

1. Tingimustes kasutatavad terminid ja mõisted

- 1.1. **Avaldus** – Panga poolt kinnitatud blanketil Kliendi poolt täidetud ja allkirjastatud avaldus Teenuse taotlemiseks.
- 1.2. **Maxi Kogumiskonto** – vastavalt Lepingule avatud arvelduskonto, millele Klient võib kanda oma rahalisi vahendeid ilma piirangutega ning millelt teha ülekandeid või võtta välja sularaha Tingimustega ettenähtud korras.
- 1.3. **Maxi Kogumiskonto kontojääk** – Maxi Kogumiskontol olevad Kliendi rahalised vahendid.
- 1.4. **Klient** – juriidiline või füüsiline isik.
- 1.5. **Teenus** – Maxi Kogumiskonto avamine ja teenindamine – finantsteenuste pakkumine, sh. Kliendi Korralduste täitmine ja Maxi Kogumiskonto väljavõtete ettevalmistamine ja väljastamine.
- 1.6. **Leping** – Panga ja Kliendi vahel sõlmitud leping Maxi Kogumiskonto avamise ja teenindamise kohta, mille lahutamatuks osadeks on Avaldus ja Tingimused.
- 1.7. **Tingimused** – käesolevad Maxi Kogumiskonto avamise ja teenindamise tingimused.
- 1.8. **Pooled** – Pank ja Klient koos.
- 1.9. **Korraldus** – Kliendi poolt Pangale antud korraldus Maxi Kogumiskonto rahaliste vahendite tehingute tegemiseks, sh. kolmandate isikute poolt esitatud arvete automaatne tasumine, v.a. Kliendi poolt Maxi Kogumiskonto Maksekaardiga sooritatavad tehingud.
- 1.10. **Üldtingimused** – Panga Üldtingimused.
- 1.11. **Maksekaart** – Panga poolt emiteeritud ja Pangale kuuluv Maxi Kogumiskontoga seotud rahvusvaheline maksekaart – deebetkaart/krediitkaart.
- 1.12. Teised kohustuslikud terminid ja mõisted on toodud Üldtingimustes.

2. Lepingu sõlmimine

- 2.1. Leping loetakse sõlmituks hetkest, kui Pank aktsepteerib (allkirjastab) Kliendi poolt Pangale esitatud ja vastavalt Panga nõuetele vormistatud Avalduse.
- 2.2. Pangal on õigus Avaldust mitte vastu võtta keeldumise põhjusi selgitamata.
- 2.3. Pärast Lepingu sõlmimist avab Pank Kliendile Maxi Kogumiskonto - monovaluutse arvelduskonto. Klient võib valida Maxi Kogumiskonto valuuta Panga hinnakirjas fikseeritud valuutade seast.
- 2.4. Maxi Kogumiskontoga on seotud Maksekaart, mille saamiseks sõlmib Klient Pangaga kaardi kasutamise ja teenindamise lepingu.
- 2.5. Tingimustega reguleerimata küsimustes juhivad Pooled Arvelduslepingu tingimustest ja Panga Üldtingimused.

3. Teenuse osutamine

- 3.1. **Korralduse andmine ja täitmine**
 - 3.1.1. Klient vormistab Korralduse ja edastab selle Pangale isiklikult või sidekanalite vahendusel arvelduskonto kasutamise teenuse kaudu. Klient vastutab Pangale antud Korralduses sisalduvate andmete õigsuse ja täielikkuse eest.
 - 3.1.2. Kui Klient soovib Maxi Kogumiskontolt sularaha välja võtta või teostada ülekannet, on ta kohustatud Panka sellest eelnevalt teavitama. Etteteadmiseks loetakse Pangale Korralduse andmist hiljemalt ettenähtud etteatamise tähtajal, milleks on päevade arv enne soovitud Korralduse täitmise kuupäeva (Korralduse andmise päev välja arvatud). Klient valib etteatamise tähtaja Panga hinnakirjas toodud võimalike etteatamise tähtaegade hulgas. Sularaha väljamakse Maxi Kogumiskontolt ei teostata vaid antud rahalised vahendid kantakse Korralduses märgitud Kliendi arvelduskontole Pangas, millelt Kliendil on õigus need välja võtta alates Korralduses märgitud täitmise päevast.
 - 3.1.3. Päevast, mil Pank saab Kliendi Korralduse Maxi Kogumiskontol olevate rahaliste vahendite kasutamiseks, ei arvesta Pank hinnakirjas toodud Intressi Korralduses toodud summa eest.
 - 3.1.4. Kui Klient soovib Maxi Kogumiskontolt sularaha välja võtta või teostada ülekannet, kuid ei järgi seejuures Lepingu Tingimuste punktis 3.1.2. ettenähtud etteatamise tähtaega, on Klient kohustatud tasuma Pangale teenustasu vastavalt hinnakirjale väljamakse või ülekande sooritamise eest etteatamise tähtaega järgimata.
 - 3.1.5. Pank on kohustatud iga Korralduse vastuvõtmisel Klienti identifitseerima vastavalt Panga nõuetele.
 - 3.1.6. Kui Klient annab Korralduse sidekanalite vahendusel arvelduskonto kasutamise teenuse kaudu, toimub Kliendi identifitseerimine vastava teenuselepingu järgselt.
 - 3.1.7. Pank võtab Korralduse täitmiseks, kui kõik Lepingu ja Üldtingimustega ettenähtud tingimused on täidetud, Klient on identifitseeritud, Korraldus on vormistatud vastavalt Tingimustele ja Maxi Kogumiskonto rahaliste vahendite vaba jääk on Korralduse täitmiseks piisav.
 - 3.1.8. Pangal on õigus Kliendi Korralduse täitmisest keelduda, kui Klient rikub/ei täida kohaselt oma Lepingust ja/või Üldtingimustest tulenevaid kohustusi.
 - 3.1.9. Lisaks Korraldusele võib Klient esitada Pangale avaldusi Maxi Kogumiskontoga seotud küsimustes, v.a. operatsioonide teostamisega seotud küsimused. Käesolevas punktis toodud juhtudel toimub Kliendi identifitseerimine samadel alustel nagu Korralduse andmisel.
- 3.2. **Maksekaardiga Maxi Kogumiskonto rahaliste vahenditega teostatavad tehingud**
 - 3.2.1. Klient ei ole kohustatud Panka eelnevalt teavitama vastavalt Lepingu Tingimuste punktis 3.1.2, kui Klient teeb tehinguid Maxi Kogumiskontol olevate rahaliste vahenditega Maksekaardi vahendusel, kuid iga Maksekaardiga teostatud tehingu eest on Klient kohustatud tasuma Pangale teenustasu vastavalt hinnakirjale väljamakse või ülekande sooritamise eest etteatamise tähtaega järgimata.
 - 3.3. **Maxi Kogumiskonto rahaliste vahendite täiendamine**
 - 3.3.1. Pank kannab Maxi Kogumiskontole kõik Kliendi ja kolmandate isikute poolt ülekantud või sularahas sissemakstud rahalised vahendid.
 - 3.3.2. Klient võib Maxi Kogumiskonto rahalisi vahendeid vabalt täiendada.

4. Arveldamine

- 4.1. Pank arvestab Maxi Kogumiskonto jäägilt intressi vastavalt Panga hinnakirjale ning kannab selle iga kuu lõpus Maxi Kogumiskontole, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti.
- 4.2. Klient saab kehtivate Intressimääradega tutvuda Panga hinnakirjas Panga kodulehel Internetis või Panga kontorites.
- 4.3. Maxi Kogumiskonto avamise, teenindamise ja teiste Panga poolt Kliendile osutatavate teenuste eest maksab Klient Pangale teenustasu vastavalt antud teenuse osutamise hetkel

kehtivale Panga hinnakirjale. Teenuste eest, mis ei sisaldu Panga hinnakirjas, kuid mis on vajalikud Kliendi Korralduse täitmiseks, on Pangal õigus ühekordselt määrata vastav teenustasu, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

- 4.4. Klient volitab Panka debiteerima Maxi Kogumiskontolt rahalisi vahendeid, ilma Kliendi korralduseta järgmistel juhtudel:
 - 4.4.1. kui see on ette nähtud Eesti Vabariigi õigusaktidega;
 - 4.4.2. Panga teenuste eest;
 - 4.4.3. kui Maxi Kogumiskontole on raha kantud alusetult või eksimuse tõttu;
 - 4.4.4. Kliendi kohustuste täitmiseks Panga ees.

5. Poolte vastutus, informatsiooni edastamine

- 5.1. Pooled kannavad vastutust Lepingust tulenevate kohustuste täitmata jätmise või mittekohase täitmise eest Lepinguga ja Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud juhtudel ja korras.
- 5.2. Pooled ei vastuta kahju eest, mis on tekkinud vääramatu jõu (*force majeure*) tagajärjel.
- 5.3. Kui Kliendi poolt Avalduse allkirjastanud isik ei ole volitatud Klienti esindama, on allakirjutanu kohustatud katma Pangale kõik kahjud, mis Pangal tekkisid allakirjutanud isiku tegevuse tagajärjel.
- 5.4. Klient on kohustatud edastama/esitama Pangale viimase nõudmisel vajalikud dokumendid. Klient vastutab Pangale esitatud andmete õigsuse ja täielikkuse eest.
- 5.5. Pank väljastab Kliendi nõudmisel informatsiooni Maxi Kogumiskonto kohta. Maxi Kogumiskontol teostatud kannete ja seisu kohta saab Klient informatsiooni Maxi Kogumiskonto väljavõtelt. Maxi Kogumiskonto väljavõte on Kliendile kättesaadav vastava lepingu (sidekanali vahendusel konto kasutamise lepingu) olemasolul elektroonilises vormis või Kliendi taotlusel esitab Pank väljavõtte paberandjal.
- 5.6. Klient nõustub, et Pank või Pangaga seotud juriidilised isikud saavadav Kliendile informatsiooni Panga teenuste ning kolmandate isikute kauba ja teenuste kohta Kliendi tegelikule aadressile või Kliendi palvel märgitud e-posti aadressile, juhul kui Klient ei ole loobunud mainitud informatsiooni saamisest.
- 5.7. Klient (füüsiline isik) kinnitab ja nõustub sellega, et Pangal on õigus töödelda tema isikuandmeid, sh küsida ja saada tema isikuandmeid kolmandatelt isikutelt ja andmebaasidest.
- 5.8. **Klient on teadlik ja nõus, et pangasaladuse avaldamise põhimõtted ja Kliendi isikuandmete töötlemise ja edastamise tingimused on fikseeritud Panga üldtingimustes, mis on kättesaadavad Panga kodulehel www.citadele.ee ja igas Panga kontoris. Lepingule allakirjutamisega kinnitab Klient, et on Panga üldtingimustega tutvunud ja nõus.**
- 5.9. Pangal on õigus edastada informatsiooni Lepingu ja/või Kliendi kohta kolmandatele isikutele, kelle õigus saada informatsiooni tuleneb Eesti Vabariigi seadustest, maksehäirete registreeritule - AS Krediidinfo, Panga tütarettevõtetele ja Pangaga ühte gruppi kuuluvatele ettevõtetele
- 5.10. Pooled järgivad Lepingu konfidentsiaalsusnõuet. Kliendi ja Lepinguga seotud informatsiooni võib kolmandatele isikutele edastada ainult Üldtingimuste ja Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud juhtudel ja korras.

6. Lepingu kehtivuse ja lõppemine

- 6.1. Leping sõlmitakse määramata ajaks.
- 6.2. Kliendil on õigus taotleda Maxi Kogumiskonto sulgemist ja Leping üles öelda, tehes vastavasisulise avalduse. Pank sulgeb Maxi Kogumiskonto 1 (ühe) kalendrikuu jooksul arvates päevast, mil Pank sai Kliendi taotluse Maxi Kogumiskonto sulgemise kohta.
- 6.3. Pangal on õigus omal initsiatiivil sulgeda Maxi Kogumiskonto ja ühepoolset Leping üles öelda:
 - 6.3.1. teavitades Klienti kirjalikult vähemalt 2 (kaks) kalendrikuud ette. Nimetatud juhul ei pea Pank Lepingu lõpetamist põhjendama.
 - 6.3.2. informeerides Klienti kirjalikult etteatamistähtajata:
 - 6.3.2.1. kui Klient ei täida kohaselt Lepingu ja/või Üldtingimustega ettenähtud kohustusi;
 - 6.3.2.2. kui Klient on esitanud Pangale valeinformatsiooni või võltsitud dokumente;
 - 6.3.2.3. kui Klient ei ole teostanud Maxi kontol tehinguid 12 (kaheteistkümmel) järjestikusel kalendrikuul ja Maxi Kogumiskonto saldo ei ületa 50 (viitkümmet) Eesti krooni;
 - 6.3.2.4. kui Pangal on tekkinud kahtlus, et Klient või Maxi Kogumiskonto rahalised vahendid on seotud kuritegelikult teel saadud vahendite legaliseerimisega, terrorismi rahastamisega või kui Maxi Kogumiskonto rahalised vahendid allikas on ebaseaduslik.
 - 6.4. Enne Maxi Kogumiskonto sulgemist debiteerib Pank Maxi Kogumiskontolt Lepingu või Pangaga sõlmitud muude lepingute alusel tasumisele kuuluvad summad ning maksab Maxi Kogumiskonto jäägi Kliendile välja või kannab Kliendi poolt näidatud arvelduskontole Pangas.
 - 6.5. Lepingu lõppemine mis tahes põhjusel ei vabasta Klienti kohustusest maksta Pangale kõik talle ettenähtud tasud, hüvitada tekkinud kahju ning täita kõik Lepingust tulenevad, kuid Lepingu lõppemise hetkel täitmata kohustused.

7. Muud tingimused

- 7.1. Kõik Panga teated ja muu informatsioon saadetakse Kliendile Avalduses märgitud või hiljem Pangale kirjalikult teavitatud Kliendi tegelikule aadressile
 - 7.1.1. Klient on kohustatud Panka koheselt teavitama kõigist oma andmete ja/või dokumentide muutustest, mis esitatakse Pangale Maxi Kogumiskonto avamisel ja Lepingu kehtivusajal. Kui esitatud andmed ei ole õiged või täielikud või kui neid ei esitata õigeaegselt, kohustub Klient hüvitama Pangale nimetatud tingimuse täitmatajätmisega tekkinud kahjud.
 - 7.1.2. Pangal on õigus ühepoolset muuta Hinnakirja ja Tingimusi, Klienti sellest eelnevalt informeerides vastavalt Üldtingimustele. Kui Klient ei ole Panga poolt sisse viidud muudatustega nõus, on Kliendil õigus lõpetada Leping käesolevas lepingus sätestatud korras täites kõik Lepingust tulenevad kohustused Pangas ees.
 - 7.1.3. Pank informeerib Klienti Hinnakirja ja Tingimuste muudatustest Panga kontorites, kodulehel Internetis (www.citadele.ee) või muul viisil (nt massiteabevahendite kaudu) vähemalt 15 (viisteist) päeva enne muudatuste jõustumist. Kui Klient ei nõustu Panga poolt sisse viidud muudatustega on Kliendil õigus Lepingust taganeda, täites kõik Lepingust tulenevad kohustused Panga ees.
 - 7.2. Mis tahes Lepingust tulenevad või Lepingut või selle rikkumist, lõpetamist või kehtetuks tunnistamist puudutavad vaidlused, lahkarvamused ja pretensioonid kuuluvad lõplikule lahendamisele kohtus kooskõlas Eesti Vabariigi õigusaktidega.