

1. MÕISTED

EH - Eestihoius Hoiu-Laenuühistu.

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

Pooled või Pool - Liige ja EH koos või eraldi.

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

Üldtingimused - käesolevad EH Üldtingimused.

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

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

Hinnakiri - EH poolt kehtestatud teenuste hinnakiri.

Teenus - teenus, mida EH Liikmele osutab.

Veebileht - EH veebileht www.eestihoius.ee.

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

2. EH ÜLDTINGIMUSTE KOHALDATAVUS

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

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

- 3.1. EH Üldtingimused, Lepingu tingimused ja Hinnakirja kehtestab EH.
- 3.2. Konkreetse Lepingu põhitingimused kehtestatakse EH ja Liikme vahelisel kokkuleppel.
- 3.3. EH-l on õigus EH Üldtingimusi, Lepingu tingimusi ja Hinnakirja ühepoolselt muuta.
- 3.4. EH teavitab EH Üldtingimuste, Lepingu tingimuste või Hinnakirja muutmisest Liikmete ette EH kontorites nähtavale kohale pandud teatega, EH 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 EH poolne Liikmete informeerimiskohustus täidetuks. Kui Liige ei nõustu EH 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 EH-le kirjalikult, digitaalselt allkirjastatud dokumendiga või muul taasesitamist võimaldaval moel ning täites eelnevalt kõik Lepingust tulenevad kohustused.

- 3.5. EH 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. EH-l on põhjendatud juhtudel ühepoolset ilma ette teatamata õigus muuta Hinnakirja. Sellisel juhul informeerib EH 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 EH-le viivitamatult kirjalikult, digitaalselt allkirjastatud dokumendiga või muul taasesitamist võimaldaval moel ning täites eelnevalt kõik Lepingust tulenevad kohustused.
- 3.7. EH Üldtingimuste, Lepingu tingimuste või Hinnakirja ühepoolse muutmise korral on EH-l õigus jätta Liikmetele võimalus seniste tingimuste või Hinnakirja kohaldamiseks konkreetsetes lepingulises suhtes, kui see on muudatuste sisu arvestades EH hinnangul mõistlikult võimalik. EH 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 EH Üldtingimuste punktis 3.4 ja 3.6 nimetatud tingimustel üles öelnud, loetakse, et ta on tingimusteta nõustunud kõigi muudatustega ja tal ei ole EH-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. EH nõudmisel on füüsilisest isikust Liige isik kohustatud tehingu tegema isiklikult ja juriidilisest isikust Liige tegema tehingu oma seadusjärgse esindaja kaudu.
- 4.3. EH ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigusi, millest üheselt ja arusaadavalt ei tulene Liikme tahe.
- 4.4. Esindusõigusi tõendav dokument peab olema EH poolt aktsepteeritavas vormis. EH-l on õigus nõuda, et väljaspool EH vormistatud esindusõigust tõendav volikiri oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.
- 4.5. EH-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 EH informeerima notariaalselt tõestatud või kinnitatud volikirja tühistamisest või kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes.

5. IDENTIFITSEERIMINE

- 5.1. EH-l on õigus nõuda ja Liige ning tema esindaja on kohustatud oma isiku identifitseerimiseks esitama EH-le andmed ja EH poolt aktsepteeritavad dokumendid.
- 5.2. Füüsiline isik identifitseeritakse Eesti Vabariigi õigusaktidega kehtestatud nõuetele vastavate isikut tõendavate dokumentide alusel, mis on EH poolt aktsepteeritud (nt pass, ID-kaart, Eesti juhiluba).
- 5.3. Juriidiline isik identifitseeritakse vastava registri kehtiva väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude EH 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 EH informeerima.
- 5.8. Isikusamasuse tuvastamise aluseks olnud isikut tõendava dokumendi kehtivuse lõppemisel või sellest dokumendist ilmajäämisel eelmises punktis nimetatud asjaoludel, on Liige kohustatud esitama EH-le selle dokumendi asemel välja antud uue dokumendi või teise kehtiva isikut tõendava dokumendi.
- 5.9. EH-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 EH-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 koopiad, muude dokumentide notariaalselt või samaväärselt kinnitatud koopiad ja legaliseeritud või kinnitatud apostill'iga, kui riikidevahelise lepinguga ei ole ette nähtud teisiti.
- 6.3. EH-l on õigus teha Liikme esitatud dokumendist koopia.
- 6.4. Võõrkeelsete dokumentide esitamisel on EH-l õigus täiendavalt nõuda dokumentide tõlget eesti või mõnesse teise EH poolt määratud keelde. Tõlge peab olema teostatud vandetõlgi poolt või tõlgi allkiri peab olema notariaalselt kinnitatud.
- 6.5. EH-l on õigus eeldada liikme poolt esitatud dokumendi ehtsust, kehtivust ja õigsust.

6.6. Dokumendi ehtsuses kahtluse tekkimise korral on EH-l õigus jätta tehing teostamata ja nõuda täiendavate andmete või dokumentide esitamist.

7. EH ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL

7.1. EH 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 EH-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 EH poolt valitud ajal, sh kui EH kahtleb algse identifitseerimise käigus saadud info õigsuses;

7.2.3. nõuda Liikmelt kõigi muude andmete esitamist ning toimingute tegemist, mida EH peab vajalikuks EH rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete täitmiseks.

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

8. LEPINGU SÕLMIMINE

8.1. EH-l on õigus otsustada, kellega Lepingu sõlmida või kellega sõlmimata jätta.

8.2. Liige on kohustatud Lepingu sõlmimisel esitama EH-le enda kohta õiged, täielikud ja tegelikkusele vastavad andmed ja EH nõutud dokumendid. EH-l on õigus nõuda Lepingu täitmise käigus Liikmelt andmeid ja dokumente esitatud teabe kontrollimiseks ja uuendamiseks ning Liikmel on kohustus neid esitada.

8.3. EH-l on õigus keelduda Lepingu sõlmimisest isikuga, eelkõige juhul kui isik või temaga seotud isik:

8.3.1. ei ole EH 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 EH-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 EH-l kahtlus, et tegemist võib olla seotusega rahapesu või terrorismi rahastamisega;

8.3.3. on oma tegevuse või tegevusetusega põhjustanud EH-le kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks.

8.4. EH-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 tavapärasest ja mõistlikult käitumist mõjutavate ainete mõju).

- 8.5. Lepingu sõlmimisest keeldumise otsuse vastuvõtmisel kaalub EH igakülgset iga üksiku juhtumi asjaolusid ja langetab otsuse lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.
- 8.6. Leping sõlmitakse EH valikul kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis (nt Veebilehe kaudu).

9. INTRESS

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

10. TASUD JA VÕLGNEVUSED

- 10.1. EH-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 EH 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 EH tegelike kulutuste kohaselt. Liikmel on sellisel juhul õigus nõuda EH-lt arve esitamist.
- 10.4. EH esitab tasu arve Liikmele elektrooniliselt või kirjalikult EH kontoris või Liikme postiaadressile.
- 10.5. Kui Liige jätab oma kohustuse EH ees täitmata, kohustub Liige maksma EH-le Hinnakirjas või Lepingus sätestatud viivist ja/või leppetrahvi.
- 10.6. Kui imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti, on EH-l õigus tasaarvestada oma nõudeid Liikme nõuete vastu ning seejuures määrata tasaarvestatavad nõuded.
- 10.7. EH-l on õigus loovutada kolmandale isikule nõudeid Liikme vastu kui seadusest ei tulene teisiti.

11. INFORMATSIOONI VAHETAMINE EH JA LIIKME VAHEL

- 11.1. EH informeerib Liiget ühel või mitmel alljärgneval viisil:
 - 11.1.1. teatised ja infolehed EH kontorites;
 - 11.1.2. teated massimeedias;
 - 11.1.3. personaalsed teatised posti, e-posti, SMS-i või muu sidevahendi teel;
 - 11.1.4. info EH Veebilehel.

- 11.2. EH-lt Liikmele saadetud personaalsed teated loetakse Liikme poolt kätte saaduks ja EH informeerimiskohustus täidetuks, kui EH teated on saadetud EH-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 EH-lt teadet, mille saamist ta võib eeldada või mille saatmine on Lepingus kokku lepitud, peab Liige sellest EH-le teatama kohe, kuid mitte hiljem kui mõistliku aja jooksul alates päevast, millal ta võis teadet oodata või oleks Lepingu kohaselt pidanud selle EH-lt saama. Eeldatakse, et mõistlikuks ajaks käesoleva punkti mõttes on 7 (seitse) päeva.
- 11.4. Liige edastab EH-le infot kirjalikult, elektrooniliselt e-posti teel või muul EH poolt aktsepteeritud viisil.
- 11.5. Liige on kohustatud EH viivitamatult kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil informeerima:
 - 11.5.1. kõigist EH-ga sõlmitud Lepingus või EH-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 EH ka juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest, pankroti väljakuulutamise, sundlõpetamise- või likvideerimismenetluse alustamisest ja registrist kustutamisest. EH nõudel on Liige kohustatud esitama vastavat muudatust tõendava dokumendi;
 - 11.5.2. notariaalselt tõestatud või kinnitatud volikirja tühistamisest või kehtetuks kuulutamisest, 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 EH-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 EH olemasoleva informatsiooni õigsust ja täielikkust ega vastuta Liikmele ja/või kolmandatele isikutele informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest.

12. VASTUTUS

- 12.1. EH 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 vääramatud 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. EH ei vastuta kaudsete kahjude eest, mis on Liikmele tekkinud ega saamata jäänud tulu eest.
- 12.6. EH ei vastuta kolmandate isikute poolt EH vahendusel osutatavate teenuste eest.
- 12.7. EH ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtpaperikursi muutumine või muud investeerimisriskid. EH ei vastuta EH hoiule antud esemete väärtuse vähenemise eest.
- 12.8. EH ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud EH 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 EH poolt tuvastada lähtuvalt EH igapäevasest tegevusest.
- 12.9. Liikme poolt informeerimiskohustuse täitmata jätmisel eeldab EH tema käsutuses oleva info õigsust ega vastuta Liikmele ja/või kolmandatele isikutele informeerimiskohustuse mittetäitmisest põhjustatud kahju eest.
- 12.10. Liige kohustub hüvitama EH-le igasuguse kahju, sealhulgas saamata jäänud tulu, kantud kulutused, trahvid või kolmandatele isikutele väljaantud tulu, mis tuleneb Liikme poolsest Lepingu, õigusaktide või muu asjakohase pädeva organi otsuse nõuete rikkumisest või Liikme poolt EH-le antud mittetäielikest, eksitavatest või valedest kinnitustest või teabest.

13. LEPINGU ERAKORRALINE ÜLESÜTLEMINE

- 13.1. EH-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 Lepingu täitmise jätkamisel EH huvi püsimise eelduseks. Sellisteks kohustusteks on:
 - 13.2.1.1. isikusamasuse tuvastamiseks ja muude seadusest tulenevate hoolsusmeetmete täitmiseks EH-le õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete ja EH nõutud dokumentide esitamine, samuti dokumentide ja andmete esitamine eelnimetatud teabe regulaarseks kontrollimiseks ja ajakohastamiseks;
 - 13.2.1.2. EH informeerimine muudatustest kõikides EH-ga sõlmitud Lepingutes või EH-le esitatud dokumentides fikseeritud andmetes;
 - 13.2.1.3. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on EH jaoks olulise tähtsusega krediteerimisotsuste vastuvõtmisel või seoses muude toimingutega, millega kaasneb EH-le riski võtmine;
 - 13.2.1.4. EH informeerimine oma majandusliku olukorra halvenemisest või halvenemise ohust või muudest asjaoludest, mis võivad mõjutada Liikme võetud kohustuste täitmist EH ees;
 - 13.2.2. Liige või temaga seotud isik ei esita EH nõudel oma äritegevuse või tehingu eesmärki ja olemust või tehingus kasutatava raha või muu vara legaalselt päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente või kui esitatud andmed ja dokumendid ei kõrvalda EH 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 EH-l Liikme või temaga seotud isiku suhtes muul põhjusel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
 - 13.2.4. Liige rikub tahtlikult või raske hooletuse tõttu EH-ga sõlmitud Lepingust tulenevat kohustust;

- 13.2.5. Liige rikub EH-ga sõlmitud Lepingust tulenevat kohustust, mis annab EH-le mõistliku põhjuse eeldada, et Liige ei täida oma Lepingust tulenevaid kohustusi ka edaspidi (nt pikaajaline viivitus kohustuste täitmisel);
- 13.3. EH-l on õigus Leping erakorraliselt ühepoolsetelt etteteatamistähtajata 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 EH-le kahju või reaalse ohu kahju tekkimiseks;
 - 13.3.2. Lepingu täitmise jätkumist 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 EH igakülgset 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 EH 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 EH Liikme kirjaliku nõusolekuta avaldada :
 - 15.2.1. EH-ga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele;
 - 15.2.2. isikutele, kes on EH-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 EH 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 EH edastab Liikme andmeid õigusakti või lepingu alusel ja ainult infot, mis on seotud Liikme finantskohustustega või viivisvõlgnevustega EH ees;
 - 15.2.6. muule kolmandale isikule seoses EH vajadustega kaitsta enda rikutud või vaidlustatud õigusi.
- 15.3. EH-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 EH Üldtingimuste allkirjastamisega annab ta EH-le nõusoleku oma isikuandmete töötlemiseks alljärgnevate kategooriatena järgmistel eesmärkidel:

- 15.4.1. isiklike 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, EH-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 EH-le nõusoleku vajadusel töödelda konkreetsetesse andmekategooriasse kuuluvaid andmeid ka teistes andmete kategooriates nimetatud andmete töötlemise eesmärkidel.
- 15.6. Isikud, kes on volitatud EH käsutuses olevaid isikuandmeid töötleva (volitatud töötlejad), nende aadressid ja muud kontaktandmed on avaldatud EH Veebilehel.