

## EESTI KORTERIÜHISTUTE HOIU-LAENUÜHISTU ÜLDTINGIMUSED

Kinnitatud juhatuse otsusega 15.06.2011

### 1. ÜLDSÄTTED

#### 1.1. Mõisted

1.1.1. **Ühistu** on Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu. Ühistu kontaktandmed on avaldatud veebilehel.

1.1.2. **Üldtingimused** on käesolevad ühistu üldtingimused.

1.1.3. **Grupp** on ühistu ja ühistu kontserni kuuluvad äriühingud koos ja igatüks neist eraldi.

1.1.4. **Hinnakiri** on ühistu poolt kehtestatud teenuste hinnakiri.

1.1.5. **Seadus** on Eesti Vabariigis kehtivad õigusaktid, mis kohalduvad ühistu ja liikme või kliendi vahel olevatele õigussuhetele.

1.1.6. **Internetipank** on veebilehe osa, millesse liige saab siseneda turvaelementide abil.

1.1.7. **Liige** on iga füüsiline või juriidiline isik, kes on vastavalt ühistu põhikirjale liikmeks vastu võetud.

1.1.8. **Klient** on iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole ühistu liige, kuid kes kasutab ühistu poolt pakutavaid teenuseid, mille kasutamiseks pole vajalik liikmeks olemine. Käesolevate üldtingimuste tähenduses ei loeta liiget kliendiks.

1.1.9. **Liikmesuhted** on ühistu ja liikme vahelised õigussuhted, mis tekivad, kui liige kasutab või on kasutanud teenust või on pöördunud ühistu poole teenuse kasutamise eesmärgil.

1.1.10. **Kliendisuhet** on ühistu ja kliendi vahelised õigussuhted, mis tekivad, kui klient kasutab või on kasutanud teenust või on pöördunud ühistu poole teenuse kasutamise eesmärgil

1.1.11. **Liikme- ja kliendiandmete töötlemise põhimõtted** on ühistu kehtestatud põhimõtted, mille kohaselt ühistu töötleb liikme- ja kliendiandmeid ning mis on üldtingimuste osaks.

1.1.12. **Kolmas isik** on iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole pool.

1.1.13. **Konto** on ühistu poolt liikmele avatud konto, mille hoitakse vastavalt lepingutele liikme raha, väärtvabereid ja/või muud vara ning informatsiooni.

1.1.14. **Leping** on ühistu ja liikme või kliendi vaheline leping teenuse osutamiseks, mille juurde kuuluvad üldtingimused, teenusetingimused ja hinnakiri ja muud liikmega sõlmitud lepingus või kohaldatavates tingimustes nimetatud asjakohased lepingu lisad. Lepingu sõlmimiseks esitab liige konto avamise ja liikmeks astumise avalduse vastavalt veebilehel esitatud korrale.

1.1.15. **Pool** on nii ühistu, liige kui ka mitteliige.

1.1.16. **Teenus** on ühistu poolt liikmele või kliendile osutatav teenus.

1.1.17. **Teenusetingimused** on ühistu poolt kehtestatud teenuse tingimused, mis on iga vastava teenuse osutamiseks sõlmitud lepingu osaks.

1.1.18. **Turvaelemendid** on ühistu poolt kehtestatud korras liikmele antav unikaalne kasutajanimi ja -parool või -paroolid, PIN-kalkulaator või muu sarnane vahend, mille abil saab liige siseneda internetipanka või mille kaudu ühistu liikme või kliendi identifitseerib.

1.1.19. **Veebileht** on ühistu veebileht [www.ekhly.ee](http://www.ekhly.ee) ja selle alamleheküljed.

#### 1.2. Üldtingimuste kohaldatavus

1.2.1. Üldtingimused kehtestavad ühistu ja liikme või kliendi vaheliste liikme- või kliendisuhete põhialused, ühistu ja liikme või kliendi vahelise suhtlemise korra, üldised tingimused lepingute sõlmimisel, muutmisel ja lõpetamisel ning sõlmitud lepingute raames ühistu ja liikme vaheliste õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.

1.2.2. Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele liikme- ja kliendisuhetele. Lisaks üldtingimustele kohaldatakse liikme- ja kliendisuhetele Eesti Vabariigi õigusakte, teenusetingimusi ning muid lepingute tingimusi, hinnakirja, head pangandustava ning hea usu põhimõtet.

- 1.2.3. Pooled lähtuvad liikme- ja kliendisuhetes üldtingimustest niivõrd, kui võrd see ei ole vastuolus teenusetingimustega.
- 1.2.4. Pooled lähtuvad üldtingimustest, teenusetingimustest ja hinnakirjast niivõrd, kui võrd see ei ole vastuolus lepingu muude tingimustega.
- 1.2.5. Üldtingimuste, teenusetingimuste ja hinnakirjaga on võimalik tutvuda ühistu teenindussaalides ja veebilehel.
- 1.2.6. Üldtingimusi kohaldatakse ka enne üldtingimuste jõustumist tekkinud ja jõustumise päeval kestvatele liikme- või kliendisuhetele.
- 1.2.7. Kui üldtingimuste või teenusetingimuste eesti- ja võõrkeelse teksti vahel esineb vasturääkivusi või mitmetimõistetavusi, lähtutakse eestikeelsest tekstist.
- 1.2.8. Ühistu seisab alati liikme huvide eest ning eeldab, et liige seisab ühistu huvide eest suhtluses kolmandate isikutega.
- 1.2.9. Ühistu näeb ühistut ja tema liikmeid eelkõige ühtse tervikuna ning kujundab liikmesuhted sellelt pinnalt lähtudes.
- 1.2.10. Kliendisuhetes teeb ühistu endast kõik, et võimalikult kõikidest kliendisuhetest saaksid pikaajalised vastastikku kasulikud liikmesuhted.

### **1.3. Üldtingimuste, teenusetingimuste, eritingimuste ja hinnakirja kehtestamine ja muutmine**

- 1.3.1. Üldtingimused, teenusetingimused, eritingimused ja hinnakirja kehtestab ühistu.
- 1.3.2. Ühistul on õigus ühepoolselt muuta üldtingimusi, teenusetingimusi, eritingimusi ja hinnakirja. Ühistu teatab üldtingimuste, teenusetingimuste, eritingimuste ja hinnakirja muudatustest liikmele või kliendile ühistu teenindussaalides, veebilehel või muul ühistu poolt valitud viisil (nt. posti või e-posti teel või üleriigilise levikuga päevalehe kaudu) vähemalt 1 (üks) kuu enne vastavate muudatuste jõustumist, kui imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti.
- 1.3.3. Kui liige või klient ei ole muudatustega nõus, on tal õigus vastav leping üles öelda, teatades üldtingimuste punktis 1.3.2 nimetatud tähtaja jooksul sellest ühistule kirjalikult, digitaalselt allkirjastatud dokumendiga või muul taasesitamist võimaldaval moel ja täites kõik oma kohustused, mis lepingust tulenevad.
- 1.3.4. Üldtingimuste punktis 1.3.2 toodud etteteatamistähtaega ei kohaldata juhul, kui muudatuse on tinginud teenuste hinna alandamine, muude lepingu tingimuste liikmele soodsamaks muutumine (sh. Liikmele või kliendile täiendavate õiguste andmine) või uute teenuste lisandumine hinnakirja.
- 1.3.5. Ühistul on õigus ühepoolselt ette teatamata muuta hinnakirja, teenusetingimusi ja eritingimusi kui seaduses pole sätestatud teisiti. Sellisel juhul informeerib ühistu liiget või klienti muudatustest viivitamatult oma teenindussaalides, veebilehel või muul viisil (nt. Posti või e-posti teel või üleriigilise levikuga päevalehe kaudu).
- 1.3.6. Punktis 1.3.5 nimetatud juhul on liikmel õigus muudetud leping viivitamatult üles öelda, teatades sellest kirjalikult või muul ühistu poolt aktsepteeritud viisil ühistule ja täites enne kõik oma kohustused, mis lepingust tulenevad.
- 1.3.7. Kui liige või klient ei kasuta üldtingimuste punktides 1.3.3 ja 1.3.6 toodud õigust leping üles öelda, loetakse, et ta on teinud muudatustega nõustunud ja tal ei ole ühistule üldtingimuste, teenusetingimuste, eritingimuste või hinnakirja muudatustest tulenevaid pretensioone.

## **2. IDENTIFITSEERIMINE JA ESINDAMINE**

### **2.1. Identifitseerimine**

- 2.1.1. Liikme- või kliendisuhete loomisel, sh. lepingu sõlmimisel, ja teenuse osutamisel on ühistu kohustatud liikme ja tema esindaja identifitseerima.
- 2.1.2. Liige või tema esindaja on kohustatud esitama ühistule oma isiku identifitseerimiseks vajalikud andmed ja ühistu poolt nõutud dokumendid.
- 2.1.3. Füüsiliste isikute identifitseerimine toimub kehtivatele õigusaktidele vastavate ühistu määratud isikut tõendavate dokumentide (nt. pass, Eesti isikutunnistus, Eesti juhiluba) ja/või muude ühistu poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 2.1.4. Eesti juriidiline isik või Eestis registreeritud välismaa äriühingu filiaal identifitseeritakse vastava registri andmete kehtiva väljatrüki ja/või muude ühistu poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 2.1.5. Välismaa juriidiline isik identifitseeritakse välisriigi vastava registri väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude ühistu poolt nõutavate dokumentide alusel.
- 2.1.6. Ühistu ja liikme vahelise lepingu alusel võib liikme või tema esindaja identifitseerida ühistu poolt aktsepteeritud tehniliste sidekanalite vahendusel, sh. turvaelementide või ühistu nõuetele vastava ja turvakoodiga kaitstud muud digitaalset tuvastamist võimaldava sertifikaadi abil.

## **2.2. Esindamine**

- 2.2.1. Liikme raha või muud vara võib peale liikme käsutada isik, kelle esindusõigust ühistu aktsepteerib.
- 2.2.2. Ühistu nõudmisel on füüsilisest isikust liige kohustatud tehingu tegema isiklikult ja juriidilisest isikust liige oma seadusjärgse esindaja kaudu.
- 2.2.3. Ühistu ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus ei ole väljendatud üheselt ja arusaadavalt.
- 2.2.4. Esindusõigust tõendav dokument peab olema vormistatud õigusaktides sätestatud korras ja ühistu poolt esitatavatele nõuetele vastavalt.
- 2.2.5. Ühistul on õigus nõuda, et esindusõigust tõendav dokument, mis on vormistatud väljaspool ühistut, oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.
- 2.2.6. Liige on kohustatud ühistut informeerima notariaalselt tõestatud või kinnitatud volikirja tühistamisest või kehtetuks kuulutamisest, seda ka juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes.

## **2.3. Nõuded dokumentidele**

- 2.3.1. Liige on kohustatud esitama ühistule originaaldokumendid või dokumendi notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopiad.
- 2.3.2. Ühistul on õigus eeldada, et liikme esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.
- 2.3.3. Ühistul on õigus nõuda, et välisriigis välja antud dokument oleks legaliseeritud või kinnitatud apostilliga, välja arvatud juhul, kui Eesti Vabariigi ja vastava välisriigi vahelise lepinguga on määratud teisiti.
- 2.3.4. Võõrkeelse dokumendi korral on ühistul õigus nõuda dokumendi tõlget eesti keelde või mõnda teise ühistu poolt aktsepteeritud keelde. Ühistu nõudmisel peab vastav tõlge olema notariaalselt või vandetõlgi poolt kinnitatud.
- 2.3.5. Kulud, mille on põhjendanud dokumentide ühistu nõuetele vastavusse viimine, kannab liige.
- 2.3.6. Ühistul on õigus teha liikme esitatud dokumendist koopia või jätta võimaluse korral endale dokumendi originaal.
- 2.3.7. Kui liige on esitanud dokumendi, mis ei vasta ühistu nõuetele või mille õigsuses ühistu kahtleb, on ühistul õigus nõuda lisadokumentide esitamist või jätta liikme korraldus täitmata.

2.3.8. Ühistul on õigus lugeda liikme esindusõigust tõendav dokument kehtivaks seni, kui ühistu ei ole saanud dokumente, mis kinnitavad liikme esindusõiguse muutumist või lõppemist.

## **2.4. Allkirjastamine**

2.4.1. Ühistu aktsepteerib liikme või tema esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja ning Eesti isikutunnistusega seotud digitaalallkirja.

2.4.2. Ühistu ja liige on kokku leppinud, et ühistu poolt määratud päevast alates võivad pooled hakata omavahelises suhtlemises dokumente allkirjastama:

2.4.2.1. muu kui punktis 2.4.1 viidatud digitaalallkirjaga, mille andmist võimaldava sertifikaadi on välja andnud ühistu poolt aktsepteeritav sertifitseerimisteenuse osutaja ning mis vastab ühistu nõuetele;

2.4.2.2. lepinguga kokkulepitud juhtudel muul lepingus reguleeritud viisil edastatud koodide abil.

2.4.3. Ühistul on õigus nõuda allkirja andmist ühistus. Kui allkirja andmine ühistus ei ole võimalik, on ühistul õigus nõuda allkirja notariaalset või samaväärset kinnitamist.

## **3. LIIKME- JA KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE**

3.1. Ühistu töötleb liikme andmeid vastavalt ühistu poolt kehtestatud liikme- ja kliendiandmete töötlemise põhimõtetele.

**3.2. Liige nõustub ühistu poole pöördumisel üldtingimuste punktist 3 ja liikme andmete töötlemise põhimõtetest tulenevate ühistu ja muude gruppi kuuluvate isikute õigustega ning annab nõusoleku oma andmete töötlemiseks vastavalt üldtingimuste punktile 3 ja liikmeandmete töötlemise põhimõtetele kogu liikmesuhte ajaks. Käesolevas punktis nimetatud liikme nõustumus loetakse korratuks igal korral, kui liige sõlmib lepingu, annab ühistule korralduse või teeb ühistule suunatud muu tahteavalduse.**

## **4. ÜHISTU ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL**

4.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on ühistul õigus:

4.1.1. kontrollida regulaarselt liikme ja tema esindajate identifitseerimise aluseks olevaid andmeid ja nõuda liikmelt lisadokumentide esitamist;

4.1.2. identifitseerida liige, liikme esindaja ja/või tegelik kasusaaja igal ühistu poolt valitud ajal, sh. kui ühistu kahtleb algse identifitseerimise käigus saadud info õigsuses;

4.1.3. kehtestada ajutisi või alalisi piiranguid teenuste kasutamisele;

4.1.4. nõuda dokumente ja andmeid liikme tegevuse kohta, sealhulgas andmeid liikme lepingupartnerite, käibe, välismaksete, sularahatehingute ja sularahata tehingute osakaalu kohta, samuti andmeid tehingu eesmärgi, olemuse ja liikme vara päritolu kohta;

4.1.5. nõuda liikmelt tehingute aluseks olevaid dokumente (nt. müügi-, üüri-, tarnelepinguid, kaubaga seotud dokumente vms), samuti andmeid või dokumente tehingu vastaspoole, tegeliku kasusaajavõi muu tehinguga seotud isiku kohta;

4.1.6. nõuda liikmelt kõigi muude andmete esitamist ning toimingute tegemist, mida ühistu peab vajalikuks ühistu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete täitmiseks.

4.2. Ühistul on õigus jätta liikme korraldus täitmata, kui liige ei ole täitnud üldtingimuste punktis 4.1 sätestatud ühistu nõudmisi.

## **5. LEPINGUTE SÕLMIMINE**

5.1. Ühistul on õigus otsustada, kellega leping sõlmida või kellega sõlmimata jätta.

5.2. Ühistul on õigus keelduda makseteenuse lepingu sõlmimisest füüsilise isikuga, kui selleks on mõjuv põhjus. Makseteenuse lepingu sõlmimata jätmisel mõjuvaks põhjuseks loeb ühistu eelkõige asjaolu, kui isik või temaga seotud isik:

5.2.1. ei vasta seaduses sätestatule, üldtingimustele või asjakohastele teenusetingimustele või ei vasta eeltoodule isiku taotletavad lepingutingimused;

5.2.2. on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud grupile ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmeid esitamast;

5.2.3. ei ole grupi nõudmisel esitanud oma isiku või tegeliku kasusaaja identifitseerimiseks piisavalt andmeid või dokumente või need ei vasta grupi nõuetele;

5.2.4. on viivituses või on olnud korduvalt viivituses kohustuse täitmisega grupi ees;

5.2.5. on põhjustanud grupile otsese või kaudse kahju või reaalse ohu kahju tekkeks või on kahjustanud grupi mainet;

5.2.6. ei ole grupi nõudmise peale esitanud oma vara päritolu seaduslikkuse tõendamiseks piisavalt andmeid või dokumente või on mõni muu põhjus kahtlustada teda rahapesus või terrorismi rahastamises;

5.2.7. on tunnustatud ja usaldusväärsete allikate (nt. riigiorganid, rahvusvahelised organisatsioonid, massiteabevahendid) info põhjal seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega;

5.2.8. on seotud või on olnud seotud organiseeritud kuritegevuse traditsiooniliste tuluallikatega, sh. aktsiisikaupade või narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relvavõi inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, litsentseerimata rahvusvaheline e-raha siirdamine;

5.2.9. on riikliku taustaga isik riigis, millel on ühistu hinnangul kõrge korrupsioonitase;

5.2.10. on ühistu poolt rakendatavate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise reeglite alusel kõrgendatud riskiga isik või kui ta tegutseb ühistu hinnangul kõrgendatud riskiga riigis või tegevusalal.

5.3. Ühistul on õigus keelduda makseteenuse lepingu sõlmimisest ka muul ühistu poolt mõjuvaks peetaval põhjusel, eelkõige juhul, kui makseteenuse lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.

5.4. Ühistul on õigus omal äranägemisel otsustada, kas sõlmida makseteenuse leping juriidilise isikuga.

5.5. Füüsilise isikuga seotud isikud üldtingimuste mõistes on:

5.5.1. füüsilised ja juriidilised isikud, kelle volitatud esindajaks isik ühistule teadaolevalt on;

5.5.2. juriidilised isikud, kelle nõukogu, juhatuse, muu juhtorgani liikmeks isik on;

5.5.3. juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häältest 10% või enam kuulub otseselt või kaudselt sellele isikule.

5.6. Juriidilise isikuga seotud isikud üldtingimuste mõistes on:

5.6.1. füüsilised isikud, kes on juriidilise isiku nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmed või volitatud esindajad;

5.6.2. juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häältest 10% või enam kuulub otseselt või kaudselt sellele isikule;

5.6.3. füüsilised ja juriidilised isikud, kes otseselt või kaudselt omavad 10% või enam osadest, aktsiatest või häältest juriidilises isikus;

5.6.4. füüsilised ja juriidilised isikud, kes muul viisil saavad mõjutada või mõjutavad seda juriidilist isikut.

5.7. Lepingud sõlmitakse ühistu valikul kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis (nt. internetipangas), kui õigusaktides ei ole sätestatud kohustuslikku vormi.

## **6. INFORMATSIOONI VAHETAMINE ÜHISTU JA LIIKME VAHEL**

### **6.1. Informatsiooni edastamine ühistu poolt**

6.1.1. Ühistu edastab liikmele infot (sh. tahteavaldusi) oma teenindussaalides, veebilehel, massiteabevahendite kaudu või muul kokkulepitud viisil (nt. e-posti teel, posti teel või internetipanga kaudu). Juhul, kui liige on teavitanud ühistut e-posti aadressist ja/või omab juurdepääsu internetipangale, siis on ühistul õigus kõik teated (sh. tahteavaldused) saata liikmele omal valikul e-posti või internetipangas avaldamise teel, kui imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti.

6.1.2. Veebilehel on muuhulgas avaldatud ja liikmele kättesaadav ülevaade teenuse osutamisega kaasnevatest riskidest ning liikme õiguste kaitseks rakendatud meetmete kirjeldus.

6.1.3. Personaalsed teated, mis ühistu on liikmele saatnud, loetakse liikme poolt kättesaaduks, kui ühistu on teate saatnud ühistule teada oleval liikme või tema nimel teadet vastu võtma õigustatud isiku kontaktaadressil või -numbril ning teate saatmisest on möödunud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks vastava sidevahendi teel.

6.1.4. Kui ühistu edastab liikmele personaalse teate, avaldades selle internetipangas, loetakse teade liikme poolt kättesaaduks selle lugemisel.

6.1.5. Kui vastavast infost ei tulene selgesõnaliselt teisiti, ei ole info, mis ühistu liikmele edastab, mõeldud ühistu poolt tehtava pakkumusena ega nõuandena tehingu tegemiseks (sh. investeerimisnõustamisena).

6.1.6. Liige on kohustatud viivitamatult kontrollima ühistult saadud teates sisalduva info õigsust ning esitama oma vastuväited ühistule viivitamatult pärast teate kättesaamist.

6.1.7. Kui liige ei ole saanud ühistult teadet, mille saamist ta võib eeldada või mille saatmine on lepingus kokku lepitud, peab liige sellest ühistule teatama kohe, kuid mitte hiljem kui mõistliku aja jooksul alates päevast, millal ta võis teadet oodata või oleks lepingu kohaselt pidanud selle ühistult saama. Eeldatakse, et mõistlikuks ajaks käesoleva punkti mõttes on 10 päeva.

### **6.2. Informatsiooni edastamine liikme poolt**

6.2.1. Liige edastab ühistule infot paberil, elektrooniliselt e-posti teel, internetipanga kaudu või muul ühistu poolt aktsepteeritud viisil.

6.2.2. Liige on kohustatud viivitamatult ühistut kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil informeerima kõigist andmetest ja asjaoludest, mis omavad tähtsust liikme ja ühistu vahelises suhtlemises ja/või mis mõjutavad või võivad mõjutada liikmesuhteid, sh. alljärgnevast:

6.2.2.1. Liikme nime, aadressi, sidevahendi numbri või muude kontaktandmete muudatused;

6.2.2.2. Liikme ja/või liikme esindaja isikut tõendava dokumendi andmetega seotud muudatused;

6.2.2.3. isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi (nt. turvaelementide) kaotus, vargus või muul viisil liikme tahte vastaselt liikme valdusest väljumine;

6.2.2.4. liikme seadusliku esindaja õiguste ja/või liikme poolt volitatud isiku õiguste muutumine;

6.2.2.5. juriidilisest isikust liikme ümberkujundamine, ühinemine ja jagunemine ning pankroti väljakuulutamise, likvideerimise või registrist kustutamise;

6.2.2.6. muu informatsioon, millest liige peab ühistut teavitama lepingu kohaselt.

6.2.3. Üldtingimuste punktis 6.2.2 nimetatud informeerimiskohustus kehtib ka siis, kui vastav informatsioon on kättesaadav avalikus registris või avalikustatud massiteabevahendite kaudu või muul viisil.

6.2.4. Kui liige ei ole informeerimiskohustust täitnud, siis on ühistul õigus eeldada ühistule teadaolevate andmete õigsust ja täielikkust.



## **7. TEAVE KONTODE JA TEHINGUTE KOHTA**

7.1. Liikmel on õigus saada teavet oma konto saldo, tehingute ja kontoga seotud teiste andmete kohta:

7.1.1. nõudmisel ühistu teenindussaalides või muul kokkulepitud viisil (nt. Internetipanga kaudu);

7.1.2. perioodiliselt edastatavate konto väljavõtetenä vastavalt ühistu ja liikme vahel kokku lepitud tingimustele, arvestades imperatiivseid norme.

7.2. Ühistu dokumenteerib kõik liikme arvel tehtud tehingud ja säilitab neid andmeid vastavalt õigusaktides sätestatule. Liikmel on õigus nõuda ühistult ühistu poolt tehtud tehingutega seotud dokumentide esitamist õigusaktides sätestatud tingimustel.

## **8. LIIKME KORRALDUSED**

8.1. Liige saab anda ühistule täitmiseks ning ühistu täidab korraldusi vastavalt õigusaktides ja lepingus kindlaksmääratud tingimustele. Liige esitab oma korraldused ühistule kirjalikult või mõnel muul ühistu ja liikme vahel kokku lepitud viisil ning ühistu poolt välja töötatud vormis (nt. internetipanga kaudu või e-posti teel). Korralduste vormid on kättesaadavad veebilehel ning ühistu teenindussaalides. Liige peab tagama, et tema korraldus oleks kooskõlas kohaldatavate õigusaktide, lepingu tingimuste ja muude asjakohaste nõuete, tavade ja praktikaga.

8.2. Ühistul on õigus keelduda korralduse täitmiseks võtmisest ja teenuse osutamisest või peatada korralduse täitmine või teenuse osutamine, kui ühistul tekib kahtlus, et korraldust andev ja teenust kasutada sooviv isik ei ole selleks õigustatud või korraldus ei vasta lepingu tingimustele. Ühistul on õigus kontrollida liikme poolt internetipangas või muu sidevahendi vahendusel antud korraldusi ühistu poolt valitud viisil. Juhul, kui ühistul ei õnnestu kontrolli läbi viia või liige kontrollimisel ei kinnita korralduse andmist ja/või selles sisalduvaid andmeid, on ühistul õigus sellist korraldust mitte täita. Ühistu ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud korralduse täitmiseks võtmisest ja teenuse osutamisest keeldumine kui seadusest ei tulene teisiti.

8.3. Ühistul on õigus salvestada kõik sidevahendi teel antud korraldused ja muu suhtlus (sh. telefonivestlused) teenuste kasutamisel ning kasutada vastavaid salvestisi vajaduse korral liikme antud korralduste või muude toimingute tõendamiseks (sh. õiguskaitsemenetlustes).

8.4. Ühistu võtab täitmiseks üksnes sellise liikme korralduse, mis on tehtud kooskõlas liikme ja ühistu vahel kokkulepituga, vormistatud asjakohaste Euroopa Keskpanga või Eesti Panga normatiivide ja ühistu poolt antud juhiste ja väljatöötatud vormide kohaselt, ei sisalda ebatäpseid, puudulikke ega ebaõigeid andmeid ning millest nähtub selgelt liikme tahe.

8.5. Liige on kohustatud iga korralduse esitamisel tagama, et korralduse esitamiseks on asjakohastel juhtudel olemas vajalikud nõusolekud, sealhulgas kohtu nõusolekud.

8.6. Ühistu ei vastuta liikme poolt ühistule edastatud korralduses esinevate vigade, ebaselguste, puudulike andmete ja eksituste ning edastusvigade eest kui seadusest ei tulene teisiti. Sama kehtib ka korralduste eksliku kordamise kohta. Arusaamatuse või ebaselguse korral on ühistul õigus nõuda liikmelt lisainformatsiooni ja täiendavaid dokumente ning nende saamiseni ja nendes sisalduva informatsiooni kontrollimiseni korraldust mitte täita, või jätta korraldus täitmata.

8.7. Liige on kohustatud tagama, et kontol oleks ühistule esitatava korralduse täitmiseks vajalikud vahendid. Kui kontol ei ole korralduse täitmiseks vajalikke vahendeid, on ühistul õigus jätta korraldus täitmata. Kui ühistu siiski täidab liikme korralduse, siis ei loeta sellist korralduse täitmist arvelduskrediidi või lühikese positsiooni andmiseks liikmele ega muuks sarnaseks tehinguks ning liige on kohustatud viivitamatult kandma kontole vahendid, mis oleks kontol pidanud korralduse täitmiseks olema.

- 8.8. Kui ühistu kahtleb korralduse õiguspärasuses, on tal õigus nõuda enne korralduse täitmist liikme kulul lisakinnitust ühistule aktsepteeritaval viisil ja vormis.
- 8.9. Ühistu võib liikme korraldusest kõrvale kalduda, kui ühistul on alust vastavalt asjaoludele eeldada, et liige kiidaks tema tegevuse heaks.
- 8.10. Kui liikme poolt esitatud korraldus on vigane või puudulik (sh. kui ühistule ei ole esitatud kõiki korralduse täitmiseks vajalikke ja ühistu poolt nõutavad andmed), on ühistul õigus määrata korralduse täitmise viis heast pangandustavast ja muudest asjakohastest tavadest lähtudes või jätta korraldus täitmata. Ühistu ei vastuta eeltoodud alustel täidetud korralduse eest ega kahjude eest, mis tulenevad korralduse täitmata jätmisest.
- 8.11. Liikmelt korralduse saamisel on ühistul õigus nõuda liikmelt dokumentaalset kinnitust tehingu tegemiseks kasutatava raha või muu vara seadusliku päritolu kohta ning seda tõendavaid dokumente. Ühistu ei ole kohustatud korraldust täitma enne vastava kinnituse ja dokumentide saamist.
- 8.12. Ühistul on õigus anda oma kohustuse täitmine osaliselt või täielikult üle kolmandale isikule, kui see tuleneb kohustuse olemusest või on kohustuse täitmiseks otstarbekam, arvestades liikme huve.
- 8.13. Ühistu ei vastuta tähtaegade ega eeskirjade eest, mille on kehtestanud liige või kolmas isik, ega kahju eest, mille on tekitanud liige või kolmas isik kui seadusest ei tulene teisiti.
- 8.14. Ühistu võib jätta teise riigiga seotud korralduse (nt. välisriigi vääring, välisriigi maksesaaja, välisriigi maksesaaja rahaasutus) täitmata või rakendada korralduse suhtes piiranguid, kui see tuleneb vastava riigi asutuste või ühistu nõudmistest.
- 8.15. Ühistul on õigus jätta liikme korraldus vastu võtmata ja/või täitmata, kui ühistu hinnangul käitub liige korraldust andes ebaadekvaatselt või on alust arvata, et ta tegutseb alkohoolsete, psühhotroopsete, narkootiliste või muude tavapärasest ja mõistlikku käitumist mõjutavate ainete mõju all või kui ühistul tekib kahtlus liikme teo- ja otsusevõimes ja/või tema vabas tahtes korraldus ühistule esitamisel.
- 8.16. Liige on kohustatud looma kõik temast olenevad eeldused ja tingimused, mis on vajalikud tema korralduse täitmiseks. Kui liige ei ole seda kohustust täitnud, on ühistul õigus liikme korraldust mitte täita. Ühistu ei vastuta sellisel juhul korralduse mittetäitmisest liikmele ja/või kolmandatele isikutele põhjustatud kahju eest kui seadusest ei tulene teisiti.
- 8.17. Ühistu täidab täitmiseks võetud liikme korraldusi nende esitamise ajalises järjekorras.
- 8.18. Ühistule edastatud korraldus on kehtiv kuni korralduse täitmiseni või kuni korralduse tühistatuks lugemiseni ühistu poolt.
- 8.19. Liikmel ei ole õigust tagasi võtta ühistule edastatud ja ühistu poolt täitmiseks võetud korraldust. Kui ühistu siiski tühistab liikme vastava taotluse alusel täitmiseks võetud korralduse, kohustub liige hüvitama ühistule korralduse täitmisele asumisega ja/või tühistamisega seoses kantud kõik kulud ja kahjud. Ühistul on õigus omal äranägemisel keelduda täitmiseks võetud korralduse tühistamisest.
- 8.20. Juhul kui ühistu on andnud liikmele tähtaja korralduse täitmist takistava asjaolu kõrvaldamiseks ning liige ei ole selle tähtaja jooksul eelnimetatud asjaolu kõrvaldanud, loetakse korraldus tühistatuks. Ühistul on õigus korraldus koheselt tühistada, kui ühistu mõistlikul hinnangul ei ole liikmel võimalik korralduse täitmise peatamise aluseks olevat asjaolu kõrvaldada.
- 8.21. Ühistu teavitab liiget korralduse tühistamisest.
- 8.22. Liige kinnitab, et ta on teadlik asjaolust, et:
- 8.22.1. ühistu ei saa täielikult tagada ühistu ja/või kolmandate isikute poolt korralduse täitmiseks või tehingu tegemiseks kasutatavate infosüsteemide tõrgeteta tööd, mistõttu ühistu ei saa välistada võimalikke viivitusi korralduse edastamisel ja/või tehingute tegemisel ning



liige kinnitab, et ta on korraldust edastades sellise riskiga arvestanud ja tunnistab selle võimalikkust;

8.22.2. ühistul ei ole võimalik täielikult välistada kolmandate isikute poolt internetipanga vahendusel korralduste edastamisele või täitmisele või tehingute tegemisele vahelesegamist, tehingute jälgimist või muul viisil mõjutamist liikme ja/või ühistu tahte vastaselt ning liige nõustub, et nimetatud risk jääb liikme kanda.

## **9. EKSLIKULT TEHTUD KANDED**

9.1. Kui kontole on alusetult kantud raha või muu vara, on liige kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest ühistule teatama ja vastava raha või vara tagastama ühistu poolt määratud kontole.

9.2. Ühistul on õigus liikme nõusolekut küsimata blokeerida ja/või debiteerida kontolt alusetult sinna kantud raha või muu vara. Liikmel ei ole õigust anda korraldusi ekslikult kontole kantud vara suhtes.

9.3. Kui ühistu on eksinud liikme korralduse täitmisel summa, selgituse, viitenumbri või muude makse või vara ülekande rekvisiitidega, siis on ühistul õigus debiteerida kontot liikme nõusolekuta paranduskande tegemiseks ja teha ülekanne täpses vastavuses korralduse andmetele.

9.4. Kui ühistu debiteerib liikme kontot alusetult (muu hulgas kaldub õigustamatult kõrvale liikme korraldusest), peab ühistu kontot debiteerimise ulatuses krediteerima.

9.5. Liige on kohustatud üle lugema kontole sularahas sissemakstavad summad enne sissemaksmist ja kontolt väljamakstavad summad kohe kättesaamisel ning esitama pretensioonid koheselt ja kohapeal.

## **10. KONTO KÄSUTAMISE PIIRANGUD**

### **10.1. Blokeerimine**

10.1.1. Blokeerimine on tegevus, mille tulemusena on ühistu või liikme algatusel peatatud liikme õigus teha kõiki või osa tehinguid või muid toiminguid.

10.1.2. Liige on kohustatud andma blokeerimise korralduse ühistule kirjalikult ühistu teenindussaadis või muul viisil, mille ühistu ja liige on omavahel kokku leppinud.

10.1.3. Suulise blokeerimise korralduse andmisel on ühistul õigus esitada korralduse andjale ühistu andmebaasis sisalduva info põhjal küsimusi blokeerimist taotleva liikme kohta, et veenduda isiku samasuses. Kui ühistu kahtleb isiku samasuses, on tal õigus jätta konto või teenus blokeerimata. Ühistu ei vastuta sellisel juhul kahju eest, mis on tingitud konto või teenuse blokeerimata jätmisest kui seadusest ei tulene teisiti.

10.1.4. Ühistul on õigus konto ja/või teenus blokeerida, kui:

10.1.4.1. liikme kontol ei ole raha või muud vara, rahuldamiseks nõudeid, mis ühistul või gruppi kuuluval isikul on liikme vastu;

10.1.4.2. ühistu kahtlustab liiget rahapesus, terrorismi rahastamises või muus kuriteos (nt. kelmus) või sellele kaasaaitamises;

10.1.4.3. ühistu kahtlustab, et liikme kontol olev vara on saadud kuriteo tulemusena või kui ühistule saavad teatavaks asjaolud, millest tulenevalt tekib vajadus selgitada liikme raha või vara seaduslikku päritolu;

10.1.4.4. kui liige või liikme esindaja ei esita ühistu poolt nõutavaid dokumente esindusõiguste kindlakstegemiseks;

10.1.4.5. ühistule on esitatud vastuolulisi andmeid esindusõigusi omavate isikute kohta või dokumente, mille õigsuses on ühistul alust kahelda;

10.1.4.6. liige ei ole esitanud ühistu poolt nõutavaid dokumente;

10.1.4.7. blokeerimine on ühistu hinnangul vajalik ühistu, liikme või kolmanda isiku kahju ärahoidmiseks;

10.1.4.8. konto on täielikult või osaliselt arestitud;

10.1.4.9. kui ühistule on esitatud kirjalike dokumentidega tõendatud informatsioon liikme surma kohta või kui ühistul on põhjendatud alus arvata, et liige või liikme esindaja on surnud;

10.1.4.10. kui liikme poolt ühistule esitatud sidevahendite andmed (telefonid, e-mail, post jm.) ja/või elukoha/asukoha aadress ja/või muud tema (äri)tegevust puudutavad andmed osutuvad ebaõigeks ning liikmega ei õnnestu ühendust võtta ühegi tema poolt viimati ühistule teatatud sidevahendi kaudu.

10.1.5. Ühistu tühistab konto või teenuse blokeeringu, mille ta ise on algatanud, siis, kui blokeerimise aluseks olnud asjaolu on kõrvaldatud.

10.1.6. Ühistu ei vastuta kahju eest, mis tuleneb konto või teenuse blokeerimisest kui seadusest ei tulene teisiti.

## **10.2. Konto arestimine**

10.2.1. Ühistu arestib konto kolmanda isiku nõudel üksnes õigusaktides sätestatud juhtudel ja korras (nt. maksuhalduri või kohtutäituri algatusel).

10.2.2. Ühistu vabastab konto aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse või jõustunud kohtulahendi alusel või muudel õigusaktides sätestatud juhtudel.

## **10.3. Pärimine**

10.3.1. Surnud liikme kontolt teostab ühistu väljamakseid pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude seadusest tulenevate dokumentide alusel või vastavasisulisel kohtulahendi alusel.

## **10.4. Infosüsteemi hooldus- ja arendustööd**

10.4.1. Ühistul on õigus teha plaanipäraseid infosüsteemi hooldus- ja arendustöid. Võimaluse korral teeb ühistu plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid öisel ajal.

10.4.2. Erakorraliste asjaolude ilmnemisel on ühistul õigus teha erakorralisi hooldus- või arendustöid, et hoida ära suurema kahju teke.

10.4.3. Hooldus- või arendustööde ajaks loetakse ühistu lepingust tulenevate kohustuste täitmine liikme ees peatunuks. Ühistul ei ole kohustust hüvitada liikmele hooldus- või arendustööde tõttu lepingust tulenevate kohustuste mittetäitmisest tekkinud kahju kui seadusest ei tulene teisiti.

## **11. TEENUSTASUD, VÕLGNEVUSED JA ÜHISTU NÕUDED**

11.1. Ühistul on õigus võtta ning liikmel on kohustus maksta osutatud teenuse eest tasu, mis on sätestatud hinnakirjas ja/või lepingus.

11.2. Peale hinnakirjas toodu ja lepingus kokkulepitu kannab liige ühistu kulud, mis tulenevad liikme huvides tehtud toimingutest (nt. side- või postikulud, notaritasud jne.), ja liikmesuhetega seotud kulud (nt. tagatiste seadmise, valitsemise, realiseerimise kulud, kindlustus- või kohtukulud jms).

11.3. Hinnakirjas märkimata teenuste eest tasub liige ühistu tegelike kulutuste kohaselt. Liikmel on sellisel juhul õigus nõuda ühistult arve esitamist.

11.4. Ühistu esitab teenustasu arve liikmele elektrooniliselt (sh. internetpanga kaudu) või kirjalikult ühistu teenindussaadis või liikme või kliendi postiaadressile.

11.5. Kui liige jätab oma kohustuse ühistu ees täitmata, kohustub liige maksma ühistule hinnakirjas või lepingus sätestatud viivist ja/või leppetrahvi.

11.6. Liige on kohustatud hoidma oma kontol piisavalt raha, et ühistu saaks kontolt debiteerida kõik teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused.

11.7. Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused debiteerib ühistu kontolt, millega teenustasud, muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused on seotud, kui pooled ei lepi kokku teisiti.

11.8. Kui teenustasu või muu tasumisele kuuluva summa või võlgnevusega seotud kontol ei ole piisavalt raha, on ühistul õigus debiteerida teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused mis tahes kontolt, sealhulgas ka kontol olevast mis tahes välisvaluutast ja mis tahes ajahetkel kontole laekuvatest summadest ning seda ka juhul, kui pärast summade sissenõutavaks muutumist ja enne nende tegelikku kinnipidamist ühistu poolt on liige esitanud nende summade kohta teisi korraldusi.

11.9. Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad debiteerib ühistu eurodes, nende puudumise korral muus valuutas. Muus valuutas arvestatud teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad arvestatakse eurodeks ühistu poolt kehtestatud ametliku kursiga, mis peab olema mõistlikus vahekorras Euroopa Keskpanga määratud vahetuskursiga.

11.10. Võlgnevused peab ühistu kinni valuutas, milles need on tekkinud. Kui kontol ei ole seda valuutat, konverteerib ühistu vajaliku summa kontol olevast muust valuutast ühistu poolt kehtestatud ametliku kursiga, mis peab olema mõistlikus vahekorras Euroopa Keskpanga määratud vahetuskursiga.

11.11. Kui kontol ei ole piisavalt raha kõigi teenustasude ja muude tasumisele kuuluvate summade ning võlgnevuste kinnipidamiseks, määrab kohustuste täitmise järjekorra ühistu.

11.12. Hinnakirjas või lepingus ettenähtud teenustasude, muude summade ning võlgnevuste kinnipidamise kohta saab liige infot konto väljavõttelt.

11.13. Kui liikmesuhte senise valuuta asemel tuleb käibele uus valuuta, on ühistul õigus ühepoolset muuta liikmesuhte valuutat ning arvestada varalised kohustused ümber uude valuutasse, võttes aluseks selle valuuta ametliku kursi.

11.14. Kui imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti, on ühistul õigus tasaarvestada oma nõudeid liikme nõuete vastu ning seejuures määrata tasaarvestatavad nõuded.

11.15. Ühistul on õigus loovutada kolmandale isikule nõudeid liikme vastu kui seadusest ei tulene teisiti.

## **12. INTRESSID**

12.1. Ühistu arvestab intressimäära alusel, mis on teenuse kohta hinnakirjas või lepingus sätestatud.

12.2. Intressimäära komponentideks on baasintressimäär (intressimäär, mis tagab kõigi kulude, v.a. laenamise otsekulude, katmise), indeksintressimäär (intressimäär, mis tagab laenamise otsekulude katmise), riskipremia (intressimäär, mis võtab arvesse konkreetse laenu riskitaset), asumimarginaal (intressimäär, mis tagab kehtestatud omakapitali tootluse).

12.3. Intressipoliitikas lähtub ühistu ümbritsevast majanduskorraldusest ning rakendab võimalusel fikseeritud intressimäära. Ühistu püüab võimalusel pakkuda ka krediitoteid, mis ei ole intressipõhised ning mille hinnastamisel lähtutakse kindlaksmääratud teenustasust. Eelnevalt nimetatud põhimõtete reaalse rakendamise võimatusel on ühistul õigus rakendada ka ujuvat intressimäära.

12.4. Ühistul on õigus intressimäära ja intressi arvestamise korda ühepoolset muuta kui seadusest või lepingust ei tulene teisiti.

12.5. Intressi arvestatakse ja makstakse välja või debiteeritakse teenusetingimuste kohaselt.

12.6. Kui seaduses on sätestatud intressilt tulumaksu maksmise kohustus, siis peab ühistu väljamakstavalt intressisummalt seaduses sätestatud alustel ja korras kinni tulumaksu. Liikme soovil väljastab ühistu õiendi intressisummalt kinnipeetud tulumaksu kohta.

### 13. VASTUTUS

13.1. Ühistu ja liige täidavad oma kohustusi, mis tulenevad liikmesuhetest, nõuetekohaselt, mõistlikult, heas usus, järgides vajalikku hoolsust ning arvestades tavasid ja praktikat.

13.2. Pooled ei vastuta kohustuse täitmata jätmise eest, kui selle on põhjustanud vääramatu jõud, mida kohustust rikkunud pool ei saanud mõjutada ning mille välistamist ei saanud temalt mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt oodata.

13.3. Välja arvatud, kui seadusest tuleneb teisiti:

13.3.1. ei osuta ühistu liikmele maksu- ega õigusnõustamise teenuseid, kui selles ei ole konkreetses lepingus eraldi kokku lepitud;

13.3.2. vastutab ühistu ainult lepingust tuleneva ühistu kohustuse tahtliku või raske hooletuse tõttu toimunud rikkumise eest;

13.3.3. ühistu ei vastuta kolmandate isikute poolt ühistu vahendusel osutatavate teenuste ega edastatud info eest ega muust kolmandate isikute tegevusest või tegevusetusest, sh. kolmandate isikute mistahes kohustuste täitmise eest või pankroti või maksejõuetuse tagajärjel tekkinud kahjude eest;

13.3.4. ühistu ei vastuta kaudsete kahjude eest, mis on liikmele tekkinud ega saamata jäänud tulu eest;

13.3.5. ühistu ei vastuta kahju eest, mille on liikmele või kolmandale isikule otseselt või kaudselt põhjustanud üldtingimuste punktis 6.2.2 nimetatud informeerimiskohustuse täitmatajätmise või mittenõuetekohane täitmine liikme poolt;

13.3.6. ühistu ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud valuuta- või väärtpaberikursi muutumine või muud investeerimisriskid;

13.3.7. ühistu ei vastuta kahju eest, mille on põhjustanud ühistu teadmatuse juriidilise isiku õigusvõime puudustest või füüsilise isiku teo- või otsusevõime puudustest;

13.3.8. kui ühistul on lepingu tingimuste kohaselt õigus keelduda tehingu tegemisest või liikme korralduse täitmisest, blokeerida konto või lõpetada leping, ei vastuta ühistu sellistest asjaoludest tuleneva liikme ega kolmanda isiku kahju eest.

13.4. Liige kohustub hüvitama ühistule igasuguse kahju, sealhulgas saamata jäänud tulu, kantud kulutused, trahvid või kolmandatele isikutele väljaantud tulu, mis tuleneb liikme poolsest lepingu, õigusaktide (sealhulgas ka välisriikide õigusaktide), väärtpaberibörside või väärtpaberiregistrite reeglite või muu asjakohase pädeva organi otsuse nõuete rikkumisest või liikme poolt ühistule antud mittetäielikest, eksitavatest või valedest kinnitustest või teabest.

13.5. Kui kadunud või varastatud turvaelemente kasutades on tehtud võlaõigusseaduse tähenduses autoriseerimata makse, samuti juhul, kui turvaelemente on kasutatud muul õigustamatul viisil ja liige ei ole turvaelemente nõuetekohaselt hoidnud ning ei esine seaduses sätestatud vastutust välistavaid asjaolusid, vastutab liige 150 eurole vastava summa ulatuses. Seda summalist piirangut ei kohaldata juhul, kui seoses autoriseerimata maksega on tegemist liikmepoolse pettusega või kui liige rikkus tahtlikult või raske hooletuse tõttu:

13.5.1. kohustust kasutada turvaelemente nende väljastamise ja kasutamise tingimuste kohaselt, muu hulgas kohustust teha alates turvaelementide saamisest kõik vajaliku, et hoida turvaelemendid ja nende kasutamist võimaldavad abivahendid kaitstuna;

13.5.2. kohustust teatada viivitamata ühistule või tema poolt sel eesmärgil teatavaks tehtud kolmandale isikule turvaelemendi kadumisest, vargusest ja turvaelemendi autoriseerimata või valesti kasutamisest pärast sellest teadasaamist;

13.5.3. ühte või mitut turvaelemendi väljastamise ja kasutamise tingimust.

13.6. Punktis 13.5 sätestatud vastutust piiravaid või välistavaid asjaolusid ei kohaldata juriidilisest isikust liikme puhul.

13.7. Liikmesuhte lõppemine ei lõpeta liikme kohustust hüvitada ühistule tekitatud kahju.

## 14. LEPINGU ÜLESÜTLEMINE

14.1. Ühistul on õigus leping mõjuval põhjusel ühepoolset ilma etteteatamata üles öelda (erakorraline ülesütlemine).

14.2. Mõjuva põhjusega on tegemist eelkõige siis, kui:

14.2.1. liige või temaga seotud isik on rikkunud kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel ühistu huvi püsimise eelduseks. Sellised kohustused on eelkõige:

14.2.1.1. isikusamasuse tuvastamisel õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine ühistule;

14.2.1.2. kõikides lepingutes või ühistule esitatud dokumentides sisalduvate andmete muudatustest informeerimine;

14.2.1.3. piisavate oma majandustegevuse, raha või muu vara päritolu seaduslikkust tõendavate või muude ühistu hooleksmeetmete kohaldamiseks kohustuslike andmete ja dokumentide esitamine ühistu nõudel;

14.2.1.4. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on ühistule tähtis krediteerimisotsuste langetamiseks või muude toimingute tegemiseks;

14.2.1.5. kohustus informeerida ühistut liikme majandusliku olukorra halvenemisest või muust asjaoludest, mis võib avaldada mõju liikme võimele täita nõuetekohaselt kohustusi ühistu ees.

14.2.2. ühistu kahtlustab liiget või temaga seotud isikut rahapesus või terrorismi rahastamises;

14.2.3. liikme või temaga seotud isiku kohta saavad teatavaks üldtingimuste punktides 5.2.7 kuni 5.2.10. toodud asjaolud;

14.2.4. liige on tahtlikult või raske hooletuse tõttu jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb makseteenuse lepingust või muust grupiga sõlmitud lepingust;

14.2.5. liige või temaga seotud isik on oma tegevuse või tegevusetusega tahtlikult või raske hooletuse tõttu põhjustanud grupile kahju või reaalse ohu kahju tekkeks;

14.2.6. liige või temaga seotud isik on jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb grupiga sõlmitud mis tahes lepingust, ning see asjaolu annab ühistule mõistliku põhjuse eeldada, et liige või temaga seotud isik ei täida ka edaspidi oma kohustusi, mis lepingust tulenevad (nt. liige või temaga seotud isik ei ole korduvalt kohaselt täitnud rahalisi kohustusi);

14.2.7. aset on leidnud sündmus, mis võib ühistu põhjendatud arvamuse kohaselt:

14.2.7.1. takistada liikme võimet täita nõuetekohaselt oma lepingust tulenevaid kohustusi või

14.2.7.2. avaldada olulist kahjulikku mõju liikme äritegevusele või finantsseisundile (nt. liikme pankroti-, sundlõpetamise või likvideerimismenetlus);

14.2.8. liige on surnud;

14.2.9. lepingu lõpetamist nõuab Eesti või välisriigi järelevalve asutus (nt. Finantsinspektsioon) või muu valitsusasutus ja see nõue on kooskõlas lepingule kohaldatavate õigusaktidega;

14.2.10. liige nõuab enda isikuandmete töötlemise lõpetamist või piirab seda ning ühistu hinnangul on liikmele teenuste osutamise eeltingimuseks ühistu õigus töödelda liikme isikuandmeid vastavalt üldtingimustele ja/või liikmeandmete töötlemise põhimõtetele.

14.3. Enne lepingu erakorralist ülesütlemist kaalub ühistu põhjalikult kõiki asjaolusid ja langetab otsuse, lähtudes mõistlikkuse ja õigluse põhimõttest.

14.4. Kui seadusest ei tulene teisiti, on poolel õigus leping korraliselt üles öelda, teatades sellest teisele poolele vähemalt 1 (üks) kuu ette.

## 15. LAHKARVAMUSTE LAHENDAMINE

15.1. Poolte vahel tekkinud lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel.

15.2. Kui pooled ei suuda tekkinud lahkarvamusi kohe kohapeal lahendada, tuleb pretension esitada kirjalikult või muul kokkulepitud viisil.



15.3. Pretensioonis tuleb viidata asjaoludele ja dokumentidele, mille alusel pretensioon esitatakse. Kui liige viitab pretensioonis dokumendile, mis ei ole ühistule vabalt kättesaadav, tuleb see dokument pretensioonile lisada.

15.4. Ühistu vaatab pretensiooni läbi ja teatab otsusest kokkulepitud ajal ja viisil (nt. suuliselt, kirjalikult).

15.5. Poolte vahel olevatest lepingutest ja selle lisadest tulenevad vaidlused lahendatakse Sotsiaalse Finantseerimise Vahekohtus asukohaga Raekoja plats 20 51004 Tartu. Vahekohtus toimuvale menetlusele kohaldatakse vahekohtu reglemendiga ettenähtud menetlusreegleid.

15.6. Kui vaidlus ei allu vahekohtu pädevusele, lahendatakse kohtuvaidlus ühistu asukohajärgses kohtus.

15.7. Poolte vahelistele liikme- ja kliendisuhetele kohaldatakse Eesti õigust, kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti.