

1. Üldsätted

1.1. Läti Vabariigis registreeritud AS Citadele banka (registreerimisnumber: 40103303559; asukoha aadress: Republikas laukums 2A, Riia, Läti Vabariik, LV-1010) Eesti Filiaal (registrikood: 11971924; asukoha aadress: Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn (edaspidi nimetatud Pank).

1.2. Panga järelevalveasutus on Finantsinspeksioon, asukohaga Sakala 4, 15030 Tallinn (Telefon 372 6680500, E-post info@fi.ee).

2. Arvelduskonto

2.1. Pank avab Kliendi ja Panga vahel sõlmitud arvelduslepingu (edaspidi nimetatud Leping) alusel Kliendile arvelduste teostamiseks ja nõudmiseni hoise hoidmiseks arvelduskonto (edaspidi nimetatud Konto).

2.2. Klient võib oma nimel Pangas avada mitu Kontot, kui see ei ole seadusega keelatud.

2.3. Pank avab Kliendile Konto – Multivaalutse konto (konto tüüp, mille valimisel Klient ei pea määrama Konto valuutat, kuna kõik Kontole laekuvad rahalised vahendid kantakse ja hoitakse Kontol korralduses näidatud valuutas, kui vastav valuuta kuulub Panga poolt noteeritavate välisvaluutade hulka) või Monovaluutse konto (konto tüüp, mille valimisel võib Klient hoida Kontol rahalisi vahendeid ja teostada tehinguid ainult ühes Konto valuutas).

3. Konto kasutamine

3.1. Konto kasutamise viisi(d) valib Klient Panga poolt pakutavate teenuste hulgas, sõlmides Pangaga vastava lepingu.

3.2. Konto kasutamine toimub Kliendi või tema poolt volitatud või muu Klienti Panga poolt aksepteeritavas korras esindava isiku poolt.

3.3. Kliendil on õigus Kontol tehinguid teostada Kontol olevate rahaliste vahendite ulatuses.

3.4. Klient, tema poolt volitatud või muu Klienti Panga poolt aksepteeritavas korras esindav isik peab oma õigust Kontot kasutada tõendama viisil, mida Pank aksepteerib. Pangal on õigus keelduda tehingu teostamisest, kui tekib kahtlus, et Kontot kasutada sooviv isik ei ole selleks õigustatud. Pank ei vastuta sellisel juhul kahjude eest, mille on põhjustanud tehingu teostamisest keeldumine.

3.5. Klient saab teavet Konto jäägi ja tehtud tehingute kohta nõudmisel Panga kontorist või regulaarsete väljavõtete teel Pangaga kokkulepitud tingimuste kohaselt või Pangaga sõlmitud teenuselepingu (nt internetipank jms) kaudu.

3.6. Kui Kliendil ei ole vastavat teenuselepingut sõlmitud ja ta ei ole Pangaga kokku leppinud regulaarse kontoväljavõtte edastamisest, on tal nõudmisel õigus saada üks (1) kord kalendriaastas Panga kontorist tasuta kontoväljavõtte kalendriaasta tehingute kohta.

4. Kliendi korraldused

4.1. Maksejuhise algatamine

4.1.1. Pank debiteerib ja/või krediteerib Kontot eelkõige Kliendi korralduse alusel, kuid mitte ainult. Kliendi korraldus võib olla suunatud ühekordsete või korduvate tehingute tegemisele. Ühekordsete tehingute teostamiseks korra kehtestab Pank arveldustingimustega (edaspidi nimetatud Arveldustingimused). Korduvate tehingute teostamise tingimused lepivad Pank ja Klient kokku eraldi lepinguga (nt püsikorralduse leping).

4.1.2. Tehingute teostamiseks annab Klient korralduse kirjalikult, elektrooniliselt või muul Panga ja Kliendi vahel kokkulepitud ja Panga poolt aksepteeritud viisil.

4.1.3. Pank võtab täitmiseks üksnes Kliendi sellise korralduse, mis on tehtud kooskõlas Kliendi ja Panga vahel kokkulepituga ning vormistatud õigusaktide ja Panga poolt antud juhiste kohaselt ja millest nähtub selgelt Kliendi tahe.

4.1.4. Klient on makse algatamisega nõustunud (makse autoriseerinud), kui ta ise või tema esindaja on maksejuhise allkirjastanud või nõusolek maksejuhise täitmiseks on antud maksevahendi teel või Pangaga sõlmitud lepingus. Klient võib nõusoleku anda ka tagantjäreli heakskiiduna.

4.1.5. Kui Kliendi poolt esitatud korraldus on vigane või puudulik, on Pangal õigus keelduda korralduse täitmisest. Korralduse täitmisest keeldumisest teavitab Pank Klienti Panga poolt valitud kanali vahendusel.

4.1.6. Saaja kontopidaja poolt tagastatud ülekandesumma tagastab Pank Kontole. Kliendil on õigus saada informatsiooni korralduses esinevate ebatäpsuste kohta Konto väljavõtetelt või muul Panga ja Kliendi vahel kokkulepitud viisil. Lepingu punktides 4.1.4. ja 4.1.5. nimetatud teate edastamise eest on Pangal õigus nõuda ja Kliendil on kohustus maksta tasu vastavalt Pangas kehtivale hinnakirjale (edaspidi nimetatud Hinnakiri).

4.1.7. Pangal on õigus kuni lisakinnituse saamiseni keelduda Kliendi korralduse täitmisest, kui ülekandesumma ületab Panga poolt määratud tehingute päevalimiiiti (ühe ööpäeva jooksul sooritatavate tehingute summa piirmäär) või ühe tehingu kohast piirmäära. Kliendi korraldustele lisakinnituse küsimine toimub Panga poolt aksepteeritava sidevahendi vahendusel.

4.1.8. Pangal on õigus viivitada Kliendi korralduse täitmisega ja nõuda Kliendilt dokumentaalset kinnitust tehingu teostamiseks kasutatavate rahaliste vahendite seadusliku päritolu kohta. Pangal on õigus jätta Kliendi korraldus täitmata, kui Klient ei tõenda tehingu teostamiseks kasutatavate rahaliste vahendite seaduslikku päritolu õigusaktides sätestatud ulatuses ja korras.

4.1.9. Panga poolt ülekande teostamisega viivitamisel või ülekande teostamata jätmisel käesolevate tingimuste alapunktides 4.1.7. ja 4.1.8. toodud alusel, ei ole Kliendil õigus nõuda Pangalt mistahes kahjude hüvitamist, sealhulgas kuid mitte üksnes, ülekandesummal intressi tasumist ega viivist.

4.2. Maksejuhiste edastamine, kättesaamine, täitmine ja täitmise tähtajad

4.2.1. Kliendi poolt edastatud korraldus loetakse Pangale kättesaaduks selle edastamisest Panka arvelduspäeval. Juhul, kui Pank saab maksejuhise kätte päeval, mis ei ole Panga arvelduspäev, loetakse maksejuhise kättesaaduks sellele järgneval arvelduspäeval.

4.2.2. Pank võtab korralduse töötlesse, kui korraldus on Pangale üle antud, Pangal on võimalik korralduse sisuga tutvuda ning korraldust on võimalik täielikult täita (nt korraldusel on Panga poolt nõutavad andmed, Kontol on vajalikud valuutas piisavalt vabu vahendeid maksejuhise täitmiseks ja teenustasu tasumiseks). Kui see tuleneb tehingu olemusest debiteerib või krediteerib Pank korralduse kättesaamisel Kliendi Kontot.

4.2.3. Pangal on õigus jätta korraldus täitmata, kui korralduse täitmiseks ja teenustasu tasumiseks ei ole Kontol piisavalt vabu vahendeid.

4.2.4. Kliendi korralduse tehingu teostamiseks täidab Pank õigusnormides ja Arveldustingimustes sätestatud tähtaja jooksul, v.a Lepingu punktides 4.1.7. ja 4.1.8. sätestatud juhtudel, kui Pank täidab korralduse pärast Kliendi kinnituse saamist.

4.3. Maksejuhise tagasivõtmine

4.3.1. Klient võib Pangale antud korralduse tagasi võtta esitades Pangale vastavasisulise avalduse. Klient ei saa korraldust tagasi võtta juhul, kui avalduse kättesaamise ajaks ei saa Pank korralduse alusel esitatud tehingut enam käsutada (nt tehing on täidetud või tehing on edastatud maksevahendajale või Saaja pangale) või teostatud tehing on seotud teise tehinguga või lepinguga, mille tingimustest tulenevalt ei ole korralduse tagasivõtmine võimalik.

4.3.2. Korralduse tagasivõtmise avalduse esitab Klient kirjalikult Panga kontoris või edastab Panga internetipanga kaudu. Avaldus peab sisaldama tagasivõetava korralduse andmeid määral, mis võimaldab tagasivõetavat korraldust üheselt kindlaks teha.

4.3.3. Kui korraldus on täidetud kooskõlas Kliendi esitatud kordumatu tunnusega ja Klient esitab avalduse tehingu tagasi võtmiseks, siis teeb Pank kõik endastoleneva tehingu tagasi võtmiseks ning eelnimetatud tegevuse eest Pangal on õigus võtta Kliendilt Hinnakirjaga kehtestatud tasu.

5. Panga vastutus

5.1. Pank ei vastuta korralduse täitmata jätmise või valesti täitmise eest kui korraldus on täidetud kooskõlas Kliendi esitatud kordumatu tunnusega seda ka juhul, kui maksejuhises on lisaks kordumatule tunnusele esitatud muid täiendavaid andmeid saaja kohta. Kordumatu tunnuse õigsuse eest vastutab Klient. Klient vastutab tema poolt Pangale esitatud maksejuhises esinevate vigade, puuduste ja eksistust s.h. edastusel tekkinud ebatäpsuste eest, samuti Kliendi või kolmandate isikute kuritarvituste eest.

5.2. Pank vastutab Kliendi nõusolekuta Kontolt algatatud maksete eest. Antud juhul tagastab Pank Kliendile viivitamata maksesumma ja kinnipeetud teenustasud.

5.3. Pank kui saaja kontopidaja vastutab, et laekumised oleks Kliendi Kontole kantud Panga Arveldustingimustes sätestatud tähtajaks.

5.4. Kui pank ei krediteeri laekumisi õigeaegselt Kliendi Kontole, siis maksab ta Kliendi nõudmisel viivist seadusega sätestatud määras iga viivitatud päeva eest.

5.5. Pank ei vastuta tehingu teostamata jätmisest või mitteõigeaegselt tegemisest tuleneva kahju eest, mis oli tingitud vigasest või puudulikust korraldusest või kui tehingu jättis teostamata Kliendi poolt valitud maksevahendaja pank.

5.6. Pank täidab Kontole laekunud maksed kooskõlas kordumatu tunnusega, milleks on saaja kontonumber. Kui maksejuhises esitatud kontonumber on vale, ei vastuta Pank maksejuhise täitmata jätmise või valesti täitmise eest, seda ka juhul, kui maksejuhises on lisaks kordumatule tunnusele esitatud muid täiendavaid andmeid saaja kohta.

5.7. Kui tehing on jäetud täitmata või on valesti täidetud teeb Pank Kliendi nõudmisel kõik endast oleneva tehingu oluliste asjaolude kindlakstegemiseks ja teatab Kliendile uurimise tulemustest.

5.8. Tarbijast Klient on kohustatud Panka teavitama autoriseerimata või valesti täidetud maksest viivitamata pärast sellest teadasaamist, kuid mitte hiljem, kui kolmeteistkümnelt (13) kuu jooksul arvates konto debiteerimise kuupäevast. Muu klient peab Pangale vastava teate saatma hiljemalt kolme (3) kuu jooksul arvates konto debiteerimise kuupäevast.

5.9. Juhul, kui käesolevas peatükis toodud vastutuse aluseid ja ulatust muudetakse seaduses, kohaldatakse seaduses sätestatud.

6. Väljavõtted

6.1. Kliendi nõudmisel väljastab Pank Kliendile kontoväljavõtte, millel Pank kajastab Kliendi poolt teostatuid tehinguid.

6.2. Pank teeb Kliendile Kontoväljavõtte kättesaadavaks elektroonilises vormis Panga internetipanga vahendusel või muul kokkulepitud viisil. Juhul, kui Klient soovib kontoväljavõtet muul viisil, tasub Klient Pangale teenustasu vastavalt kehtivale Hinnakirjale.

6.3. Pangal on õigus ühepoolset muuta Kliendile Panga poolt posti teel edastatavate Konto väljavõtete saatmise sagedust, teavitades sellest Klienti eelnevalt.

7. Välisvaluuta konverteerimine ja hoidmine arvelduskonto

7.1. Maksed Monovaluutsele Kontole kantakse ainult selles valuutas, milles Konto on avatud. Kui Kontole laekuva summa valuuta erineb Monovaluutse Konto valuutast, siis konverteerib Pank ilma Kliendi korralduseta laekuva makse Monovaluutse Konto valuutaks tehingu päeval Panga poolt määratud ülekandekursi

alusel. Maksed Multivaluutsele Kontole kantakse korralduses näidatud valuutas, kui vastav valuuta kuulub Panga poolt noteeritavate välisvaluutade hulka ja kui Klient ei ole andnud Pangale teistsugust korraldust.

8. Teenustasud, intressid, viivised ja muud Kliendi poolt tasumisele kuuluvad Summad

- 8.1. Klient tasub Pangale Konto avamise ja kasutamise eest teenustasu Hinnakirja kohaselt.
- 8.2. Pangal on õigus teenustasude suurust ja intressimäära ühepoolset muuta, sellest Klienti eelnevalt Panga üldtingimustes sätestatud korras teavitades.
- 8.3. Pank maksab Konto jäägilt intressi Hinnakirja alusel.
- 8.4. Intressi arvestatakse ja makstakse välja Pangas kehtiva korra kohaselt. Kliendil on õigus saada informatsiooni intressi arvestamise ja väljamaksmise korra kohta Hinnakirjast.
- 8.5. Kui Kontol teostatud tehingute või teenustasude kohaldamise tulemusena ületatakse Konto vaba jääki, tasub Klient Pangale Hinnakirja kohaselt viivist.
- 8.6. Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad, sealhulgas Kliendi ja Panga vahelistest krediidisuhetest ja väärtipaberitehingutest ning muudest Panga ja Kliendi vahel sõlmitud lepingutest tulenevad nõuded debiteerib Pank Kontolt ilma Kliendi eraldi korralduseta.

9. Eksitsused, pretensioonid, vaidlused

- 9.1. Kui Kliendi Kontole on laekunud summa, mis ei kuulu Kliendile, on Klient kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest Pangale teatama ja summa Pangale tagastama.
- 9.2. Pangal on õigus ekslikult või alusetult Kliendi Kontole kantud summad või muud varad, mida Klient ei ole vabatahtlikult tagastanud, Kliendi nõusolekut küsimata blokeerida või/ja Kontolt debiteerida.
- 9.3. Klient on kohustatud Kontole sularahas sissemakstavad summad enne sissemaksmist ja väljamakstavad summad vahetult pärast kättesaamist üle kontrollima ning esitama tekkinud pretensioonid viivitamatult, tehingu teostamise kohast lahkumata. Vastasel korral on Pangal õigus jätta Kliendi pretensioon läbi vaatamata.

10. Lepingu muutmine

- 10.1. Pangal on õigus Lepingu tingimusi ühepoolset muuta, teatades sellest Kliendile vastavalt Üldtingimustele.
- 10.2. Kui Klient ei nõustu Lepingu tingimuste muutmisega, on Kliendil õigus Lepingu punktis 10.1. toodud tähtaja jooksul Leping üles öelda.
- 10.3. Kui Klient ei ole Lepingu punktis 10.1. toodud tähtaja jooksul Lepingut üles öelnud, loetakse, et Klient on muudatustega nõustunud.
- 10.4. Pank teatab Lepingu tingimuste muudatustest Kliendile paberikandjal või muul püsival andmekandjal (nt e-posti teel, Panga internetipanga vahendusel). Muudetud Lepingu tingimustega saab Klient muuhulgas tutvuda Panga kontorites, Panga koduleheküljel internetis või muul teates toodud viisil.

11. Lepingu kehtivus ja ülesütlemine

- 11.1. Leping jõustub selle allakirjutamisest ja on sõlmitud määramata tähtjaks.
- 11.2. Klient võib Lepingu igal ajal üles öelda, esitades Pangale vastavasisulise avalduse.
- 11.3. Pangal on õigus Leping korraliselt üles öelda, teatades Kliendile sellest ette kaks (2) kuud.
- 11.4. Kui Klient rikub oluliselt Lepingust tulenevat kohustust, on Pangal õigus Leping erakorraliselt üles öelda.
- 11.5. Kui Konto saldo ei ületa viiskümmend (50) krooni ning Kliendi korralduse alusel ei ole Kontol kaheteistkümne (12) järjestikuse kalendrikuu jooksul teostatud tehinguid, on Pangal õigus Leping üles öelda, teatades sellest Kliendile üks (1) kuud ette.
- 11.6. Lepingu ülesütlemisel lõpeb Leping ülesütlemise tähtaja möödumisel. Lepingu lõppemisel suleb Pank Konto. Enne Konto sulgemist kannab Pank Kontole kõik maksmata intressid, peab kinni saadaolevad teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused. Konto sulgemisel kannab Pank Kontole jäänud raha ja muud väärtused Kliendi poolt näidatud teisele kontole, maksab Kliendile sularahas välja või deponeerib.
- 11.7. Lepingu lõppemisel on Pangal õigus lõpetada ka kõik teised Panga ja Kliendi vahel Konto kasutamiseks sõlmitud lepingud.
- 11.8. Suletud Kontot uuesti ei avata.

12. Muud tingimused

- 12.1. **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.**
- 12.2. Pank on õigustatud avaldama informatsiooni Lepingu ja Kliendi kohta kolmandale isikule, kelle õigus informatsiooni saada tuleneb Eesti Vabariigi seadustest, samuti AS-ile Krediidiinfo, Panga tütarettevõtjatele ja Pangaga samasse kontserni kuuluvatele finantsasutustele.
- 12.3. Lepingus ja käesolevates tingimustes sätestamata osas kehtivad Panga Üldtingimused.
- 12.4. Lepingule allakirjutamisega kinnitab Klient, et ta on saanud üksikasjalikku teavet Konto, sh. kasutustingimuste, korralduste täitmiseks võtmise ning täitmiseks võtmise keeldumise, hindade ja tasumise tingimuste, Lepingust tulenevate õiguste, kohustuste, vastutuse jm tingimuste kohta, nendest aru saanud ja nendega täielikult nõus ning kohustub neid täitma.
- 12.5. Lepingu tõlgendamisel on aluseks üksnes Lepingu eestikeelne tekst. Lepingu tõlge mistahes keelde ei oma juriidilist tähendust isegi juhul, kui Kliendile on Pank tõlke andnud.