

## RAHA HOIU-LAENUÜHISTU ÜLDTINGIMUSED

Kinnitatud juhatuse otsusega 05.05.2022. a.

### 1. ÜLDSÄTTED

#### 1.1. Mõisted

1.1.1. **Ühistu** on Raha Hoiu-Laenuühistu (edaspidi Raha HLÜ). Raha HLÜ kontaktandmed on avaldatud veebilehel [www.rahahoius.ee](http://www.rahahoius.ee)

1.1.2. **Üldtingimused** on käesolevad Raha HLÜ üldtingimused.

1.1.3. **Grupp** on Raha HLÜ ja ühistu kontserni kuuluvad äriühingud koos ja igaüks neist eraldi.

1.1.4. **Hinnakiri** on Raha HLÜ teenustele kehtestatud hinnakiri.

1.1.5. **Seadus** on Eesti Vabariigis kehtivad õigusaktid, mis kohalduvad Raha HLÜ ja Liikme või Kliendi vahel olevatele õigussuhetele.

1.1.6. **Imperatiivsed normid** on õigusaktides sisalduvad õigusnormid, millest ei saa kokkuleppel Raha HLÜ kasuks kõrvale kalduda.

1.1.7. **Iseteeninduskeskkond** on veebilehe osa, kuhu Liige saab siseneda ID-kaardi, Smart-ID või mobiili-ID abil. Seal kajastuvad Liikme isikuandmed, avatud hoiused ja/või väljastatud laenud.

1.1.8. **Liige** on iga füüsiline või juriidiline isik, kes on Raha HLÜ liikmeks vastu võetud põhikirjaga sätestatud tingimustel.

1.1.9. **Klient** on iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole Raha HLÜ liige, kuid kes on pöördunud Raha HLÜ poole teenuse kasutamise eesmärgil.

1.1.10. **Liikmesuhted** on Raha HLÜ ja Liikme vahelised õigussuhted, mis tekivad, kui Liige kasutab või on kasutanud teenust või on pöördunud Raha HLÜ poole teenuse kasutamise eesmärgil.

1.1.11. **Kliendisuhetud** on Raha HLÜ ja Kliendi vahelised õigussuhted, mis tekivad, kui Klient on pöördunud HLÜ poole teenuse kasutamise eesmärgil.

1.1.12. **Isikuandmete töötlemise põhimõtted** on Raha HLÜ poolt kehtestatud põhimõtted, mille alusel Raha HLÜ töötleb liikme- ja kliendiandmeid ning mis on üldtingimuste osaks.

1.1.13. **Pool** on nii Raha HLÜ kui ka Liige.

1.1.14. **Kolmas isik** on iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole Pool.

1.1.15. **Leping** on Raha HLÜ ja Liikme vaheline teenuse osutamise leping koos lisadeks olevate üldtingimuste, teenusetingimuste ja hinnakirjadega ning muude Liikmega sõlmitud lepingus või kohaldatavates tingimustes nimetatud lisadega. Leping sõlmimiseks esitab isik liikmeks astumise avalduse vastavalt veebilehel esitatud korrale. Liikmele avatakse iseteeninduskeskkonnas konto liikmeks astumisel.

1.1.16. **Teenus** on Raha HLÜ poolt Liikmele või Kliendile osutatav teenus.

1.1.17. **Teenusetingimused** on Raha HLÜ poolt kehtestatud teenuse tingimused, mis on iga vastava Teenuse osutamiseks sõlmitud Lepingute osaks.

1.1.18. **Veebileht** on Raha HLÜ veebileht [www.rahahoius.ee](http://www.rahahoius.ee) ja selle alamleheküljed.

#### 1.2. Üldtingimuste kohaldatavus

1.2.1. Üldtingimused kehtestavad Raha HLÜ ja Liikme või Kliendi vaheliste liikme- või kliendisuhete alused, Raha HLÜ ja Liikme või Kliendi vahelise suhtlemise korra, üldised tingimused lepingute sõlmimisel, muutmisel ja lõpetamisel ning sõlmitud lepingute raames Poolte vaheliste õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.

1.2.2. Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele liikme- ja kliendisuhetele. Lisaks Üldtingimustele kohaldatakse liikmesuhetele Seadusi, Teenusetingimusi, Lepingute tingimusi ja hea usu põhimõtet.

1.2.3. Pooled lähtuvad liikme- ja kliendisuhetes Üldtingimustest niivõrd, kui võrd need ei ole vastuolus Teenusetingimustega.

1.2.4. Üldtingimuste ja Teenusetingimustega on võimalik tutvuda Raha HLÜ kontoris ja veebilehel.

1.2.5. Üldtingimusi kohaldatakse ka enne üldtingimuste jõustumist tekkinud ja jõustumise päeval kestvatele liikme- või kliendisuhetele.

1.2.6. Kui Üldtingimuste või Teenusetingimuste eesti- ja võõrkeelse teksti vahel esineb vasturääkivusi või mitmetimõistetavusi, lähtutakse eestikeelsest tekstist.

### **1.3. Üldtingimuste, teenusetingimuste ja lepingutingimuste kehtestamine ning muutmine**

1.3.1. Üldtingimused, Teenusetingimused ja Lepingutingimused kehtestab Raha HLÜ.

1.3.2. Raha HLÜ-l on õigus ühepoolset muuta Üldtingimusi ja Teenusetingimusi, kusjuures vastavatest muudatustest teatab ta Liikmele ette vähemalt üks kuu enne vastavate muudatuste jõustumist, kui Imperatiivsetest Normidest ei tulene teisiti. Kõikidest muudatustest teatatakse veebilehel või muul Raha HLÜ poolt valitud viisil (nt posti või e-posti teel).

1.3.3. Kui Liige ei nõustu muudatustega, on tal õigus Leping üles öelda, teatades punktis 1.3.2 nimetatud tähtaja jooksul sellest Raha HLÜ-le kirjalikult või muul taasesitamist võimaldaval viisil ja täites seejuures kõik Lepingust tulenevad kohustused.

1.3.4. Kui Liige või Klient ei kasuta üldtingimuste punktis 1.3.3 nimetatud õigust Leping üles öelda, loetakse, et ta on tehtud muudatustega nõustunud ja tal ei ole Raha HLÜ-le Üldtingimuste või Teenusetingimuste muudatustega seonduvaid pretensioone.

## **2. IDENTIFITSEERIMINE JA ESINDAMINE**

### **2.1. Identifitseerimine**

2.1.1. Liikme- või kliendisuhete loomisel, sh Lepingu sõlmimisel ja Teenuse osutamisel, on Raha HLÜ kohustatud Liikme või tema esindaja identifitseerima.

2.1.2. Liige või tema esindaja on kohustatud esitama Raha HLÜ-le oma isiku identifitseerimiseks vajalikud andmed ja Raha HLÜ poolt nõutud dokumendid.

2.1.3. Füüsilise isiku identifitseerimine toimub kehtivatele õigusaktidele vastavate Raha HLÜ määratud isikut tõendavate dokumentide ja/või muude Raha HLÜ 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 Raha HLÜ poolt nõutavate dokumentide alusel.

2.1.5. Raha HLÜ ja Liikme vahelise lepingu alusel võib Liikme või tema esindaja identifitseerida Raha HLÜ poolt aktsepteeritud tehniliste sidekanalite vahendusel, sh elektroonilise identifitseerimise abil.

### **2.2. Esindamine**

2.2.1. Liikme raha või muud vara võib peale Liikme käsutada isik, kelle esindusõigust Raha HLÜ aktsepteerib.

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

2.2.3. Raha HLÜ nõudmisel on füüsilisest isikust Liige kohustatud tehingu tegema isiklikult ja juriidilisest isikust Liige tegema tehingu oma seadusjärgse esindaja kaudu.

2.2.4. Esindusõigust tõendav dokument peab olema vormistatud õigusaktides sätestatud korras ja Raha HLÜ poolt esitatavatele nõuetele vastavalt.

2.2.5. Raha HLÜ nõudmisel tuleb esindusõigust tõendav dokument, mis on vormistatud väljaspool Raha HLÜ-d, notariaalselt või sellega samaväärselt tõestada.

2.2.6. Liige on kohustatud Raha HLÜ-d informeerima notariaalselt tõestatud või kinnitatud volikirja tühistamisest või kehtetuks tunnistamisest (seda ka juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes).

### **2.3. Nõuded dokumentidele**

2.3.1. Liige on kohustatud esitama Raha HLÜ-le originaaldokumendid või dokumendi notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopiad.

2.3.2. Raha HLÜ-l on õigus eeldada, et Liikme esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.

2.3.3. Raha HLÜ-l 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 Raha HLÜ-l õigus nõuda dokumendi notariaalselt või vandetõlgi poolt kinnitatud tõlget eesti keelde või mõnda teise Raha HLÜ poolt aktsepteeritud keelde. Vastavad kulud kannab Liige.

2.3.5. Raha HLÜ-l 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 Raha HLÜ nõuetele või mille õigsuses Raha HLÜ kahtleb, on Raha HLÜ-l õigus nõuda lisadokumentide esitamist või jätta Liikme korraldus täitmata.

2.3.7. Raha HLÜ-l on õigus lugeda Liikme esindusõigust tõendav dokument kehtivaks seni, kui Raha HLÜ ei ole saanud dokumente, mis kinnitavad Liikme esindaja volituste muutumist või lõppemist.

## **2.4. Allkirjastamine**

2.4.1. Raha HLÜ aktsepteerib Liikme või tema esindaja omakäeliselt kirjutatud allkirja ning Eesti isikutunnistusega seotud digitaalallkirja.

2.4.2. Raha HLÜ ja Liige on kokku leppinud, et Raha HLÜ poolt määratud päevast alates võivad Pooled hakata omavahelises suhtlemises dokumente allkirjastama muu kui punktis 2.4.1 nimetatud digitaalallkirja, mille andmist võimaldava sertifikaadi on välja andnud Raha HLÜ poolt aktsepteeritav sertifitseerimisteenuse osutaja ning mis vastab Raha HLÜ nõuetele.

2.4.3. Raha HLÜ-l on õigus nõuda allkirja andmist Raha HLÜ kontorist. Kui allkirja andmine kontorist ei ole võimalik, on Raha HLÜ-l õigus nõuda allkirja notariaalset või samaväärset kinnitamist.

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

3.1. Raha HLÜ töötleb Liikme ja Kliendi andmeid vastavalt Raha HLÜ poolt kehtestatud isikuandmete töötlemise üldpõhimõtetele.

3.2. Liige nõustub Raha HLÜ poole pöördumisel Üldtingimuste punktist 3 ja isikuandmete töötlemise üldpõhimõtetest tulenevate Raha HLÜ ja muude Gruppi kuuluvate isikute õigustega. Samuti annab Liige nõusoleku oma andmete töötlemiseks vastavalt Üldtingimuste punktile 3 ja isikuandmete töötlemise üldpõhimõtetele kogu Liikmesuhte ajaks.

3.3. Punktis 3.2 antud Liikme nõustumus loetakse korratuks igal korral, kui Liige sõlmib lepingu, annab Raha HLÜ-le korralduse või teeb Raha HLÜ-le suunatud muu tahteavalduse.

## **4. RAHA HLÜ ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL**

4.1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on Raha HLÜ-l 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 Raha HLÜ poolt valitud ajal, kaasaarvatud algsel identifitseerimisel tekkinud info õigsuses kahtlemisel;

4.1.3. kehtestada piiranguid teenuste kasutamisele;

4.1.4. nõuda dokumente ja andmeid Liikme tegevuse kohta, sealhulgas andmeid Liikme lepingupartnerite, käibe, välismaksete, samuti andmeid tehingu eesmärgi, olemuse ja Liikme vara päritolu kohta;

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

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

4.2. Raha HLÜ-l on õigus jätta Liikme korraldus täitmata, kui Liige ei ole täitnud Üldtingimuste punktis 4.1 sätestatud Raha HLÜ nõudmisi.

## **5. LEPINGUTE SÕLMIMINE**

5.1. Raha HLÜ-l on õigus otsustada, kellega Leping sõlmida või kellega sõlmimata jätta.

5.2. Raha HLÜ-l on õigus keelduda lepingu sõlmimisest, kui selleks on mõjuv põhjus. Mõjuvaks põhjuseks loeb Raha HLÜ eelkõige asjaolu, kui isik või temaga seotud isik:

5.2.1. ei vasta Seaduses sätestatule, Üldtingimustele või vastavatele Teenusetingimustele või isiku poolt taotletavad lepingutingimused ei vasta eeltoodule;

5.2.2. on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud 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 nõudmisel 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 salakaubavedu, ebaseaduslik relva- või inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, litsentseerimata rahvusvaheline e-raha siirdamine;

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

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

5.2.11. muul Raha HLÜ poolt mõjuvaks peetaval põhjusel, eelkõige juhul, kui Lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik takistus nagu teovõime piirang, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine või kui isiku suhtes on algatatud likvideerimismenetlus või isiku suhtes esitatud pankrotiavalduse menetlemisel on nimetatud ajutine haldur.

5.3. Füüsilise isikuga seotud isikud üldtingimuste mõistes on:

5.3.1. füüsilised ja juriidilised isikud, kelle volitatud esindajaks isik Raha HLÜ-le teadaolevalt on;

5.3.2. juriidilised isikud, kelle nõukogu, juhatus, muu juhtorgani liikmeks isik on;

5.3.3. juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häältest 25% või enam kuulub otseselt või kaudselt sellele isikule.

5.4. Juriidilise isikuga seotud isikud üldtingimuste mõistes on:

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

5.4.2. juriidilised isikud, kelle osadest, aktsiatest või häältest 25% või enam kuulub otseselt või kaudselt sellele isikule;

5.4.3. füüsilised ja juriidilised isikud, kes otseselt või kaudselt omavad 25% 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 Raha HLÜ valikul kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis (nt iseteeninduskeskkonnas, e-posti teel, posti teel), kui õigusaktides ei ole sätestatud kohustuslikku vormi.

## **6. INFORMATSIOONI VAHETAMINE RAHA HLÜ JA LIIKME VAHEL**

### **6.1. Informatsiooni edastamine Raha HLÜ poolt**

6.1.1. Raha HLÜ edastab Liikmele infot (sh tahteavaldusi) veebilehel, e-posti, posti või telefoni teel või massiteabevahendite kaudu. Juhul kui Liige on teavitanud Raha HLÜ-d e-posti aadressist, siis on

Raha HLÜ-l õigus kõiki teateid saata Liikmele e-posti teel, kui Imperatiivsetest Normidest ei tulene teisiti.

6.1.2. Raha HLÜ Liikmele saadetud isiklikud teated loetakse kättesaaduks, kui Raha HLÜ on teate saatnud Raha HLÜ-le teadaoleval 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 infot ei tulene selgesõnaliselt teisiti, ei ole info, mis Raha HLÜ Liikmele edastab, mõeldud Raha HLÜ poolt tehtava pakkumusena ega nõuandena tehingu tegemiseks (sh investeerimisnõustamisena).

6.1.4. Liige on kohustatud viivitamatult kontrollima Raha HLÜ-lt saadud teates sisalduva info õigsust ning esitama oma vastuväited viivitamatult pärast teate kättesaamist.

6.1.5. Kui Liige ei ole saanud Raha HLÜ-lt teadet, mille saamist ta võib eeldada või mille saatmine on lepingus kokku lepitud, peab Liige sellest koheselt teatama, kuid mitte hiljem kui mõistliku aja jooksul alates päevast, millal ta võis teadet oodata või oleks lepingu kohaselt pidanud selle Raha HLÜ-lt saama. Mõistlikuks ajaks käesoleva punkti mõttes on kümme (10) kalendripäeva.

### **6.2. Informatsiooni edastamine Liikme ja Kliendi poolt**

6.2.1. Liige või Klient edastab Raha HLÜ-le oma info paber kandjal, e-posti teel või muul Raha HLÜ poolt aktsepteeritud viisil.

6.2.2. Liige on kohustatud viivitamatult Raha HLÜ-d kirjalikult või muul eelnevalt kokkulepitud viisil informeerima kõigist andmetest ja asjaoludest, mis omavad tähtsust Liikme ja Raha HLÜ vahelises suhtlemises ja/või mis mõjutavad või võivad mõjutada liikmesuhteid, sh alljärgnevalt:

6.2.2.1. Liikme nime, aadressi, sidevahendi numbrilise 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, pankroti väljakuulutamise ning registrist kustutamine;

6.2.2.6. muu informatsioon, millest Liige peab Raha HLÜ-d 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 Raha HLÜ-l õigus eeldada ühistule teadaolevate andmete õigsust ja täielikkust.

## **7. TEAVE TEHINGUTE KOHTA**

7.1. Liikmel on õigus saada teavet oma tehingute ja tehingutega seotud andmete kohta Raha HLÜ kontorist või muul kokkulepitul viisil, arvestades Imperatiivseid Norme.

7.2. Raha HLÜ dokumenteerib kõik Liikme tehtud tehingud ja säilitab neid andmeid vastavalt õigusaktides sätestatud. Liikmel on õigus nõuda Raha HLÜ-lt tehtud tehingutega seotud dokumentide esitamist õigusaktides sätestatud tingimustel.

## **8. LIIKME KORRALDUSED**

8.1. Liikmel on õigus Raha HLÜ-le anda korraldusi ning Raha HLÜ täidab antud korraldusi vastavalt õigusaktides ja Lepingus kindlaksmääratud tingimustele. Liige esitab oma korraldused kirjalikult või mõnel muul Raha HLÜ ja Liikme vahel kokku lepitud viisil ning Raha HLÜ poolt kehtestatud vormis (nt e-posti teel). Liige peab tagama, et tema korraldus oleks kooskõlas kohaldatavate õigusaktide, Lepingu tingimuste ja muude asjakohaste nõuete, tavade ja praktikaga.

8.2. Raha HLÜ-l on õigus keelduda korralduse täitmisest ja teenuse osutamisest või peatada korralduse täitmine või teenuse osutamine, kui tal tekib kahtlus, et korraldust andev ja teenust kasutada sooviv isik ei ole selleks õigustatud või korraldus ei vasta Lepingu tingimustele. Raha HLÜ-l on õigus kontrollida Liikme sidevahendi vahendusel antud korraldusi Raha HLÜ poolt valitud viisil. Kui Raha HLÜ-l kontrolli läbiviimine ei õnnestu või Liige kontrollimisel ei kinnita korralduse andmist ja/või selles sisalduvaid andmeid, on Raha HLÜ-l õigus selline korraldus täitmata jätta. Sel juhul Raha HLÜ ei vastuta tekkinud kahju eest, kui Imperatiivsetest Normidest ei tulene teisiti.

8.3. Raha HLÜ-l 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. Raha HLÜ võtab täitmiseks üksnes Liikme sellise korralduse, mis on tehtud kooskõlas Liikme ja Raha HLÜ vahel kokkulepituga, vormistatud Raha HLÜ 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, sh kohtu nõusolekud.

8.6. Raha HLÜ ei kanna vastutust Liikme poolt Raha HLÜ-le edastatud korralduses esinevate vigade, ebaselguste, puudulike andmete ja eksituste ning edastusvigade eest, kui Imperatiivsetest Normidest ei tulene teisiti. Sama kehtib ka korralduste eksliku kordamise kohta. Arusaamatuse või ebaselguse korral on Raha HLÜ-l õigus nõuda Liikmelt täiendavalt informatsiooni ja dokumente ning nende saamiseni ja nendes sisalduva informatsiooni kontrollimiseni korraldust mitte täita või jätta korraldus täitmata.

8.7. Kui Raha HLÜ kahtleb korralduse õiguspärasuses, on tal õigus nõuda enne korralduse täitmist Liikme kulul lisakinnitust Raha HLÜ-le aktsepteeritaval viisil ja vormis.

8.8. Raha HLÜ võib Liikme korraldusest kõrvale kalduda, kui Raha HLÜ-l on alust vastavalt asjaoludele eeldada, et Liige kiidaks tema tegevuse heaks.

8.9. Kui Liikme poolt esitatud korraldus on vigane või puudulik, on Raha HLÜ-l õigus määrata korralduse täitmise viis heast tavast lähtudes või jätta korraldus täitmata. Raha HLÜ ei vastuta eeltoodud alustel täidetud korralduse eest ega kahjude eest, mis tulenevad korralduse täitmata jätmisest.

8.10. Liikmelt korralduse saamisel on Raha HLÜ-l õigus nõuda Liikmelt dokumentaalset kinnitust tehingu tegemiseks kasutatava raha seadusliku päritolu kohta ning seda tõendavaid dokumente. Kuni vastava kinnituse ja dokumentide saamiseni, ei ole Raha HLÜ kohustatud korraldust täitma.

8.11. Raha HLÜ-l 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.

8.12. Raha HLÜ ei vastuta tähtaegade ega eeskirjade eest, mille on kehtestanud Liige või Kolmas isik, ega kahju eest, mille on tekitanud Liige või Kolmas isik, kui Imperatiivsetest Normidest ei tulene teisiti.

8.13. Raha HLÜ-l on õigus jätta Liikme korraldus vastu võtmata ja/või täitmata, kui Raha HLÜ hinnangul käitub Liige korraldust andes

ebaadekvaatselt või on alust arvata, et ta tegutseb alkohoolsete, psühhotroopsete, narkootiliste või muude tavapäraselt ja mõistlikult käitumist mõjutavate ainete mõju all või kui Raha HLÜ-l tekib kahtlus Liikme teo- ja otsusevõimes ja/või tema vabas tahtes korralduse esitamisel.

8.14. Liige on kohustatud looma kõik temast olenevad eeldused ja tingimused, mis on vajalikud tema korralduse täitmiseks. Kui Liige ei ole seda kohustust täitnud, on Raha HLÜ-l õigus Liikme korraldust mitte täita. Raha HLÜ ei vastuta sellisel juhul korralduse mittetäitmisest Liikmele põhjustatud kahju eest.

8.15. Raha HLÜ täidab täitmiseks võetud Liikme korraldusi nende esitamise ajalises järjekorras.

8.16. Raha HLÜ-le edastatud korraldus on kehtiv kuni korralduse täitmiseni või kuni korralduse tühistatuse lugemiseni Raha HLÜ poolt.

8.17. Liikmel ei ole õigust tagasi võtta Raha HLÜ-le edastatud ja Raha HLÜ poolt täitmiseks võetud korraldust. Kui Raha HLÜ siiski tühistab Liikme vastava taotluse alusel täitmiseks võetud korralduse, kohustub Liige hüvitama Raha HLÜ-le korralduse täitmisele asumisega ja/või tühistamisega seoses kantud kõik kulud ja kahjud. Raha HLÜ-l on õigus omal äranägemisel keelduda täitmiseks võetud korralduse tühistamisest.

8.18. Juhul kui Raha HLÜ on andnud Liikmele tähtaja korralduse täitmist takistava asjaolu kõrvaldamiseks ning Liige ei ole selle tähtaja jooksul eelnimetatud asjaolu kõrvaldanud, loetakse korraldus tühistatuks. Raha HLÜ-l on õigus korraldus koheselt tühistada, kui Raha HLÜ hinnangul ei ole Liikmel võimalik korralduse täitmise peatamise aluseks olevat asjaolu kõrvaldada.

8.19. Raha HLÜ teavitab Liiget korralduse tühistamisest.

8.20. Liige kinnitab, et ta on teadlik asjaolust, et:

8.20.1. Raha HLÜ ei saa täielikult tagada Raha HLÜ ja/või Kolmandate isikute poolt korralduse täitmiseks või teingu 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 tunnistab selle võimalikkust.

## **9. HOIUSE KÄSUTAMISE PIIRANGUD**

### **9.1. Ekslikult tehtud kanded**

9.1.1. Kui Raha HLÜ on Liikmele ekslikult kandunud raha, on Liige kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest Raha HLÜ-le

teatama ja vastava raha või vara tagastama ühistu poolt määratud kontole.

### **9.2. Blokeerimine**

9.2.1. Raha HLÜ-l on õigus Teenus blokeerida, kui:

9.2.1.1. Raha HLÜ-l või Grupil on Liikme vastu nõudeid;

9.2.1.2. Raha HLÜ kahtlustab Liiget rahapesus, terrorismi rahastamises või muus kuriteos (nt kelmus) või sellele kaasaaitamises;

9.2.1.3. Raha HLÜ kahtlustab, et Liikme vara on saadud kuriteo tulemusena või kui Raha HLÜ-le saavad teatavaks asjaolud, millest tulenevalt tekib vajadus selgitada Liikme raha või vara seaduslikku päritolu;

9.2.1.4. kui Liige või Liikme esindaja ei esita Raha HLÜ poolt nõutavaid dokumente, sh dokumente esindusõiguste kindlakstegemiseks;

9.2.1.5. Raha HLÜ-le on esitatud vastuolulisi andmeid esindusõigusi omavate isikute kohta või dokumente, mille õigsuses alust kahelda;

9.2.1.6. Liikme hoius on täielikult või osaliselt arestitud;

9.2.1.7. kui Raha HLÜ-le on esitatud kirjalike dokumentidega tõendatud informatsioon Liikme surma kohta;

9.2.1.8. kui Liikme poolt Raha HLÜ-le esitatud sidevahendite andmed (telefon, e-post, post vms) või aadress või muud tema (äri)tegevust puudutavad andmed osutuvad ebaõigeks ning Liikmega ei õnnestu ühendust võtta ühegi tema poolt viimati Raha HLÜ-le teatatud sidevahendi kaudu.

9.2.2. Raha HLÜ tühistab Teenuse blokeeringu, mille ta ise on algatanud, kui blokeerimise aluseks olnud asjaolu on kõrvaldatud või ära langenud.

9.2.3. Raha HLÜ ei vastuta kahju eest, mis tuleneb Teenuse blokeerimisest, kui Imperatiivsetest Normidest ei tulene teisiti.

### **9.3. Hoiuse arestimine**

9.3.1. Raha HLÜ arestib hoiuse Kolmanda isiku nõudel üksnes õigusaktides sätestatud juhtudel ja korras (nt maksuhalduri või kohtutäituri algatusel).

9.3.2. Raha HLÜ vabastab hoiuse aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse või jõustunud kohtulahendi alusel või muudel õigusaktides sätestatud juhtudel.

### **9.4. Pärimine**

9.4.1. Surnud liikme hoiuselt teostab Raha HLÜ väljamakseid pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude Seadusest tulenevate dokumentide alusel või vastavasisulisel kohtulahendi alusel.

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

9.5.1. Raha HLÜ-l on õigus teha plaanipäraseid infosüsteemi hooldus- ja arendustöid.

9.5.2. Erakorraliste asjaolude ilmnemisel on Raha HLÜ-l õigus teha erakorralisi hooldus- või arendustöid, et hoida ära suurema kahju teke.

9.5.3. Hooldus- või arendustööde ajaks loetakse Raha HLÜ lepingust tulenevate kohustuste täitmine Liikme ees peatunuks. Raha HLÜ-l ei ole kohustust hüvitada Liikmele hooldus- või arendustööde tõttu lepingust tulenevate kohustuste mittetäitmisest tekkinud kahju.

## **10. VÕLGNEVUSED JA RAHA HLÜ NÕUDED**

10.1. Liige kannab Raha HLÜ kulud, mis tulenevad Liikme huvides tehtud notariaalsetest toimingutest, kinnisvara tehingutest (nt tagatiste seadmise, valitsemise, realiseerimise kulud, kindlustuskulud) või õigusvaidlusest.

10.2. Lepingus märkimata teenuste eest tasub Liige Raha HLÜ-le vastavalt tegelikele kulutustele. Liikmel on sellisel juhul õigus nõuda Raha HLÜ-lt arve esitamist.

10.3. Kui Liige jätab oma kohustuse Raha HLÜ ees täitmata, kohustub Liige maksma Raha HLÜ-le Lepingus sätestatud viivist ja/või leppetrahvi.

10.4. Raha HLÜ-l on õigus tasumisele kuuluvad Liikme võlgnevused kinni pidada hoiuselt, kui Liige mõistliku aja jooksul ei tasu võlgnevusi Raha HLÜ-le.

10.5. Võlgnevuste kinnipidamise kohta saab Liige infot e-posti või posti teel.

10.6. Kui Liikmesuhte senise valuuta asemel tuleb käibele uus valuuta, on Raha HLÜ-l õigus ühepoolset muuta Liikmesuhte valuutat ning arvestada varalised kohustused ümber uude valuutasse, võttes aluseks selle valuuta ametliku kursi.

10.7. Raha HLÜ-l on õigus tasaarvestada oma nõudeid Liikme nõuete vastu ning seejuures määrata tasaarvestatavad nõuded.

10.8. Raha HLÜ-l on õigus loovutada oma nõudeid Liikme vastu Kolmandale isikule.

## **11. INTRESSID**

11.1. Raha HLÜ arvestab ja maksab intressimäära Lepingus ja Teenuse tingimustes sätestatud alusel.

11.2. Intressipoliitikas lähtub Raha HLÜ ümbritsevast majanduskorraldusest ning rakendab võimalusel fikseeritud intressimäära. Raha HLÜ-l on õigus rakendada ka ujuvat intressimäära.

11.3. Raha HLÜ-l on õigus intressimäära ja intressi arvestamise korda ühepoolset muuta, kui Seadusest või Lepingust ei tulene teisiti.

## **12. VASTUTUS**

12.1. Raha HLÜ ja Liige täidavad oma Liikmesuhetest tulenevaid kohustusi nõuetekohaselt, mõistlikult, heas usus, vajalikku hoolsust järgides ning tavadid ja praktikad arvestades.

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

12.3. Raha HLÜ

12.3.1. ei osuta Liikmele või Kliendile maksu- ega õigusnõustamise teenuseid, kui selles ei ole konkreetsetes Lepingus eraldi kokku lepitud;

12.3.2. vastutab ainult Lepingust tuleneva Raha HLÜ kohustuse rikkumise eest, mis on toime pandud tahtliku või raske hooletuse tõttu;

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

12.3.4. 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;

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

12.3.6. ei vastuta Liikme või Kolmanda isiku kahju eest, mis tuleneb Lepingutingimuste kohaselt tehingu tegemisest, keeldumisest, Liikme korralduse täitmisest, konto blokeerimisest või Lepingulõpetamisest.

12.4. Liige kohustub Raha HLÜ-le hüvitama igasuguse kahju, sh saamata jäänud tulu, kantud kulutused või trahvid, mis tulenevad Liikme poolsest Lepingurikkumisest või Liikme poolt Raha HLÜ-le antud mittetäielikest, eksitavatest või valedest kinnitustest või teabest.

12.5. Liikmesuhte lõppemine ei lõpeta Liikme kohustust hüvitada Raha HLÜ-le tekitatud kahju.

## **13. LEPINGU ÜLESÜTLEMINE**

13.1. Raha HLÜ-l on õigus leping mõjuval põhjusel ühepoolset ilma etteteatamata üles öelda (erakorraline ülesütlemine).

13.2. Mõjuva põhjusega on tegemist eelkõige, kui:  
13.2.1. Liige või temaga seotud isik on rikkunud kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise

jätkamisel Raha HLÜ huvi püsimise eelduseks. Sellisteks kohustusteks on eelkõige:

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

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

13.2.1.3. oma majandustegevuse, raha või muu vara päritolu seaduslikkust tõendavate või muude Raha HLÜ hooldusmeetmete kohaldamiseks kohustuslike andmete ja dokumentide esitamine Raha HLÜ nõudel;

13.2.1.4. tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta, kui selline info on Raha HLÜ-le tähtis krediteerimisotsuste langetamiseks või muude toimingute tegemiseks;

13.2.1.5. kohustus informeerida Raha HLÜ-d Liikme majandusliku olukorra halvenemisest või muust asjaoludest, mis võib avaldada mõju Liikme võimele täita nõuetekohaselt kohustusi Raha HLÜ ees.

13.2.2. Raha HLÜ kahtlustab Liiget või temaga seotud isikut rahapesus või terrorismi rahastamises;

13.2.3. Liige on tahtlikult või raske hooletuse tõttu jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb Lepingust või muust Grupiga sõlmitud lepingust;

13.2.4. Liige või temaga seotud isik on oma tegevuse või tegevusetusega tahtlikult või raske hooletuse tõttu põhjustanud Grupile kahju või reaalse ohu selle tekkimiseks;

13.2.5. Liige või temaga seotud isik on jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb Grupiga sõlmitud mis tahes lepingust, ning see asjaolu annab Raha HLÜ-le mõistliku põhjuse eeldada, et Liige või temaga seotud isik ei täida ka edaspidi oma kohustusi, mis tulenevad Lepingust (nt Liige või temaga seotud isik ei ole korduvalt kohaselt täitnud rahalisi kohustusi);

13.2.6. aset on leidnud sündmus, mis võib Raha HLÜ põhjendatud arvamuse kohaselt:

13.2.6.1. takistada Liikme võimet täita nõuetekohaselt oma Lepingust tulenevaid kohustusi või

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

13.2.7. Liige on surnud;

13.2.8. Lepingu lõpetamist nõuab Eesti või välisriigi järelevalve asutus või muu valitsusasutus ja see nõue on kooskõlas Lepingule kohaldatavate õigusaktidega;

13.2.9. Liige nõuab enda isikuandmete töötlemise lõpetamist või piirab seda ning Raha HLÜ hinnangul on Liikmele teenuste osutamise eeltingimuseks Raha HLÜ õigus töödelda Liikme isikuandmeid vastavalt üldtingimustele või isikuandmete töötlemise üldpõhimõtetele.

13.3. Enne Lepingu erakorralist ülesütlemist kaalub Raha HLÜ põhjalikult kõiki asjaolusid ja langetab otsuse, lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

13.4. Raha HLÜ Liikmel ei ole õigust Lepingut korraliselt üles öelda, kui Imperatiivsetest Normidest ei tulene teisiti.

13.5. Liikmel on õigus teha Raha HLÜ-le ettepanek Lepingu ennetähtaegseks lõpetamiseks kokkuleppel. Raha HLÜ-l ei ole kohustust Liikme vastava ettepanekuga nõustuda. Käesolevas punktis viidatud Raha HLÜ nõusolek peab olema antud kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.

#### **14. LAHKARVAMUSTE LAHENDAMINE**

14.1. Poolte vahel tekkinud lahkarvamused püütakse lahendada läbirääkimiste teel.

14.2. Kui Pooled ei suuda tekkinud lahkarvamusi kohe kohapeal lahendada, tuleb pretensioon esitada kirjalikult või muul kokkulepitud viisil.

14.3. Pretensioonis tuleb viidata asjaoludele ja dokumentidele, mille alusel pretensioon esitatakse. Kui Liige viitab pretensioonis dokumendile, mis ei ole Raha HLÜ-le vabalt kättesaadav, peab Liige selle dokumendi pretensioonile lisama.

14.4. Raha HLÜ vaatab pretensiooni läbi ja teatab otsusest kokkulepitud ajal ja viisil.

14.5. Kui vaidlust ei õnnestu lahendada läbirääkimiste teel, lahendatakse kohtuvaidlus Raha HLÜ asukohajärgses kohtus.

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

Registrikood: 12569596

Aadress: Ülikooli 2a, Tartu 51003

E-posti aadress: info@rahahoius.ee

www.rahahoius.ee