

# Investeermisteenuste üldtingimused

Kehtivad alates 01.02.2023

## Sisukord

Sisukord.....	1
1. Mõisted.....	2
2. Teenuste osutamise üldpõhimõtted.....	3
3. Kliendi isikusamasuse tuvastamine.....	4
4. Kliendisuhte loomine.....	5
5. Lepingu sõlmimine.....	7
6. Lepingu ülesõtlemine.....	8
7. Konto.....	9
8. Raha hoidmine.....	9
9. Investorkaitse skeem.....	10
10. Tehingukorralduste andmise ja täitmiseks võtmise kord.....	10
11. Tehingukorralduste täitmise kord.....	12
12. Kliendi väärtpaberite hoidmine ja arvestuse pidamine.....	12
13. Väärtpaberitest tulenevad õigused ja kohustused.....	14
14. Kanded kliendi kontolt.....	15
15. Ekslikult sooritatud tehingud.....	15
16. Konto käsutamise või Teenuse kasutamise piirangud.....	16
17. Digikanal.....	17
18. Kliendi ja Investeermisühingu vaheline teabevahetus.....	18
19. Huvide konflikt.....	19
20. Kliendi kinnitused.....	19
21. Lahkarvamuste lahendamine.....	21
22. Vastutus.....	21

Investeermisühing osutab klientidele investeerimis- ja kõrvalteenuseid vastavalt käesolevatele investeerimisteenuste osutamise üldtingimustele (edaspidi „Üldtingimused“).

Üldtingimustele lisaks reguleerivad kliendisuhet Investeermisühingu hinnakiri ning kohalduvad järgmised Investeermisühingu kehtestatud korrad ja infomaterjalid.

Investeermisühing esitab Kliendile ja potentsiaalsele kliendile alljärgnevat tehingueelset teavet (teave on kättesaadav Veebilehel):

- Isikuandmete töötlemise tingimused

- Klientide kategoriseerimise kriteeriumid
- Teave kohalduvate investorkaitse skeemide kohta
- Klientide varade kaitsmise ja hoidmise kord
- Kliendi korralduse parima täitmise kord
- Teave Kliendi korralduse täitmise kohtade osa
- Ülevaade Investeermisühingu huvide konflikti vältimise reeglitest
- Ülevaade investeerimisriskidest
- Teave teenusega seotud kulude ja tasude kohta
- Kliendikaebuste lahendamise kord
- Teave Investeermisühingu poolt aktsepteeritud väärtpaberitest.

## 1. Mõisted

**Asjatundlik Klient** on vastavalt õigusaktidele kutseline investor või turul kauba ja kaubatuletisväärtpaberiga kaupleja või äriühing, kes vastab vähemalt kahele järgmistest tingimustest: 1) Kliendi bilansimaht on võrdne 20 miljoni euroga või sellest suurem; 2) Kliendi netokäive on võrdne 40 miljoni euroga või sellest suurem; 3) Kliendi omakapital on võrdne 2 miljoni euroga või sellest suurem, samuti tavaklient, keda Investeermisühing Kliendi taotluse alusel hakkab käsitama Asjatundliku Kliendina.

**Blokeerimine** tähendab toimingut, kus Kliendi või Investeermisühingu algatusel peatatakse osaliselt või täielikult Kontol oleva vara kasutamine või Teenuse osutamine.

**Digikanal** on elektrooniline iseteeninduskanal, mille kaudu saab klient teha toiminguid käesolevate Üldtingimuste kohaselt.

**Grupp** on Investeermisühing ja Investeermisühingu kontserni kuuluvad äriühingud koos ja igaüks eraldivõetuna.

**Haldur** on juriidiline isik (krediitiasutus, vastavat tegevusluba omav maaklerfirma, depositoorium või arveldussüsteem vms), kes pakub Investeermisühingule Väärtpaberite hoidmist, registreerimist, arveldamist ja muid Väärtpaberitega seotud teenuseid.

**Hinnakiri** on Investeermisühingu Teenuste hinnakiri.

**Isikusamasuse tuvastamise vahend** on toimingute kinnitamiseks kasutatavad tehnilised vahendid ja lahendused, mis vastavad Investeermisühingu nõuetele ning mida saab kasutada isikusamasuse tuvastamiseks või allkirja andmiseks (nt salasõna, sertifikaat, digivõti).

**Investeermisühing** on AS Redgate Capital (registrikood 11532616). Investeermisühingu tegevusloa andmetega on võimalik tutvuda Finantsinspektsiooni kodulehel.

**Investeermisühingu Väärtpaberikonto** on Investeermisühingule Halduri juures avatud Väärtpaberite esindajakonto või muu väärtpaberikonto, mille vahendusel Investeermisühing teostab Väärtpaberite hoidmist ja haldamist Kliendi ja oma teiste klientide jaoks ja arvel.

**Isikuandmete Töötlemise Tingimused** on Investeermisühingu kehtestatud põhimõtted, mille alusel Investeermisühing töötleb Kliendi ja temaga seotud füüsiliste isikute isikuandmeid ning mis on Üldtingimuste osaks.

**Kasutaja** on füüsiline isik, kellel on õigus teha Digikanalite vahendusel Toiminguid. Juriidiline isik ei saa olla Kasutaja.

**Kliendisuhe** on õigussuhe, mis tekib Investeermisühingu ja Kliendi vahel, kui Klient kasutab, on kasutanud või on sõlminud Lepingu, et kasutada Investeermisühingu Teenust.

**Klient** on iga isik, kes kasutab või on kasutanud Investeermisühingu Teenust või on sõlminud Investeermisühinguga Lepingu.

**Kolmas isik** on iga isik, kes ei ole Pool Üldtingimuste mõistes, sh. iga juriidiline isik, kes on seotud raha ja väärtpaberite hoidmise ja ülekannetega Kliendi ja Investeermisühingu heaks, kuid kellega Investeermisühingul üldjuhul otsene lepinguline suhe puudub (nt. makset vahendavad pangad, väärtpaberite alamhaldurid jms).

**Konto** on konto, mille Investeermisühing on Kliendi taotlusel avanud ning millel hoitakse Kliendi raha ja Väärtpabereid.

**Korporatiivne sündmus** on Väärtpaberi emitendi juhtorgani otsusest tulenev sündmus, mis võib Investeermisühingu hinnangul mõjutada Väärtpaberi omaniku õigusi ja kohustusi (näiteks uute aktsiate emitteerimine, aktsiate split, dividendide maksmine jne);

**Küsimustik** on kliendiantmete küsimustik, milles Klient esitab enda kohta põhiantmed, kliendi kategoriseerimise küsimustik, mille alusel määratakse kliendi liik, ja asjakohasuse küsimustik, mis selgitab välja investeerimistoote või -teenuse või väärtpaberi asjakohasuse Kliendile.

**LEI tunnuscode** (*Legal Entity Identifier*) on juriidilise isiku identifitseerimiseks ülemaailmselt kasutatav tunnus, mis koosneb 20-kohalisest tähtnumbrilisest koodist

**Leping** on Teenuse leping, mille Pooled on omavahel sõlminud. Lepingu osaks on Üldtingimused ja Hinnakiri ning muud Lepingus või kohaldatavates tingimustes nimetatud asjakohased Lepingu lisad.

**Pangapäev** on päev, mil pangad on avatud pangaoperatsioonide (sh arvelduste) tegemiseks Eestis ja riigis, kus Teenust osutatakse, või mõnes teises riigis, mis on Teenuse osutamiseiga seotud.

**Parima Täitmise Reeglid** on Investeermisühingu poolt kehtestatud reeglid mh Kliendi Tehingukorralduste täitmiseks.

**Pool** on nii Investeermisühing kui ka Klient.

**Sanktsioonid** on riigi, territooriumi, territoriaalse üksuse, režiimi, organisatsiooni, ühenduse, rühmituse või isiku suhtes kohaldatavad piiravad meetmed, mis on kehtestatud rahvusvahelise organisatsiooni või riigi poolt (nt Euroopa Liidu, ÜRO või Ameerika Ühendriikide sanktsioonid), mida Investeermisühing on kohustatud järgima või on otsustanud järgida. Investeermisühingul on õigus täiendada või muuta selliste asutuste loetelu ühepoolset ilma ette teatamata.

**Seotud isik** on füüsilisest või juriidilisest isikust kliendiga seotud isik.

**Teenus** on Investeermisühingu poolt Lepingu alusel Kliendile osutatav investeermisteenus või investeermisteenuse kõrvalteenus või nende teenustega seonduv teenus.

**Tegelik kasusaaja** on füüsiline isik, kellel on omandi või muul viisil kontrollimise kaudu lõplik valitsev mõju füüsilise või juriidilise isiku üle või kelle huvides, kasuks või arvel tehing teostatakse.

**Tehing** on Lepingu alusel Investeermisühingu poolt Investeermisühingu või Kliendi nimel ja Kliendi arvel tehtav tehing Väärtpaberite ja /või rahaga, sh.

- väärtpaberite ost, müük või märkimine Turul või Turu väliselt;
- fondiosakute väljalaskmine, vahetamine või tagasivõtmine;
- teatud korporatiivne sündmus või väärtpaberiuülekanne, mis ei ole seotud eelloetletud tehingutega.

**Tehingukinnitus** on Investeermisühingu poolt Kliendile edastatav kinnitus Tehingukorralduse alusel Tehingu tegemise kohta.

**Tehingukorraldus** on Tehingu korraldus, mille alusel teeb Investeermisühing Kliendi arvel ja nimel Väärtpaberite ostu- või müügitehingu või muu Tehingu, mille Investeermisühing edastab täitmiseks kolmandale isikule.

**Tehingupäev** on päev, mil Tehingu pooled on aktsepteerinud kõik Tehingu olulised tingimused.

**Toiming** on mistahes Teenus või toiming, mida Investeermisühing võimaldab kasutada Digikanali vahendusel, samuti kasutajaõiguste määramine ning limiitide ja piirangute seadmine.

**Turg** on Eestis või välisriigis tegutsev reguleeritud turg (sh väärtpaberibörs), mitmepoolne kauplemissüsteem või organiseeritud kauplemissüsteem.

**Veebileht** on Investeermisühingu veebileht [www.redgatewealth.eu](http://www.redgatewealth.eu) ja selle alamlehed.

**Väärtpaber** on mittemateriaalne väärtpaber, mida saab Investeermisühingu vahendusel hoida ja millega saab teha väärtpaberitehinguid, sh aktsia, võlakiri, investeermisfondi osak või muu finantsinstrument.

**Väärtuspäev** on päev, mil Tehingu objektiks olnud Väärtpaberitest tulenevate õiguste või kohustuste muutus kajastatakse Investeermisühingu Väärtpaberikontol.

## 2. Teenuste osutamise üldpõhimõtted

2.1 Investeermisühing võib vabalt kliente valida ja otsustada kellega Leping sõlmetakse. Kui Kliendiga on Leping sõlmitud, siis Investeermisühingul on õigus seda üles öelda vaid Leping toodud alusel.

2.2 Üldtingimused kehtestavad Investeermisühingu ja Kliendi vaheliste Kliendisuhete põhialused, Investeermisühingu ja Kliendi vahelise suhtlemise korra, üldised tingimused Lepingute sõlmimisel, muutmisel ja lõpetamisel ning sõlmitud Lepingute raames Investeermisühingu ja Kliendi vaheliste õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.

2.3 Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele Poolte vahelistele õigussuhetele.

2.4 Pooled suhtlevad omavahel eesti keeles, võimalusel ka inglise keeles. Teistes riikides, kus Investeermisühing on avanud filiaali või osutab Teenuseid piiriüleselt, suhtlevad pooled ka vastava riigi riigikeeles.

2.5 Kui Üldtingimuste eesti- ja võõrkeelse teksti vahel esineb vasturääkivusi, lahknevusi või mitmeti mõistetavusi, lähtutakse eestikeelsest tekstist.

2.6 Mõne Üldtingimuste või Lepingu sätte kehtetus või tühisus ei too kaasa teiste sätete kehtetust või tühisust.

2.7 Investeermisühingul on õigus ühepoolselt Üldtingimusi ja Hinnakirja muuta. Investeermisühing teatab Üldtingimuste ja Hinnakirja muudatustest Kliendile Veebilehel või muul Investeermisühingu poolt valitud viisil (nt posti teel) vähemalt 1 (üks) kuu enne vastavate muudatuste jõustumist, kui õigusaktidest ei tulene teisiti. Koos teatega avaldab Investeermisühing Veebilehel Üldtingimustesse ja Hinnakirja tehtud muudatused.

2.8 Kui Klient ei ole Üldtingimuste punktis 2.7 nimetatud muudatustega nõus, on tal õigus vastav Leping üles öelda hiljemalt muudatuse jõustumisele eelneval päeval, teatades sellest Investeermisühingule kirjalikult või muul Investeermisühingu poolt aktsepteeritud viisil ja täites kõik Lepingust tulenevad kohustused.

2.9 Üldtingimuste punktis 2.7 toodud etteteatamise tähtaega ei kohaldata juhul, kui muudatusega muutuvad Tingimused Kliendile soodsamaks (nt hinna alandamine) või lisanduvad uued Teenused või tooted.

2.10 Juhul, kui see ei ole õigusaktidega keelatud, võib Investeermisühing põhjendatud juhul muuta Hinnakirja ilma ette teatamata. Sellisel juhul teavitab Investeermisühing Klienti Hinnakirja muutmise viivitamatult Veebilehe kaudu. Investeermisühing ei teavita Klienti, kui Hinnakirja

muutmise tingib Teenuse hinna alandamine või uue Teenuse lisandumine.

2.11 Kui klient lepingu ülesõtmise õigust ei kasuta, siis on ta teatud muudatusega nõustunud ja tal ei ole Investeermisühingule Üldtingimuste või Hinnakirja muutmisest tulenevaid pretensioone.

2.12 Investeermisühingul on õigus oma äranägemisel otsustada, milliste valuutade, väärtpaberite või muude finantsinstrumentide suhtes ta Teenuseid osutab. Lisaks on Investeermisühingul igal ajal õigus kehtestada või muuta olemasolevaid piiranguid, limiite ja nõudeid Teenuste suhtes, sealhulgas Tehingute mahule ja/või täitmise tähtajale ning piirata või keelata teatud Tehingukorralduse esitamine sõltuvalt kas Tehingukorralduse tüübist või selle esitamise ajast, Kliendi liigitusest, finantsinstrumentidest, või Tehingu väärtusest.

2.13 Klient vastutab ainuisikuliselt oma varaga seotud otsustuste tegemise eest, s.h. väärtpaberite valiku, investeermisotsuste tegemiseks vajaliku teabega tutvumise ja oma vara hulka kuuluvate finantsinstrumentidega Tehingute tegemise korraldamise eest.

2.14 Kui Investeermisühing osutab Kliendile Väärtpaberitega seotud teenust, mis ei ole investeermisnõustamine (nt Tehingukorralduse vastuvõtmine, edastamine ja täitmine) ning teenust osutatakse Kliendi algatusel, ei ole Investeermisühingul võimalik hinnata väärtpaberi sihtturu täielikku vastavust kliendi investeermiseesmärkidega, riskialuvuse ja investeermisalaste teadmiste ja kogemustega. Ülaltoodust tulenevalt võivad Kliendi huvid olla vähem kaitstud.

#### 2.15 Kohaldatav õigus ja kohtualluvuse kokkulepe

2.15.1 Poolte vahelistele Kliendisuhetele kohaldatakse Eesti õigust.

2.15.2 Poolte vahelisi suhteid reguleerib välisriigi õigus juhul, kui seda nõuab seadus, rahvusvaheline leping või see on ette nähtud lepinguga.

2.15.3 Pooled arvestavad ka Väärtpaberitele kohalduvaid õigusaktide (sh asjakohaseid Euroopa Liidu ja välisriikide õigusaktide), väärtpaberibörside ning väärtpaberiregistrite akte (reglemente) ning vastava turu tava ja praktikat.

2.15.4 Poolte vaheline kohtuvaidlus lahendatakse Investeermisühingu asukohajärgses kohtus.

2.15.5 Hoolimata punktis 2.15.1 kehtestatust peab välisriigis elav või seal registreeritud klient Teenuseid kasutades järgima oma elu- või asukohariigi õigusakte.

## 3. Kliendi isikusamasuse tuvastamine

### 3.1 Isikusamasuse tuvastamine

3.1.1 Kliendisuhete loomisel, sh Lepingu sõlmimisel, ja Teenuse osutamisel on Investeermisühing kohustatud tuvastama Kliendi ja tema esindaja isikusamasuse.

3.1.2 Klient ja tema esindaja on kohustatud esitama Investeermisühingule isikusamasuse tuvastamiseks nõutavad andmed ja dokumendid.

3.1.3 Füüsilise isiku isikusamasus tuvastatakse õigusaktidele vastavate isikut tõendavate dokumentide alusel, mida Investeermisühing aktsepteerib (nt kehtiv pass, ID-kaart).

3.1.4 Juriidilise isiku isikusamasus tuvastatakse kehtiva registriväljavõtte alusel ja/või muude Investeermisühingu poolt aktsepteeritavate dokumentide (nt registreermistunnistus, põhikirja, pädeva ametiasutuse tõend) alusel.

3.1.5 Kliendi või tema esindaja isikusamasuse võib tuvastada Investeermisühingu poolt aktsepteeritud sidevahendi vahendusel või digitaalset isikutuvastamist võimaldava vahendi kaudu.

### 3.2 Esindamine

3.2.1 Kliendi vara võib lisaks Kliendile kasutada isik, kelle esindusõigust Investeermisühing aktsepteerib.

3.2.2 Klient tõendab oma õigust kasutada Teenust Investeermisühingule aktsepteeritaval viisil (nt esitab isikut tõendava dokumendi, volikirja, elektrooniliseks isikusamasuse tuvastamiseks ettenähtud koodi).

3.2.3 Investeermisühing ei ole kohustatud aktsepteerima esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus ei ole väljendatud üheselt ja arusaadavalt.

3.2.4 Investeermisühing võib kontrollida esitatud dokumendi, sh volikirja kehtivust ja ehtsust ning võib nõuda, et esindusõigust tõendav dokument, mis ei ole vormistatud Investeermisühingu esindaja juuresolekul, oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.

### 3.3 Nõuded dokumentidele

3.3.1 Klient esitab Investeermisühingule dokumendi originaali või notariaalselt või sellega samaväärselt kinnitatud koopia.

3.3.2 Investeermisühing võib nõuda, et välisriigis väljaantud dokument oleks legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnustusega (apostilliga), kui riikidevahelise lepinguga pole määratud teisiti.

3.3.3 Võõrkeelse dokumendi korral võib Investeermisühing nõuda selle tõlget eesti keelde



või mõnda teise Investeermisühingu poolt aktsepteeritavasse keelde.

3.3.4 Investeermisühing eeldab, et Kliendi esitatud dokument on ehtne, kehtiv ja õige.

3.3.5 Dokumentide vormistamise, tõlkimise, kinnitamisega või muud eeltooduga seotud kulud kannab Klient.

3.3.6 Investeermisühing võib teha Kliendi esitatud dokumendist koopia või jätta võimaluse korral endale dokumendi originaali.

3.3.7 Kui esitatud dokument ei vasta Investeermisühingu kehtestatud nõuetele või Investeermisühing kahtleb selle ehtsuses, kehtivuses või õigsuses, võib Investeermisühing jätta Tehingu teostamata või nõuda lisadokumentide esitamist.

3.3.8 Investeermisühing loeb Kliendi esindusõigust tõendava dokumendi kehtivaks seni, kuni Investeermisühing ei ole saanud dokumente või muud teavet, mis kinnitavad Kliendi esindusõiguse muutumist.

#### 3.4 Allkirjastamine

3.4.1 Investeermisühing aktsepteerib:

3.4.1.1 Kliendi või tema esindaja omakäelist allkirja

3.4.1.2 elektroonilist allkirja/kinnitust, mille andmist võimaldava sertifikaadi on välja andnud Investeermisühingu poolt aktsepteeritav sertifitseerimisteenuse osutaja, või

3.4.1.3 muud Investeermisühingu poolt aktsepteeritud tuvastamisvahendi või turvaelemendi kaudu antud kinnitust.

3.4.2 Investeermisühing võib nõuda dokumendile omakäelise allkirja andmist Investeermisühingu kontoris või, kui see osutub võimatuks, allkirja notariaalset kinnitamist.

3.4.3 Pooled võivad Investeermisühingu poolt määratud tingimustel omavahelises suhtluses kasutada digitaalset sertifikaati (nt dokumentide elektrooniline allkirjastamine, Kliendi digitaalne tuvastamine).

## 4. Kliendisuhete loomine

### 4.1 „Tunne oma klienti“ põhimõtte järgimine

4.1.1 Investeermisühing rakendab nii Eesti Vabariigi poolt kehtestatud, kui ka rahvusvahelisi rahapesu-, terrorismi rahastamise tõkestamise meetmeid, samuti Sanktsioonide kohaldamise meetmeid. Seetõttu peab Investeermisühingul olema ülevaade oma Klientidest, Klientidega Seotud isikutest, Kliendi tegevusest (sh majandustegevusest) ja varade päritolust („Tunne oma klienti“ põhimõte).

4.1.2 Eeltoodust lähtudes on Investeermisühingul õigus ja kohustus:

4.1.2.1 küsida kliendisuhete loomisel või kontrollida regulaarselt Kliendi või Kliendi esindaja isikusamasuse tuvastamise aluseks olevaid andmeid ning saada Kliendilt lisadokumente ja andmeid (sh kodakondsus, maksuresidentsus, elukoht, juriidilise isiku omanike, tegelike kasusaajate, asutajate ja juhatuse liikmete kohta);

4.1.2.2 küsida kliendisuhete loomisel või kontrollida regulaarselt kas isik on riikliku taustaga isik, tema pereliige või tema lähedaseks kaastöötajaks peetav isik;

4.1.2.3 küsida kliendisuhete loomisel või kontrollida regulaarselt dokumente ja andmeid Kliendi tegevuse kohta, sealhulgas andmeid kliendi ja tema tegelike kasusaajate rikkuse päritolu, Kliendiga Seotud isikute, käibe, sularahatehingute osakaalu kohta, samuti andmeid tehingu eesmärgi, olemuse ning Kliendi vara või tehingus kasutatud vahendite päritolu seaduslikkuse kohta;

4.1.2.4 küsida Kliendilt tehingute aluseks olevaid dokumente (nt müügi-, üüri-, tarnelepinguid, kaubaga seotud dokumente vms), samuti andmeid või dokumente tehingu vastaspoole, tegeliku kasusaaja või muu tehingus osaleva või sellega seotud isiku kohta;

4.1.2.5 nõuda juriidilisest isikust Kliendilt LEI tunnuskoodi omandamist ning tunnuskoodi vastavalt ettenähtud nõuetele ajakohastama;

4.1.2.6 nõuda Kliendilt kõigi muude andmete esitamist ning toimingute tegemist, mida Investeermisühing peab vajalikuks Investeermisühingu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise hoolsusmeetmete täitmiseks;

4.1.2.7 monitoorida Kliendi poolt Teenuste kasutamist;

4.1.2.8 kehtestada ajutisi või alalisi piiranguid Teenuste kasutamisele sh seada Kliendi Kontole Blokeering või Kliendiga sõlmitud lepingud erakorraliselt üles öelda, muuhulgas kui Klient ei ole esitanud Üldtingimuste punktides 4.1.2.1-4.1.2.6 toodud dokumente ja muid andmeid.

4.1.3 Investeermisühingul on õigus nõuda punktides 4.1.2.1-4.1.2.6 toodud dokumentide ja muude andmete regulaarset ajakohastamist ning peatada või lõpetada koheselt Teenuse osutamine, kui dokumendid või andmed ei ole Investeermisühingu poolt antud tähtajaks ajakohastatud.

### 4.2 Kliendi liigitamine

4.2.1 Investeermisühing lähtub Klientide liigitamisel Veebilehel avaldatud Klientide kategoriseerimise kriteeriumitest.

4.2.2 Investeermisühing käsitab Klienti Teenuste osutamisel Kliendilepingu kehtivuse ajal Kliendi liigitusest lähtudes. Täiendav teave klientide liigituse kohta on esitatud Veebilehel. Kliendil on

õigus taotleda enda käsitamist teist liiki Kliendina. Investeermisühing juhhib tähelepanu, et kui konkreetset teenust saab osutada ainult Kliendile, kes on liigitatud Asjatundliku Kliendi või võrdse vastaspoolena, ja Klient taotleb enda liigituse muutmist tavakliendiks, on Investeermisühingul õigus vastava Teenuse osutamine lõpetada ja vastav Leping erakorraliselt üles öelda hetkest, mil klient taotles enda liigituse muutmist tavakliendiks.

4.2.3 Asjatundliku Kliendi puhul eeldab Investeermisühing, et tal on vastava Teenuse või väärtpaberiga seoses vajalik teadmiste ja kogemuste tase, mis on kooskõlas tema investeerimiseesmärkidega ning Asjatundlik Klient on finantsiliselt võimeline kandma nendega seotud riske.

4.2.4 Klient on kohustatud Investeermisühingut teavitama muutustest, mis võivad mõjutada tema käsitamist Asjatundliku Kliendina.

4.2.5 Kui Investeermisühingule saab teatavaks, et Klient ei vasta enam Asjatundlikule Kliendile sätestatud tingimustele (sealhulgas tingimustele, mis lubavad Investeermisühingul tavaklienti käsitleda Asjatundliku Kliendina), kohaldab Investeermisühing Kliendile tavaklienti sätteid vastavalt muutunud asjaoludele.

### 4.3 Asjakohasuse hindamine

4.3.1 Õigusaktides sätestatud juhtudel on Investeermisühing enne Teenuse osutamist kohustatud koguma Kliendilt teavet Kliendi kogemuste ja teadmiste, finantsolukorra ja eesmärkide ning muude asjaolude kohta seoses Väärtpaberite ja investeerimisteenustega, hindamaks Teenuste sobivust ja asjakohasust. Sobivust hindab Investeermisühing vaid juhul kui Kliendiga on sõlmitud investeerimise nõustamise teenuse leping.

4.3.2 Asjakohasus näitab Kliendi võimet mõista investeerimisteenuse või -toote või väärtpaberiga kaasnevatest riskidest. Asjakohasuse hindamisel võtab Investeermisühing arvesse Kliendi investeerimisalaseid teadmisi ja kogemusi, sealhulgas võimet mõista konkreetse Väärtpaberi või investeerimisteenusega kaasnevaid riske. Investeermisühing hoiatab Klienti investeerimisteenuse või Väärtpaberi sobimatusest, kui Kliendi poolt esitatud andmete põhjal leiab Investeermisühing, et investeerimisteenus või Väärtpaber ei ole Kliendi jaoks asjakohane.

4.3.3 Kliendil on kohustus kliendisuhete loomisel ja Investeermisühingu vastaval nõudmisel esitada Investeermisühingu poolt kehtestatud Küsimustikul kõik Investeermisühingu poolt nõutavad andmed ja dokumendid, et Investeermisühingul oleks võimalik täita oma punktis 4.3.1 nimetatud kohustusi vastavalt Kliendiga sõlmitud lepingule ja õigusaktidele. Klient on kohustatud koheselt ja pidevalt informeerima Investeermisühingut

kõikidest andmetest ja asjaoludest, mis on muutunud võrreldes Lepinguga sõlmimisel esitatud andmetega ja selle hilisemate muudetud versioonidega. Investeermisühing eeldab Kliendi poolt esitatud teabe õigsust, täpsust, täielikkust ja ajakohasust seni, kuni Klient ei ole Investeermisühingule teavitanud uusi andmeid.

4.3.4 Kui Investeermisühingul tekib Kliendi poolt või tema nimel esitatud andmete õigsuses, täpsuses, täielikkuses ja ajakohasuses kahtlusi, on Investeermisühingul omal äranägemisel õigus Teenust mitte osutada ja/või nõuda Kliendilt täiendavate andmete esitamist.

4.3.5 Kui Klient ei ole esitanud nõutavaid andmeid sobivuse ja asjakohasuse hindamiseks, või on teinud seda ebapiisavalt, on Investeermisühingul raskendatud või võimatu hinnata toote või teenuse sobivust või asjakohasust. Eeltoodud asjaoludel ning samuti juhul, kui Investeermisühingul on tekkinud kahtlus esitatud andmete ebaõigsuses, on Investeermisühingul õigus keelduda Kliendile Teenuse osutamisest.

4.3.6 Asjakohasuse hindamise teostab Investeermisühing üksnes Kliendi poolt Küsimustikus esitatud teabe alusel ning mistahes muud teavet hindamisel arvesse ei võeta ning Investeermisühingu poolt automaatselt ei uuendata. Küsimustikus Kliendi poolt esitatud teave mõjutab otseselt seda, millist investeerimisteenust või -toodet või väärtpaberit saab Investeermisühing pidada Kliendile asjakohaseks.

4.3.7 Investeermisühing hindab teenuse või Investeermistoote asjakohasust Kliendile Tehingukorralduse vastuvõtmisel, edastamisel ja täitmisel.

4.3.8 Kui Klient tegutseb esindaja kaudu, hindab Investeermisühing asjakohasuse hindamise käigus esindaja teadmisi ja kogemusi ning omistab hindamise tulemuse Kliendile. Klient kohustub tagama, et asjakohasuse hindamisele suunatakse isik, kes võtab Kliendi nimel vastu investeerimisotsuseid. Kliendi esindaja esindusõiguse lõppemisel või muutumisel kohustub Klient suunama asjakohasuse hindamisele vajadusel uue, käesolevas punktis sätestatud tingimustele vastava esindaja.

4.3.9 Kui Klient jätab Investeermisühingule esitamata teabe oma investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste kohta või esitab Investeermisühingule ebapiisavat või ebaõiget teavet, ei pruugi Investeermisühing olla võimeline hindama investeerimisteenuse või -toote või väärtpaberi asjakohasust Kliendile. Kui Klient on jätnud Investeermisühingule vastava teabe esitamata, esitanud Investeermisühingule ebapiisavat või ebaõiget teavet või kui Investeermisühingule esitatud piisava teabe alusel ei ole investeerimisteenus või -toode või väärtpaber Kliendile asjakohane, ent Klient soovib sellest

hoolimata investeermisteenust saada või Investeermistoote või väärtpaberiga tehingut teha, ei pruugi Klient olla võimeline aru saada investeermisteenuse või -toote või väärtpaberiga kaasnevatest riskidest ning seetõttu võivad Kliendi huvid olla vähem kaitstud.

4.3.10 Investeermisühing ei hinda toote või teenuse asjakohasust ning Kliendi huvid võivad seetõttu olla vähem kaitstud, kui on täidetud kõik käesolevas punktis nimetatud tingimused:

- Tehingukorralduse vastuvõtmise, edastamise ja/või täitmise teenust koos või ilma Kõrvalteenusega osutatakse Kliendi algatusel; ja
- nimetatud Teenuse osutamine on seotud tuletisinstrumenti mittesisaldava rahaturuinstrumentiga, eurofondide (välja arvatud struktureeritud eurofondi) aktsiate või osakutega, reguleeritud turule või samaväärsele kolmanda riigi turule või mitmepoolsesse kauplemissüsteemi kauplemisele võetud tuletisinstrumenti mittesisaldavate äriühingu aktsiate või muude õigusaktides sätestatud vähem keerukate väärtpaberitega.

#### 4.4 Kliendi andmete töötlemine

4.4.1 Investeermisühing töötleb Kliendi andmeid vastavalt Investeermisühingu poolt kehtestatud protseduurile „Isikuandmete töötlemise tingimused“, mis on Üldtingimuste lahutamatuks osaks ning leitav Investeermisühingu Veebilehel.

4.4.2 Klient nõustub Investeermisühingu poole pöördumisel Üldtingimustest ja Isikuandmete töötlemise tingimustest tulenevate Investeermisühingu ja muude isikute õigustega ning annab nõusoleku oma andmete töötlemiseks vastavalt Üldtingimustele ja Isikuandmete töötlemise tingimustele kogu Kliendisuhete ajaks. Käesolevas punktis nimetatud Kliendi nõustumus loetakse korratuks igakordselt, kui Klient sõlmib Lepingu, annab Investeermisühingule Tehingukorralduse või teeb Investeermisühingule suunatud muu tahteavalduse.

#### 4.5 Kohustuse täitmise edasiandmine

4.5.1 Klient annab käesolevaga tagasivõtmatu nõusoleku, mille kohaselt Investeermisühing võib anda Halduritele ja Kolmandatele Isikutele volituse Tehinguid teha või korraldada või teostada mistahes muu Investeermisühingu kohustuse täitmise ning kasutada nii kohalikke kui välismaiseid Haldureid ja muid Kolmandaid Isikuid Lepingust tulenevate kohustuste täitmiseks ja õiguste teostamiseks. Investeermisühing vastutab selle eest, et tema Lepingust tulenevad kohustused Kliendi ees saaksid täidetud juhul, kui Investeermisühingu nimel täidab selliseid kohustusi Kolmas Isik.

## 5. Lepingu sõlmimine

5.1 Finantssektori usaldusväärse toimimise ja ettevõtluskeskkonna läbipaistvuse tagamiseks ja lepinguvabaduse põhimõttest tulenevalt on Investeermisühingul õigus otsustada, kellega Leping sõlmida või kellega sõlmimata jätta. Enne võimalikku Lepingu sõlmimisest keeldumist kaalub Investeermisühing põhjalikult kõiki asjaolusid.

5.2 Isikuga, kes ei ole Eesti, Läti või Leedu (edaspidi nimetatud ka Balti riik või riigid) resident või isikuga, kelle omandistruktuuris või temaga seotud isikute hulgas on ülalnimetatud isikud, sõlmib Investeermisühing Lepingu eelkõige isiku põhjendatud huvi ning Balti riigiga seose olemasolul.

5.3 Põhjendatud huvi või seos Balti riigiga on füüsilisel isikul eelkõige kui:

5.3.1 isik elab, õpib, töötab Balti riigis;

5.3.2 isik omab kinnisvara või on investeerinud kinnisvarasse Balti riigis;

5.3.3 isiku abikaasa, lapsed, vanemad elavad Balti riigis;

5.3.4 isik on Balti riigis maksuresident.

5.4 Põhjendatud huvi ja seos Balti riikidega on juriidilistel isikutel eelkõige, kui:

5.4.1 isikul on äritegevus Balti riigis (nt kauplus, tootmine, ladu, büroo);

5.4.2 isik maksab töötasu Balti riigis töötavatele isikutele;

5.4.3 isik arveldab Balti riikide ettevõtetega;

5.4.4 isik omab Balti riigi ettevõttes olulist osalust;

5.4.5 ülaltoodud punktides 5.4.1 - 5.4.4 toodud asjaolud ja/või tehingud moodustavad olulise osa isiku äritegevusest (nt ainult ühekordsed maksed Balti riigis asuvale koostööpartnerile ei ole piisav seos Balti riigiga).

5.5 Investeermisühing võib mõjuval põhjusel keelduda Kliendisuhete loomisest või Kliendiga lepingu sõlmimisest. Sellisteks põhjusteks võivad olla näiteks, kuid mitte ainult kui isik või temaga Seotud isik:

5.5.1 ei ole Investeermisühingu nõudmisel esitanud oma isiku või tegeliku kasusaaja identifitseerimiseks piisavalt andmeid või dokumente või need ei vasta Investeermisühingu esitatud nõuetele;

5.5.2 ei ole Investeermisühing nõudmisel esitanud oma vara päritolu seaduslikkuse tõendamiseks piisavalt andmeid või dokumente või esineb muu põhjus kahtlustada isikut rahapesus või terrorismi rahastamises;

5.5.3 on viivituses või on olnud korduvalt viivituses kohustuse täitmisega Investeermisühingu ees;



5.5.4 ei oma õiguslikku alust vastavalt kas Eestis, Lätis või Leedus viibimiseks (sõltuvalt sellest millises riigis Teenust osutatakse);

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

5.5.6 on Investeermisühingule teadaolevalt seotud või on olnud seotud organiseeritud kuritegevuse traditsiooniliste tuluallikatega, sh kuid mitte ainult aktsiiskaupade või narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relva- või inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, litsentseerimata rahvusvaheline e-raha siirdamine;

5.5.7 on Investeermisühingule teadaolevalt tegutsenud variisikuna või kasutanud variisikuid;

5.5.8 on madala maksumääraga riigi või territooriumi (nn *offshore*-piirkonna); kõrgema rahapesu või terrorismi rahastamise riskiga riigi resident või omab oma struktuuris ja/või partnerite seas vastavas riigis registreeritud juriidilist isikut;

5.5.9 on põhjustanud Investeermisühingule otsese või kaudse kahju või reaalse ohu kahju tekkeks või on kahjustanud Investeermisühingu mainet;

5.5.10 on pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid või ei täida Investeermisühingu hinnangul vastavas tegevusvaldkonnas kehtivaid vastutustundliku tegutsemise ja hoolsuse nõudeid.

5.5.11 on riikliku taustaga isik riigis, millel on Investeermisühingu hinnangul kõrge korruptsioonitase;

5.5.12 on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud Investeermisühingule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmeid esitamast;

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

5.5.14 tegutseb ilma tegevusloa, litsentsi või registreeringuta tegevusalal, kus see on Eesti Vabariigi või muu asjakohase riigi õigusaktiga nõutud;

5.5.15 tegutseb Investeermisühingu hinnangul riigis või tegevusalal, kus on kõrge terrorismi rahastamise või rahapesu risk (sh, kuid mitte ainult, virtuaalvääringu teenuse ja rahakotiteenuse pakkujad, vahendajad ja nendega kauplejad; relva-, kaitse-, ja militaarvaldkonna ettevõtted; täiskasvanute meelelahutusvaldkond; kaevandustööstus; tuumaenergia valdkonnas tegutsevad ettevõtted; väärismetallide, vääriskivide ja kunstiga seotud ettevõtted; hasartmängude, sularaha vahendamise, personaalse varahalduse ja

valuutavahetustehingutega tegelevad ettevõtted; heategevuslikud organisatsioonid ja mittetulundusühingud);

5.5.16 on sanktsiooni subjekt või isik, temaga seotud isik, tema äripartner, tema tegevusala või tehingu tegelik kasusaaja (nt tegeliku vara, kauba või teenuse lõplik saaja) vastab Investeermisühingu põhjendatud hinnangul vähemalt ühele järgmistest tunnustest:

- on isik, kelle suhtes kohaldatakse sanktsiooni;
- elab või asub riigis või territooriumil, mille suhtes kohaldatakse sanktsiooni;
- on otseselt või kaudselt seotud sanktsiooni alla kuuluva isiku (sh mis tahes institutsiooni, organisatsiooni või muu juriidilise asutusega), riigi või territooriumiga.

5.6 Investeermisühing võib keelduda Lepingu sõlmimisest ning investeermistoote ja väärtpaberiga tehingu tegemisest Ameerika Ühendriikide (edaspidi USA) isikuga.

5.6.1 Füüsiline isik võib olla USA isik muu hulgas juhul, kui tema elukoht on USA-s või kui ta viibib USA-s teatud aja vältel seoses õppimise või töötamisega.

5.6.2 Juriidiline isik võib olla USA isik muu hulgas juhul, kui ta on asutatud USA-s, tegutseb USA seaduste kohaselt, tal on USA postiaadress või ta tegeleb USA-s äritegevusega. Välismaise juriidilise isiku esinduse või filiaali võib Investeermisühing arvata USA isikuks samadel põhjustel. Investeermisühing võib isiku USA isikuks arvata ka muul USA seadustest tuleneval alusel (nt juriidilise isiku tegelik kasusaaja on USA isik). Investeermisühing võib kasutada USA isikuks liigitamisel kõiki kliendi kohta Investeermisühingule teadaolevaid andmeid ja avalikke andmeid.

5.6.3 Investeermisühing võib keelduda Lepingu sõlmimisest ning investeermistoote ja väärtpaberiga Tehingu tegemisest ka muul mõjuval põhjusel, kui Lepingu sõlmimist takistab mõni seaduslik takistus nagu näiteks teovõime piirang, esindusõiguste vastuolulisus või puudumine, ning Investeermisühingule ei ole esitatud „Tunne oma klienti“ põhimõtte täitmiseks vajalikke andmeid ja dokumente.

## 6. Lepingu ülesütlemine

6.1 Investeermisühing võib:

6.1.1 Lepingu ilma etteteatamistähtaega järgimata ühepoolset erakorraliselt üles öelda **mõjuval põhjusel**; või

6.1.2 Lepingu korraliselt üles öelda, teatades sellest Kliendile 1 (üks) kuu ette, kui õigusaktidest või Lepingust ei tulene teisiti.



## 6.2 Mõjuvaks põhjuseks on eelkõige:

6.2.1 kui Klient või temaga seotud isik rikub kohustust, mille täpne täitmine on eelduseks, et Investeermisühing Lepingut täitmist jätkaks. Selliseks kohustuseks võib olla muuhulgas ja järgmine:

- isikusamasuse tuvastamisel õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine Investeermisühingule;
- piisavate selgituste, andmete ja dokumentide esitamine oma majandustegevuse, raha või muu vara päritolu või muude hoolsusmeetmete kohaldamiseks kohustuslike andmete osas;
- tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta;
- ülalnimetatud andmete regulaarne uuendamine;
- kõikides Lepingutes või Investeermisühingule esitatud dokumentides sisalduvate andmete muudatustest informeerimine;
- kohustus informeerida Investeermisühingut Kliendi majandusliku olukorra halvenemisest või muust asjaoludest, mis võib avaldada mõju Kliendi võimele täita nõuetekohaselt kohustusi Investeermisühingu ees.

6.2.2 Kliendi või temaga Seotud isiku kohta saavad teatavaks Üldtingimuste punktides 5.5.1-5.5.16 toodud asjaolud või isikul puudub Üldtingimuste punktis 5.2 toodud piisav seos Balti riigiga;

6.2.3 Klient on tahtlikult või raske hooletuse tõttu jätnud täitmata oma kohustuse, mis tuleneb Investeermisühinguga sõlmitud Lepingust ning see asjaolu annab Investeermisühingule mõistliku põhjuse eeldada, et Klient või temaga seotud isik ei täida ka edaspidi oma lepingulisi kohustusi (nt Klient või temaga Seotud isik ei ole korduvalt kohaselt täitnud rahalisi kohustusi);

6.2.4 Klient või temaga Seotud isik on oma tegevuse või tegevusetusega tahtlikult või raske hooletuse tõttu põhjustanud Investeermisühingule kahju või reaalse ohu kahju tekkeks;

6.2.5 aset on leidnud sündmus, mis võib Investeermisühingu põhjendatud arvamuse kohaselt takistada Kliendi võimet täita nõuetekohaselt oma Lepingust tulenevaid kohustusi või avaldada olulist kahjulikku mõju Kliendi äritegevusele või finantsseisundile (nt Kliendi pankroti-, sundlõpetamise või likvideerimismenetlus);

6.2.6 Klient on surnud või juriidilisest isikust kliendi suhtes on alustatud likvideerimismenetlus;

6.2.7 Kontol ei ole piisavalt raha Kliendi Lepingutest tulenevate kohustuste täitmiseks (sh teenustasude maksmiseks) ning Klient ei ole Kontole kandnud selleks piisavat rahasummat 30 (kolmekümne) päeva jooksul alates vastava teate saamisest Investeermisühingu poolt;

6.2.8 Lepingut lõpetamist nõuab Eesti järelevalveasutus (nt Finantsinspeksioon) või välisriigi järelevalve asutus või muu valitsusasutus;

6.2.9 Klient nõuab enda isikuandmete töötlemise lõpetamist või piirab seda ning Investeermisühingu hinnangul on Kliendile Teenuste osutamise eeltingimuseks Investeermisühingu õigus töödelda Kliendi isikuandmeid vastavalt Üldtingimustele ja/või Isikuandmete töötlemise tingimustele;

6.3 Enne Lepingut erakorralist ülesõtmist kaalub Investeermisühing põhjalikult kõiki asjaolusid ja langetab otsuse, lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

6.4 Lepingut lõppemisel kannab Investeermisühing pärast kõigi nõuete rahuldamist Investeermisühingu Väärtpaberikontol olevad Kliendi Väärtpaberid üle Kliendi teise kontohalduri juures avatud väärt-paberikontole. Juhul kui Kliendil puudub väärt-paberikonto, kuhu saaks üle kanda vastavaid Väärtpabereid või kui Klient omas mõttelise osa Väärtpaberist, müüb Investeermisühing ilma Kliendi Tehingukorralduseta Kliendi Väärtpaberid või mõttelise osa Väärtpaberist ning kannab Kliendi arvelduskontole müügist saadud raha.

## 7. Konto

7.1 Konto avamiseks esitab Klient Investeermisühingu nõutavad dokumendid ning sõlmib Investeermisühinguga Lepingut.

7.2 Kui juriidilisest isikust Klient soovib Konto kaudu teha Tehinguid Väärtpaberitega, millega tehtud Tehingu kohta peab Investeermisühing saatma järelevalveasutusele tehinguteabe (nt kauplemiskohas kauplemisele võetud väärt-paberid), peab Kliendil olema LEI tunnuscode ja ta peab selle Investeermisühingule teada andma.

7.3 Investeermisühing ei ole kohustatud krediteerima või debiteerima Kontot enne, kui Investeermisühing on saanud Haldurilt Investeermisühingu jaoks aktsepteeritava kinnituse vastava Tehingu ja arvelduse lõpliku toimumise kohta.

## 8. Raha hoidmine

8.1 Klient saab kanda raha oma Kontole vastavalt Investeermisühingult saadud maksejuhisele. Investeermisühing krediteerib Kontot kaks korda päevas, kell 10:00 ja 13:00.

8.2 Klient saab raha Kontolt välja kanda, andes vastavasisulise korralduse Investeermisühingule hiljemalt kell 15:30. Investeermisühing täidab vastava korralduse ühe pangapäeva jooksul. Investeermisühing kannab Kliendile Kontolt raha vaid Kliendi enda arvelduskontole krediidasutuses

vastavalt Kliendilt saadud maksejuhisele. Investeermisühingul on õigus raha väljamaksmisele eelnevalt Kontolt maha arvata Kliendi poolt Investeermisühingule maksmisele kuuluvaid teenustasusid ja muid võlgnevusi (nt hooldustasu).

8.3 Kui Klient kannab Kontole raha välisvaluutas, mida Investeermisühing ei hoia, siis konverteerib Investeermisühing laekumise Investeermisühingu määratud kursi alusel eurodesse, kui Investeermisühing ja Klient ei ole kokku leppinud teisti.

8.4 Investeermisühingul on õigus kehtestada Konto jäägi tasu raha hoidmise eest Kontol.

## 9. Investorkaitse skeem

9.1 Kliendi suhtes kohaldub Tagatisfondi investorkaitse skeem, millega tagatakse ja hüvitatakse klientidele investorikaitse osafondi arvel vastavalt Tagatisfondi seaduses sätestatud nende investeeringud, mis on tehtud Investeermisühingu kaudu. Üldpõhimõttena tagatakse ja hüvitatakse investeeringud 90% ulatuses nende väärtusest hüvitamispäeval, kuid mitte rohkem kui 20 000 euro suuruses summas ühe kliendi kohta.

9.2 Siiski ei tagata ega hüvitata näiteks selliseid investeeringuid, mis hüvitamispäeva seisuga kuuluvad kutselisele investorile, finantseerimisasutusele, Investeermisühingu kontserni kuuluvale äriühingule või viimase juhile või aktsionärile. Investeeringute tagamise ja hüvitamise täpsem kord on sätestatud tagatisfondi seaduses ja selle alusel välja antud õigusaktides.

9.3 Lisainfo investorkaitse skeemi kohta on kättesaadav Tagatisfondist ([www.tf.ee/investorikaitse/](http://www.tf.ee/investorikaitse/)).

9.4 Investeermisühingus on kehtestatud „Klientide varade kaitsmise ja hoidmise kord“, mis on avaldatud Veebilehel.

## 10. Tehingukorralduste andmise ja täitmiseks võtmise kord

10.1 Investeermisühing osutab Teenust ja teeb muid Väärtpaberite või rahaga seotud toiminguid Kliendi Tehingukorralduse alusel, kui Lepingust ei tulene teisiti.

10.2 Klient esitab Tehingukorralduse elektrooniliselt, kirjalikult või muul Investeermisühingu poolt aktsepteeritud viisil

10.3 Kliendi Tehingukorraldused peavad olema üheselt mõistetavad ja täidetavad. Investeermisühing ei vastuta korralduses esinevate edastusvigade, ebaselguste ega eksituste eest.

Ebaselguse korral on Investeermisühingul õigus nõuda Kliendilt lisainfot või dokumente ning kuni nende saamiseni ja nendes sisalduva info kontrollimiseni Tehingukorralduse täitmine edasi lükata.

10.4 Investeermisühingul on õigus salvestada teateid, avaldusi ja Tehingukorraldusi, mis Klient sidevahendi teel edastab. Vajaduse korral kasutab Investeermisühing seda salvestist tõendamiseks ja taasesitamiseks.

10.5 Investeermisühing ei kontrolli Tehingukorralduses toodud Väärtpaberi kehtivust ega Väärtpaberi emitendi, Väärtpaberit garanteeriva isiku või Halduri finantsolukorda, õiguslikku staatust või vastavust kehtivatele õigusaktidele.

10.6 Tehingukorralduse esitamisel loetakse, et Klient on nõustunud Parima Täitmise Reeglitega.

10.7 Tehingukorralduse alusel teeb Investeermisühing Kliendi arvel Tehingu Kliendi määratud ja Investeermisühingu aktsepteeritud tingimustel. Tehingukorralduse esitamisega loetakse, et Klient on Investeermisühingule andnud ka Tehingu arveldamiseks vajalikud korraldused. Kõik Tehinguga seotud arvutused teostab ja valuutakursid määrab Investeermisühing ja/või Haldur.

10.8 Klient on nõus sellega, et tema Tehingukorraldus võidakse täita väljaspool Turgu (nn OTC tehinguna).

10.9 Kui Tehingukorralduses on määratud selle kehtivuse tähtaeg, kehtib see määratud ajani. Kui Tehingukorralduses ei ole määratud selle kehtivuse tähtaega, kehtib see jooksva tööpäeva lõpuni. Investeermisühingul on õigus, kuid mitte kohustus, tühistada Tehingukorraldus juhul kui seda ei ole olnud võimalik 30 päeva jooksul täita.

10.10 Kui Klient esitab Tehingukorralduse pärast Investeermisühingu poolt määratud tähtaega, ning Tehingukorralduse täitmine võib olla jätkuvalt võimalik, võib Investeermisühing võtta Tehingukorralduse täitmiseks, ent ei vastuta selle hilisest esitamisest või mittetäitmisest tuleneda võivate tagajärgede eest

10.11 Investeermisühing võib Kliendi Kontol olevad vahendid broneerida Tehingukorralduse täitmise tagamiseks suuremas ulatuses, kui on vajalik Tehingukorralduse täitmiseks selle esitamise hetkel.

10.12 Tehingukorralduse alusel tehtud Tehingust tulenevad arveldused teostab Investeermisühing arvelduspäeval vastavalt Turu või Halduri reeglitele, debiteerides või krediteerides Kontot või muul viisil tagades Tehingu arveldamisel toimunud muutuste üle arvestuse pidamise. Investeermisühing ei garanteeri arvelduse toimumist ettenähtud arvelduspäeval ega vastuta hilinenud arvelduse eest.

10.13. Investeeringisühing võib korrigeerida Tehingu tingimusi, lähtudes rahvusvahelistel finantsturgudel kehtivatest headest tavadest, nt Korporatiivse Sündmuse käigus, ühe valuuta asendumisel teisega, Väärtpaberiga kauplemise katkemisel või muul juhul, kui ajutiselt või alaliselt on võimatu Investeeringisühingust sõltumatutel asjaoludel teostada Tehing Tehingukorralduses fikseeritud tingimustel.

10.14. Investeeringisühingule makstavad teenustasud lisatakse Väärtpaberite ostutehingu korral Kliendi poolt maksmisele kuuluvatele summadele ning Väärtpaberite müügitehingu korral peetakse kinni Väärtpaberite müügist laekuvatest summadest.

10.15. Klient kohustub Investeeringisühingut koheselt teavitama ning vastutab teavitamata jätmisest tekkinud kahju korral, kui Investeeringisühingu poolt talle edastatud Tehingukinnitus on ebatäpne. või Klient ei saa Tehingukinnitust.

10.16. Tehingukorralduse muutmiseks või tühistamiseks esitab Klient Investeeringisühingule vastava taotluse. Kui Tehingukorralduse muutmise või tühistamine ei ole võimalik, on Investeeringisühingul õigus keelduda täitmiseks võetud Tehingukorralduse muutmise või tühistamisest. Tehingukorralduse muutmisel loetakse, et Klient on tühistanud algse Tehingukorralduse ja andnud Investeeringisühingule uue Tehingukorralduse.

10.17. Investeeringisühingul on õigus lugeda Tehingukorralduse tühistatuks enne selle täitmist või arveldamist, kui:

10.17.1. Investeeringisühingust mitteolenevatel põhjustel ei ole võimalik Tehingukorraldust täita või arveldada;

10.17.2. Klient on esitanud Investeeringisühingule taotluse Tehingukorralduse tühistamiseks enne selle täitmist, arveldamist või arveldamiseks edastamist;

10.17.3. kohalduvate reeglite kohaselt loetakse Tehingukorralduse tühistatuks.

10.18. Investeeringisühingul on õigus Kliendi poolt esitatud Tehingukorraldusi tühistada kooskõlas täitmiseks kasutatava Halduri kehtestatud reeglitega. Tehingukorralduse muutmise või tühistamisel on Investeeringisühingul õigus nõuda tekkivate kulude hüvitamist Kliendilt.

10.19. Investeeringisühing ei ole kohustatud täitmiseks võtma Tehingukorraldust või täitmisest keelduda (muuhulgas, kuid mitte ainult) juhul kui:

10.19.1. tekib kahtlus, et Kontot käsutada soovival isikul ei ole selleks õigust, või kui kontrollitoiming ei ole võimalik (nt Investeeringisühing ei saa volikirja tõestanud notariga ühendust);

10.19.2. Tehingukorralduse vorm või sisu ei vasta nõuetele (nt puudulikud andmed);

10.19.3. Tehingukorralduse täitmiseks, Tehingu arveldamiseks või raporteerimiseks vajalikud Kliendi andmed on puudulikud;

10.19.4. Investeeringisühingule ei ole esitatud „Tunne oma klienti“ põhimõtte täitmiseks vajalikke andmeid ja dokumente või nimetatud andmed on Investeeringisühingu antud tähtajaks uuendamata;

10.19.5. Kliendil on Investeeringisühingu või kolmanda isiku ees võlgnevus, mis on tekkinud Teenuste kasutamisel;

10.19.6. Kliendi Kontol puuduvad piisavad vahendid Tehingukorralduse täitmiseks, sealhulgas Investeeringisühingu teenustasude tasumiseks või Investeeringisühingul on alust arvata, et Klient ei ole suuteline täita Tehingust tulenevaid kohustusi või Klient ei ole täitnud Lepingust tulenevaid kohustusi;

10.19.7. Kliendi poolt soovitatav Tehing ei ole kooskõlas Lepingu, Üldtingimuste, Teenuse olemuse või kohaldatava õigusakti sättega või pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglina või see ei vasta headele kommetele või tunnustatud tavale või Investeeringisühingul tekib kahtlus Tehingu vastavuses Halduri nõuetega ja asjakohaste väärtpaberibörside või väärtpaberiregistrite aktide sätetega;;

10.19.8. Kliendi poolt soovitatav Tehing ei vasta Investeeringisühingu poolt kehtestatud mahu, objekti või täitmise tähtaja piirangutele või muudele nõuetele, s.h. kui Kliendi poolt soovitava Tehinguga ületataks Investeeringisühingu poolt Kliendile vastava Teenuse kasutamiseks kehtestatud limiiti või kui Investeeringisühing ei paku Tehingut Kliendi poolt soovitud tingimustel;

10.19.9. Leping on korraliselt või erakorraliselt üles öeldud;

10.19.10. juriidilisest isikust Kliendil puudub LEI tunnuscode;

10.19.11. Tehingukorraldust ei ole tulenevalt turusituatsioonist või muudest asjaoludest, mis ei sõltu Investeeringisühingust, võimalik täita;

10.19.12. Klient on esitanud täitmiseks Tehingukorralduse väljaspool kindlaksmääratud sihtturgu;

10.19.13. Tehingukorraldus on esitatud välisriigis tegutseva börsi või reguleeritud turu kauplemisajal, kuid väljaspool Investeeringisühingu tavalist tööaega;

10.19.14. kui Investeeringisühing näeb selleks mis tahes muud põhjust (sellisel juhul saadab Investeeringisühing Kliendile asjakohase teate);

10.20. Investeeringisühing teavitab Klienti Tehingukorralduse täitmiseks vastuvõtmisest või täitmist takistavast asjaolust ja selle mõjust



viivitamata pärast vastuvõtmist või takistavast asjaolust teada saamisest ning võimalusel annab Kliendile mõistliku tähtaja takistava asjaolu kõrvaldamiseks

10.21. Investeermisühing ei vastuta kahju eest, mis on tekkinud punktis 10.19 toodud juhtudel Tehingukorralduse vastuvõtmisest keeldumisest. Samuti ei vastuta Investeermisühing Tehingukorralduse täitmisel või mittetäitmisel Kliendile tekkiva kahju eest, kui Tehingukorraldus on esitatud vales vormis, Tehingukorraldus on ebaselge, eksitav, mitmeti tõlgendatav või Tehingukorraldust on ekslikult esitatud mitu korda.

## 11. Tehingukorralduste täitmise kord

11.1. Investeermisühing edastab täitmiseks võetud Tehingukorralduse või teeb kooskõlas Tehingukorraldusega Tehingu tingimusel, et:

11.1.1. Tehingukorraldust on võimalik edastada ja/või täita vastavalt selle tingimustele (Kliendi poolt nõutud või pakutav hind vastab Tehingupäeval turusituatsioonile, Kliendi poolt Tehingukorralduses nimetatud Väärtpaberitele on olemas vastavalt müüja või ostja, Tehingukorralduses sätestatud Tehingu tähtaeg võimaldab Tehingu tegemist jne);

11.1.2. Kliendil puuduvad võlgnevused Investeermisühingu ees või need likvideeritakse Tehingukorralduse täitmise tulemusel;

11.1.3. Tehingukorralduse täitmine on Investeermisühingu hinnangul kooskõlas Halduri nõuete, vastaval turul kehtestatud regulatsioonide, tavade ja praktikaga;

11.1.4. Korraldust raha ülekandmiseks täidab Investeermisühing vaid Kliendi arvelduskontole.

11.2. Tehingukorralduses sätestatud Tehingu tähtaeg ei või olla lühem kui 1 (üks) Pangapäev.

11.3. Investeermisühing täidab täitmiseks võetud Tehingukorraldused ajalisel järjekorras ilma põhjendamatu viivitusega ja Kliendile võimalikult soodsatel tingimustel kooskõlas Veebilehel avaldatud Kliendi Tehingukorralduste Parima Täitmise Reeglitega, kui neid reegleid konkreetsel juhul kohaldatakse.

11.4. Kui Klient on Tehingukorralduse täitmiseks andnud konkreetse juhendi, järgib Investeermisühing Tehingukorralduse täitmisel üksnes Kliendi juhendit, mis võib takistada Investeermisühingul Tehingukorralduste Parima Täitmise Reeglite rakendamist parima võimaliku tulemuse saavutamiseks.

11.5. Investeermisühing võib täita Tehingukorralduse ositi või koondatuna teiste Klientide ja/või Investeermisühingu enda

Tehingukorraldustega, kui on ebatõenäoline, et selline Tehingukorralduste koondamine on kokkuvõttes kahjulik mis tahes Kliendi jaoks, kelle korraldus koondatakse. Tehingukorralduste koondamisel võib koondamise mõju konkreetse Tehingukorralduse osas eraldiseisvalt olla Kliendile kahjulik. Koondatud Tehingukorralduste jaotamine toimub vastavalt Investeermisühingu kehtestatud põhimõtetele.

11.6. Välisriigi Haldurite vahendusel hoitavate Väärtpaberite suhtes antud Tehingukorraldused täidab Investeermisühing kooskõlas Väärtpaberitele kohalduva vastava Halduri, väärtpaperibörsi, väärtpaperiregistri reeglite ja vastava turu praktikaga.

11.7. Kliendi nõudmisel esitab Investeermisühing Kliendile teabe Tehingukorralduse täitmise seisu kohta.

11.8. Investeermisühingul on õigus keelduda kõigi Kliendi Tehingukorralduste vastuvõtmisest, edastamisest või täitmisest, samuti õigus Kliendi Tehingukorralduse täitmine peatada või Tehingukorraldus tagasi täita, kui Investeermisühingul tekivad põhjendatud kahtlused õigusrikkumiste või kohalduvate turureeglite rikkumiste toimepanemises sh kui Tehingukorraldus on esitatud siseteabe alusel või turuga manipuleerimise eesmärgil.

11.9. Tehingukorralduse täitmise tulemusena Kliendi või Investeermisühingu nimel ja Kliendi arvel omandatud või võõrandatud Väärtpaberid ja/või raha kajastab Investeermisühing Kliendi kontrol alates Väärtuspäevast.

11.10. Klient on käesolevaga andnud Investeermisühingule kõik õigused ekslikult või muudel Investeermisühingust sõltumatutel asjaoludel teostada paranduskandeid ja korrigeerida põhjendatud juhtudel Tehingu tegemiseks esitatud korraldusel näidatud väärtpaperite kogust või muid tehingu tingimusi.

11.11. Investeermisühing saadab Kliendile Tehingukorralduse täitmisel Tehingukinnituse. Tehingukinnitus edastatakse Kliendile punkti 18.1.3. kohaselt

11.12. Klient kohustub Investeermisühingut koheselt teavitama ning vastutab teavitamata jätmisest tekkinud kahju korral, kui Investeermisühingu poolt talle edastatud Tehingukinnitus on ebatäpne või Klient ei saa Tehingukinnitust.

## 12. Kliendi väärtpaperite hoidmine ja arvestuse pidamine

12.1. Investeermisühing aktsepteerib hoidmiseks Väärtpabereid, milliseid on Investeermisühingu kaudu võimalik hoida. Investeermisühingul on õigus



omal äranägemisel otsustada, milliste Väärtpaberite suhtes ja mis ulatuses Investeermisühing Teenuseid osutab. Investeermisühing võib omal äranägemisel keelduda teatud liiki ja/või teatud emitentide ja/või teatud väärtpaberibörsidel kaubeldavate Väärtpaberite hoidmiseks vastu võtmisest ja nendega Tehingute tegemisest. Investeermisühingul on õigus igal ajal lõpetada mõne hoitava Väärtpaberi suhtes hoidmise teenuse osutamine. Investeermisühing teavitab Kliendi Väärtpaberite suhtes hoidmise teenuse lõpetamisest. Klient saab teavet Investeermisühingu poolt aktsepteeritud Väärtpaberitest Veebilehelt.

12.2. Investeermisühing kohustub hoidma Kliendi Väärtpabereid oma kontohaldussüsteemis selgelt eristatuna teistele Investeermisühingu klientidele ja Investeermisühingule endale kuuluvatest Väärtpaberitest. Investeermisühingu Väärtpaberikontol hoitavad Kliendi Väärtpaberid kuuluvad Eesti õiguse kohaselt Kliendile ning ei kuulu Investeermisühingu pankrotivara hulka ja selle arvel ei saa rahuldada Investeermisühingu võlausaldajate nõudeid.

12.3. Klient annab Lepingu sõlmimisega nõusoleku, et Investeermisühing võib Kliendi Väärtpabereid hoida esindajakontol, sealhulgas Halduri esindajakontol, koos teiste Klientide ja Investeermisühingu ning Halduri Väärtpaberitega. Kliendi nõusolekut loetakse nõusolekuks väärtpaberituru seaduse §88 lõike 1 tähenduses. Seejuures peab Klient arvestama riskidega, mis kaasnevad Klientide vara hoidmisega ühiseks hoidmiseks avatud kontol. Täpsem kirjeldus sellistest riskidest on kättesaadav Veebilehel („Ülevaade investeermisriskidest“).

12.4. Kliendi huvide ja varade kaitseks rakendab Investeermisühing hoolsust, mis on tavapäraselt nõutav professionaalselt Väärtpaberite hoidmise teenust osutavalt isikult. Investeermisühing võib hoida Kliendi Väärtpabereid Haldurite juures ja volitada Haldureid Kliendi Väärtpabereid teiste Haldurite juures edasi hoidma. Investeermisühing valib Haldurid, kelle juures hoitakse Kliendi Väärtpabereid, vastavalt Investeermisühingu siseselt sätestatud kriteeriumitele ja professionaalse hoolsusega, et tagada kasutatava Halduri usaldusväarsus. Haldurite kasutamine ei ole tegevuse edasiandmine väärtpaberituru seaduse kohaselt.

12.5. Investeermisühing ei vastuta Halduri tegevusest või tegevusetusest tulenevate kahjude eest välja arvatud juhul, kui see on tingitud Investeermisühingu tahtlikust tegevusest. Halduri tegevuse või tegevusetusega seonduvad kahjud võivad muuhulgas tuleneda Väärtpaberite kaotsiminekest, korralduste õigeaegselt täitmata jätmisest või mittekohasest täitmisest, Halduri pankrotist jne.

12.6. Kliendile kuuluvaid Eesti väärtpaberite keskregistris registreeritud Väärtpabereid hoitakse Investeermisühingu nimel avatud Eesti väärtpaberite keskregistri esindajakontol. Muid Väärtpabereid hoitakse Haldurite juures avatud Investeermisühingu Väärtpaberikontol.

12.7. Investeermisühing hoiab Väärtpabereid ja raha Haldurite juures kooskõlas Halduri asukohamaa õigusaktide, vastava turu praktika, Halduri nõuete ning Halduriga sõlmitud lepingu(te)ga. Halduri asukohamaa õigusaktidest tulenevalt võivad Kliendi õigused seonduvalt Väärtpaberitega olla Eesti õigusaktides sätestatust erinevad.

12.8. Kliendi Väärtpabereid hoitakse Haldurite juures Investeermisühingu nimel avatud Investeermisühingu klientide Väärtpaberite ühiseks hoidmiseks avatud väärtpaberikontol (kliendikonto, esindajakonto vms). Kui Halduri asukohamaa õigusaktides puudub selline võimalus Väärtpaberite hoidmiseks, hoiab Investeermisühing Kliendi Väärtpabereid sellise Halduri juures üksnes juhul, kui Väärtpaberiga või nendega seotud investeermisteenuste iseloom nõuab Väärtpaberite hoidmist vastaval Halduri asukohamaal või kui asjatundlik klient annab selleks kirjaliku nõusoleku, millisel juhul võib Kliendi Väärtpabereid hoida Investeermisühingu valikul kas:

12.8.1. Investeermisühingu nimel avatud väärtpaberikontol koos Investeermisühingu enda või teistele Investeermisühingu klientidele kuuluvate Väärtpaberitega;

12.8.2. Investeermisühingu nimel avatud väärtpaberikontol eraldi Investeermisühingule ja teistele Klientidele kuuluvatest Väärtpaberitest, või

12.8.3. Kliendi nimel avatud väärtpaberikontol, kui Investeermisühing kohustab Kliendi avama eraldi väärtpaberikonto Kliendi nimel.

12.9. Investeermisühing võib esitada Veebilehel nimekirja riikidest, kus Väärtpaberite hoidmisele kohaldatava õiguse kohaselt ei ole võimalik Halduri juures hoitavaid Kliendi Väärtpabereid eristada Haldurile või Investeermisühingule kuuluvatest Väärtpaberitest, samuti Halduri juures Kliendi Väärtpaberite hoidmisega kaasnevatest muudest riskidest.

12.10. Klient annab Investeermisühingule nõusoleku pantida või muul viisil koormata Kliendi Väärtpabereid ja vajadusel raha Investeermisühingu nimel Lepingust tulenevate ning sissenõutavaks muutunud nõuete tagamiseks ning samuti juhul kui Investeermisühingu ja välisriikides asuvate Haldurite vahelisest lepingust tulenevalt on Investeermisühingul vastav kohustus Kliendi Tehingukorraldusest tulenevate kohustuste täitmise tagamiseks.

12.11. Halduril võib olla talle kohalduvatest õigusaktidest tulenev õigus nõuda koormatiste ja/või käsutuspiirangute seadmist vastava Halduri juures hoitavate Kliendi Väärtpaberite suhtes.

12.12. Klient annab Investeeringisühingule nõusoleku kasutada Kliendi Väärtpabereid (sh esindajakontol või muul samaväärsel kontol hoitavaid Väärtpabereid) enda huvides ja arvel, sealhulgas juhul, kui Kliendi Kontol ei ole piisavalt raha teenustasu, hüvitise, viiviste või muude võlgnevuste tasumiseks. Sellisel juhul on Investeeringisühingul õigus ilma Kliendi Tehingukorralduseta müüa Kliendi Väärtpabereid turutingimustel koguses, mis võimaldab tasuda võlgnetava summa.

12.13. Kui välisriigis Kliendi arvel hoitavaid Väärtpaberite käsutamisel esineb välisriigi õigusest, väärtpapieribörside reeglitest, vastava Halduriga sõlmitud lepingutest, kohtu või muude pädevate asutuste otsustest, ettekirjutustest, määrustest vms tulenevaid takistusi ja piiranguid (sõltumata sellest, kas selliste pädevate asutuste otsused on jõustatatavad või kas Klient on oma tegevusega toime pannud rikkumisi), puudub Investeeringisühingul kohustus võimaldada Kliendil tema arvel hoitava vara ükskõik milline käsutamine ning Investeeringisühingut ei loeta sellisel juhul Lepingut rikkunuks. Sellisel juhul on Kliendil õigus Leping üles öelda, kuid Investeeringisühingul tekib ülesütlemisest tulenev väljaandmiskohustus alles pärast käsutuspiirangute äralangemist. Juhul, kui piirangud või takistused tulenevad otseselt Investeeringisühingu tegevusest, kohustub Investeeringisühing hüvitama tekkinud otsese varalise kahju.

12.14. Investeeringisühing avaldab Kliendile vähemalt kord kvartalis Investeeringisühingu poolt hoitavate Väärtpaberite aruande ning kord aastas Väärtpaberite ja Teenuste kuluaruande õigusaktides sätestatud ulatuses.

## 13. Väärtpaberitest tulenevad õigused ja kohustused

13.1. Klient kohustub iseseisvalt hankima infot Väärtpaberitest tulenevate õiguste ja kohustuste ning Korporatiivsete sündmuste kohta ja täitma kõiki Väärtpaberitest tulenevaid kohustusi (sh informeerimise ning olulise osaluse omandamise loa taotlemise kohustusi). Investeeringisühingul ei ole kohustust teavitada Kliendi sellistest õigustest ja kohustustest ega Korporatiivsetest sündmustest. Õigusaktides sätestatud juhtudel ja Investeeringisühingu Väärtpaberikontol hoitavate Väärtpaberite suhtes teostab Klient selliseid õigusi ja kohustusi Investeeringisühingu kaudu, esitades Investeeringisühingule vastavaid kirjalikke korraldusi

13.2. Juhul kui Investeeringisühingul on info Korporatiivsete sündmuste või muude Väärtpaberitest tulevate õiguste ja kohustuste kohta ja Investeeringisühing peab omal äranägemisel teavitamist vajalikuks, teavitab Investeeringisühing sellest Kliendi Veebilehe vahendusel või muul Investeeringisühingu poolt

valitud viisil. Investeeringisühing ei vastuta Kliendile selliste õiguste ja kohustuste mitteteadmise tagajärjel tekkinud või tekkida võiva kahju või kulutuste eest.

13.3. Investeeringisühing kogub, võtab vastu, kannab ja nõuab omal äranägemisel emitendilt või makset vahendavalt Kolmandalt Isikult sisse Väärtpaberitest saadava mistahes tulu ja väljamakseid (dividendid, fondiemissiooni tulemusel saadud Väärtpaberid jne) ja kannab need edasi Kliendi arvelduskontole. Investeeringisühingul ei ole kohustust Kliendi eelnevalt sellistest toimingutest informeerida. Juhul kui emitent või makset vahendav Kolmas Isik esitab Investeeringisühingule nõude Kliendile tehtav väljamakse tagastada, on Investeeringisühingul õigus Kliendile veel tegemata väljamaksed ilma Kliendi täiendava Tehingukorralduseta sellisele emitendile või makset vahendanud Kolmandale Isikule tagasi kanda.

13.4. Kui Investeeringisühing, makset teostav emitent või makset vahendav Kolmas Isik on kohaldatavate õigusaktide alusel kohustatud väärtpapieromanikele tehtavatelt mistahes väljamakselt või Tehingutelt kinni pidama või tasuma riiklikke ja/või kohalikke makse, lõive ja muid tasusid, kannab Investeeringisühing Kliendile summa, millest on eelnimetatud maksud, lõivud ja muud tasud maha arvestatud. Juhul, kui maksude, lõivude ja muude tasude tasumise kohustus selgub pärast seda, kui Investeeringisühing on Kliendile summa juba kandnud, on Investeeringisühingul õigus teha korrigeerimiskandeid Investeeringisühingu juures hoitava Kliendi vara arvel.

13.5. Kui emitent või makset vahendav Kolmas Isik annab võimaluse valida, kas Väärtpaberitest saadav tulu makstakse välja Väärtpaberites või rahas, võib Investeeringisühing teha omal äranägemisel vastava valiku.

13.6. Kui emitent kannab Investeeringisühingule Korporatiivse Sündmuse tulemusel saadud Väärtpaberid ja/või raha pärast seda, kui Klient on Lepingul lõpetanud, kohustub Investeeringisühing sellest Kliendi informeerima. Juhul, kui selline informeerimine ei ole võimalik, on Investeeringisühingul õigus omal parimal äranägemisel otsustada Väärtpaberite müük turuhinnaga ja sellisest müügist saadud raha kanda Kliendi arvelduskontole.

13.7. Kliendil on õigus anda Investeeringisühingule korraldusi Kliendi Väärtpaberitega seotud hääleõiguse teostamiseks Investeeringisühingu nimel ja Kliendi arvel. Käesolevas punktis sätestatud korraldused antakse Investeeringisühingu poolt aktsepteeritud vormis ning Klient on kohustatud hüvitama Investeeringisühingule kõik seesuguse korralduse täitmisega seotud kulud ja kahjud ning tasuma nimetatud teenuste eest Hinnakirjas sätestatud hinda. Investeeringisühingul on õigus oma

äränägemisel otsustada, millistel turgudel kaubeldavate Väärtpaberite suhtes ja millistel tingimustel ta hääleõigust teostab.

13.8. Investeermisühingul on Kliendi nimel õigus allkirjastada kõiki dokumente ja teha kõiki toiminguid, mis on vajalikud Väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamiseks ja mis ei nõua Kliendi Tehingukorraldust.

## 14. Kanded kliendi kontolt

### 14.1. Teenustasud ja võlgnevused

14.1.1. Investeermisühingu teenustasud on toodud Lepingu lisaks olevas Hinnakirjas. Investeermisühingu muud kulud, mis on konkreetse Väärtpaberiga ning Tehinguga seotud, teavitatakse Kliendile jooksvalt.

14.1.2. Investeermisühingul tekib õigus teenustasule Tehingukorralduse täitmiseks vastuvõtmisel ja õigus Teenuste osutamise seotud kulude hüvitamiseks kulude tekkimisel. Investeermisühing arvestab võimalusel teenustasud ja kulude hüvitise maha Investeermisühingu hallatavatest Kliendi vahenditest Tehingupäeval või selle järel.

14.1.3. Investeermisühing võib Kliendi Kontolt maha võtta eelkõige:

- Konto haldamise, Tehingukorralduse täitmise ja muu Kliendile osutatud Teenuse eest ettenähtud tasu, mis on toodud Hinnakirjas või Lepingus;
- Lepingu järgi tasutava makse, sh intressi, viivise, leppetrahvi, kulutuse, hüvitise ja võla summa.

14.1.4. Lisaks Hinnakirjas toodule ja Lepingus kokkulepitule kannab Klient Investeermisühingu kulud, mis tulenevad Kliendi huvides tehtud toimingutest (nt side- või postikulud, notaritasud jne) ja Kliendi tehingutega seotud kulud (nt tagatiste seadmise, valitsemise, realiseerimise kulud, kindlustus- või kohtukulud jms).

14.1.5. Klient on kohustatud hoidma oma Kontol piisavalt raha, et Investeermisühing saaks Kontolt maha võtta kõik teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad ning võlgnevused.

14.1.6. Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad peab Investeermisühing Kontolt kinni tehinguvaluutas või eurodes.

14.1.7. Võlgnevused peab Investeermisühing kinni valuutas, milles need on tekkinud. Kui Kontol ei ole vastavat valuutat, konverteerib Investeermisühing vajaliku summa Kontol olevast muust valuutast kursiga, mille määrab Investeermisühing.

14.1.8. Kui Kontol ei ole piisavalt raha kõigi teenustasude ja muude tasumisele kuuluvate summade ning võlgnevuste kinnipidamiseks,

määrab kohustuste täitmise järjekorra Investeermisühing.

14.1.9. Hinnakirjas või Lepingus ettenähtud teenustasude, muude summade ning võlgnevuste kohta saab Klient teavet Konto väljavõttelt või võlgnevuse teatiselt.

14.1.10. Juhul, kui Investeermisühing osutab Kliendile Hinnakirjas märkimata Teenuseid, tasub Klient nende eest vastavalt Investeermisühingu tegelikele kulutustele. Kliendil nõudel väljastab Investeermisühing Kliendile selliste Teenuste eest arve.

14.1.11. Investeermisühing esitab võimaluse korral Kliendile arve elektrooniliselt.

14.1.12. Kui õigusaktidest ei tulene teisiti, on Investeermisühingul õigus tasaarvestada oma nõudeid Kliendi nõuete vastu ning seejuures määrata tasaarvestatavad nõuded.

14.1.13. Kui õigusaktidest ei tulene teisiti, on Investeermisühingul õigus loovutada nõudeid Kliendi vastu Kolmandale isikule.

## 15. Ekslikult sooritatud tehingud

15.1. Kui Kliendi Kontole on alusetult kantud raha või väärtpabereid, mis ei kuulu Kliendile või mille saamiseks puudus Kliendil õiguslik alus või Kliendi Kontolt on alusetult välja kantud raha või väärtpabereid, on Klient kohustatud viivitamatult pärast valekande avastamist sellest Investeermisühingut teavitama.

15.2. Investeermisühingul on õigus Kliendi nõusolekut küsimata blokeerida ja/või debiteerida Kontolt alusetult sinna kantud raha või Väärtpaberid. Kliendil ei ole õigust anda Tehingukorraldusei ekslikult Kontole kantud vara suhtes.

15.3. Kui Investeermisühing on eksinud Kliendi Tehingukorralduse täitmisel mistahes rekvisiitidega, siis on Investeermisühingul õigus Kliendi nõusolekuta paranduskande tegemiseks ja korrigeerida Kliendi Kontot selliselt, et see oleks täpselt vastavuses Kliendi Tehingukorralduse andmetega.

15.4. Kui Investeermisühing kannab Kliendi Kontolt alusetult ära raha või väärtpabereid (muu hulgas kaldub õigustamatult kõrvale Kliendi korraldusest), peab Investeermisühing teostama paranduskande esimesel võimalusel pärast vea avastamist või sellest teada saamist või kui vea parandamine on võimatu, hüvitama veaga seoses tekkinud otsese varalise kahju.



## 16. Konto käsutamise või Teenuse kasutamise piirangud

### 16.1. Konto blokeerimine

16.1.1. Blokeerimise tulemusena on Investeermisühingu või Kliendi algatusel peatatud Kliendi õigus teha kõiki või teatavat osa Tehinguid või Toiminguid.

16.1.2. Klient kohustub andma blokeerimise korralduse Investeermisühingule kirjalikult või muul viisil, milles Investeermisühing ja Klient on omavahel kokku leppinud.

16.1.3. Investeermisühingul on õigus Konto ja/või Väärtpabereid ja/või Teenuse kasutamine blokeerida eelkõige, kui:

- see on vajalik Kliendi Tehingukorralduse või korporatiivse sündmuse täitmise tagamiseks (sh üldkoosolekul osalemiseks);
- Kliendi Kontol ei ole raha või muud vara, rahuldamiseks Investeermisühingu nõudeid Kliendi vastu;
- Klient ei suuda selgitada rikkuse allikat, raha või vara päritolu;
- Klient või Kliendi esindaja ei esita Investeermisühingu poolt nõutavaid dokumente esindusõiguste kindlakstegemiseks;
- Investeermisühingule on esitatud vastuolulisi andmeid esindusõigusi omavate isikute kohta või dokumente, mille õigsuses on Investeermisühingul alust kahelda;
- Investeermisühingule ei ole esitatud hoolsusmeetmete või „Tunne oma klienti“ põhimõtte täitmiseks vajalikke andmeid ja dokumente või nimetatud andmed on Investeermisühingu antud tähtjaks uuendamata;
- blokeerimine on Investeermisühingu hinnangul vajalik Investeermisühingu, Kliendi või Kolmanda isiku kahju ärahoidmiseks (sh kui esineb turvarisk või pettuse oht);
- Investeermisühingu teenuseid kasutades tehtud tehing või toiming, mis tehakse Kliendi huvides, on Investeermisühingu põhjendatud hinnangul otseselt või kaudselt seotud 1) isikuga (sh mis tahes institutsiooni, organisatsiooni või muu juriidilise isikuga), kelle suhtes kohaldatakse Sanktsiooni; 2) kauba või teenusega, mille suhtes kohaldatakse Sanktsiooni; 3) riigi või territooriumiga, mille suhtes kohaldatakse Sanktsiooni;
- kui Investeermisühingule on esitatud kirjalike dokumentidega tõendatud informatsioon Kliendi surma kohta või kui Investeermisühingul on põhjendatud alus arvata, et Klient või Kliendi esindaja on surnud;
- Investeermisühingule saab teatavaks asjaolu, et Klient on USA isik, ja Investeermisühingu hinnangul on Toimingute võimaldamine või

Teenuse osutamise jätkamine vastuolus USA õigusaktidega;

- kui Kliendi poolt Investeermisühingule esitatud sidevahendite andmed (telefon, e-post, post jm) ja/või elukoha/asukoha aadress ja/või muud tema (äri)tegevust puudutavad andmed osutuvad ebaõigeks ning Kliendiga ei õnnestu ühendust võtta ühegi tema poolt viimati Investeermisühingule teatatud sidevahendi kaudu;
- kui blokeerimise alus tuleneb järelevalveasutuse või muu pädeva isiku korraldustest, õigusaktidest või jõustunud kohtuotsusest;
- kui Investeermisühing teostab plaanipäraseid või erakorralisi IT hooldus- või arendustöid.

16.1.4. Investeermisühing vabastab Konto või Teenuse blokeeringust, kui blokeerimise aluseks olnud asjaolu on kõrvaldatud või ära langenud.

16.1.5. Konto või Väärtpaberite blokeerimine ei vabasta Klienti kohustusest tasuda Investeermisühingule Kontoga seonduvaid teenustasusid vastavalt kehtivale Hinnakirjale.

16.1.6. Kui õigusaktidest ei tulene teisiti, ei vastuta Investeermisühing kahju eest, mis tuleneb Konto või Teenuse blokeerimisest

### 16.2. Väärtpaberite võõrandamise piirangud

16.2.1. Investeermisühing võib piirata Väärtpaberite võõrandamist, kui:

- piirang tuleneb Väärtpaberitele kohalduvatest õigusaktidest, reeglitest, tingimustest, järelevalveasutuse või muu pädeva isiku otsusest;
- piirangu kohaldumisest on Investeermisühingut teavitanud emitent, Haldur, järelevalveasutus või muu õigustatud isik.

### 16.3. Pärimistoimingud

16.3.1. Investeermisühing teeb väljamakseid surnud Kliendi Kontolt pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude seadusest tulenevate dokumentide alusel või vastavasisuliselt kohtulahendi alusel.

16.3.2. Kui surnud Kliendil on mitu pärijat ja vähemalt üks neist on alaealine või isik, kes on eestkoste all, teeb Investeermisühing surnud Kliendi kontolt väljamakse ainult kohtu nõusolekul.

16.3.3. Pärast kõikide väljamaksete tegemist sulgeb Investeermisühing surnud Kliendi Konto.

### 16.4. Konto arestimine

16.4.1. Investeermisühing piirab Kontol olevate Väärtpaberite käsutamist Kolmanda Isiku nõudel üksnes õigusaktides sätestatud juhtudel ja korras (nt maksuhalduri või kohtutäituri algatusel).

16.4.2. Investeermisühing vabastab Kontol olevad Väärtpaberid ja raha aresti alt arestimise otsuse, määruse või ettekirjutuse teinud organi otsuse või



jõustunud kohtulahendi alusel või muudel õigusaktides sätestatud juhtudel.

#### 16.5. Infosüsteemi hooldus- ja arendustööd

16.5.1. Investeermisühing võib teha plaanipäraseid infosüsteemi hooldus- ja arendustöid. Võimaluse korral teeb Investeermisühing plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid öisel ajal.

16.5.2. Erakorraliste asjaolude ilmnemise korral on Investeermisühingul õigus teha erakorralisi hooldus- või arendustöid enda valitud ajal, et hoida ära suurema kahju teke.

16.5.3. Hooldus- või arendustööde ajal loetakse Investeermisühingu Lepingust tulenevate kohustuste täitmine Kliendi ees peatunuks. Investeermisühingul ei ole kohustust hüvitada Kliendile hooldus- või arendustööde tõttu Lepingust tulenevate kohustuste mittetäitmisest tekkinud kahju.

## 17. Digikanal

### 17.1. Digikanali turvalisus

17.1.1. Investeermisühing kohustub Digikanali turvalisuse tagamiseks tagama järgmist:

- Digikanali kasutaja ja Investeermisühingu vaheline informatsioon krüpteeritakse;
- Digikanali kasutaja tuvastatakse unikaalse kasutajatunnuse ning isikusamasuse tuvastamise vahendi abil (nt ID-kaart, Mobiil-ID, Smart-ID vms);
- Digikanali sessioon aegub.

17.1.2. Klient tagab, et Kasutaja vastutab Digikanali kasutamiseks kasutatava seadme ja internetiühenduse turvalisuse eest.

17.1.3. Klient hoolitseb, et Kasutaja kohustub Digikanali kasutamisel omalt poolt tegema järgmist:

- hoidma oma kasutajatunnust ja identifitseerimisvahendeid turvaliselt ning mitte avaldama oma PIN koodi Kolmandale isikule – Investeermisühing ei küsi kunagi kasutaja PIN koodi;
- tagama, et Digikanali kasutamiseks vajaminevad kasutaja sidevahendid ja –ühendused, seadmed ja muud vajalikud vahendid vastavad mõistlikult eeldatavatele elementaarsetele tehno- ning turvanõuetele (ruuter kaitstud kõrge turvasemega parooliga ja andmevahetus krüpteeritud);
- veenduma, et tegemist on autentse Investeermisühingu Digikanaliga.

### 17.2. Digikanali kasutamine

17.2.1. Digikanali vahendusel osutatavate toimingute loetelu määrab Investeermisühing.

Investeermisühingul on igal ajal õigus nimetatud toimingute loetelu täiendada või muuta.

17.2.2. Digikanali kasutamiseks väljastab Investeermisühing kasutajatunnuse:

- füüsilisest isikust Kliendile;
- füüsilisest või juriidilisest isikust Kliendi esindajale.

Kasutajatunnus on Kasutajale üksnes isiklikuks kasutamiseks.

17.2.3. Kasutajal on õigus teha Digikanali vahendusel toiminguid kokkulepitud tingimuste kohaselt ja Investeermisühingu määratud ulatuses.

17.2.4. Investeermisühingul on õigus kehtestada Digikanali kaudu tehtavatele toimingutele omapoolsed limiidid.

17.2.5. Klient tasub Digikanali kaudu tehtud toimingult teenustasu Hinnakirja kohaselt.

17.2.6. Kasutaja isikusamasuse tuvastamise vahendi koodi sisestamisega toimingut kinnitamisel võrdsustab Investeermisühing Kliendi ja tema esindaja allkirjaga.

17.2.7. Investeermisühingul on õigus Digikanali kaudu antud korraldus enne täitmist Kliendilt telefoni teel üle kontrollida.

17.2.8. Investeermisühing täidab Digikanali vahendusel antud korralduse Investeermisühingus kehtiva korra kohaselt ja Investeermisühingu kehtestatud tähtajal.

17.2.9. Investeermisühing jätab Kliendi korralduse täitmata, kui:

- korralduse summa ületab määratud limiiti;
- Investeermisühing ei saa korralduse võimalikuks kontrollimiseks Kliendiga ühendust;
- Klient ei kinnita kontrollimisel korralduse sisu;
- Konto on blokeeritud või arestitud;
- täitmata jätmiseks on mõni muu õigusaktist või muust Investeermisühinguga sõlmitud lepingust tulenev alus;

17.2.10. Investeermisühing jäädvustab Digikanali vahendusel toimunu ja kasutab vajaduse korral neid salvestisi toimingut toendamiseks.

### 17.3. Digikanali blokeerimine

17.3.1. Investeermisühingul on õigus Digikanali kasutamine täies ulatuses või osaliselt blokeerida, blokeerides Kasutaja kasutajatunnuse, kui:

- tekib mistahes Üldtingimuste punktis 16.1.3 nimetatud alus;
- Klient ei täida Lepingust tulenevaid kohustusi;
- saab teatavaks asjaolu, millest võib järeldada, et õigustamata isikutel on võimalus Kliendi nimel Digikanalile ligi pääseda;
- Investeermisühingule saab teatavaks asjaolu, et teenuste kasutamine Digikanali vahendusel ei ole turvaline.

17.3.2. Kui blokeerimise aluseks olevad asjaolud on ära langenud, vabastab Investeermisühing Digikanali kasutamise blokeeringu. Kui blokeerimist on soovinud Klient, siis vabastab Investeermisühing blokeeringu peale Kliendilt sellekohase avalduse saamist.

17.3.3. Investeermisühing eemaldab Kasutaja, kellel on volituse või seadusest tuleneva esindusõiguse alusel antud õigused Kliendi nimel Toiminguid teha, kui esinduse tähtaeg on saabunud või Investeermisühingule on teatatud selle lõppemisest.

## 18. Kliendi ja Investeermisühingu vaheline teabevahetus

### 18.1. Investeermisühingu edastatavad teated

18.1.1. Investeermisühing informeerib klienti eelkõige teadetega Veebilehell või muul kokkulepitud viisil.

18.1.2. Veebilehel on muu hulgas avaldatud oluline teave teenuse kohta, Investeermisühingu sise-eeskirjad, mida Investeermisühing on kohustatud avaldama õigusaktidest tulenevalt ning kehtivad Üldtingimused ja Hinnakiri.

18.1.3. Isiklike teateid Kliendile edastab Investeermisühing:

- Digikanalisse, kui Klient on digikanalite kasutaja; või
- Investeermisühingule teatatud Kliendi e-posti aadressile; või
- mobiiltelefonile; või
- posti teel, kui Klient ei ole Investeermisühingule teatanud uut e-posti aadressi ega mobiiltelefoni numbrit.

18.1.4. Kui vastavast teabest ei tulene selgesõnaliselt teisiti, ei ole teave, mis Investeermisühing Kliendile edastab, mõeldud Investeermisühingu poolt tehtava pakkumuse ega nõuandena tehingu tegemiseks (sh investeermisnõustamisena).

### 18.2. Teave väärtpaberikonto ja väärtpaberitehinguga seotud Teenuste osutamise kohta

18.2.1. Juhul, kui Investeermisühing ei ole kohustatud andma Kliendile täielikku koondatud teavet kulude ja tasude kohta, antakse teave kulude ja tasude kohta Hinnakirjas.

18.2.2. Tehingueelne teave Väärtpaberite ning investeermis- ja kõrvalteenustega seotud kulude ja tasude kohta esitatakse Veebilehel näidistingimustel (nt eeldatav summa, investeeringu kestus ja tootlusstsenaariumid) ning see ei ole isikustatud.

### 18.3. Teave Kliendi Kontol registreeritud Väärtpaberite kohta

18.3.1. Investeermisühing registreerib Konto kaudu tehtud Tehingud, samuti Kontol registreeritud või kajastatud väärtpaberitega seotud õigused ja kohustused, sealhulgas kolmanda isiku teatud õigused.

18.3.2. Investeermisühing säilitab Kontoga seotud andmeid ja dokumente vähemalt õigusaktiga sätestatud aja jooksul.

18.3.3. Klient võib nõuda Investeermisühingult igal tööpäeval teavet Kontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite koosseisu ja nendega tehtud Tehingute kohta (näiteks saldoteatis, Konto väljavõte).

18.3.4. Investeermisühing ei vormista tõendeid väärtpaberikontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite omandiõiguse kohta v.a. juhul, kui selline kohustus tuleneb õigusaktist või lepingust.

18.3.5. Investeermisühing esitab või teeb kliendile Digikanalis või püsival andmekandjal üks kord kvartalis kättesaadavaks Kliendi jaoks ja arvel hoitavate Väärtpaberite kohta aruande, mis sisaldab õigusaktiga ettenähtud andmeid.

18.3.6. Investeermisühing esitab või teeb kliendile Digikanalis üks kord aastas kättesaadavaks väärtpaberite ning nendega seotud teenuste kulude ja tasude aruande.

18.3.7. Klient nõustub, et mõnel juhul esitab Investeermisühing teabe ja dokumendid, mis puudutavad Väärtpaberit, Tehingut, Kontot või nendega seotud teenuseid inglise või muus keeles (eelkõige, kuid mitte ainult, juhul, kui teabe ja dokumendid on koostanud kolmas isik).

### 18.4. Kliendi edastatavad teated

18.4.1. Klient edastab Investeermisühingule teavet e-posti teel, Digikanali kaudu, kirja teel või muul Investeermisühinguga kokkulepitud viisil.

18.4.2. Klient teavitab Investeermisühingut:

- kõigist Investeermisühinguga sõlmitud Lepingus või Investeermisühingule esitatud dokumentides esitatud andmete muutustest (nt nime, kodakondsuse, elu- või asukoha aadressi ja postiaadressi, e-posti aadressi, telefoninumbri, maksuresidentsuse, tegevusala, tegeliku kasusaaja ja esindaja andmete muutumine, volikirja kehtetuks tunnistamine);
- juriidiline isik peab lisaks ülaltoodule teavitama Investeermisühingut juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest, pankroti-, saneerimis-, sundlõpetamis- või likvideermismenetluse alustamisest ning registrist kustutamisest;
- asjaoludest, mis võivad tingida Kliendi liigitamise USA isikuks või muu riigi residentiks;

- asjaoludest, mis on Lepingus ette nähtud või mis võivad mõjutada Lepingust tuleneva kohustuse täitmist;
- uue isikut tõendava dokumendi väljastamisest (juhul, kui varasem Investeermisühingule esitatud dokument kaotas mistahes põhjusel kehtivuse) või enda isikut tõendava dokumendi kaotamisest või vargusest.

18.4.3. Investeermisühingu nõudmisel esitab klient Üldtingimuste punktis 18.4.2 nimetatud muudatust tõendava dokumendi.

18.4.4. Kliendi Informeerimiskohustus kehtib ka juhul, kui vastav informatsioon on kättesaadav avalikus registris, Ametlikes Teadaannetes või avalikustatud massiteabevahendite kaudu või muul viisil.

#### 18.5. Teadete kätte toimetatuks lugemine

18.5.1. Investeermisühingu poolt e-posti, Digikanali või muu sidekanali (nt. SMS) kaudu saadetud teade loetakse Kliendi poolt kätte saaduks teate väljasaatmise päeval. Investeermisühingu poolt posti teel saadetud teade arvatakse kätte toimetatuks, kui teate väljasaatmisest on möödunud kirja kättetoimetamiseks tavapäraselt kuluv aeg.

## 19. Huvide konflikt

19.1. Kliendile investeerimisteenuse osutamise käigus võib ilmneda huvide konflikt Kliendi ja Investeermisühingu, Kliendi ja Investeermisühingu töötaja, juhi või Investeermisühinguga otseselt või kaudselt seotud isiku või klientide vahel. Investeermisühing rakendab vajalikke organisatsioonilisi, õiguslikke ja infotehnoloogilisi meetmeid, et vältida huvide konflikti kahjulikku mõju Kliendile. Kui need meetmed ei ole piisavad, et vältida huvide konflikti kahjulikku mõju, avaldab Investeermisühing Kliendile teabe huvide konflikti kohta.

19.2. Investeermisteenuste käigus ilmnevate huvide konfliktide üldine kirjeldus koos riskide leevendamise meetmetega on avaldatud Veebilehel. Investeermisühing esitab Kliendile nõudmisel täiendavat teavet huvide konfliktide vältimise kohta.

19.3. Investeermisühing võib keelduda Kliendile teenuse osutamisest, et vältida huvide konflikti kahjulikku mõju Kliendile.

## 20. Kliendi kinnitused

20.1. Klient kinnitab Lepingut sõlmides ja igakordselt Tehingukorralduse esitamisel, et ta:

20.1.1. on tutvunud Lepingust tulenevate Investeermisühingu ja Kliendi õiguste ja

kohustustega, sh Tehingukorralduste täitmise korra ja tingimustega ning ta nõustub nendega;

20.1.2. on esitanud õigeid ja kehtivaid andmeid ja on teadlik, et juhul, kui ta esitab Investeermisühingule ebaõigeid andmeid või esitab andmeid ebapiisavalt, ei pruugi Investeermisühingul olla võimalik adekvaatselt hinnata Kliendi kogemust, teadlikkust ja/või sobivust tarbida mõnd Investeermisühingu poolt osutatavat Teenust ja/või teha Tehinguid mõne konkreetse Väärtpaberiga, mistõttu Investeermisühingul on raskendatud või võimatu hinnata ega pruugi olla võimalik teavitada Klienti kõikidest konkreetsele Kliendile olulistest riskidest;

20.1.3. on teadlik ja aktsepteerib, et Investeermisühingul on õigus, kuid mitte kohustus, keelduda mõne Teenuse osutamisest, kui Investeermisühingu professionaalse hinnangu alusel ei ole konkreetne teenus Kliendile sobiv ega asjakohane, võttes arvesse Kliendi liigitust, tema teadmisi ja kogemusi seoses vastava investeerimisteenuse ja/või Väärtpaberiga;

20.1.4. on teadlik, et tema algatusel tuletisinstrumenti mittesisaldava rahaturuinstrumendiga, eurofondide (välja arvatud struktureeritud eurofondi) aktsiate või osakutega, reguleeritud turule või samaväärsele kolmanda riigi turule või mitmepoolsesse kauplemissüsteemi kauplemisele võetud tuletisinstrumenti mittesisaldavate äriühingu aktsiate või muude õigusaktides sätestatud vähem keerukate väärtpaberitega seotud Tehingukorralduse vastuvõtmise, edastamise või täitmise teenuse osutamisel ei pea Investeermisühing hindama Väärtpaberi või investeerimisteenuse asjakohasust ning tema huvid võivad seetõttu olla vähem kaitstud;

20.1.5. on tutvunud vajalikul määral kohalduvate õigusaktidega, väärtpaberibörside ja väärtpaberiregistrite aktide sätetega ning on muuhulgas teadlik neile informatsiooni edastamise kohustusest, samuti kohustub täitma kõiki Tehingute tegemisele sätestatud nõudeid, järgima kõiki Tehingute tegemisele kehtivaid piiranguid, kohalduvaid õigusakte, asjakohaseid väärtpaberibörside ja väärtpaberiregistrite reegleid ning tavasid. Klient kohustub pidevalt hoidma end kursis Tehingutele kohalduvate õigusaktide ning reeglitega ning kandma kõiki riske ning kahjusid, mis tulenevad seesuguste õigusaktide ning reeglite mittetundmisest ja/või mittejärgimisest Kliendi poolt;

20.1.6. on nõus Teenuste osutamisega seonduvalt avalikkusele suunatud teabe esitamisega Veebilehe vahendusel ja see on kooskõlas Investeermisühingu ning Kliendi vahelise äritegevuse ning Teenuste osutamisega;

20.1.7. on tutvunud omandatava Väärtpaberi tingimustega, avaliku pakkumise prospektiga ning põhiteabe dokumendiga;

20.1.8. on tutvunud Veebilehel avaldatud investeermisriskide loeteluga ning on teadlik Väärtpaberitesse investeerimisega kaasnevatest riskidest;

20.1.9. kohustub mitte kasutama Investeermisühingut ega investeermisteenuseid õigusvastaste eesmärkide saavutamiseks ning mitte teostama oma õigusi pahauskselt või Investeermisühingule kahju tekitamise eesmärgil;

20.1.10. teeb Tehingu oma nimel ja arvel ning ta on õigustatud käsutama Tehingukorralduse täitmiseks vajalikku vara, muuhulgas Kliendi Kontol olevat raha ja Väärtpabereid ning juhul, kui füüsilisest isikust Klient on abielus ja nimetatud vara kuulub abikaasade ühisvara hulka, on Kliendil olemas abikaasa nõusolek Tehingute tegemiseks nimetatud varaga;

20.1.11. on teadlik asjaolust, et Tehingu tegemiseks Tehingukorralduse Investeermisühingule edastamine võib olla käsitletav ostu- või müügipakkumise tegemisenä ja sellise Tehingukorralduse alusel võib Investeermisühing teha Tehingu pakkumise Kolmandale Isikule, mis võib tuua kaasa siduva ostu- või müügikohustuse;

20.1.12. nõustub sellega, et Investeermisühingul on õigus teha kõiki Tehingu tegemiseks vajalikke Tehinguid ja toiminguid kõigi isikutega, sealhulgas iseendaga ja Investeermisühingul ei ole kohustust teavitada Klienti olukorrast, kus Tehingukorralduse alusel tehtava või tehtud Tehingu vastaspooleks on Investeermisühing;

20.1.13. on tutvunud ja nõustub täielikult Investeermisühingu kehtestatud ja Veebilehel avaldatud Tehingukorralduste Parima Täitmise Reeglitega, mida võidakse aeg-ajalt muuta ja täiendada, sealhulgas sellega, et Kliendilt saadud mis tahes konkreetsed juhised Tehingukorralduse täitmise suhtes võivad takistada Investeermisühingut võtmast kasutusele meetmeid, mis Investeermisühing on Tehingukorralduste parima täitmise reeglites välja töötanud;

20.1.14. on teadlik ja nõustub, et Investeermisühingul on õigus Tehingukorraldusi koondada ning et Tehingukorralduste koondamisel võib koondamise mõju konkreetse Tehingukorralduse osas eraldiseisvalt olla Kliendile kahjulik, kuid kokkuvõttes on Kliendi huvide kahjustamine ebatõenäoline;

20.1.15. kannab ja võtab omaks kõik Tehinguga seotud riskid, seda ka juhul, kui ta Tehingukorralduse andmisel tugines Investeermisühingu või Kolmanda Isiku poolt Veebilehel avaldatud turusituatsiooni ülevaadetes,

prognoosides, seisukohtades ja muudes sarnastes dokumentides sisalduvale informatsioonile;

20.1.16. on teadlik, et Tehingute tegemine turuga manipuleerimise eesmärgil, samuti siseteabe põhjal tegutsemine või õigusaktidega vastuolus olevate muude Tehingute tegemine on keelatud ning karistatav kriminaal- või väärteomenetluse korras;

20.1.17. on teadlik, et ta peab kontrollima Tehingukorralduse vastavust kehtivatele õigusaktidele ja/või muudele Väärtpaberitele kohalduvatele reeglitele, nõuetele, piirangutele ning turu praktikale, samuti investeermisfondi osakutega Tehingute tegemiseks esitatud Tehingukorralduste vastavust fondi tingimustele või kehtivatele õigusaktidele;

20.1.18. on teadlik, et tema Väärtpabereid võib Investeermisühingu nimel hoida Haldur ja sellega seonduvatest riskidest, tagajärgedest ja Investeermisühingu vastutusest;

20.1.19. on Veebilehe vahendusel tutvunud kokkuvõtliku kirjeldusega meetmetest, mida Investeermisühing rakendab kliendi varade kaitse tagamiseks, sealhulgas kokkuvõtlike andmetega investeeringute tagamise skeemide kohta;

20.1.20. on nõus, et Väärtpabereid võib hoida esindajakontol (sh Halduri esindajakontol) koos Investeermisühingule, Haldurile või teistele klientidele kuuluvate Väärtpaberitega. Klienti on teavitatud ja ta on nõus riskidega, mis seonduvad Väärtpaberite hoidmisega esindajakontol või muul samaväärsel kontol;

20.1.21. on teadlik, et Halduri juures Väärtpaberite hoidmisele võib kohalduda välisriigi õigus, mille tulemusena võivad Kliendi raha või Väärtpaberitega seonduvad õigused olla erinevad Eesti õigusaktidega sätestatust;

20.1.22. on teadlik, et Halduri juures Väärtpaberite hoidmisele kohaldatavate õigusaktide kohaselt ei pruugi olla võimalik Halduri juures hoitavaid Väärtpabereid eristada Haldurile või Investeermisühingule kuuluvates väärtpaberitest ja talle on esitatud ning ta on teadlik sellega kaasnevatest riskidest,

20.1.23. on teadlik ja nõustub, et Haldurid või Väärtpaberite hoidmisega seotud Kolmandad Isikud võivad omada Väärtpaberite pantimise või koormamise õigust tema Väärtpaberite suhtes, et tagada nende Väärtpaberitega seotud tasude maksmine või kohustuste täitmine;

20.1.24. soovib, et Investeermisühing ei avalikustaks teistele turuosalistele viivitamata Klienti määratud hinnaga tehingukorraldust, mida valitsevatel turutingimustel kohe ei täideta, välja arvatud kui Investeermisühing peab sellist avalikustamist vajalikuks või kui Klient annab teistsuguse juhendi;

20.1.25. on nõus Tehingukorralduse täitmisega väljaspool kauplemiskohta;



20.1.26. kohustub järgima Veebilehel avaldatud Veebilehe kasutamistingimusi;

20.1.27. kohustub vabastama Investeermisühingu Teenuste osutamisel ja Tehingute tegemisel Investeermisühingu poolt Kolmandate Isikute ees võetud kohustustest ning sellised kohustused ise täitma;

20.1.28. on teadlik, et õigusaktidest tulenevalt võib Investeermisühingul olla kohustus anda turu korraldajale või muule õigustatud Kolmandale Isikule teavet Kliendi tehingute kohta ning ta on nõus sellise teabe avaldamisega;

20.1.29. kohustub osutama Investeermisühingule ning asjakohasele järelevalveametile või muule pädevale organile igakülgset kaasabi ja teavet Kliendi poolt edastatud Tehingukorralduste, tehtud Tehingute, Kliendi raha ja Väärtpaberite päritolu, ebatavaliste kauplemisstrateegiatega ja Tehingutest saadava tulu või Tehingute allikaks oleva vara selgitamisel ja analüüsimisel. Selgituste andmata jätmine võib Investeermisühingule olla aluseks põhjendatud kahtluse tekkimises Kliendi tegevuse vastavuses Lepingu, õigusaktide või asjakohaste väärtpaberibörside või väärtpaberiregistrite aktide sätetega.

## 21. Lahkarvamuste lahendamine

21.1. Poolte vahel tekkinud lahkarvamused püütakse lahendada eelkõige läbirääkimiste teel. Kui Pooled ei suuda tekkinud lahkarvamusi kohe lahendada, tuleb kaebus esitada kirjalikult või muul kokkulepitud viisil.

21.2. Kliendi kaebuste läbipaistvaks, õiglaseks ja kiireks menetlemiseks on Investeermisühing koostanud Kliendi kaebuste lahendamise korra, mis on kättesaadav Veebilehel.

21.3. Kaebuses tuleb viidata asjaoludele ja dokumendile, mille alusel kaebus esitatakse. Kui Klient viitab kaebuses dokumendile, mis ei ole Investeermisühingule vabalt kättesaadav, tuleb see dokument kaebusele lisada.

21.4. Digikanalis tehtud toiminguid puudutavad kaebused peab Klient Investeermisühingule esitama hiljemalt 3 (kolm) kuud pärast toimingu tegemist. Hilisemad kaebused on Investeermisühingul õigus jätta arvestamata.

21.5. Investeermisühing vaatab kaebuse läbi ja teatab otsusest kokkulepitud viisil (nt suuliselt, kirjalikult, elektrooniliselt) Kliendi viieteist (15) päeva jooksul alates kaebuse vastuvõtmisest. Kui eeltoodud aja jooksul ei ole võimalik kaebusele vastata selle keerukuse või täiendavate asjaolude selgitamise vajaduse tõttu, siis teavitatakse sellest kaebuse esitajat, andes samas teada tähtaja, mille jooksul kaebusele vastatakse.

21.6. Kui Investeermisühing ja Klient ei jõua lahkarvamuse osas kokkuleppele, võib Klient pöörduda vaidluse lahendamiseks ja/või täiendava sõltumatu hinnangu saamiseks Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti (Endla 10a, 10142 Tallinn, <https://www.ttja.ee/>) või Finantsinspektsiooni (Sakala 4, 15030 Tallinn, <https://www.fi.ee/>) poole või esitada nõude kohtusse. Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti juures tegutsevale tarbijavaidluste komisjonile saab füüsilisest isikust Klient kaebuse esitada vaidluste lahendamise iseteeninduskeskkonna kaudu aadressilt <https://komisjon.ee/et/avalduse-esitamine/>. Internetipõhistest lepingutest tulenevate vaidluste puhul saab kaebuse esitada ka internetipõhise vaidluste lahendamise keskkonna kaudu aadressilt <http://ec.europa.eu/odr>.

21.7. Investeermisühingu üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon, aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 6680 500, e-post [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee). Finantsinspektsiooni järelevalvesubjektide nimekirja, kuhu on kantud ka Investeermisühing, on avaldatud Finantsinspektsiooni veebilehel <https://www.fi.ee/>.

21.8. Poolte vaheline kohtuvaidlus lahendatakse Investeermisühingu asukohajärgses kohtus, kui Pooled ei ole kokku leppinud teisiti või kui seadusest ei tulene teisiti.

## 22. Vastutus

22.1. Pooled täidavad oma kohustusi, mis tulenevad Kliendisuhetest, nõuetekohaselt, mõistlikult, heas usus, järgides vajalikku hoolsust ning arvestades tavasid ja praktikat.

22.2. Pooled vastutavad kohustuste täitmata jätmise või mittenõuetekohase täitmise eest üksnes süü olemasolu korral.

22.3. Pooled ei vastuta kohustuse täitmata jätmise eest, kaasa arvatud kohustuse rikkumise eest, kui selle on põhjustanud vääramatud jõud (nt sõda, rahutus, loodusjõud), ametivõimude (nt riik, kohalik omavalitsus) tegevus või muu Pooltest sõltumatu asjaolu (nt streik, üldine arvutisüsteemi häire, sideliinide rike või elektrikatkestus, küberrünne, pommiähvardus), mida kohustust rikkunud pool ei saanud mõjutada ning mille välistamist ei saanud temalt mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt oodata. Vääramatuks jõuks rahaliste kohustuste täitmisel ei loeta kohustatud poole finantsseisu halvenemist või rahaliste vahendite puudumist või kohustatud poole lepingupartneri poolset kohustuste täitmata jätmist või rikkumist. Vääramatu jõu asjaolude esinemisel on teisel poolel õigus kasutada seadusega lubatud õiguskaitsvahendeid, nt õigus keelduda oma kohustuste täitmisest või õigus leping üles öelda.

22.4. Klient vastutab Investeeringisühingule antud korralduses esitatud andmete õigsuse eest.

22.5. Investeeringisühing ei vastuta:

22.5.1. Kolmanda Isiku teenuse ega edastatud info eest, mida Investeeringisühing vahendab;

22.5.2. infosüsteemide tõrgetest tekkinud kahju eest, juhul kui infosüsteemide tõrgete kestus ei ületanud Investeeringisühingu määratud tõrgete lubatavat kestust;

22.5.3. Kliendile tekkinud kahju või kulude eest, mis on tekkinud:

- valuuta vahetuskursi muutumise tõttu või;
- väärtpaberite hinnamuutuse või investeeringistegevusega seotud muu riski realiseerumise tõttu (nt. *väärtpaberi emitendi pankrot jmt*).
- kui Tehingukorralduse vastuvõtmise ja täitmise vahelisel perioodil Investeeringisühingust mitteolenevatel põhjustel Väärtpaberite hind või muud turutingimused muutuvad;
- kui Klient ei ole Tehingute teostamisel järginud "ülekanne makse vastu" põhimõtet;
- kui Klient ei saa osaleda või hääletada seoses Korporatiivsete sündmustega;

22.5.4. Kliendile tekkinud kaudsete kahjude eest (nt. saamatajäänud tulu);

22.5.5. Kliendile kuuluvatest väärtpaberitest tulenevate õiguste sisu ega nende kehtivuse ega Kliendi investeeringistegevuse tulemi eest;

22.5.6. kahju eest, mille on Kliendile või Kolmandale Isikule otseselt või kaudselt põhjustanud Üldtingimuste punktis 18.4.2 nimetatud teavitamiskohustuse täitmatajätmine või mittenõuetekohane täitmine Kliendi poolt;

22.5.7. kahju eest, mille on põhjustanud Investeeringisühingu teadmatuse füüsilise isiku teo- või otsusevõime puudustest või juriidilise isiku õigusvõime puudustest;

22.5.8. kahju eest, mis on tekkinud, kui Klient on tahtlikult või raske hooletuse tõttu rikkunud kohustust teha kõik vajalik, et hoida Investeeringisühingu poolt aktsepteeritud tuvastamisvahendid kaitstuna või ei ole viivitamatult teatanud Investeeringisühingule tuvastamisvahendi autoriseerimata või valesti kasutamisest pärast sellest teadaaamist;

22.5.9. kahju eest, mis on tingitud Lepingu tingimuste kohaselt Tehingu tegemisest või Kliendi Tehingukorralduse täitmisest keeldumisest, Konto blokeerimisest või Lepingu lõpetamisest Investeeringisühingu poolt.

22.6. Investeeringisühingul ei ole kohustust hüvitada Kliendile kahju, mis on tekkinud Kliendi Väärtpaberite käsutamise piirangutest ajal, mil Investeeringisühingul olid põhjendatud kahtlused, et Klient rikub õigusaktidest, Halduri reeglitest, väärtpaberibörside või väärtpaberiregistrite reeglitest, pädevate organite otsustest või Lepingust tulenevat kohustust;

22.7. Investeeringisühingu nõudmisel kohustub Klient hüvitama Investeeringisühingule mistahes kahju, sealhulgas saamatajäänud tulu, kantud kulutused, trahvid või Kolmandatele Isikutele väljaantud tulu, mis tuleneb Kliendi poolsest Lepingu, õigusaktide (sealhulgas ka välisriikide õigusaktide), väärtpaberibörside või väärtpaberiregistrite reeglite või muu asjakohase pädeva organi otsuse nõuete rikkumisest või Kliendi poolt Investeeringisühingule antud mittetäielikest, eksitavatest või valedest kinnitustest või teabest.

22.8. Juhul, kui Lepingust või õigusaktidest ei tulene teisiti, ei osuta Investeeringisühing Kliendile maksu- ega õigusnõustamise teenuseid. Seda isegi juhul, kui Kliendile suunatud teabes on Investeeringisühing viidanud konkreetsele maksu- või õiguslikule aspektile, sest maksu- ja õiguslikud aspektid sõltuvad iga Tehingu ning Kliendiga seonduvatest individuaalsetest asjaoludest ja võivad muutuda.