

LAENULEPINGU (edaspidi: leping) 2. osa

ÜLDSÄTTED

Versiooni kuupäev: 1. juuni 2021

Lepingus kasutatavad mõisted

Lisamäär (marginaal) – laenu kasutamise intressi osa, mida väljendatakse protsendina aasta kohta, eeldusel et aastas on 360 päeva.

Leping – sinne laenuleping, mis on sõlmitud panga ja kliendi vahel ning koosneb kahest (2) osast, millest 1. osa moodustavad erisätted ja 2. osa üldsätted.

Finantstingimuste leping – kliendi või kliendi kontserni ja panga või pangakontserni äriühingu vahel sõlmitud leping kliendi või kliendi kontserni kohustuste kohta sinse lepingu kehtivusaajal, mille eesmärk on tagada tema äritegevuse vastavus teatud finantstingimustele ja muudele eespool mainitud lepingus täpsustatud kohustustele.

Pank – aktsiaselts Citadele banka, ühtne registrikood 40103303559, registrijärgne asukoht: Republikas laukums 2A, Riia, LV-1010, kes tegutseb AS Citadele banka Eesti filiaali kaudu, registrikood 11971924, aadress Narva mnt 63/1 Tallinn.

Pangakontsern – pank, kõik panga välisfiliaalid, tütarettevõtted ja panga tütarettevõtete tütarettevõtted.

Panga nõuded – panga täpsustatud nõuded dokumentide vormile ja sisule (olulised sätted). Kui pangale tuleb esitada dokumendi koopia, tuleb koos sellega esitada pangale ka originaaleksemplar.

Baasintressimäär – EURIBORi määr lepingus sätestatud ajavahemikul, mis on osa laenu kasutamise intressimäärast. EURIBOR on euro üleeuroopaline pankadevaheline keskmine laenuintress lepingus sätestatud baasintressimäära perioodina täpsustatud vahemikus. EURIBORi määr haldab Euroopa Rahaturgude Instituut (EMMI). Esialgse baasintressimäära perioodi EURIBORi määr määratakse kindlaks lepingu jõustumise kuupäeval ja see kehtib kuni järgmise baasintressimäära perioodi esimese päevani (v.a). Järgmiste baasintressimäära perioodide kehtestamiseks määrab pank klienti eraldi teavitamata baasintressimäära iga järgmise baasintressimäära perioodi esimesel kuupäeval. Teave EURIBORi määr kohta on leitav Citadele internetipangast.

Kui EURIBOR on intressimäär kindlaksmääramise ajal negatiivne, loetakse asjaomase baasintressimääraperioodi baasintressimäär võrdseks nulliga (0). Kui baasintressimäär kindlaksmääramise päev satub riigipühale riikides, mis määravad kindlaks asjaomase rahaturuindeksi, määratakse baasintressimäär kindlaks viimasel tööpäeval enne püha. Kui EURIBORi intressimäär ei avaldata elektroonilises infosüsteemis baasintressimäär ajakohastamise kuupäeval, kohaldatakse viimast saadaolevat EURIBORi intressimäära, mis avaldati enne baasintressimäär ajakohastamise kuupäeva.

Kui EURIBORi arvutamise põhimõte ja/või meetod muutub või kui selle haldamine (avaldamine) lõpetatakse, on pangal õigus määrata uus baasintressimäär, mida tunnustatakse finantssektoris rahvusvaheliselt ja mis vastab kõige paremini varasemale baasintressimäärale. Kui pank määrab uue baasintressimäära, teavitab ta klienti uuest baasintressimäärast kirjalikult, avaldades Citadele internetipangast teate. Kui klient ei ole uue baasintressimääraga nõus, on kliendil õigus 30 päeva jooksul pärast pangalt uue baasintressimäär kohta teate kättesaamist täita lepingust tulenevaid kohustused täielikult, maksmata pangale laenu ennetähtaegse tagastamise tasu.

Tegelik kasusaaja – üksikisik, kes omab kas otsese või kaudse osaluse vormis rohkem kui 25% kliendi osakapitalist või hääleõiguslikest aktsiatest või kes kontrollib neid kas otseselt või kaudselt või kelle nimel või kasuks või huvides luuakse ärisuhe pangaga.

Kliendi kontsern – klient, tema tegelikud kasusaajad ja kõik juriidilised isikud, kellega seoses saab klienti mis tahes tegelik kasusaaja kas eraldi või koos teiste pooltega otseselt või kaudselt avaldada otsustavat mõju Eesti Vabariigi kohaldavate õigusaktide mõistes. See osutab võimele kas otseselt või kaudselt:

a) kontrollida (regulaarselt või aeg-ajalt) juriidilise isiku täitevorganite otsustustegevust kas osalusõiguse kasutamise või kasutamata jätmise teel;

b) määrata teatud arv liikmeid juriidilise isiku järelevalve- või täitevorganisse, kes annavad otsustavat mõju kasutatavale poolele vastavas organis häälteenamuse.

Kliendi omaosalus – kliendi vahendid, millest piisab koos väljastatava laenuga (või selle osaga) arve tasumiseks.

Tagatis – kõik kliendi kohustuste täitmise tagatised, mis on täpsustatud lepingu erisätetes: pant, finantstagatis ja garantii.

Ehitusleping (ehitustöövõtja leping) – kliendi ja peatöövõtja vahel sõlmitud leping/kokkulepe objekti ehitamiseks.

Ehitustööde (ehitustöövõtja) järelevalve leping – kliendi ja ehitusjärelevalve teostaja vahel sõlmitud leping/kokkulepe objekti ehituse üle järelevalve teostamiseks.

Ehitusgarantii – pangale või kliendile määratud kehtiv garantii, mille väljastab Eesti krediitiasutus või panga heakskiidetud Euroopa Liidu krediitiasutus või kindlustusselts ning mis väljastatakse kooskõlas Rahvusvahelise Kaubanduskoja ühtse nõudegarantiide kasutamise eeskirjaga, mille sõnastus on pangaga kooskõlastatud ja mis osutab töödele, mida objektile tehakse või hakatakse tegema. Selles lepingus tähendab panga nõuetele vastav ehitusgarantii nii objektile ehitustööde tegemise garantiid summas, mis on täpsustatud lepingus, milles käsitletakse objekti eelarves (sh käibemaks) täpsustatud objekti ehituskulude summat, ning peatöövõtja ehitustööde tegemise garantiid summas, mis on täpsustatud lepingus, milles käsitletakse objekti ehitamise kogukulud vastavalt objekti ehituseelarvele ehituslepingus täpsustatud garantiiajal. Kui kindlustusseltsi väljastatud garantii esitatakse pangale, esitatakse koos sellega dokument, mis tõendab kindlustusmaks tasumist. Ehitusgarantii võib asendada lepingus täpsustatud vahendite summa kinnipidamisega või pangas avatud vastavale kontole väljastatava laenu / laenu osa protsendina väljendatud summa hoiustamisega asjaomase garantii eesmärgi saavutamiseks vajalikuks ajaks.

Ehitusekspert – panga esindaja või panga valitud füüsiline või juriidiline isik, kes teostab panga ülesandel järelevalvet objekti ehitusprojekti, rakendusprotsessi ja laenu objekti ehitusprotsessi käigus jaotamise üle.

Ehituseksperti aruanne – ehituseksperti koostatud ja allkirjastatud aruanne, milles käsitletakse arve vastavust objekti eelarvele ja/või aruanne üleandmise-vastuvõtmise aktis täpsustatud tööde ja objektile tegelikult tehtud tööde vastavuse kohta. Samuti loetakse aruandega samaväärseks kirjalik kinnitus arve ja/või vastuvõtmise-üleandmise akti kohta.

Arvelduskonto – kliendi nimel pangas avatud arvelduskonto, sealhulgas konto.

Üleandmise-vastuvõtmise akt – kaupade/teenuste üleandmise-vastuvõtmise akt, mille klient on allkirjastanud ja mis vastab laenu väljastamise ja esitatud dokumentide eesmärgile. Kui laenu väljastamise eesmärk on objekti ehitamine, renoveerimine või rekonstrueerimine, koostab ja allkirjastab klient üleandmise-vastuvõtmise akti, dokumenteerides objektile tehtud töö vastuvõtmise. Kliendi allkiri kinnitab, et üleandmise-vastuvõtmise aktis kirjeldatud tööd vastavad objekti eelarvele ja tegelikule tööle.

Väljamaksekorraldus – maksekorraldus või vabas vormis taotlus vahendite ülekandmiseks, mis on allkirjastatud ning mille vorm ja sisu vastab panga nõuetele.

Lepingu rikkumine – mis tahes üldsätete punktis 9.1 täpsustatud sündmus või asjaolu.

Fikseeritud intressimäär – intress laenu kasutamise eest, mida väljendatakse aastapõhise protsendina, eeldusel et aastas on 360 päeva.

Laenu lõplik väljamaksekuupäev – lepingus täpsustatud kuupäev, milleni (k.a) on kliendil õigus taotleda pangalt laenu (või selle osa) väljastamist.

Laenu tagasimakse tähtpäev – kohustuste täieliku täitmise tähtaeg, mis on täpsustatud lepingus ja mille jooksul peab klient tasumata laenu pangale tagastama ning maksma intressi ja tasuma täielikult muud pangale lepingu alusel maksmisele kuuluvad summad.

Garantiimakse taotlus – panga taotlus garantiifondile garantiimakse tasumiseks garantiifondi täpsustatud summas, mille pank väljastab või saadab kliendile kohe pärast garantiifondilt asjaomase garantiimakse arve saamist, garantii eest, mille garantiifond väljastas kliendi lepinguliste kohustuste täitmise tagatiseks.

Peatöövõtja – ehituse peatöövõtja, kelle klient on kaasanud tegema objektile ehitus-, renoveerimis- või rekonstrueerimistöid kooskõlas ehituslepinguga.

Üldsätted – siinsed laenulepingu üldsätted, mis moodustavad lepingu 2. osa ja on saadaval panga veebisaidil www.citadele.ee.

Garantiifond – riigi asutatud garantiifond, mis väljastab pankade väljastatud laenude garantiisid, nt SA Kredex ja Maaelu Edendamise Sihtasutus.

Garantii andja – juriidiline või füüsiline isik, kes garanteerib kliendi lepingujärgsete kohustuste täitmise panga ees.

Intress – laenu kasutamise intress ja püsikohustuse tasu.

Laenu kasutamise intress – hüvitis laenu (või selle osa) kasutamise eest, mis arvestatakse väljastatud ja tasumata laenu iga tegeliku kasutamise päeva eest, kohaldades lepingus sätestatud aastaintressimäära, eeldusel et aastas on 360 päeva.

Intressi maksmise kuupäev – lepingus sätestatud kuupäev, mis ajaks peab klient tasuma pangale intressi eelnenud intressi arvestamise perioodi eest.

Arve – dokument, mis käsitleb kliendi kohustust teha makse kooskõlas laenu väljastamise eesmärgiga, ja muud pangale esitatavad dokumendid, mis tõendavad tehingut. Kui pangale esitatakse arve koopia, peab klient esitama panga taotlusel dokumendi originaaleksemplari.

Laen – panga vahendid lepingus täpsustatud summas, mille pank laenab kliendile konkreetseks ajavahemikuks kooskõlas siinse lepingu sätetega ning mida on kliendil õigus kasutada, võttes arvesse lepingus sätestatud laenu andmise eesmärki (eesmärke).

Laenu vääring – vääring, milles klient saab laenu ja teeb lepingulisi makseid.

Püsikohustuse tasu – tasu laenu (või selle osa) reserveerimise eest, mida arvestatakse lepingus täpsustatud laenusumma ja kliendile tegelikult väljastatud laenusumma (selle osa) vahe summa iga kalendripäeva kohta alates lepingu jõustumise kuupäevast kuni laenu või selle viimase osa väljastamiseni, kohaldades lepingus sätestatud aastaintressimäära, eeldusel et aastas on 360 päeva.

Laenu tagasimaksepõhimõte

Annuiteet – laenumakse ja laenu kasutamise intressi summa, mis tuleb tasuda tagasimaksegraafiku alusel, on iga kuu sama.

Võrdsete põhiosadena maksed – laen makstakse tagasi võrdsete osamaksetena, millele lisandub laenu kasutamise intress, mida tasutakse iga intressi kogunemise perioodi eest.

Oluline negatiivne mõju – oluline negatiivne mõju:

- a) projektile, mille jaoks laen oli mõeldud, või kliendi äritegevusele, igapäevastele äritegevustele, finantsolukorrale või eeldatavale tegevusele;
- b) kliendi võimele viia ellu projekt, mille jaoks oli laen mõeldud, ilma oluliste muudatusteta nii, nagu on sätestatud lepingus ja pangale projekti rakendamisega seoses esitatud dokumentides;
- c) kliendi võimele täita oma kohustusi, mis tulenevad lepingust või dokumentidest, mis on seotud selle projekti elluviimisega, mille jaoks oli laen mõeldud;
- d) pandi või garantii andja garantii kehtivusele, millega tagatakse kliendi lepinguliste kohustuste täitmine või mis on mõeldud selle tagamiseks, või panga võimele kasutada sellest tulenevaid õigusi või pandi prioriteetsusele (jaotamise järjekorrale);
- e) tööstusharule, kus klient tegutseb.

Objekt – lepingus täpsustatud kinnisvara, mille ehituseks, renoveerimiseks või rekonstrueerimiseks väljastatakse laen (või selle osa) kooskõlas siinse lepingu sätetega.

Objekti eelarve – dokument, kus on kirjas kõik ehitus-, renoveerimis- või rekonstrueerimiskulud (lepingus – objekti ehitus) objekti kasutulevõtmiseni, nagu on pangaga kooskõlastatud.

Pant – vallas- või kinnisvarapant, mis seatakse panga kasuks, et tagada kliendi lepinguliste kohustuste täitmine. Nagu sõnastusega nõutud, hõlmab ainsuses sõna „pant“ mitmust ja vastupidi.

Pantija – juriidiline isik või eraisik, kes pandib panga kasuks kirjaliku lepingu alusel kinnis- või vallasvara, et tagada kliendi lepinguliste kohustuste täitmine.

Aruanne – aruanne objektile tegelikult tehtud ehitustööde ja nende objekti eelarvele vastavuse kohta, mille on koostanud ja allkirjastanud ehituseksper.

Sanktsioone käsitlevad õigusaktid – Eesti Vabariigi rahvusvahelise sanktsiooni seadus ja/või sellega seotud rahvusvahelised ja riiklikud õigusaktid ja/või dokumendid, mille on väljastanud pangandusjärelevalveasutus.

Erisätted – poolte allkirjastatud lepingu eritingimused, mis moodustavad lepingu 1. osa ja kus on sätestatud laenusumma, intress, tagatis, laenu väljastamise ja tagasimaksmise korrad ning muud erisätted.

1. Lepingu kohaldamisala

- 1.1.** Pank väljastab kliendile laenu kooskõlas lepingus sätestatud korraga, samas kui klient saab laenu ja kasutab seda laenu kasutamise eesmärgi rahastamiseks ning tasub pangale lepingus sätestatud maksed kooskõlas lepingu sätetega.

2. Laenu väljamaksmise eeltingimused

- 2.1.** Pank väljastab laenu (või selle osa) lepingus täpsustatud laenu (selle osa) kasutamise eesmärgil, makstes selle välja kooskõlas lepingus sätestatud korraga, kui täidetud on järgmised tingimused:

- 2.1.1.** lepingus täpsustatud laenu haldamise tasu, garantiimakse taotluses täpsustatud makse (kui see on lepingu sätetega nõutud) ja muud lepingus täpsustatud tasud, mis kuuluvad maksmisele enne laenu (või selle osa) väljastamist, on tasutud kooskõlas lepingu sätetega;
- 2.1.2.** lepingus täpsustatud dokumendid on esitatud ja vastavad panga nõuetele;
- 2.1.3.** lepingus täpsustatud pandi registreerimise vorm ja sisu on pangale vastuvõetavad;
- 2.1.4.** kliendi lepinguliste kohustuste täitmise tagatis (finantstagatis/garantii), mille vorm ja sisu on pangale vastuvõetavad, on esitatud;
- 2.1.5.** pant on kindlustatud kooskõlas panga nõuetega, mis on täpsustatud lepingus veebisaidil www.citadele.ee, sealhulgas seda toetavad dokumendid on esitatud;
- 2.1.6.** kliendil ei ole Eesti maksuameti asjaomaste avalike andmete kohaselt maksuvõlgu;
- 2.1.7.** klient on täitnud laenu (või selle osa) väljastamiseks vajalikud kohustused, mis on täpsustatud lepingu erisätetes;
- 2.1.8.** ei ole ilmnenud ühtki sündmust ega asjaolu, mis võib panga mõistliku arvamuse kohaselt olla oluline negatiivne mõju või lepingu rikkumine (punkt 9.1);
- 2.1.9.** pank on saanud kätte muud dokumendid, mida pank võib põhjendatult nõuda.

2.2. Kui laen väljastatakse objekti ehitamiseks, renoveerimiseks või rekonstrueerimiseks, peab klient peale üldsätete punkti 2.1 tagama enne laenu (või selle osa) väljastamist, et:

- 2.2.1.** pangale on esitatud järgmised dokumendid:
- 2.2.1.1.** ehitusleping objektile tehtavate ehitustööde kohta, milles pooled on leppinud kokku, et ei muuda ehituslepingu sätteid, sealhulgas objekti eelarvet (üle 2% pangale esitatud algsest objekti eelarvest) ilma panga kirjaliku nõusolekuta;
- 2.2.1.2.** objekti ehituseelarve, mille pank on heaks kiitnud;
- 2.2.1.3.** objekti ehitusprojekt;
- 2.2.1.4.** pädeva asutuse väljastatud ehitusluba;
- 2.2.1.5.** ehituseksperti või, kui ehituseksperti ei ole kaasatud, ehitusjärelvalve teostaja hinnang objekti eelarve vastavuse kohta objekti projekti ja objekti jaoks väljastatud ehitusloaga ning objekti projekteerimiseks ja/või objektile ehitustööde alustamiseks vajalike tingimuste täitmise kohta;
- 2.2.1.6.** tsiviilvastutuskindlustuse poliisi koopia;
- 2.2.1.7.** objekti ehitustööde riskide kindlustuspoliisi koopia, mille on väljastanud panga heaks kiidetud kindlustusselts, koos panga heakskiidetud kindlustustingimustega, mis on nõuetekohaselt vormistatud ning sisaldavad märkeid, et pank on kindlustushüvitise soodustatud isik ja et kindlustatud summa on võrdne objekti ehitustööde kogumaksumusega, nagu on sätestatud objekti eelarves (sh käibemaks);
- 2.2.1.8.** ehitustööde garantii seoses ehitustööde tegemisega objektile;
- 2.2.1.9.** kui klient seda soovib ja siinse lepingu sätteid seda võimaldavad, kvitung ettemakseteks mõeldud laenu osa kohta:
- 2.2.1.9.1.** kui klient soovib teha ettemakse ehitusmaterjalide eest, tuleb pangale esitada konkreetsete ehitusmaterjalide ostulepingu koopia;
- 2.2.1.9.2.** kui klient soovib teha ettemakse tööde eest, mis on kooskõlas objekti eelarvega, kuid mida ei ole objektile tegelikult veel tehtud, tuleb pangale esitada ehitustööde ettemaksuarve koos krediidasutuse väljastatud ettemaksu tagastamise garantiiga, mille kirjaliku sõnastuse on pank heaks kiitnud, summas, mis ei ole väiksem kui laenuosa, mida klient taotleb, et teha makse sellise ettemaksuarve alusel.
- 2.2.2.** klient on taganud, et:
- 2.2.2.1.** iga väljamaksekorralduse täitmise ajal on arvelduskontol piisavalt vahendeid, et katta kliendi omaosaluse objekti ehitamise arve tasumisel lepingus sätestatud summas;
- 2.2.2.2.** kliendile laenu (või selle osa) lepingu sätete kohase väljastamise kuupäeval:

- 2.2.2.2.1. pangale esitatud arved, mille põhjal väljastatakse kliendile asjaomane laenuosa, on tasutud;
- 2.2.2.2.2. kliendi arvelduskontol ei ole autoriseerimata negatiivset jääki ja ei esine ühtki asjaolu, mis võiks takistada väljamaksekorralduse täitmist.

- 2.3. Pangal on õigus keelduda laenu väljastamisest või see peatada, kui klient viivitab mõne kliendi ja pangakontserni äriühingu vahel sõlmitud lepingust/kokkuleppes tuleneva maksega, on võtnud ilma panga eelneva kooskõlastuseta uusi krediidi- või garantiikohustusi või mis tahes siinses lepingus täpsustatud asjaolude ilmumise korral, mida loetakse lepingu rikkumiseks.
- 2.4. Kuupäev, mil pank kannab laenu (või selle osa) erisätetes täpsustatud kontole/kontodele, on kuupäev, mil klient saab laenu (või selle osa) kätte.
- 2.5. Pangal on õigus debiteerida pangas avatud arvelduskontolt või pidada laenult kinni, kui see on lepingu sätete alusel lubatud, vahendid, mis on vajalikud laenu haldustasu ja muude lepingus täpsustatud tasude tasumiseks.

3. Lepinguliste maksete tegemise kord

- 3.1. Klient tasub pangale iga intressiperioodi jooksul kogunenud intressi ja maksab pangale tagasi tasumata laenu (või selle osa), kandes vahendid üle kontole laenu vääringsu.
- 3.2. Kontole kantud vahendeid kasutatakse kliendi kohustuste katmiseks järgmises järjekorras: 1) pandi kindlustamisega seotud summade tasumine; 2) garantiifondi garantiimaksega seotud summade tasumine, kui need kuuluvad lepingu alusel maksmisele; 3) tasumata intressi tasumine; 4) laenu osa tagasimaksmine; 5) leppetrahvide tasumine (kui need on lepingu alusel määratud). Kui laenutehing on sõlmitud kliendi ja garantiifondi garantiiga seotud panga vahel (olenemata sellest, kas see sõlmitakse enne või pärast siinse lepingu jõustumise kuupäeva) ning kui tuvastatakse mittevastavus kliendi esitatud deklaratsiooni ja garantiifondi kriteeriumide vahel või kliendi ja panga vahel sõlmitud laenulepingus täpsustatud kliendi kohustuste rikkumine, mis annab pangale õiguse lepingu tähtaega lõpetada, on pangal õigus kasutada summasid, mis klient on maksnud mis tahes laenutehingutest tulenevate kohustuste täitmiseks, kõigepealt selleks, et täita kliendi kohustusi seoses garantiifondi garantiiga, ning nõuda kliendi ja panga vahel sõlmitud laenutehingutest tulenevate kohustuste ennetähtaegset täielikku täitmist, eeldusel et see ei ole vastuolus kohaldatava õiguse sätetega.
- 3.3. Kui lepingus sätestatud tähtaja jooksul ei kanta kontole lepingu alusel maksete tegemiseks piisavalt vahendeid, on pangal õigus debiteerida tasumata summad mis tahes arvelduskontolt, konverteerides need vahendid, mida hoitakse kliendi nimel avatud kontodel ja mis on nomineeritud muudes vääringutes, laenu vääringsusse konverteerimise ajal kehtiva panga kindlaks määratud sularahavaba rahalise tehingu vahetuskursi alusel.
- 3.4. Lepingulised maksed loetakse sooritatuks, kui asjaomased vahendid kantakse kontole ja pank on need kliendi maksekohustuste täitmise eesmärgil maha kandnud. Kui pank määrab konkreetse makse tegemiseks teistsuguse konto, loetakse makse sooritatuks, kui klient tasub asjaomase summa panga täpsustatud kontole.
- 3.5. Lepingus ette nähtud maksete tegemise tähtaeg on 22.00 (Eesti aja järgi) märgitud maksekuupäeval.
- 3.6. Kui lepingus ja/või dokumentides, millega tagatakse kliendi kohustuste täitmine, tehakse kliendi taotlusel muudatusi või kui pank koostab või vaatab üle dokumente või teeb muid lepinguga seotud tegevusi, sealhulgas refinantseerimisjuhtumite korral, kohustub klient maksma pangale teenustasu kooskõlas panga hinnakirjaga (<http://www.citadele.ee/>), mis kehtib eespool nimetatud tegevuse tegemise ajal, ning tasuma või tagastama pangale mis tahes otsesed, põhjendatud kulud, mis on seotud eespool nimetatud tegevusega. Pangal on õigus kliendi selge korralduseta debiteerida arvelduskontolt eespool nimetatud maksete arveldamiseks vajalikud vahendid, konverteerides need vahendid, mida hoitakse kliendi nimel avatud kontodel ja mis on nomineeritud muus vääringus kui laenu vääring, konverteerimise ajal kehtiva panga kindlaks määratud sularahavaba rahalise tehingu vahetuskursi alusel.

4. Tagasimaksegraafik

- 4.1. Pank väljastab või saadab kliendile kliendi taotlusel tagasimaksegraafiku kliendi täpsustatud e-posti aadressile või Citadele internetipanga kaudu. Tagasimaksegraafik on elektrooniliselt koostatud dokument, mis kehtib panga allkirjata. Klient teeb tagasimaksegraafikus ette nähtud makseid selles täpsustatud tähtaegade ja summade kohaselt. Teave eelseisva (jooksva) makse summa kohta tehakse kliendile saadavaks Citadele internetipanga kaudu. Kui klient ei saa

tagasimaksegraafikut kätte, ei vabasta see teda kohustusest teha lepingus sätestatud makseid ettenähtud summas ja aja jooksul.

5. Laenu (või selle osa) ennetähtaegne tagastamine

- 5.1.** Kliendil on õigus laen (või selle osa) enne tähtaega erineva, lepingus sätestatust lühema perioodi jooksul tagasi maksta, teatades sellest pangale kirjalikult vähemalt viis (5) tööpäeva ette. Laenu (või selle osa) tagastamisega samal ajal tuleb tasuda kogunenud intress, leppetrahvid (nende olemasolul) ja laenu ennetähtaegse tagastamise tasu, nagu on sätestatud lepingus. Laenu ennetähtaegse tagastamise korral tasub klient ka teise panga tasud tehingu töötlemise eest. Pangal on õigus mitte eraldada kontol olevaid vahendeid laenu osa ennetähtaegseks tagastamiseks, kui kontol olevatest vahenditest ei piisa kliendi avalduses laenu osa ennetähtaegse tagastamise kohta märgitud summa ja muude selles lepingupunktis nimetatud maksete tasumiseks.
- 5.2.** Lepingu üldsätete punktis 9.1.2 täpsustatud asjaolude ilmnenemise korral on pangal õigus nõuda, et klient annaks panga kindlaks määratud tähtaja jooksul, kuid mitte hiljem kui 30 (kolmekümne) päeva jooksul pärast panga asjaomase tootluse saatmist kliendile, lisapandi või maksaks laenu tagasi summas, mis muudab pandi turuväärtuse ja laenu tasumata summa suhtarvu vastavaks asjakohasele suhtarvule lepingu jõustumise kuupäeval või lepingu muudatustele seoses laenusumma suurendamisega.

6. Kliendi kohustused

6.1. Klient kohustub lepingu kehtivusajal:

- 6.1.1.** kasutama laenu ainult lepingus sätestatud laenu kasutamise eesmärgil (eesmärkidel);
- 6.1.2.** säilitama lepingu kehtivusajal positiivset omakapitali;
- 6.1.3.** haldama oma raamatupidamist kohaldatavate õigusaktide kohaselt ja esitama äriregistrile ja/või pangale aastaaruandeid kohaldatavates õigusaktides sätestatud tähtaja jooksul;
- 6.1.4.** andma panga volitatud esindajatele juurdepääsu kliendi tootmis-, müügi- ja muudele ruumidele, et kontrollida materiaalseid ning tehnilisi ressursse, tooraineid ja valmistooteid, mida kasutatakse kliendi äritegevuses. Pank teavitab klienti kavandatavast külastusest vähemalt 3 (kolm) tööpäeva ette;
- 6.1.5.** järgima oma tegevuses tervishoiu, töötervishoiu, tööõiguse ja keskkonnakaitse alaseid õigusakte ning esitama pangale kord aastas panga nõutud vormis sellekohase kirjaliku kinnituse;
- 6.1.6.** viivitamata, hiljemalt kolme (3) tööpäeva jooksul, teavitama panka kliendi tegevusega seotud õnnetustest või sündmustest, kus on ilmnunud või võib ilmneda oluline ebasoodne mõju keskkonnale või avalikkuse või töötajate tervisele või ohutusele, ning võtma kõik võimaliku meetmed ebasoodsate tagajärgede leevendamiseks/kõrvaldamiseks sellest panka teavitades;
- 6.1.7.** võtma asjakohaseid meetmeid, et ennetada kliendi, kliendi kontserni, kus klient omab vähemalt 25% aktsiatest/aktsiakapitalist, osaliste, nende esindajate ja/või tegelike kasusaajate osalemist ebaseaduslikus tegevuses, mis on seotud korruptsiooni, pettuse või ebaseadusliku äritegevusega, ning tagama sanktsiooni käsitlevate õigusaktide nõuete järgimise;
- 6.1.8.** tasuma pangale garantiimakse tootluses täpsustatud maksesumma, kui see kuulub siinse lepingu sätete kohaselt maksmisele.

6.2. Kliendil ei ole õigust teha panga eelneva kirjaliku nõusolekuta järgmisi toiminguid:

- 6.2.1.** sõlmida tehinguid, mis hõlmavad laenu saamist või väljastamist (laenu võtmise ja andmine, akreditiivid, garantiid), saada või väljastada laene (laenu võtmise ja andmine, akreditiivid, garantiid), sõlmida liisingu- või faktooringutehinguid või garanteerida kolmandate isikute kohustuste täitmist;
- 6.2.2.** deklareerida või maksta dividende või teha muid sarnaseid makseid seoses kliendi aktsiakapitali ja kasumiga;
- 6.2.3.** sõlmida kontserni- ega juhtimislepingut ega lepingut kasumi juhtimise või ülekandmise kohta;
- 6.2.4.** lubada pandi võõrandamist, v.a kliendi vara võõrandamise korral igapäevase äritegevuse raames, või kinkimist, investeerimist kolmanda isiku põhikapitali, tasuta kasutamist,

üürimist, liisimist, vahetamist, teisest pantimist kolmandatele isikutele või sellele avalikes registrites koormatiste registreerimist;

- 6.2.5. lubada pandi (kinnisvara) ehitamist, renoveerimist (taastamist), rekonstrueerimist (restaureerimist) ega lammutamist ega üüritasu vastuvõtmist üürnikelt (rentnikelt) enam kui aasta võrra ette;
- 6.2.6. lubada otsuste tegemist kliendi või kliendi kontserni liikme (juriidilise isiku), milles kliendi osalus ületab 50% või mida klient kontrollib otseselt või kaudselt muul viisil, likvideerimise, ümberkorraldamise ja/või selle majandustegevuse märkimisväärse muutmise kohta;
- 6.2.7. lubada muudatuste tegemist seoses kliendi või kliendi kontserni liikme (juriidilise isiku), milles kliendi osalus ületab 50% või mida klient kontrollib otseselt või kaudselt muul viisil, aktsiakapitali/aktsiate arvu ja proportsionaalse jaotusega;
- 6.2.8. lubada kliendi või kliendi kontserni liikme (juriidilise isiku), milles kliendi osalus ületab 50% või mida klient kontrollib otseselt või kaudselt muul viisil, põhikapitali ja/või aktsiakapitali/aktsiate nominaalväärtuse vähendamist/suurendamist;
- 6.2.9. luua või anda mis tahes isikule hüpoteek, pant või sarnane osalus kliendi varas isegi kliendi tavalise äritegevuse käigus.

6.3. Kui laenu väljastamise eesmärk on objekti ehitamine, renoveerimine või rekonstrueerimine, tagab klient, et:

- 6.3.1. objekti ehitustööde koguriskikindlustus kehtib kuni objekti kasutuselevõtmiseni ja hetkeni, mil hakkab kehtima lepingu sätetega kooskõlas sõlmitud objekti kindlustuspoliis;
- 6.3.2. panga, kliendi ja peatöövõtja vahel sõlmitud kolmepoolse lepinguga võetud kohustused on täidetud, kui selline leping on sõlmitud kooskõlas siinse lepingu sätetega;
- 6.3.3. kõik objektiga seotud lepingud (kokkulepped), mis on sõlmitud kliendi ja peatöövõtja vahel ning peatöövõtja ja töövõtja vahel (kui mõni töövõtja on kaasatud objekti ehitustööde tegemisse), ning arved, mis töövõtjad (nende olemasolul) selliste lepingute alusel väljastavad, sh arved, väljastatud ja tasutud arved, ning kliendi ja objekti ehitusjärelevalve teostaja vahel sõlmitud lepingud (kokkulepped), esitatakse ehituseksperdi nõudmisel ehituseksperdile;
- 6.3.4. peatöövõtjal, ehituseksperdil ja kliendi ehitusjärelevalve teostajal on juurdepääs dokumentidele, mis on Eesti Vabariigi kohaldavate õigusaktide järgi vajalikud ehitustööde tegemiseks;
- 6.3.5. ehituseksperdi soovil võetakse objekti kaetud struktuuridelt ja töödelt kate, välja arvatud juhul, kui sellega kaasnevad lisakulud või kui see kahjustab objektil juba tehtud ehitustöid;
- 6.3.6. võimalikud dokumentides või objekti ehituse käigus tuvastatud rikkumised kõrvaldatakse kohe ning panga soovil esitatakse panga nõuetele vastavad dokumendid, mis tõendavad, et tuvastatud rikkumised on kõrvaldatud;
- 6.3.7. panga töötajal ja/või ehituseksperdil on olemas kõik vajalik objekti ehituse jälgimiseks, sh juurdepääs objektile ja kõikidele vajalikele dokumentidele;
- 6.3.8. panka teavitatakse kirjalikult:
 - 6.3.8.1. igast juhtumist, kui kliendi ehitusjärelevalve teostaja soovib või nõuab objekti ehitustööde peatamist;
 - 6.3.8.2. igast juhtumist, kui kliendi ehitusjärelevalve teostaja algatab ehitusjuhi ehitustegevuse sertifikaadi tühistamise;
 - 6.3.8.3. kui kliendi ehitusjärelevalve teostaja ja/või klient lõpetab ehitusjärelevalve lepingu kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega või ehitusjärelevalve lepinguga.

7. Pangale aruannete esitamine

- 7.1. Klient kohustub panga täpsustatud aja jooksul, mis on vähemalt kolm (5) tööpäeva pärast seda, kui pank saadab kliendile taotluse, esitama pangale dokumendid ja muu teabe seoses:
 - 7.1.1. kliendi, tema finantsolukorra või äritegevusega, mida pank peab vajalikuks, et teha kliendi finantsolukorra või äritegevuse audit, või mille pank peab hankima kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega, ning omandiõiguste, maksude ja kommunaalarvete maksmise, kohtuvaidluste (nende olemasolul) ja pandi liisingu (üüri), tasuta kasutamise või kasutusõigustega seoses sõlmitud lepingute kohta;
 - 7.1.2. kliendi kontserni osalise, esindaja või tegeliku kasusaaja võetud meetmetega, et ennetada korruptsiooni, pettuse ja/või ebaseadusliku äritegevusega seotud rikkumisi.
- 7.2. Klient kohustub esitama pangale finantsingimuste lepingus täpsustatud aruandeid.
- 7.3. Klient kohustub kohe, kuid mitte hiljem kui viie (5) tööpäeva jooksul pärast järgmiste asjaolude ilmumist või nendest teadlikuks saamist, teavitama panka:

- 7.3.1. kliendi põhikirja, postiaadressi, e-posti aadressi või muude sarnaste dokumentide või andmete muutumisest;
 - 7.3.2. pandi olulisest kahjustumisest või selle kadumisest;
 - 7.3.3. võimalikest olukordadest, kus klient või kliendi kontserni osaliste, esindajate või tegelike kasusaajate tegevus/käitumine ei vasta sanktsioone käsitlevatele õigusaktidele;
 - 7.3.4. mis tahes nõuetest, tegevusest, protsessist või sarnasest tegevusest, mis on seotud kohaldatavate sanktsioone käsitlevate õigusaktidega ja mis on suunatud kliendi kontserni osalisele, töötajale, esindajale või tegelikule kasusaajale;
 - 7.3.5. kliendi tegevuse, kliendi tulemuslikkusnäitajate (kriteeriumide) ja/või pangale või garantiifondile esitatud kinnituste muutumisest, mille klient täpsustas garantiifondile esitatud kaupmehe kinnituses;
 - 7.3.6. muudest ilmnenust asjaoludest, mis mõjutavad kliendi võimet täita oma siinsest lepingust tulenevaid kohustusi.
- 7.4. Klient kohustub teavitama panka muudatustest kliendi kontserni (juriidiliste üksuste), kus klient omab vähemalt 25% aktsiatest/aktsiakapitalist, omanike koosseisus, aktsiate/aktsiakapitali või põhikapitali jaotusest osaliste vahel, eeldusel et need kliendi kontserni osalised kasutavad mõnda pangakontserni osutatavat teenust ja/või teevad koostöölepingu alusel koostööd mõne pangakontserni osalisega. Kliendi eespool mainitud kohustus ei kehti avalike aktsiaseltside suhtes.
- 7.5. Klient kohustub tagama, et garantii andja ja pantija järgivad ja täidavad nõuetekohaselt asjaomasest lepingust tulenevaid kohustusi, ning esitama pangale finantsteavet kooskõlas asjaomasest lepingust sätestatud korraga.

8. Pandi kindlustamine

- 8.1. Kui pant tuleb kommertspandi või pandilepingu kohaselt kindlustada, kohustub klient säilitama pandi kehtivat kindlustust kooskõlas panga nõuetega, mis on saadaval panga veebisaidil www.citadele.ee. Klient kohustub enne kindlustusseltsiga lepingu sõlmimist kooskõlastama kindlustusseltsi ja kindlustuse tingimused pangaga, kui klient otsustab sõlmida lepingu kindlustusseltsiga, kes ei ole panga veebisaidil märgitud panga koostööpartner.
- 8.2. Kui klient ei suuda pandi kindlustust jõus hoida või jätab kindlustuspoliisi-/lepingute ja kindlustusmaksete tasumist tõendavate dokumentide koopiaid esitamata, on pangal õigus panti ise kindlustada ja määrata leppetrahvi kooskõlas lepingu tingimustega. Kui pank kindlustab panti ise, on tal õigus valida kindlustusselts ja kindlustustingimused kliendi eest, kliendi asemel väljastada, saada ja allkirjastada dokumente ja teha arveldusi, mis on vajalikud panti kindlustamiseks, ning debiteerida arvelduskontolt vahendid, mis on vajalikud kindlustusmakse tegemiseks ja panga kantud kulude katmiseks seoses kindlustamisega ilma kliendi selge maksekorralduseta. Kui arvelduskontodel olevatest vahenditest ei piisa nende maksete sooritamiseks, kindlustab pank panti enda kulul ja klient kohustub selle talle hüvitama. Kui klient jätab pangale panti kindlustamise kulud panga määratud tähtajaks hüvitamata, määrab pank leppetrahvi maksimisega viivitamise eest.

9. Vastutus

- 9.1. **Rikkumised.** Kõiki järgmisi sündmuseid või asjaolusid käsitatakse lepinguliste kohustuste täitmata jätmise juhtumitena:
- 9.1.1. klient hilineb lepingujärgse makse tasumisega rohkem kui 30 (kolmkümmend) päeva;
 - 9.1.2. kui mõni kliendi kohustuste tagatistest vaidlustatakse, kuulutatakse kehtetuks, kahjustub olulisel määral või selle ulatus väheneb või selle suhtes kohaldatakse kolmandate isikute nõudeid ning klient jätab oma kohustuste tagamise uued vahendid esitamata ja/või laenu (selle osa) tagasimakse kokkuleppe täitmata 30 (kolmekümneks) päevaks pärast seda, kui pank on saatnud kliendile asjaomase kirjaliku teate;
 - 9.1.3. kliendi või tema (kliendi äriühingu) osalise, kelle osalus on suurem kui 50% või kes kontrollib muul viisil otseselt või kaudselt klienti, äritegevus peatatakse või algatatakse kliendi või tema (kliendi äriühingu) osalise, kelle osalus on suurem kui 50% või kes kontrollib muul viisil otseselt või kaudselt klienti, likvideerimine;
 - 9.1.4. kliendi, garantii andja, käendaja või pantija suhtes esitatakse pankrotiavaldus, algatatakse saneerimismenetlus või tema suhtes rakendatakse hagi tagamise meetet; leiab aset sündmus või ilmneb asjaolu, millega panga põhjendatud arvamuse kohaselt võib kaasneda

laenusaaaja poolt lepingust tulenevate kohustuste mittekohane täitmine või mis mõjutab negatiivselt laenusaaaja äritegevust või finantsolukorda;

- 9.1.5. Klient ja/või garantii andja esitab enne selle lepingu sõlmimist või selle kehtivusajal pangale võltsitud dokumente või annab pangale eksitavat, valet või ebatäielikku teavet või kui laenu ei kasutata kooskõlas laenu kasutamise eesmärgiga (eesmärkidega);
 - 9.1.6. Klient ole täitnud (on jätnud täitmata) mõnda lepingu erisätete punktist 1.17 või üldsätete punktides 6.2.1–6.2.5 tulenevat kohustust või ei ole täitnud (on jätnud täitmata) ja ei täida jätkuvalt lepingu üldsätete punktis 6.1 ja/või punktis 7 sätestatud kohustust 10 (kümne) päeva jooksul pärast seda, kui pank on saatnud hoiatuse;
 - 9.1.7. pank ütleb üles mis tahes muu panga ja kliendi vahel sõlmitud lepingu (kokkuleppe) või kui kliendi ja pangakontserni äriühingu vahel sõlmitud leping (kokkulepe) öeldakse üles, olenemata sellest, kas need lepingud (kokkulepped) on sõlmitud enne või pärast siinse lepingu sõlmimist;
 - 9.1.8. pangal on juurdepääs teabele, millest nähtub, et klient ja/või mõni muu kliendi kontserni osaline, töötaja, tegelik kasusaaja ja/või esindaja on seotud ebaseadusliku tegevuse või korruptsiooni, pettuse või ebaseadusliku äritegevusega, millega kaasneb kohaldatavate õigusaktide kohaselt kriminaalvastutus, ning/või muule negatiivsele teabele kliendi ja/või mõne muu kliendi kontserni osalise, töötaja, tegeliku kasusaaja ja/või esindaja kohta, mis võib kahjustada panga mainet;
 - 9.1.9. pangal on juurdepääs teabele, millest nähtub, et klient ja/või muu kliendi kontserni osaline, töötaja, tegelik kasusaaja ja/või esindaja on rikkunud (rikub) kohaldatavate sanktsioone käsitlevate õigusaktide sätteid ning jätab rikkumise või selle tagajärjed sanktsioone käsitlevates õigusaktides või panga kindlaks määratud tähtaja jooksul kõrvaldamata;
 - 9.1.10. lepingu üldsätete punktides 6.2.6–6.2.8 täpsustatud toimingud on tehtud pangaga enne kirjalikult kooskõlastamata;
 - 9.1.11. Garantiifondi garantii kaotab kehtivuse (kui lepingu sätetega on ette nähtud kliendi kohustuste tagamine garantiifondi garantii abil).
 - 9.2. Lepingu punktis 9.1 osutatud lepingu rikkumise korral on pangal õigus leping üles öelda ning nõuda väljastatud ja tasumata laenu täielikku tagasimaksmist, samuti kõikide teiste lepingust tulenevate summade tasumist, teavitades klienti kooskõlas lepingu üldsätete punktis 12.1 kirjeldatud korraga vähemalt 14 (neliteist) päeva ette.
 - 9.3. **Viivis.** Kui klient viivitab mis tahes lepingulise makse tegemisega, kohustub klient maksuma pangale leppetrahvi lepingus täpsustatud summas alates esimesest tasumisega viivitamise päevast kuni päevani (k.a), mil pank saab viivitatud makse täies ulatuses kätte. Klient tasub leppetrahvi hiljemalt järgmiseks intressi maksetähtpäevaks. Leppetrahv võib koguneda, kuni see ületab Eesti Vabariigi kohaldatavate õigusaktidega sätestatud leppetrahvide maksimumsumma, kui see on kindlaks määratud.
 - 9.4. **Muud leppetrahvid.** Klient kohustub panga täpsustatud aja jooksul, kuid vähemalt 10 (kümme) päeva jooksul pärast seda, kui pank on saatnud kliendile asjakohase leppetrahvi nõude, tasuma pangale lepingus ette nähtud leppetrahvi. Leppetrahv võib koguneda, kuni see ületab Eesti Vabariigi kohaldatavate õigusaktidega sätestatud leppetrahvide maksimumsumma, kui see on kindlaks määratud.
- 10. Andmetöötlus**
- 10.1. Pank töötleb isikuandmeid kooskõlas oma heakskiidetud isikuandmete kaitse eeskirjaga (saadaval panga veebisaidil www.citadele.ee).
 - 10.2. Klient võib saada konkreetsete krediidiinfoasutuste aadresse, millega pank on sõlminud lepingud andmete saatmiseks ja vastuvõtmiseks, pangast ja panga veebisaidilt www.citadele.ee.
 - 10.3. Kui kliendi kohustuste täitmine on tagatud garantiifondi garantiiga, nõustub klient garantiifondile andmete edastamiseks loa andmise käigus ka andmete edastamisega Euroopa Investeeringufondile, Euroopa Investeeringupangale, Euroopa Kontrollikojale või muudele Euroopa Liidu asutustele, kes on volitatud garantiifondi garantiide andmist kontrollima.
- 11. Teabevahetus**

- 11.1.** Sellest lepingust tulenevad teated, hoiatused ja taotlused ja muu lepinguga seotud teave, sh maksegraafik ja garantiimakse taotlus (kui kliendi kohustuste täitmine tagatakse garantiifondi garantii abil) loetakse kliendile nõuetekohaselt saadetuks ja kättesaaduks:
- 11.1.1.** kui need saadetakse kliendi registrijärgsesse asukohta ja/või postiaadressile – viiendal päeval pärast postiasutusse edastamist;
 - 11.1.2.** kui need toimetatakse kliendile käsitsi – üleandmise hetkest;
 - 11.1.3.** kui need allkirjastatakse turvalise digiallkirja abil (v.a maksegraafik) ja saadetakse elektrooniliselt kliendi lepingus täpsustatud e-posti aadressile – kolmandal päeval pärast saatmist.
 - 11.1.4.** kui need saadetakse kliendile Citadele internetipanga kaudu – kolmandal päeval pärast saatmist.

12. Lepingu tõlgendamine ja kehtivus

- 12.1.** Leping hakkab kehtima, kui mõlemad pooled on lepingu erisätteid allkirjastanud, ja kehtib, kuni kõik lepingus täpsustatud kohustused on täidetud.
- 12.2.** Klient võib lepingu üles öelda üksnes juhul, kui kõik lepingust tulenevad kohustused panga ees on ülesütlemise hetkeks täidetud.
- 12.3.** Lepingu osade, jaotiste ja punktide pealkirju kasutatakse lepingu loetavuse tagamise, mitte sisu tõlgendamise eesmärgil. Osa või punkti alguses olevat rõhutatud teksti tuleb käsitleda selle pealkirjana.
- 12.4.** Kui mõni lepingu 1. osas esitatud erisäte on lepingu 2. osas esitatud üldsätetega vastuolus, kohaldatakse asjaomaseid lepingu erisätteid.
- 12.5.** Kui lepingu üks või mitu sätet muutuvad mis tahes moel kehtetuks, ebaseaduslikuks või jõustamatuks, ei mõjuta ega piira see kuidagi lepingu muude sätete kehtivust, seaduslikkust ega jõustatavust.
- 12.6.** Lepingu muudatused ja täiendused kehtivad ning on lepingu lahutamatuks osaks, kui need vormistatakse kirjalikult ja kui pooled on need allkirjastanud, välja arvatud juhul, kui pangal on kooskõlas lepingu sätetega õigus määrata uued laenu kasutamise intressimäärad.
- 12.7.** Lepingu tõlgendamisel lähtutakse Eesti Vabariigi kohaldatavatest õigusaktidest.