

1. ÜLDSÄTTED

1.1 Käesolevate üldtingimustega (edaspidi **üldtingimused**) sätestatakse üldised alused AS Citadele banka (registreerimisnumber: 40103303559; asukoha aadress: Republikas laukums 2A, Riia, Läti Vabariik, LV-1010) Eesti filiaali (registrikood: 11971924; asukoha aadress: Narva mnt 63/1, 10152 Tallinn, e-post: info@citadele.ee, telefon: 7700000, faks: 7700001, edaspidi **pank**) ja kliendi vaheliste suhete reguleerimiseks eesmärgiga tagada nende usaldusväarsus, selgus ja mõistetavus ning pangatehingute turvalisus.

1.2 Üldtingimused reguleerivad panga ning kõigi panga teenuseid kasutavate või kasutada soovivate juriidiliste ja füüsiliste isikute (edaspidi eraldi vastavalt **äriklient** ja **eraklient** või koos **klient**) vahelisi suhteid.

1.3 Üldtingimuste, teenusetingimuste ja hinnakirjaga saab tutvuda panga teeninduskeskustes või veebilehel www.citadele.ee.

2. ÜLDTINGIMUSTE KOHALDAMINE

2.1 Panga ja kliendi vahelistes suhetes lähtutakse Eesti Vabariigis kehtivatest õigusaktidest, heast pangandustavast, panga üldtingimustest, toote- ja teenusetingimustest (edaspidi **teenusetingimused**) ning panga ja kliendi vahelisest lepingust (edaspidi **leping**), hinnakirjast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.

2.2 Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele panga ja kliendi vahelistele õigussuhetele, sh lepingusuhetele, mis on tekkinud enne üldtingimuste jõustumist ja kehtivad üldtingimuste jõustumise päeval, kui lepinguga ei ole kokku lepitud teisiti.

2.3 Üldtingimuste ning teenusetingimuste lahknevuse korral kehtivad vastavas osas teenusetingimused. Teenusetingimuste, üldtingimuste ja lepingu lahknevuse korral lähtutakse vastavas osas lepingu tingimustest.

2.5 Pooled suhtlevad eesti keeles või muus nende vahel kokku lepitud keeles.

2.6 Kui eesti- ja võõrkeelse teksti sisu erinevad, võetakse aluseks eestikeelne tekst.

3. ÜLDTINGIMUSTE, TEENUSETINGIMUSTE JA HINNAKIRJA KEHTESTAMINE NING MUUTMINE

3.1 Üldtingimused, teenusetingimused ja hinnakirja kehtestab pank.

3.2 Pangal on õigus üldtingimusi, teenusetingimusi ja hinnakirja ühepoolselt muuta.

3.3 Pank teatab üldtingimuste, teenusetingimuste ja hinnakirja muudatustest üks (1) kuu ette panga veebilehe kaudu ning teatega panga teeninduskeskuses.

3.4 Erakliendile teatab pank üldtingimuste, teenusetingimuste ja hinnakirja muutmise ette vähemalt kaks (2) kuud ka püsival andmekandjal.

3.5 Klient võib vastava lepingu üles öelda, kui üldtingimuste, teenusetingimuste või hinnakirja muudatused ei ole talle vastuvõetavad. Selleks esitab ta pangale kirjaliku teate ülal nimetatud tähtaja jooksul.

3.6 Pank võib põhjendatud juhul ilma ette teatamata muuta hinnakirja, v.a. erakliendi makseteenuste hinnakirja, sellest kliendile viivitamatult teeninduskeskuse ja panga veebilehe kaudu teada andes.

4. KOHALDATAV SEADUS JA KOHTUALLUVUS

4.1 Panga ja kliendi vahelistele suhetele kohaldatakse Eesti õigust.

4.2 Panga ja kliendi vahelisi suhteid reguleerib välisriigi õigus üksnes juhul, kui see on ette nähtud lepinguga või kui seda nõuab seadus või rahvusvaheline leping.

4.3 Panga ja kliendi vaheline kohtuvaidlus lahendatakse Harju Maakohtus, kui pooled ei ole eelnevalt kokku leppinud teisiti.

5. IDENTIMINE

5.1 Isik või tema esindaja esitab isikusamasuse tuvastamiseks panga nõutavad andmed ja dokumendid.

5.2 Pank idendib füüsilise isiku pangale sobiva isikut tõendava dokumendi (nt pass, ID-kaart, Eesti juhiluba) alusel.

5.3 Pank idendib juriidilise isiku kehtiva registriväljavõtte või panga nõutava muu dokumendi (nt registreerimistunnistus, põhikiri, pädeva ametiasutuse tõend) alusel.

5.4 Asutamisel oleva juriidilise isiku asutamislepingus või asutamisosuses määratud või volikirja alusel tegutsev esindaja peab pangale esitama asutamislepingu või asutamisosuse või vastava volikirja.

5.5 Juriidilise isiku või asutamisel oleva juriidilise isiku esindaja idendib pank füüsilise isikuna.

5.6 Välisriigi juriidilise isiku idendib pank välisriigi asjakohase registriväljavõtte, registreerimistunnistuse või muu panga nõutava dokumendi alusel.

5.7 Pank võib kliendi või tema esindaja identida pangale sobiva sidevahendi vahendusel, digitaalset isikutuvastamist võimaldava vahendi kaudu või muul kokkulepitud viisil.

6. ESINDAMINE

6.1 Eraklient teeb tehinguid isiklikult või esindaja kaudu, äriklient esindaja kaudu.

6.2 Kliendi raha või muu vara (nt väärtpaberid) võib lisaks kliendile käsutada isik, kelle esindusõigust pank aktsepteerib (nt allkirjanäidiste kaardile kantud isik).

6.2 Panga nõudel peab eraklient tegema tehingu isiklikult ja äriklient oma seadusjärgse esindaja kaudu.

6.3 Pank võib mitte tunnistada esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus või tahe ei ole väljendatud üheselt ja arusaadavalt.

6.4 Esindusõigust tõendav dokument peab olema panga nõutud vormis.

6.5 Pank võib nõuda, et väljaspool panka vormistatud esindusõigust tõendav dokument oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.

6.6 Klient peab viivitamatult panka teavitama volikirja tagasivõtmisest ja kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul, kui ta avaldab selle Ametlikes Teadaannetes.

7. NÕUDED DOKUMENTIDELE

7.1 Klient esitab pangale originaaldokumendi või dokumendi notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopia.

7.2 Välisriigis väljaantud dokumendid peavad olema:

7.2.1 originaaldokumendid või notariaalselt tõestatud või samaväärselt kinnitatud koopiad;

7.2.2 legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (apostilliga) vastavalt riigile, kui Eesti Vabariigi ja vastava välisriigi vahelise lepinguga pole määratud teisiti.

7.3 Pank võib esitatud dokumendid endale jätta (v.a. isikut tõendav dokument) või sellest koopia teha.

7.4 Pank võib nõuda võõrkeelsete dokumentide tõlget eesti või muusse keelde. Tõlge peab olema tehtud vandetõlgi poolt.

7.5. Dokumentide vormistamise, tõlkimise ja kinnitamisega seotud kulud kannab klient.

7.6. Pank eeldab kliendi esitatud dokumendi ehtsust, kehtivust ja õigsust.

7.7. Dokumendi ehtsuses kahtlemise korral võib pank jätta tehingu tegemata ja nõuda täiendavaid andmeid või dokumente.

8. LEPINGU SÕLMIMINE

8.1 Panga suhted kliendiga reguleeritakse kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis sõlmitud lepingutega.

8.2 Pank võib otsustada, kellega leping sõlmida või sõlmimata jätta. Kui pangal on õigusaktist tulenev kohustus leping sõlmida, siis sõlmib pank kliendiga vastava lepingu, kui klient vastab panga tingimustele ja esitab pangale kõik nõutud andmed ja dokumendid.

8.3 Pank võib lepingu sõlmimisest keelduda eelkõige juhul, kui isik või temaga seotud isik:

8.3.1 ei ole panga või pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku nõudmisel esitanud identimiseks või muu hoolsusmeetme täitmiseks nõutavaid andmeid ja dokumente (nt tegelike kasusaaja või koostööpartneri andmeid) või esitatud andmed on ebaõiged, puudulikud või ei vasta panga nõuetele;

8.3.2 ei ole nõudmisel esitanud pangale või pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule oma äri- või kutsetegevuse olemuse ja eesmärkide, rikkuse päritolu või majandus- või igapäevaelu tehingutes kasutatava vara päritolu kohta andmeid või dokumente või kui nimetatud andmete ja dokumentide põhjal tekib pangal kahtlus, et tegemist võib olla ebaseadusliku tegevuse, rahapesu või terrorismi rahastamisega;

8.3.3 on viimase viie aasta jooksul saanud pangalt või pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuulvalt juriidiliselt isikult eitava vastuse konto avamise või muu lepingu sõlmimise taotlusele või on temaga ärisuhe lõpetatud hoolsusmeetmete täitmise võimatuse tõttu või seoses kahtlusega, et klient või temaga seotud isik kasutab tehingus variisikut või et tema äritegevus või tegevus võib olla seotud ebaseadusliku tegevuse, rahapesu või terrorismi rahastamisega;

8.3.4 on võlgnevuses panga või pangaga samasse konsolideerimisgruppi (nt tähtjaks tasumata laenumakse, intressimakse, viivis, teenustasu või muu võlgnevus) kuuluva juriidilise isiku, teise krediitiasutuse või kolmanda isiku ees;

8.3.5 on põhjastanud enda teoga pangale kahju või reaalse ohu kahju, sh mainekahju tekkimiseks;

8.3.6 on esitanud võltsimistunnusega dokumendi;

8.3.7 on pangale teadaolevalt tegutsenud variisikuna, kasutanud variisikut või varifirma;

8.3.8 on rahvusvahelise sanktsiooni või muu riikliku piirangu (nt Euroopa Liidu või USA sanktsiooni) subjekt või on panga hinnangul seotud isiku, territooriumi, teenuse või tehinguga, mille suhtes on kehtestatud sanktsioon või muu piirang;

8.3.9 tegutseb panga hinnangul ise või koostööpartneri kaudu riigis või tegevusalal, kus on kõrge terrorismi rahastamise või rahapesu risk (sh, kuid mitte ainult, virtuaalvääringu raha vastu vahetamise teenuse pakkujad, vahendajad ja nendega kauplejad, interneti kasiinod) või ta tegutseb nõutava registreeringu või tegevusloata;

8.3.10 on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises;

8.3.11 on madala maksumääraga riigi või territooriumi resident või omab oma struktuuris või partnerite seas selles riigis või territooriumil registreeritud juriidilist isikut;

8.3.12 on juriidiline isik, millel puudub iseseisev tegevus, tähelepanuväärne vara, jätkuv äritegevus, töötaja, või kes ei tasu

tööjõu- või muid makse või kelle kasum käibe kohta on põhjendamatult väike;

8.3.13 on riikliku taustaga isik;

8.3.14 on ise või koostööpartneri kaudu tunnustatud ja usaldusväärsete allikate (nt riigiorganid, rahvusvahelised organisatsioonid, rahvusvahelised või riiklikud andmekogud, korrespondentpangad, massiteabevahendid) info põhjal seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevuse, rahapesu, terrorismi rahastamise või maksudest kõrvalehoidmisega, samuti rahvusvaheliste sanktsioonide või muude riiklike tehingupiirangutega (nt Euroopa Liidu või USA sanktsioonid);

8.3.15 on pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt (nt ameti ettekirjutus, kohtu otsus) rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid või ei täida panga hinnangul vastavas tegevusvaldkonnas kehtivaid vastutustundliku tegutsemise ja hoolsuse nõudeid;

8.3.16 omab pangas arestitud kontot.

8.4. Pank võib keelduda makseteenuse lepingu sõlmimisest isikuga, kellel puudub panga hinnangul seos Eestiga.

8.4.1 Füüsilisel isikul on seos Eestiga eelkõige juhul, kui:

8.4.1.1 isik elab, õpib, töötab Eestis või omab elamisõigust Euroopa Liidus;

8.4.1.2 isiku abikaasa, lapsed, vanemad elavad Eestis;

8.4.1.3 isik omab kinnisvara Eestis;

8.4.1.4 isik maksab makse Eestis;

8.4.1.5 isik on e-resident jms.

8.4.2 Juriidilisel isikul on seos Eestiga eelkõige juhul, kui:

8.4.2.1 omanikud on Eesti residentid;

8.4.2.2 omanik on e-resident;

8.4.2.3 isikul on äritegevus Eestis (nt kauplus, tootmine, ladu, büroo, koostööpartnerid, töötajad);

8.4.2.4 isikul on investeringud Eestis (nt kinnisvara) jms.

8.5 Pank võib keelduda lepingu sõlmimisest muul seadusest tuleneval alusel (nt piiratud teovõime või teovõime puudumine, esindusõiguste vastuolulisus või esindusõiguse puudumine jms).

8.6 Põhimakseteenuse lepingu sõlmib pank isikuga, kes omab Eestis kehtivat elamisluba või elamisõigust. Pank võib keelduda põhimakseteenuse lepingu sõlmimisest ülal punktides 8.3 - 8.5 nimetatud juhtudel.

8.7 Põhimakseteenuse lepingu sõlmimisel on eeltingimuseks arvelduslepingu sõlmimine, muude lisalepingute sõlmimine kohustust kliendil ei ole.

9. ALLKIRI

9.1 Pank aktsepteerib kliendi omakäelist allkirja, kliendi esindaja omakäelist allkirja (kui need vastavad panga allkirjanäidiste kaardil olevale allkirjanäidisele) ning teenusetingimustes või lepingus sätestatud tingimustel ja korras ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud koode.

9.2 Allkirjanäidiste kaardi vormistamisel või selle muutmisel (nt nimemuutuse korral) võib pank nõuda allkirja andmist pangas või selle võimatuse korral allkirja notariaalset kinnitamist.

9.3 Seadusega lubatud juhtudel võib dokumente allkirjastada digiallkirjaga, mille andmist võimaldab sertifikaat on välja antud panga aktsepteeritud sertifitseerimisteenuse osutaja poolt.

9.4 Pank ja klient võivad panga määratud tingimustel omavahelises suhtluses kasutada digitaalset sertifikaati (nt dokumentide ja tahteavalduste elektrooniline allkirjastamine, kliendi digitaalne tuvastamine).

9.5 Pank ei tuvasta kliendi või tema esindaja väidetavat allkirja võltsingut, kui tegemist ei ole ilmse võltsinguga. Pank hindab kirjalikku allkirja üksnes visuaalselt ning panga töötajal puuduvad võltsingu tuvastamiseks eriteadmised.

10. VASTASTIKUNE TEAVITAMINE

10.1 Pank teavitab klienti teadete meedias, panga kodulehel või pangakontoris, vajaduse korral kirja teel või internetipanga kaudu või muu pangale teatatud sidekanali vahendusel.

10.2 Isiklikku teadet saates lähtub pank tavaliselt alljärgnevast:

10.2.1 kliendile, kes on sõlminud internetipanga lepingu, saadab pank isiklikud teated internetipanka;

10.2.2 kliendile, kes ei ole sõlminud internetipanga lepingut, saadab pank isiklikud teated:

- pangale teatatud e-posti aadressile;
- SMS-sõnumina pangale teatatud mobiilinumbrile, kui klient ei ole pangale teatanud e-posti aadressi;
- posti teel, kui klient ei ole pangale teatanud e-posti aadressi ega mobiilnumbrit.

Kui pangal on põhjendatud alus arvata, et kliendi teatatud andmed ei ole õiged (näiteks kliendile saadetud kiri on tagastatud postiettevõtte või omaniku/valdaja märkega, et klient ei ela sellel aadressil), võib pank teated saata kliendi rahvastiku- või äriregistrisse kantud kontaktandmetele.

10.3 Pank võib teate sisust lähtudes punktist 10.2 kõrvale kalduda, edastades teate aadressile või telefoninumbrile, kust klient saab panga hinnangul teate kätte parimal viisil (näiteks teate saatmine kohe SMS-iga).

10.4. Pangalt kliendile saadetud isiklik teade loetakse kättesaaduks ja panga informeerimiskohustus täidetuks, kui panga teade on saadetud punkti 10.2 või 10.3 kohaselt internetipanka või postiaadressile, e-posti aadressile või telefoninumbrile, mille klient viimati pangale teatas või kliendi rahvastiku- või äriregistrisse kantud kontaktandmetele, kui kliendi teatatud andmete puhul on põhjendatud alus arvata, et need ei ole õiged.

10.5 Pank võib jätta kliendile isikliku teate saatmata, kui tal on alust arvata, et talle teadaolev kliendi aadress, e-posti aadress või telefoninumber on puudulik või vale.

10.6 Klient teavitab panka:

10.6.1 kõigist pangaga sõlmitud lepingus või pangale esitatud dokumentides esitatud andmete muutustest (näiteks nime, kodakondsuse, elu- või asukoha aadressi ja postiaadressi, e-posti aadressi, telefoninumbri, maksuresidentsuse, tegevusala, tegeliku kasusaaja ja esindaja andmete muutumine, volikirja kehtetuks tunnistamine).

Juriidiline isik peab lisaks eelnimetatule teavitama panka

- juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest;
- pankroti väljakuulutamisest;
- saneerimis-, sundlõpetamis- või likvideerimismenetluse alustamisest;
- registrist kustutamisest. Panga nõudmisel esitab klient vastavat muudatust tõendava dokumendi.

10.6.2 asjaoludest, mis võivad tingida kliendi liigitamise USA isikuks või muu riigi residendiks;

10.6.3 asjaoludest, mis on lepingus ette nähtud või mis võivad mõjutada lepingust tuleneva kohustuse täitmist;

10.6.4 enda isikut tõendava dokumendi kaotamisest või vargusest.

10.7 Klient esitab kõik teated viivitamatult kas kirjalikult pangakontorisse, internetipanga kaudu või panga nõuetele vastava e-allkirjaga allkirjastatuna panga e-posti aadressile.

10.8 Posti teel saadetud teade loetakse kätte saaduks viiendal kalendripäeval alates postitamise kuupäevast.

10.9 E-posti, internetipanga ja muu sidekanali kaudu saadetud teade arvatakse kätte saaduks:

- samal päeval, kui teade on ära saadetud tööpäeval enne kella 16.00;
- järgmisel päeval, kui teade on ära saadetud hiljem.

10.10 Klient esitab pangale punktis 10.6 nimetatud teabe ka siis, kui andmed muudatuste ja asjaolude kohta on avaldatud Ametlikes Teadaannetes või avalikus registris.

10.11 Kui klient ei ole täitnud punktis 10.6 nimetatud teavitamiskohustust, eeldab pank tema käsutuses oleva teabe õigsust ega vastuta teavitamiskohustuse mittetäitmisest kliendile või kolmandale isikule põhjustatud kahju eest, v.a. juhul, kui kahju on tekkinud panga tahtluse või raske hooletuse tõttu.

10.12 Panga poolt kliendile perioodiliselt väljastatava väljavõtte, ülevaate või muu teatise mittesaamisest peab klient panka teavitama hiljemalt 10 päeva jooksul arvates päevast, mil ta kokkuleppe kohaselt oleks pidanud pangalt teatise saama.

10.13 Isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi (nt internetipanga turvaelement, digipass, koodikaart vmt) kaotamise, varguse või muu kliendi tahte vastasel viisil tema valdusest väljumise korral peab klient sellest panka viivitamatult teavitama. Seni on pangal õigus eeldada, et eelnimetatud vahendeid kasutab klient (või volitatud esindaja) ise ega vastuta kliendi ees juhul, kui see nii ei ole.

11. KLIENDI KORRALDUSED

11.1 Klient esitab oma korraldused pangale kirjalikult või mõnel muul kokkulepitul viisil.

11.2 Pank eeldab, et kliendi poolt talle esitatud korralduse sisu vastab kliendi tahtele.

11.3 Pank võtab täitmisele ainult kliendi sellised korraldused, mis on korrektselt ja nõuetekohaselt vormistatud, üheselt mõistetavad, täidetavad ning millest nähtub selgelt kliendi tahe. Pank ei vastuta korralduses esineva ebaselguse, eksituse ja edastusvea eest. Sama kehtib ka korralduse eksliku kordamise kohta. Pank otsustab, millise eksimuse või selgusetuse esinemisel ta kliendi korralduse siiski täidab. Arusaamatuse korral on pangal õigus nõuda kliendilt lisateavet või -dokumente.

11.4 Pank võib salvestada ja säilitada kõik sidevahendi teel antud korraldused, samuti muud toimingud teenuste kasutamisel ja kasutada vastavaid salvestisi vajaduse korral kliendi poolt antud korralduste või muude toimingute tõendamiseks.

12. VIIVITUSED

12.1 Kui pank ja klient ei ole teisiti kokku leppinud, maksab pank korralduse täitmisega viivitamise korral viivist Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud tingimustel ja korras.

12.2 Pank ei maksa viivist korralduse täitmisel tekkinud viivituse eest juhul, kui korraldus oli kliendi poolt vigaselt vormistatud, vastuoluline või ei vastanud panga kehtestatud muudele nõuetele.

13. TASAARVESTUS

13.1 Kui seadusest ei tulene teisiti, võib pank oma nõuded kliendi vastu tasaarvestada.

13.2 Pank peab kliendi kontodelt esmalt kinni pangale tasumisele kuuluvad ja sissenõutavaks muutunud summad ning seda ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutumist ja enne nende tegelikku kinnipidamist panga poolt on kliendi või kolmandate isikute poolt esitatud teisi maksekorraldusi, v.a. siis kui seadustest tuleneb teisiti.

13.3 Pank teavitab klienti tasaarvestusest vastavalt lepingule või seadusele.

14. TEENUSTASUD, MUUD VÕLGNEVSUED JA VIIVIS

14.1 Pank võtab kliendilt osutatud teenuse eest teenuse osutamise või selle eest tasumise tähtpäeval kehtivas hinnakirjas toodud tasu.

14.2 Hinnakirjas või lepingus toodule täiendavalt kannab klient panga poolt kliendi huvides teostatud vajalike toimingute kulud (näiteks posti- ja telefonikulud, notaritasud, ettenägematud lisatasud, hoiutasud jne).

14.3 Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ja võlgnevused peab pank kinni lepingus viidatud kliendi kontolt.

14.4 Pank võib valida, mis järjekorras ta teenustasud ning muud pangale tasumisele kuuluvad summad või võlgnevused kinni peab.

14.5 Kui teenustasu ja muu tasumisele kuuluva summa või võlgnevuse tasumiseks puuduvad lepingus viidatud kontol piisavad rahalised vahendid, võib pank teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused kinni pidada kliendi muult kontolt omal valikul, sh ka kontol olevast välisvaluutast ja kliendi kontodele laekuvatest summadest ning seda ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutumist ja enne nende tegelikku kinnipidamist panga poolt on klient esitanud nende summade suhtes teisi korraldusi.

14.6 Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad peab pank kinni eurodes, nende puudumise korral välisvaluutas. Välisvaluutas arvestatud teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad arvestatakse eurodeks panga kehtestatud kursiga.

14.7 Võlgnevused peab pank kinni valuutas, milles need on tekkinud. Kui kontol ei ole seda valuutat, konverteerib pank vajaliku summa kontol olevast muust valuutast panga kehtestatud kursiga.

15. INTRESS

15.1 Pank maksab kliendile kontol oleva raha eest intressi panga kehtestatud määras või kliendiga sõlmitud lepingus kokkulepitud määras.

15.2 Klient maksab pangale intressi pangalt saadud raha kasutamise eest lepingus kehtestatud määras ja tingimustel.

15.3 Pank võib põhjendatud juhul intressimäära ja intressi arvestamise korda ette teatamata muuta. Kui intressi määr ja intressi arvestamise kord on lepingus kokku lepitud, saab intressi muuta poolte kokkuleppel, kui lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

15.4 Intressi arvestatakse ja makstakse teenusetingimuste kohaselt.

15.5 Kui seaduse järgi tuleb intressilt tasuda tulumaks, peab pank selle väljamakstavalt intressisummalt kinni. Kliendi soovil väljastab pank intressisummalt kinnipeetud tulumaksu kohta õiendi.

16. PANGASALADUS JA KLIENDI ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

16.1 Pank hoiab tähtajatult saladuses kõiki andmeid, mis on õigusaktides käsitletavad pangasaladusena.

16.2 Kliendiandmete töötlemise põhimõtted ning panga õigused ja kohustused kliendiandmete töötlemisel on kirjeldatud dokumendis „Isikuandmete töötlemise reeglid“, mis on kättesaadavad panga kontoris ja veebilehel https://www.citadele.ee/files/support/privacy_security_rules_ee.pdf

16.3 Klient on nõus, et pank võib kliendiandmeid edastada isikuandmete töötlemise reeglites nimetatud kolmandatele isikutele ja klient ei pea seda pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumiseks.

17. PANGA ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL

17.1 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on pangal õigus:

17.1.1 küsida lepingu sõlmimisel ja lepingu täitmisel kliendilt lisaandmeid kliendi enda, tema esindajate, omanike, tegelike kasusaajate ning majandustegevuse kohta, sh andmeid koostööpartnerite, käibe, sularaha- ja sularahata tehingute osakaalu, tehingute sageduse jms kohta;

17.1.2 küsida kliendilt tehingus kasutatava raha või vara päritolu selgitamiseks tehingu aluseks olevaid dokumente (nagu müügilepingud, töövõtulepingud, kauba saatelehed, tollidokumendid, arved jms.) ning andmeid koostööpartnerite või muu tehinguga seotud isiku kohta;

17.1.3 kui klient ei esita panga nõudmisel tehingus kasutatava raha või muu vara seaduslikku päritolu tõendavaid dokumente ja kui pangal tekib kahtlus, et tegemist võib olla ebaseadusliku tehingu,

terrorismi rahastamise või rahapesuga, siis võib pank keelduda tehingu tegemisest või tagastada kliendile laekunud vahendid saatjale (sh need, mis on juba kliendile laekunud);

17.1.4 regulaarselt kontrollida seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks kogutud teavet ning nõuda kliendilt kõikide nõutud andmete ja dokumentide esitamist;

17.1.5 mitte võtta täitmiseks maksekorraldust, millel puudub makseselgitus, see on ebaselge või ei kajasta maksetehingu sisu;

17.1.6 kehtestada ajutisi või alalisi piiranguid teenuste kasutamisele.

18. HOOLDUS- JA ARENDUSTÖÖD

18.1 Pangal on vajaduse korral õigus peatada teenuse osutamine seoses infosüsteemi plaanipärase hooldus- ja arendustöödega ning rikete kõrvaldamisega.

18.2 Võimaluse korral teeb pank plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid öisel ajal.

18.3 Pangal on õigus erakorraliste asjaolude ilmnemisel teha erakorralisi hooldus- või arendustöid, et hoida ära suurema kahju teke.

18.4 Panga lepingust tulenevate kohustuste täitmine peatub käesolevas peatükis sätestatud alusel hooldus- või arendustööde ajaks.

19. LEPINGU KORRALINE JA ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE PANGA POOLT

19.1 Pangal on õigus lepingu etteatamistähtaega järgimata ühepoolset üles öelda, kui klient või temaga seotud juriidiline isik on rikkunud kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel panga huvi püsimise eelduseks. Sellised kliendi kohustused on eelkõige:

19.1.1 isikusamasuse tuvastamisel õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine, sh muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks pangale või temaga samasse kontserni kuuluvale teisele ettevõtjale;

19.1.2 lepingutes või pangale esitatud dokumentides esitatud andmete muudatustest informeerimine;

19.1.3 teabe ja dokumentide esitamine kliendi või tema tegeliku kasusaajaga seotud teabe õigsuse kontrollimiseks;

19.1.4 oma majandustegevuse (sh koostööpartnerite, omandisuhete) või muu vara päritolu seaduslikkust tõendavate andmete ja dokumentide esitamine panga nõudel;

19.1.5 tõeste andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on pangale vajalik krediididiotsuse langetamiseks või muude toimingute tegemiseks panga või kliendi huvides;

19.1.6 panga teavitamine asjaoludest, mis võivad takistada kliendil panga ees võetud kohustuste nõuetekohast täitmist.

19.2 Pank võib lepingu mõjuval põhjusel erakorraliselt etteatamistähtajata üles öelda, kui mõlema poole huve arvestades ei saa lepingu jätkumist eeldada, eelkõige kui:

19.2.1 kliendi või temaga seotud isiku esitatud andmed ja dokumendid ei kõrvalda panga kahtlust, et kliendi või temaga seotud isiku tegevus võib olla seotud ebaseaduslike tehingute, terrorismi rahastamise või rahapesuga;

19.2.2 pank kahtlustab, et klient või temaga seotud isik on variisik või variettevõtte;

19.2.3 klient või temaga seotud isik tegutseb, ilma et tal oleks Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud tegevusluba, litsents või registreering;

19.2.4 klient keeldub pangale edastamast ülal punktides 17.1.1-17.1.4 nimetatud teavet;

19.2.5 klient keeldub pangale edastamast enda või tegeliku kasusaaja maksuresidentsusega seotud andmeid (näiteks maksukohustuslase identifitseerimisnumber või

maksuresidentsusega seotud muu info), mille esitamise kohustus tuleneb maksualase teabevahetuse seadusest;

19.2.6 klient või temaga seotud isik tegutseb (ise või koostööpartneri kaudu) panga hinnangul tegevusalal (näiteks virtuaalvääringu raha vastu vahetamise teenuse pakkujad, vahendajad ja nendega kauplejad, interneti kasiinod) või riigis, kus on kõrge terrorismi rahastamise või rahapesu risk;

19.2.7 klient või temaga seotud isik on riikliku taustaga isik;

19.2.8 klient või temaga seotud isik on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises;

19.2.9 kliendi või temaga seotud isiku suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni või muud riiklikku piirangut (nt Euroopa Liidu või USA sanktsiooni) või on klient või temaga seotud isik panga hinnangul seotud isiku, territooriumi, teenuse või tehinguga, mille suhtes on kehtestatud sanktsioon või piirang;

19.2.10 klient või temaga seotud isik on usaldusväärsete allikate (riigiorganid, riiklikud ja rahvusvahelised andmekogud, korrespondentpangad) või massimeedia andmetel seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevusega, sh rahapesu või terrorismi rahastamine, terrorism, aktsiiskaupade, narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relvakaubandus, inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, raha, maksevahendite, väärtpaberite võltsimine jms;

19.2.11 klient või temaga seotud isik on pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid või ei täida panga hinnangul vastavas tegevusvaldkonnas kehtivaid vastutustundliku tegutsemise ja hoolsuse nõudeid;

19.2.12 riik keeldub kliendile e-residendi digitaalset isikutunnistust väljastamast või peatab või tühistab selle kehtivuse;

19.2.13 kliendi kohta saavad teatavaks üldtingimuste punktis 8.4 toodud asjaolu, et isikul puudub piisav seos Eestiga;

19.2.14 klient on madala maksumääraga riigi või territooriumi resident või tema struktuuris või partnerite seas on sellises riigis või territooriumil registreeritud juriidiline isik;

19.2.15 kliendil puudub iseseisev tegevus, tähelepanuväärne vara, jätkuv äritegevus, töötaja; klient ei tasu tööjõu- või muid makse, kasum käibe kohta on põhjendamatult väike;

19.2.16 klient on tahtlikult või raske hooletuse tõttu jätnud täitmata oma lepingust tuleneva kohustuse;

19.2.17 klient on oma tegevuse või tegevusetusega tahtlikult või raske hooletuse tõttu põhjustanud pangale või temaga samasse kontserni kuuluvale ettevõtjale kahju või reaalse ohu kahju tekkeks või on pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt (nt ameti ettekirjutus, kohtu otsus) rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid või ei täida panga hinnangul vastavas tegevusvaldkonnas kehtivaid vastutustundliku tegutsemise ja hoolsuse nõudeid ning võib sellega ohtu seada panga maine;

19.2.18 klient on jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb pangaga või temaga samasse kontserni kuuluva ettevõtjaga sõlmitud lepingust, ning see asjaolu annab pangale mõistliku põhjuse eeldada, et klient ei täida ka edaspidi nõuetekohaselt oma lepingu(te)st tulenevaid kohustusi (nt klient on korduvalt viivisvõlgnevuses);

19.2.19 aset on leidnud sündmus, mis võib panga arvates takistada kliendil oma lepingust tulenevate kohustuste täitmist või halvata kliendi äritegevust või finantsseisundit (nt kliendi pankroti- või likvideerimismenetlus);

19.2.20 klient või temaga seotud juriidiline isik on esitanud pangale või pangaga samasse kontserni kuuluvale ettevõtjale ebaõigeid või puudulikke andmeid või dokumente või keeldub palutud andmete või dokumentide esitamisest;

19.2.21 klient on oma teoga põhjustanud pangale või pangaga samasse kontserni kuuluvale juriidilisele isikule kahju või reaalse ohu kahju või mainekahju tekkimiseks;

19.2.22 muu seadusest tulenev alus (nt piiratud teovõime või teovõime puudumine, esindusõiguste vastuolulisus või esindusõiguse puudumine jms);

19.2.23 kliendiga sõlmitud arvelduslepingud on lõpetatud.

19.3 Pank kaalub lepingu erakorralise ülesütleamise asjaolusid põhjalikult.

19.4 Pank võib tähtajatu lepingu korraliselt üles öelda, teatades sellest kliendile kaks kuud ette.

20. VASTUTUS

20.1 Klient ja pank täidavad oma kohustusi heas usus järgides üldist panganduspraktikat ja head pangandustava.

20.2 Pooled vastutavad kahju eest, mis on ühele poolele tekkinud teise poole poolt kohustuste täitmata jätmise või mittekohase täitmise tõttu.

20.3 Klient ei vastuta oma kohustuse rikkumise eest, kui see oli tingitud vääramatust jõust.

20.4 Pank ei vastuta kliendile tekkinud kahju eest, mis on tekkinud vääramatu jõu, sh panga tegevuse seadusvastase häirimise (pommihävardused, pangaröövid jms), samuti pangast sõltumatute muude sündmuste nagu streik, moratorium, elektrikatkestus, sideliinide rike, looduskatastroof, tehnoloogiline katastroof, tulekahju, massirahutus, terrorismiakt, sõjategevus, panga funktsionaalset tegevust takistava õigusakti jõustumine, riigivõimu tegevus jms tõttu.

20.5 Panga töötaja sõna või teo eest vastutab pank üksnes juhul, kui töötaja tegutses oma volituste piires panga tööajal oma tööülesandeid või panga juhtkonna juhiseid täites.

20.6 Pank ei vastuta:

20.6.1 kliendile põhjustatud kaudse kahju eest;

20.6.2 välisvaluuta vahetuskursi või intressimäära muutumisest tekkinud kahju eest;

20.6.3 kahju eest, mille on põhjustanud panga teadmatus juriidilise isiku õigus- või teovõime puudumisest või füüsilise isiku teo- või otsusevõime puudumisest.

21. LAHKARVAMUSTE LAHENDAMINE

21.1. Panga ja kliendi vahelised lahkarvamused püütakse lahendada viivitamatult lahkarvamuste tekkimisel.

21.2. Kui lahkarvamust ei ole võimalik kohe lahendada, on kliendil õigus esitada kirjalik kaebus.

21.3. Kaebuses tuleb ära näidata selle põhjustanud asjaolud.

21.4. Makseteenuse täitmisest tulenevatele kaebustele vastab pank reeglina 15 tööpäeva jooksul pärast kaebuse saamist. Temast mitteolenevate asjaolude esinemisel või kaebuse keerukusel võib pank pikendada vastamistähtaega kuni 35 tööpäevani.

21.5. Kui pooled ei suuda vaidlust lahendada läbirääkimiste teel, esitatakse vaidlus lahendamiseks Harju Maakohtule, kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti või kui seadusest ei tulene teisiti.

21.6. Erakliendil on õigus pöörduda oma õiguste kaitseks Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti poole asukohaga Sõle 23a, 10614 Tallinn, telefon 667 2000, e-post info@ttja.ee, veebiaadress www.ttja.ee.

21.7. Panga üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon, asukohaga Sakala 4, Tallinn 15030; Telefon: 6680500, e-post: info@fi.ee, veebiaadress www.fi.ee.