемого волеизъявления клиента, в том числе, однозначно должно быть указано право совершать сделки с самим собой или с другими представляемыми им лицами.

2.2.5. Кредитор вправе требовать, чтобы подтверждающая представительские права доверенность была удостоверена нотариально или иным эквивалентным образом.

2.2.6. Клиент обязан незамедлительно информировать кредитора в письменной форме об окончании представительского права (прав) или об изменениях в представительском праве, в том числе, об отзыве нотариально удостоверенной доверенности, ее аннулировании либо признании недействительной, в том числе в случае, когда соответствующие данные опубликованы в издании «Ametlikud Teadaanded» («Официальные сообщения»).

2.2.7. Кредитор не несет ответственности за сделки, осуществленные лицом, не имеющим представительских прав, а также за вытекающие из них последствия в случае, если клиент не

выполнил обязательство по информированию, предусмотренное пунктом 2.2.6 общих условий.

2.3. Подпись

2.3.1. Кредитодатель признает собственноручную подпись или цифровую подпись клиента или его представителя.

2.3.2. Кредитополучатель вправе потребовать подписания документов в представительстве кредитодателя или, при отсутствии такой возможности, нотариального или эквивалентного удостоверения.

2.3.3. Кредитодатель имеет право, но не обязанность, акцептировать цифровую подпись, связанную с удостоверением личности иностранного государства.

2.4. Требования к документам

2.4.1. Клиент предъявляет кредитодателю оригинал документа либо его копию, заверенную нотариально или эквивалентным образом. Удостоверяющие личность документы и подтверждающие представительское право доверенности предъявляются исключительно в оригинале.

2.4.2. Кредитодатель вправе предполагать, что предъявленный клиентом документ является подлинным, действительным и верным.

2.4.3. Кредитодатель вправе требовать, что выданные в иностранном государстве документы должны быть в соответствии с порядком заверены апостилем или легализованы, за исключением случая, если в договоре, заключенном между Эстонской Республикой и соответствующим иностранным государством, не установлено иначе.

2.4.4. Кредитодатель акцептирует документы, представленные на эстонском, русском и английском языке. В случае остальных документов на иностранном языке кредитодатель может потребовать, чтобы был приложен перевод на эстонском языке или на ином языке, акцептированном кредитодателем. Перевод должен быть выполнен присяжным переводчиком или подпись переводчика должна быть нотариально удостоверена.

2.4.5. Кредитодатель вправе делать копии с представленных клиентом или его представителем документов. Также кредитодатель вправе, по возможности, оставить себе представленные оригинальные документы (за исключением удостоверяющего личность документа).

2.4.6. Если клиент представил документы, кото-

рые не соответствуют требованиям кредитодателя, или кредитодатель сомневается в их подлинности, то кредитодатель вправе не совершать сделку и потребовать предоставления дополнительных сведений или документов.

2.4.7. Расходы, обусловленные доведением документов до соответствия с требованиями кредитодателя (например, расходы, связанные с переводом), несет клиент.

2.5. Правопреемственность клиента

2.5.1. Права и обязанности клиента переходят к другому лицу на основании сделки, закона или иного правового акта.

2.5.2. Если клиент желает передать права и обязанности, вытекающие из заключенного с кредитодателем договора (договоров), третьему лицу (третьим лицам), то он обязан в соответствии с законом получить от кредитодателя предварительное письменное согласие.

2.5.3. В случае смерти клиента, являющегося физическим лицом, кредитодатель вправе потребовать от его наследников предъявления предусмотренных правовыми актами документов, подтверждающих переход к наследнику (наследникам) прав и обязанностей клиента.

2.5.4. Преобразование, объединение и разделение клиента, являющегося юридическим лицом, подтверждается соответствующей выпиской из регистра или иным способом, предусмотренным правовыми актами.

3. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И ОБРАБОТКА ДАННЫХ КЛИЕНТОВ

3.1. Кредитополучатель обязан хранить в тайне все данные, рассматриваемые правовыми актами как банковская тайна.

3.2. Кредитополучатель обрабатывает данные клиента в соответствии с принципами обработки данных клиента.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

4.1. Отношения кредитодателя с клиентом регулируются, и договор заключается в письменной, позволяющей письменное воспроизведение или электронной форме, если правовыми актами не установлена обязательная форма договора.

4.2. Клиент обязан при заключении договора представить в отношении себя правдивые, верные, полные и соответствующие действительности

сти данные, и требуемые кредитодателем документы. Кредитополучатель вправе требовать в ходе выполнения договора от клиента сведения и документы для проверки и обновления предоставленной информации, и клиент обязан предоставить их.

4.3. Кредитодатель вправе решать, исходя из свободы договора, с кем заключать или с кем не заключать договор. Исходя из публичных интересов, а также интересов кредитополучателя и клиентов, кредитополучатель вправе ограничить круг лиц, с которыми он вступает в договорные отношения.

4.4. Отказ от заключения договора кредитополучатель всесторонне взвешивает, принимая в расчет обстоятельства каждого отдельного случая, и принимает решение, исходя из принципа разумности. Отказ от заключения договора кредитополучатель не должен обосновывать, за исключением случаев, если законом установлено иначе.

4.5. Кредитодатель вправе отказаться от заключения договора, в первую очередь, если лицо или связанное с ним лицо:

4.5.1. по требованию кредитодателя или предприятия, входящего в группу кредитодателя, не предоставило для установления своей личности и выполнения прочих, вытекающих из закона мер прилежания, требуемых сведений и/или документов, или отказалось от их обновления, или представленные документы неверные или неполные, или не соответствуют требованиям кредитодателя, или в них присутствуют признаки подделки;

4.5.2. умышленно или вследствие грубой небрежности предоставило кредитодателю или финансовому предприятию группы кредитодателя неверные или неполные сведения, или отказывается от предоставления требуемых сведений;

4.5.3. не соответствует требованиям, установленным правовыми актами, регулирующими деятельность в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма;

4.5.4. по требованию не предоставило кредитодателю или финансовому предприятию группы кредитодателя достаточно данных или документов о подтверждении законного происхождения денежных средств либо в его отношении существует подозрение в отмывании денег или финансирования терроризма по другой причине;

4.5.5. имеет или неоднократно имело просрочку при выполнении обязательств перед кредитодателем или финансовым предприятием группы

кредитодателя;

4.5.6. своими действиями или бездействием причинило ущерб кредитодателю или финансовому предприятию группы кредитодателя, или создало реальную угрозу возникновения ущерба;

4.5.7. является или являлось публичным государственным должностным лицом (например, лицом, занимающим высокую государственную должность, член его семьи или близкий сотрудник) в государстве с недостаточным уровнем борьбы с отмыванием денег, коррупцией, финансированием терроризма;

4.5.8. на основании информации, полученной из признанных и надежных источников (например, государственные органы, международные организации, средства массовой информации), связано или было связано с преступностью, отмыванием денег или финансированием терроризма, а также международными санкциями или иными государственными ограничениями на операции (например, санкции Европейского Союза или США);

4.5.9. связано или было связано с традиционными источниками дохода организованной преступности, в том числе, но не исключительно, контрабанда акцизных товаров, или наркотических веществ, незаконная торговля оружием или людьми, посредничество при проституции, нелегализованные международные переводы электронных денег;

4.5.10. по оценке кредитодателя связано с лицом, сферой деятельности или территорией, в отношении которых установлены международные санкции или иные государственные ограничения на операции.

4.6. В дополнение к приведенному в пункте 4.5., кредитодатель вправе отказаться и по иной причине, в том числе, в случае, если появится какое-либо законное препятствие, например, ограничение дееспособности, отсутствие представительских прав, или неясность данных прав, состояние, в котором лицо неспособно принимать решения (временные нарушения умственной деятельности, влияние психотропных, наркотических или иных веществ, воздействующих на обычное и разумное поведение), или если у кредитодателя возникнет подозрение в добровольной выдаче распоряжения лицом.

4.7. Связанным юридическим лицом в значении общих условий является представитель или действительный бенефициар, а также юридическое лицо, из паев, акций или голосов которых 20% или

более принадлежит прямо или косвенно данному лицу или полномочным представителем, членом совета, правления или иного руководящего органа, или прокурисом которого является лицо, желающее заключить договор. Кредитодатель вправе отказаться от заключения договора с лицом, у которого по оценке кредитодателя отсутствует обоснованная связь с Эстонией либо присутствуют обстоятельства, указанные в пунктах 4.5. и 4.6. общих условий.

5. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ КРЕДИТОДАТЕЛЕМ И КЛИЕНТОМ

5.1. Представление информации кредитодателем:

5.1.1. Кредитодатель передает информацию клиенту в своих представительствах, на веб-странице, в средствах массовой информации или иным согласованным способом.

5.1.2. Персональные сообщения кредитодатель передает клиенту по почте или при помощи иного средства связи (например, электронная почта или текстовое сообщение), или через электронный канал кредитодателя. Кредитодатель выбирает информационный канал в зависимости от содержания передаваемой информации для обеспечения лучшего и разумного пути доведения до сведения клиента соответствующей информации. В случае, если клиент представил для получения информации свой адрес э-почты либо имеет доступ к Интернет-среде, то кредитодатель вправе отправлять все сообщения (в том числе, волеизъявления) клиенту по своему выбору: либо по э-почте, либо по электронному каналу, за исключением случаев, если в законе установлено иначе.

5.1.3. Если клиент сообщил кредитодателю свои контактные данные (например, почтовый адрес или адрес э-почты, номер средства связи), то он тем самым дал согласие на то, что кредитодатель может передавать клиенту при помощи вышеприведенных средств связи/каналов информацию в отношении изменений общих условий, основных условий договора и прейскуранта, а также информацию группы кредитодателя или информацию (в том числе, рекламу) от третьих лиц, являющихся партнерами кредитодателя, а также персональные сообщения.

5.1.4. Передаваемые клиенту персональные сообщения считаются полученными клиентом, а обязательство кредитодателя по информированию выполненным в случае, если с момента выдачи сообщения по известному кредитодателю или финансовому предприятию группы кредито-

дателя адресу или номеру средства связи клиента или правомочному представителю принять сообщение от его имени лица прошло 5 (пять) календарных дней. Переданное по электронному каналу (например, Интернет – среда, SMS, э-почта) сообщение считается полученным клиентом и обязательство кредитодателя по информированию выполненным в день передачи сообщения.

5.2. Информация, предоставляемая клиентом

5.2.1. Клиент передает кредитодателю информацию на бумажном носителе, электронным путем (например, через Интернет – среду или по э-почте), или иным согласованным способом.

5.2.2. Клиент обязан незамедлительно информировать кредитодателя обо всех обстоятельствах и данных, которые имеют важное значение для взаимоотношений между кредитодателем и клиентом, и/или которые влияют или могут повлиять на отношения с клиентом и/или которые изменились по сравнению с указанным в договоре и/или в ранее предъявленных кредитодателю документах, в том числе, о следующем:

5.2.2.1. изменения имени/фамилии, адреса, номера средства связи и других контактных данных клиента;

5.2.2.2. изменения данных в удостоверяющем личность документе клиента или его представителя (представителей) и/или утрата, кража или иным способом утрата владения вопреки воле клиента удостоверяющего личность документа или иного средства идентификации;

5.2.2.3. изменение представителя (представителей) клиента или пределов их полномочий;

5.2.2.4. подача в отношении клиента заявления о банкротстве, возбуждение производства по делу о банкротстве и судебное решение в производстве по делу о банкротстве;

5.2.2.5. преобразование, объединение, разделение, возбуждение санационного и ликвидационного производства, а также исключение из регистра клиента, являющегося юридическим лицом;

5.2.2.6. иная информация, о которой клиент согласно договору должен уведомлять кредитодателя.

5.2.3. Клиент обязан передавать указанную в пункте 5.2.2. информацию корректно и однозначно понимаемым образом в виде отдельного заявления. Кредитодатель не обязан устанавливать и выяснять на основании представленных клиен-

том иных ходатайств и/или заявлений, предоставил ли одновременно клиент информацию, указанную в пункте 5.2.2.

5.2.4. Указанное в пункте 5.2.2 обязательство клиента по информированию действует также в том случае, если произошедшие изменения зарегистрированы в публичном регистре или обнаружены через средства массовой информации (например, «Ametlikud Teadaanded») («Официальные сообщения») или иным способом.

5.2.5. Если клиент не выполнил упомянутого в пунктах 5.2.2 и 5.2.4 обязательства информирования, то кредитор предполагает, что имеющаяся информация верна, и не несет ответственности за ущерб, причиненный клиентом и/или третьим лицам вследствие невыполнения обязательства информирования.

5.2.6. При отсутствии другого соглашения переданные клиентом кредитору адреса, номера средств связи, и прочие контактные данные считаются переданными также и финансовому предприятию группы кредитора и наоборот. Следовательно, кредитор и финансовое предприятие группы кредитора вправе после использования новых контактных данных использовать для передачи информации последние переданные клиентом данные.

5.2.7. Кредитор документирует все сделки, выполненные на счете клиента, и хранит эти данные согласно положениям, установленным в правовых актах.

6. РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА И ИХ ВЫПОЛНЕНИЕ

6.1. Клиент вправе представлять кредитору распоряжения, исполнение которых является для кредитора обязательным, за исключением случаев, установленных в условиях иначе.

6.2. Распоряжения клиента должны быть в соответствии с требованиями и корректно оформлены, однозначно толкуемы и исполнимы, а также должны ясно выражать волеизъявление клиента. Кредитор вправе предполагать, что содержание распоряжения, представленного клиентом кредитору, соответствует действительному волеизъявлению клиента. Следует учитывать, что кредитор не несет ответственности за неясности, ошибки и двусмысленности, присутствующие в распоряжении клиента. В случае непонимания кредитор вправе потребовать у клиента представления дополнительной информации либо документов.

6.3. Кредитор вправе записывать все переданные при помощи средства связи распоряжения клиента, а также иные действия в том числе, посещение веб-страницы, и в случае необходимости использовать данные записи для подтверждения отданных клиентом распоряжений и прочих операций.

6.4. Кредитор исполняет распоряжения клиента, исходя из заключенного между кредитором и клиентом договора, законодательных и правовых актов Эстонской Республики, а также условий.

6.5. Кредитор вправе отказаться от исполнения отданного клиентом распоряжения, если у кредитора возникло обоснованное подозрение в отсутствии соответствующего права у лица, пожелавшего использовать указанную услугу.

6.6. Клиент вправе требовать исполнения лишь таких распоряжений, осуществление которых предусмотрено прекуратором кредитора, либо для выполнения которых имеется отдельное соглашение между кредитором и клиентом.

6.7. Клиент вправе отозвать свое распоряжение, если кредитор не успел его выполнить либо для исполнения распоряжения не принял на себя обязанности перед третьими лицами. В случае отзыва распоряжения применяется оплата, установленная прекуратором.

7. РАСПОРЯЖЕНИЕ УСЛУГОЙ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

7.1. Арест услуги

7.1.1. Кредитополучатель накладывает арест на услугу по требованию третьего лица лишь в случаях, установленных законом и порядком.

7.1.2. Кредитополучатель освобождает услугу из-под ареста на основании решения органа, выдвшего решение, постановление или предписание об аресте, а также на основании вступившего в силу судебного решения.

7.2. Наследование

7.2.1. В случае смерти клиента кредитор осуществляет выплаты на основании свидетельства о праве наследования и/или праве собственности, или на основании документов, вытекающих из иных законов, в том числе, законов иностранного государства, или вступившего в силу соответствующего решения суда.

7.3. Работы по обслуживанию и развитию инфор-

мационных систем

7.3.1. Кредитодатель вправе осуществлять плановые работы по обслуживанию и развитию информационной системы. По возможности, данные работы осуществляются в ночное время.

7.3.2. При выявлении чрезвычайных обстоятельств кредитодатель вправе осуществлять в выбранное время внеочередные работы по обслуживанию и развитию, во избежание возникновения большего ущерба.

7.3.3. Во время осуществления работ по обслуживанию и развитию, выполнение вытекающих из договора обязательств кредитодателя перед клиентом частично или полностью приостанавливается. Кредитодатель не обязан компенсировать клиенту возможный ущерб, причиненный невыполнением вытекающих из договора обязательств по вышеуказанной причине.

8. ПРОЦЕНТЫ

8.1. Кредитодатель начисляет проценты на основании ставки, установленной в отношении конкретной услуги в прейскуранте или согласованной в договоре.

8.2. Проценты начисляются и выплачиваются или дебетуются в соответствии с общими условиями договора.

8.3. Если в законе устанавливается обязанность по уплате подоходного налога с процентов, то кредитодатель должен удерживать подоходный налог с выплачиваемой суммы процентов на основании и в порядке, установленном в законе. По желанию клиента кредитодатель выдает справку об удержанном с суммы процентов подоходном налоге.

9. ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ И ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ИХ УДЕРЖАНИЕ

9.1. Кредитополучатель вправе взимать, а клиент обязан вносить за оказанную услугу плату, которая установлена в прейскуранте и/или договоре.

9.2. Кредитополучатель и клиент могут согласовывать в договоре отличающиеся от прейскуранта размеры платы за услуги.

9.3. Дополнительно к приведенному в прейскуранте и/или отдельно согласованному в договоре клиент покрывает расходы кредитодателя, вытекающие из осуществленных в интересах клиента операций (например, почтовые и телефонные расходы, необходимые для продолжения с кли-

ентом расходы, связанные с исследованием информации о клиенте, и обновлением его данных и т.д.); а также связанные с договором расходы (например, расходы на установление и страхование залогов, платы за услуги нотариуса и т.д.).

9.4. За неуказанные в прейскуранте услуги клиент платит согласно действительным расходам кредитодателя, в отношении которых клиент вправе потребовать представления копии счета расходов.

9.5. Кредитодатель вправе в первую очередь удерживать со счета клиента причитающиеся банку ставшие взыскиваемыми суммы. Кредитодатель имеет указанное право также в случае, если после того, как данные суммы стали взыскиваемыми, и до действительного удержания клиент или третье лицо отдали иное распоряжение, за исключением случая, если закон предусматривает иное.

9.6. В отношении платежей за услуги, предусмотренные в прейскуранте или договоре, удержания других сумм и задолженностей клиент может получить информацию в электронной среде кредитодателя, посредством уведомления с использованием представленных клиентом контактных данных либо в представительстве кредитодателя.

9.7. Клиент выплачивает кредитодателю пени в размере, установленном договором, общими условиями договора или прейскурантом.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

10.1. Клиент и кредитодатель выполняют свои обязательства доверительно, разумно, следуя требованиям предусмотрительности и с учетом традиций и практики.

10.2. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств при наличии вины.

10.3. Стороны не несут ответственности за невыполнение обязательства, возникшего вследствие непреодолимой силы (например, война, беспорядки, природные катаклизмы), действий официальных властей (например, государство, местное самоуправление, Банк Эстонии), или иного, не зависящего от сторон обстоятельства (например, бомбовое предупреждение, забастовка, мораторий, общее нарушение компьютерных сетей, повреждение линий связи или перебои в электроснабжении), на которые обязанная сторона не могла повлиять и предотвращение которых нельзя было от нее ожидать на основании принципа разумности.

10.4. Кредитодатель не несет ответственности за ущерб, причиненный изменением валютного курса или курса ценных бумаг, или иными инвестиционными рисками.

10.5. Кредитодатель не несет ответственности за косвенный ущерб, причиненный клиенту (например, упущенная выгода).

10.6. Кредитодатель не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту или третьему лицу клиентом вследствие невыполнения обязательства уведомления, указанного в пункте 5.2.2 общих условий.

10.7. Кредитодатель не несет ответственности за ущерб, причиненный вследствие неосведомленности кредитодателя о недостатке правомочности юридического лица, либо дееспособности или способности разумного суждения физического лица.

10.8. Кредитополучатель не несет ответственности за услуги, оказываемые третьими лицами при посредничестве кредитополучателя.

11. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

11.1. При применении мер по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма кредитодатель исходит из подхода, учитывающего факторы риска, и выбирает подходящие меры. При выборе меры кредитодатель исходит из характера сделки и оценки величины риска, что клиент или связанное со сделкой третье лицо занимается или может заниматься отмыванием денег или финансированием терроризма.

11.2. Кредитополучатель должен иметь обзор своих клиентов, связанных с ними лиц, деятельности клиента (в том числе, хозяйственной деятельности), и происхождения имущества (принцип «знай своего клиента»). Для выполнения вышеуказанного кредитополучатель применяет установленные в Эстонской Республике и международные меры по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и уклонению от уплаты налогов, а также меры по применению международных санкций.

11.3. Для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, кредитополучатель имеет право и обязанность:

11.3.1. регулярно проверять данные, являющиеся основанием для идентификации клиента и его представителя;

11.3.2. повторно идентифицировать клиента или представителя клиента, если у кредитодателя возникает сомнение в правильности информации, полученной в ходе первоначальной идентификации;

11.3.3. запрашивать при заключении договора или в течение срока действия договора у клиент или его представителя дополнительные документы и сведения, из которых выяснится, в том числе, гражданство клиента, налоговое резидентство, место жительства или местонахождение, сфера деятельности, основные деловые и/или договорные партнеры, оборот, действительный бенефициар (бенефициары), структура собственности и контроля, доля наличных и безналичных операций, частота операций клиента), а также информация в отношении счета (счетов) клиента в других финансовых учреждениях;

11.3.4. запрашивать у клиента и его представителя дополнительные документы и сведения для выяснения источников и происхождения используемых в операциях денежных средств или иных активов, в том числе, требовать от клиента документы, являющиеся основанием для сделки (например, договоры продажи, аренды, поставки, связанные с отправкой товара документы, счета и пр.), а также сведения и документы в отношении противной стороны сделки, действительного бенефициара и/или иного связанного со сделкой лица;

11.3.5. осуществлять мониторинг используемых клиентом услуг;

11.3.6. в случае сомнений не принимать к исполнению распоряжение, в котором отсутствует пояснение, или направленное пояснение является недостаточным;

11.3.7. устанавливать временные или постоянные ограничения на исполнение услуг или задерживать выполнение направленного клиентом распоряжения.

11.4. Клиент обязан приведенные в пункте 12.3 требования кредитополучателя и представлять все требуемые документы.

12. ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА

12.1. Кредитополучатель вправе во внеочередном и одностороннем порядке отказаться от договора без соблюдения срока предварительного уведомления в случае, если клиент существенно нарушает вытекающее из договора обязательство.

12.2. Существенным нарушением вытекающего

из договора обязательства, в первую очередь, является следующий факт:

12.2.1. клиент или связанное с ним юридическое лицо нарушили обязательство, точное выполнение которого является предпосылкой сохранения заинтересованности кредитодателя в продолжении выполнения договора. Подобным обязательством является, например:

12.2.1.1. предоставление группе кредитодателя верных, полных и соответствующих действительности данных для идентификации личности;

12.2.1.2. уведомление об изменении в данных, содержащихся во всех договорах и/или представленных группе кредитодателя документах;

12.2.1.3. предоставление по требованию кредитодателя достаточных данных и документов, удостоверяющих свою хозяйственную деятельность (в том числе, отношения собственности, договорные партнеры), законность происхождения денежных средств или иного имущества, или обязательных для применения мер прележания кредитодателя;

12.2.1.4. предоставление соответствующих действительности данных в отношении своего экономического положения, если данная информация необходима и важна кредитодателю или финансовому предприятию, входящему в группу кредитодателя, для принятия решения о кредитовании или совершения иных действий;

12.2.1.5. обязательство информировать кредитодателя об ухудшении экономического положения клиента или ином обстоятельстве, которое может препятствовать клиенту надлежащим образом выполнять свои обязательства перед кредитодателем или финансовым предприятием, входящим в группу кредитодателя.

12.2.2. клиент не предоставил, по требованию кредитодателя, необходимые данные или документы для подтверждения законного происхождения своих денежных средств или в отношении клиента или связанного с ним лица по иной причине имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма;

12.2.3. в отношении клиента или связанного с ним лица установлены международные санкции или иные государственные ограничения;

12.2.4. кредитодатель подозревает, что операция клиента нарушает международную санкцию или иное государственное нарушение на операцию (в том числе, санкции, вытекающие из правовых

актов Европейского Союза или США);

12.2.5. в отношении клиента или связанного с ним лица стали известны обстоятельства, приведенные в пунктах 4.5.7 и 4.5.8 общих условий;

12.2.6. действие или бездействие клиента причинили ущерб кредитодателю или финансовому предприятию группы кредитодателя, или создали реальную угрозу возникновения ущерба;

12.2.7. клиент умышленно либо вследствие грубой халатности не выполнил своего обязательства, вытекающего из договора, заключенного с кредитодателем или финансовым предприятием, входящим в группу кредитодателя;

12.2.8. клиент не выполнил своего обязательства, вытекающего из договора, заключенного с группой кредитодателя, и указанное обстоятельство дает кредитодателю разумную причину предположить, что клиент и впредь не будет выполнять своих обязательств, следующих из договора (например, клиент имеет неоднократную задолженность);

12.2.9. произошло событие, которое по обоснованному мнению кредитодателя, может препятствовать надлежащему выполнению клиентом своих обязательств, вытекающих из договора, или оказывает существенное негативное влияние на коммерческую деятельность или финансовое положение клиента (например, производство о банкротстве или ликвидации клиента);

12.2.10. возникает иная веская причина, особенно если продолжению договора препятствует какое-либо законное основание, например, ограничение дееспособности, а также противоречивость или отсутствие представительских прав;

12.2.11. прекращения договора требует орган надзора Эстонии или иностранного государства (например, Финансовая инспекция) или иное компетентное учреждение;

12.2.12. прекращения договора требует управляющий международной расчетной системой (например, международная организация банковских карточек), банк-корреспондент кредитодателя или иной банк;

12.2.13. клиент не считается выполняющим требования лицом на основании любых правил обмена налоговой информацией.

12.3. До отказа от договора во внеочередном порядке кредитодатель основательно взвешивает все обстоятельства и принимает решение, исходя

из принципа разумности.

12.4. Клиент вправе отказаться от договора в соответствии с условиями договора.

12.5. Клиент вправе в любой момент отказаться от договора, сообщив об этом кредитодателю, по меньшей мере, за 2 (два) месяца, за исключением, если в договоре не согласовано иначе.

13. РАЗРЕШЕНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ

13.1. Разногласия между сторонами стараются разрешить путем переговоров сразу при возникновении разногласий.

13.2. Если разногласие невозможно сразу разрешить на месте, то следует представить жалобу в письменной форме или иным образом (например, используя представленные кредитодателем на веб-странице контактные данные либо посредством иной электронной среды).

13.3. В жалобе следует указать обстоятельства и документы, на основании которых подается жалоба. Если являющийся основанием для жалобы документ недоступен кредитодателю свободным образом, то к жалобе следует приложить соответствующий документ или его копию.

13.4. Кредитодатель отвечает на жалобу клиента, не позднее, чем в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента получения жалобы. Если в течение вышеуказанного срока невозможно ответить на жалобу вследствие ее сложности или необходимости выявления дополнительных обстоятельств, то кредитодатель уведомляет подателя жалобы о сложившейся ситуации и одновременно сообщает срок, в течение которого ответит на жалобу.

13.5. Если стороны не достигнут соглашения, клиент вправе обратиться для разрешения спора и/или получения независимой дополнительной оценки к органу государственного надзора (Финансовая инспекция, Департамент защиты прав потребителей) или подать иск в суд.

13.6. Потребитель может обратиться для защиты своих прав в комиссию по потребительским спорам. Более подробную информацию можно найти на домашней странице: <http://www.tarbijakaitseamet.ee/et/tarbijavidluste-komisjon>.

13.7 Надзор над кредитодателем осуществляет Финансовая инспекция, адрес: ул. Сакала 4, 15030 Таллинн, телефон 668 0500, факс 668 0501, электронная почта: info@fi.ee, домашняя страница: www.fi.ee.