



## JUSTIITS- JA DIGIMINISTEERIUM

Kalle Ojamäe  
SEB  
Kalle.Ojamae@seb.ee

Teie 10.02.2026 nr 10-4/1032-1  
Meie 25.02.2026 nr 10-4/1032-2

### Vastus selgitustaotlusele

Lugupeetud SEB jurist

Pöördusite 10.02.2026 Justiits- ja Digiministeeriumi poole, et saada selgitusi selle kohta, millistest konkreetsetest võlaõigusseaduse (edaspidi VÕS) sätetest peab krediidiandja lähtuma olukorras, kus pooled lepivad lisakokkuleppega kokku krediidilepingu tingimuste muutmises, ning kas sellisel juhul tuleb krediidi kulukuse määr igakordselt uuesti arvutada ja lisakokkuleppes kuvada ning kas tarbija taganemisõigus kaasneb juhul, kui krediidisummat või -limiiti ei suurendata. Justiits- ja Digiministeerium käsitleb Teie kirja selgitustaotlusena, millele vastamist reguleerib märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seadus ([MSVS](#)).

Vastuseks Teie esimesele küsimusele selgitame, et juhul, kui pooled lepivad lisakokkuleppega kokku tarbijakrediidilepingu tingimuste muutmises, tuleb krediidiandjal lähtuda eeskätt VÕS §-dest 404<sup>1</sup> ja 404<sup>2</sup>, sõltuvalt muudatuse sisust. VÕS § 404<sup>2</sup> sätestab teavitamiskohustuse tarbijakrediidilepingu muude tingimuste muutmise korral ning see kohaldub ka individuaalsete läbirääkimiste tulemusel tehtud muudatustele. Sätte eesmärk on lepingu muutmisel tagada, et tarbijale esitataks enne muudatuse jõustumist selge ja arusaadav teave muudatuse sisu, mõju ja rakendumise kohta. Asjaolu, et sätte näeb ette ka vajalikkuse tarbija nõusoleku saamiseks, ei tähenda, et see oleks mõeldud üksnes krediidiandja ühepoolse muutmisõiguse teostamiseks, vaid tegemist on üldise kaitsenormiga, mis hõlmab ka poolte kokkuleppel tehtavaid muudatusi ning tagab veelkord, et tarbija on muudatustest teadlik ja saab neist aru.

VÕS § 403 lg 2<sup>1</sup> kehtetuks tunnistamise eesmärk oli lõpetada varasem praktika, kus iga lepingu muutmise kokkulepe pidi läbima kogu VÕS § 404 lg 2 regulatsiooni. Seetõttu ei kohaldu VÕS § 404 lg 2 enam lepingu muutmise kokkulepetele. Seda sätet kohaldatakse üksnes juhul, kui lepingu muudatus kujutab sisuliselt endast uue tarbijakrediidilepingu sõlmimist, näiteks krediidisumma või krediidilimiidi suurendamist. Sellisel juhul tuleb kohaldada kõiki uue krediidilepingu sõlmimisele ette nähtud nõudeid, sealhulgas VÕS § 404 lg 2 teabekohustust.

Vastuseks Teie teisele küsimusele selgitame, et krediidikulukuse määra ei tule igakordselt automaatselt uuesti arvutada ja lisakokkuleppes kuvada. Krediidikulukuse määra osas tuleb lähtuda sellest, et tarbija peab saama õige ja täieliku teabe krediidi kogukulu kohta. Seletuskirjas on märgitud, et tarbijate õigused ebamõistlikult suurte lepingu muutmise tasude vastu on tagatud eelkõige krediidikulukuse määra uuesti arvutamise ja vastava teabe andmise kaudu. Vastav määr tuleb uuesti arvutada ja tarbijale esitada juhul, kui lepingu muudatus mõjutab krediidi kogukulu või krediidikulukuse määra arvutamise aluseid. Kui muudatus ei mõjuta krediidi kogukulu ega krediidikulukuse määra arvutamise aluseid, ei tulene seadusest kohustust krediidikulukuse määra igakordselt ümber arvutada, kuid tarbijale tuleb igal juhul anda selge ja täielik teave muudatuse mõjust tema kohustustele.

Taganemisõiguse osas selgitame, et juhul kui krediidisummat või -limiiti ei suurendata ning lepingu muutmine ei too kaasa uue krediidikohustuse tekkimist, ei kaasne sellega üldjuhul automaatselt uut VÕS § 409 kohast taganemisõigust. Kui aga lepingu muudatus on oma sisult võrreldav uue tarbijakrediidilepingu sõlmimisega, tuleb hinnata ka taganemisõiguse kohaldumist vastavalt VÕS §-le 409.

Kokkuvõtvalt sõltub kohaldatavate sätete ring ja krediidi kulukuse määra ümberarvutamise ning taganemisõiguse kohaldumise vajadus konkreetse lepingu muudatuse sisust ja õiguslikust kvalifikatsioonist. Krediidiandja peab igal juhul tagama, et tarbijale esitatakse enne muudatuse jõustumist selge, täielik ja arusaadav teave ning et tarbija õigused ei jääks sisuliselt kaitseta.

Lugupidamisega

*(allkirjastatud digitaalselt)*

Sander Truu  
nõunik

Sander Truu 54400662  
Sander.Truu@justdigi.ee