

1. Üldtingimustes kasutatavad mõisted

1.1. Keelatud käitumise ärahoidmise tingimused –

panga koostatud põhimõtted, mille eesmärk on vältida teatavat keelatud käitumist taotleja, taotleja kontserni osalise või nende esindajate, ametnike ja tegelike kasusaajate tegevuses, mis on kättesaadavad panga veebilehel:

https://www.citadele.ee/storage/app/media/files/terms/Terms_against_prohibited_conduct_ee_et.pdf.

1.2. **Pank** – aktsiaselts Citadele banka, ühtne registrikood 40103303559, registrijärgne asukoht Republikas laukums 2A, Riia, LV-1010, kes tegutseb Eesti filiaali kaudu, registrikood 11971924, aadress Narva mnt 63/1, 10152, Tallinn.

1.3. **Pangakontsern** – AS Citadele banka, registrikood 40103303559, kõik AS Citadele banka välismaised filiaalid, AS Citadele banka tütarettevõtted ja AS Citadele banka tütarettevõtete tütarettevõtted.

1.4. **Hinnakiri** – panga kaubanduse rahastamise toodete ja teenuste hinnakiri.

1.5. **Tagatisdeposiidikonto** – spetsiaalne hoiukonto, mille pank avab lepingu alusel, sidudes selle taotleja andmetega, ja tagatisena kasutatav raha.

1.6. **Garantii** – panga kirjalikult võetud kohustus maksta garantii saajale mis tahes summa garantiisumma piires kooskõlas garantii tingimustega.

1.7. **Garantii lõpptähtpäev** – garantiil märgitud kuupäev, milleni on garantii saajal õigus esitada pangale kooskõlas garantii tingimustega nõue.

1.8. **Garantii limiit** – maksimumsumma, mille piires võib taotleja nõuda garantiide väljastamist ja mille piires pank väljastab lepingu alusel garantiisid.

1.9. **Taotleja** – juriidiline isik, kelle taotlusel väljastab pank garantii.

1.10. **Taotleja kontsern** – taotleja, tema tegelik kasusaaja ja kõik juriidilised üksused, kellega seoses saab taotleja tegelik kasusaaja kas eraldi või koos teiste pooltega otseselt või kaudselt avaldada otsustavat mõju Eesti Vabariigi kohaldavate õigusaktide mõistes. See osutab suutlikkusele otseselt või kaudselt

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

b) määrata juriidilise isiku järelevalve- või täitevorganisse teatud arv liikmeid, kes annavad otsustavat mõju kasutatavale füüsilisele või juriidilisele isikule vastavas organis hääleteenamuse.

1.11. **Garantii saaja** – füüsiline või juriidiline isik, kelle kasuks väljastab pank garantii.

1.12. **Garantiisumma** – garantiis täpsustatud suurim rahasumma, mille piires kohustub pank pärast nõude saamist tegema garantii saajale makse kooskõlas garantiitingimustega.

1.13. **Konto** – arvelduskonto, mis on avatud pangas taotleja nimel ja mille taotleja on pangas määranud kontoks, millelt tehakse garantiiga seotud makseid.

1.14. **Leping** – panga ja taotleja vaheline garantiide väljastamise leping, mis koosneb taotlusest ja üldtingimustest ning, kui leping on sõlmitud koos eritingimustega, üldtingimustest ja eritingimustest.

1.15. **Trahv** – makse, mis tuleb taotlejal tasuda, kui ta jätab oma lepingulised kohustused õigel ajal või nõuetekohaselt täitmata.

1.16. **Viivis** – makse, mis tuleb taotlejal tasuda, kui ta

viivitab mis tahes lepingu alusel maksmisele kuuluva summa tasumisega.

1.17. **Tagatis** – tagatis, millega tagatakse taotleja lepinguliste kohustuste täitmine.

1.18. **Arvelduskonto** – pangas taotleja nimel avatud arvelduskontod, sealhulgas konto.

1.19. **Üldtingimused** – siinsed pangagarantiide väljastamise üldtingimused, mis on saadaval panga veebilehel www.citadele.ee.

1.20. **Alustehing** – taotleja kohustused garantii saaja ees, mis tulenevad lepingust, hanketingimustest, õigusaktist või muust dokumendist, tehingust või muust alusest, mille täitmiseks garantii väljastatakse.

1.21. **Taotlus** – taotleja kirjalik taotlus, mis on koostatud panga nõuete kohaselt ja millega taotleja taotleb pangalt konkreetse garantii väljastamist.

1.22. **Tegelik kasusaaja** – üksikisik, kes omab kas otsese või kaudse osaluse vormis rohkem kui 25% taotleja osakapitalist või hääleõiguslikest aktsiatest või kes kontrollib neid kas otseselt või kaudselt või kelle nimel või kasuks või huvides luuakse ärisuhe pangaga. Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusega on kehtestatud muud kriteeriumid tegeliku kasusaaja määramiseks, siis kohaldatakse tegeliku kasusaaja määramiseks selle seaduse nõudeid.

1.23. **Pooled** – pank ja taotleja.

1.24. **Rikkumisjuhtum** – üldtingimuste punktis 11.1 sätestatud juhtum või asjaolu ja eritingimuste sõlmimise korral nendes sätestatud juhtum või asjaolu, mis kvalifitseerub rikkumisjuhtumiks.

1.25. **Maksetähtpäev** – kuupäev, mil pank maksab nõutud summa garantii saajale ja mil taotleja maksab sellise summa panga taotlusel pangale.

1.26. **Nõue** – garantii saaja nõue garantiisumma või selle osa maksmiseks, mis on koostatud kooskõlas panga garantiitingimustega.

1.27. **Eritingimused** – poolte kirjalik kokkulepe, milles sätestatakse lisa- ja/või teistsugused tingimused ning mis allkirjastatakse lisaks poolte suhtele kehtivatele üldtingimustele seoses garantiide väljastamise ja haldamisega, kui need on poolte vahel kokku lepitud.

1.28. **Rahvusvahelised eeskirjad** – ühtne nõudegarantiide kasutamise eeskiri (2010. aasta versioon, Rahvusvahelise Kaubanduskoja väljaanne nr 758).

1.29. **Sanktsioone käsitlevad õigusaktid** – rahvusvahelise sanktsiooni seadus ning sellega seotud rahvusvahelised ja riiklikud eeskirjad ja pangajärelevalveasutuse välja antud dokumendid.

1.30. **Sanktsioonid** – igasugused finants-, tsiviil- ja muud piiravad meetmed ning embargod (sealhulgas sektoripõhised), mida rakendavad täielikult või osaliselt, otse või kaudselt konkreetsete isikute, kaupade või teenuste, riikide või territooriumide või muude üksuste või tegevuste suhtes

a) ÜRO Julgeolekunõukogu;

b) Euroopa Liit;

c) Läti, Leedu või Eesti;

d) Ameerika Ühendriigid (sealhulgas USA rahandusministeeriumi välisriigi varade kontrolli amet (OFAC));

e) muu riik mis tahes isiku, ärisuhte, tehingu, kokkuleppe või muu tegevuse puhul, mis hõlmab seost asjaomase riigiga;

f) üldnimetatud riikide või organisatsioonide avalik

asutus.

1.31. **Üldtingimused** – pangateenuste üldtingimused ja arvelduskonto tingimused.

1.32. Muud siduvad tingimused ja nende selgitused on esitatud eritingimustes (nende olemasolul) ja üldtingimustes.

2. Üldsätted

2.1. Üldtingimustes määratakse kindlaks garantiide väljastamise ja haldamise kord ning poolte õigused ja kohustused.

2.2. Kui mõni üldtingimuste säte on vastuolus mõne eritingimuste sättega, kohaldatakse eritingimuste asjaomast sätet.

2.3. Kui pank väljastab garantii pangale aktsepteeritava edasigarantii alusel ja selle väljastab teine pank, kohalduvad üldtingimused niivõrd, kuivõrd need ei ole vastuolus selle edasigarantiiga.

3. Garantii väljastamine

3.1. Pank kaalub garantii väljastamist pärast seda, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

3.1.1. pank on saanud kätte taotleja allkirjastatud taotluse, mille vorm ja sisu on pangale vastuvõetavad;

3.1.2. taotleja on esitanud pangale panga taotlusel pangale vastuvõetavas vormis lisateabe, mida pank peab garantii väljastamiseks vajalikuks.

3.2. Kui pank otsustab kooskõlas üldtingimuste punktiga 3.1 väljastada asjaomase garantii, väljastab pank garantii ainult tingimusel, et

3.2.1. taotleja on krediteerinud tagatisdeposiidikontole raha väljastatava garantii summas ja vääringus, kui tagatiseks on vara tagatisdeposiidikontol. Taotleja nõustub, et pangal on õigus eespool kirjeldatud taotleja kohustuste täitmiseks vajalik raha kontolt debiteerida;

3.2.2. taotleja on täitnud eritingimustes sätestatud garantii väljastamise eeltingimused (nende olemasolul);

3.2.3. pank on saanud kätte garantii väljastamise tasud ja teenustasud, lähtudes hinnakirjast ja lepingust;

3.2.4. pank ja taotleja on kokku leppinud asjakohase garantii tekstis, kui taotleja kirjalikul taotlusel või panga äranägemise järgi peab pank hankima enne garantii väljastamist garantii tekstile taotleja kirjaliku heakskiidu (pooled lepivad kokku, et taotlejalt e-posti teel saadud heakskiit loetakse kirjalikuks heakskiiduks). Pangal on õigus jätta taotleja taotlus garantii teksti muutmiseks rahuldamata, kui teksti muudatused ei ole pangale vastuvõetavad.

3.3. Taotluse vastuvõtmisega ei võta pank ühtegi garantii väljastamise kohustust ja pangal on õigus jätta taotleja taotlus rahuldamata garantii väljastamata jätmist kirjalikult põhjendamata.

3.4. Taotleja vastutab taotluses täpsustatud teabe täpsuse ja täielikkuse eest. Taotleja vastutab mis tahes kahju eest, mis tekib pangale taotluses vale, ebatäpse või ebatäieliku teabe esitamise tagajärjel.

3.5. Pank väljastab garantii kooskõlas selle standardvormiga. Kui taotlusega kaasneb pangale vastuvõetava garantii teksti näidis, väljastab pank garantii selle näidise kohaselt. Kui taotlusele lisatud garantii näidis ei ole pangale vastuvõetav, on pangal õigus seda garantii näidist muuta või jätta garantii väljastamata.

3.6. Taotleja kohustub garantii kättesaamisel garantii teksti läbi lugema. Garantiiga nõustudes kinnitab taotleja,

et on lugenud garantii teksti ja et garantii vastab taotlusele. Kui taotleja on nõudnud taotluses pangalt garantii väljastamist selle otse garantii saajale kandmise/saatmise teel, vastutab taotleja täielikult garantii sisu garantii saaja nõuetele vastavuse eest.

3.7. Pank annab garantii originaaleksemplari taotlejale või saadab selle garantii saajale kooskõlas taotluses märgitud tingimustega. Pank ei vastuta taotlejale tekkinud kahju eest, kui garantii saaja keeldub aktsepteerimast garantiid, mis sisaldab taotluses täpsustatud teavet.

3.8. Alates hetkest, mil pank väljastab taotluse alusel asjaomase garantii, loetakse, et pank on sõlminud taotlejaga asjaomase garantii väljastamiseks lepingu, mille alusel pank osutab taotlejale krediidiriskiga seotud finantsteenust.

3.9. Pangal on õigus jätta garantii väljastamata, kui on ilmnunud mõni rikkumisjuhtum või mõni järgmistest asjaoludest:

3.9.1. pangal on teavet, et garantii saaja või tema tegelik tulusaaja

3.9.1.1. on isik, kelle suhtes on kehtestatud või kelle suhtes kehtivad sanktsioonid kas otseselt või kaudselt, täielikult või osaliselt;

3.9.1.2. on otseselt või kaudselt rikkunud ja/või tegutsenud eesmärgiga rikkuda sanktsioone või siduvaid normatiivseid õigusakte sanktsioonide või rahapesu või terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonnas või neist kõrvale hoida;

3.9.1.3. on otseselt või kaudselt seotud tegevusega, mis hõlmab panga määratletud suurema sanktsioonide riski tegureid;

3.9.2. pank ei suuda tuvastada garantii saajat või tema tegelikku kasusaajat kooskõlas pangale kohalduvate õigusaktide nõuetega;

3.9.3. pangal on teavet selle kohta, et garantii saaja vastab varipanga tunnustele rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist reguleerivate õigusaktide tähenduses.

4. Tagatis

4.1. Üldtingimuste punktides 4.2-4.6 kirjeldatud tingimused on siduvad ainult juhul, kui taotleja valib taotluses tagatiseks tagatisdeposiidikontol oleva raha.

4.2. Taotleja pandib tagatisdeposiidikontole raha panga kasuks, et tagada taotleja lepinguliste kohustuste täitmine, sealhulgas teha garantii saajale garantii summa makseid.

4.3. Tagatisdeposiidikontol oleval rahal põhinev tagatis luuakse, antakse ja viiakse panga omandusse hetkel, mil leping jõustub ja raha on kantud tagatisdeposiidikontole.

4.4. Tagatisdeposiidikontol oleval rahal põhinev tagatis kehtib ja taotlejale ei maksta raha täielikult ega osaliselt välja, kuni taotleja on kõik oma lepingulised kohustused täitnud.

4.5. Pangal on õigus kasutada tagatisdeposiidikontol olevat raha garantii summa väljamaksmiseks üldtingimuste punktis 6 sätestatud korra kohaselt. Pangal on õigus taotlejat enne teavitamata kasutada tagatisdeposiidikontol olevat raha mis tahes lepingust tuleneva viivise, sealhulgas tasude ja teenustasude tasumiseks.

4.6. Pärast taotleja lepingust tulenevate kohustuste täitmist ja lepingu lõppemist kannab pank ülejäänud tagatisdeposiidikonto saldo, kui see on olemas, üle kontole ja sulgeb tagatisdeposiidikonto.

5. Garantii õiguslik olemus

- 5.1. Garantii suhtes kohaldatakse rahvusvahelisi eeskirju, kui see on garantii tekstis sõnaselgelt märgitud.
- 5.2. Taotleja tunnistab ja nõustub, et rahvusvaheliste eeskirjadega reguleeritud garantii on taotleja alustehingust tuleneva kohustuse suhtes panga abstraktne ja sõltumatu kohustus. See tähendab, et
- 5.2.1. pank maksab nõutud summa (garantiisumma ulatuses) garantii täpsustatud vääringsu garantii saajale, kui on saanud kätte garantii saaja esimese kirjaliku nõude ja – kui see on garantiiga nõutud – muud garantiis ette nähtud dokumendid eeldusel, et nõue ja muud garantiis sätestatud dokumendid vastavad garantiitingimustele ja pank saab need kätte enne garantii lõppkuupäeva;
- 5.2.2. garantii ei muutu kehtetuks, kui garantii tagatav kohustus peaks mingil juhul alustehingu alusel kehtetuks muutuma;
- 5.2.3. nõude kättesaamisel ei ole pangal õigust kasutada taotleja nõudeid ega vastuväiteid, mille taotleja võib esitada garantii saaja vastu seoses alustehingu alusel tagatud kohustusega.

6. Garantiisumma maksmine

- 6.1. Nõude ja seda toetavate muude dokumentide (kui need on garantii alusel nõutud) kättesaamisel uurib pank esitatud dokumente, et määrata kindlaks nende vastavus garantiitingimustele.
- 6.2. Kui pank on pärast sellist uurimist kindlaks teinud, et nõue vastab garantiitingimustele, saadab pank taotlejale kirjaliku teate, milles on märgitud garantii saajale maksmisele kuuluv summa ja maksekuupäev, ning palub vajaduse korral taotlejal tagada, et see summa on kontol.
- 6.3. Maksekuupäev ei tohi olla varem kui kolm (3) pangapäeva alates üldtingimuste punktis 6.2 täpsustatud panga teate saatmise kuupäevast.
- 6.4. Taotleja tasub panga teates märgitud summa maksekuupäevaks, kandes vajaliku summa kontole.
- 6.5. Pangal on õigus kohe pärast nõude kättesaamist blokeerida arvelduskontodelt raha nõudes täpsustatud summa tasumiseks vajalikus mähus kuni hetkeni, mil taotleja täidab oma üldtingimuste punktist 6.4 tulenevad kohustused.
- 6.6. Kui pangal on garantiitingimustest tulenev kohustus maksta garantii saajale mis tahes summa, teeb pank garantii saajale makse ilma taotleja eraldi taotluseta:
- 6.6.1. debiteerib tagatisdeposiidikontot nõutava summa ulatuses **või**
- 6.6.2. debiteerib nõutud summa mis tahes arvelduskontolt (ja konverteerib vajaduse korral arvelduskonto raha nõutud summa vääringsusse vahetuskursiga, mille pank on kehtestanud sularahata tehinguteks konverteerimise hetkel), kui tagatisdeposiidikontol ei ole piisavalt raha nõutud summa tasumiseks või kui lepingu alusel on olemas teine tagatis, millega tagatakse taotleja lepinguliste kohustuste täitmine.
- 6.7. Pangal on õigus määrata kindlaks pangapoolsete taotleja vastu esitatud nõuete tühistamise kord, mille suhtes kehtivad õigusaktide nõuded.
- 6.8. Garantiist tulenevate panga kohustuste summa väheneb iga maksega, mille pank teeb garantii alusel kooskõlas nõudega.

7. Teenustasud ja muud maksed ning nende tasumise kord

- 7.1. Kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti, tasub taotleja pangale tasud ja teenustasud kooskõlas hinnakirjaga. Makse tehakse päeval, mil pank osutab vastavat teenust.
- 7.2. Taotleja maksab garantii väljastamise eest pangale teenustasu enne garantii väljastamist.
- 7.3. Iga garantii kasutamise tasu arvutatakse iga kalendripäeva kohta alates garantii väljastamise kuupäevast (kaasa arvatud) kuni päevani, mil sellisest garantiist tulenevad panga kohustused lõppevad (kaasa arvatud), kohaldades taotluse esitamise päeval kehtivat hinnakirjas täpsustatud aastaintressimäära või eritingimustes täpsustatud aastaintressimäära (kui need allkirjastati ja nendes on täpsustatud tasu) eeldusel, et kalendriaastas on kolmsada kuuskümmend (360) päeva.
- 7.4. Iga garantii kasutamise teenustasu, mis on täpsustatud üldtingimuste punktis 7.3, makstakse alates järgmisest kalendrikuust pärast iga garantii väljastamist kuni iga kalendrikuu esimese (1.) päevani ning taotleja tagab, et kontol on piisavalt raha, et maksta teenustasud, mida arvestatakse eelneval kalendrikuul iga garantii kasutamise päeva eest. Pangal on õigus oma äranägemise järgi pidada teenustasu kinni kogu garantii kehtivusaja eest.
- 7.5. Kui eritingimustes sätestatud teenustasu summa on hinnakirjas sätestatud erinev, kohaldatakse eritingimustes märgitud teenustasu.
- 7.6. Taotleja katab kõik kulud ja väljaminekud (sealhulgas postikulu, sidekulu, kulleri ja muu kulu) ning teiste krediitiasutuste teenustasud, mis on tekkinud pangale seoses taotluse alusel väljastatava garantii väljastamise ja haldamisega.
- 7.7. Pangal on õigus määrata asjakohane ja õiglane tasu teenuste eest, mis ei sisaldu hinnakirjas, kuid on vajalikud taotleja taotluse täitmiseks.
- 7.8. Lepingulised maksed loetakse sooritatuks, kui asjaomane raha kantakse kontole ja pank on selle maksekohustuste täitmise eesmärgil debiteerinud. Kui pank määrab konkreetse makse tegemiseks teistsuguse konto, loetakse makse sooritatuks, kui taotleja tasub asjaomase summa panga täpsustatud kontole.
- 7.9. Taotleja tehtavate maksete maksekorralduse esitamise lepinguline tähtaeg on märgitud maksekuupäeval kell 22.00 (Eesti aja järgi).
- 7.10. Pangal on õigus debiteerida ilma taotleja eraldi juhiseta arvelduskontolt summa, mis on vajalik mis tahes lepingust tuleneva tegemata makse tegemiseks, sealhulgas et maksta tasusid ja teenustasusid, samuti konverteerida vajaduse korral arvelduskontodel olev raha konkreetse makse tegemiseks vajaliku vääringsusse vahetuskursiga, mille pank on kehtestanud sularahata tehinguteks konverteerimise hetkel.
- 7.11. **Viivis.** Kui taotleja viivitab lepingust tuleneva makse tegemisega, on pangal õigus nõuda viivist 0,15% lepingu alusel tasumata summalt iga viivitatud päeva eest alates esimesest (1.) võlgnevuspäevast. Pangal on õigus nõuda viivist 0,2% lepingu alusel tasumata summalt iga viivitatud päeva eest alates kolmekümnendast (30.) võlgnevuspäevast kuni päevani, mil taotleja tasub täielikult

võlgnevuse (kaasa arvatud) (välistamata või piiramata üldtingimuste punktis 11 „Vastutus“ ja eritingimuste punktis „Vastutus“ (kui need on sõlmitud) täpsustatud panga õigusi). Taotleja kohustub tasuma viivise pangale võlgnevuse tasumise ajal.

7.12. Leppetrahv. Kui taotleja jätab lepingust tulenevad kohustused nõuetekohaselt täitmata, see tähendab ei esita pangale teavet või dokumente õigel ajal ja lepingus sätestatud korra kohaselt, on pangal õigus nõuda ja taotleja kohustub tasuma pangale trahvi summas 0,05% garantiisummast või, kui eritingimused on allkirjastatud, garantii limiidist, kuid mitte vähem kui kümme (10) eurot ja mitte rohkem kui seitsesada (700) eurot iga kohustuse nõuetekohase täitmata jätmise päeva eest, ning taotleja muude lepinguliste kohustuste, mida ei ole veel üldtingimustes sätestatud, nõuetekohaselt täitmata jätmise eest summas 0,25% garantiisummast iga kohustuste nõuetekohase täitmata jätmise juhtumi kohta. Kui allkirjastatakse eritingimused, siis on pangal õigus nõuda ja taotleja kohustub tasuma pangale leppetrahvi lepingu üld- või eritingimustes sätestamata taotleja kohustuste nõuetekohase täitmata jätmise eest garantii limiidi summas iga kohustuste nõuetekohase täitmise juhtumi kohta. Taotleja kohustub panga täpsustatud aja jooksul, kuid hiljemalt kümme (10) päeva jooksul pärast seda, kui pank on saatnud taotlejale asjakohase nõude, tasuma pangale siinses üldtingimuste punktis ette nähtud leppetrahvi.

8. Taotleja kohustused

8.1. Taotlejal on lepingu kehtivusajal järgmised kohustused:

8.1.1. viivitamata, hiljemalt kolme (3) tööpäeva jooksul, teavitada panka taotleja tegevusega seotud õnnetustest või sündmustest, mille puhul on taotleja seadust rikkunud ja/või mille puhul võidakse kohaldada taotleja suhtes sanktsioone või mille puhul on ilmnenud või võib ilmneda oluline ebasoodne mõju keskkonnale või avalikkuse või töötajate tervisele või ohutusele, ning võtma kõik võimalikud meetmed ebasoodsate tagajärgede leevendamiseks/kõrvaldamiseks, teavitades sellest panka;

8.1.2. lubada panga esindajatel oma pädevuse piires kontrollida taotlejat ja tema tegevust (finants- ja majandustegevust), sealhulgas külastada taotleja haldus- ja äriruume, kontrollida taotleja tootmis-, kaubandus- ja muid ruume, teha auditeid ning kontrollida äritegevuses kasutatavaid materiaalseid ja tehnilisi vahendeid, tooraineid ja valmistooteid, küsitleda taotleja esindajaid, küsida selgitusi, tutvuda taotleja finants- ja majandustegevuse dokumentidega, samuti saada koopiaid. Pank teavitab taotlejat kavandatavast külastusest vähemalt kolm (3) tööpäeva ette;

8.1.3. võtta asjakohaseid meetmeid tagamaks, et taotleja ja taotleja kontserni liikmed, nende esindajad ja tegelikud kasusaajad järgivad sanktsioone käsitlevates õigusaktides sätestatud nõudeid;

8.1.4. esitada pangale panga taotlusel, mida ei tohi esitada tihedamini kui kord aastas, asjakohane panga täpsustatud vormile vastav kirjalik kinnitus tervisekaitset, konkurentsi, tööohutust, tööõigusi ja keskkonnakaitset reguleerivate õigusaktide järgimise kohta;

8.1.5. järgida ELi ja Eesti Vabariigi õigusakte, samuti muid taotleja suhtes kehtivaid õigusakte, kui taotleja tegeleb majandus- või muu tegevusega väljaspool ELi;

8.1.6. võtta asjakohaseid meetmeid tagamaks, et taotleja ja taotleja kontserni liikmed, ametnikud, nende esindajad ja tegelikud kasusaajad järgivad oma tegevuses keelatud käitumise ärahoidmise tingimusi;

8.1.7. tagada, et taotleja hangib kõik vajalikud load/litsentsid ja muud asutuste otsused, mis on vajalikud taotleja äritegevuseks, ning et need kehtivad lepingu kehtivuse ajal.

8.2. Taotlejal ei ole õigust pangaga kokku leppimata teha järgmisi toiminguid:

8.2.1. sõlmida kontserni- ega juhtimislepingut ega lepingut kasumi juhtimise või ülekanndmise kohta;

8.2.2. lubada otsuste tegemist taotleja või taotleja kontserni liikme (juriidilise isiku), milles taotleja osalus ületab 50% või mida taotleja kontrollib otseselt või kaudselt muul viisil, likvideerimise, ümberkorraldamise või selle majandustegevuse märkimisväärse muutmise kohta;

8.2.3. lubada muudatuste tegemist seoses taotleja või taotleja kontserni liikme (juriidilise isiku), milles taotleja osalus ületab 50% või mida taotleja kontrollib otseselt või kaudselt muul viisil, omanike koosseisu või proportsionaalse jaotuse, tegelike kasusaajate koosseisu ning aktsionäride omanduses olevate aktsiatega;

8.2.4. lubada taotleja või taotleja kontserni liikme (juriidilise isiku), milles kliendi osalus ületab 50% või mida taotleja kontrollib otseselt või kaudselt muul viisil, aktsiakapitali või aktsiate nominaalväärtuse vähendamist/suurendamist;

8.2.5. viia kogu taotleja äritegevust või osa sellest üle riiki, mis ei kuulu Euroopa Majanduspiirkonda.

9. Teabe esitamine pangale

9.1. Taotleja kohustub panga täpsustatud aja jooksul, mis on vähemalt viis (5) tööpäeva pärast seda, kui pank saadab vastava taotluse, esitama pangale dokumendid ja muu teabe seoses

9.1.1. taotleja (sealhulgas selle omanike/osanike ja tegeliku tulusaaja), finantsolukorra, kontode, tehingute ja majandustegevusega, mida pank peab vajalikuks või mille pank peab saama kehtivate õigusaktide kohaselt;

9.1.2. meetmetega, mille taotleja kontserni liige, esindaja või tegelik kasusaaja on võtnud korruptsiooni, pettuse või majanduskuritegevuse vastu;

9.1.3. lepingus täpsustatud kohustuste täitmisega.

9.2. Taotleja kohustub teavitama panka viivitamata, kuid hiljemalt viie (5) tööpäeva jooksul alates sellekohaste asjaolude esinemisest või hetkest, mil taotleja sai sellest teadlikuks, kirjalikult järgmisest:

9.2.1. taotleja põhikirja, postiaadressi, e-postiaadressi või muude sarnaste dokumentide või andmete muutumine;

9.2.2. kavandatud või rakendatud muudatused seoses taotleja omanike koosseisu või tegeliku kasusaajaga;

9.2.3. mis tahes olukord, süüdistus või teave, mille puhul võidakse kohaldada taotleja või taotleja kontserni liikme, osaniku või aktsionäri, töötaja, esindaja või tegeliku kasusaaja tegevuse või staatuse suhtes kehtivaid sanktsioone või sanktsioone käsitlevaid õigusakte või keelatud käitumise ärahoidmise tingimusi;

9.2.4. muud ilmnenud asjaolud, mis mõjutavad taotleja suutlikkust täita nõuetekohaselt oma lepingujärgseid kohustusi.

9.3. Taotleja kohustub teavitama panka kohe pärast neist teadlikuks saamist muudatustest kliendi kontserni (juriidiliste üksuste), millega taotlejal või muul kliendi

kontserni liikmel on sama tegelik kasusaaja või milles taotlejal on (kehtiva õiguse kohaselt) oluline mõju, osanike/aktsionäride koosseisus või aktsiate/kapitaliosade või aktsia-/osakapitali jaotuses osanike/aktsionäride vahel. Taotleja eespool mainitud kohustus ei kehti börsil noteeritud aktsiaseltside suhtes.

10. Panga vastutuse piirangud

- 10.1. Pank ei vastuta ebatäpsuste, vigade ega viivituste eest, mille on põhjustanud sideteenused, elektroonilised andmeedastussüsteemid, post või kullerpost. Samamoodi ei vastuta pank vigade ega ebatäpsuste eest, mille on teinud korrespondentpangad, kes täidavad panga juhiseid.
- 10.2. Pank ei vastuta nõude ega muude pangale esitatud dokumentide vormi, piisavuse, täpsuse, ehtsuse, võltsimise ega õigusliku toime, sisu ega nendes esitatud väidete, kaupade ja teenuste koguse, kvaliteedi ega olemasolu eest, samuti olukorras, kus dokumendi on allkirjastanud isik, kellel ei ole esindusõigust.
- 10.3. Pank ei vastuta alustehingu sooritamise eest, samuti ei ole see pangale siduv, olgugi et garantiis osutatakse sellele.
- 10.4. Pank ei vastuta kahju eest, mis on tekkinud taotlejale kolmanda isiku tegevuse või tegevusetuse tagajärjel või kolmanda isiku suutmatuse tõttu täita oma kohustusi mis tahes põhjusel.
- 10.5. Vääramatu jõu asjaolude ilmnemine vabastab panga garantiist tulenevast kohustusest, kuni need asjaolud ja nende tagajärjed on kõrvaldatud. Pank ei vastuta kahju eest, mis on tekkinud garantii taotlejale vääramatu jõu asjaolude tagajärjel.
- 10.6. Pank ei vastuta viivituse, maksmata jätmise ega muu tegevuse või tegevusetuse eest, mis tuleneb sanktsioonide käsitlevatest õigusaktidest.
- 10.7. Pangal on taotleja suhtes regressiõigus igal juhul, kui pank teeb taotleja nõudes nõutud makse, ja olenemata sellest, kas taotleja on saanud kätte üldtingimuste punktis 6.2 ja/või garantiis sätestatud teate ja/või alustehingu tühistatakse, vaidlustatakse või kuulutatakse kehtetuks.
- 10.8. Taotlejal ei ole panga suhtes regressiõigust, kui pank ei ole suutnud garantiiga seotud kohustuste täitmise käigus esitada taotleja suhtes vastuväiteid või nõudeid, mida ta oleks võinud taotleja suhtes esitada.

11. Vastutus

- 11.1. Rikkumisjuhtumid. Rikkumisjuhtumitena käsitatakse kõiki järgmisi juhtumeid või asjaolusid:
 - 11.1.1. taotleja viivitab lepingus ette nähtud makse tegemisega rohkem kui kolmkümmend (30) päeva;
 - 11.1.2. mõni tagatistest vaidlustatakse, kuulutatakse kehtetuks, kahjustub olulisel määral või selle ulatus väheneb või selle suhtes kohaldatakse kolmandate isikute nõudeid ning taotleja ei ole kolmekümne (30) päeva jooksul pärast seda, kui pank on saatnud taotlejale asjaomase kirjaliku teate, pakkunud ning pooled ei ole kokku leppinud uut tagatist või garantii limiidi vähendamist, kui sõlmitud on eritingimused;
 - 11.1.3. taotleja või tema osaniku või aktsionäri, kelle osalus on suurem kui 50% või kes kontrollib muul viisil otseselt või kaudselt taotlejat, äritegevus lõpetatakse või peatatakse või algatatakse taotleja või tema osaniku või aktsionäri, kelle osalus on suurem kui 50% või kes kontrollib muul viisil otseselt või kaudselt taotlejat, likvideerimine;
 - 11.1.4. taotleja suhtes algatatakse maksejõuetusmenetlus;

- 11.1.5. taotleja antud kinnitus on vale või eksitav või osutub valeks või eksitavaks;
- 11.1.6. taotleja esitab enne selle lepingu sõlmimist või selle kehtivuse ajal pangale võltsitud dokumente või annab pangale valet või ebatäielikku teavet;
- 11.1.7. taotleja on jätnud täitmata mõne üldtingimuste punktist 8.1 või 9 tuleneva kohustuse ega täida seda kümne (10) päeva jooksul pärast seda, kui pank on saatnud hoiatuse;
- 11.1.8. pank või pangakontserni äriühing ütleb ühepoolset üles mis tahes muu panga ja taotleja vahel sõlmitud lepingu (kokkuleppe) või taotleja ja pangakontserni äriühingu vahel sõlmitud leping (kokkulepe) öeldakse üles, olenemata sellest, kas need lepingud (kokkulepped) on sõlmitud enne või pärast siinse lepingu sõlmimist;
- 11.1.9. pangal on teavet, et taotleja või muu taotleja kontserni osaline, tema töötaja, tegelik tulusaaja või esindaja
- 11.1.9.1. on isik, kelle suhtes on kehtestatud või kelle suhtes kehtivad sanktsioonid kas otseselt või kaudselt, täielikult või osaliselt;
- 11.1.9.2. on otseselt või kaudselt rikkunud või tegutsenud eesmärgiga rikkuda sanktsioone või siduvaid normatiivseid õigusakte sanktsioonide või rahapesu või terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonnas või neist kõrvale hoida;
- 11.1.9.3. on otseselt või kaudselt seotud tegevusega, mis hõlmab panga määratletud suurema sanktsioonide riski tegureid;
- 11.1.10. pangal on teavet, et taotleja või muu taotleja kontserni äriühing, tema ametnik (näiteks juhatuse liige, osakonna või üksuse juht), tegelik kasusaaja või esindaja on rikkunud või ei järgi keelatud käitumise ärahoidmise tingimusi;
- 11.1.11. üldtingimuste punktis 8.2 täpsustatud toimingud on tehtud pangaga enne kirjalikult kooskõlastamata.
- 11.2. Üldtingimustes kirjeldatud rikkumisjuhtumite ilmnemise korral on pangal õigus külmutada taotleja mis tahes arvelduskontod ja/või nõuda, et taotleja kannaks kontole raha panga kindlaksmääratud tähtaja jooksul ja summas, millest piisab, et katta eeldatavad garantiiga seotud maksed (tasud ja teenustasud ning muud maksed).
- 11.3. Lepingust või kohaldatavast õigusest tulenevate õiguste kasutamata jätmine või osaline kasutamine ei takista mis tahes muu lepingust või kohaldatavast õigusest tuleneva panga õiguse edasist kasutamist või osalist kasutamist.

12. Andmetöötlus

- 12.1. Pank töötleb isikuandmeid, et tagada üldtingimustes, lepingus, eritingimustes ja õigusaktides sätestatud kohustuste ja õiguste järgimine, eeldusel et füüsilise isiku õigusi kasutatakse kooskõlas panga heakskiidetud isikuandmete kaitse eeskirjaga (saadaval panga veebilehel www.citadele.ee). Taotleja kui vastutav töötaja vastutab pangale isikuandmete edastamise õiguspärasuse eest ning kõigi asjaomaste füüsiliste isikute teavitamise eest panga teostatavast isikuandmete töötlemisest ja nende õigustest. Pangas toimuvast isikuandmete töötlemisest ja sellega seotud füüsiliste isikute õigustest teavitatakse vähemalt selles ulatuses, milles seda on mainitud siinses üldtingimuste punktis.
- 12.2. Taotleja võib saada teavet konkreetsete krediidiinfoasutuste kohta, millega pank on sõlminud

lepingud andmete saatmiseks ja vastuvõtmiseks, panga veebilehelt www.citadele.ee.

13. Teabevahetus

13.1. Lepingus täpsustatud teated, hoiatused, avaldused ja muu lepinguga seotud teave loetakse nõuetekohaselt saadetuks, kui need saadetakse allpool kirjeldatud viisil, ning loetakse kätte saaduks allpool täpsustatud ajal:

13.1.1. pangale esitatud taotleja juriidilisele aadressile või postiaadressile saatmise korral – kolmandal päeval pärast kirja üleandmist postkontorile;

13.1.2. taotlejale käsitsi toimetamise korral – üleandmise hetkel;

13.1.3. elektrooniliselt pangale esitatud taotleja e-postiaadressile saatmise korral – järgmisel tööpäeval pärast saatmist;

13.1.4. taotlejale Citadele internetipanga kaudu saatmise korral – kolmandal päeval pärast saatmist.

14. Konfidentsiaalsus

14.1. Lepingutingimused ja poolte saadud teave lepingu rakendamise ajal on konfidentsiaalsed ning neid ei tohi avaldada kolmandatele isikutele ilma teise poole nõusolekuta, välja arvatud juhtudel, mis on sätestatud lepingus või Eesti Vabariigi õigusaktides. Teave avaldamist ei käsitleta selle punkti rikkumisena, kui teave edastatakse i) audiitorettevõtjale, mis auditeerib panga või taotleja tegevust või finantsaruandeid, ii) isikutele, kes tagavad taotleja lepingujärgsete kohustuste täitmise, iii) juristidele, kes osutavad poolele õigusteenuseid, iv) muudele isikutele, kes on täpsustatud panga üldtingimustes.

15. Lepingu tõlgendamine ja kehtivus

15.1. Leping jõustub:

15.1.1. kui taotlus on pangale esitatud, kui leping koosneb taotlusest ja üldtingimustest;

15.1.2. eritingimuste jõustumise hetkel, kui leping koosneb üldtingimustest ja eritingimustest.

15.2. Leping kehtib kuni poolte kõigi lepingust tulenevate kohustuste täieliku täitmiseni.

15.3. Kui pank ei ole väljastanud garantiid kolmekümne (30) pangapäeva jooksul alates lepingu

jõustumiskuupäevast üldtingimuste punktis 15.1.1 osutatud juhul, loetakse leping ilma eraldi kokkuleppeta lõpetatuks alates järgmisest kalendripäevast. Sellisel juhul ei tagastata makstud tasusid ega teenustasusid ning pank vabastab tagatise (tähtajalise hoiuse, tagatisdeposiidikontol oleva raha) selle olemasolul viie (5) tööpäeva jooksul.

15.4. Lepingu lõpetamine üldtingimuste punktis

15.1.2 osutatud juhul on sätestatud eritingimustes.

15.5. Panga ja taotleja vahelised sõltumatud lepingulised suhted luuakse lepingu alusel ja taotleja lepinguliste kohustuste kehtivus ei olene garantii ega alustehingu kehtivusest.

15.6. Kui siinse lepingu alusel väljastatakse garantii taotleja tollivõla, käibemaksuvõla või aktsiisivõla tagamiseks või muude taotleja kohustuste täitmise tagamiseks ning sellise garantii väljastamine on määratud ära Eesti Vabariigi õigusaktidega, lõpeb garantii siis, kui lõpeb Eesti Vabariigi õigusaktides sätestatud tähtaeg, mille jooksul on garantii saajal õigus nõuda garantii alusel makset, olenemata sellest, kas selline tähtaeg on väljastatud garantii kooskõlas Eesti Vabariigi õigusaktidega sätestatud või mitte. Tagatise võib tühistada või vabastada ainult pärast selles punktis täpsustatud tähtaja lõppu ja juhul, kui garantii alusel ei ole saadud ühtegi nõuet, võtmata arvesse garantii lõpptähtpäeva saabumist.

15.7. Üldtingimuste osade, punktide ja alapunktide pealkirju kasutatakse üldtingimuste loetavuse tagamise, mitte sisu tõlgendamise eesmärgil.

15.8. Kui mõni lepingu säte muutub kehtetuks, ebaseaduslikuks või muul viisil täitmatuks, ei mõjuta ega piira see lepingu muude sätete kehtivust, seaduslikkust ega täidetavust.

15.9. Lepingule kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust ja lepingut tõlgendatakse sellest lähtuvalt.

15.10. Pank võib üldtingimusi muuta vastavalt pangateenuste üldtingimustele.

15.11. Kui leping on koostatud eesti keeles ja võõrkeeltes ning lepingu eri keeleversioonide vahel esineb lahknevusi või lepingu eri keeleversioonide mõistmisel tekivad vastuolud, on ülimuslik lepingu eestikeelne tekst.