

Investeermisteenuste üldtingimused

Kehtivad alates 20.11.2023

Sisukord

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

Investeermisühing osutab klientidele investeerimisteenuseid ja investeerimisteenuse kõrvalteenuseid vastavalt käesolevatele üldtingimustele.

Üldtingimustele lisaks kohalduvad kliendisuhtele ja investeerimisühingu teenuste osutamisele hinnakiri, investeerimisühingu poolt konkreetsele teenusele kehtestatud eritingimused (kui on kehtestatud) ning alljärgnevalt loetletud investeerimisühingu kehtestatud reeglid:

- isikuandmete töötlemise tingimused;
- klientide kategoriseerimise kriteeriumid;
- teave kohalduvate investorkaitse skeemide kohta;

- klientide varade kaitsmise ja hoidmise kord;
- prima täitmise põhimõtted;
- teave kliendi korralduse täitmise kohta;
- ülevaade investeerimisühingu huvide konflikti vältimise reeglitest;
- ülevaade investeerimisriskidest;
- teave teenusega seotud kulude ja tasude kohta;
- kliendikaebuste lahendamise kord;
- teave investeerimisühingu poolt aktsepteeritavatest väärtpaberitest.

Üldtingimuste, eritingimuste (kui on kehtestatud), hinnakirja ja reeglitega on võimalik tutvuda veebilehel. Kliendi soovil edastab investeerimisühing need dokumendid kliendile enne lepingu sõlmimist e-posti teel või kliendi soovil paberkandjal.

1. Mõisted

Asjatundlik klient on isik, keda investeerimisühingu kehtestatud klientide kategoriseerimise kriteeriumite kohaselt peetakse investeerimisühingu asjatundlikuks kliendiks.

Blokeerimine tähendab toimingut, kus kliendi või investeerimisühingu algatusel peatatakse osaliselt või täielikult kontrol oleva vara kasutamine või teenuse osutamine.

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

Eritingimused on investeerimisühingu kehtestatud vastava teenuse tingimused, mis täiendavad ja täpsustavad üldtingimusi.

Grupp on investeerimisühing ja investeerimisühingu kontserni kuuluvad äriühingud koos ja igaüks eraldi võetuna.

Haldur on juriidiline isik (krediitiasutus, vastavat tegevusluba omav maaklerfirma, deponoorium või arveldussüsteem vms), kes pakub investeerimisühingule väärtpaberite hoidmist, registreerimist, arveldamist ja muid väärtpaberitega seotud teenuseid.

Hinnakiri on investeerimisühingu teenuste hinnakiri.

Investeermisühing on AS Redgate Capital (registrikood 11532616). Investeermisühingule on väljastatud Finantsinspektsiooni tegevusluba investeerimisteenuste ja investeerimisteenuste kõrvalteenuste osutamiseks. Investeermisühingu tegevusloa andmetega on võimalik tutvuda Finantsinspektsiooni kodulehel.

Investeermisühingu arvelduskonto on investeerimisühingu poolt Eesti Vabariigis või mõnes teises Euroopa Liidu liikmesriigis tegevusluba omavas krediitiasutuses avatud arvelduskonto, millel investeerimisühing hoiustab kliendi ja oma teiste klientide poolt investeerimisühingule teenuste osutamiseks, sh tehingute tegemiseks, üle antud raha.

Investeermisühingu väärtpaberikonto on investeerimisühingule halduri juures avatud väärtpaberite esindajakonto või muu väärtpaberikonto, mille vahendusel investeerimisühing teostab väärtpaberite hoidmist ja haldamist kliendi ja oma teiste klientide jaoks ja arvel.

Isikuandmete töötlemise tingimused on investeerimisühingu kehtestatud põhimõtted, mille alusel investeerimisühing töötleb kliendi ja temaga seotud füüsiliste isikute isikuandmeid ning mis on üldtingimuste osa.

Isikusamasuse tuvastamise vahend on toimingute kinnitamiseks kasutatavad tehnilised vahendid ja

lahendused, mis vastavad investeerimisühingu nõuetele ning mida saab kasutada isikusamasuse tuvastamiseks või allkirja andmiseks (nt salasõna, sertifikaat, digivõti).

Kasutaja on füüsiline isik, kellel on õigus teha digikanalite vahendusel toiminguid. Juriidiline isik ei saa olla kasutaja.

Kliendisuhe on õigussuhe, mis tekib investeerimisühingu ja kliendi vahel, kui klient kasutab, on kasutanud või on sõlminud lepingu, et kasutada investeerimisühingu teenust.

Klient on iga füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab või on kasutanud investeerimisühingu teenust või on sõlminud investeerimisühinguga 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 investeerimisühingu heaks, kuid kellega investeerimisühingul üldjuhul otsene lepinguline suhe puudub (nt makset vahendavad pangad, väärtpaberite alahaldurid jms).

Konto on konto, mille investeerimisühing on kliendi taotlusel investeerimisühingu kontohaldussüsteemis avanud ning millel investeerimisühing hoiab kliendi raha ja väärtpabereid.

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

Küsimustik on kliendiandmete küsimustik, milles klient esitab enda kohta põhiandmed, kliendi kategoriseerimise küsimustik, mille alusel määratakse kliendi liik, ning asjakohasuse ja sobivuse küsimustikud, mis selgitavad välja investeerimistoote või -teenuse või väärtpaberi sobivuse ja/või asjakohasuse kliendile.

LEI tunnuskood (*Legal Entity Identifier*) on juriidilise isiku identifitseerimiseks kogu maailmas 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, kus pangad on avatud pangaoperatsioonide (sh arvelduste) tegemiseks Eestis ja riigis, kus teenust osutatakse, või mõnes teises riigis, mis on teenuse osutamiseks seotud.

Parima täitmise põhimõtted on investeerimisühingu kehtestatud reeglid mh kliendi tehingukorralduste täitmiseks.

Pool on nii investeerimisühing kui ka klient.

Reeglid on investeeringisühingu kehtestatud reeglid, mis kirjeldavad üksikasjalikumalt investeeringisühingu poolt teenuste osutamisel järgitavaid reegleid ja põhimõtteid (nt isikuandmete töötlemise põhimõtted, klientide kategoriseerimise kriteeriumid, klientide varade kaitsmise ja hoidmise kord jm).

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 investeeringisühing on kohustatud järgima või on otsustanud järgida. Investeeringisühingul on õigus täiendada või muuta selliste asutuste loetelu ilma ette teatamata.

Seotud isik on füüsiline või juriidiline isik, kellega kliendil on ühine majanduslik huvi või kellel on kliendi üle või kelle üle on kliendil valitsev mõju, sealhulgas, kuid mitte ainult, kliendi abikaasa, elukaaslane vms, samuti kliendi tegelik kasusaaja.

Teenus on investeeringisühingu poolt lepingu alusel kliendile osutatav investeeringimiseenus või investeeringimiseenus kõrvalteenus või nende teenustega seonduv teenus.

Tegelik kasusaaja on füüsiline isik, kellel on omandi või muul viisil kontrollimise kaudu lõplik valitsev mõju kliendi üle või kelle huvides, kasuks või arvel tehing või toiming teostatakse. Tegelik kasusaaja kindlakstegemisel lähtutakse kohalduvas õiguses sätestatud põhimõtetest.

Tehing on lepingu alusel investeeringisühingu poolt investeeringisühingu 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 väärtpaberitüüp, mis ei ole seotud eelloetletud tehingutega.

Tehingukinnitus on investeeringisühingu poolt kliendile edastatav kinnitus tehingukorralduse alusel tehingu tegemise kohta.

Tehingukorraldus on tehingu korraldus, mille alusel teeb investeeringisühing kliendi arvel ja nimel väärtpaberite ostu- või müügitehingu või muu tehingu, mille investeeringisühing edastab täitmiseks kolmandale isikule.

Tehingupäev on päev, kus tehingu pooled on aktsepteerinud kõik tehingu olulised tingimused.

Toiming on mistahes toiming, mida investeeringisühing võimaldab kliendil teostada digikanali vahendusel, sealhulgas kasutajaõiguste määramine ning limiitide ja piirangute seadmine.

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

Veebileht on investeeringisühingu veebileht www.redgatewealth.eu ja selle alamlehed.

Väärtpaber on mittemateriaalne väärtpaber, mida saab investeeringisühingu vahendusel hoida ja millega saab teha väärtpaberitehinguid, nt aktsia, võlakiri, investeeringifondi osak või muu finantsinstrument.

Väärtuspäev on päev, kus tehingu objektiks olnud väärtpaberitest tulenevate õiguste või kohustuste muutus kajastatakse investeeringisühingu väärtpaberikontol.

Üldtingimused on investeeringisühingu kehtestatud üldtingimused, mis kohalduvad kõigile investeeringisühingu osutatavatele teenustele.

2. Teenuste osutamise üldpõhimõtted

2.1 Investeeringisühing võib vabalt kliente valida ja otsustada, kellega leping sõlmitakse. Kui kliendiga on leping sõlmitud, siis investeeringisühingul on õigus seda üles öelda vaid lepingus toodud alusel.

2.2 Üldtingimused kehtestavad investeeringisühingu ja kliendi kliendisuhete põhialused, investeeringisühingu ja kliendi suhtlemise korra, üldised tingimused lepingute sõlmimisel, muutmisel ja lõpetamisel ning sõlmitud lepingute raames investeeringisühingu ja kliendi õiguste teostamisel ja kohustuste täitmisel.

2.3 Üldtingimusi kohaldatakse kõikidele kliendisuhetele.

2.4 Pooled suhtlevad omavahel eesti keeles, võimalusel ka inglise keeles. Teistes riikides, kus investeeringisühing on avanud filiaali või osutab teenuseid piiriülevalt, suhtlevad pooled ka vastava riigi riigikeeles.

2.5 Kui kliendi emakeel on muu kui eesti keel, siis võidakse lepingule lisada lisaks üldtingimuste eestikeelsele tekstile ka üldtingimuste võõrkeelne tõlge, kui investeeringisühingul on vastav võõrkeelne tõlge olemas. Kui üldtingimuste eesti- ja võõrkeelse teksti vahel esineb vasturääkivusi, lahknevusi või mitmeti mõistetavusi, lähtutakse eestikeelsest tekstist.

2.6 Mõne üldtingimuse või lepingu sätte kehtetus või tühisus ei too kaasa teiste sätete kehtetust või tühisust.

2.7 Investeeringisühingul on õigus üldtingimusi, eritingimusi, reegleid ja hinnakirja muuta. Investeeringisühing teatab üldtingimuste, eritingimuste, reeglite ja hinnakirja muudatustest

kliendile veebilehel või muul investeerimisühingu valitud viisil (nt e-posti teel) vähemalt 1 (üks) kuu enne vastavate muudatuste jõustumist, kui õigusaktidest ei tulene teisiti. Koos teatega avaldab investeerimisühing veebilehel üldtingimustesse, eritingimustesse, reeglitesse ja hinnakirja tehtud muudatused.

2.8 Kui klient ei ole üldtingimuste punktis 2.7 nimetatud muudatustega nõus, on tal õigus leping üles öelda hiljemalt muudatuse jõustumisele eelneval päeval, teatades sellest investeerimisühingule kirjalikult või üldtingimuste punktis 2.7 viidatud teates märgitud muul investeerimisühingu poolt aktsepteeritud viisil ja täites kõik lepingust tulenevad kohustused.

2.9 Üldtingimuste punktis 2.7 toodud etteteatamistähtaega ei kohaldata, kui muudatusega muutuvad tingimused kliendile soodsamaks (nt hinna alandamine) või lisanduvad uued teenused või tooted.

2.10 Kui see ei ole õigusaktidega keelatud, teavitab investeerimisühing kliente üldtingimuste punktis 2.9 nimetatud muudatustest viivitamatult veebilehe kaudu.

2.11 Kui klient üldtingimuste punktis 2.8 sätestatud lepingu ülesütlemise õigust ei kasuta, siis loetakse, et ta on üldtingimustesse, eritingimustesse, reeglitesse või hinnakirja tehtud muudatusega nõustunud ja tal ei ole investeerimisühingule dokumentide muutmiseks tulenevaid pretensioone.

2.12 Investeerimisühingul on õigus oma äranägemisel otsustada, milliste valuutade, väärtpaberite või muude finantsinstrumentide suhtes ta teenuseid osutab. Lisaks on investeerimisühingul 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 olenevalt tehingukorralduse tüübist või selle esitamise ajast, kliendi liigitusest, finantsinstrumendist või tehingu väärtusest.

2.13 Klient otsustab iseseisvalt oma varaga tehingute tegemise üle, sh väärtpaberite valiku ja oma vara hulka kuuluvate väärtpaberitega tehingute tegemiseks tehingukorralduste andmise üle. Enne vastavate otsuste tegemist kohustub klient tutvuma kogu vastava otsuse tegemiseks olulise teabega, sealhulgas teabega, mille investeerimisühing on kliendile esitanud.

2.14 Kui investeerimisühing osutab kliendile väärtpaberitega seotud teenust, mis ei ole investeerimisenõustamine (nt tehingukorralduse vastuvõtmine, edastamine ja täitmine), ning teenust osutatakse kliendi algatusel, ei ole investeerimisühingul võimalik hinnata väärtpaberi sihtturu täielikku vastavust kliendi investeerimiseesmärkidega, riskitaluvuse ja

investeermisteadmiste ja -kogemustega. Ülaltoodust tulenevalt võivad kliendi huvid olla vähem kaitstud.

2.15 Kohaldatav õigus

2.15.1 Kliendisuhete kohaldatakse Eesti õigust.

3. Kliendi isikusamasuse tuvastamine

3.1 Isikusamasuse tuvastamine

3.1.1 Kliendisuhete loomisel, sh lepingu sõlmimisel, ja teenuse osutamisel on investeerimisühing kohustatud tuvastama kliendi ja tema esindaja isikusamasuse.

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

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

3.1.4 Juriidilise isiku isikusamasus tuvastatakse asjakohase registri kehtiva registrikaardi alusel ja/või muude investeerimisühingu nõutavate dokumentide (nt registreerimistunnistus, põhikiri, pädeva ametiasutuse tõend) alusel.

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

3.2 Esindamine

3.2.1 Kliendi vara võib lepingu alusel lisaks kliendile käsutada isik, kelle esindusõigust investeerimisühing aktsepteerib.

3.2.2 Kliendi nimel kliendi vara käsutamiseks õigustatud isik tõendab oma esindusõigust investeerimisühingule aktsepteeritaval viisil (nt esitab isikut tõendava dokumendi ja volikirja, millest nähtub selle väljaandmise kuupäev, volitaja nimi, volituse ulatus, väljaandmise kuupäev).

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

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

3.3 Nõuded dokumentidele

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

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

3.3.3 Võrkeelse dokumendi korral võib investeerimisühing nõuda selle tõlget eesti keelde või mõnda teise investeerimisühingu aktsepteeritavasse keelde.

3.3.4 Investeerimisühing 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 Investeerimisühing võib teha kliendi esitatud dokumendist koopia või jätta võimaluse korral endale dokumendi originaali.

3.3.7 Kui esitatud dokument ei vasta investeerimisühingu kehtestatud nõuetele või investeerimisühing kahtleb selle ehtsuses, kehtivuses või õigsuses, võib investeerimisühing keelduda lepingu sõlmimisest, jätta tehingu teostamata või nõuda kliendilt lisadokumentide esitamist.

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

3.4 Allkirjastamine

3.4.1 Investeerimisühing 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 investeerimisühingu aktsepteeritav sertifitseerimisteenuse osutaja;

3.4.1.3 muud investeerimisühingu aktsepteeritud tuvastamisvahendi või turvaelemendi kaudu antud kinnitust.

3.4.2 Investeerimisühing võib nõuda dokumendile omakäelise allkirja andmist investeerimisühingu kontoris või, kui see osutub võimalikuks, allkirja notariaalset kinnitamist.

3.4.3 Pooled võivad investeerimisühingu 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 Investeerimisühing rakendab nii Eesti Vabariigi kehtestatud kui ka rahvusvahelisi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmeid, samuti sanktsioonide kohaldamise meetmeid. Seetõttu peab investeerimisühingul olema ülevaade oma klientidest, seotud isikutest, kliendi tegevusest (sh majandustegevusest) ja varade päritolust („tunne oma klienti“ põhimõte).

4.1.2 Eeltoodust lähtudes on investeerimisühingul õigus ja kohustus:

4.1.2.1 küsida kliendisuhete loomisel ja kontrollida mistahes ajahetkel lepingu kehtivuse ajal kliendi või kliendi esindaja isikusamasuse tuvastamise aluseks olevaid andmeid ning saada kliendilt selleks vajalikke lisadokumente ja andmeid (sh kodakondsus, maksuresidentsus, elukoht, juriidilise isiku omanike, tegelike kasusaajate, asutajate ja juhatuse liikmete kohta);

4.1.2.2 küsida kliendisuhete loomisel ja kontrollida mistahes ajahetkel lepingu kehtivuse ajal, kas isik on riikliku taustaga isik, tema pereliige või tema lähedaseks kaastöötajaks peetav isik;

4.1.2.3 küsida kliendisuhete loomisel ja kontrollida mistahes ajahetkel lepingu kehtivuse ajal dokumente ja andmeid kliendi tegevuse kohta, sealhulgas andmeid kliendi ja tema tegelike kasusaajate rikkuse päritolu, seotud isikute, käibe, sularahatehingute osakaalu kohta, samuti andmeid kliendi vara või tehingus kasutatud vahendite päritolu seaduslikkuse kohta;

4.1.2.4 küsida kliendilt tehingute aluseks olevaid dokumente (nt müügilepinguid), 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 ja tunnuskoodi vastavalt ettenähtud nõuetele ajakohastamist;

4.1.2.6 nõuda kliendilt kõigi muude andmete esitamist ning toimingute tegemist, mida investeerimisühing peab vajalikuks investeerimisühingu 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 leping 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 Investeeringisühtingul on õigus nõuda punktides 4.1.2.1–4.1.2.6 toodud dokumentide ja muude andmete regulaarset ajakohastamist ning peatada või lõpetada teenuse osutamine, kui dokumendid või andmed ei ole investeeringisühtingu antud tähtjaks ajakohastatud.

4.2 Kliendi liigitamine

4.2.1 Investeeringisühting lähtub klientide liigitamisel veebilehel avaldatud klientide kategoriseerimise kriteeriumitest.

4.2.2 Investeeringisühting käsitleb klienti teenuste osutamisel kliendilepingu kehtivuse ajal kliendi liigitusest lähtudes. Investeeringisühting teavitab lepingu sõlmimisel klienti sellest, mis liiki kliendina investeeringisühting potentsiaalset klienti käsitleb. Klientil on õigus taotleda enda käsitlemist teist liiki kliendina. Investeeringisühting juhib 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 investeeringisühtingul õigus vastava teenuse osutamine lõpetada ja vastav leping erakorraliselt üles öelda hetkest, kui klient taotles enda liigituse muutmist tavakliendiks.

4.2.3 Asjatundliku kliendi puhul eeldab investeeringisühting, 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 investeeringisühtingut viivitamatult teavitama muutustest, mis võivad mõjutada tema käsitlemist asjatundliku kliendina.

4.2.5 Kui investeeringisühtingule saab teatavaks, et klient ei vasta enam asjatundlikule kliendile sätestatud tingimustele (sealhulgas tingimustele, mis lubavad investeeringisühtingul tavaklienti käsitleda asjatundliku kliendina), kohaldab investeeringisühting kliendile tavakliendi sätteid vastavalt muutunud asjaoludele.

4.3 Sobivuse ja asjakohasuse hindamine

4.3.1 Õigusaktides sätestatud juhtudel on investeeringisühting enne teenuse osutamist kohustatud koguma kliendilt teavet kliendi kogemuste ja teadmiste kohta seoses väärtpaberite ja kliendile pakutavate investeerimisteenustega, kliendi finantsolukorra, sealhulgas kahjumi kandmise võime kohta ja kliendi investeerimiseesmärkide, sealhulgas riskitaluvuse kohta selleks, et investeeringisühting saaks tegutseda kliendi parimates huvides ning soovitada kliendile kliendi jaoks sobivaid ja eelkõige kliendi riskitaluvusele ja kahjumi katmise võimele vastavaid teenuseid ja väärtpabereid.

4.3.2 Asjakohasus näitab kliendi võimet mõista teenuse või väärtpaberitega kaasnevaid riske. Asjakohasuse hindamisel võtab investeeringisühting arvesse kliendi investeerimisteadmisi ja -kogemusi, sealhulgas võimet mõista konkreetse väärtpaberi või investeerimisteenusega kaasnevaid riske. Investeeringisühting hoiatab klienti investeerimisteenuse või väärtpaberi sobimatusest, kui kliendi esitatud andmete põhjal leiab investeeringisühting, et investeerimisteenus või väärtpaber ei ole kliendi jaoks asjakohane.

4.3.3 Klientil on kohustus kliendisuhete loomisel ja investeeringisühtingu vastaval nõudmisel esitada investeeringisühtingule kehtestatud küsimustikul kõik investeeringisühtingule nõutavad andmed ja dokumendid, et investeeringisühtingul oleks võimalik täita oma punktis 4.3.1 nimetatud kohustusi vastavalt kliendiga sõlmitud lepingule ja õigusaktidele. Klient on kohustatud kohe ja pidevalt informeerima investeeringisühtingut kõikidest andmetest ja asjaoludest, mis on muutunud võrreldes lepingu sõlmimisel esitatud andmetega ja selle hilisemate muudetud versioonidega. Investeeringisühting eeldab klienti esitatud teabe õigsust, täpsust, täielikkust ja ajakohasust seni, kuni klient ei ole investeeringisühtingule teavitanud uusi andmeid.

4.3.4 Kui investeeringisühtingul tekib kliendi poolt või tema nimel esitatud andmete õigsuses, täpsuses, täielikkuses ja ajakohasuses kahtlusi, on investeeringisühtingul õigus teenust mitte osutada ja/või nõuda kliendilt täiendavate andmete esitamist.

4.3.5 Kui klient ei esita investeeringisühtingule nõutavaid andmeid sobivuse ja asjakohasuse hindamiseks või on teinud seda ebapiisavalt või esitab ebaõigeid andmeid, siis on investeeringisühtingul raskendatud või võimatu hinnata teenuse või väärtpaberi sobivust ja/või asjakohasust kliendi jaoks. Eeltoodud asjaoludel ning samuti juhul, kui investeeringisühtingul on tekkinud kahtlus esitatud andmete ebaõigsuses, on investeeringisühtingul õigus keelduda kliendile teenuse osutamisest.

4.3.6 Sobivuse ja asjakohasuse hindamise teostab investeeringisühting ainult kliendi poolt küsimustikus esitatud teabe alusel ning mistahes muud teavet hindamisel arvesse ei võeta ning investeeringisühtingul automaatselt ei uuendata. Küsimustikus kliendi esitatud teave mõjutab otseselt seda, millist investeerimisteenust või väärtpaberit saab investeeringisühting pakkuda kliendile sobivaks ja asjakohaseks. Kui investeeringisühtingul on põhjust arvata, et kliendi poolt küsimustikus esitatud teave on ilmselgelt aegunud, ebatäpne või mittetäielik, jätab investeeringisühting endale õiguse paluda kliendil küsimustikku uuendada, täpsustada või täiendada.

4.3.7 Kui klient tegutseb esindaja kaudu, hindab investeerimisühing asjakohasuse hindamise käigus esindaja teadmisi ja kogemusi seoses väärtpaberite ja kliendile pakutavate investeerimisteenustega ning omistab esindaja vastavad teadmised ja kogemused 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.

4.3.8 Investeerimisühing ei hinda teenuse või väärtpaberite asjakohasust kliendi jaoks ja 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 kõrvalteenuseta osutatakse kliendi algatusel; ja
- nimetatud teenuse osutamine on seotud vähem keerukate väärtpaberitega vastavalt väärtpaberituru seaduse § 87² lg-s 1¹ määratlule.

4.4 Kliendi andmete töötlemine

4.4.1 Investeerimisühing töötleb kliendi andmeid vastavalt investeerimisühingu kehtestatud protseduurile „isikuandmete töötlemise tingimused“, mis on üldtingimuste lahutamatu osa ja leitav investeerimisühingu veebilehel.

4.4.2 Klient nõustub investeerimisühingu poole pöördumisel üldtingimustest ja isikuandmete töötlemise tingimustest tulenevate investeerimisühingu 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 iga kord, kui klient sõlmib lepingu, annab investeerimisühingule tehingukorralduse või teeb investeerimisühingule suunanud muu tahteavalduse.

4.5 Kohustuse täitmise edasiandmine

4.5.1 Klient annab käesolevaga tagasivõtmatu nõusoleku, mille kohaselt võib investeerimisühing anda halduritele ja kolmandatele isikutele volituse teha tehinguid või korraldada või teostada mistahes muu investeerimisühingu kohustuse täitmise ning kasutada nii kohalikke kui ka välismaiseid haldureid ja muid kolmandaid isikuid lepingust tulenevate kohustuste täitmiseks ja õiguste teostamiseks. Investeerimisühing vastutab selle eest, et tema lepingust tulenevad kohustused kliendi ees saaksid täidetud, kui investeerimisühingu nimel täidab selliseid kohustusi kolmas isik.

5. Lepingu sõlmimine

5.1 Finantssektori usaldusväärse toimimise ja ettevõtluskeskkonna läbipaistvuse tagamiseks ning lepinguvabaduse põhimõttest tulenevalt on investeerimisühingul õigus otsustada, kellega leping sõlmida või kellega sõlmimata jätta. Enne võimalikku lepingu sõlmimisest keeldumist kaalub investeerimisühing 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 investeerimisühing lepingu eelkõige isiku põhjendatud huvi ja Balti riigiga seose olemasolul.

5.3 Põhjendatud huvi või seos Balti riigiga on füüsilisel isikul eelkõige siis, 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 siis, 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 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 Investeerimisühing võib keelduda isikuga lepingu sõlmimisest eelkõige, kuid mitte ainult, kui:

5.5.1 isik ei ole investeerimisühingu nõudmisel esitanud enda isiku või tegeliku kasusaaja identifitseerimiseks piisavalt andmeid või dokumente või need ei vasta investeerimisühingu esitatud nõuetele;

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

5.5.3 isik ei ole esitanud investeerimisühingu nõudmisel muid „tunne oma klienti“ põhimõtte täitmiseks vajalikke andmeid ja dokumente;

5.5.4 isik on viivitusel või on olnud korduvalt viivitusel kohustuse täitmisega investeerimisühingu ees;

5.5.5 isik ei oma õiguslikku alust vastavalt Eestis, Lätis või Leedus viibimiseks (olenevalt sellest, mis riigis teenust osutatakse);

5.5.6 isik või seotud isik on investeerimisühingu rakendatavate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise reeglite alusel kõrgendatud riskiga isik või kui ta tegutseb investeerimisühingu hinnangul kõrgendatud riskiga riigis või tegevusalal;

5.5.7 isik või seotud isik on investeerimisühingule teadaolevalt seotud või on olnud seotud organiseeritud kuritegevuse traditsiooniliste tuluallikatega, sh aktsiisikaupade või narkootiliste ainete salakaubavedu, ebaseaduslik relva- või inimkaubandus, prostitutsiooni vahendamine, litsentseerimata rahvusvaheline e- raha siire;

5.5.8 isik on investeerimisühingule teadaolevalt tegutsenud variisikuna või kasutanud variisikuid;

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

5.5.10 isik on põhjustanud investeerimisühingule otsese või kaudse kahju või reaalse ohu kahju tekkeks või on kahjustanud investeerimisühingu mainet;

5.5.11 isik või seotud isik on pädeva asutuse või organi otsuse kohaselt rikkunud tegevusvaldkonnas kehtivaid nõudeid või ei täida investeerimisühingu hinnangul vastavas tegevusvaldkonnas kehtivaid vastutustundliku tegutsemise ja hoolsuse nõudeid;

5.5.12 isik või seotud isik on riikliku taustaga isik riigis, millel on investeerimisühingu hinnangul kõrge korruptsioonitase;

5.5.13 isik on tahtlikult või raske hooletuse tõttu esitanud investeerimisühingule ebaõigeid või puudulikke andmeid või keeldub andmeid esitamast;

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

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

5.5.16 isik või seotud isik tegutseb investeerimisühingu hinnangul riigis või tegevusalal, kus on kõrge terrorismi rahastamise või rahapesu risk (sh virtuaalväringu 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);

5.5.17 isik või seotud isik või isiku äripartner või tema poolt tehtava tehingu või toimingu tegelik kasusaaja (nt tegeliku vara või teenuse lõplik saaja) vastab investeerimisühingu 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;

5.5.18 isiku teovõimet on piiratud;

5.5.19 Isikul puudub kehtiv esindusõigus lepingu sõlmimiseks esindatava nimel või isiku poolt esindusõiguse kohta esitatud dokumendid ja andmed on puudulikud või vastuolulised, mistõttu ei ole investeerimisühingul võimalik veenduda, et isikul on esindatava nimel lepingu sõlmimiseks kehtiv esindusõigus.

5.6 Investeerimisühing võib keelduda lepingu sõlmimisest 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 investeerimisühing arvata USA isikuks samadel põhjustel. Investeerimisühing võib isiku USA isikuks arvata ka muul USA seadustest tuleneval alusel (nt juriidilise isiku tegelik kasusaaja on USA isik). Investeerimisühing võib kasutada USA isikuks liigitamisel kõiki kliendi kohta investeerimisühingule teadaolevaid andmeid ja avalikke andmeid.

6. Lepingülesütlemine

6.1 Investeerimisühingul on õigus leping ilma etteteatamistähtaega järgimata erakorraliselt üles öelda mõjuval põhjusel.

6.2 Mõjuv põhjus on eelkõige:

6.2.1 klient või temaga seotud isik rikub kohustust, mille täpne täitmine on eelduseks, et investeerimisühing lepingu täitmist jätkaks;

Selline kohustus on eelkõige:

- isikusamasuse tuvastamisel õigete, täielike ja tegelikkusele vastavate andmete esitamine investeerimisühingule;
- piisavate selgituste, andmete ja dokumentide esitamine oma majandustegevuse, raha või muu vara päritolu või muude investeerimisühingu poolt hoolsusmeetmete kohaldamiseks vajalike andmete kohta;
- tegelikkusele vastavate andmete esitamine oma majandusliku olukorra kohta;
- ülalnimetatud andmete uuendamine investeerimisühingu nõudmisel;
- kõikides lepingutes või investeerimisühingule esitatud dokumentides sisalduvate andmete muudatustest investeerimisühingu viivitamatu informeerimine;
- kohustus informeerida investeerimisühingut kliendi majandusliku olukorra halvenemisest või muust asjaoludest, mis võib avaldada mõju kliendi võimele täita nõuetekohaselt kohustusi investeerimisühingu ees.

6.2.2 kliendi (või temaga seotud isiku) kohta saavad teatavaks üldtingimuste punktides 5.5.1–5.5.19 või üldtingimuste punktis 5.6 toodud asjaolud või investeerimisühingule saab teatavaks, et kliendil 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 investeerimisühinguga sõlmitud lepingust, ning see asjaolu annab investeerimisühingule 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 täitnud rahalisi kohustusi);

6.2.4 klient või temaga seotud isik on oma tegevuse või tegevusetusega tahtlikult või raske hooletuse tõttu põhjustanud investeerimisühingule kahju või reaalse ohu kahju tekkeks;

6.2.5 aset on leidnud sündmus, mis võib investeerimisühingu 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 investeerimisühingult;

6.2.8 lepingu lõpetamist nõuab Eesti järelevalveasutus (nt Finantsinspeksioon) või välisriigi järelevalveasutus või muu valitsusasutus;

6.2.9 klient nõuab enda isikuandmete töötlemise lõpetamist või piirab seda sellisel määral, et investeerimisühingu hinnangul ei ole kliendile teenuste osutamise jätkamine võimalik;

6.3 enne lepingu erakorralist ülesütlemist kaalub investeerimisühing põhjalikult kõiki asjaolusid ja langetab otsuse, lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.

6.4 Kummalgi poolel on õigus leping korraliselt üles öelda, teatades sellest teisele poolele 1 (üks) kuu ette, kui õigusaktidest või lepingust ei tulene teisiti. Kui klient ütleb lepingu üles, siis märgib klient ülesütlemise avalduses ühtlasi väärtpaberikonto ja arvelduskonto andmed, kuhu investeerimisühing saab kanda kliendi kontol olevad väärtpaberid ja raha.

6.5 Lepingu lõppemisel kannab investeerimisühing hiljemalt kolme pangapäeva jooksul lepingu lõppemise päevast kontol olevad kliendi väärtpaberid üle kliendi poolt näidatud kliendi nimel teise kontohalduri juures avatud väärtpaberikontole ning kliendi raha kliendi poolt näidatud kliendi arvelduskontole. Kui klient ei esita investeerimisühingule lepingu lõppemise päeval väärtpaberikonto andmeid, kuhu kliendi väärtpaberid saaks üle kanda, või kui klient omas mõttelist osa väärtpaberist, müüb investeerimisühing ilma kliendi tehingukorralduseta kliendi väärtpaberid või mõttelise osa väärtpaberist ning kannab kliendi arvelduskontole müügist saadud raha, millest on peetud kinni tasud ja maksed vastavalt järgnevale. Investeerimisühingu poolt väärtpaberite hoidmise eest lepingu lõppemise päevale järgneva perioodi vältel, mis on vajalik väärtpaberite müümiseks, tasub klient investeerimisühingule konto haldustasu vastavalt hinnakirjale. Investeerimisühingul on õigus pidada vastav tasu, samuti väärtpaberite müügiga seotud kulud (tehingutasud, lõivud, maksud) kinni väärtpaberite müügist saadud rahast.

7. Konto

7.1 Investeerimisühing avab kliendile konto pärast lepingu sõlmimist. Konto avamiseks esitab klient investeerimisühingule investeerimisühingu poolt nõutavad dokumendid.

7.2 Kui juriidilisest isikust klient soovib konto kaudu teha tehinguid väärtpaberitega, millega tehtud tehingu kohta peab investeerimisühing saatma järelevalveasutusele tehinguteabe (nt kauplemiskohas kauplemisele võetud väärtpaberid),

peab kliendil olema LEI tunnuscode ja ta peab selle investeeringusühingule teada andma.

7.3 Investeeringusühing ei ole kohustatud krediteerima või debiteerima kontot enne, kui investeeringusühing on saanud haldurilt investeeringusühingu jaoks aktsepteeritava kinnituse vastava tehingu ja arvelduse lõpliku toimumise kohta.

7.4 Investeeringusühing kohustub kliendi poolt kontrol sooritatud tehingud dokumenteerima ja dokumendid säilitama vastavalt seaduses sätestatud nõuetele ja tähtaegadele.

8. Raha hoidmine

8.1 Klient saab kanda raha oma kontole investeeringusühingult saadud maksejuhise järgi. Investeeringusühing krediteerib kontot kaks korda päevas, kell 10.00 ja 13.00.

8.2 Klient saab raha kontolt välja kanda, andes sellekohase korralduse investeeringusühingule hiljemalt kell 15.30. Investeeringusühing täidab korralduse ühe pangapäeva jooksul. Investeeringusühing kannab kliendile kontolt raha vaid kliendi enda arvelduskontole krediidasutuses kliendilt saadud maksejuhise järgi. Investeeringusühingul on õigus kliendile väljamaksmisele kuuluvast rahasummast maha arvata kliendi poolt investeeringusühingule maksmisele kuuluvaid teenustasusid ja muid võlgnevusi (nt hooldustasu).

8.3 Kui klient kannab kontole raha välisvaluutas, mida investeeringusühing ei hoi, siis konverteerib investeeringusühing laekumise investeeringusühingu määratud kursi alusel eurodesse, kui investeeringusühing ja klient ei ole kokku leppinud teisti. Investeeringusühing määrab konverteerimise valuutakursi investeeringusühingu arvelduskontole kohalduvate valuutakursside järgi.

8.4 Investeeringusühing hoiab kliendi poolt kontole kantud raha investeeringusühingu arvelduskontol. Klient nõustub, et investeeringusühingu arvelduskontol hoitavalt kliendi rahalt teenitav intress kuulub investeeringusühingule ning seda investeeringusühing kliendile välja ei maksa, kui kliendiga ei ole kokku lepitud teisiti. Investeeringusühing kasutab selliselt saadud vahendeid omal äranägemisel, sh teenustega seotud kulude ja teenuste kvaliteedi tõstmiseks.

8.5 Investeeringusühingul on õigus kehtestada konto jäägi tasu kliendi raha hoidmise eest kontrol, sh üldtingimuste punktis 6.5 kirjeldatud olukorras, kus klient ei anna investeeringusühingule asjakohast juhust kliendi raha ülekandmiseks kliendi teisele arvelduskontole.

9. Investorkaitse skeem

9.1 Kliendi suhtes kohaldub Tagatisfondi investorkaitse skeem, millega tagatakse ja hüvitatakse klientidele investorkaitse osafondi arvel vastavalt tagatisfondi seaduses sätestatud nende investeeringud, mis on tehtud investeeringusühingu 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, investeeringusühingu 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/investorkaitse/).

9.4 Investeeringusühingus on kehtestatud klientide varade kaitsmise ja hoidmise kord, mis on avaldatud veebilehel.

10. Tehingukorralduste andmise ja täitmiseks võtmise kord

10.1. Investeeringusühing osutab teenust ja teeb muid väärtpaberite või kliendi rahaga seotud toiminguid kliendi tehingukorralduse alusel, kui lepingust ei tulene teisiti.

10.2. Klient esitab tehingukorralduse elektrooniliselt, kirjalikult või muul investeeringusühingu poolt aktsepteeritud viisil.

10.3. Kliendi tehingukorraldused peavad olema üheselt mõistetavad ja täidetavad. Investeeringusühing ei vastuta korralduses esinevate edastusvigade, ebaselguste ega eksituste eest. Ebaselguse korral on investeeringusühingul õigus nõuda kliendilt lisainfot või dokumente ning kuni nende saamiseni ja nendes sisalduva info kontrollimiseni tehingukorralduse täitmine edasi lükata.

10.4. Investeeringusühingul on õigus salvestada teateid, avaldusi ja tehingukorraldusi, mille klient sidevahendi teel edastab. Vajaduse korral kasutab investeeringusühing seda salvestist tõendamiseks ja taasesitamiseks.

10.5. Investeeringusühing ei kontrolli tehingukorralduses toodud väärtpaberit kehtivust ega väärtpaberit emitendi, väärtpaberit garanteeriva isiku või halduri finantsolukorda, õiguslikku staatust või vastavust kehtivatele õigusaktidele.

10.6. Tehingukorralduse esitamisel kinnitab klient iga kord, et ta on tutvunud ja nõustunud prima täitmise põhimõtetega.

10.7. Tehingukorralduse alusel teeb investeerimisühing kliendi arvel tehingu kliendi määratud ja investeerimisühingu aktsepteeritud tingimustel. Tehingukorralduse esitamisega loetakse, et klient on investeerimisühingule andnud ka tehingu arveldamiseks vajalikud korraldused. Kõik tehinguga seotud arvutused teostab ja valuutakursid määrab investeerimisühing 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. Investeerimisühingul on õigus, kuid mitte kohustus, tühistada tehingukorraldus, kui seda ei ole olnud võimalik 30 päeva jooksul täita.

10.10. Kui klient esitab tehingukorralduse pärast investeerimisühingu määratud tähtaega, ning tehingukorralduse täitmine võib olla jätkuvalt võimalik, võib investeerimisühing võtta tehingukorralduse täitmiseks, ent ei vastuta selle hilisest esitamisest või mittetäitmisest tuleneva võivate tagajärgede eest.

10.11. Investeerimisühing võib kliendi kontol olevad vahendid broneerida tehingukorralduse täitmise tagamiseks suuremas ulatuses, kui on vajalik tehingukorralduse täitmiseks selle esitamise hetkel eesmärgiga katta võimalikud eelduslikud kulud, mis võivad kaasneda tehingukorralduse täitmisega.

10.12. Tehingukorralduse alusel tehtud tehingust tulenevad arveldused teostab investeerimisühing arvelduspäeval vastavalt turu või halduri reeglitele, debiteerides või krediteerides kontot või muul viisil tagades tehingu arveldamisel toimunud muutuste üle arvestuse pidamise. Investeerimisühing ei garanteeri arvelduse toimumist ettenähtud arvelduspäeval ega vastuta hilinenud arvelduse eest.

10.13. Investeerimisühing 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 investeerimisühingust sõltumatutel asjaoludel teostada tehing tehingukorralduses fikseeritud tingimustel.

10.14. Investeerimisühingule makstavad teenustasud lisatakse väärtpaberite ostutehingu korral kliendi poolt maksmisele kuuluvatele summadele ning väärtpaberite müügittehingu korral

peetakse kinni väärtpaberite müügist laekuvatest summadest.

10.15. Klient kohustub investeerimisühingut kohe teavitama ning vastutab teavitamata jätmisest tekkinud kahju korral, kui investeerimisühingu poolt talle edastatud tehingukinnitus on ebatäpne või kui klient ei saa ükskõik mis põhjusel tehingukinnitust.

10.16. Tehingukorralduse muutmiseks või tühistamiseks esitab klient investeerimisühingule vastava taotluse. Kui tehingukorralduse muutmine või tühistamine ei ole võimalik, on investeerimisühingul õigus keelduda täitmiseks võetud tehingukorralduse muutmise või tühistamisest. Tehingukorralduse muutmise loetakse, et klient on tühistanud algse tehingukorralduse ja andnud investeerimisühingule uue tehingukorralduse.

10.17. Investeerimisühingul on õigus lugeda tehingukorraldus tühistatuks enne selle täitmist või arveldamist, kui:

10.17.1. investeerimisühingust mitteolenevatel põhjustel ei ole võimalik tehingukorraldust täita või arveldada;

10.17.2. klient on esitanud investeerimisühingule taotluse tehingukorralduse tühistamiseks enne selle täitmist, arveldamist või arveldamiseks edastamist;

10.17.3. kohalduvate reeglite kohaselt loetakse tehingukorraldus tühistatuks.

10.18. Investeerimisühingul on õigus kliendi esitatud tehingukorraldusi tühistada kooskõlas täitmiseks kasutatava halduri kehtestatud reeglitega. Tehingukorralduse muutmise või tühistamisel on investeerimisühingul õigus nõuda tekkivate kulude hüvitamist kliendilt.

10.19. Investeerimisühing ei ole kohustatud täitmiseks võtma tehingukorraldust või võib tehingukorralduse täitmisest keelduda (muu hulgas, kuid mitte ainult), kui:

10.19.1. tehingukorralduse vorm või sisu ei vasta nõuetele (nt puudulikud andmed);

10.19.2. tehingukorralduse täitmiseks, tehingu arveldamiseks või raporteerimiseks vajalikud kliendi andmed on puudulikud;

10.19.3. investeerimisühingule ei ole esitatud „tunne oma klienti“ põhimõtte täitmiseks vajalikke andmeid ja dokumente või nimetatud andmed on investeerimisühingu antud tähtajaks uuendamata;

10.19.4. kliendil on investeerimisühingu või kolmanda isiku ees võlgnevus, mis on tekkinud teenuste kasutamisel;

10.19.5. kliendi kontol puuduvad piisavad vahendid tehingukorralduse täitmiseks, sealhulgas investeerimisühingu teenustasude tasumiseks, või investeerimisühingul on alust arvata, et klient ei ole

suuteline täita tehingust tulenevaid kohustusi, või klient ei ole täitnud lepingust tulenevaid kohustusi;

10.19.6. kliendi soovitatav tehing ei ole kooskõlas lepingu, üldtingimuste, teenuse olemuse või kohaldatava õigusakti sättega või pädeva institutsiooni kehtestatud reegluga või see ei vasta headele kommetele või tunnustatud tavale või investeerimisühingul tekib kahtlus tehingu vastavuses halduri nõuetega ja asjakohaste väärtpaberibörside või väärtpaberiregistrite aktide sätetega;

10.19.7. kliendi soovitatav tehing ei vasta investeerimisühingu kehtestatud mahu, objekti või täitmise tähtaja piirangutele või muudele nõuetele, s.h. kui kliendi soovitava tehinguga ületatakse investeerimisühingu poolt kliendile vastava teenuse kasutamiseks kehtestatud limiiti või kui investeerimisühing ei paku tehingut kliendi soovitud tingimustel;

10.19.8. leping on korraliselt või erakorraliselt üles öeldud;

10.19.9. juriidilisest isikust kliendil puudub LEI tunnuscode;

10.19.10. tehingukorraldust ei ole tulenevalt turusituatsioonist või muudest asjaoludest, mis ei sõltu investeerimisühingust, võimalik täita;

10.19.11. klient on esitanud täitmiseks tehingukorralduse väljaspool kindlaksmääratud sihtturgu;

10.19.12. tehingukorraldus on esitatud välisriigis tegutseva börsi või reguleeritud turu kauplemisajal, kuid väljaspool investeerimisühingu tavalist tööaega;

10.19.13. kui ilmnevad üldtingimuste punktides 5.5.1–5.5.19 või punktis 5.6 nimetatud asjaolud.

10.20. Investeerimisühing 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. Investeerimisühing ei vastuta kahju eest, mis on tekkinud üldtingimuste punktis 10.19 toodud juhtudel tehingukorralduse vastuvõtmisest keeldumisest. Samuti ei vastuta investeerimisühing 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. Investeerimisühing edastab täitmiseks võetud tehingukorralduse või teeb kooskõlas tehingukorraldusega tehingu tingimused, et:

11.1.1. tehingukorraldust on võimalik edastada ja/või täita vastavalt selle tingimustele (kliendi 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 investeerimisühingu ees või need likvideeritakse tehingukorralduse täitmise tulemusel;

11.1.3. tehingukorralduse täitmine on investeerimisühingu hinnangul kooskõlas halduri nõuete, vastaval turul kehtestatud regulatsioonide, tavade ja praktikaga.

11.2. Tehingukorralduses sätestatud tehingu tähtaeg ei või olla lühem kui 1 (üks) pangapäev.

11.3. Investeerimisühing täidab täitmiseks võetud tehingukorraldused ajalise järjekorras ilma põhjendamatu viivitusega ja kliendile võimalikult soodsatel tingimustel kooskõlas veebilehel avaldatud kliendi tehingukorralduste parima täitmise põhimõtete, kui neid reegleid konkreetsel juhul kohaldatakse.

11.4. Kui klient on tehingukorralduse täitmiseks andnud konkreetse juhendi, järgib investeerimisühing tehingukorralduse täitmisel üksnes kliendi juhendit, mis võib takistada investeerimisühingul tehingukorralduste parima täitmise põhimõtete rakendamist parima võimaliku tulemuse saavutamiseks.

11.5. Investeerimisühing võib täita tehingukorralduse ositi või koondatuna teiste klientide ja/või investeerimisühingu 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 investeerimisühingu kehtestatud põhimõtetele.

11.6. Välisriigi haldurite vahendusel hoitavate väärtpaberite suhtes antud tehingukorraldused täidab investeerimisühing kooskõlas väärtpaberitele kohalduva vastava halduri, väärtpaberibörsi, väärtpaberiregistri reeglite ja vastava turu praktikaga.

11.7. Kliendi nõudmisel esitab investeerimisühing kliendile teabe tehingukorralduse täitmise seisu kohta.

11.8. Investeerimisühingul on õigus keelduda kõigi kliendi tehingukorralduste vastuvõtmisest, edastamisest või täitmisest, samuti õigus kliendi tehingukorralduse täitmine peatada või tehingukorraldus tagasi täita, kui investeerimisühingul 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 investeerimisühingu nimel ja kliendi arvel omandatud või võõrandatud väärtpaberid ja/või raha kajastab investeerimisühing kliendi kontrol alates väärtuspäevast.

11.10. Klient on käesolevaga andnud investeerimisühingule kõik õigused ekslikult või muudel investeerimisühingust sõltumatutel asjaoludel teostada paranduskandeid ja korrigeerida põhjendatud juhtudel tehingu tegemiseks esitatud korraldusel näidatud väärtpaberite kogust või muid tehingu tingimusi.

11.11. Investeerimisühing saadab kliendile tehingukorralduse täitmisel tehingukinnituse. Tehingukinnitus edastatakse kliendile punkti 18.1.3. kohaselt.

11.12. Klient kohustub investeerimisühingut kohe teavitama ning vastutab teavitamata jätmisest tekkinud kahju korral, kui investeerimisühingu poolt talle edastatud tehingukinnitus on ebatäpne või klient ei saa tehingukinnitust.

12. Kliendi väärtpaberite hoidmine ja arvestuse pidamine

12.1. Investeerimisühing aktsepteerib hoidmiseks väärtpabereid, mida on investeerimisühingu kaudu võimalik hoida. Investeerimisühingul on õigus omal äranägemisel otsustada, milliste väärtpaberitega ja mis ulatuses investeerimisühing teenuseid osutab. Investeerimisühing võib omal äranägemisel keelduda teatud liiki ja/või teatud emitentide ja/või teatud väärtpaberibörsidel kaubeldavate väärtpaberite hoidmiseks vastu võtmisest ja nendega tehingute tegemisest. Investeerimisühingul on õigus igal ajal lõpetada mõne hoitava väärtpaberiga hoidmise teenuse osutamine. Investeerimisühing teavitab klienti väärtpaberitega hoidmise teenuse lõpetamisest. Klient saab teavet investeerimisühingu poolt aktsepteeritud väärtpaberitest veebilehelt.

12.2. Investeerimisühing kohustub hoidma kliendi väärtpabereid oma kontohaldussüsteemis selgelt eristatuna teistele investeerimisühingu klientidele ja

investeerimisühingule endale kuuluvatest väärtpaberitest. Investeerimisühingu väärtpaberikontrol hoitavad kliendi väärtpaberid kuuluvad Eesti õiguse kohaselt kliendile ega kuulu investeerimisühingu pankrotivara hulka ja selle arvelt ei saa rahuldada investeerimisühingu võlausaldajate nõudeid.

12.3. Klient annab lepingu sõlmimisega nõusoleku, et investeerimisühing võib kliendi väärtpabereid hoida esindajakontrol, sealhulgas halduri esindajakontrol, koos teiste klientide ja investeerimisühingu ning halduri väärtpaberitega. Kliendi nõusolekut peetakse nõusolekuks väärtpaberituru seaduse § 88 lõike 1 tähenduses. Seejuures peab klient arvestama riskidega, mis kaasnevad klientide vara hoidmisega ühiseks hoidmiseks avatud kontrol. Täpsem kirjeldus sellistest riskidest on kättesaadav veebilehel („ülevaade investeerimisriskidest“).

12.4. Kliendi huvide ja varade kaitseks rakendab investeerimisühing hoolsust, mis on tavapäraselt nõutav professionaalselt väärtpaberite hoidmise teenust osutavalt isikult. Investeerimisühing võib hoida kliendi väärtpabereid haldurite juures ja volitada haldureid kliendi väärtpabereid teiste haldurite juures edasi hoidma. Investeerimisühing valib haldurid, kelle juures hoitakse kliendi väärtpabereid, vastavalt investeerimisühingu sätestatud kriteeriumitele ja professionaalse hoolsusega, et tagada kasutatava halduri usaldusvärsus. Haldurite kasutamine ei ole tegevuse edasiandmine väärtpaberituru seaduse kohaselt.

12.5. Investeerimisühing ei vastuta halduri tegevusest või tegevusetusest tulenevate kahjude eest, välja arvatud siis, kui see on tingitud investeerimisühingu tahtlikust või raskelt hooletust tegevusest. Halduri tegevuse või tegevusetusega seonduvad kahjud võivad muuhulgas tuleneda väärtpaberite kaotsiminekest, korralduste õigeaegsest täitmata jätmisest või mittekohasest täitmisest, halduri pankrotist jne.

12.6. Kliendile kuuluvaid Eesti väärtpaberite keskregistris registreeritud väärtpabereid hoitakse investeerimisühingu nimel avatud Eesti väärtpaberite keskregistri esindajakontrol. Muid väärtpabereid hoitakse haldurite juures avatud investeerimisühingu väärtpaberikontrol.

12.7. Investeerimisühing 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 investeerimisühingu nimel avatud investeerimisühingu klientide väärtpaberite ühiseks hoidmiseks avatud väärtpaberikontrol (kliendikonto, esindajakonto vms). Investeerimisühing hoiab

kliendi väärtpabereid üksnes sellise halduri juures ja sellises jurisdiktsioonis, kus kohaldatakse väärtpaberite teise isiku arvel hoidmise suhtes eriomaseid nõudeid ja järelevalvet. Kui halduri asukohamaa õigusaktides ei ole väärtpaberite teise isiku nimel hoidmine reguleeritud, hoiab investeerimisühing kliendi väärtpabereid sellise halduri juures ainult siis, kui väärtpaberiga või nendega seotud investeerimisteenuste iseloom nõuab väärtpaberite hoidmist vastaval halduri asukohamaal või kui väärtpabereid hoitakse investeerimisühingu poolt asjatundlikuks kliendiks liigitatud kliendi nimel ja asjatundlik klient annab selleks kirjaliku nõusoleku, mis juhul võib kliendi väärtpabereid hoida investeerimisühingu valikul kas:

12.8.1. investeerimisühingu nimel avatud väärtpaberikontol koos investeerimisühingu enda või teistele investeerimisühingu klientidele kuuluvate väärtpaberitega;

12.8.2. investeerimisühingu nimel avatud väärtpaberikontol eraldi investeerimisühingule ja teistele klientidele kuuluvatest väärtpaberitest;

12.8.3. kliendi nimel avatud väärtpaberikontol, kui investeerimisühing kohustab klienti avama eraldi väärtpaberikonto kliendi nimel.

12.9. Investeerimisühing võib esitada veebilehel nimekirja riikidest, kus väärtpaberite hoidmisele kohaldatava õiguse kohaselt ei ole võimalik halduri juures hoitavaid kliendi väärtpabereid eristada haldurile või investeerimisühingule kuuluvatest väärtpaberitest, samuti halduri juures kliendi väärtpaberite hoidmisega kaasnevatest muudest riskidest.

12.10. Klient nõustub pantima või muul viisil koormama kliendi väärtpabereid investeerimisühingu kasuks, kui investeerimisühing peab seda vajalikuks lepingust tulenevate ja sissenõutavaks muutunud investeerimisühingu nõuete tagamiseks ning samuti siis, kui investeerimisühingu ja välisriikides asuvate haldurite lepingust tulenevalt on investeerimisühingul 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 investeerimisühingule nõusoleku kasutada kliendi väärtpabereid (sh esindajakontol või muul samaväärsel kontol hoitavaid väärtpabereid) enda huvides ja arvel, eelkõige juhul, kui kliendi kontol ei ole piisavalt raha teenustasu, hüvitise, viiviste või muude võlgnevuste tasumiseks. Sellisel juhul on investeerimisühingul õigus ilma kliendi tehingukorralduseta müüa kliendi väärtpabereid turutingimustel koguses, mis võimaldab tasuda võlgnetava summa.

12.13. Kui välisriigis asuva halduri juures hoitavate kliendi väärtpaberite käsutamisel esineb välisriigi õigusest, väärtpaberibörside reeglitest, vastava halduriga sõlmitud lepingutest, kohtu või muude pädevate asutuste otsustest, ettekirjutustest, määrustest vms tulenevaid takistusi või piiranguid (sõltumata sellest, kas selliste pädevate asutuste otsused on jõustatatavad või kas klient on oma tegevusega toime pannud rikkumisi), puudub investeerimisühingul kohustus võimaldada kliendil vastavate väärtpaberite käsutamine ning investeerimisühingut ei loeta sellisel juhul lepingut rikkunuks. Sellisel juhul on kliendil õigus leping üles öelda kohe, kui investeerimisühing on teavitanud klienti vastavast käsutamispääsust, kuid investeerimisühingul tekib ülesütlemisest tulenev väljaandmiskohustus käsutuspiiranguga hõlmatud kliendi väärtpaberite osas alles pärast käsutuspiirangute äralangemist. Juhul, kui piirangud või takistused tulenevad otseselt investeerimisühingu tegevusest, kohustub investeerimisühing hüvitama tekkinud otsese varalise kahju.

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). Investeerimisühingul ei ole kohustust teavitada klienti sellistest õigustest ja kohustustest ega korporatiivsetest sündmustest. Õigusaktides sätestatud juhtudel ja investeerimisühingu väärtpaberikontol hoitavate väärtpaberite suhtes teostab klient väärtpaberitest tulenevaid õigusi ja kohustusi investeerimisühingu kaudu, esitades investeerimisühingule vastavaid kirjalikke korraldusi.

13.2. Juhul kui investeerimisühingul on info korporatiivsete sündmuste või muude väärtpaberitest tulevate õiguste ja kohustuste kohta ning investeerimisühing peab omal äranägemisel teavitamist vajalikuks, teavitab investeerimisühing sellest klienti veebilehe vahendusel või muul investeerimisühingu valitud viisil. Investeerimisühing ei vastuta kliendile selliste õiguste ja kohustuste mitteteadmise tagajärjel tekkinud või tekkida võiva kahju või kulutuste eest.

13.3. Investeerimisühing kogub, võtab vastu ja nõuab omal äranägemisel emitendilt või makset vahendavalt kolmandalt isikult sisse väärtpaberitest saadava mistahes tulu ja väljamakseid (dividendid, fondiemissiooni tulemusel saadud väärtpaberid jne) ning kannab need kliendi kontole. Investeerimisühingul ei ole kohustust klienti eelnevalt sellistest toimingutest informeerida. Juhul

kui emitent või makset vahendav kolmas isik esitab investeerimisühingule nõude kliendile tehtav väljamakse tagastada, on investeerimisühingul õigus kliendile tehtud väljamaksed ilma kliendi täiendava tehingukorralduseta sellisele emitendile või makset vahendanud kolmandale isikule tagasi kanda.

13.4. Kui investeerimisühing, makset teostav emitent või makset vahendav kolmas isik on kohaldatavate õigusaktide alusel kohustatud väärtpaberiomaniikele tehtavatelt mistahes väljamakselt või tehingutelt kinni pidama või tasuma riiklikke ja/või kohalikke makse, lõive ja muid tasusid, kannab investeerimisühing kliendile summa, millest on eelnimetatud maksud, lõivud ja muud tasud maha arvestatud. Kui maksude, lõivude ja muude tasude tasumise kohustus selgub pärast seda, kui investeerimisühing on kliendile summa juba kandnud, on investeerimisühingul õigus teha korrigeerimiskandeid investeerimisühingu 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, konsulteerib investeerimisühing valiku osas kliendiga ning edastab kliendi valitud variandi vastavalt emitendile või makset vahendavale kolmandale isikule. Kui klient ei vasta, siis lähtutakse emitendi kirjeldatud standardvalikust.

13.6. Kui emitent kannab investeerimisühingule korporatiivse sündmuse tulemusel saadud väärtpaberid ja/või raha pärast seda, kui klient on lepingu lõpetanud, kohustub investeerimisühing sellest klienti informeerima. Kui selline informeerimine ei ole võimalik, on investeerimisühingul õigus omal parimal äranägemisel otsustada väärtpaberite müük turuhinnaga ja sellisest müügist saadud raha kanda kliendi arvelduskontole.

13.7. Kliendil on õigus anda investeerimisühingule korraldusi kliendi väärtpaberitega seotud hääleõiguse teostamiseks investeerimisühingu nimel ja kliendi arvel. Käesolevas punktis sätestatud korraldused antakse investeerimisühingu poolt aktsepteeritud vormis ning klient on kohustatud hüvitama investeerimisühingule kõik seesuguse korralduse täitmisega seotud kulud ja kahjud ning tasuma nimetatud teenuste eest hinnakirjas sätestatud tasu. Investeerimisühingul on õigus oma äranägemise järgi otsustada, mis turgudel kaubeldavate väärtpaberite suhtes ja millistel tingimustel ta hääleõigust teostab.

13.8. Investeerimisühingul on kliendi nimel õigus allkirjastada kõiki dokumente ja teha kõiki toiminguid, mis on vajalikud väärtpaberitest tulenevate õiguste teostamiseks ja ei nõua kliendi tehingukorraldust.

14. Kanded kliendi kontolt

14.1. Teenustasud ja võlgnevused

14.1.1. Investeerimisühingu teenustasud on toodud lepingu lisaks olevas hinnakirjas.

Investeerimisühingu muudest kuludest, mis on konkreetse väärtpaberi ja tehinguga seotud, teavitatakse klienti jooksvalt.

14.1.2. Investeerimisühingul tekib õigus teenustasule tehingukorralduse täitmiseks vastuvõtmisel ja teenuste osutamisega seotud kulude hüvitamiseks kulude tekkimisel. Investeerimisühing arvestab võimalusel teenustasud ja kulude hüvitise maha investeerimisühingu hoitavast kliendi rahast tehingupäeval või selle järel.

14.1.3. Investeerimisühing võib kliendi kontolt maha võtta eelkõige:

- konto haldamise, tehingukorralduse täitmise ja muu kliendile osutatud teenuse eest ettenähtud tasu, mis on välja 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 investeerimisühingu kulud, mis tulenevad kliendi huvides tehtud toimingutest (nt side- või postikulud, notaritasud jne), ning 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 investeerimisühing saaks kontolt maha võtta kõik kliendi poolt tasumisele kuuluvad teenustasud ja muud summad ning võlgnevused.

14.1.6. Kliendi poolt tasumisele kuuluvad teenustasud ja muud summad peab investeerimisühing kontolt kinni tehinguvaluutas või eurodes.

14.1.7. Kliendi võlgnevused peab investeerimisühing kinni valuutas, milles need on tekkinud. Kui kontol ei ole vastavat valuutat, konverteerib investeerimisühing vajaliku summa kontol olevast muust valuutast kursiga, mille määrab investeerimisühing.

14.1.8. Kui kontol ei ole piisavalt raha kõigi kliendi poolt tasumisele kuuluvate teenustasude ja muude summade ning võlgnevuste kinnipidamiseks, määrab kohustuste täitmise järjekorra investeerimisühing.

14.1.9. Hinnakirjas või lepingus ettenähtud teenustasude, muude summade ja võlgnevuste kohta saab klient teavet konto väljavõttelt või võlgnevuse teatiselt. Konto väljavõtte saamiseks esitab klient investeerimisühingule vastava päringu e-posti teel või digikanali vahendusel (kui digikanalis on vastava päringu võimalus loodud).

14.1.10. Kui investeerimisühing osutab kliendile hinnakirjas märkimata teenuseid, tasub klient nende eest vastavalt investeerimisühingu tegelikele kulutustele. Kliendi nõudel väljastab investeerimisühing kliendile selliste teenuste eest arve.

14.1.11. Investeerimisühing esitab võimaluse korral kliendile arve elektrooniliselt.

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

14.1.13. Kui õigusaktidest ei tulene teisiti, on investeerimisühingul õigus loovutada nõudeid kliendi vastu kolmandale isikule.

15. Ekslikult sooritatud tehingud

15.1. Kui kliendi kontole on alusetult kantud raha või väärtpapereid, mis ei kuulu kliendile või mille saamiseks puudus kliendil õiguslik alus või kliendi kontolt on alusetult välja kantud raha või väärtpapereid, on klient kohustatud viivitamatult pärast valemise avastamist sellest investeerimisühingut teavitama.

15.2. Investeerimisühingul on õigus kliendi nõusolekut küsimata blokeerida ja/või debiteerida kontolt alusetult sinna kantud raha või väärtpaberid. Kliendil ei ole õigust anda tehingukorraldusi ekslikult kontole kantud vara suhtes.

15.3. Kui investeerimisühing on eksinud kliendi tehingukorralduse täitmisel mistahes rekvisiitidega, siis on investeerimisühingul õigus kliendi nõusolekuta paranduskanne teha ja korrigeerida kliendi kontot selliselt, et see oleks täpselt vastavuses kliendi tehingukorralduse andmetega.

15.4. Kui investeerimisühing kannab kliendi kontolt alusetult ära raha või väärtpapereid (muu hulgas kaldub õigustamatult kõrvale kliendi korraldusest), peab investeerimisühing tegema 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 investeerimisühingu või kliendi algatusel peatatud kliendi õigus teha kõiki või teatavat osa tehinguid või toiminguid.

16.1.2. Klient kohustub andma blokeerimise korralduse investeerimisühingule kirjalikult või muul viisil, milles investeerimisühing ja klient on omavahel kokku leppinud.

16.1.3. Investeerimisühingul on õigus konto 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 investeerimisühingu nõudeid kliendi vastu;
- klient ei suuda selgitada oma rikkuse allikat, raha või vara päritolu;
- klient või kliendi esindaja ei esita investeerimisühingu nõutavaid dokumente esindusõiguste kindlakstegemiseks;
- investeerimisühingule on esitatud vastuolulisi andmeid esindusõigusi omavate isikute kohta või dokumente, mille õigsuses on investeerimisühingul alust kahelda;
- investeerimisühingule ei ole esitatud hoolsusmeetmete või „tunne oma klienti“ põhimõtte täitmiseks vajalikke andmeid ja dokumente või nimetatud andmed on investeerimisühingu antud tähtjaks uuendamata;
- blokeerimine on investeerimisühingu hinnangul vajalik investeerimisühingu, kliendi või kolmanda isiku kahju ärahoidmiseks (sh kui esineb turvarisk või pettuse oht);
- investeerimisühingu teenuseid kasutades tehtud tehing või toiming, mis tehakse kliendi huvides, on investeerimisühingu 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 investeerimisühingule on esitatud kirjalike dokumentidega tõendatud informatsioon kliendi surma kohta või kui investeerimisühingul on põhjendatud alus arvata, et klient või kliendi esindaja on surnud;
- investeerimisühingule saab teatavaks asjaolu, et klient on USA isik, ja investeerimisühingu hinnangul on toimingute võimaldamine või teenuse osutamise jätkamine vastuolus USA õigusaktidega;
- kui kliendi poolt investeerimisühingule 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 saada ühegi tema poolt investeerimisühingule teatatud sidevahendi kaudu;

- kui blokeerimise alus tuleneb järelevalveasutuse või muu pädeva isiku korraldustest, õigusaktidest või jõustunud kohtuotsusest;
- kui investeeringuühing teostab plaanipäraseid või erakorralisi IT hooldus- või arendustöid.

16.1.4. Investeeringuühing 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 investeeringuühingule kontoga seonduvaid teenustasusid vastavalt kehtivale hinnakirjale.

16.1.6. Kui õigusaktidest ei tulene teisiti, ei vastuta investeeringuühing kahju eest, mis tuleneb konto või teenuse blokeerimisest.

16.2. Väärtpaberite võõrandamise piirangud

16.2.1. Investeeringuühing võib piirata väärtpaberite võõrandamist, kui:

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

16.3. Pärimistoimingud

16.3.1. Investeeringuühing teeb väljamakseid surnud kliendi kontolt pärimisõiguse ja/või omandiõiguse tunnistuse alusel või muude seadusest tulenevate dokumentide alusel või vastavasisulisel kohtulahendi alusel.

16.3.2. Kui surnud kliendil on mitu pärijat ja vähemalt üks neist on alaealine või isik, kes on eestkostes all, teeb investeeringuühing surnud kliendi kontolt väljamakse ainult kohtu nõusolekul.

16.3.3. Pärast kõikide väljamaksete tegemist sulgeb investeeringuühing surnud kliendi konto.

16.4. Konto arestimine

16.4.1. Investeeringuühing piirab kontol olevate väärtpaberite käsutamist kolmanda isiku nõudel üksnes õigusaktides sätestatud juhtudel ja korras (nt maksuhalduri või kohtutäituri algatusel).

16.4.2. Investeeringuühing 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. Investeeringuühing võib teha plaanipäraseid infosüsteemi hooldus- ja arendustöid. Võimaluse korral teeb investeeringuühing plaanipäraseid hooldus- ja arendustöid öösel.

16.5.2. Erakorraliste asjaolude ilmnemise korral on investeeringuühingul õigus teha erakorralisi

hooldus- või arendustöid enda valitud ajal, et hoida ära suurema kahju teke.

16.5.3. Hooldus- või arendustööde ajal loetakse investeeringuühingu lepingust tulenevate kohustuste täitmine kliendi ees peatunuks. Investeeringuühingul ei ole kohustust hüvitada kliendile hooldus- või arendustööde tõttu lepingust tulenevate kohustuste mittetäitmisest tekkinud kahju, välja arvatud juhul, kui kahju on põhjustatud investeeringuühingu tahtlusest või raskest hooletusest.

17. Digikanal

17.1. Digikanali turvalisus

17.1.1. Investeeringuühing kohustub digikanali turvalisuse tagamiseks tagama järgmist:

- digikanali kasutaja ja investeeringuühingu vaheline informatsioon krüpteeritakse;
- digikanali kasutaja tuvastatakse unikaalse kasutajatunnuse ja 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-koode kolmandale isikule – investeeringuühing ei küsi kunagi kasutaja PIN-koode;
- 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 investeeringuühingu digikanaliga.

17.2. Digikanali kasutamine

17.2.1. Digikanali vahendusel osutatavate toimingute loetelu määrab investeeringuühing. Investeeringuühingul on igal ajal õigus toimingute loetelu täiendada või muuta.

17.2.2. Digikanali kasutamiseks väljastab investeeringuühing 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 investeerimisühingu määratud ulatuses.

17.2.4. Investeerimisühingul 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 toimingu kinnitamisel võrdsustab investeerimisühing kliendi ja tema esindaja allkirjaga.

17.2.7. Investeerimisühingul on õigus digikanali kaudu antud korraldus enne täitmist kliendilt telefoni teel üle kontrollida.

17.2.8. Investeerimisühing täidab digikanali vahendusel antud korralduse investeerimisühingus kehtiva korra kohaselt ja investeerimisühingu kehtestatud tähtjal.

17.2.9. Investeerimisühing jätab kliendi korralduse täitmata, kui:

- korralduse summa ületab määratud limiiti;
- investeerimisühing 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 investeerimisühinguga sõlmitud lepingust tulenev alus.

17.2.10. Investeerimisühing jäädvustab digikanali vahendusel toimunu ja kasutab vajaduse korral neid salvestisi toimingu tõendamiseks.

17.3. Digikanali blokeerimine

17.3.1. Investeerimisühingul 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 isikul on võimalus kliendi nimel digikanalile ligi pääseda;
- investeerimisühingule saab teatavaks asjaolu, et teenuste kasutamine digikanali vahendusel ei ole turvaline.

17.3.2. Kui blokeerimise aluseks olevad asjaolud on ära langenud, vabastab investeerimisühing digikanali kasutamise blokeeringu. Kui blokeerimist on soovinud klient, siis vabastab investeerimisühing blokeeringu pärast kliendilt sellekohase avalduse saamist.

17.3.3. Investeerimisühing eemaldab kasutaja, kellel on volituse või seadusest tuleneva esindusõiguse

alusel antud õigused kliendi nimel toiminguid teha, kui esinduse tähtaeg on saabunud või investeerimisühingule on teatatud selle lõppemisest.

18. Kliendi ja investeerimisühingu vaheline teabevahetus

18.1. Investeerimisühingu edastatavad teated

18.1.1. Investeerimisühing informeerib klienti eelkõige teadetega veebilehel või muul kokkulepitud viisil.

18.1.2. Veebilehel on muu hulgas avaldatud oluline teave teenuse kohta, investeerimisühingu siseeeskirjad, mida investeerimisühing on kohustatud avaldama õigusaktidest tulenevalt, ning kehtivad üldtingimused ja hinnakiri.

18.1.3. Isiklike teateid kliendile edastab investeerimisühing:

- digikanalisse, kui klient on digikanalite kasutaja;
- investeerimisühingule teatatud kliendi e-posti aadressile;
- mobiiltelefonile; või
- posti teel, kui klient ei ole investeerimisühingule teatanud kehtivat e-posti aadressi ega mobiiltelefoni numbrit.

18.1.4. Kui vastavast teabest ei tulene selgesõnaliselt teisiti, ei ole teave, mida investeerimisühing kliendile edastab, mõeldud investeerimisühingu tehtava pakkumusega ega nõuandena tehingu tegemiseks (sh investeerimisenõustamisena).

18.2. Teave väärtpaberikonto ja väärtpaberitehinguga seotud teenuste osutamise kohta

18.2.1. Kui investeerimisühing 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 investeerimis- ja kõrvalteenustega seotud kulude ja tasude kohta esitatakse veebilehel näidistingimustel (nt eeldatav summa, investeeingu kestus ja tootlusstsenaariumid) ning see ei ole isikustatud.

18.3. Teave kliendi kontrol registreeritud väärtpaberite kohta

18.3.1. Investeerimisühing registreerib konto kaudu tehtud tehingud, samuti kontrol registreeritud või kajastatud väärtpaberitega seotud õigused ja kohustused, sealhulgas kolmanda isiku teatud õigused.

18.3.2. Investeerimisühing säilitab kontoga seotud andmeid ja dokumente vähemalt õigusaktiga sätestatud aja jooksul.

18.3.3. Klient võib nõuda investeerimisühingult igal tööpäeval teavet kontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite koosseisu ja nendega tehtud tehingute kohta (näiteks saldoteatis, konto väljavõtte).

18.3.4. Investeerimisühing ei vormista tõendeid kontol registreeritud või kajastatud väärtpaberite omandiõiguse kohta, v.a siis, kui selline kohustus tuleneb õigusaktist või lepingust.

18.3.5. Investeerimisühing esitab või teeb kliendile digikanalis või püsival andmekandjal üks kord kvartalis kättesaadavaks väärtpaberite aruande, mis sisaldab õigusaktidega nõutavat teavet.

18.3.6. Investeerimisühing esitab või teeb kliendile digikanalis üks kord aastas kättesaadavaks kuluaruande teenuse ning väärtpaberitega seotud kulude ja tasude kohta õigusaktides sätestatud ulatuses.

18.3.7. Klient nõustub, et mõnel juhul esitab investeerimisühing teabe ja dokumendid, mis puudutavad väärtpaberit, tehingut, kontot või nendega seotud teenuseid, inglise või muus keeles (eelkõige, kuid mitte ainult, siis, kui teabe ja dokumendid on koostanud kolmas isik).

18.4. Kliendi edastatavad teated

18.4.1. Klient edastab investeerimisühingule teavet e-posti teel, digikanali kaudu, kirja teel või muul investeerimisühinguga kokkulepitud viisil.

18.4.2. Klient teavitab investeerimisühingut:

- kõigist investeerimisühinguga sõlmitud lepingus või investeerimisühingule 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 investeerimisühingut juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest, pankroti-, saneerimis-, sundlõpetamis- või likvideerimismenetluse 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 investeerimisühingule esitatud dokument kaotas mistahes põhjusel kehtivuse) või enda isikut tõendava dokumendi kaotamisest või vargusest.

18.4.3. Investeerimisühingu 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. Investeerimisühingu poolt e-posti, digikanali või muu sidekanali (nt SMS) kaudu saadetud teade loetakse kliendi poolt kätte saaduks teate väljasaatmise päevale järgneval päeval. Investeerimisühingu 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 investeerimisühingu, kliendi ja investeerimisühingu töötaja, juhi või investeerimisühinguga otseselt või kaudselt seotud isiku või klientide vahel. Investeerimisühing 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 investeerimisühing kliendile teabe huvide konflikti kohta.

19.2. Investeerimisteenuste käigus ilmnevate huvide konfliktide üldine kirjeldus koos riskide leevendamise meetmetega on avaldatud veebilehel. Investeerimisühing esitab kliendile nõudmisel täiendavat teavet huvide konfliktide vältimise kohta.

19.3. Investeerimisühing võib keelduda kliendile teenuse osutamisest, et vältida huvide konflikti kahjulikku mõju kliendile.

20. Kliendi kinnitused

20.1. Klient kinnitab lepingut sõlmides, et ta:

20.1.1. on tutvunud lepingust tulenevate investeerimisühingu ja kliendi õiguste ja kohustustega, sh üldtingimuste, eritingimuste (kui on kehtestatud) ning investeerimisühingu kehtestatud reeglitega, mis on avaldatud veebilehel, ning ta nõustub nendega;

20.1.2. on esitanud õigeid ja kehtivaid andmeid ja on teadlik, et juhul, kui ta esitab investeerimisühingule ebaõigeid andmeid või esitab andmeid ebapiisavalt, ei pruugi investeerimisühingul olla võimalik adekvaatselt hinnata kliendi kogemust, teadlikkust ja/või sobivust tarbida mõnd investeerimisühingu osutatavat teenust ja/või teha tehinguid mõne konkreetse väärtpaberiga, mistõttu investeerimisühingul 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 investeermisteenuse 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 investeermisteenuse asjakohasust ning tema huvid võivad seetõttu olla vähem kaitstud;

20.1.5. on tutvunud vajalikul määral kohalduvate õigusaktidega, väärtpaberibörside ja väärtpaberiregistrite reeglitega ning on muu hulgas 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 ja reeglitega ning kandma kõiki riske ja kahjusid, mis tulenevad seesuguste õigusaktide ning reeglite mittetundmisest ja/või mittejärgimisest kliendi poolt;

20.1.6. on nõus, et teenuste osutamisega seondvalt personaalne püsival andmekandjal edastamisele kuuluv teave esitatakse talle e-posti vahendusel või digikanali kaudu ning avalikkusele suunatud teave üksnes veebilehe vahendusel;

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

20.1.8. on tutvunud veebilehel avaldatud ülevaatega investeermisriskidest ning on teadlik väärtpaberitesse investeermisega 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 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 vastaspool on investeermisühing;

20.1.13. on tutvunud ja nõustub täielikult investeermisühingu kehtestatud ja veebilehel avaldatud tehingukorralduste parima täitmise põhimõtetega, mida võidakse aeg-ajalt muuta ja täiendada, sealhulgas sellega, et kliendilt saadud mis tahes konkreetset juhised tehingukorralduse täitmise jaoks võivad takistada investeermisühingut võtmast kasutusele meetmeid, mille investeermisühing on tehingukorralduste parima täitmise põhimõtetes välja töötanud;

20.1.14. on teadlik ja nõustub, et investeermisühingul on õigus tehingukorraldusi koondada ning 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 kauplemine või õigusaktidega vastuolus olevate muude tehingute tegemine on keelatud ning karistatav kriminaal- või väärteomenetluse korras;

20.1.17. asjatundlik klient 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 investeerimisühingu nimel hoida haldur ja sellega seonduvatest riskidest, tagajärgedest ja investeerimisühingu vastutusest;

20.1.19. on veebilehe vahendusel tutvunud kokkuvõtliku kirjeldusega meetmetest, mida investeerimisühing 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 investeerimisühingule, 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 investeerimisühingule kuuluvatest 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 investeerimisühing ei avalikustaks teistele turuosalistele viivitamata kliendi määratud hinnaga tehingukorraldust, mida valitsevatel turutingimustel kohe ei täideta, välja arvatud siis, kui investeerimisühing 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 investeerimisühingu teenuste osutamisel ja tehingute tegemisel investeerimisühingu poolt kolmandate isikute ees võetud kohustustest ning sellised kohustused ise täitma;

20.1.28. on teadlik, et õigusaktidest tulenevalt võib investeerimisühingul olla kohustus anda turu korraldajale või muule õigustatud kolmandale isikule teavet kliendi tehingute kohta, ning on nõus sellise teabe avaldamisega;

20.1.29. kohustub osutama investeerimisühingule 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 investeerimisühingule olla aluseks põhjendatud kahtluse tekkimises kliendi tegevuse vastavuses lepingu, õigusaktide või asjakohaste väärtpaberibörside või väärtpaberiregistrite aktide sätetega.

21. Kliendi kaebuste ja vaidluste 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 investeerimisühing 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 investeerimisühingule vabalt kättesaadav, tuleb see dokument kaebusele lisada.

21.4. Digikanalis tehtud toiminguid puudutavad kaebused peab klient investeerimisühingule esitama hiljemalt 3 (kolm) kuud pärast toimingu tegemist. Hilisemad kaebused on investeerimisühingul õigus jätta arvestamata.

21.5. Investeerimisühing vaatab kaebuse läbi ja teatab otsusest lepingus kokkulepitud viisil (nt suuliselt, kirjalikult, elektrooniliselt) klienti 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 investeerimisühing 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 aadressil <https://komisjon.ee/et/avalduse-esitamine/>.

Internetipõhistest lepingutest tulenevate vaidluste puhul saab kaebuse esitada ka internetipõhise vaidluste lahendamise keskkonna kaudu aadressil <http://ec.europa.eu/odr>.

21.7. Investeeringisühingu üle teeb järelevalvet Finantsinspeksioon, aadress Sakala 4, 15030 Tallinn, telefon 6680 500, e-post info@fi.ee. Finantsinspeksiooni järelevalvesubjektide nimekiri, kuhu on kantud ka investeeringisühing, on avaldatud Finantsinspeksiooni veebilehel <https://www.fi.ee/>.

21.8. Poolte kohtuvaidlus lahendatakse investeeringisühingu asukohajärgses kohtus, kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti või kui seadusest ei tulene teisiti.

22. Vastutus

22.1. Pooled täidavad oma lepingust tulenevaid kohustusi nõuetekohaselt, mõistlikult, heas usus, järgides vajalikku hoolsust ning arvestades poolte vahel välja kujunenud tavasid ja praktikat.

22.2. Pooled vastutavad kohustuste täitmata jätmise või mittenouetekohase 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 peeta kohustatud poole finantsseisu halvenemist või rahaliste vahendite puudumist või kohustatud poole lepingupartneri kohustuste täitmata jätmist või rikkumist. Vääramatud jõud asjaolude esinemisel on teisel poolel õigus kasutada seadusega lubatud õiguskaitsevahendeid, nt õigus keelduda oma kohustuste täitmisest või õigus leping üles öelda.

22.4. Klient vastutab investeeringisühingule antud tehingukorralduses 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;
- väärtpaberite hinnamuutuse või investeeringisühingutegevusega 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 investeeringisühingutegevuse 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 mittenouetekohane täitmine kliendi poolt;

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

22.5.8. kahju eest, mis on tekkinud, kui klient on rikkunud kohustust teha kõik vajalik, et hoida investeeringisühingu poolt aktsepteeritud tuvastamisvahendid kaitstuna, või ei ole viivitamatult teatanud investeeringisühingule tuvastamisvahendi autoriseerimata või valesti kasutamisest või sellisest ohust pärast sellest teadasaamist;

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, kui 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 kliendipoolsest 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. Kui lepingust või õigusaktidest ei tulene teisiti, ei osuta investeerimisühing kliendile maksu- ega õigusnõustamise teenuseid. Seda isegi siis, kui kliendile suunatud teabes on investeerimisühing

viidanud konkreetsele maksu- või õiguslikule aspektile, sest maksu- ja õiguslikud aspektid sõltuvad iga tehingu ning kliendiga seonduvatest individuaalsetest asjaoludest ja võivad muutuda.