

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОДАТЕЛЯ

(действуют с 01.09.2020)

ПОНЯТИЯ

Кредитодатель — Hypoteeklaen AS и входящие с ним в один концерн дочерние предприятия. Контактная информация опубликована на сайте кредитодателя www.hypoteeklaen.ee.

Общие условия кредитодателя — общие условия Hypoteeklaen AS и входящих в один концерн с ним дочерних предприятий (далее также — «Общие условия»).

Прейскурант — установленная кредитодателем стоимость услуг.

Принципы обработки данных клиентов — условия и порядок, согласно которым кредитодатель обрабатывает данные клиентов.

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

Общие условия договора — клиентские условия, отражающие предложенные клиенту условия, на которых он согласился вступить в договорные отношения. Такими условиями являются, в частности, данные сторон договора, название услуги, сумма кредита по договору, условия ее предоставления и возврата, процентная ставка, полный расход по кредиту, ставка затратности кредита, залог, плата за оформление договора и прочие существенные условия.

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

Услуга — это услуга, оказываемая клиенту кредитодателем, и/или услуга, оказываемая третьим лицом при посредничестве кредитодателя.

Условия — совокупное наименование общих условий, принципов обработки данных клиентов, общих условий договора, общих условий и договора.

Лицом, связанным с физическим лицом, является:

- бенефициарный владелец физического лица;
- поручитель;
- собственник имущества, обремененного залогом;
- член домохозяйства;
- физическое или юридическое лицо, уполномоченным представителем которого является лицо;
- юридическое лицо, в совет, правление или иной руководящий орган которого входит лицо;
- юридическое лицо, в котором не менее 25 % паев, акций или голосов принадлежит лицу.

Лицом, связанным с юридическим лицом, является:

- бенефициарный владелец юридического лица;
- физическое лицо, которое является уполномоченным представителем юридического лица либо членом совета, правления или иного руководящего органа;
- юридическое лицо, в котором не менее 25 % паев, акций или голосов принадлежит юридическому лицу;
- физическое или юридическое лицо, которому принадлежит не менее 25 % паев, акций или голосов юридического лица.

Бенефициарный владелец — физическое лицо, которое совершает сделку с использованием своего влияния либо прямо или косвенно имеет контроль над сделкой или иным лицом и в интересах, в пользу или за счет которого совершается сделка. Бенефициарным владельцем коммерческой организации

является физическое лицо, которое в конечном счете владеет юридическим лицом или контролирует его за счет достаточного количества акций, паев, прав голоса или права собственности, в том числе путем участия в форме акций или паев на предъявителя или иным образом.

Клиент — любое физическое или юридическое лицо, которое пользуется, пользовалось или выразило намерение воспользоваться услугами кредитодателя или иным образом связано с использованием услуги.

Клиентские отношения — правоотношения между кредитодателем и клиентом, которые возникают, если клиент пользуется или пользовался оказываемой кредитодателем услугой или обратился к кредитодателю с целью воспользоваться услугой.

Обязанность неразглашения конфиденциальной информации требует от кредитодателя как ответственного обработчика и уполномоченного кредитодателем обработчика сохранения конфиденциальности предоставленной клиентом непубличной информации.

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

Сторона — клиент или кредитодатель. Стороны — клиент и кредитодатель, поименованные совместно.

Данные клиента — любая информация, которая стала известна кредитодателю о клиенте в рамках клиентских отношений.

Солитарный кредитодатель — третье лицо, которое частично или полностью финансирует выдачу кредита кредитополучателю.

Клиентское распоряжение — указание или пожелание, которое клиент дает кредитодателю для исполнения.

Ответственный обработчик — кредитодатель, применяющий соответствующие технические и организационные меры, чтобы обеспечить исполнение требований закона «О защите персональных данных» при обработке персональных данных.

Уполномоченный обработчик — физическое или юридическое лицо, учреждение государственного сектора, департамент или иной орган, который обрабатывает персональные данные от имени ответственного обработчика.

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1. Применение общих условий

1.1.1. Общие условия устанавливают основы клиентских отношений между кредитодателем и клиентом, порядок взаимодействия кредитодателя и клиента, общие принципы заключения, изменения и расторжения договоров, а также реализации взаимных прав и обязанностей кредитодателя и клиента в рамках заключенных договоров.

1.1.2. Общие условия распространяются на все клиентские отношения. Общие условия применяются также к клиентским отношениям, возникшим до вступления в силу Общих условий и действующих на день их вступления в силу.

1.1.3. Помимо общих условий, клиентские отношения регулируются правовыми актами Эстонской Республики, правом Европейского союза, принципами обработки данных клиентов, общими условиями договора, договорами, преискурантом, а также принципами добросовестности и разумности.

1.1.4. Ознакомиться с общими условиями, принципами обработки данных клиентов, общими условиями договора и преискурантом можно на сайте кредитодателя www.hypoteeklaen.ee или в представительствах кредитодателя по банковским дням.

1.1.5. В случае противоречия Общих условий и общих условий договора стороны руководствуются общими условиями договора.

1.1.6. Общение сторон происходит на эстонском языке или, при наличии соответствующего соглашения об ином, на согласованном сторонами языке. В случае разногласий или противоречий в содержании текстов Общих условий, общих условий договора или

прейскуранта на эстонском и иностранных языках стороны руководствуются соответствующим текстом на эстонском языке.

1.2. Применимое право и соглашение о подсудности

- 1.2.1. К клиентским отношениям применяется право Эстонии.
- 1.2.2. Клиентские отношения регулируются правом иностранного государства, если это вытекает из закона, международного договора или если это предусмотрено договором.
- 1.2.3. На основании соглашения о подсудности судебные споры между клиентом и кредитором разрешаются в Харьюском уездном суде.
- 1.2.4. Если в момент заключения договора место жительства, нахождения или осуществления деятельности клиента находилось в Эстонии, но после заключения договора клиент (как физическое, так и юридическое лицо) поселится в иностранном государстве или переведет туда свое место нахождения или осуществления деятельности, или в момент обращения в суд кредитору будет неизвестно место жительства, нахождения или осуществления деятельности клиента, спор будет разрешаться в Эстонии в Харьюском уездном суде.

1.3. Утверждение 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 утверждаются кредитором.
- 1.3.2. Кредитор вправе изменить Общие условия, принципы обработки данных клиентов, общие условия договора и прейскурант в одностороннем порядке.
- 1.3.3. Кредитор информирует клиента об изменении общих условий, принципов обработки данных клиентов, общих условий договора и прейскуранта путем размещения изменений в доступном клиенту месте в представительстве кредитора, на его сайте или иным образом (например, по почте или посредством общегосударственной газеты) не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до вступления изменений в силу, за исключением случая, когда в соответствии с применимым правом или условиями услуги предусмотрен более длительный обязательный срок предварительного уведомления.
- 1.3.4. Если клиент не согласен с изменением, он вправе расторгнуть соответствующий договор путем направления кредитору письменного уведомления с соответствующим содержанием в течение указанного в пункте 1.3.3 срока предварительного уведомления и при условии предварительного исполнения всех вытекающих из его договора обязанностей.
- 1.3.5. Если клиент не воспользуется указанным в пунктах 1.3.3 и 1.3.4 Общих условий правом одностороннего расторжения договора, считается, что он согласился со всеми произведенными изменениями и у него не имеется претензий к кредитору, вытекающих из изменения Общих условий, принципов обработки данных клиентов, общих условий договора или прейскуранта.
- 1.3.6. Указанный в пункте 1.3.3 срок предварительного уведомления не применяется в случае, если изменение обусловлено снижением цены услуги, Общие условия, принципы обработки данных клиентов, общие условия договора и договоры становятся более выгодными для клиента либо в прейскурант добавляются новые услуги.

2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

2.1. Идентификация

- 2.1.1. При установлении клиентских отношений, в т. ч. при заключении договора и оказании услуг, кредитор обязан установить личность клиента или его представителя.
- 2.1.2. Клиент и его представитель обязаны предоставить кредитору данные, необходимые для установления их личности, а также требуемые документы.
- 2.1.3. Личность физического лица устанавливается на основании выданного государственным учреждением документа, в который внесены имя и дата рождения пользователя или личный

код, а также фотография или изображение лица и подпись или ее изображение. Кредитодатель устанавливает личность физического лица на основании удостоверения личности, карты вида на жительства, паспорта гражданина Эстонии, паспорта иностранного государства, дипломатического паспорта или выданного в Эстонской Республике водительского удостоверения, если упомянутые документы соответствуют условиям, перечисленным в предыдущем предложении. Если невозможно осмотреть оригинал упомянутого в предыдущем предложении документа, для проверки идентичности можно использовать нотариально удостоверенный либо нотариально или официально заверенный документ или иную информацию, происходящую из надежного и независимого источника, в том числе средств электронной идентификации и удостоверительных услуг для электронных сделок, применяя в таком случае не менее двух различных источников для проверки данных.

- 2.1.4.** Личность клиента-юридического лица устанавливается на основании соответствующей выписки из регистра и/или иных требуемых кредитодателем документов (например, свидетельства о регистрации, устава, справки уполномоченного учреждения и т. п.). Также кредитодатель вправе требовать предоставления данных об учредителях, собственниках, членах руководящего органа юридического лица, бенефициарном владельце и иных подобных лицах. Если невозможно осмотреть оригинал регистрационной карты или свидетельства о регистрации, то для контроля идентичности кредитодатель может использовать нотариально удостоверенную либо нотариально или официально заверенную регистрационную карту или свидетельство о регистрации, или иную информацию, происходящую из надежного и независимого источника, в том числе средств электронной идентификации и удостоверительных услуг для электронных сделок, применяя в таком случае не менее двух различных источников для проверки данных. Эстонское юридическое лицо, находящееся в процессе учреждения, идентифицируется на основании учредительного договора или решения об учреждении.
- 2.1.5.** Если клиент или его представитель ранее были идентифицированы кредитодателем, то кредитодатель принимает решение о необходимости дополнительной идентификации.
- 2.1.6.** В соответствии с договором дальнейшая идентификация клиента и/или его представителя для заключения договоров, подачи заявлений, ходатайств и выдачи связанных с услугой распоряжений, а также подписание упомянутых документов могут производиться способом, акцептируемым кредитодателем.
- 2.2. Представительство**
- 2.2.1.** Физическое лицо может совершать сделки лично. Юридическое лицо осуществляет сделки через представителя.
- 2.2.2.** По требованию кредитодателя клиент-физическое лицо обязуется совершить сделку лично, а клиент-юридическое лицо — через своего законного представителя.
- 2.2.3.** Документ, подтверждающий право представительства, должен быть представлен в акцептируемой кредитодателем форме и действителен только вместе с документом, удостоверяющим личность.
- 2.2.4.** Кредитодатель не принимает документ, дающий право представительства, из которого не усматривается однозначно понимаемое волеизъявление клиента, в т. ч. должно быть однозначно прописано право совершать сделки с самим собой или с другими представляемыми им лицами.
- 2.2.5.** Кредитодатель вправе потребовать, чтобы доверенность, подтверждающая право представительства, была нотариально удостоверена.
- 2.2.6.** Клиент обязуется незамедлительно информировать кредитодателя о прекращении прав (права) представительства своего (своих) представителя (представителей) или об изменении права представительства, в том числе об отзыве нотариально удостоверенной доверенности, ее аннулировании или признании недействительной, в том числе в случае, если соответствующие данные опубликованы в «Официальных сообщениях».
- 2.2.7.** Кредитодатель не несет ответственности за сделки, совершенные лицами, не имеющими права

представительства, и вытекающими из них последствиями, если клиент не исполнил предусмотренную в пункте 2.2.6 общих условий обязанность по уведомлению кредитодателя.

2.3. Подпись

2.3.1. Кредитодатель принимает собственноручно написанную или электронную подпись клиента или его представителя.

2.3.2. Кредитодатель вправе потребовать проставления подписи в его представительстве, а если это невозможно — нотариального или равнозначного заверения подписи.

2.3.3. Кредитодатель вправе, но не обязан принимать электронные подписи, связанные с удостоверением личности иностранного государства.

2.4. Требования к документам

2.4.1. Клиент предоставляет кредитодателю оригинал документа или его копию, заверенную нотариально или равнозначным образом. В порядке исключения доверенности, подтверждающие право представительства, предоставляются в оригинале.

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

2.4.3. Кредитодатель вправе потребовать, чтобы выданный в иностранном государстве документ был соответствующим образом легализован или апостилирован, за исключением ситуации, когда соглашением между Эстонской Республикой и соответствующим иностранным государством установлено иное.

2.4.4. Кредитодатель принимает документы, предоставленные на эстонском, русском и английском языках. В случае предъявления документов на иных иностранных языках кредитодатель может потребовать приложения перевода на эстонский или иной принимаемый кредитодателем язык. Перевод должен быть выполнен присяжным переводчиком, либо подпись переводчика должна быть нотариально заверена.

2.4.5. Кредитодатель вправе снимать копии с документов, предоставленных клиентом или его представителем. Также при наличии возможности кредитодатель вправе оставить себе предоставленные оригиналы документов (за исключением документа, использовавшегося для установления личности).

2.4.6. Если клиент предъявил документ, который не соответствует требованиям кредитодателя или в подлинности которого кредитодатель сомневается, кредитодатель вправе воздержаться от совершения сделки и потребовать предоставления дополнительных данных или документов.

2.4.7. Расходы, которые обусловлены приведением документов в соответствие с требованиями кредитодателя (например, расходы, связанные с переводом), несет клиент.

2.5. Правопреемство клиента

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

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

2.5.3. В случае смерти клиента-физического лица кредитодатель вправе потребовать от его наследников предоставления предусмотренных правовыми актами документов, которые подтверждают переход прав и обязанностей клиента к наследнику (наследникам).

2.5.4. Преобразование, объединение и разделение клиента-юридического лица подтверждается соответствующим договором и выпиской из регистра или иным предусмотренным правовыми актами способом.

3. ОБЯЗАННОСТЬ НЕРАЗГЛАШЕНИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ОБРАБОТКА ДАННЫХ КЛИЕНТОВ

- 3.1.** Кредитодатель и уполномоченный обработчик сохраняют конфиденциальность раскрытых клиентом данных, которые недоступны в публичных источниках, и обрабатывают данные клиента в соответствии с принципами обработки данных клиентов.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

- 4.1.** Отношения кредитодателя с клиентом регулируются и договор заключается в письменной, допускающей письменное воспроизведение или в электронной форме, если законом не установлена обязательная форма договора.
- 4.2.** При заключении договора клиент обязуется предоставить достоверные, полные и соответствующие действительности данные о себе, а также требуемые кредитодателем документы. В процессе исполнения договора для проверки и обновления предоставленной информации кредитодатель вправе затребовать у клиента данные и документы, а клиент обязан их предоставить.
- 4.3.** Руководствуясь принципом свободы договора, кредитодатель вправе решать, с кем заключать договор, а с кем нет. Исходя из публичных интересов, а также интересов кредитодателя и клиентов, кредитодатель вправе ограничить круг лиц, с которыми он вступает в договорные отношения.
- 4.4.** Кредитодатель всесторонне взвешивает отказ от заключения договора, учитывая обстоятельства каждого конкретного случая, и принимает решение, исходя из принципа разумности. Кредитодатель не обязан обосновывать отказ в заключении договора, за исключением ситуации, когда законом предусмотрено иное.
- 4.5.** Кредитодатель вправе отказаться от заключения договора, в первую очередь в случае, если лицо или связанное с ним лицо:
- 4.5.1.** не предоставило по требованию кредитодателя данные и/или документы, необходимые для удостоверения личности и исполнения кредитодателем иных вытекающих из закона мер должной осмотрительности, либо отказалось от их обновления, либо предоставленные документы являются ложными или неполными, или не отвечают требованиям кредитодателя, либо в них усматриваются признаки подделки;
 - 4.5.2.** умышленно или по причине грубой небрежности предоставило кредитодателю ложные или неполные данные или отказывается от предоставления требуемых данных;
 - 4.5.3.** не отвечает требованиям, которые предусмотрены правовыми актами, регулирующими деятельность в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма;
 - 4.5.4.** по требованию кредитодателя не предоставило достаточно данных или документов для подтверждения законного источника происхождения денежных средств или в отношении него по иной причине имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма;
 - 4.5.5.** имеет или неоднократно допускало просрочку исполнения обязательств перед кредитодателем;
 - 4.5.6.** своим действием или бездействием причинило кредитодателю ущерб или создало реальную опасность причинения ущерба;
 - 4.5.7.** является или являлось публичным государственным должностным лицом (например, лицом, занимающим высокую государственную должность, членом его семьи или близким сотрудником) в государстве с недостаточным уровнем противодействия отмыванию денег, коррупции и финансированию терроризма;
 - 4.5.8.** на основании информации, полученной из признанного и надежного источника (например, государственные органы, международные организации, средства массовой информации) связано или было связано с преступностью (в т. ч. экономической преступностью), отмыванием денег или финансированием терроризма, а также международными санкциями или иными государственными ограничениями на операции (например, санкциями Европейского союза или США);
 - 4.5.9.** связано или было связано с традиционными источниками дохода организованной

преступности, в том числе, но не ограничиваясь, контрабандой подакцизных товаров или наркотических веществ, незаконной торговлей оружием или людьми, посредничеством в занятии проституцией, нелегальными международными переводами 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.** Помимо приведенного в пункте 4.5, кредитодатель вправе отказать в заключении договора также по иным причинам, в том числе если имеется какое-либо законодательное препятствие, например ограничение дееспособности, отсутствие права представительства или неясность этого права, состояние неспособности лица к разумному суждению (временное расстройство психической деятельности, действие психотропных, наркотических или иных веществ, влияющих на обычное и разумное поведение) или если у кредитодателя возникает подозрение в свободе волеизъявления лица при даче распоряжения.
- 4.7.** Кредитодатель может отказать от заключения договора об услуге с лицом, у которого, по оценке кредитодателя, отсутствует обоснованная связь с Эстонией, или если усматриваются упомянутые в пунктах 4.5 и 4.6 обстоятельства.

5. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ КРЕДИТОДАТЕЛЕМ И КЛИЕНТОМ

5.1. Предоставление информации кредитодателем

- 5.1.1.** Кредитодатель предоставляет клиенту информацию в своих представительствах, на сайте, в средствах массовой информации или иным оговоренным способом.
- 5.1.2.** Кредитодатель направляет клиенту персональные уведомления по почте, или с помощью иного средства связи (например, электронной почты или текстового сообщения), или по электронным каналам кредитодателя. Кредитодатель выбирает информационный канал в зависимости от содержания передаваемого сообщения, дабы обеспечить, что соответствующая информация будет доставлена клиенту лучшим и целесообразным способом. В случае, если клиент сообщил кредитодателю адрес электронной почты и/или имеет доступ к Интернет-среде, кредитодатель вправе направлять все уведомления клиенту (в т. ч. волеизъявления) по своему выбору по электронной почте или путем раскрытия по электронным каналам, за исключением случая, когда законом установлено иное.
- 5.1.3.** Если клиент сообщил кредитодателю свои контактные данные (например, почтовый адрес или адрес электронной почты, номер средства связи), то тем самым он согласился, что кредитодатель по вышеуказанным средствам связи/каналам может передавать клиенту информацию об изменении общих условий, общих условий договора и прейскуранта, информацию кредитодателя или третьих лиц, являющихся партнерами кредитодателя, а также персональные сообщения.
- 5.1.4.** Передаваемые клиенту персональные сообщения считаются полученными клиентом, а обязанность кредитодателя по информированию — исполненной, если с момента вручения сообщения по известному кредитодателю адресу клиента или адресу лица, правомочному принимать сообщения от его имени, прошло 3 (три) календарных дня. Сообщение, переданное по электронным каналам (например, Интернет-среда, СМС, электронная почта), считается полученным клиентом, а обязанность кредитодателя по информированию — исполненной в день передачи сообщения.

5.2. Передача информации клиентом

- 5.2.1.** Клиент передает кредитодателю информацию на бумажном носителе, в электронном виде (например, через Интернет-среду или по электронной почте) или иным оговоренным способом.
- 5.2.2.** Клиент обязуется незамедлительно информировать кредитодателя обо всех обстоятельствах и сведениях, которые имеют значение в отношениях между кредитодателем и клиентом и/или которые влияют или могут повлиять на клиентские отношения, и/или которые изменились по сравнению с договором и/или ранее предоставленными кредитодателю документами, в т. ч. о следующих фактах:

- 5.2.2.1. изменение имени, адреса, номера средства связи клиента и иных контактных данных;
- 5.2.2.2. изменение данных документа, удостоверяющего личность клиента и его представителя (представителей), и/или утрата, хищение или выбытие из владения клиента против его воли иным образом документа, удостоверяющего личность 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 признании банкротом, возбуждение производства по делу о банкротстве и судебное решение в производстве по делу о банкротстве;
- 5.2.2.5. начало преобразования, объединения, разделения, санации и процедуры ликвидации, а также исключение из реестра клиента-юридического лица;
- 5.2.2.6. иная информация, о которой клиент обязан уведомлять кредитодателя согласно договору.
- 5.2.3. Клиент обязуется передавать упомянутую в пункте 5.2.2 информацию в конкретном и однозначно понимаемом виде в форме отдельного заявления. Кредитодатель не обязан устанавливать и выяснять на основе других предъявленных клиентом ходатайств и/или заявлений, предоставил ли клиент тем самым упомянутую в пункте 5.2.2 информацию.
- 5.2.4. Упомянутая в пункте 5.2.2 обязанность клиента по информированию действует и в случае, если произошедшие изменения были зарегистрированы в публичном реестре или опубликованы в средствах массовой информации (например, «Официальные сообщения») или иным образом.
- 5.2.5. Если клиент не исполнил упомянутую в пунктах 5.2.2 и 5.2.3 обязанность по информированию, кредитодатель предполагает, что имеющаяся информация является достоверной, и не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту и/или третьим лицам из-за неисполнения обязанности по информированию.
- 5.2.6. Кредитодатель документирует все сделки, выполненные за счет клиента, и сохраняет эти данные в соответствии с порядком, установленным правовыми актами.

6. РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА И ИХ ИСПОЛНЕНИЕ

- 6.1. Клиент вправе представлять кредитодателю распоряжения, исполнение которых является для кредитодателя обязательным, за исключением случая, если условиями установлено иное.
- 6.2. Распоряжения клиента должны быть оформлены в соответствии с требованиями и корректно, быть однозначно понимаемыми, исполнимыми, а также из них должно явно усматриваться волеизъявление клиента. Кредитодатель вправе предполагать, что содержание распоряжения, переданного клиентом кредитодателю, соответствует действительной воле клиента. Следует учитывать, что кредитодатель не несет ответственность за имеющиеся в распоряжении клиента неясности, ошибки или ошибки передачи. В случае неясности кредитодатель вправе затребовать у клиента дополнительную информацию или документы.
- 6.3. Кредитодатель вправе сохранять все распоряжения, данные кредитодателем с помощью средств связи, а также любые иные операции, в том числе посещения сайта, и при необходимости использовать соответствующие записи для подтверждения данных клиентом распоряжений или иных операций.
- 6.4. Кредитодатель исполняет распоряжения клиента исходя из заключенного между клиентом и кредитодателем договора, законов и правовых актов Эстонии, а также условий.
- 6.5. Кредитодатель вправе отказаться от исполнения распоряжения и/или оказания услуги, если у него возникает обоснованное сомнение, что у лица, желающего воспользоваться услугой, отсутствует соответствующее право.
- 6.6. Клиент вправе требовать от кредитодателя исполнения лишь тех распоряжений, совершение которых предусмотрено прейскурантом кредитодателя или о совершении которого кредитодатель и клиент договорились отдельно.
- 6.7. Клиент вправе отозвать свое распоряжение в случае, если кредитодатель не успел его исполнить или не принял на себя обязательства перед третьими лицами для его исполнения. В случае отзыва распоряжения применяется плата, установленная прейскурантом.

7. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПОЛЬЗОВАНИЕ УСЛУГАМИ

7.1. Работы по обслуживанию и разработке информационных систем

- 7.1.1.** Кредитодатель вправе выполнять плановые работы по обслуживанию и разработке информационной системы. Упомянутые работы выполняются по возможности в ночное время.
- 7.1.2.** При возникновении чрезвычайных обстоятельств кредитодатель вправе выполнять внеочередные работы по обслуживанию и разработке в целях предотвращения возникновения большего ущерба.
- 7.1.3.** Во время выполнения работ по обслуживанию и разработке исполнение вытекающих из договора обязанностей кредитодателя перед клиентом частично или полностью приостанавливается. Кредитодатель не обязан возмещать клиенту ущерб, который может возникнуть из-за неисполнения вытекающих из договора обязанностей по вышеуказанной причине.

8. ПРОЦЕНТЫ

- 8.1.** Кредитодатель рассчитывает проценты на основании процентной ставки, которая установлена для конкретной услуги прејскурантом или которая согласована договором.

9. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ И ЗАДОЛЖЕННОСТИ, А ТАКЖЕ ИХ УДЕРЖАНИЕ

- 9.1.** Кредитодатель вправе взимать, а клиент обязан вносить плату за оказанную услугу, которая установлена прејскурантом и/или договором.
- 9.2.** Кредитодатель и клиент могут согласовать цены на услуги, отличные от прејскуранта.
- 9.3.** В дополнение к тому, что приведено в прејскуранте и/или отдельно согласовано договором, клиент оплачивает расходы кредитодателя, которые вытекают из операций, совершенных в интересах клиента (например, почтовые и телефонные расходы, необходимые для продолжения клиентских отношений расходы, связанные с изучением бэкграунда клиента и обновлением его данных и т. п.), а также расходы, связанные с договором (например, расходы на установление залога и страхование заложенного имущества, плата за услуги нотариуса и т. п.).
- 9.4.** Услуги, не указанные в прејскуранте, клиент оплачивает в соответствии с реальными издержками кредитодателя, в отношении которых клиент вправе потребовать предоставления копии соответствующего счета на расходы.
- 9.5.** Кредитодатель вправе удерживать с клиента в первую очередь суммы, которые подлежат уплате кредитодателю и исполнение которых стало возможным ко взысканию. Упомянутое право имеется у кредитодателя также в случае, если после того, как эти суммы станут возможными ко взысканию, и до фактического удержания клиент или третье лицо предоставят другое распоряжение, за исключением случая, если законом установлено иное.
- 9.6.** Информацию о предусмотренной прејскурантом или договором плате за услуги, удержании прочих сумм и задолженностей клиент может получить в электронной среде кредитодателя, в уведомлении, направленном на контактные данные клиента, или в представительстве кредитодателя.
- 9.7.** Клиент уплачивает кредитодателю пени в размере, установленном договором, общими условиями договора или прејскурантом.
- ## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**
- 10.1.** Клиент и кредитодатель исполняют свои обязанности добросовестно, разумно, соблюдая требования должной осмотрительности и учитывая обычай и практику.
- 10.2.** Стороны несут ответственность за неисполнение своих обязательств или их ненадлежащее исполнение при наличии вины.
- 10.3.** Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательства, если это связано с обстоятельством, которое сторона не могла предвидеть или исключить при заключении договора и на которое не могла повлиять (далее — непреодолимая сила). При действии

непреодолимой силы обязанная сторона обязуется незамедлительно уведомить вторую сторону и подтвердить действие такой силы в отношении исполнения договора. Наличие непреодолимой силы не лишает кредитодателя права расторгнуть договор и потребовать немедленного погашения всех вытекающих из договора требований (т. е. суммы кредита, процентов, пени, неустойки и расходов, понесенных кредитодателем за заемщика). Неисполнение денежного обязательства, как правило, не является уважительным.

- 10.4. Кредитодатель не несет ответственности за ущерб, причиной которого стали изменение курса валют или курса ценных бумаг или иные инвестиционные риски.
- 10.5. Кредитодатель не несет ответственности за косвенный ущерб, который возник у клиента (например, упущенная выгода).
- 10.6. Кредитодатель не несет ответственности за ущерб, который вызван нарушением обязанности по уведомлению, установленной в пункте 5.2.2.
- 10.7. Кредитодатель не несет ответственности за ущерб, который вызван неосведомленностью кредитодателя об отсутствии правоспособности у юридического лица или дееспособности и отсутствия правомочий на принятие решение у физического лица.
- 10.8. Кредитодатель не несет ответственности за услуги, оказываемые третьими лицами при его посредничестве.

11. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

- 11.1. При применении мер по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма кредитодатель руководствуется подходом, основанным на рисках, и выбирает подходящую меру. При выборе меры кредитодатель исходит из характера сделки и оценки возможной величины риска, что клиент или связанное со сделкой третье лицо занимается или может начать заниматься отмыванием денег или финансированием терроризма.
- 11.2. Кредитодатель должен иметь представление о своих клиентах, связанных с ними лицах, деятельности клиента (в том числе о хозяйственной деятельности) и происхождении активов клиента (принцип «знай своего клиента»). Для исполнения вышеупомянутого требования кредитодатель применяет установленные в Эстонской Республике и международные меры по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма и уклонения от уплаты налогов, а также меры по применению международных санкций.
- 11.3. При предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма кредитодатель вправе и обязан:
 - 11.3.1. регулярно проверять сведения, которые являются основанием для идентификации клиента и его представителя;
 - 11.3.2. заново идентифицировать клиента или его представителя, если у кредитодателя возникает подозрение в недостоверности информации, полученной в ходе первоначальной идентификации;
 - 11.3.3. при заключении договора или во время его действия запрашивать у клиента и его представителя дополнительные документы и сведения, которые прояснили бы, в частности, гражданство клиента, налоговое резидентство, место жительства или нахождения, сферу деятельности, основных партнеров по сотрудничеству и/или договору, оборот, бенефициарного владельца (владельцев), структуру собственности и контроля, долю наличных и безналичных операций, частоту операций, а также информацию о счете (счетах) клиента в других финансовых учреждениях;
 - 11.3.4. запрашивать у клиента и его представителя дополнительные документы и сведения, чтобы выяснить источники и происхождение используемых денег или иного имущества, в том числе требовать от клиента документы, являющиеся основанием сделки (например, договоры купли-продажи, аренды, поставки, документы, связанные с отправкой товара, счета и т. п.), а также данные и документы о контрагенте в сделке, бенефициарном владельце и/или ином лице, связанном со сделкой;
 - 11.3.5. осуществлять мониторинг используемых клиентом услуг;

- 11.3.6. в случае подозрения не принимать к исполнению распоряжение, у которого отсутствует пояснение или представленное пояснение является недостаточным;
- 11.3.7. устанавливать временные или постоянные ограничения при пользовании услугами или задерживать исполнение представленного клиентом распоряжения.
- 11.4. Клиент обязуется исполнять приведенные в пункте 11.3 требования кредитодателя и предоставлять все требуемые документы.

12. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

- 12.1. При наличии исключительных обстоятельств кредитодатель вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор без соблюдения срока предварительного уведомления в случае, если клиент существенно нарушает обязательство, вытекающее из договора.
- 12.2. Существенным нарушением обязательства, вытекающего из договора, является, прежде всего, ситуация, когда:
 - 12.2.1. клиент или связанное с ним юридическое лицо нарушили обязанность, точное соблюдение которой является предпосылкой для сохранения заинтересованности кредитодателя в продолжении исполнения договора. Такой обязанностью является, например:
 - 12.2.1.1. предоставление кредитодателю достоверных, полных и соответствующих действительности данных при удостоверении личности;
 - 12.2.1.2. уведомление об изменении данных, содержащихся в предоставленных кредитодателю документов по всем договорам;
 - 12.2.1.3. предоставление по требованию кредитодателя обязательных данных и документов, достаточных для подтверждения экономической деятельности (в т. ч. отношения собственности, договорные партнеры), законности происхождения денег или иного имущества или применения кредитодателем иных мер должной осмотрительности;
 - 12.2.1.4. предоставление соответствующих действительности данных о финансовом положении, если такая информация необходима кредитодателю и важна для принятия решения о кредитовании или совершения иных операций;
 - 12.2.1.5. обязанность уведомлять кредитодателя об ухудшении финансового положения клиента или ином обстоятельстве, которое может создать клиенту препятствия к исполнению своих обязательств перед кредитодателем в соответствии с требованиями.
 - 12.2.2. клиент по требованию кредитодателя не предоставил данные или документы, необходимые для подтверждения законного происхождения своих денежных средств, или в отношении него 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 сделка клиента нарушает международные санкции или иное государственное ограничение на операции (в т. ч. санкции, вытекающие из правовых актов Европейского союза или США);
 - 12.2.5. в отношении клиента или связанного с ним лица становятся известны обстоятельства, приведенные в пунктах 4.5.7 и 4.5.8 Общих условий;
 - 12.2.6. действие или бездействие клиента причинило кредитодателю ущерб или создало реальную угрозу его причинения;
 - 12.2.7. клиент умышленно или по грубой небрежности не исполнил свою обязанность, которая вытекает из заключенного с кредитодателем договора;
 - 12.2.8. клиент не исполнил свою обязанность, которая вытекает из заключенного с кредитодателем договора, и названное обстоятельство дает кредитодателю разумную причину предполагать, что клиент и в дальнейшем не исполнит свои обязанности, которые вытекают из договора (например, клиент неоднократно допускал просрочки);

- 12.2.9.** наступило событие, которое, по обоснованному мнению кредитодателя, может создать клиенту препятствия к исполнению в соответствии с требованиями своих обязательств, вытекающих из договора, или оказывает существенное негативное влияние на коммерческую деятельность или финансовое состояние клиента (например, процедура банкротства или ликвидации клиента);
- 12.2.10.** имеется иная уважительная причина, особенно если продолжению действия договора мешает какое-либо законодательное препятствие, как то: ограничение дееспособности, противоречивость или отсутствие прав представительства;
- 12.2.11.** прекращения действия договора требует надзорный орган Эстонии или иностранного государства (например, Финансовая инспекция) или иное компетентное учреждение;
- 12.2.12.** прекращения действия договора требует управляющий международной расчетной системы (например, международная организация банковских карт), корреспондентский банк кредитодателя или иной банк;
- 12.2.13.** на основании любых правил обмена налоговой информацией клиент не считается выполняющим требования лицом;
- 12.3.** до отказа от договора при наличии исключительных обстоятельств кредитодатель тщательно взвешивает все обстоятельства и принимает решение, исходя из принципа разумности.
- 13. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ**
- 13.1.** Стороны пытаются урегулировать взаимные разногласия непосредственно при их возникновении путем переговоров.
- 13.2.** Если невозможно урегулировать разногласия сразу на месте, следует подать жалобу в письменном или ином виде (например, по приведенным на сайте кредитодателя контактам или посредством иной электронной среды).
- 13.3.** В жалобе следует привести обстоятельства и документы, на основании которых она подается. Если у кредитодателя нет свободного доступа к документу, являющемуся основанием жалобы, следует приложить к жалобе соответствующий документ или его копию.
- 13.4.** Кредитодатель отвечает на жалобу клиента не позднее чем в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента ее получения. Если в течение вышеуказанного срока невозможно ответить на жалобу из-за ее сложности или необходимости выяснения дополнительных обстоятельств, кредитодатель уведомляет подателя жалобы о сложившейся ситуации и одновременно сообщает срок, в течение которого на жалобу будет дан ответ.
- 13.5.** Если стороны не достигнут соглашения, клиент вправе обратиться в государственное надзорное учреждение (Финансовая инспекция, Департамент защиты прав потребителей и технического надзора) для разрешения спора и/или получения дополнительной независимой оценки или предъявить требование в суд.
- 13.6.** Для защиты своих прав потребитель может обратиться в комитет по потребительским спорам. Подробную информацию можно найти на сайте <https://komisjon.ee/et>.
- 13.7.** Надзор за деятельностью кредитодателя осуществляет Финансовая инспекция, адрес: Сакала, 4, Таллинн 15030, телефон: 668 0500, факс: 668 0501, эл. почта: info@fi.ee, сайт: www.fi.ee.