

Lepingueelne täiendav teave

(Krediidikonto)

Käesolev täiendav teave täiendab ja selgitab Euroopa standardinfo tarbijakrediidi teabelehte ning on informatiivse tähendusega. Nimetatud täiendava teabe eesmärk on tutvustada Teile laenuvõtmise protsessi, sealhulgas laenukoostise krediidikonto taotlemisega kaasnevaid õigusi, kohustusi, riske ning ohtusid.

Krediidikonto on krediidikontolepinguga kokkulepitud maksimaalne laenulimiit, mida saab limiidi summa ulatuses ja kui kasutusel olev summa on tagasi makstud, siis korduvalt kasutada, tehes selleks vastava väljamaksetaotluse.

Käesoleva täiendava teabega tutvumine on krediidikonto taotluse esitamise eelduseks.

Vastutustundlik laenamine

Vastutustundliku laenamise põhimõtte järgimisel tuleb arvestada, et iga laen on tõsine finantskohustus, mida tuleb võtta suure vastutustundega.

- ✓ **Enne laenu võtmist mõelge oma otsus hoolikalt läbi.**
- ✓ **Enne lepingu sõlmimist lugege kindlasti tähelepanelikult leping läbi ja tutvuge selle tingimustega.**

Et laenuotsus saaks mõistlik, küsige endalt:

- ✓ Kas laenuvõtmine on selge vajadusega põhjendatud?
- ✓ Kas ma olen oma majanduslikke võimalusi realistlikult hinnanud?
- ✓ Kas mul jääb laenumakse kõrvalt raha piisavalt üle, kas ma olen teadlik, mis saab siis, kui mul tekivad makseraskused?

Küsimuste või kõhkluste puhul võtke palun ühendust meie spetsialistidega.

Eeldatakse, et tarbimislaenu, antud juhul krediidikonto, kasutusotstarve on seotud eelkõige igapäevaste kulutuste või ettenägematute väljaminekute katmisega. Krediidikonto taotluse esitamisel teab taotleja oma laenu eesmärgi ja finantsolukorda ning esitab laenuandjale enda vajaduse ja finantsolukorra kohta tõest ning piisavat informatsiooni.

Laenuandja kogub krediidivõimelisuse hindamise eesmärgil teavet, mis on hilisema laenuotsuse tegemise aluseks.

Laenuandjal on õigus saada krediidikonto taotlejalt krediidivõimelisuse hindamiseks vajalikke dokumente ning teavet, samuti saada täiendavaid selgitusi krediidikonto taotlejalt krediidivõimelisuse kohta. Krediidivõimelisuse hindamiseks peab krediidikonto taotleja esitama järgmise teabe:

- ✓ Regulaarne sissetulek ja selle suurus;
- ✓ Täiendava sissetuleku allikas ja suurus;
- ✓ Kohustused (muud laenulepingud, käenduslepingud, võlgnevused, alimendid, majapidamiskulud, kulud sideteenustele, ülalpeetavad, kindlustusmaksed jne).

Antud loetelu ei ole ammendav ning laenuandja võib krediidivõimelisuse hindamisel küsida laenuaotlejalt täiendavaid dokumente, mis kinnitavad info õigsust nt panga konto väljavõte (*kus toimuvad aktiivsemalt igapäevased arveldused ja kuhu laekub taotleja palk*), vms mis aitavad laenuandjal laenuaotleja krediidivõimelisust hinnata.

Palume arvestada, et juhul kui laenuaotleja ei esita krediidivõimelisuse hindamiseks vajalikku teavet või tõendeid ja seetõttu ei saa laenuandja laenuaotleja krediidivõimelisust hinnata, siis ei saa laenuandja laenuaotlejaga lepingut sõlmida.

Laenuaotleja poolt esitatud teabele laenuvõtja finantsolukorra kohta on laenuandjal teabe täiendamiseks ja/või kontrollimiseks lisaks õigus koguda teavet avalikest andmekogudest nt Maksehäireregister, Ametlikud Teadaanded, Kinnistusraamat, kohtutäiturite poolt avalikustatud informatsioon.

Laenuandja hindab laenu taotleja krediivõimet alati uue laenu väljastamisel olenemata laenusumma suurusest ning ka muudatuste tegemisel olemasolevasse lepingusse. Laenu taotleja hindab laenu toote vastavust oma huvidele ja finantsolukorrale. Enne laenu võtmiseks lõpliku otsuse tegemist peab laenu taotleja hoolikalt kaaluma kõiki laenuga seotud asjaolusid, vajadusel küsima selgitusi ja täiendavat infot laenuandja spetsialistidelt.

Ohud laenu võtmisel

Laenusaaaja peab arvestama laenu võtmisel erinevate võimalike ohtudega.

- ✓ Oluliseks riskiks laenu võtmisel on laenusaaaja maksevõime vähenemine tulevikus, mis võib olla põhjustatud sissetulekute vähenemisest (nt töökoha kaotus või töökoha vahetus, töötasu vähenemine, pensioniea saabumine, haigestumine või muude maksevõimes arvestatud tulude vähenemine) või kulude suurenemisest (elukalliduse tõus, eluasemega seotud kulutuste tõus, pere juurdekasv, täiendavate kohustuste võtmine). Kui laenusaaaja tagab oma kohustuste täitmise hüpoteegi või muu tagatisega (tagatislepingute korral), siis võimalikuks negatiivseks tagajärjeks tulevikus võib olla kinnisvara hindade langus.
- ✓ Samuti peab laenusaaaja arvestama sellega, et tagatiseks antud kinnisvara või muu tagatiseks antud vara turuväärtuse vähenemisel võib laenuandja nõuda krediitkontolepingust tulenevate nõuete täitmise tagamiseks täiendava tagatise seadmist.
- ✓ Makseraskuste tekkimisel võib tekkida vajadus makseraskuste ületamiseks tagatisvara müüa.
- ✓ Laenamisega võivad kaasnedä täiendavad kulud, mis ei kajastu laenu kogukulus või laenusaaajale avaldatavas krediidi kulukuse määras. *Nt tagatise seadmisega seotud kulud notariaalsetele tehingutele.*
- ✓ Samuti tuleb arvestada negatiivsete tagajärgedega, kui laenusaaaja ei täida krediitkontolepinguga võetud kohustusi õigeaegselt. Selline olukord võib tekkida makseraskuste tekkimisel ja ka juhul kui kohtutäitur arestib laenumakseks tasutava summa.
- ✓ Samuti võivad tasumata maksetele lisanduda sissenõudekulud.
- ✓ Ühtlasi on laenuandjal õigus krediitkontoleping üles öelda ning nõuda kogu laenusumma tagasimaksmist ja vajadusel laenu tagatiseks oleva vara müüki.
- ✓ Krediitkontolepingu ülesütlemise korral võivad lisanduda kohtu-, täite ja pankrotmenetlusega seotud kulud. Vt kohtute kontaktid: www.kohus.ee.

Makseraskuste tekkimisega kaasneb laenuandja õigus edastada info võlgnevuse kohta kolmandatele isikutele, näiteks AS Creditinfo Eesti (www.creditinfo.ee) ja OÜ Krediidiregister (www.taust.ee) poolt hallatavatele maksehäireregistritele.

Kui laenu taotleja on laenusaaamisega kaasnevaid ohtusid hinnanud igakülgselt, tuleb hoolikalt tutvuda krediitkontolepingu üldtingimustega.

Krediitkontolepingu sõlmimise eeldused

Krediitkonto taotluse saab esitada sidevahendite kaudu kodulehe vahendusel või kirjalikus vormis vastavalt laenuandja nõuetele.

Krediitkonto taotleja vastutab esitatud andmete õigsuse eest ja kohustub andmete muutumisel muutma ka vastavad andmed kodulehel.

Laenuandjal on õigus mitte aktsepteerida ebakorrektselt täidetud krediitkonto taotlusi ilma taotlejat teavitamata.

Krediitkonto taotluse esitamisel taotleja on kohustatud tutvuma põhjalikult kodulehel toodud nõustamisinfoga, Euroopa tarbijakrediidi standardinfo teabelehega, laenu tingimustega ning kinnitama nendest arusaamist ning aktsepteerimist, tehes märke vastavasse lahtrisse. Krediitkonto taotluse esitamisega kinnitab taotleja ühtlasi, et kõik tema poolt laenuandjale edastatud andmed on õiged ning kehtivad.

Laenuandmise otsus

Laenuandja teostab krediitkonto taotluse alusel taotleja maksevõime analüüsi. Taotleja maksevõime analüüsi käigus leitakse taotlejale optimaalne laenu toode või laenusumma. Laenusaaamise täpsemaid tingimusi vt vastava laenulepingu üldtingimustest.

Lepingust taganemine

Laenusaaajal on õigus taganeda

- ✓ Tagatiseta krediitkontolepingust (krediitkonto) 14 kalendripäeva jooksul arvates lepingu sõlmimisest.
- Vt täpsemalt krediitkontolepingu üldtingimustest.

Laenu tagastamine

- ✓ Krediitkonto korral on leping tähtajatu ja antud laenu limiidi ulatuses on laen korduvkasutatav, st kasutusele võetud laenu limiidi saab pärast laenu laenuandjale tagasi maksmist vajadusel uuesti kasutusele võtta.

Krediidikonto laenulemiidi piires igakordsel laenu väljastamisel esitatakse kliendile tasumisele kuuluva summa osas arve. Erinevad teenustasud sh kontohaldustasu, või krediitkaardi kasutamisest (kui selle kasutamiseks on tehtud vastav taotlus) tulenev tasu võib laenuandja debiteerida igakuiselt laenulemiidi arvelt. Teenustasu või muude tasude debiteerimise tulemusena suureneb kasutatud laenulemiit ja seeläbi laenusaaaja rahaline kohustus laenuandja ees. Laenusaaaja kohustub hoolitsema selle eest, et laenulemiidi saldo oleks positiivne tasumisele kuuluvate tasude debiteerimiseks vajalikus summas.

Laenu ennetähtaegne tagastamine

✓ Krediidikontolepingu korral kasutatud laenu või selle osa on võimalik iga ajal ennetähtaegselt tagastada ilma täiendavate tasudeta. Laenusumma tagastamisel on laen taaskasutatav lepingus kokkulepitud laenulemiidi piires. Vt täpsemalt krediidikontolepingu üldtingimustest.

Intressimäär

Intress on laenusaaaja poolt laenuandjale makstav tasu laenusumma kasutamise eest. Vt täpsemalt krediidikontolepingu üldtingimustest. *Nt 500 euro laenamisel tähtajaga 360 päeva, fikseeritud intressimäär 46,93%, krediidi kulukuse määr 58,46%, lepingutasu 0 eurot, tagasimaksete summa 636 eurot ja tarbija poolt makstav kogusumma 636 eurot.*

Krediidi kulukuse määr (KKM)

Lisaks intressimääradele näidatakse Euroopa standardinfo teabelehes ja krediidikontolepingu põhilepingus ka krediidi kulukuse esialgne määr, mis näitab laenusaaajale laenu kasutamisest tulenevate kulude koormust ning see on üks näitajatest, mille alusel laenusaaaja saab võrrelda erinevaid pakkumisi ja teha otsuse tarbijakrediidilepingu sõlmimiseks. Krediidi kulukuse määr on krediidi kogukulu tarbijale, mis on väljendatud aastase protsendimäärana krediidi kogusummast. Kogukulu hõlmab kõiki kulusid, mida tarbija peab kandma seoses krediidikontolepinguga ja mis on laenuandjale teada. Siia ei kuulu tasud, mida laenusaaaja kannab seoses krediidikontolepingu rikkumisega (viivis, trahv). Krediidikontolepingus näidatakse laenusumma ja krediidi kogukulu summat. *Nt 40.62% eeldusel, et krediidisumma on 500 eurot, intressimäär aastas 18%, lepingutasu on 10 eurot ja lepingu kestus on 2 kuud.*

Kui laenusaaajale tehakse krediidikontolepingu jooksul laenulemiidi arvelt väljamakseid erinevatel Eesti Panga KKM-i suuruse perioodidel, võib krediidikontolepingu kehtivuse ajal laenusaaaja kasutuses olevale krediidijäägile kohaldatav tegelik intressimäär ja tegelik KKM kõikuda (nii langeda kui ka tõusta), kuid seejuures ei tõsta laenuandja intressimäära kunagi üle põhitingimustes kokkulepitud esialgse maksimaalse intressimäära.

Lisateenused

Laenusaaajal on õigus taotleda lisateenuste maksepuhkuse või graafiku muutmise võimaldamist. Selleks tuleb laenuandjale esitada vastavasisuline taotlus järgides kodulehel toodud lisateenusele ettenähtud juhiseid ja nõudeid ning nõustudes lisateenusega seotud eritingimustega. Lisateenuse taotluse rahuldamise korral sõlmivad pooled lepingu lisa. Lisateenuse kasutamise tagajärjel võivad muutuda krediidikonto põhitingimused (nt intress, krediidi kulukuse määr, laenu neto- või brutosumma jne).

Vt täpsemalt krediidikontolepingu üldtingimustest.

Krediidikontolepinguga seotud kulud

Kõik krediidikontolepinguga seotud kulud tasub laenusaaaja. Krediidikontolepinguga seotud võimalikud kulud laenusaaajale on:

- ✓ Krediidikontolepingus limiidi suurendamise tasu;
- ✓ Krediidikontolepingus limiidi vähendamise tasu;
- ✓ Krediidikonto haldustasu;
- ✓ Viivis ja/või menetluskulud, kui laenusaaaja ei täida laenulepingust tulenevaid kohustusi;
- ✓ Krediidikontolepingu ülesütlemisega seotud kulu;
- ✓ Informeerimiskohustuse nõude mittetäitmisest tuleneva leppetrahvi tasumine;
- ✓ Muud kulud.

Krediidikontolepinguga seotud kulud on leitavad laenuandja kodulehel leitavast hinnakirjast.

Krediidikontolepingu rikkumise võimalikud tagajärjed

Kui laenusaaaja ei täida rahalisi kohustusi (välja arvatud intressi tasumise kohustus) krediidikontolepingus ettenähtud tähtajaks, on võimalikud tagajärjed sätestatud vastava krediidikontolepingu üldtingimustes.

Makseraskuste ületamine

Makseraskuste ilmnemisel ja laenumaksete hilinemise vältimiseks on kasulik viivitamata pöörduda laenuandja poole, sest probleemide ennetamisel on võimalikud tulevikukulutused väiksemad (*menetlustasud, kohtutäituritasud*) ning maksekäitumise ajalool on suur mõju tulevastele lepingutingimustele. Lisaks võib maksetega viivimine kaasa tuua laenusaaaja kohta andmete avaldamise maksehäireregistris, kohtu- ja või täitemenetluse sh vara aresti või sundmüügi ning halvendada laenusaaaja võimalusi saada laenu tulevikus.

Makseraskustes laenusajaal on võimalik tutvuda Finantsinspektsiooni loodud veebilehe aadressiga <https://minuraha.ee/et/pangandus/laenud/makseraskustes-kaitumine>, milles leiab soovitusi ja kontakte makseraskustes inimestele. Vaata lisaks ka infot töötuna arvele võtmisest, tööturuteenustest, uutest töökohtadest ja muust kasulikust töötukassa veebilehel <https://www.tootukassa.ee/>.

Täiendav

Järelevalveasutused: Finantsinspektsioon (postiaadress Sakala 4, 15030 Tallinn) telefon 6680500, e-post: info@fi.ee, koduleht www.fi.ee.

Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Amet (postiaadress Endla 10A, 10122 Tallinn), telefon 6201707, e-post info@ttja.ee, koduleht <https://ttja.ee/>.

NB! Käesoleva täiendava teabelehe info annab ülevaate Teie õigustest, kohustustest, riskidest ning ohtudest, kui sõlmite krediidikontolepingu. Kuid pange tähele, et käesolevas täiendavas teabelehes kirjeldatud tingimused ei ole siduvad, vaid krediidikontolepingu sõlmimisel kehtivad konkreetse krediidikontolepingus kokku lepitud tingimused.