

RAHA HOIU-LAENUÜHISTU ÜLDTINGIMUSED

Kinnitatud juhatuse otsusega 18.12.2014.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

1.1.2. Üldtingimused on käesolevad Raha HLÜ üldtingimused.

1.1.3. Grupp on Raha HLÜ ja ühistu kontserni kuuluvad äriühingud koos ja igäüks 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. Iseteeninduskeskkond on veebilehe osa, millesse Liige saab siseneda turvaelementide abil. Seal kajastuvad Liikme isikuandmed, avatud hoiused ja väljastatud laenud ning Liikmele edastatud teated.

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

1.1.8. Klient on iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole Raha HLÜ liige, kuid kes kasutab Raha HLÜ poolt pakutavaid teenuseid, mille kasutamiseks pole vajalik Liikmeks olemine.

1.1.9. 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.

1.1.10. Kliendisuhted on Raha HLÜ ja Kliendi vahelised õigussuhted, mis tekivad, kui Klient kasutab või on kasutanud teenust või on pöördunud HLÜ poole teenuse kasutamise eesmärgil.

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

1.1.12. Pool on nii Raha HLÜ, Liige kui ka Klient.

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

1.1.14. Leping on Raha HLÜ ja Liikme või Kliendi vaheline teenuse osutamise leping koos lisadeks olevate üldtingimuste, teenusetingimuste ja hinnakirjadega ning muude Liikmega sõlmitud lepingus või kohaldatavates tingimustes nimetatud lisadega. Lepingu sõlmimiseks esitab liige konto avamise ja liikmeks astumise avalduse vastavalt veebilehel esitatud korrale.

1.1.15. Teenus on Raha HLÜ poolt Liikmele või Kliendile osutatav teenus.

1.1.16. Teenusetingimused on Raha HLÜ poolt kehtestatud teenuse tingimused, mis on sätestatud Poolte vahel sõlmitud lepingus.

1.1.17. Turvaelemendid on Raha HLÜ poolt kehtestatud korras liikmele antav unikaalne kasutajanimi ja parool või paroolid, PIN-kalkulaator või muu sarnane vahend, mille abil saab liige siseneda iseteeninduskeskkonda või mille kaudu Raha HLÜ Liikme või Kliendi identifitseerib.

1.1.18. Veebileht on Raha HLÜ veebileht www.rahahoius.ee ja selle alamleheküljed.

1.2. Üldtingimuste kohaldatavus

1.2.1. Üldtingimustega kehtestatakse Raha HLÜ ja Liikme või Kliendi vaheliste liikme- või kliendisuhete alused, Poolte vaheline suhtlemise kord, 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. Koos üldtingimustega kohaldatakse liikme- ja kliendisuhetele Eesti Vabariigi õigusakte, hinnakirja ning hea usu põhimõtet.

1.2.3. Pooled lähtuvad liikme- ja kliendisuhetes üldtingimustest niivõrd, kuivõrd need ei ole vastuolus lepingu muude tingimustega.

1.2.4. Üldtingimuste ja hinnakirjaga on võimalik tutvuda Raha HLÜ teenindussaalides 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, eritingimuste ja hinnakirja kehtestamine ja muutmine.

1.3.1. Üldtingimused, teenusetingimused, eritingimused ja hinnakirja kehtestab HLÜ.

1.3.2. Raha HLÜ-l on õigus ühepoolset, ette teatamata, muuta hinnakirja, teenusetingimusi ja eritingimusi. Raha HLÜ-l on õigus ühepoolset muuta üldtingimusi, kusjuures vastavatest muudatustest teatab ta Liikmele või Kliendile ette vähemalt üks kuu enne vastavate muudatuste jõustumist. Kõikidest muudatustest teatatakse ühistu teenindussaalides, veebilehel või muul Raha HLÜ 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 Raha HLÜ-le kirjalikult, digitaalselt allkirjastatud dokumendiga või muul taasesitamist võimaldaval viisil ja täites seejuures kõik oma 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, teenusetingimuste, eritingimuste või hinnakirja 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. Välismaa juriidiline isik identifitseeritakse välisriigi vastava registri väljavõtte või registreerimistunnistuse ja/või muude Raha HLÜ poolt nõutavate dokumentide alusel.

2.1.6. Raha HLÜ ja Liikme vahelise lepingu alusel võib Liikme või tema esindaja identifitseerida Raha HLÜ poolt aktsepteeritud tehniliste sidekanalite vahendusel, sh turvaelementide või Raha HLÜ 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 Raha HLÜ poolt aktsepteeritud isik.

2.2.2. Raha HLÜ 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 Raha HLÜ poolt esitatavatele nõuetele vastavalt.

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

2.2.5. Liige on kohustatud Raha HLÜ-t informeerima notariaalselt tõestatud või kinnitatud volikirja tühistamisest või kehtetuks tunnistamisest (k.a juhul kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes).

2.2.6. Raha HLÜ 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 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:

2.4.2.1. muu kui punktis 2.4.1 nimetatud digitaalallkirja, mille andmist võimaldava sertifikaadi on välja andnud Raha HLÜ poolt aksepteeritav sertifitseerimisteenuse osutaja ning mis vastab Raha HLÜ nõuetele;

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

2.4.3. Raha HLÜ-l on õigus nõuda allkirja andmist Raha HLÜ teenindussaaalis. Kui allkirja andmine teenindussaaalis 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 andmeid vastavalt Raha HLÜ poolt kehtestatud isikuandmete töötlemise üldpõhimõtetele.

3.2. Liige nõustub Raha HLÜ poole pöördumisel üldtingimuste punktist 3 ja Liikme andmete töötlemise põhimõtetest tulenevate Raha HLÜ ja muude Gruppi kuuluvate isikute õigustega. Samuti annab Liige nõusoleku oma andmete töötlemiseks vastavalt üldtingimuste punktile 3 ja isikuandmete töötlemise põhimõtetele 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 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 Raha HLÜ peab vajalikuks 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 keelduda makseteenuse lepingu sõlmimisest füüsilise isikuga, kui selleks on mõjuv põhjus. Makseteenuse lepingu sõlmimata jätmisel mõjuvaks põhjuseks loeb Raha HLÜ eelkõige asjaolu, kui isik või temaga seotud isik:

5.1.1. ei vasta seaduses sätestatud, üldtingimuste või vastavatele teenusetingimuste 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 Grupi nõudmisel esitanud oma isiku või tegeliku kasusaaja identifitseerimiseks piisavalt andmeid või dokumente või need ei vasta Grupi nõuetele;

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

5.1.5. on põhjutanud Grupile otsese või kaudse kahju või reaalse ohu kahju tekkeks või on kahjustanud Grupi mainet;

5.1.6. 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;

5.1.7. 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 Raha HLÜ;

- 5.1.10. 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.
- 5.1.11. muul Raha HLÜ 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 Raha HLÜ-le 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. Raha HLÜ-l 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 Raha HLÜ valikul kirjalikus, kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis (nt iseteeninduskeskkonnas, e-posti teel, kirja 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) oma teenindussaalides, veebilehel, massiteabevahendite kaudu või muul kokkulepitud viisil (nt e-posti teel, posti teel või iseteeninduskeskkonna kaudu).

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 Raha HLÜ edastab Liikmele isikliku teate iseteeninduskeskkonnas avaldamisega, loetakse teade Liikme poolt kättesaaduks selle lugemisel.

6.1.4. 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).

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

6.1.6. 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) päeva.

6.2. Informatsiooni edastamine liikme poolt

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

6.2.2. Liige on kohustatud viivitamatult Raha HLÜ-t 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 alljärgnevast:

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 (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, jagunemine, lõpetamine ning pankroti väljakuulutamise;

6.2.2.6. muu informatsioon, millest Liige peab Raha HLÜ-t 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.

7. TEAVE KONTODE JA TEHINGUTE KOHTA

7.1. Liikmel on õigus saada teavet oma konto saldo, tehingute ja muude kontoga seotud andmete kohta Raha HLÜ teenindussaalides või muul kokkulepitud viisil või perioodiliselt edastatavate konto väljavõtetenä vastavalt Raha HLÜ ja Liikme vahel kokku lepitud tingimustele, arvestades imperatiivseid norme.

7.2. Raha HLÜ dokumenteerib kõik Liikme arvel tehtud tehingud ja säilitab neid andmeid vastavalt õigusaktides sätestatule. Liikmel on õigus nõuda Raha HLÜ-lt ühistu poolt 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 iseteeninduskeskkonna kaudu või 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 täitmise või teenuse osutamise, kui tal tekib kahtlus, et korraldusi andev ja teenust kasutada sooviv isik ei ole selleks õigustatud või korraldus ei vasta lepingu tingimustele. Raha HLÜ-l on õigus kontrollida Liikme poolt iseteeninduskeskkonnas või muu 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 seadusest 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 asjakohaste Euroopa Keskpanga või Eesti Panga normatiivide ja 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 seadusest 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. Liige on kohustatud tasuma Raha HLÜ-le korralduste tegemise eest vastavalt hinnakirjale.

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

8.9. Raha HLÜ 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 Raha HLÜ-l õigus määrata korralduse täitmise viis heast pangandustavast ja muudest asjakohastest tavadest lähtudes või jätta korraldus täitmata. Raha HLÜ ei vastuta eeltoodud alustel täidetud korralduse eest ega kahjude eest, mis tulenevad korralduse täitmata jätmisest.

8.11. Liikmelt korralduse saamisel on Raha HLÜ-l 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 Raha HLÜ kohustatud korraldust täitma.

8.12. 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.

8.13. 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 seadusest ei tulene teisiti.

8.14. Raha HLÜ 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 Raha HLÜ nõudmistest.

8.15. 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 alkoholsete, psühhotroopsete, narkootiliste või muude tavapärasest ja mõistlikku käitumist mõjutavate ainete mõju all või kui Raha HLÜ-l 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 Raha HLÜ-l õigus Liikme korraldust mitte täita. Raha

HLÜ ei vastuta sellisel juhul korralduse mittetäitmisest Liikmele ja/või Kolmandatele isikutele põhjustatud kahju eest.

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

8.18. Raha HLÜ-le edastatud korraldus on kehtiv kuni korralduse täitmiseni või kuni korralduse tühistatuks lugemiseni Raha HLÜ poolt.

8.19. Liikmel ei ole õigust tagasi võtta ühistule 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.

8.20. 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.

8.21. Raha HLÜ teavitab Liiget korralduse tühistamisest.

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

8.22.1. 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;

8.22.2. Raha HLÜ-l ei ole võimalik täielikult välistada Kolmandate isikute poolt iseteeninduskeskkonna vahendusel korralduste edastamisele või täitmisele või tehingute tegemisele vahelesegamist, tehingute jälgimist või muul viisil mõjutamist Liikme ja/või Raha HLÜ tahte vastaselt ning Liige nõustub, et nimetatud risk jääb Liikme kanda.

8.23. Liige on kohustatud üle lugema sularahas hoiustatavad summad enne üleandmist ning väljastatavad summad kohe kättesaamisel ning esitama pretensioonid koheselt.

10. HOIUSE KÄSUTAMISE PIIRANGUD

10.1. Hoiuse arestimine

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

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

10.2. Pärimine

10.3.1. Surnud liikme hoiuselt teostab Raha HLÜ väljamakseid pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude seadusest tulenevate dokumentide alusel või vastavasisulise kohtulahendi alusel.

10.3. Infosüsteemi hooldus- ja arendustööd

10.4.1. Raha HLÜ-l on õigus teha plaanipäraseid infosüsteemi hooldus- ja arendustöid. Võimaluse korral teeb Raha HLÜ plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid öisel ajal.

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

10.4.3. 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.

11. TEENUSTASUD, VÕLGNEVUSED JA RAHA HLÜ NÕUDED

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

11.4. Raha HLÜ esitab teenustasu arve Liikmele kas elektrooniliselt (sh iseteeninduskeskkonna kaudu), kirjalikult teenindussaadis või Liikme või Kliendi postiaadressile.

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

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

11.7. Võlgnevused peab Raha HLÜ kinni valuutas, milles need on tekkinud. Kui hoiustatud summa on erinevas valuutas, konverteerib Raha HLÜ vajaliku summa hoiusel olevast muust valuutast Raha HLÜ poolt kehtestatud ametliku kursiga, mis peab olema mõistlikus vahekorras Euroopa Keskpanga määratud vahetuskursiga.

11.8. Võlgnevuste kinnipidamise kohta saab Liige infot iseteeninduskeskkonnast.

11.9. 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.

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

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

12. INTRESSID

12.1. Raha HLÜ arvestab intressimäära 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 Raha HLÜ ümbritsevast majanduskorraldusest ning rakendab võimalusel fikseeritud intressimäära, püüab võimalusel pakkuda krediitoteid, mis ei ole intressipõhised ning rakendatakse kindlaksmääratud teenustasu. Raha HLÜ-l on õigus rakendada ka ujuvat intressimäära.

12.4. Raha HLÜ-l 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 ja lepingu kohaselt.

13. VASTUTUS

13.1. Raha HLÜ ja Liige täidavad oma liikmesuhetest tulenevaid kohustusi nõuetekohaselt, mõistlikult, heas usus, vajalikku hoolsust järgides ning tavaliselt ja praktikast arvestades.

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

13.3. Raha HLÜ

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

13.3.2. ei vastuta Kolmandate isikute poolt Raha HLÜ 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 täitmatajätmine või mittenõuetekohane täitmine Liikme poolt;

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

13.3.6. ei vastuta juriidilise isiku õigusvõime puudumisest või füüsilise isiku teo- või otsusevõime puudumisest mitteteadmise 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 Raha HLÜ-le hüvitama igasuguse kahju (sh saamata jäänud tulu, kantud kulutused, trahvid või Kolmandatele isikutele väljaantud tulu, mis tuleneb Liikme poolsest lepingu, õigusaktide (sh ka välisriikide õigusaktide), väärtpaberibörside või väärtpaberiregistrite reeglite või muu asjakohase pädeva organi otsuse nõuete rikkumisest, või Liikme poolt Raha HLÜ-le antud mittetäielikest, eksitavatest või valedest kinnitustest või teabest).

13.5. Kui kadunud või varastatud turvaelemente kasutades on tehtud võlaõigusseaduse tähenduses autoriseerimata makse või 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 makse näol on tegemist liikmepoolse pettusega või Liikme tahtlikkuse või raske hooletusega, milleks on järgmiste kohustuste rikkumine:

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

13.5.2. kohustus teatada viivitamatult Raha HLÜ-le või tema poolt sel eesmärgil teatavaks tehtud Kolmandale isikule turvaelemendi kadumisest, vargusest ja turvaelemendi autoriseerimata või valesti kasutamisest pärast sellest teadasaamist;

13.5.3. turvaelemendi väljastamise ja kasutamise tingimustega pandud kohustus.

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 Raha HLÜ-le tekitatud kahju.

14. LEPINGU ÜLESÜTLEMINE

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

14.2. Mõjuvate põhjustega on tegemist eelkõige, kui:

14.2.1. Liige või temaga seotud isik on rikkunud kohustust, mille täpne järgimine on lepingu täitmise jätkamisel Raha HLÜ huvi püsimise eelduseks. Sellisteks kohustusteks on eelkõige:

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

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

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

14.2.2. Raha HLÜ 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 põhjastanud 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 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);

14.2.6. aset on leidnud sündmus, mis võib Raha HLÜ 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 Raha HLÜ hinnangul on Liikmele teenuste osutamise eeltingimuseks Raha HLÜ õigus töödelda Liikme isikuandmeid vastavalt üldtingimustele ja/või isikuandmete töötlemise põhimõtetele.

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

14.4. Kui seadusest ei tulene teisiti, ei ole Raha HLÜ Liikmel õigust lepingut korraliselt üles öelda.

14.5. 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.

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 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 Raha HLÜ-le vabalt kättesaadav, peab Pool selle dokumendi pretensioonile lisama.

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

15.5. Poolte vahel sõlmitud lepingutest ja nende lisadest tulenevad vaidlused lahendatakse vahekohtus asukohaga F. Tuglase 19, Tartu 51014. Vahekohtunikke on üks (1). Vahekohtumenetlus toimub Raha HLÜ poolt määratud keeles. Vahekohtus toimuvale menetlusele kohaldatakse Eesti õigust.

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

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

Registrikood: 12569596

Aadress: F. Tuglase 19, Tartu 51014

E-posti aadress: info@rahahoius.ee

Koduleht: www.rahahoius.ee