

Lepingueelne täiendav teave

(tarbimislaenu, sh autolaenu ja refinantseerimine)

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

Käesoleva täiendava teabega tutvumine on tarbimislaenu taotluse esitamise eelduseks.

Vastutustundlik laenamine

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

- ✓ **Enne laenu võtmist mõelge oma otsust hoolikalt läbi.**
- ✓ **Enne laenulepingu sõlmimist lugege kindlasti tähelepanelikult laenulepingu 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 laenu makse 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 kasutusotstarve on seotud eelkõige igapäevaste kulutuste või ettenägematute väljaminekute katmisega. Laenu taotluse esitamisel teab laenu taotleja oma laenu eesmärgi ja finantsolukorda ning esitab laenu andjale enda vajaduse ja finantsolukorra kohta tõest ning piisavat informatsiooni.

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

Laenuandjal on õigus saada laenu taotlejalt krediitvõimelisuse hindamiseks vajalikke dokumente ning teavet, samuti saada täiendavaid selgitusi laenu taotlejalt krediitvõimelisuse kohta. Krediitvõimelisuse hindamiseks peab laenu taotleja esitama lähtuvalt laenu tootest 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 krediitvõimelisuse hindamisel küsida laenu taotlejalt täiendavaid dokumente, mis kinnitavad info õigsust nt panga konto väljavõte (*kus toimuvad aktiivselt igapäevased arveldused ja kuhu laekub laenu taotleja palk*), vms mis aitavad laenuandjal laenu taotleja krediitvõimelisust hinnata.

Palume arvestada, et juhul kui laenu taotleja ei esita krediitvõimelisuse hindamiseks vajalikku teavet või tõendeid ja seetõttu ei saa laenuandja laenu taotleja krediitvõimelisust hinnata, siis ei saa laenuandja laenu taotlejaga lepingut sõlmida.

Laenu taotleja poolt esitatud teabe laenu võtja 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 krediitvõimelisust alati uue laenu väljastamisel olenemata laenusumma suuruselt ning ka muudatuste tegemisel olemasolevasse laenulepingusse. Laenu taotleja hindab laenu toote vastavust oma huvidele ja

finantsolukorrale. Enne laenu võtmiseks lõpliku otsuse tegemist peab laenuaotleja 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 kohustuse täitmise hüpoteegi või muu tagatisega, siis võimalikuks negatiivseks tagajärjeks tulevikus võib olla kinnisvara hindade langus.
- ✓ Samuti peab laenusaaaja arvestama sellega, et tagatiseks antud kinnisvara (tagatislaenu puhul) või muu tagatiseks antud vara turuväärtuse vähenemisel võib laenuandja nõuda laenulepingust tulenevate nõuete täitmise tagamiseks täiendava tagatise seadmist.
- ✓ Laenamisega võivad kaasnedä täiendavad kulud, mis ei kajastu laenu kogukulus või laenusaaajale avaldatavas krediidi kulukuse määras. *Nt tagatise seadmisega seotud kulud notariaalsetele tehingutele.*
- ✓ Laenu või selle osa ennetähtaegse tagastamise korral lisanduvad tagastatavale summale laenulepingus kokkulepitud kulud ehk laenuandjal on õigus nõuda hüvitist. *Nt laenuandjal on õigus nõuda laenusaaajalt mõistlikku hüvitist kahju eest, mis on otseselt seotud laenu ennetähtaegse tagasimaksmisega.*
- ✓ Samuti tuleb arvestada negatiivsete tagajärgedega, kui laenusaaaja ei täida laenulepinguga võetud kohustusi õigeaegselt. Selline olukord võib tekkida makseraskuste tekkimisel ja ka juhul kui kohtutäitur arestib laenumakseks tasutava summa.
- ✓ Samuti võivad tasumata maksetele lisanduda sissenõudekulud.
- ✓ Makseraskuste tekkimisel võib tekkida vajadus makseraskuste ületamiseks tagatisvara müüa.
- ✓ Ühtlasi on laenuandjal õigus laenuleping üles öelda ning nõuda kogu laenusumma tagasimaksmist ja vajadusel laenu tagatiseks oleva vara müüki.
- ✓ Laenulepingu 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 laenuaotleja on laenusaaamisega kaasnevaid ohtusid hinnanud igakülgset, tuleb hoolikalt tutvuda laenulepingu üldtingimustega.

Laenulepingu sõlmimise eeldused

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

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

Laenuandjal on õigus mitte aktsepteerida ebakorrektselt täidetud laenuaotlusi ilma laenuaotlejat teavitamata.

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

Laenuandmise otsus

Laenuandja teostab laenuaotluse alusel laenuaotleja maksevõime analüüsi. Laenuaotleja maksevõime analüüsi käigus leitakse laenuaotlejale optimaalne laenukoode või laenusumma. Laenusaaamise täpsemaid tingimusi vt vastava laenulepingu üldtingimustest.

Lepingust taganemine

Laenusaaajal on õigus taganeda

- ✓ Tagatiseta laenulepingust (tarbimislaen) 14 kalendripäeva jooksul arvates laenulepingu sõlmimisest.
- Vt täpsemalt laenulepingu üldtingimustest.

Laenu tagastamine graafiku alusel

- ✓ Tarbimislaenu korral on laenu maksimaalne tagastamise periood kuni 5 aastat.

Laenuandja koostab tarbimislaenu väljastamisel graafiku, milles on ära toodud osamaksete ja intressi suurus. Tarbimislaenulepingute korral laenusaaaja tagastab laenu vastavalt graafikus toodud maksete suurustele ja tasumise tähtaegadele.

Laenu ennetähtaegne tagastamine

✓ Tarbimislaenulepingu puhul on laenusaajal õigus tagastada laenu osaliselt või täielikult enne graafikus kindlaksmääratud lõpptähtaega.

Vt täpsemalt laenulepingu üldtingimustest.

Intressimäär

Intress on laenusaaaja poolt laenuandjale makstav tasu laenusumma kasutamise eest. Vt täpsemalt laenulepingu 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 laenulepingu 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 pakumisi ja teha otsuse tarbijakrediitilepingu sõlmimiseks. Krediidi kulukuse määr on krediidi kogukulu tarbijale, mis on väljendatud aastase protsendimäärana krediidi kogusummast. Kogukulu hõlmab kõiki kulusid, mida tarbija peab kandma seoses laenulepinguga ja mis on laenuandjale teada. Siia ei kuulu tasud, mida laenusaaaja kannab seoses laenulepinguga rikkumisega (viivis, trahv). Laenulepingus 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.*

Lisateenused

Laenusaajal 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 laenu põhitingimused (nt intress, krediidi kulukuse määr, laenu neto- või brutosumma jne).

Vt täpsemalt laenulepingu üldtingimustest.

Laenulepinguga seotud kulud

Kõik laenulepinguga seotud kulud tasub laenusaaaja. Laenulepinguga seotud võimalikud kulud laenusaaajale on:

- ✓ Laenulepingu sõlmimise tasu;
- ✓ Laenulepingu muudatuste sõlmimise tasu, nt lisateenuste (maksepuhkus või graafiku muutmine) kasutamise tasu;
- ✓ Viivis ja/või menetluskulud, kui laenusaaaja ei täida laenulepingust tulenevaid kohustusi;
- ✓ Laenulepingu ülesütlemisega seotud kulu;
- ✓ Laenulepingu ennetähtaegse täitmise hüvitis;
- ✓ Informeerimiskohustuse nõude mittetäitmisest tuleneva leppetrahvi tasumine;
- ✓ Muud kulud.

Laenulepingu rikkumise võimalikud tagajärjed

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

Makseraskustes laenusaajal on võimalik tutvuda Finantsinspeksiooni loodud veebilehe aadressiga <https://minuraha.ee/et/pangandus/laenu/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/>.

Teil on võimalik saada maksepuhkust, pöördudes vastava taotlusega laenuandja poole.

Vt täpsemalt laenulepingu üldtingimustest.

Täiendav

Järelevalveasutused: Finantsinspeksioon (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 tarbimisläenulepingu. Kuid pange tähele, et käesolevas täiendavas teabelehes kirjeldatud tingimused ei ole siduvad, vaid läenulepingu sõlmimisel kehtivad konkreetsetes läenulepingus kokku lepitud tingimused.