

PÕHJA-EESTI HOIU-LAENUÜHISTU ÜLDTINGIMUSED

Kehtivad alates 24.09.2013.

1. MÕISTED

PEHLÜ - Põhja-Eesti Hoiu-Laenuühistu.

Liige - iga füüsiline või juriidiline isik, kes on vastavalt PEHLÜ põhikirjale liikmeks vastu võetud.

Pooled või Pool - Liige ja PEHLÜ koos või eraldi.

Kolmas isik - iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole Pool.

Üldtingimused - käesolevad PEHLÜ Üldtingimused.

Leping - PEHLÜ ja Liikme vahel sõlmitud leping koos kõikide muudatuste ja lisadega.

Lepingu tingimused – PEHLÜ poolt kehtestatud Lepingu tingimused, mis on iga konkreetse sõlmitud Lepingu lahutamatuks osaks.

Hinnakiri - PEHLÜ poolt kehtestatud teenuste hinnakiri.

Teenus - teenus, mida PEHLÜ Liikmele osutab.

Veebileht - PEHLÜ veebileht www.eestihoius.ee.

Iseteenindus - piiratud juurdepääsu ja erinevate kasutajaõigustega elektrooniline keskkond, milles Liige saab teha arvutivõrgu vahendusel PEHLÜ poolt võimaldatud toiminguid ning näha isikukohast infot.

2. PEHLÜ ÜLDTINGIMUSTE KOHALDATAVUS

- 2.1. Üldtingimused kehtestavad PEHLÜ ja Liikme vaheliste õigussuhete põhialused, sh PEHLÜ ja Liikme vahel sõlmitavate Lepingute üldised tingimused.
- 2.2. PEHLÜ ja Liikme vahelistes suhetes lähtutakse lisaks PEHLÜ Üldtingimustele Eesti Vabariigis kehtivatest seadustest ning neist tulenevatest õigusaktidest, PEHLÜ ja Liikme vahelistest Lepingutest, Hinnakirjadest, heast pangandustavast ning hea usu ja mõistlikkuse põhimõttest.
- 2.3. PEHLÜ Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele PEHLÜ ja Liikme vahelisele õigussuhetele.
- 2.4. PEHLÜ Üldtingimuste, Lepingute tingimuste ning Hinnakirjaga saab tutvuda PEHLÜ kontoril (Liikme soovil antakse talle PEHLÜ Üldtingimused paberandjal kaasa) ja Veebilehel.
- 2.5. PEHLÜ Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele PEHLÜ Üldtingimuste kehtivuse perioodil kehtivatele PEHLÜ ja Liikme vahelisele suhetele. PEHLÜ Üldtingimusi kohaldatakse ka lepinguliste suhetele, mis on tekkinud enne Üldtingimuste jõustumist ja kehtivad Üldtingimuste jõustumise päeval.
- 2.6. PEHLÜ Üldtingimuste ja Lepingu tingimuste vastuolu korral kohaldatakse Lepingu tingimustes sätestatut.
- 2.7. PEHLÜ Üldtingimuste, Lepingu tingimuste või Hinnakirja ja Lepingu põhitingimuste vastuolu korral kohaldatakse Lepingu põhitingimustes sätestatut.
- 2.8. PEHLÜ Üldtingimuste ühe osa kehtetus ei too kaasa ülejäänud osa kehtetust.

3. PEHLÜ ÜLDTINGIMUSTE, LEPINGU TINGIMUSTE NING HINNAKIRJA KEHTESTAMINE JA MUUTMINE

- 3.1. PEHLÜ Üldtingimused, Lepingu tingimused ja Hinnakirja kehtestab PEHLÜ.
- 3.2. Konkreetse Lepingu põhitingimused kehtestatakse PEHLÜ ja Liikme vahelisel kokkuleppel.
- 3.3. PEHLÜ-l on õigus PEHLÜ Üldtingimusi, Lepingu tingimusi ja Hinnakirja ühepoolset muuta.
- 3.4. PEHLÜ teavitab PEHLÜ Üldtingimuste, Lepingu tingimuste või Hinnakirja muutmise Liikmete ette PEHLÜ kontorites nähtavale kohale pandud teatega, PEHLÜ Veebilehel või muul viisil (nt posti või e-posti teel või ühes üleriigilise levikuga päevalehes) vähemalt 1 (üks) kuu enne muudatuste jõustumise tähtpäeva, millega loetakse PEHLÜ poolne Liikmete informeerimiskohustus täidetuks. Kui Liige ei nõustu PEHLÜ Üldtingimuste, Lepingu

tingimuste või Hinnakirja muudatustega, on tal õigus vastava muudatusega seotud Leping enne muudatuste jõustumist üles öelda, teatades sellest käesolevas punktis nimetatud tähtaja jooksul PEHLÜ-le kirjalikult, digitaalselt allkirjastatud dokumendiga või muul taasesitamist võimaldaval moel ning täites eelnevalt kõik Lepingust tulenevad kohustused.

- 3.5. PEHLÜ Üldtingimuste punktis 3.4 sätestatud etteteatamise tähtaega ei kohaldata ning Liikmel ei ole õigust Lepingut seoses tingimuste ühepoolse muutmisega üles öelda, kui muudatustega ei piirata varasemaga võrreldes Liikme õigusi ega tekitata täiendavaid kohustusi ega halvendata muul moel Liikme olukorda (nt teenustasude alandamine, muude tingimuste Liikme jaoks soodsamaks muutmine, uute teenuste lisandumisega seotud muudatused, seadusandluse muutumisest tingitud muudatused jms).
- 3.6. PEHLÜ-l on põhjendatud juhtudel ühepoolset ilma ette teatamata õigus muuta Hinnakirja. Sellisel juhul informeerib PEHLÜ Liikme muudatustest viivitamatult oma kontorites, Veebilehel või muul viisil (nt posti või e-posti teel või ühes üleriigilise levikuga päevalehes) ning Liikmel on õigus vastava muudatusega seotud Leping kohe üles öelda, teatades sellest PEHLÜ-le viivitamatult kirjalikult, digitaalselt allkirjastatud dokumendiga või muul taasesitamist võimaldaval moel ning täites eelnevalt kõik Lepingust tulenevad kohustused.
- 3.7. PEHLÜ Üldtingimuste, Lepingutingimuste või Hinnakirja ühepoolse muutmise korral on PEHLÜ-l õigus jätta Liikmetele võimalus seniste tingimuste või Hinnakirja kohaldamiseks konkreetsetes lepingulises suhtes, kui see on muudatuste sisu arvestades PEHLÜ hinnangul mõistlikult võimalik. PEHLÜ teavitab Liikmeid sellise võimaluse andmisest muudatuste kohta avaldatavas teadaandes. Sellisel juhul ei ole Liikmel õigust Lepingut seoses tingimuste ühepoolse muutmisega üles öelda.
- 3.8. Juhul, kui Liige ei ole lepingusuhteid PEHLÜ Üldtingimuste punktis 3.4 ja 3.6 nimetatud tingimustel üles öelnud, loetakse, et ta on tingimusteta nõustunud kõigi muudatustega ja tal ei ole PEHLÜ-le pretensioone seoses nende muudatustega.

4. ESINDAMINE

- 4.1. Füüsiline isik võib teha tehinguid isiklikult või esindaja kaudu. Juriidiline isik teeb tehinguid esindaja kaudu.
- 4.2. PEHLÜ nõudmisel on füüsilisest isikust Liige isik kohustatud tehingu tegema isiklikult ja juriidilisest isikust Liige tegema tehingu oma seadusjärgse esindaja kaudu.
- 4.3. PEHLÜ ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigusi, millest üheselt ja arusaadavalt ei tulene Liikme tahe.
- 4.4. Esindusõigusi tõendav dokument peab olema PEHLÜ poolt aktsepteeritavas vormis. PEHLÜ-l on õigus nõuda, et väljaspool PEHLÜ vormistatud esindusõigust tõendav volikirj oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.
- 4.5. PEHLÜ-l on õigus nõuda, et esindusõigust sisaldav dokument sisaldaks volituse ulatust, esindatava ees- ja perekonnanime, isikukoodi või sünniaega või nime ja registrikoodi või registreerimisnumbrit, esindaja ees- ja perekonnanime, isikukoodi või sünniaega või juriidilise isiku nime ja registrikoodi või registreerimisnumbrit, edasivolitamise õigust, kui see esindajale antud, volituse andmise kuupäeva, volituse kehtivuse aega.
- 4.6. Liige on kohustatud PEHLÜ informeerima notariaalselt tõestatud või kinnitatud volikirja tühistamisest või kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes.

5. IDENTIFITSEERIMINE

- 5.1. PEHLÜ-l on õigus nõuda ja Liige ning tema esindaja on kohustatud oma isiku identifitseerimiseks esitama PEHLÜ-le andmed ja PEHLÜ poolt aktsepteeritavad dokumendid.

- 5.2. Füüsiline isik identifitseeritakse Eesti Vabariigi õigusaktidega kehtestatud nõuetele vastavate isikut tõendavate dokumentide alusel, mis on PEHLÜ poolt aktsepteeritud (nt pass, ID-kaart, Eesti juhiluba).
- 5.3. Juriidiline isik identifitseeritakse vastava registri kehtiva väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude PEHLÜ poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 5.4. Füüsilise isiku identifitseerimine on isiku ees- ja perekonnanime, isikukoodi või sünniaja ja elukoha aadressi, samuti isikut tõendava dokumendi nimetuse, numbri, väljaandmise kuupäeva, väljaandja nimetuse ning muude isikut tõendavate andmete tuvastamine ja kirjalik või elektrooniline salvestamine.
- 5.5. Juriidilise isiku identifitseerimine on ettevõtja ärinime, registrikoodi või registreerimisnumbri, tegevusala, asukoha aadressi ja kontaktandmete tuvastamine ja kirjalik või elektrooniline fikseerimine.
- 5.6. Juriidilist isikut esindava füüsilise isiku isikusamasus tuvastatakse vastavalt füüsilise isiku kohta sätestatudle.
- 5.7. Isikut tõendavate dokumentide hävimise, kaotamise, varguse või muul viisil Liikme valdusest väljumise korral on Liige kohustatud sellest viivitamatult PEHLÜ informeerima.
- 5.8. Isikusamasuse tuvastamise aluseks olnud isikut tõendava dokumendi kehtivuse lõppemisel või sellest dokumendist ilmajäämisel eelmises punktis nimetatud asjaoludel, on Liige kohustatud esitama PEHLÜ-le selle dokumendi asemel välja antud uue dokumendi või teise kehtiva isikut tõendava dokumendi.
- 5.9. PEHLÜ-l on õigus regulaarselt kontrollida Liikme isikusamasuse tuvastamise aluseks olevate andmete õigsust ja nõuda Liikmelt vajalike dokumentide ja teabe esitamist.

6. NÕUDED DOKUMENTIDELE

- 6.1. Liige esitab PEHLÜ-le originaaldokumendi või dokumendi notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopia.
- 6.2. Välisriigis välja antud dokumendid peavad olema avalike dokumentide originaalid või nende notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopia, muude dokumentide notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopia ja legaliseeritud või kinnitatud apostill'iga, kui riikidevahelise lepinguga ei ole ette nähtud teisiti.
- 6.3. PEHLÜ-l on õigus teha Liikme esitatud dokumendist koopia.
- 6.4. Võõrkeelsete dokumentide esitamisel on PEHLÜ-l õigus täiendavalt nõuda dokumentide tõlget eesti või mõnesse teise PEHLÜ poolt määratud keelde. Tõlge peab olema teostatud vandetõlgi poolt või tõlgi allkiri peab olema notariaalselt kinnitatud.
- 6.5. PEHLÜ-l on õigus eeldada liikme poolt esitatud dokumendi ehtsust, kehtivust ja õigsust.
- 6.6. Dokumendi ehtsuses kahtluse tekkimise korral on PEHLÜ-l õigus jätta tehing teostamata ja nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

7. PEHLÜ ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL

- 7.1. PEHLÜ on õigusnormide kohaselt kohustatud pöörama kõrgendatud tähelepanu oma Liikme majandustegevusele, Liikme ärisuhetele ning muudele asjaoludele, mis võivad viidata rahapesule või terrorismi rahastamisele või mille seotus rahapesu või terrorismi rahastamisega on tõenäoline, sealhulgas keerukatele, suure väärtusega ja ebatavalistele ning kahtlastele tehingutele, millel ei ole selget või mõistlikku majanduslikku ega seaduslikku eesmärki.
- 7.2. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on PEHLÜ-l õigus:
 - 7.2.1. kontrollida regulaarselt Liikme ja Liikme esindajate identifitseerimise aluseks olevaid andmeid ja nõuda Liikmelt lisadokumentide esitamist;
 - 7.2.2. identifitseerida Liikme, Liikme esindaja ja/või tegelik kasusaaja igal PEHLÜ poolt valitud ajal, sh kui PEHLÜ kahtleb algse identifitseerimise käigus saadud info õigsuses;
 - 7.2.3. nõuda Liikmelt kõigi muude andmete esitamist ning toimingute tegemist, mida PEHLÜ peab

vajalikuks PEHLÜ rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete täitmiseks.

- 7.3. PEHLÜ-l on õigus Leping etteatamistähtaega järgimata erakorraliselt üles öelda, kui Liige ei esita, hoolimata sellekohasest nõudmisest, vajalikke dokumente ja asjakohast teavet või kui esitatud dokumendid ja andmed ei kõrvalda PEHLÜ kahtlust, et Lepingu või ärisuhte eesmärgiks võib olla rahapesu ja terrorismi rahastamine.

8. LEPINGU SÕLMIMINE

- 8.1. PEHLÜ-l on õigus otsustada, kellega Leping sõlmida või kellega sõlmimata jätta.
- 8.2. Liige on kohustatud Lepingu sõlmimisel esitama PEHLÜ-le enda kohta õiged, täielikud ja tegelikkusele vastavad andmed ja PEHLÜ nõutud dokumendid. PEHLÜ-l on õigus nõuda Lepingu täitmise käigus Liikmelt andmeid ja dokumente esitatud teabe kontrollimiseks ja uuendamiseks ning Liikmel on kohustus neid esitada.
- 8.3. PEHLÜ-l on õigus keelduda Lepingu sõlmimisest isikuga, eelkõige juhul kui isik või temaga seotud isik:
- 8.3.1. ei ole PEHLÜ nõudmisel esitanud oma isiku identifitseerimiseks ja muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks nõutavaid andmeid või dokumente või tema esitatud andmed on ebaõiged või puudulikud või esitatud dokument on võltsimistunnustega;
- 8.3.2. ei ole nõudmisel esitanud PEHLÜ-le oma äritegevuse olemuse ja eesmärkide ning majandustegevuses kasutatava vara päritolu kinnitamiseks nõutud andmeid või dokumente või kui p 8.3.1 ja 8.3.2 nimetatud dokumentide ja andmete põhjal tekib PEHLÜ-l kahtlus, et tegemist võib olla seotusega rahapesu või terrorismi rahastamisega;
- 8.3.3. on oma tegevuse või tegevusetusega põhjutanud PEHLÜ-le kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks.
- 8.4. PEHLÜ-l on õigus Lepingu sõlmimisest keelduda ka juhul, kui isiku suhtes kuuluvad kohaldamisele rahvusvahelised sanktsioonid, kui isiku kontod pangas on arestitud või muul seadusest tuleneval alusel, eriti kui Lepingu sõlmimist takistab mõni seadusest tulenev asjaolu nagu piiratud teovõime, esindusõiguste puudumine või nende õiguste ebaselgus, isiku ilmselt otsusevõimetu seisund (vaimutegevuse ajutine häire, psühhotroopsete, narkootiliste või muude tavapärast ja mõistlikku käitumist mõjutavate ainete mõju).
- 8.5. Lepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub PEHLÜ igakülgselt iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.
- 8.6. Leping sõlmitakse PEHLÜ valikul kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis (nt Veebilehe kaudu).

9. INTRESS

- 9.1. PEHLÜ maksab Liikmele Kontol oleva raha eest intressi PEHLÜ kehtestatud määras või Liikmega sõlmitud Lepingus kokkulepitud määras. Info kehtivate intressimäärade kohta on kättesaadav PEHLÜ kontoritest ja avaldatud PEHLÜ Veebilehel.
- 9.2. Intressi arvestamise alused ja väljamaksmise tingimused kehtestab PEHLÜ.
- 9.3. Kui seaduses on sätestatud intressilt tulumaksu maksmise kohustus, siis peab PEHLÜ väljamakstavalt intressisummalt seaduses sätestatud alustel ja korras kinni tulumaksu. Liikme soovil väljastab PEHLÜ õiendi intressisummalt kinnipeetud tulumaksu kohta.
- 9.4. Liige maksab PEHLÜ-le intressi PEHLÜ-lt saadud rahaliste vahendite kasutamise eest Lepingus sätestatud määras ja tingimustel.
- 9.5. PEHLÜ-l on õigus põhjendatud juhtudel ühepoolselt ette teatamata muuta Liikme poolt või Liikmele makstavat intressimäära, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

10. TASUD JA VÕLGNEVUSED

- 10.1. PEHLÜ-l on õigus võtta ning Liikmel on kohustus maksta osutatud teenuse eest tasu, mis on sätestatud Hinnakirjas ja/või Lepingus.

- 10.2. Täiendavalt Hinnakirjas toodule või eraldi sõlmitud kokkulepetele, on Liige kohustatud hüvitama PEHLÜ poolt Liikme huvides teostatud vajalike toimingute maksumuse või tehingu suhtega seotud kulud (nt posti- ja telefonikulud, notaritasud, riigilõivud, ettenägematud lisatasud, hoiutasud jmt).
- 10.3. Hinnakirjas märkimata teenuste eest tasub Liige PEHLÜ tegelike kulutuste kohaselt. Liikmel on sellisel juhul õigus nõuda PEHLÜ-lt arve esitamis.
- 10.4. PEHLÜ esitab tasu arve Liikmele elektrooniliselt või kirjalikult PEHLÜ kontoris või Liikme postiaadressile.
- 10.5. Kui Liige jätab oma kohustuse PEHLÜ ees täitmata, kohustub Liige maksma PEHLÜ-le Hinnakirjas või Lepingus sätestatud viivist ja/või leppetrahvi.
- 10.6. Kui imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti, on PEHLÜ-l õigus tasaarvestada oma nõudeid Liikme nõuete vastu ning seejuures määrata tasaarvestatavad nõuded.
- 10.7. PEHLÜ-l on õigus loovutada kolmandale isikule nõudeid Liikme vastu kui seadusest ei tulene teisiti.

11. INFORMATSIOONI VAHETAMINE PEHLÜ JA LIIKME VAHEL

- 11.1. PEHLÜ informeerib Liiget ühel või mitmel alljärgneval viisil:
 - 11.1.1. teatised ja infolehed PEHLÜ kontorites;
 - 11.1.2. teated massimeedias;
 - 11.1.3. personaalsed teatised posti, e-posti, SMS-i või muu sidevahendi teel;
 - 11.1.4. info PEHLÜ Veebilehel.
- 11.2. PEHLÜ-lt Liikmele saadetud personaalsed teated loetakse Liikme poolt kätte saaduks ja PEHLÜ informeerimiskohustus täidetuks, kui PEHLÜ teated on saadetud PEHLÜ-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.
- 11.3. Kui Liige ei ole saanud PEHLÜ-lt teadet, mille saamist ta võib eeldada või mille saatmine on Lepingus kokku lepitud, peab Liige sellest PEHLÜ-le teatama kohe, kuid mitte hiljem kui mõistliku aja jooksul alates päevast, millal ta võis teadet oodata või oleks Lepingus kohaselt pidanud selle PEHLÜ-lt saama. Eeldatakse, et mõistlikuks ajaks käesoleva punkti mõttes on 7 (seitse) päeva.
- 11.4. Liige edastab PEHLÜ-le infot kirjalikult, elektrooniliselt e-posti teel või muul PEHLÜ poolt aktsepteeritud viisil.
- 11.5. Liige on kohustatud PEHLÜ viivitamatult kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil informeerima:
 - 11.5.1. kõigist PEHLÜ-ga sõlmitud Lepingus või PEHLÜ-le esitatud dokumentides fikseeritud andmetes toimunud muutustest (nt nime, aadressi, tegevusala, tegeliku kasusaaja ja esindajate andmete muutumisest, volikirjade tühistamisest jne). Juriidiline isik peab lisaks eelnimetatule informeerima PEHLÜ ka juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest, pankroti väljakuulutamist, sundlõpetamise- või likvideerimismenetluse alustamisest ja registrist kustutamisest. PEHLÜ nõudel on Liige kohustatud esitama vastavat muudatust tõendava dokumendi;
 - 11.5.2. notariaalselt tõestatud või kinnitatud volikirja tühistamisest või kehtetuks kuulutamist, seda ka juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes;
 - 11.5.3. isikut tõendava dokumendi kaotamise, varguse või muu Liikme tahte vastasel viisil tema valdusest väljumise korral;
 - 11.5.4. kõikidest asjaoludest, mis võivad mõjutada PEHLÜ-ga sõlmitud Lepingust tulenevate kohustuste täitmist.
- 11.6. Liikme informeerimiskohustus kehtib ka siis, kui toimunud muudatused on registreeritud avalikus registris või avalikustatud massiteabevahendite kaudu või muul viisil.

- 11.7. Kui Liige ei ole informeerimiskohustust täitnud, siis eeldab PEHLÜ olemasoleva informatsiooni õigsust ja täielikkust ega vastuta Liikmele ja/või kolmandatele isikutele informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest.

12. VASTUTUS

- 12.1. PEHLÜ ja Liige täidavad omapoolsed kohustused heas usus, mõistlikult, järgides hoolsuse nõudeid ning arvestades tavasid ja praktikat.
- 12.2. Pooled vastutavad oma kohustuste süülise täitmata jätmise või mittekohase täitmise tõttu teisele poolele tekkinud kahju eest, kui Lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.
- 12.3. Lepingust tulenevate kohustuste täitmisega viivitamisel või kohustuste täitmata jätmisel kohustuvad Pooled maksma kahjustatud Poolele viivist või/ja leppetrahvi vastavalt Hinnakirjale, kui Lepinguga ei ole kokku lepitud teisiti.
- 12.4. Pooled ei vastuta kohustuse täitmata jätmise eest, kui selle on põhjustanud väärmatu jõud (nt sõda, rahutus, loodusjõud jmt), ametivõimude (nt riik, kohalik omavalitsus, Eesti Pank jmt) tegevus või muu Poolest sõltumatu asjaolu (nt streik, üldine sideliinide rike või elektrikatkestus, pommiähvardus, pangarööv jmt).
- 12.5. PEHLÜ ei vastuta kaudsete kahjude eest, mis on Liikmele tekkinud ega saamata jäänud tulu eest.
- 12.6. PEHLÜ ei vastuta kolmandate isikute poolt PEHLÜ vahendusel osutatavate teenuste eest.
- 12.7. PEHLÜ ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtpaperikursi muutumine või muud investeerimisriskid. PEHLÜ ei vastuta PEHLÜ hoiule antud esemete väärtuse vähenemise eest.
- 12.8. PEHLÜ ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud PEHLÜ teadmatus juriidilise isiku õigusvõime puudustest või füüsilise isiku teo- või otsuse- või õigusvõime puudustest või kahju eest, mis on põhjustatud Liikme poolt võltsitud, ebaõigete või kehtetute dokumentide esitamise tõttu, kui viimast ei ole võimalik PEHLÜ poolt tuvastada lähtuvalt PEHLÜ igapäevasest tegevusest.
- 12.9. Liikme poolt informeerimiskohustuse täitmata jätmisel eeldab PEHLÜ tema käsutuses oleva info õigsust ega vastuta Liikmele ja/või kolmandatele isikutele informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest.
- 12.10. Liige kohustub hüvitama PEHLÜ-le igasuguse kahju, sealhulgas saamata jäänud tulu, kantud kulutused, trahvid või kolmandatele isikutele väljaantud tulu, mis tuleneb Liikme poolsest Lepinguga, õigusaktide või muu asjakohase pädeva organi otsuse nõuete rikkumisest või Liikme poolt PEHLÜ-le antud mittetäielikest, eksitavatest või valedest kinnitustest või teabest.

13. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

- 13.1. PEHLÜ-l on õigus Leping erakorraliselt ühepoolselt etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui Liiget rikub oluliselt lepingulist kohustust.
- 13.2. Lepingulise kohustuse olulise rikkumisega on eelkõige tegemist kui:
 - 13.2.1. Liige või temaga seotud isik rikub kohustust, mille täpne järgimine on Lepinguga täitmise jätkamisel PEHLÜ huvi püsimise eelduseks. Sellisteks kohustusteks on:
 - 13.2.1.1. isikusamasuse tuvastamiseks ja muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks PEHLÜ-le õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete ja PEHLÜ nõutud dokumentide esitamine, samuti dokumentide ja andmete esitamine eelnimetatud teabe regulaarseks kontrollimiseks ja ajakohastamiseks;
 - 13.2.1.2. PEHLÜ informeerimine muudatustest kõikides PEHLÜ-ga sõlmitud Lepingutes või PEHLÜ-le esitatud dokumentides fikseeritud andmetes;
 - 13.2.1.3. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on PEHLÜ jaoks olulise tähtsusega krediteerimisotsuste vastuvõtmisel või seoses muude toimingutega, millega kaasneb PEHLÜ-le riski võtmine;

- 13.2.1.4. PEHLÜ informeerimine oma majandusliku olukorra halvenemisest või halvenemise ohust või muudest asjaoludest, mis võivad mõjutada Liikme võetud kohustuste täitmist PEHLÜ ees;
- 13.2.2. Liige või temaga seotud isik ei esita PEHLÜ nõudel oma äritegevuse või tehingu eesmärki ja olemust või tehingus kasutatava raha või muu vara legaalset päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente või kui esitatud andmed ja dokumendid ei kõrvalda PEHLÜ kahtlust Liikme äritegevuse võimalikust seotusest ebaseaduslike tehingutega või rahapesu või terrorismi rahastamisega;
- 13.2.3. Liige või temaga seotud isik kasutab variisikuid tehingute tegemisel või on PEHLÜ-l Liikme või temaga seotud isiku suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
- 13.2.4. Liige rikub tahtlikult või raske hooletuse tõttu PEHLÜ-ga sõlmitud Lepingust tulenevat kohustust;
- 13.2.5. Liige rikub PEHLÜ-ga sõlmitud Lepingust tulenevat kohustust, mis annab PEHLÜ-le mõistliku põhjuse eeldada, et Liige ei täida oma Lepingust tulenevaid kohustusi ka edaspidi (nt pikaajaline viivitus kohustuste täitmisel);
- 13.3. PEHLÜ-l on õigus Leping erakorraliselt ühepoolsetl eetteteatamistähtajata üles öelda mõjuval põhjusel, mille tõttu ei saa mõlemapoolseid huve arvestades eeldada Lepingu jätkumist, eelkõige kui:
 - 13.3.1. Liikme või temaga seotud isiku tegevus või tegevusetus on põhjustanud PEHLÜ-le kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
 - 13.3.2. Lepingu täitmise jätkamist takistab mõni seaduslik takistus (nt piiratud teovõime, õigusvõime puudumine, esindusõiguste vastuolulisus);
 - 13.3.3. 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.
 - 13.3.4. Lepingu erakorralise ülesütlemise otsuse vastuvõtmisel kaalub PEHLÜ igakülgselt iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

14. VAIDLUSTE LAHENDAMINE

- 14.1. Kõik Poolte vahel tekkinud lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel.
- 14.2. Kui Pooled ei jõua kokkuleppele, lahendatakse Poolte vaidlused PEHLÜ asukohajärgses kohtus, kui Poolte vahel ei ole kokku lepitud teisiti.
- 14.3. Pooltevahelistele suhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust.

15. KONFIDENTSIAALSUS JA ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE

- 15.1. Pooled käsitlevad Lepingut, selle sõlmimise aluseks olevaid dokumente, Lepinguga seoses tulevikus sõlmitavaid tehinguid, taotlusi ning muid Lepinguga seonduvaid dokumente ja asjaolusid konfidentsiaalsetena.
- 15.2. Konfidentsiaalset informatsiooni võib PEHLÜ Liikme kirjaliku nõusolekuta avaldada :
 - 15.2.1. PEHLÜ-ga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele;
 - 15.2.2. isikutele, kes on PEHLÜ-ga seotud lepinguga või teenuse osutamisega (nt käendaja, tagatise omanik, notarid, side-, trüki-, IT- ja postiteenuse osutajad, registritepidajad, võla sissenõudmisteenus osutajad jne);
 - 15.2.3. isikutele, kellele PEHLÜ on õigustatud või kohustatud andmeid edastama õigusaktidest tulenevalt (nt Maksu- ja Tolliamet, kohtud, kohtutäiturid jne).
 - 15.2.4. nõudeõiguse loovutamisel uuele võlausaldajale;
 - 15.2.5. andmekogude pidajatele (nt AS-le Krediidinfo või mis tahes muule isikule, kes peab maksehäireregistrit), kellele PEHLÜ edastab Liikme andmeid õigusakti või lepingu alusel ja ainult infot, mis on seotud Liikme finantskohustustega või viivisvõlgnevustega PEHLÜ ees;
 - 15.2.6. muule kolmandale isikule seoses PEHLÜ vajadustega kaitsta enda rikutud või vaidlustatud

õigusi.

- 15.3. PEHLÜ-l on Liikmega Lepingu 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.
- 15.4. Liige on teadlik ja nõus, et PEHLÜ Üldtingimuste allkirjastamisega annab ta PEHLÜ-le nõusoleku oma isikuandmete töötlemiseks alljärgnevate kategooriatena järgmistel eesmärkidel:
 - 15.4.1. isiklikke andmeid (nimi, isikukood, sünniaeg, isikut tõendava dokumendi andmed jne) Liikme isikusamasuse tuvastamiseks ja maksetehingute teostamiseks;
 - 15.4.2. kontaktandmeid (telefoninumber, aadress, e-posti aadress jne) Liikmele informatsiooni ja finantsteenuste pakkumiste edastamiseks;
 - 15.4.3. andmeid Liikme asjatundlikkuse kohta (haridus, eriala, kogemus osutatavate teenuste valdkonnas jne) Liikme asjatundlikkuse hindamiseks;
 - 15.4.4. Liikme finantsandmeid (sissetulek, vara, kohustused, pereliikmed, varasem maksekäitumine jne) Liikme maksevõime tuvastamiseks, krediidiriski hindamiseks ja sobivate finantsteenuste pakkumiseks;
 - 15.4.5. andmeid Liikme vara päritolu (andmed tööandja, tehingupartnerite ja äritegevuse jne) kohta rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks;
 - 15.4.6. andmeid Liikme usaldusväärsuse kohta (andmed maksehäirete, PEHLÜ-le või kolmandale isikule tekitatud kahju, rahapesuga või organiseeritud kuritegevusega seotuse kohta jne) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks ja krediidiriski hindamiseks.
- 15.5. Liige annab PEHLÜ-le nõusoleku vajadusel töödelda konkreetseesse andmekategooriasse kuuluvaid andmeid ka teistes andmete kategooriates nimetatud andmete töötlemise eesmärkidel.
- 15.6. Isikud, kes on volitatud PEHLÜ käsutuses olevaid isikuandmeid töötlema (volitatud töötlejad), nende aadressid ja muud kontaktandmed on avaldatud PEHLÜ Veebilehel.