

INTUS HOIU-LAENUÜHISTU ÜLDTINGIMUSED

1. ÜLDTINGIMUSTE KOHALDATAVUS

- 1.1. Intus Hoiu-laenuühistu (edaspidi Intus HLÜ) üldtingimused (edaspidi üldtingimused) kehtestavad Intus HLÜ ja füüsiliste või juriidiliste isikute (edaspidi liige) vaheliste õigussuhete põhialused, ühistu ja liikme vahelise suhtlemise korra, üldised tingimused teenuste lepingute (edaspidi leping) sõlmimisel, muutmisel ja lõpetamisel ning sõlmitud lepingute raames Intus HLÜ ja liikme vaheliste õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.
- 1.2. Et kasutada Intus HLÜ teenuseid, klient peab astuma Intus HLÜ liikmeks. Liige on iga füüsiline või juriidiline isik, kes on Intus HLÜ-le esitanud taotluse lepingu sõlmimiseks ja on Intus HLÜ poolt idenditud või isik, kes on tasunud liikmeks astumistasu ja osakapitalimakse sätestatud Intus HLÜ hinnakirjas.
- 1.3. Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele liikme- ja kliendisuhetele. Lisaks üldtingimustele kohaldatakse liikme- ja kliendisuhetele Eesti Vabariigi õigusakte, tootetingimusi ning muid lepingute tingimusi, hinnakirja ning hea usu põhimõtet.
- 1.4. Pooled lähtuvad liikme- ja kliendisuhetes üldtingimustest niivõrd, kuivõrd see ei ole vastuolus tootetingimustega.
- 1.5. Pooled lähtuvad üldtingimustest, teenusetingimustest ja hinnakirjast niivõrd, kuivõrd see ei ole vastuolus lepingu muude tingimustega.
- 1.6. Üldtingimuste, tootetingimuste ja hinnakirjaga on võimalik tutvuda ühistu teenindussaalides ja veebilehel www.intus.ee
- 1.7. Intus HLÜ ja liikme vaheline suhtlus toimub eesti keeles, poolte kokkuleppel vene, inglise ja itaalia keeles. Nimetatud keeltes on kättesaadavad Intus HLÜ üldtingimused, hinnakiri ning makseteenuste ja tootetingimused.
- 1.8. Võimalike lahknevuste ja mitmeti mõistmiste puhul üldtingimuste, tootetingimuste ning hinnakirja eesti- ja võõrkeelsete tekstide vahel võetakse aluseks eestikeelne tekst.

2. ÜLDTINGIMUSTE, TOOTETINGIMUSTE, HINNAKIRJA KEHTESTAMINE JA MUUTMINE

- 2.1 Üldtingimused, tootetingimused ja hinnakirja kehtestab Intus HLÜ.
- 2.2. Konkreetse lepingu eritingimused kehtestatakse liikme ja Intus HLÜ vahelise kokkuleppega.
- 2.3. Intus HLÜ-l on õigus ühepoolset muuta üldtingimusi, tootetingimusi ja hinnakirja.
- 2.4. Ühistu teatab üldtingimuste, teenusetingimuste, eritingimuste ja hinnakirja muudatustest liikmele või kliendile ühistu teenindussaalides, veebilehel või muul ühistu poolt valitud viisil (nt. posti või e-posti teel või üleriigilise levikuga päevalehe kaudu) vähemalt 3 päeva enne vastavate muudatuste jõustumist, kui imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti.
- 2.5 Kui üldtingimuste, tootetingimuste või hinnakirja täiendused või muutused ei ole liikmele vastuvõetavad, on liikmel õigus vastav leping üles öelda, esitades Intus HLÜ-le kirjaliku teate p 2.4 - 2.5 nimetatud tutvumistähtaja jooksul ja täites eelnevalt kõik lepingust tulenevad kohustused.
- 2.6. Kui liige lepingu ülesütlemise õigust ei kasuta, loetakse, et ta on tehtud muudatustega nõustunud ja tal ei ole Intus HLÜ-le üldtingimuste, tootetingimuste või hinnakirja muutmise tulenevaid pretensioone.

3. IDENTIMINE

3.1. Liikme- või kliendisuhete loomisel, sh. lepingu sõlmimisel, ja teenuse osutamisel on ühistu kohustatud liikme ja tema esindaja identifitseerima.

3.1.2. Intus HLÜ ja liige on kokku leppinud, et Intus HLÜ poolt liikmele teatatud päevast võivad pooled omavahelises suhtlemises identimisel hakata kasutama Intus HLÜ nõuetele vastavat ja parooliga kaitstud digitaalset tuvastamist võimaldavat sertifikaati.

3.1.3. Eesti juriidiline isik või Eestis registreeritud välismaa äriühingu filiaal idenditakse vastava registri andmete kehtiva väljatrüki alusel või muude Intus HLÜ poolt nõutavate dokumentide alusel.

3.1.4. Välismaa juriidiline isik idenditakse välisriigi vastava registri väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude HLÜ poolt nõutavate dokumentide alusel.

3.2 Esindamine

3.2.1. Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või esindaja kaudu.

3.2.2. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.

3.2.3. Intus HLÜ nõudel on füüsilisest isikust liige kohustatud tegema tehingu isiklikult.

3.2.4. Esindusõigust tõendav dokument peab olema Intus HLÜ nõutud vormis. Intus HLÜ-l on õigus nõuda, et väljaspool Intus HLÜ vormistatud esindusõigust tõendav volikirj oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.

3.2.5. Intus HLÜ ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavaid dokumente, millest üheselt ja arusaadavalt ei selgu kliendi tahe.

3.2.6. Liikmel on kohustus Intus HLÜ-t viivitamatult informeerida tema poolt väljaantud volikirja tühistamisest või kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes.

3.3 Dokumendid

3.3.1. Liige on kohustatud esitama ühistule originaaldokumendid või dokumendi notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopiad.

3.3.2. Ühistul on õigus eeldada, et liikme esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.

3.3.3. Ühistul on õigus nõuda, et välisriigis välja antud dokument oleks legaliseeritud või kinnitatud apostilliga, välja arvatud juhul, kui Eesti Vabariigi ja vastava välisriigi vahelise lepinguga on määratud teisiti.

3.3.4. Võõrkeelse dokumendi korral on ühistul õigus nõuda dokumendi tõlget eesti keelde või mõnda teise ühistu poolt aktsepteeritud keelde. Ühistu nõudmisel peab vastav tõlge olema notariaalselt või vandetõlgi poolt kinnitatud.

3.3.5. Kulud, mille on põhjustanud dokumentide ühistu nõuetele vastavusse viimine, kannab liige.

3.3.6. Ühistul on õigus teha liikme esitatud dokumendist koopia või jätta võimaluse korral endale dokumendi originaal.

3.3.7 Esitatud dokumendi ehtsuses kahtluse tekkimise korral on HLÜ-l õigus jätta tehing tegemata ja nõuda täiendavate dokumentide esitamist.

3.4 Allkiri

3.4.1. HLÜ aktsepteerib liikme või tema esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja, lepinguga kokkulepitud juhtudel ka elektrooniliselt või suuliselt edastatud koode.

3.4.2. Intus HLÜ-l on õigus nõuda allkirja andmist Intus HLÜ-st või selle võimatuse korral allkirja notariaalset kinnitamist.

3.4.3. Intus HLÜ ja liige on kokku leppinud, et Intus HLÜ poolt liikmele teatatud päevast võivad pooled omavahelises suhtlemises hakata dokumente allkirjastama digitaalallkirjaga, mille andmist võimaldab sertifikaat on Intus HLÜ nõuetele vastav ja välja antud Intus HLÜ aktsepteeritud sertifitseerimisteenuse osutaja poolt.

4. INTUS HLÜ ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL

4.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on HLÜ-l õigus:

4.1.1. lepingu sõlmimisel või lepingu täitmise käigus küsida liikmelt lisaandmeid omanike ja tegelike kasusaajate kohta ning liikme majandustegevuse kohta, sh andmeid lepingupartnerite, käibe, osakaalu, tehingute sageduse, sularaha- ja sularahata tehingute jms kohta;

4.1.2. kontrollida regulaarselt seadusest tulenevate hooldusmeetmete täitmiseks kogutud teavet, sh liikme identimise aluseks olevate andmete õigsust ning nõuda liikmelt sellekohaste andmete ja dokumentide esitamist. Liikmel on kohustus vajalikud dokumendid esitada ja anda asjakohast teavet;

4.1.3. tehingus kasutatava raha või vara seadusliku päritolu selgitamiseks küsida liikmelt tehingu aluseks olevaid dokumente (müügilepingud, töövõtulepingud, kauba saatelehed, tollidokumendid jms) ja andmeid tehingupartneri või tehinguga seotud muu isiku kohta. Kui liige ei esita tehingus kasutatava raha või vara seaduslikku päritolu tõendavaid dokumente või kui esitatud andmete ja dokumentide põhjal tekib Intus HLÜ-l kahtlus, et tegemist võib olla ebaseaduslike tehingute või rahapesu või terrorismi rahastamisega, on Intus HLÜ-l õigus tehingu tegemisest keelduda või tagastada liikmele laekunud vahendid saatjale;

4.1.4. Liikmel on kohustus Intus HLÜ-le p. 4.1.1.-4.1.3. nimetatud infot esitada. Info esitamata jätmisel on Intus HLÜ-l õigus blokeerida kliendile osutatav teenus või liikmega sõlmitud leping erakorraliselt üles öelda.

5. LEPINGUTE SÕLMIMINE

5.1. Ühistul on õigus otsustada, kellega leping sõlmida või kellega sõlmimata jätta.

5.2. Intus HLÜ suhted liikmega reguleeritakse kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis, kui seaduses ei ole sätestatud tehingu kohustuslikku vormi.

5.3. Ühistul on õigus keelduda makseteenuse lepingu sõlmimisest füüsilise isikuga, kui selleks on mõjuv põhjus. Lepingu sõlmimata jätmisel mõjuvaks põhjuseks loeb Intus HLÜ eelkõige asjaolu, kui isik või temaga seotud isik:

5.3.1. ei vasta seaduses sätestatule, üldtingimustele või asjakohastele tootetingimustele või ei vasta eeltoodule isiku taotletavad lepingutingimused;

5.3.2. ei ole grupi nõudmisel esitanud oma isiku või tegeliku kasusaaja identifitseerimiseks piisavalt andmeid või dokumente või need ei vasta grupi nõuetele;

5.3.3. on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud grupile ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmeid esitamast;

5.3.4. on viivituses või on olnud korduvalt viivituses kohustuse täitmisega grupi ees;

- 5.3.5. on põhjustanud grupile otsese või kaudse kahju või reaalse ohu kahju tekkeks või on kahjustanud grupi mainet;
- 5.3.6. ei ole grupi nõudmise peale esitanud oma vara päritolu seaduslikkuse tõendamiseks piisavalt andmeid või dokumente või on mõni muu põhjus kahtlustada teda rahapesus või terrorismi rahastamises;
- 5.3.7. on viie aasta jooksul enne lepingu sõlmimise taotluse esitamist saanud HLÜ-lt või HLÜ-ga samasse gruppi kuuluva juriidilise isikult eitava vastuse konto avamise või lepingu sõlmimise taotlusele või on HLÜ temaga kliendisuhete lõpetanud hoolsusmeetmete täitmise võimatuse tõttu või seoses kahtlusega, et liige või temaga seotud isik kasutab tehingute tegemisel variisikuid või tema äritegevus või tegevus võib olla seotud ebaseadusliku tegevuse või rahapesu või terrorismi rahastamisega;
- 5.3.8. on HLÜ või samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku ees kohustuste täitmisel viivituses (nt tähtjaks tasumata laenumakse, intressimakse, viivis, teenustasu vm võlgnevus);
- 5.3.9. on oma tegevuse või tegevusetusega põhjustanud HLÜ-le või samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju;
- 5.3.10. on riikliku taustaga isik riigis, millel on ühistu hinnangul kõrge korruptsioonitase;
- 5.3.11. on ühistu poolt rakendatavate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise reeglite alusel kõrgendatud riskiga isik või kui ta tegutseb ühistu hinnangul kõrgendatud riskiga riigis või tegevusalal.
- 5.3.12. isiku või temaga seotud isiku suhtes kuuluvad kohaldamisele rahvusvahelised sanktsioonid.
- 5.4. Üldtingimuste tähenduses on:
- 5.4.1. füüsilise isikuga seotud isikuteks:
- 5.4.1.1. füüsilised ja juriidilised isikud, kelle volitatud esindajaks isik on;
- 5.4.1.2. juriidilised isikud, mille nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmeks isik on;
- 5.4.1.3. juriidilised isikud, mille osadest, aktsiatest või häältest 25% või enam kuulub isikule.
- 5.4.2. juriidilise isikuga seotud isikuteks:
- 5.4.2.1. juriidilised isikud, mille osadest, aktsiatest või häältest 25% või enam kuulub juriidilisele isikule;
- 5.4.2.2. füüsilised isikud, kes on juriidilise isiku nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmed või volitatud esindajad;
- 5.4.2.3. füüsilised ja juriidilised isikud, kes omavad 25% või enam osadest, aktsiatest või häältest juriidilises isikus.
- 5.5. Intus HLÜ-ga samasse gruppi kuuluvaks juriidiliseks isikuks käesolevate üldtingimuste tähenduses on HLÜ tütarettevõtjad.
- 5.6. Intus HLÜ-l on õigus lepingu sõlmimisest keelduda ka juhul, kui isiku kontod on arestitud või muul seadusest tuleneval alusel, eriti kui lepingu sõlmimist takistab mõni seadusest tulenev asjaolu nagu piiratud teovõime, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.

6. KONFIDENTSIAALSUS JA ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

- 6.1. Pooled käsitlevad Lepingut, selle sõlmimise aluseks olevaid dokumente, Lepinguga seoses tulevikus sõlmitavaid tehinguid, taotlusi ning muid Lepinguga seonduvaid dokumente ja asjaolusid konfidentsiaalsetena.
- 6.2. Konfidentsiaalset informatsiooni võib Intus HLÜ Liikme kirjaliku nõusolekuta avaldada :
- 6.2.1. Intus HLÜ-ga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele;
- 6.2.2. isikutele, kes on Intus HLÜ-ga seotud lepinguga või teenuse osutamisega (nt käendaja, notarid, side-, trüki-, IT- ja postiteenuse osutajad, registritepidajad, võlasissenõudmisteenus osutajad jne);
- 6.2.3. isikutele, kellele Intus HLÜ on õigustatud või kohustatud andmeid edastama õigusaktidest tulenevalt (nt Maksu- ja Tolliamet, kohtud, kohtutäiturid jne).
- 6.2.4. nõudeõiguse loovutamisel uuele võlausaldajale;

- 6.2.5. andmekogude pidajatele (nt AS-le Krediidinfo või mis tahes muule isikule, kes peab maksehäireregistrit), kellele Intus HLÜ edastab Liikme andmeid õigusakti või lepingu alusel ja ainult infot, mis on seotud Liikme finantskohustustega või viivisvõlgnevustega Intus HLÜ ees;
- 6.2.6. muule kolmandale isikule seoses Intus HLÜ vajadustega kaitsta enda rikutud või vaidlustatud õigusi.
- 6.2.7. lepingu täitmiseks seotud isikutele ja organisatsioonidele (nt maksevahendajad, arvete väljastajad, rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, pangautomaatide haldajad, kindlustusandjad, notarid, käendajad, arveldussüsteemid, jne);
- 6.3. Intus HLÜ-l on Liikmega Lepingus sõlmimise otsustamiseks, teenuse osutamiseks, oma lepinguliste kohustuste täitmiseks ning Lepingute haldamiseks, samuti oma rikutud või vaidlustatud õiguste kaitseks vajadus töödelda (koguda, salvestada, säilitada, edastada jne) Liikme isikuandmeid.
- 6.3.1 Intus HLÜ töötleb HLÜ-le avaldatud järgmisi liikme andmeid:
- 6.3.1.1. isiklike andmeid (nimi, perekonnanimi, isikukood, sünniaeg, isikut tõendava dokument jne) peamiselt liikme identimiseks;
- 6.3.1.2. kontaktandmeid (telefoninumber, aadress, e-posti aadress jne) peamiselt liikmele info ja finantsteenuste pakkumiste edastamiseks;
- 6.3.1.4. liikme finantsandmeid (sissetulek, vara, kohustused, pereliikmed, varasem maksekäitumine, sh võlgnevused, tehingud kliendi kontol, muud tehingud jne) liikme maksevõime tuvastamiseks, tarbimisharjumuste uurimiseks ja kliendile sobivate finantsteenuste pakkumiseks;
- 6.3.1.5. andmeid liikme tegevuse ja vara päritolu kohta (andmed töödandja, tehingupartnerite ja äritegevuse kohta jne) terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamiseks ning liikme tegevuse õiguspärasuse ja Intus HLÜ nõuetele vastavuse tuvastamiseks.
- 6.3.2. Intus HLÜ-l on õigus üldtingimustes toodud eesmärkidel töödelda liikme kohta avalikult kättesaadavaid andmeid ja mis tahes kolmandatelt isikutelt saadud andmeid, kui andmed on Intus HLÜ-le edastatud seadusega sätestatud nõudeid arvestades.
- 6.3.3 Intus HLÜ-ga sõlmitud lepingu lõppemisel on Intus HLÜ-l õigus jätkata kliendiandmete töötlemist, kui see on vajalik õigusaktides ettenähtud kohustuste täitmiseks.
- 6.4. Liikmel on õigus nõuda Intus HLÜ-lt kliendiandmete töötlemise lõpetamist, kui seadusest ei tulene teisiti. Töötlemise lõpetamise nõudmisel ei ole HLÜ-l võimalik jätkata teenuste osutamist, mille puhul andmete töötlemine on möödapääsmatu.
- 6.5. Liige annab Intus HLÜ-le nõusoleku vajadusel töödelda konkreetse andmekategooriasse kuuluvaid andmeid ka teistes andmete kategooriates nimetatud andmete töötlemise eesmärkidel.
- 6.6. Isikud, kes on volitatud Intus HLÜ käsutuses olevaid isikuandmeid töötleva (volitatud töötlejad), nende aadressid ja muud kontaktandmed on avaldatud Intus HLÜ Veebilehel.
- 6.7. Liikmel on igal ajal õigus küsida oma andmeid, nõuda paranduste tegemist oma andmetes, kui andmed on muutunud või muul põhjusel ebatäpsed.

7. INFORMATSIOONI VAHETAMINE INTUS HLÜ JA LIIKME VAHEL

7.1. Intus HLÜ informeerib Liiget ühel või mitmel alljärgneval viisil:

7.1.1. teatised ja infolehed Intus HLÜ kontorites;

7.1.2. info Intus HLÜ Veebilehel.

7.1.3. personaalsed teatised e-posti, posti või muu sidevahendi teel;

7.2. Intus HLÜ-lt Liikmele saadetud personaalsed teated loetakse liikme poolt kätte saaduks ja Intus HLÜ informeerimiskohustus täidetuks, kui Intus HLÜ teated on saadetud Intus HLÜ-le viimati teatatud Liikme aadressile või kontaktandmetele ning teate väljasaatmisest on möödunud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks posti või vastava sidevahendi teel, kui Lepingu tingimustes pole sätestatud selleks muud ajavahemikku.

7.3. Kui Liige ei ole saanud Intus HLÜ-lt teadet, mille saamist ta võib eeldada või mille saatmine on Lepingus kokku lepitud, peab Liige sellest Intus-le teatama kohe, kuid mitte hiljem kui mõistliku aja jooksul alates päevast, millal ta võis teadet oodata või oleks Lepingu kohaselt pidanud selle Intus HLÜ-lt saama. Eeldatakse, et mõistlikuks ajaks käesoleva punkti mõttes on 7 (seitse) päeva.

7.4. Liige edastab Intus HLÜ-le infot kirjalikult, elektrooniliselt e-posti teel või muul Intus HLÜ poolt aktsepteeritud viisil.

7.5. Liige on kohustatud Intus HLÜ viivitamatult kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil informeerima:

7.5.1. kõigist Intus HLÜ-ga sõlmitud Lepingus või Intus HLÜ HLÜ-le esitatud dokumentides fikseeritud andmetes toimunud muutustest (nt nime, aadressi, tegevusala, tegeliku kasusaaja ja esindajate andmete muutumisest, volikirjade tühistamisest jne).

7.5.2. Juriidiline isik peab lisaks eelnimetatule informeerima Intus HLÜ ka juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest, pankroti väljakuulutamist, sundlõpetamise- või likvideerimismenetluse alustamisest ja registrist kustutamisest. Intus HLÜ nõudel on liige kohustatud esitama vastavat muudatust tõendava dokumendi;

7.5.3. notariaalselt tõestatud või kinnitatud volikirja tühistamisest või kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes;

7.5.4. isikut tõendava dokumendi kaotamise, varguse või muu liikme tahte vastasel viisil tema valdusest väljumise korral;

7.5.5. kõikidest asjaoludest, mis võivad mõjutada Intus HLÜ-ga sõlmitud lepingust tulenevate kohustuste täitmist.

7.6. Liikme informeerimiskohustus kehtib ka siis, kui toimunud muudatused on registreeritud avalikus registris või avalikustatud massiteabevahendite kaudu või muul viisil.

8. KONTOD

8.1.1. Iga liige, kes soovib avada konto, avab arvelduskonto.

8.2. Juriidilisest isikust liige käsutab tema kontrol olevat raha seadusliku esindaja või volitatud isiku kaudu korralduste esitamise teel.

8.2.1. Füüsilisest isikust liige käsutab tema kontrol olevat raha isiklikult või seadusliku või volitatud esindaja kaudu korralduste esitamise teel.

8.2.2. Tehingu sooritamiseks peavad konto kasutajad Intus HLÜ poolt aktsepteeritaval viisil tõendama konto käsutamise õigust (esitama isikut tõendava dokumendi, suulise või elektroonilise koodi, esindusõigust tõendava dokumendi jms).

8.2.3. Intus HLÜ-l on õigus kontrollida talle esitatud dokumendi sh volikirja kehtivust ja ehtsust. HLÜ-l on õigus keelduda tehingu tegemisest, kui tekib kahtlus kontot kasutada sooviva isiku õiguses käsutada kontot.

8.2.4. Intus HLÜ-l on õigus keelduda liikme korralduse täitmisest kui liige või tema esindaja on alkoholi- või narkootilises joobes või Intus HLÜ-l on muul põhjusel alust arvata, et liige ei suuda piisavalt aru saada oma tehingu tagajärgedest.

8.2.5. Intus HLÜ ei vastuta p. 8.2.3 ja 8.2.4 nimetatud juhul tehingu tegemisest keeldumise tõttu tekkinud kahju eest.

8.2.6. Intus HLÜ-l on õigus liikme poolt sidevahendi teel edastatud teated, korraldused, avaldused ja muud toimingud salvestada ning vajadusel kasutada salvestusi tõendamiseks ja taasesitamiseks.

8.3. Intus HLÜ-l on õigus liikme kontolt debiteerida konto haldamise, korralduste täitmise ja muude liikmele osutatud teenuste eest ettenähtud teenustasud, samuti liikme ja Intus HLÜ vaheliste lepingute järgi tasumisele kuuluvate viiviste, leppetrahvide, hüvitiste, maksete, kulutuste ja võlgnevuste summad.

8.3.1. Intus HLÜ peab võlgnevused liikme kontolt kinni valuutas, milles need on tekkinud. Vastava valuuta puudumisel on Intus HLÜ-l õigus konverteerida vajalik summa liikme kontol olevast muust valuutast kinnipidamise päeval kehtiva Intus HLÜ vastava kursi alusel.

8.3.2. Kui liikmel on Intus HLÜ ees mitmest erinevast lepingust tulenevaid täitmata kohustusi, määrab Intus HLÜ, millise kohustuse katteks ta liikme kontolt debiteeritud summa arvestab. Info selle kohta avaldab Intus HLÜ liikme kontoväljavõttel.

8.3.3. Intus HLÜ-l on õigus liikme kontolt debiteerida ekslikult kontole krediteeritud summad.

8.3.4. Intus HLÜ-l on õigus teha tasaarvestust kõigi vastastikuste kohtulikult vaidlustamata sissenõutavaks muutunud nõuete ulatuses, kui seadusest ei tulene teisiti või kui Intus HLÜ ja liikme vahelises lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

8.3.5. Intus HLÜ teavitab liige tehtud tasaarvestusest seaduse või liikmega sõlmitud lepingu kohaselt.

8.3.6. Kolmanda isiku nõudel debiteerib Intus HLÜ liikme kontot üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.

8.4. Kolmanda isiku nõudel aretib Intus HLÜ liikme konto või piirab kontol olevate vahendite käsutamist üksnes seaduses sätestatud juhtudel ja korras.

8.4.1. Intus HLÜ vabastab liige konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse alusel või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

8.5. Väljamaksed surnud liikme kontolt teeb Intus HLÜ pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude seadusest, sh välisriigi seadusest, tulenevate dokumentide alusel või vastavasisulise jõustunud kohtulahendi alusel.

8.5.1. Kui surnud liikmel on mitu pärijat ja vähemalt üks neist on alaealine isik või isik, kelle üle on seatud eestkoste, teeb Intus HLÜ surnud liikme kontolt väljamaksed ainult kohtu nõusoleku esitamisel.

8.6. Pärast kõikide väljamaksete tegemist sulgeb Intus HLÜ konto.

8.7. Konto või teenuse blokeerimine tähendab kontol oleva raha osutamise osalist või täielikku peatamist liikme või Intus HLÜ algatusel.

8.7.1. Liikme algatusel toimub konto blokeerimine ja blokeeringust vabastamine liikme kirjaliku või muul Intus HLÜ ja liikme vahel kokkulepitud viisil antud korralduse alusel.

8.7.2. Kui liikmel tekib konto või teenuse blokeerimise vajadus seoses kontol oleva raha ebaseadusliku käsutamise ohuga, blokeeritakse konto ka telefoni teel antud liikme korralduse alusel. Sellisel juhul on Intus HLÜ-l õigus esitada liikme identimiseks liikmele küsimusi Intus HLÜ andmebaasis olevate andmete alusel.

8.7.3. Kui Intus HLÜ-l tekib kahtlus liikme isikusamasuses, on tal õigus keelduda konto blokeerimisest või nõuda liikmelt Intus HLÜ määratud aja jooksul blokeerimiskorralduse kirjalikku kinnitamist. Kui liige ei ole tähtaegselt blokeerimist kinnitanud, on Intus HLÜ-l õigus blokeerimine lõpetada. Sellisel juhul ei vastuta Intus HLÜ blokeerimisest keeldumise või blokeerimise lõpetamisega liikmele tekkinud kahju eest.

8.7.4. Intus HLÜ-l on õigus blokeerida liikme konto või teenus kui:

8.7.4.1. liige ei esita Intus HLÜ poolt nõutud dokumente ja andmeid seadusest tulenevate hooldusmeetmete täitmiseks või hooldusmeetmete täitmise käigus kogutud dokumentide, andmete ja teabe kontrollimiseks ja ajakohastamiseks;

8.7.4.2. liige ei esita Intus HLÜ nõutud dokumente konto kasutajate esindusõiguse kindlakstegemiseks või Intus HLÜ-le esitatakse vastuolulisi dokumente ja korraldusi juriidilisest isikust liikme esindusõigust omavate isikute kohta;

8.7.4.3. Intus HLÜ-le saab teatavaks, et juriidiline isik on registrist kustutatud;

8.7.4.4. liikmel on Intus HLÜ ees võlgnevus lepingujärgsete rahaliste kohustuste täitmisel;

8.7.4.5. liikme konto on arestitud või konto käsutamist on seadusest tuleneval alusel muul viisil piiratud;

8.7.4.6. Intus HLÜ-le saab teatavaks info füüsilisest isikust kliendi surma kohta;

8.7.4.7. Intus HLÜ-l ei ole, hoolimata Intus HLÜ sellekohastest pingutustest, olnud võimalik mõistliku aja jooksul kontrollida liikme identimiseks ja muude hooldus-meetmete täitmiseks kasutatud andmeid ja dokumente;

8.7.4.8 Intus HLÜ-le saavad teatavaks asjaolud, millest tulenevalt tekib vajadus selgitada liikme raha või vara seaduslikku päritolu;

8.7.4.9 liikme suhtes kuuluvad kohaldamisele rahvusvahelised sanktsioonid;

8.7.4.10. blokeerimise õigus ja/või kohustus tuleneb lepingust.

8.7.4.11. Intus HLÜ vabastab konto blokeeringust blokeerimise aluseks olnud asjaolude äralangemisel.

9. INTRESS

9.1 Intus HLÜ maksab liikmele Intus arvelduskontol oleva raha eest intressi Intus HLÜ kehtestatud määras või liikmega sõlmitud lepingus kokkulepitud määras. Info kehtivate intressimäärade kohta on kättesaadav Intus HLÜ kontorist ja avaldatud Intus HLÜ kodulehel.

9.2 Intressi arvestamise alused ja väljamaksmise tingimused kehtestab Intus HLÜ.

9.3. Laenu intress lisatakse iga kuu viimasel kuupäeval.

9.4. Intus HLÜ-l on õigus intressimäära ja intressi arvestamise korda ühepoolset muuta kui seadusest või lepingust ei tulene teisiti.

9.5. Intressi arvestatakse ja makstakse välja või debiteeritakse tootetingimuste kohaselt.

9.6. Kui seaduses on sätestatud intressilt tulumaksu maksmise kohustus, siis peab Intus HLÜ väljamakstavalt intressisummalt seaduses sätestatud alustel ja korras kinni tulumaksu. Liikme soovil väljastab ühistu õiendi intressisummalt kinnipeetud tulumaksu kohta.

10. TEENUSTASUD JA VIIVISED

10.1. Liikmel on kohustus tasuda teenuste eest hinnakirja järgset teenustasu.

10.2. Täiendavalt hinnakirjas toodule ja lepingus kokkulepitule, kannab liige Intus HLÜ poolt liikme huvides tehtud vajalike toimingute kulud ja lepinguga seotud vajalikud kulud.

10.3. Hinnakirjas märkimata teenuste eest tasub liige Intu HLÜ tegelike kulutuste alusel. Liikmel on sellisel juhul õigus Intus HLÜ-lt nõuda arve esitamist.

10.4. Kohustuse täitmata jätmise või mittenouetekohase täitmise korral maksab liige viivist või leppetrahvi hinnakirjas, tootetingimustes või lepingus kehtestatud määras. Kui viivisemäära eelnimetatud dokumentides kehtestatud ei ole, maksab liige viivist seadusega kehtestatud määras.

10.5. Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad peab Intus HLÜ kinni valuutas, milles tehing sooritati, kui ei ole kokku lepitud teisiti. Teenustasu konverteerimisel välisvaluutasse võetakse aluseks tehingu tegemise päeval kehtiv Intus HLÜ määratud vastav kurss, kui lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

10.6. Hinnakirjas või lepingus ettenähtud teenustasude debiteerimise kohta kontolt saab liige teavet konto väljavõttelt. Teenustasude ajatamisel saab liige nõudmisel aruande ajatatud teenustasude kohta. Eraldi raamatupidamise algdokumenti Intus HLÜ ei väljasta.

11. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

11.1. Intus HLÜ-l on õigus leping erakorraliselt ühepoolsetl etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui klient rikub oluliselt lepingulist kohustust.

11.2. Lepingulise kohustuse olulise rikkumisega on eelkõige tegemist kui:

11.2.1. Liige või temaga seotud isik rikub kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel Intus HLÜ huvi püsimise eelduseks. Sellisteks kohustusteks on:

11.2.1.1. isikusamasuse tuvastamiseks ja muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks Intus HLÜ-le õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete ja Intus HLÜ nõutud dokumentide esitamine, samuti dokumentide ja andmete esitamine eelnimetatud teabe regulaarseks kontrollimiseks ja ajakohastamiseks;

11.2.1.2. Intus HLÜ informeerimine muudatustest kõikides Intus HLÜ-ga sõlmitud lepingutes või Intus HLÜ-le esitatud dokumentides fikseeritud andmetes;

11.2.1.3. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on Intus HLÜ jaoks olulise tähtsusega krediteerimisotsuste vastuvõtmisel või seoses muude toimingutega, millega kaasneb Intus HLÜ-le riski võtmine;

11.2.1.4. Intus HLÜ informeerimine oma majandusliku olukorra halvenemisest või halvenemise ohust või muudest asjaoludest, mis võivad mõjutada liikme võetud kohustuste täitmist Intus HLÜ ees.

11.2.2 liige või temaga seotud isik ei esita Intus HLÜ või samasse gruppi kuuluva juriidilise isiku nõudel oma äritegevuse või tehingu eesmärki ja olemust või tehingus kasutatava raha või muu vara legaalsel päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente või kui esitatud andmed ja dokumendid ei kõrvalda Intus HLÜ kahtlust liikme äritegevuse võimalikust seotusest ebaseaduslike tehingutega või rahapesu või terrorismi rahastamisega;

11.2.3. liige rikub tahtlikult või raske hooletuse tõttu Intus HLÜ või samasse gruppi kuuluva juriidilise isikuga sõlmitud lepingust tulenevat kohustust;

11.2.4. liige rikub Intus HLÜ või samasse gruppi kuuluva juriidilise isikuga sõlmitud lepingust tulenevat kohustust, mis annab Intus HLÜ-le või samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule mõistliku põhjuse eeldada, et liige ei täida oma lepingust tulenevaid kohustusi ka edaspidi (nt pikaajaline viivitus kohustuste täitmisel);

11.2.5. liige või temaga seotud isik kasutab variisikuid tehingute tegemisel või on Intus HLÜ-l liikme või temaga seotud isiku suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;

11.2.6. Intus HLÜ-l on õigus leping erakorraliselt ühepoolsetelt etteteatamistähtajata üles öelda mõjuval põhjusel, mille tõttu ei saa mõlemapoolseid huve arvestades eeldada lepingu jätkumist, eelkõige kui:

11.2.6.1. liikme või temaga seotud isiku tegevus või tegevusetus on põhjustanud Intus HLÜ-le või Intus HLÜ-ga samasse gruppi kuuluvale juriidilisele isikule kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;

11.2.6.2. lepingu täitmise jätkamist takistab mõni seaduslik takistus (nt piiratud teovõime, õigusvõime puudumine, esindusõiguste vastuolulisus);

11.2.6.3. liige või temaga seotud isik tegutseb Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud tegevusluba, litsentsi, registreeringut, luba, nõusolekut (edaspidi koos nimetatud tegevusluba) omamata tegevusalal, millel tegutsemine on lubatud vaid vastavat tegevusluba omades.

11.2.6.4. liikme või temaga seotud isiku suhtes kuuluvad kohaldamisele rahvusvahelised sanktsioonid;

11.2.6.5. liikme või temaga seotud isik on süüdi mõistetud rahapesus või terrorismi rahastamises.

11.2.7. Lepingu erakorralise ülesütlemise otsuse vastuvõtmisel kaalub Intus HLÜ igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

12. VASTUTUS

12.1 Intus HLÜ ja liige täidavad omapoolsed kohustused nõuetekohaselt, heas usus, mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.

12.2 Intus HLÜ ja liige vastutavad kohustuste süülise täitmata jätmise või mittekohase täitmise eest, kui lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

12.3 Intus HLÜ ja liige ei vastuta kohustuse rikkumise eest, kui see on põhjustatud vääramatust jõust. Vääramatuks jõuks on asjaolud, mida kohustatud pool ei saanud mõjutada, sh poole tegevuse seadusevastane häirimine kolmandate isikute poolt (pommiähvardused, röövid jms), samuti muud poole poolt mõjutamatud sündmused (streik, moratorium, elektrikatkestus, sideliinide rike, üldine arvutisüsteemide häire, riigivõimuorganite tegevus jne).

12.4. Intus HLÜ ei vastuta kolmandate isikute poolt liikmele osutatavate teenuste eest.

12.5. Liikme poolt informeerimiskohustuse täitmata jätmisel eeldab Intus HLÜ tema käsutuses oleva info õigsust ega vastuta liikme ja/või kolmandatele isikutele informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest, v.a juhul kui kahju on tekkinud Intus HLÜ tahtluse või raske hooletuse tõttu.

12.6. Intus HLÜ ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud Intus HLÜ teadmatus juriidilise isiku õigusvõime puudustest või füüsilise isiku teo- või otsusevõime puudustest;

12.7. Kui Intus HLÜ-l on lepingu tingimuste kohaselt õigus keelduda tehingu tegemisest või liikme korralduse täitmisest, blokeerida konto või lõpetada leping, ei vastuta ühistu sellistest asjaoludest tuleneva liikme ega kolmanda isiku kahju eest.

12.8. Liige on kohustatud hüvitama valeandmete esitamise, andmete muutumisest mitteteatamise või muudatuste nõutaval viisil vormistamata jätmise tagajärjel Intus HLÜ-le tekkinud kahju Intus HLÜ esimesel nõudmisel.

12.9. Liikmesuhte lõppemine ei lõpeta liikme kohustust hüvitada ühistule tekitatud kahju.

13. VAIDLUSTE LAHENDAMINE

13.1. Kõik Poolte vahel tekkinud lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel.

13.2. Kui Pooled ei jõua kokkuleppele, lahendatakse Poolte vaidlused Intus HLÜ asukohajärgses kohtus, kui Poolte vahel ei ole kokku lepitud teisiti.

13.3. Pooltevahelistele suhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust.