



## 1. Tingimustes kasutatavad terminid ja mõisted

- 1.1. **Avaldus** – Panga poolt kinnitatud blanketil Kliendi poolt täidetud ja allkirjastatud avaldus Teenuse taotlemiseks.
- 1.2. **Maxikonto** – 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. **Maxikonto kontojääk** – Maxikontol olevad Kliendi rahalised vahendid.
- 1.4. **Klient** – füüsilise isik.
- 1.5. **Teenus** – Maxikonto avamine ja teenindamine – finantsteenuste pakkumine, sh. Kliendi Korralduste täitmine ja Maxikonto väljavõtte ettevalmistamine ja väljastamine.
- 1.6. **Leping** – Panga ja Kliendi vahel sõlmitud leping Maxikonto avamise ja teenindamise kohta, mille lahutamatuks osadeks on Avaldus ja Tingimused.
- 1.7. **Tingimused** – käesolevad Maxikonto avamise ja teenindamise tingimused.
- 1.8. **Pooled** – Pank ja Klient koos.
- 1.9. **Korraldus** – Kliendi poolt Pangale antud korraldus Maxikonto rahaliste vahenditega tehingute tegemiseks, sh. kolmandate isikute poolt esitatud arvete automaatne tasumine, v.a. Kliendi poolt Maxikonto Maksekaardiga sooritatavad tehingud.
- 1.10. **Üldtingimused** – Panga Üldtingimused.
- 1.11. **Maksekaart** – Panga poolt emiteeritud ja Pangale kuuluv Maxikontoga 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. Pangel on õigus Avaldust mitte vastu võtta keeldumise põhjusi selgitamata.
- 2.3. Pärast Lepingu sõlmimist avab Pank Kliendile Maxikonto - monovaluutse arvelduskonto. Klient võib valida Maxikonto valuuta Panga hinnakirjas fikseeritud valuutade seast.
- 2.4. Maxikontoga 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 Maxikontolt sularaha välja võtta või teostada ülekannet, on ta kohustatud Panka sellest eelnevalt teavitama. Etteatamiseks 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 hulgast. Sularaha väljamakset Maxikontolt 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 Maxikontol olevate rahaliste vahendite kasutamiseks, ei arvesta Pank hinnakirjas toodud Intressi Korralduses toodud summa eest.
  - 3.1.4. Kui Klient soovib Maxikontolt 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 Kliendi 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 Maxikonto rahaliste vahendite vaba jääk on Korralduse täitmiseks piisav.
  - 3.1.8. Pangel on õigus Kliendi Korralduse täitmise keelduda, kui Klient rikub/ei täida kohaselt oma Lepingust ja/või Üldtingimustest tulenevaid kohustusi.
  - 3.1.9. Lisaks Korraldusele võib Klient esitada Pangale avaldusi Maxikontoga seotud juhtudel toimub Kliendi identifitseerimine samadel alustel nagu Korralduse andmisel.
- 3.2. **Maksekaardiga Maxikonto rahaliste vahenditega teostatavad tehingud**
  - 3.2.1. Klient ei ole kohustatud Panka eelnevalt teavitama vastavalt Lepingu Tingimuste punktile 3.1.2, kui Klient teeb tehinguid Maxikontol 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. **Maxikonto rahaliste vahendite täiendamine**
  - 3.3.1. Pank kannab Maxikontole kõik Kliendi ja kolmandate isikute poolt ülekantud või sularahas sissemakstud rahalised vahendid.
  - 3.3.2. Klient võib Maxikonto rahalisi vahendeid vabalt täiendada.

## 4. Arveldamine

- 4.1. Pank arvestab Maxikonto jäägilt intressi vastavalt Panga hinnakirjale ning kannab selle iga kuu lõpus Maxikontole, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti.
- 4.2. Klient saab kehtivate Intressimääradega tutvuda Panga hinnakirjas Panga kodulehel Internetis või Panga kontorites.
- 4.3. Maxikonto 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 Pangel õigus ühekordselt määrata vastav teenustasu, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

- 4.4. Klient volitab Panka debiteerima Maxikontolt 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 Maxikontole 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 Kliendi esindama, on allkirjutanu kohustatud katma Pangale kõik kahjud, mis Pangel tekkisid allkirjutanud 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 Maxikonto kohta. Maxikontol teostatud kannete ja seisu kohta saab Klient informatsiooni Maxikonto väljavõtte. Maxikonto väljavõtte on Kliendile kättesaadav vastava lepingu (sidekanali vahendusel konto kasutamise lepingu) olemasolul elektroonilises vormis või Kliendi taotlusel esitab Pank väljavõtte paberkanjal.
- 5.6. Klient nõustub, et Pank või Pangaga seotud juriidilised isikud saavad 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 (füüsilise isik) kinnitab ja nõustub sellega, et Pangel 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](http://www.citadele.ee) ja igas Panga kontoris. Lepingule allkirjutamisega kinnitab Klient, et on Panga üldtingimustega tutvunud ja nõus.**
- 5.9. Pangel on õigus edastada informatsiooni Lepingu ja/või Kliendi kohta kolmandatele isikutele, kelle õigus saada informatsiooni tuleneb Eesti Vabariigi seadustest, **maksehäirete registre**le - 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 kehtivus ja lõppemine

- 6.1. Leping sõlmitakse määramata ajaks.
- 6.2. Kliendil on õigus taotleda Maxikonto sulgemist ja Leping üles öelda, tehes vastavasisulise avalduse. Pank sulgeb Maxikonto 1 (ühe) kalendrikuu jooksul arvates päevast, mil Pank sai Kliendi taotluse Maxikonto sulgemise kohta.
- 6.3. Pangel on õigus omal initsiatiivil sulgeda Maxikonto ja ühepoolselt Leping üles öelda:
  - 6.3.1. teavitades Kliendi kirjalikult vähemalt 2 (kaks) kalendrikuu ette. Nimetatud juhul ei pea Pank Lepingu lõpetamist põhjendada.
  - 6.3.2. informeerides Kliendi kirjalikult etteatamistähajata:
  - 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 Maxikonto saldo ei ületa 50 (viitkümmet) Eesti krooni;
  - 6.3.2.4. kui Pangel on tekkinud kahtlus, et Klient või Maxikonto rahalised vahendid on seotud kuritegelikul teel saadud vahendite legaliseerimisega, terrorismi rahastamisega või kui Maxikonto rahalised vahendid allikas on ebaseaduslik.
- 6.4. Enne Maxikonto sulgemist debiteerib Pank Maxikontolt Lepingu või Pangaga sõlmitud muude lepingute alusel tasumisele kuuluvad summad ning maksab Maxikonto jäägi Kliendile välja või kannab Kliendi poolt näidatud arvelduskontole Pangas.
- 6.5. Lepingu lõppemine mis tahes põhjusel ei vabasta Kliendi 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 kohaselt teavitama kõigist oma andmete ja/või dokumentide muutustest, mis esitati Pangale Maxikonto avamisel ja Lepingu kehtivusaajal. 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. Pangel on õigus ühepoolselt muuta Hinnakirja ja Tingimusi, Kliendi 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 Kliendi Hinnakirja ja Tingimuste muudatustest Panga kontorites, kodulehel Internetis ([www.citadele.ee](http://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 lõplikele lahendamisele kohtus kooskõlas Eesti Vabariigi õigusaktidega.