



TULUNDUSÜHISTU BALTI KINNISVARA ARENDAMISE ÜHISTU

LIHKMELEPING

Tallinn

info@bkay.eu

ÜLDTINGIMUSED

Kinnitatud juhatuse otsusega 10.09.2014

1. ÜLDSÄTTED

1.1. Mõisted

1.1.1. Tulundusühistu on Tulundusühistu Balti Kinnisvara Arendamise Ühistu.

1.1.2. Üldtingimused on käesolevad ühistu üldtingimused.

1.1.3. Hinnakiri on ühistu poolt kehtestatud teenuste hinnakiri.

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

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

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

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

1.1.8. Liikmeandmete töötlemise põhimõtted on ühistu kehtestatud põhimõtted, mille kohaselt ühistu töötleb liikmeandmeid ning mis on üldtingimuste osaks.

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

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

1.1.11. Leping on ühistu ja liikme 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.

1.1.12. Pool on nii ühistu, liige kui ka mitteliige.

1.1.13. Teenus on ühistu poolt liikmele osutatav teenus.

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

1.2. Üldtingimuste kohaldatavus

1.2.1. Üldtingimused kehtestavad ühistu ja liikme vaheliste liikme suhete põhialused, ühistu ja liikme 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 suhetele. Lisaks üldtingimustele kohaldatakse liikme suhetele Eesti Vabariigi õigusakte, teenusetingimusi ning muid lepingute tingimusi, hinnakirja, head pangandustava ning hea usu põhimõtet.

1.2.3. Pooled lähtuvad liikme suhetes 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 suhetele.

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. Liikmesuhtes teeb ühistu endast kõik, et võimalikult kõikidest liikmesuhtest 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 ühepoolset, ette teatamata, muuta hinnakirja, teenusetingimusi ja eritingimusi. Ühistul on õigus ühepoolset muuta üldtingimusi, kusjuures vastavatest muudatustest teatab ta liikmele ette vähemalt üks kuu enne vastavate muudatuste jõustumist. Kõikidest muudatustest teatatakse ühistu teenindussaalides, veebilehel või muul Ühistu poolt valitud viisil (nt. posti või e-posti teel või üleriigilise levikuga päevalehe kaudu).

1.3.3. Kui liige või klient ei nõustu muudatustega, on tal õigus leping üles öelda, teatades ühe kuu jooksul sellest Ühistule kirjalikult, digitaalselt allkirjastatud dokumendiga ja täites seejuures kõik oma lepingust tulenevad kohustused.

1.3.4. Kui liige ei kasuta üldtingimuste punktis 1.3.3 nimetatud õigust leping üles öelda, loetakse, et ta on tehtud muudatustega nõustunud ja tal ei ole Ühistule üldtingimuste, teenusetingimuste, eritingimuste või hinnakirja muudatustega seonduvaid pretensioone.

2. IDENTIFITSEERIMINE JA ESINDAMINE

2.1. Identifitseerimine

2.1.1. Liikmesuhte loomisel, sh. lepingu sõlmimisel ja teenuse osutamisel on Ühistu kohustatud liikme või 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. Füüsilise isiku identifitseerimine toimub kehtivatele õigusaktidele vastavate Ühistu määratud isikut tõendavate dokumentide 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.

2.2. Esindamine

2.2.1. Liikme raha või muud vara võib peale liikme käsutada Ühistu poolt aktsepteeritud isik.

2.2.2. Ühistu ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus ei ole kontrollitav ja väljendatud üheselt ja arusaadavalt.

2.2.3. Esindusõigust tõendav dokument peab olema vormistatud õigusaktides sätestatud korras ja Ühistu poolt esitatavatele nõuetele vastavalt.

2.2.4. Ühistu nõudmisel tuleb esindusõigust tõendav dokument, mis on vormistatud väljaspool ühistut, notariaalselt või sellega samaväärselt tõestada.

2.2.5. Liige on kohustatud Ühistut informeerima notariaalselt tõestatud või kinnitatud volikirja tühistamisest või kehtetuks tunnistamisest, (k.a. ka juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes).

2.2.6. Ühistu nõudmisel on füüsilisest isikust liige kohustatud tehingu tegema isiklikult ja juriidilisest isikust liige oma seadusjärgse esindaja kaudu.

2.3. Nõuded dokumentidele

2.3.1. Liige on kohustatud esitama Ühistule originaaldokumendid või dokumendi notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopiaid, kui ei ole lepitud teisiti.

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 notariaalselt või vandetõlgi poolt kinnitatud tõlget eesti keelde või mõnda teise Ühistu poolt aktsepteeritud keelde. Vastavad kulu kannab liige.

2.3.5. Ühistul on õigus teha liikme esitatud dokumendist koopia või jätta võimaluse korral endale dokumendi originaal või dokumendi notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopia.

2.3.6. 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.

2.3.7. Ühistul on õigus lugeda liikme esindusõigust tõendav dokument kehtivaks seni, kui Ühistu ei ole saanud dokumente, mis kinnitavad liikme esindaja volituste 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 nimetatud digitaalallkirja, mille andmist võimaldava sertifikaadi on välja andnud Ühistu poolt aktsepteeritav sertifitseerimisteenuse osutaja ning mis vastab Ühistu nõuetele;

2.4.2. Ühistul on õigus nõuda allkirja andmist Ühistu teenindussaalis. Kui allkirja andmine teenindussaalis ei ole võimalik, on Ühistu õigus nõuda allkirja notariaalset või samaväärset kinnitamist.

3. LIIKME- JA KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE

3.1. Ühistu töötleb liikme andmeid vastavalt Ühistu poolt kehtestatud isikuandmete töötlemise üldpõhimõtetele.

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 isikuandmete 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, kaasaarvatud identifitseerimise ajal tekkinud info õigsuses kahtlemise korral:

4.1.2.1. kehtestada piiranguid teenuste kasutamisele;

4.1.2.2. 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;

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

4.1.2.4. 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 keelduda lepingu sõlmimisest füüsilise isikuga, kui selleks on mõjuv põhjus. Lepingu sõlmimata jätmisel mõjuvaks põhjuseks loeb Ühistu eelkõige asjaolu, kui isik või temaga seotud isik:

5.1.1. ei vasta seaduses sätestatule, üldtingimustele või vastavatele teenusetingimustele või isiku poolt taotletavad lepingutingimused ei vasta eeltoodule;

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

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

5.1.4. on viivituses või on olnud korduvalt viivituses kohustuse täitmisega Ühistu ees;

- 5.1.5. on põhjustanud Ühistule otsese või kaudse kahju või reaalse ohu kahju tekkeks või on kahjustanud Ühistu mainet;
- 5.1.6. ei ole Ühistu nõudmise peale esitanud oma vara päritolu seaduslikkuse tõendamiseks piisavalt andmeid või dokumente või on mõni muu põhjus kahtlustada teda rahapesus või terrorismi rahastamises;
- 5.1.7. on tunnustatud ja usaldusväärsete allikate (nt. riigiorganid, rahvusvahelised organisatsioonid, massiteabevahendid) info põhjal seotud või olnud seotud organiseeritud kuritegevusega, rahapesuga või terrorismi rahastamisega;
- 5.1.8. on seotud või on olnud seotud organiseeritud kuritegevuse traditsiooniliste tuluallikatega, sh. salakaubavedu, ebaseaduslik relva- või inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, litsentseerimata rahvusvaheline e-raha siirdamine;
- 5.1.9. on riikliku taustaga isik riigis, millel on kõrge korruptsioonitase, kusjuures korruptsioonitasemele annab hinnangu Ühistu;
- 5.1.10. 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.
- 5.1.11. muul Ühistu poolt mõjuvaks peetaval põhjusel, eelkõige juhul, kui makseteenuse lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine.
- 5.2. Füüsilise isikuga seotud isikud üldtingimuste mõistes on:
- 5.2.1. füüsilised ja juriidilised isikud, kelle volitatud esindajaks isik Ühistule teadaolevalt on;
- 5.2.2. juriidilised isikud, kelle nõukogu, juhatuse, muu juhtorgani liikmeks isik on;
- 5.2.3. juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häältest 10% või enam kuulub otseselt või kaudselt sellele isikule.
- 5.3. Ühistul on õigus omal äranägemisel keelduda makseteenuse lepingu sõlmimisest juriidilise isikuga.
- 5.4. Juriidilise isikuga seotud isikud üldtingimuste mõistes on:
- 5.4.1. füüsilised isikud, kes on juriidilise isiku nõukogu, juhatuse või muu juhtorgani liikmed või volitatud esindajad;
- 5.4.2. juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häältest 10% või enam kuulub otseselt või kaudselt sellele isikule;
- 5.4.3. füüsilised ja juriidilised isikud, kes otseselt või kaudselt omavad 10% või enam osadest, aktsiatest või häältest juriidilises isikus;
- 5.4.4. füüsilised ja juriidilised isikud, kes muul viisil saavad mõjutada või mõjutavad seda juriidilist isikut.
- 5.5. Lepingud sõlmitakse Ühistu valikul kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis, 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).

6.1.2. Ühistu liikmele saadetud isiklikud teated loetakse kättesaaduks, kui Ühistu on teate saatnud Ühistule teada oleval liikme või tema nimel teadet vastu võtma õigustatud isiku kontaktaadressile või -numbrile ning teate saatmisest on möödunud ajavahemik, mis on tavaliselt vajalik teate edastamiseks vastava sidevahendi teel.

6.1.3. 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).

6.1.4. Liige on kohustatud viivitamatult kontrollima Ühistult saadud teates sisalduva info õigsust ning esitama oma vastuväited viivitamatult pärast teate kättesaamist.

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

6.2. Informatsiooni edastamine liikme poolt

6.2.1. Liige edastab Ühistule oma info paber kandjal, e-posti teel 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 numbriga 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 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, jagunemine, lõpetamine ning pankroti väljakuulutamise;

6.2.2.5. 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.

7. TEAVE KONTODE JA TEHINGUTE KOHTA

7.1. Liikmel on õigus saada teavet oma konto saldo, tehingute ja muude kontoga seotud andmete kohta Ühistu teenindussaalides või muul kokkulepitud viisil või perioodiliselt edastatavate konto väljavõttena 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 sätestatud. Liikmel on õigus nõuda Ühistult ühistu poolt tehtud tehingutega seotud dokumentide esitamist õigusaktides sätestatud tingimustel.

8. LIIKME KORRALDUSED

8.1. Liikmel on õigus Ühistule anda korraldusi ning Ühistu täidab antud korraldusi vastavalt õigusaktides ja lepingus kindlaksmääratud tingimustele. Liige esitab oma korraldused kirjalikult või mõnel muul Ühistu ja liikme vahel kokku lepitud viisil ning Ühistu poolt kehtestatud vormis (nt. e-posti teel). Korralduste vormid on kättesaadavad veebilehel ning teenindussaalides. Liige peab tagama, et tema korraldus oleks kooskõlas kohaldatavate õigusaktide, lepingu tingimuste ja muude asjakohaste nõuete, tavade japraktikaga.

8.2. Ühistul on õigus keelduda korralduse täitmisest ja teenuse osutamisest või peatada korralduse täitmise või teenuse osutamise, kui tal 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 kontrolli läbiviimine ei õnnestu või liige kontrollimisel ei kinnita korralduse andmist ja/või selles sisalduvaid andmeid, on Ühistul õigus selline korraldus täitmata jätta. Sel juhul Ühistu ei vastuta tekkinud kahju eest, kui seadusest ei tulene teisiti.

8.3. Ühistul on õigus salvestada kõik sidevahendite 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 liikme sellise 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 olemas vajalikud nõusolekud, sealhulgas kohtu nõusolekud.

8.6. Ühistu ei kannu vastutust 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 täiendavalt informatsiooni ja dokumente ning nende saamiseni ja nendes sisalduva informatsiooni kontrollimiseni korraldust mitte täita või jätta korraldus täitmata.

8.7. Liige on kohustatud tagama Ühistule esitatava korralduse täitmiseks vajalike vahendite olemasolu kontrol. Kui kontrol 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 kontrol 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, 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. Kuni vastava kinnituse ja dokumentide saamiseni ei ole Ühistu kohustatud korraldust täitma.

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 korralduse 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.

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 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 ta ei saa välistada võimalikke viivitusi korralduse edastamisel ja/või tehingute tegemisel ning liige kinnitab, et ta on korraldust edastades sellise riskiga arvestanud ja tunnustab 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 teenindussaadis või Ühistu ja liikme vahelise kokkuleppe alusel muul viisil.

10.1.3. Suulise blokeerimise korralduse andmisel on Ühistul õigus korralduse andjale esitada 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.

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

10.1.4.1. liikme kontol ei ole raha või muud vara Ühistu kuuluva isiku liikme vastu olevate nõuete rahuldamiseks;

10.1.4.2. Ühistu kahtlustab liiget rahapesus, terrorismi rahastamises või muus kuriteos 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 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 ja/või elukoha/asukoha aadress ja/või muud tema 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, pärast blokeerimise aluseks olnud asjaolu kõrvaldamist.

10.1.6. Ühistu ei vastuta kahju eest, mis tuleneb konto või teenuse blokeerimisest.

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 vastavasisulise 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.

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 kulusid, mis tulenevad liikme huvides tehtud toimingutest (nt. side- või postikulud, notaritasud jne.), ja liikmesuhetega seotud kulusid (nt. tagatiste seadmise, valitsemise, realiseerimise kulusid, kindlustus- või kohtukulud jms).

11.3. Hinnakirjas märkimata teenuste eest tasub liige Ühistule vastavalt tegelikele kulutustele. Liikmel on sellisel juhul õigus nõuda Ühistult arve esitamist.

11.4. Ühistu esitab teenustasu arve liikmele kas elektrooniliselt, kirjalikult teenindussaaalis 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 kontoltdebiteerida 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 ole kokku leppinud 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 poolton 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. Võla 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 ühepoolselt muuta liikmesuhte valuutat ning arvestada varalised kohustused ümber uude valuutasse, võttes aluseks selle valuuta ametliku kursi.

11.14. Ühistul on õigus tasaarvestada oma nõudeid liikme nõuete vastu ning seejuures määrata tasaarvestatavad nõuded.

11.15. Ühistul on õigus loovutada oma nõudeid liikme vastu kolmandale isikule.

12. INTRESSID

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

12.2. Intressimäära komponentideks on baasintressimäär (intressimäär, mis tagab kõigi kulude, v.a. laenamise, otsekulude katmise).

12.3. Intressipoliitikas lähtub Ühistu ümbritsevast majanduskorraldusest ning rakendab võimalusel fikseeritud intressimäära, püüab võimalusel pakkuda krediiditooteid, mis ei ole intressipõhised ning rakendatakse kindlaksmääratud teenustasu. Ühistul on õigus rakendada ka ujuvat intressimäära.

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

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

13. VASTUTUS

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

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

13.3. Ühistu:

13.3.1. vastutab ainult lepingust tuleneva Ühistu kohustuse rikkumise eest, mis on toime pandud tahtliku või raske hooletuse tõttu.

13.3.2. 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;

13.3.3. ei vastuta kaudsete kahjude eest ning saamata jäänud tulu eest;

13.3.4. 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;

13.3.5. ei vastuta valuuta- või väärtpapierkursi muutumisest või muudest investeerimisriskidest põhjustatud kahju eest;

13.3.6. ei vastuta juriidilise isiku õigusvõime puudumisest või füüsilise isiku teo- või otsusevõime puudumisest mitteteadmisega põhjustatud kahju eest;

13.3.7. ei vastuta liikme või kolmanda isiku kahju eest, mis tuleneb lepingu tingimuste kohaselt tehingu tegemisest keeldumisest, liikme korralduse täitmisest, konto blokeerimisest või lepingu lõpetamisest.

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

13.5. Liikmesuhte lõppemine ei lõpeta liikme kohustust hüvitada Ühistule tekitatud kahju.

14. LEPINGU ÜLESÜTLEMINE

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

14.2. Mõjuvateks põhjustega 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. Sellisteks kohustusteks on eelkõige:

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

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

14.2.1.3. piisavate oma majandustegevuse, raha või muu vara päritolu seaduslikkust tõendavate või muude Ühistu hoolsusmeetmete 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. liige on tahtlikult või raske hooletuse tõttu jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb makseteenuse lepingust või muust grupiga sõlmitud lepingust;

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

14.2.5. 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);

14.2.6. aset on leidnud sündmus, mis võib Ühistu põhjendatud arvamuse kohaselt:

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

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

14.2.7. liige on surnud;

14.2.8. lepingu lõpetamist nõuab Eesti või välisriigi järelevalve asutus või muu valitsusasutus ja see nõue on kooskõlas lepingule kohaldatavate õigusaktidega;

14.2.9. 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. VAIDLUSTE LAHENDAMINE

15.1. Poolte vahel tekkinud lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel.

15.2. Kui pooled ei suuda tekkinud lahkarvamusi kohe kohapeal lahendada, tuleb pretensioon 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, peab pool selle dokumendi pretensioonile lisama.

15.4. Ühistu vaatab pretensiooni läbi ja teatab otsusest kokkulepitud ajal ja viisil.

15.5. Poolte vahel olevatest lepingutest ja selle lisadest tulenevad vaidlused lahendatakse Sotsiaalse Finantseerimise Vahekohtus asukohaga F. Tuglase 19, Tartu 51014. Vahekohtus toimuvale menetlusele kohaldatakse vahekohtu reglemendiga ettenähtud menetlusreegleid.

15.6. Kui Pooled ei suuda lahendada lahkarvamused muul viisil, lahendatakse vaidlused Ühistu asukohajärgses kohtus.

15.7. Poolte vahelistele liikmesuhetele kohaldatakse Eesti õigust, kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti.