

MÕISTED

Kohaldatav(ad) seadus(ed) tähendab vastavaid seadusi, mis kehtivad Teenuseosutaja peakontorile Leedu Vabariigis või selle filiaalidele Läti Vabariigis ja Eesti Vabariigis.

Küsimustik on Kliendi investeerimisteenuste küsimustik.

Finantsinstrumendil on Kohaldatava(te)s seadus(t)es määratletud tähendus, millega rakendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL, 15. mai 2014, finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiivi 2002/92/EÜ ja direktiivi 2011/61/EL.

Varahaldusteenused on investeerimisteenused ja/või kõrvalteenused, mis on Kliendi ja Teenuseosutaja vahel kirjalikult kokku lepitud.

Kontserni ettevõtte on mistahes ettevõtte, mis on otseselt või kaudselt seotud Teenuseosutaja emaettevõttega.

Investeerimisnõuanne on isiklik soovitus, mille Teenuseosutaja annab Kliendile seoses ühe või mitme Finantsinstrumentide tehinguga ja milles soovitatakse järgmisi tegevusi: a) osta, müüa, märkida, vahetada, tagasi osta või garanteerida konkreetse Finantsinstrumendi emissiooni; b) kasutada või mitte kasutada konkreetsest Finantsinstrumendist tulenevat õigust osta, müüa, märkida, vahetada, tagasi osta või garanteerida Finantsinstrumendi emissiooni.

Korraldus(ed) on Kliendi korraldus Teenuseosutajale seoses Finantsinstrumentidega tehtavate tehingutega.

Tingimused on Varahaldusteenuste osutamise tingimused, mis moodustavad Lepingu lahutamatu osa.

Leping on Kliendi ja Teenuseosutaja vahel sõlmitud Varahaldusteenuste leping või muu investeerimis- või kõrvalteenuste osutamise leping.

Vahendusteenus on investeerimisteenus, mille puhul Teenuseosutaja võtab vastu Kliendi korraldused ja täidab neid ja/või edastab need täitmiseks teistele finantsvahendusühingutele või krediitiasutustele.

Veebileht tähendab Teenuseosutaja peakontori jaoks Leedu Vabariigis www.invlseimosbiuras.com, Teenuseosutaja Läti Vabariigi filiaali jaoks www.invl.lv ja Teenuseosutaja Eesti Vabariigi filiaali jaoks www.invl.ee.

Muud määratlused omavad neile Lepingus või Kohaldatava(te)s seadus(t)es antud tähendust.

1. ÜLDSÄTTED

1.1. Tingimused on oluline dokument, milles on üksikasjalikult kirjeldatud Lepingu sätteid ja mis moodustab Lepingu lahutamatu osa. Tingimused sätestavad Varahaldusteenuste osutamise üldise korra. Varahaldusteenuste osutamise eritingimused on sätestatud Lepingus.

1.2. Lepingu ja Tingimuste vastuolu korral kohaldatakse Lepingu tingimusi. Kui erinevate Lepingute sätted on omavahel vastuolus, loetakse, et kõige uuem dokument, mis on Teenuseosutaja valduses, sisaldab kõige ajakohasemat teavet Kliendi kohta, välja arvatud juhul, kui nimetatud tõlgendus on vastuolus seadusest tulenevate nõuetega.

1.3. Lisaks Lepingu sätetele kohaldatakse poolte vahelistele suhetele järgmisi dokumente: Elektrooniliste teenuste osutamise leping; Korralduste täitmise eeskiri; Finantsinstrumentide ja nendega seotud riskide kirjeldus; Klientide finantsinstrumentide ja rahaliste vahendite turvalisuse tagamise eeskiri; Huvide konfliktide vältimise eeskiri; Nõuded hüvedele; Oluline teave kohustuste kaitsmise kohta investoritele; Klientide liigitamise eeskiri; Privaatsuspoliitika (ühiselt edaspidi kui **Dokumendid**).

1.4. Klient võib igal ajal tutvuda Tingimuste ja Dokumentidega Teenuseosutaja Veebilehel ning saada nende dokumentide tasuta koopiaid Klienditeenindusosakondadest.

DEFINITIONS

Applicable Law(s) shall mean the respective laws applicable to the Service Provider's head office in the Republic of Lithuania or its branches in the Republic of Latvia and in the Republic of Estonia.

Questionnaire shall mean the Client's Questionnaire on Investment Services.

Financial Instrument(s) shall have the meaning specified in the Applicable laws implementing the Directive 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 on markets in financial instruments and amending Directive 2002/92/EC and Directive 2011/61/EU.

Wealth Management Services shall mean investment services and/or ancillary services agreed in writing between the Client and the Service Provider.

Group Company shall mean any company directly or indirectly related to the parent company of the Service Provider.

Investment Advice shall mean a personal recommendation made by the Service Provider to a Client in respect of one or more transactions in Financial Instruments, and which suggests the following actions: a) to buy, sell, subscribe for, exchange, repurchase or guarantee the issue of a particular Financial Instrument; b) to exercise or not to exercise any right conferred by a particular Financial Instrument to buy, sell, subscribe for, exchange, repurchase or guarantee the issue of a Financial Instrument.

Order(s) shall mean an order from the Client to the Service Provider regarding transactions with Financial Instruments.

Terms and Conditions shall mean the terms and conditions for the Wealth Management Services, which shall form an integral part of the Agreement.

Agreement shall mean a Wealth Management Services Agreement or other agreement for the provision of investment or ancillary services concluded between the Client and the Service Provider.

Brokerage shall mean an investment service whereby the Service Provider accepts the Client's Orders and executes and/or transmits them to other brokerage firms or credit institutions for execution.

Website means www.invlseimosbiuras.com for the Service Provider's Head Office in the Republic of Lithuania, www.invl.lv for the Service Provider's branch in the Republic of Latvia and www.invl.ee for the Service Provider's branch in the Republic of Estonia.

Other definitions shall have the meaning given to them in the Agreement or in the Applicable Laws.

1. GENERAL PROVISIONS

1.1. The Terms and Conditions are an important document detailing the provisions of the Agreement and form an integral part of the Agreement. The Terms and Conditions specify the general procedures for the provision of Wealth Management Services. The specific terms and conditions for the provision of Wealth Management Services are specified in the Agreement.

1.2. In the event of any contradiction between the Agreement and the Terms and Conditions, the provisions of the Agreement shall prevail. In the event of any contradiction between the provisions of different Agreements, the most recent document held by the Service Provider shall be deemed to contain the most up-to-date information about the Client, unless said interpretation is in breach of statutory requirements.

1.3. In addition to the provisions of the Agreement, the following documents shall apply to the relationship between the Parties: Agreement on Electronic Services; Order Execution Policy; Description of Financial Instruments and Their Inherent Risks; Policy on Safeguarding Clients' Assets; Policy on Avoiding Conflicts of Interest; Rules on Inducements; Key Information on the Insurance of Liabilities to Investors; Rules on Categorisation of Clients; Privacy Policy; Price List (these collectively shall be referred to as the **Documents**).

1.5. Teenuseosutajal on õigus ühepoolsetl tingimusi ja/või dokumente muuta. Tingimuste muudatustest teavitatakse Klienti 30 (kolmkümmend) päeva enne tingimuste jõustumist, avaldades Teenuseosutaja Veebilehel teate tingimuste muudatuse kohta, välja arvatud tingimuste punktis 1.6. sätestatud juhtudel. Klienti teavitatakse dokumentide muudatustest, avaldades dokumentide kehtivad versioonid Teenuseosutaja Veebilehel.

1.6. Kui tingimuste muudatused parandavad Kliendi olukorda ja/või muudatused on redaktsioonilist laadi ja/või on seotud Teenuseosutaja kontaktandmete muutmisega ja/või muudetud õiguslike nõuete rakendamisega, jõustuvad Teenuseosutaja ühepoolsetl tingimuste muudatused järgmisel päeval pärast nende avaldamist Teenuseosutaja Veebilehel.

1.7. Teenuseosutaja Veebilehel avaldatud teadet tingimuste ja dokumentide muudatuste kohta käsitatakse nõuetekohaseks teatamiseks Kliendile nende dokumentide ühepoolsetl muutmistest. Klient loetakse tingimuste muudatustega nõustunuks, kui ta ei teata Teenuseosutajale oma mittenoostumist tingimuste muudatustega enne nende jõustumise kuupäeva ega kasuta oma õigust Leping lõpetada vastavalt selles või tingimustes sätestatud korrale.

1.8. Teenuseosutaja tegutseb Varahaldusteenuste pakkumisel ausalt ja professionaalselt, Kliendi parimates huvides ning kooskõlas tingimuste, Lepingu sätete, dokumentide ja muude kohaldatava(te)s seadus(t)es sätestatud nõuetega.

1.9. Klient kohustub enne Lepingu sõlmimist tutvuma Lepinguga (sealhulgas tingimustega), dokumentidega ja muu, Teenuseosutaja poolt esitatud teabega. Klient on kohustatud jälgima nende dokumentide muudatusi Teenuseosutaja Veebilehel ja lugema neid viivitamata, kui ta saab Teenuseosutajalt teavet nende dokumentide muudatuste kohta.

1.4. The Client may at any time access the Terms and Conditions and the Documents on the Service Provider's Website and may obtain free copies of these documents from the Client Service Departments.

1.5. The Service Provider has the right to unilaterally change the Terms and Conditions and/or the Documents. The Client shall be informed of changes to the Terms and Conditions 30 (thirty) days prior to the moment of the entry into force of the Terms and Conditions by publishing a notice of the change to the Terms and Conditions on the Service Provider's Website, except for the cases provided for in Clause 1.6 of the Terms and Conditions. The Client shall be informed about changes to the Documents by publishing the current versions of the Documents on the Service Provider's website.

1.6. Where amendments to the Terms and Conditions improve the Client's situation and/or the amendments are of an editorial nature and/or relate to the change of the Service Provider's contact details and/or relate to the implementation of amended legal requirements, the unilateral amendments to the Terms and Conditions by the Service Provider shall become effective on the next day after their publication on the Service Provider's Website.

1.7. A notice published on the Service Provider's website about the changes to the Terms and Conditions and the Documents shall be deemed to be a proper notification to the Client of a unilateral change to these documents. The Client shall be considered to have accepted the amendments to the Terms and Conditions if the Client does not notify the Service Provider of their disagreement with the amendment to the Terms and Conditions prior to the effective date thereof and does not exercise their right to terminate the Agreement in accordance with the procedure set out therein or in the Terms and Conditions.

1.8. The Service Provider, when providing Wealth Management Services, shall act honestly and professionally, in the best interest of the Client, and in accordance with these Terms and Conditions, the provisions of the Agreement, the Documents, and any other requirements set forth in the Applicable Law.

1.9. The Client undertakes to read the Agreement (including the Terms and Conditions), the Documents and other information specified by the Service Provider prior to entering into the Agreement. The Client shall be obliged to follow the changes to these Documents, to keep track of changes to the Documents on the Service Provider's Website, and to read them immediately upon receiving information from the Service Provider about changes to these Documents.

2. TEAVE TEENUSEOSUTAJA KOHTA

2.1. Teenuseosutaja on UAB FMĮ INVL Financial Advisors, registrikood: 304049332, aadress: Gynėjų g. 14, Vilnius, tel. +37052790601, e-post: seimosbiuras@invl.com, veebileht: www.invlseimosbiuras.com, litsentseeritud finantsvahendusühing, mis tegutseb vastavalt Leedu Panga poolt 30. novembril 2015 välja antud litsentsile nr B110, mis annab õiguse osutada Klientidele investeerimis- ja kõrvalteenuseid.

2.2. Teenuseosutaja suhtes kohaldatakse Leedu Panga usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet. Tema filiaalide üle Läti Vabariigis ja Eesti Vabariigis teostavad lisaks sellele järelevalvet Läti Vabariigi Keskpang ja Eesti Finantsinspektsioon oma vastavas rollis vastuvõtva liikmesriigi asutusena.

3. TEABE KOGUMINE KLIENDI KOHTA. SOBIVUSE JA ASJAKOHASUSE HINDAMINE

3.1. Teenuseosutaja hindab Kohaldatava(te) seadus(t)ega kehtestatud korras, kas konkreetset Kliendile pakutavad investeerimisteenused ja/või Finantsinstrumendid on Kliendi jaoks sobivad/asjakohased, et tegutseda Kliendi parimates huvides. Selleks peab Klient esitama Teenuseosutajale teavet oma investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste,

2. INFORMATION ABOUT THE SERVICE PROVIDER

2.1. The Service Provider is UAB FMĮ INVL Financial Advisors established in the Republic of Lithuania (legal entity code: 304049332, registered address Gynėjų g. 14, Vilnius) together with its branches in the Republic of Latvia and in the Republic of Estonia. The Service Provider is a licensed financial brokerage firm operating in accordance with licence No. B110 issued by the Bank of Lithuania on 30 November 2015, granting the right to provide investment and ancillary services to Clients.

2.2. The Service Provider is subject to the prudential supervision of the Bank of Lithuania. Its branches in the Republic of Latvia and in the Republic of Estonia are furthermore supervised by the Central Bank of the Republic of Latvia and the Estonian Financial Supervision and Resolution Authority in their respective roles as host member state authority.

3. COLLECTING INFORMATION ABOUT THE CLIENT. ASSESSMENT OF SUITABILITY AND APPROPRIATENESS

3.1. The Service Provider shall, in accordance with the procedure established by the Applicable Law, assess whether the particular investment services and/or Financial Instruments offered to the Client are suitable/appropriate for the Client in order to act in the Client's best interests. For this purpose, the

finantsolukorra ja investeerimiseesmärkide kohta, täites Teenuseosutaja poolt kindlaksmääratud vormis Küsimustiku, välja arvatud juhul, kui (i) Klient on juba täitnud küsimustiku Teenuseosutaja juures või (ii) Klient on tehingu võrdne vastaspool.

3.2. Kui Klient keeldub Küsimustiku täitmisest, esitab valesti täidetud Küsimustiku või ei esita Küsimustikku üldse, keeldub Teenuseosutaja Varahaldusteenuste osutamisest.

3.3. Klient vastutab Küsimustikus esitatud muudetud andmete õigeaegse ajakohastamise eest vastavalt Lepingule.

3.4. Klient vastutab Teenuseosutajale esitatud kõikide andmete õigsuse eest.

4. KLIENDI LIIGITAMINE

4.1. Teenuseosutaja liigitab Kliendi tavaKliendi, asjatundliku Kliendi või võrdse vastaspoolena. Kliendi esmane kategooria, millesse ta on määratud, on täpsustatud Lepingus Eriosas. Kliendil on õigus igal ajal taotleda kategooria muutmist, et saavutada oma huvide kaitse kõrgem või madalam tase, kuid isikut saab liigitada asjatundlikuks Kliendiks või võrdseks vastaspooleks ainult siis, kui ta vastab seadusest tulenevatele nõuetele.

4.2. Kui Teenuseosutaja saab teada, et Klient ei vasta enam tingimustele, mille alusel ta liigitati asjatundlikuks Kliendiks, peab Teenuseosutaja võtma asjakohaseid meetmeid ja kohaldama Kliendi suhtes kõiki investorikaitsemeetmeid.

4.3. Kliendi kategooriat võib Teenuseosutaja algatusel või Kliendi taotlusel muuta ka järgmistel juhtudel:

4.3.1. et liigitada Klient, keda peetakse võrdseks vastaspooleks, kas asjatundlikuks Kliendiks või tavaKliendiks;

4.3.2. et liigitada Klient, keda peetakse asjatundlikuks Kliendiks, tavaKliendiks;

4.3.3. et liigitada Klient, keda peetakse tavaKliendiks, asjatundlikuks Kliendiks või võrdseks vastaspooleks, kui isik vastab seadusest tulenevatele nõuetele.

4.4. Klientide konkreetesse Kliendikategooriasse määramise üksikasjalikumad nõuded on sätestatud Klientide liigitamise eeskirjas, mis tehakse Kliendile kättesaadavaks enne Lepingus sõlmimist ja avaldatakse regulaarselt Teenuseosutaja Veebilehel.

5. ISIKUSAMASUSE TUVASTAMINE

5.1. Teenuseosutaja on kohustatud järgima Varahaldusteenuste osutamisel ja Klient Varahaldusteenuste kasutamisel Tingimustes, poolte vahel sõlmitud lepingutes ja Kohaldatava(te)s seadus(t)es sätestatud Kliendi isikusamasuse tuvastamise korda.

5.2. Isikusamasuse tuvastamiseks peab Klient ja/või tema esindaja esitama Teenuseosutaja nõutud teabe ja dokumendid. Teenuseosutajal on õigus võtta teisi seaduslikke meetmeid Kliendi ja/või tema esindaja isikusamasuse tuvastamiseks.

5.3. Kliendid on kohustatud täitma Teenuseosutaja Tunne oma klienti küsimustiku füüsilistele isikutele/juriidilistele isikutele, mida Teenuseosutaja kasutab Kohalduva(te)s rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus(t)es sätestatud teabe kogumiseks. Teenuseosutaja ei sõlmi ärisuhteid isikutega, kes keelduvad esitamast küsimustikes nõutud teavet.

5.4. Teenuseosutaja tuvastab füüsilise isiku isikusamasuse Teenuseosutajale vastuvõetavate füüsilise isiku originaaldokumentide – st kodaniku pass, isikutunnistus või muud Teenuseosutajale vastuvõetavad dokumendid – alusel. Teenuseosutajal on õigus keelduda isiku selliste dokumentide vastuvõtmisest, mis ei sisalda isiku tuvastamiseks piisavaid andmeid või mida Teenuseosutaja peab kergesti võltsitavaks.

5.5. Füüsilise isiku isikusamasus tuvastatakse tema ees- ja perekonnanime, isikukoodi ja/või sünniaja, elukoha, isikut tõendava dokumendi väljaandmise kuupäeva ja numbri ning muude isikut tõendavate andmete alusel.

Client shall provide the Service Provider with information on their investment knowledge and experience, financial situation and investment objectives by completing a Questionnaire in the form specified by the Service Provider, unless (i) the Client has already completed the Questionnaire with the Service Provider; or (ii) the Client is an eligible counterparty.

3.2. If the Client refuses to complete the Questionnaire, submits an incorrectly completed Questionnaire, or does not submit a Questionnaire at all, the Service Provider will refuse to provide Wealth Management Services.

3.3. The Client shall be responsible to update in a timely manner the amended data specified in the Questionnaire in accordance with the Agreement.

3.4. The Client shall be responsible for the accuracy of all information provided to the Service Provider.

4. CATEGORISATION OF A CLIENT

4.1. The Service Provider shall categorise the Client as a Retail Client, Professional Client, or Eligible Counterparty. The Client's primary category to which they are assigned is specified in the Specific Part of the Agreement. A Client has the right to request a change of category at any time in order to achieve a higher or lower level of protection of their interests, but a person can only be classified as a professional Client or eligible counterparty if they meet the statutory requirements.

4.2. Where the Service Provider becomes aware that the Client no longer satisfies the conditions under which they were recognised as a Professional Client, the Service Provider must take appropriate action and apply all investor protection measures to the Client.

4.3. The Client's category may also be changed at the Service Provider's initiative or at the Client's request in the following cases:

4.3.1. to classify the Client who is deemed to be an Eligible Counterparty as either a Professional Client or a Retail Client;

4.3.2. to classify the Client who is deemed to be a Professional Client as a Retail Client;

4.3.3. to classify the Client who is considered a Retail Client as a Professional Client or an Eligible Counterparty if the person meets statutory requirements.

4.4. More detailed rules for assigning Clients to a particular Client category are set out in the Rules on Categorisation of Clients, which are made available to the Client prior to the conclusion of the Agreement and are published on the Service Provider's Website on a regular basis.

5. PERSONAL IDENTIFICATION

5.1. The Service Provider, when providing the Wealth Management Services, and the Client, when using the Wealth Management Services, are obliged to comply with the procedures for establishing the Client's identity set out in the Terms and Conditions, the Agreements concluded by the parties and the Applicable Law.

5.2. In order to establish the identity of the person, the Client and/or the Client's representative must provide the information and documents requested by the Service Provider. The Service Provider shall be entitled to take other lawful measures to establish the identity of the Client and/or their representative.

5.3. Clients are obliged to complete the Service Provider's know your customer questionnaires (for Natural Persons/Legal Entities), which are used by the Service Provider to collect the information set out in the Applicable Laws on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing. The Service Provider shall not enter into business relationships with persons who refuse to provide the information requested in the questionnaires.

5.4. The Service Provider shall establish the identity of a natural person on the basis of the natural person's original identity documents acceptable to the Service Provider – i.e. a citizen's passport, identity card or other documents acceptable to the Service Provider. The Service Provider shall have the right to refuse personal documents which do not contain sufficient data

5.6. Teenuseosutaja tuvastab juriidilise isiku ja selle tegelikud kasusaajad juriidilise isiku asutamisdokumentide, äriregistri väljavõtete ja muude Teenuseosutajale vastuvõetavate dokumentide alusel. Juriidilise isiku tuvastamine hõlmab juriidilise isiku nime, juriidilise isiku registrikoodi, registrijärgse asukoha ja muude juriidilise isiku identiteeti kinnitavate andmete kindlaksmääramist.

5.7. Teenuseosutaja tuvastab juriidilisest isikust Kliendi nimel tegutseva füüsilise isiku volitused ja isikusamasuse vastavalt tingimuste punktis 5.4. sätestatud korrale ning kui Kliendi asukohariigis kasutatakse allkirja- ja templaardi näidist, siis vastavalt ka Kliendi allkirja- ja templaardi näidisele, mis on Teenuseosutaja valduses.

5.8. Kui see on sätestatud Teenuseosutaja ja Kliendi vahel sõlmitud lepingus, võib Kliendi isikusamasuse tuvastada ka elektrooniliselt, suuliselt või muul Kliendiga kokkulepitud viisil.

5.9. Füüsilise isiku nime, perekonnanime või elukoha aadressi, juriidilise isiku nime, registrijärgse aadressi, põhikirja või juhtide muutmise või Kliendi volikirja tühistamise korral teatab Klient sellest viivitamata kirjalikult või muul poolte vahel kokkulepitud viisil esindajatele või muudele isikutele, kellel on õigus Kliendi nimel tehinguid sõlmida, teatab sellest Teenuseosutajale ja esitab talle muudatustega seotud dokumentide originaalid või kinnitatud koopiad ning kui Klient on juriidiline isik, esitab Teenuseosutajale äriregistri väljavõtte ja, kui seda kasutatakse asukohariigis, siis näidised asendatud esindaja(te) allkirja(de)st ja templijäljendi(te)st, mis on vormistatud ettenähtud korras. Kui Klient ei täida käesolevas punktis sätestatud kohustusi, vastutab ta täielikult kõigi tagajärgede eest, mis tulenevad sellest, et ta ei ole õigeaegselt teatanud, ning Klient nõustub, et Teenuseosutaja toimingud, mis on läbi viidud vastavalt Teenuseosutajale teadaolevatele Kliendi andmetele ja volitustele, loetakse nõuetekohaselt teostatuks.

5.10. Klient peab esitama Teenuseosutajale teabe ja dokumentide originaalid või notariaalselt tõestatud koopiad riigikeeles, et tõendada oma isikusamasust.

5.11. Kui tekib kahtlus isiku suhtes, kellel on õigus Kliendi nimel tehinguid teha või Kliendi kontot kasutada, samuti muudel juhtudel, et veenduda Kliendi tegevuse seaduslikkuses, on Teenuseosutajal õigus mitte täita Kliendi korraldusi, kuni Klient või tema esindaja esitab lisateavet ja/või dokumente, mis kinnitavad isiku õigust teha tehinguid või kasutada Kliendi nimel Kliendi kontot või Kliendi tegevuse seaduslikkust.

6. ESINDAMINE

6.1. Kliendil on õigus kasutada Teenuseosutaja pakutavaid teenuseid oma seadusliku esindaja kaudu. Juriidiline isik tegutseb oma juhtide või muude nõuetekohaselt volitatud esindajate kaudu.

6.2. Kliendi esindaja võib esindada Klienti, esitades Teenuseosutajale vastuvõetavas vormis dokumendi, mis tõendab Kliendile antud volitusi ja mis vastab Kohalduva(te)s seadus(te)s või muudes õigusaktides sätestatud nõuetele selliste dokumentide vormi ja sisu kohta.

6.3. Teenuseosutajal on õigus nõuda, et Klient, kes on füüsiline isik, sooritaks teatud toiminguid isiklikult, mitte esindaja kaudu.

6.4. Teenuseosutaja aktsepteerib Kliendi esindamise tõendina ainult selliseid dokumente, milles on selgelt ja üheselt mõistetavalt kindlaks määratud Klient, Kliendi esindaja ja talle antud volitused. Teenuseosutajal on õigus keelduda

to establish the identity of the person or which the Service Provider considers easily falsified.

5.5. A natural person shall be identified by their name and surname, personal identification number and/or date of birth, place of residence, date and number of issue of the identity document and other personal identification data.

5.6. The Service Provider shall identify a legal entity and its beneficiaries on the basis of its incorporation documents, statements from the Register of Legal Entities and other documents acceptable to the Service Provider. Identification of a legal entity includes determining its name, legal entity code, place of registration of the registered office and other data confirming the identity of the legal entity.

5.7. The Service Provider shall establish the authority and identity of a natural person acting on behalf of the Client which is a legal entity in accordance with the procedure set out in Clause 5.4 of the Terms and Conditions and, if a sample signature and stamp card is used in the country of establishment of the Client, in accordance with the Client's sample card of signatures and stamps held by the Service Provider.

5.8. If provided for in the Agreement concluded between the Service Provider and the Client, the Client may also be identified by electronic means, verbally or by any other means of identification agreed with the Client.

5.9. In the event of a change in the name, surname or residential address of a natural person, the name of a legal entity, the registered office address, the articles of association, the managers, or the revocation of the Client's power of attorney, the Client shall promptly notify the representatives or other persons entitled to conclude transactions on behalf of the Client in writing or in any other manner agreed between the parties, notify the Service Provider and provide it with the original or certified copies of the documents relating to the changes, and if the Client is a legal entity, provide the Service Provider with a statement from the Register of Legal Entities and, if used in the country of establishment of the Client, samples of the signatures and seals of the replaced representatives, executed in accordance with the prescribed procedure. Failure to comply with the obligations set out in this clause shall render the Client fully liable for all consequences resulting from the failure to notify in time and the Client agrees that the actions of the Service Provider carried out in accordance with the Client's details and authorizations as known to the Service Provider shall be deemed to have been properly performed.

5.10. The Client must provide the Service Provider with information and originals or notarised copies of documents in the official language to establish their identity.

5.11. In case of suspicion as to the person entitled to enter into transactions or use the Client's account on behalf of the Client, as well as in other cases, in order to ascertain the legality of the Client's activities, the Service Provider shall have the right not to execute the Client's Orders until the Client or their representative submits additional information and/or documents confirming the person's entitlement to enter into transactions or use the Client's account on behalf of the Client or the legality of the Client's activities.

6. REPRESENTATION

6.1. The Client has the right to use the services provided by the Service Provider through their legal representative. A legal entity shall act through its directors or other duly authorised representatives.

6.2. The Client's representative may represent the Client by submitting to the Service Provider a document in a form acceptable to the Service Provider attesting to the Client's authority conferred on them, which shall meet the requirements as to the form and content of such documents as set out in the Applicable Laws or other legal acts.

6.3. The Service Provider has the right to require the Client who is a natural person to perform certain actions personally and not through a representative.

6.4. The Service Provider shall only accept documents submitted to it as evidence of the Client's representation that

dokumentide vastuvõtmisest, mis ei vasta käesolevas punktis sätestatud tingimustele.

6.5. Teenuseosutaja töötajal on õigus võtta Kliendiga ühendust, et kinnitada Kliendi esindaja poolt Teenuseosutajale antud korraldusi (toiminguid).

6.6. Teenuseosutajal on õigus keelduda ajutiselt Kliendi esindaja taotluste ja/või korralduste täitmisest, kuni Kliendi esindaja volitusi ja isikut tõendavaid dokumente kontrollitakse.

6.7. Kui Klient tegutseb esindaja vahendusel (sealhulgas juriidiliste isikute nimel tegutsedes), esitatakse, kogutakse ja hinnatakse sobivuse/asjakohasuse hindamise käigus teavet finantsolukorra ja investeerimise eesmärgi kohta Kliendi enda seisukohast ning esitatakse, kogutakse ja hinnatakse teavet isiku teadmiste ja kogemuste kohta investeerimisvaldkonnas esindaja seisukohast. Teenuseosutajal on siiski õigus nõuda, et Klient kinnitaks Kliendi esindaja poolt küsimustikus esitatud teabe õigsust.

7. KLIENDI ALLKIRI

7.1. Kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti, peavad kõik Kliendi nimel sõlmitud lepingud ja kõik Kliendi poolt Teenuseosutajale esitatud kirjalikud korraldused, taotlused või muud dokumendid olema allkirjastatud Kliendi või tema seadusliku esindaja poolt.

7.2. Teenuseosutajal on õigus nõuda, et Klient või Kliendi esindaja allkirjastaks dokumendid Teenuseosutaja töötaja juuresolekul, või lasta Kliendi või Kliendi esindaja allkirja dokumentidel notariaalselt tõestada.

7.3. Kui Klient on juriidiline isik ja kui Kliendi asukohariigis kasutatakse allkirja- ja templikaardi näidist, peavad tema esindajad olema märgitud Kliendi poolt Teenuseosutajale esitatud allkirja- ja templi näidisele, mille on allkirjastanud juriidilise isiku juht, juriidilise isiku juhi poolt nõuetekohaselt volitatud isik või muu isik, kes on volitatud juriidilise isiku nimel tehinguid tegema, nagu on sätestatud juriidilise isiku asutamisdokumentides.

7.4. Juriidilisest isikust Kliendi kirjalikud korraldused peavad olema allkirjastatud Kliendi või tema volitatud isikute poolt ja varustatud templiga, tingimusel, et templi näidis on lisatud Teenuseosutajale esitatud allkirja- ja templikaardi näidisele, kui seda kasutatakse Kliendi asukohariigis ning et templi kasutamine on sätestatud juriidilise isiku asutamisdokumentides.

7.5. Klient, kes soovib kasutada Teenuseosutaja pakutavaid elektroonilisi teenuseid, sõlmib Teenuseosutajaga vastava lepingu ja tal on õigus esitada Teenuseosutajale elektroonilise teenindussüsteemi kaudu taotlusi, korraldusi ja muid dokumente vastavalt lepingus sätestatud korrale ning sõlmida ja/või muuta lepinguid. Lepingud, taotlused, korraldused ja muud dokumendid, mille Klient on sõlminud elektrooniliselt, kasutades poolte vahel kokkulepituid identifitseerimisvahendeid, omavad samasugust õiguslikku mõju, nagu Kliendi käsitsi kirjutatud dokumendid ning on vastuvõetavad tõendina Teenuseosutaja ja Kliendi vahelistes vaidlustes kohtutes ja muudes asutustes.

8. LEPINGUTE SÕLMIMINE. LEPINGUTE JA/VÕI TEENUSTE LÕPETAMINE

8.1. Võttes arvesse Teenuseosutaja, Kliendi ja avalikkuse huve, on Teenuseosutajal õigus Kohalduva(te)s seadus(t)es sätestatud korras piirata isikute arvu, kellele võib osutada Varahaldusteenuseid.

8.2. Teenuseosutajal on õigus ühepoolselt kehtestada Klientidele kvalitatiivseid ja kvantitatiivseid kriteeriume. Teenuseosutajal on õigus keelduda Lepingute sõlmimisest

clearly and unambiguously identify the Client, the Client's representative and the powers granted to the latter. The Service Provider shall have the right to refuse documents that do not comply with the conditions set out in this clause.

6.5. An employee of the Service Provider has the right to contact the Client to confirm the Orders (actions) given to the Service Provider by the Client's representative.

6.6. The Service Provider shall have the right to temporarily refuse to execute the Client's representative's requests and/or Orders while the Client's representative's credentials and identity documents are being checked.

6.7. In case the Client is acting through a representative (including acting on behalf of legal entities), in the process of assessing suitability/acceptability, the information on the financial situation and the investment objective shall be provided, collected, and assessed through the Client's own perspective and the information on the person's knowledge and experience in the investment field shall be provided, collected, and assessed through the representative's perspective. Nevertheless, the Service Provider shall have the right to require that the accuracy of the information provided in the Questionnaire by the Client's representative is confirmed by the Client.

7. CLIENT SIGNATURE

7.1. Unless otherwise agreed between the parties, any Agreements entered into on behalf of the Client and any written Orders, requests or other documents submitted by the Client to the Service Provider must be signed by the Client or the Client's legal representative.

7.2. The Service Provider shall have the right to require the Client or the Client's representative to sign the documents in the presence of an employee of the Service Provider, or to have the Client's or the Client's representative's signature on the documents notarised.

7.3. If the Client is a legal entity, and if a sample signature and stamp card is used in the country of establishment of the Client, its representatives shall be indicated on the sample signature and stamp card provided by the Client to the Service Provider and signed by the head of the legal entity, another person duly authorised by the head of the legal entity, or another person authorised to enter into transactions on behalf of the legal entity as specified in the legal entity's documents of establishment.

7.4. Orders given in writing by a Client which is a legal entity must be signed by the Client or its authorised persons and stamped, provided that a sample of the stamp is included in the sample card of signatures and stamps, if used in the country of establishment of the Client, provided to the Service Provider and that the use of the stamp is stipulated in the incorporation documents of the legal entity.

7.5. A Client wishing to use the electronic services provided by the Service Provider shall enter into the relevant Agreement with the Service Provider and shall have the right to submit requests, Orders and other documents to the Service Provider via the electronic service system in accordance with the procedure set out in the Agreement, as well as to conclude and/or amend the Agreements. Agreements, requests, Orders, and other documents entered into by the Client electronically using the means of identification agreed between the parties shall be deemed to have the same legal effect as the Client's handwritten documents and shall be admissible as evidence in disputes between the Service Provider and the Client in courts and other institutions.

8. ENTERING INTO AGREEMENTS. TERMINATION OF AGREEMENTS AND/OR SERVICES

8.1. Taking into account the interests of the Service Provider, the Client and the public, the Service Provider shall have the right, in accordance with the procedure laid down by the Applicable Law, to restrict the number of persons to whom the Wealth Management Services may be provided.

8.2. The Service Provider has the right to unilaterally set qualitative and quantitative criteria for Clients. The Service

Klientidega, kes ei vasta Teenuseosutaja kehtestatud kriteeriumitele.

8.3. Lepingud lõpetatakse vastavalt kehtestatud korrale.

8.4. Teenuseosutajal on õigus Leping viivitamatult ja ühepoolselt peatada ja/või lõpetada ka juhul, kui:

8.4.1. Teenuseosutajal on põhjendatud alus kahtlustada, et Klient rikub seadusest tulenevaid nõudeid;

8.4.2. Kliendi tegevusluba tühistatakse ja Kliendi suhtes on algatatud pankroti-, saneerimis- või likvideerimismenetlus;

8.4.3. Klient kuritarvitab selgelt Teenuseosutaja poolt talle antud juurdepääsuvahendeid Teenuseosutaja hallatavatele süsteemidele;

8.4.4. Klient esitab Teenuseosutajale ebaõiget, eksitavat ja/või mittetäielikku teavet ja/või kehtetu dokumente või keeldub üldse andmast Teenuseosutajale nõutavat teavet;

8.4.5. Klient rikub Teenuseosutaja teenuseid kasutades Kohaldatavat/kohaldatavaid seadust/seadusi (nt Klient teeb tehinguid, mis vastavad Kohaldatava(te) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus(t)es sätestatud kahtluse kriteeriumidele, või Klient teeb tehinguid, mis rikuvad järelevalveasutuste poolt kehtestatud keelde (piiranguid) Finantsinstrumentide turu kuritarvitamise kohta, st Klient annab korraldusi Finantsinstrumentidega seotud tehingute tegemiseks, kasutades sisemist konfidentsiaalset teavet, Klient manipuleerib turuga (või üritab seda teha, jne);

8.4.6. esinevad muud asjaolud, mis võivad põhjustada kahju Teenuseosutajale või teistele Klientidele ja isikutele.

8.5. Teenuseosutajal on õigus Leping ühepoolselt lõpetada ka juhul, kui Klient ei ole viimase 12 (kaheteistkümne) järjestikuse kuu jooksul kasutanud Lepingus sätestatud Varahaldusteenuseid.

8.6. Kliendil ei ole õigust loovutada oma Lepingust tulenevaid kohustusi kolmandale isikule ilma Teenuseosutaja kirjaliku nõusolekuta.

Provider has the right to refuse to enter into Agreements with Clients who do not meet the criteria set by the Service Provider. 8.3. Agreements are terminated in accordance with the established procedures.

8.4. The Service Provider shall also have the right to immediately and unilaterally suspend and/or terminate the Agreement if:

8.4.1. the Service Provider has reasonable grounds to suspect that the Client is in breach of statutory requirements;

8.4.2. the Client's licence is revoked, and the Client is subject to bankruptcy, restructuring or liquidation proceedings;

8.4.3. the Client is clearly abusing the means of access to the systems operated by the Service Provider provided to them by the Service Provider;

8.4.4. the Client provides the Service Provider with incorrect, misleading and/or incomplete information and/or invalid documents or refuses to provide the Service Provider with the required information at all;

8.4.5. by using the services provided by the Service Provider, the Client violates the Applicable Laws (e.g. the Client enters into transactions that meet the criteria of suspiciousness set out in the Applicable Law on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing, or the Client enters into transactions in violation of the prohibitions (limitations) set by the supervisory authorities on abusing the Financial Instruments market, i.e. the Client gives Orders to enter into transactions in respect of Financial Instruments by using internal confidential information, the Client manipulates the market (or attempts to do so), etc.);

8.4.6. there are other circumstances that may cause damage to the Service Provider or other Clients and persons.

8.5. The Service Provider shall also have the right to unilaterally terminate the Agreement if the Client has not used the Wealth Management Services provided for in the Agreement for the last 12 (twelve) consecutive months.

8.6. The Client shall not be entitled to assign its obligations under the Agreement to a third party without the written consent of the Service Provider.

9. VAHENDUSTEENUSTE OSUTAMINE

Üldsätted

9.1. Teenuseosutajal on õigus täita Kliendi korraldusi ise või anda need täitmiseks litsentseeritud kolmandatele isikutele.

9.2. Korralduste esitamise, andmise/täitmise ja tühistamise kord on sätestatud ka Korralduste täitmise eeskirjas, mis tehakse Kliendile kättesaadavaks enne Lepingu sõlmimist ja avaldatakse Teenuseosutaja Veebilehel.

9.3. Korralduste täitmise eeskiri sätestab täitmiskohad ja vahendajad, keda kasutatakse Kliendi korralduste täitmiseks.

Korralduste andmine

9.4. Finantsinstrumentidega tehtavate tehingute teostamiseks kohustub Klient esitama korraldusi isiklikult või nõuetekohaselt volitatud isikute kaudu ning esitama kogu teabe, mida Teenuseosutaja nõuab.

9.5. Välja arvatud Kliendid, kelle suhtes kohaldatakse Läti ja Eesti seadusjärgset abieluvararežiimi, abikaasade ühisomandis olevate finantsinstrumentide õiguste üleandmiseks või piiramiseks võivad anda korralduse või teha tehingu ainult mõlemad abikaasad koos, välja arvatud juhul, kui üks abikaasadest esitab teise abikaasa poolt väljastatud volikirja. Abikaasa volikirja tehingute tegemiseks seoses avalikkusele pakutavate ja/või Reguleeritud turul ja/või Mitmepoolses kauplemissüsteemis kauplemisele lubatud Finantsinstrumentide võõrandamisega, samuti õigusaktides konkreetselt sätestatud Finantsinstrumentide üleandmisega või nende õiguste piiramisega võib väljastada lihtkirjalikus vormis. Abikaasa volikiri muude Finantsinstrumentide võõrandamistehingute tegemiseks või nende õiguste piiramiseks peab olema notariaalselt tõestatud.

9. PERFORMANCE OF BROKERAGE SERVICES

General provisions

9.1. The Service Provider shall have the right to execute the Client's Orders itself or to outsource them to licensed third parties.

9.2. The procedure for submitting, placing/executing, and cancelling Orders is also set out in the Order Execution Policy, which is made available to the Client prior to the conclusion of the Agreement and published on the Service Provider's Website.

9.3. The Order Execution Policy sets out the execution locations and other financial institutions used to execute the Client's Orders.

Submission of Orders

9.4. In order to execute operations with Financial Instruments, the Client undertakes to place Orders in person or through duly authorised persons and to provide all the information required by the Service Provider.

9.5. Except for the Clients subject to the Latvian and Estonian statutory matrimonial regime, only both spouses together can make an Order or a transaction for the transfer or restriction of the rights to Financial Instruments which are jointly owned by the spouses, unless one of the spouses provides a power of attorney issued by the other spouse. The spouse's power of attorney to enter into transactions concerning the transfer of Financial Instruments offered to the public and/or admitted to trading on a regulated market and/or a multilateral trading facility, as well as the transfer of, or the restriction of rights to Financial Instruments specifically provided for in the legislation, may be issued in a simple written form. The spouse's power of attorney to enter into transactions for the transfer of other Financial Instruments or the restriction of rights thereto must be notarised.

9.6. Abikaasa isiklikus omandis olevate finantsinstrumentide kohta võib korralduse esitada ainult koos kirjaliku tõendiga isikliku omandi kohta, välja arvatud Kohalduva(te)s seadus(t)es sätestatud erandite puhul.

9.7. Korraldusi võib esitada Teenuseosutaja Klienditeenindusosakonda külastades, e-posti teel või muul, Teenuseosutajale vastuvõetaval viisil. Kliendi e-posti teel antud korraldus peab olema allkirjastatud Kliendi poolt ja esitatud Kliendi poolt Lepingus või hiljem määratud e-posti aadressilt. Teenuseosutajal on õigus Kliendi e-posti teel esitatud korraldust mitte täita, kui Kliendi isikut ei ole võimalik kindlaks teha vastavalt Teenuseosutaja sise-eeskirjadele.

9.8. Kliendil on õigus esitada Teenuseosutajale:

9.8.1. korraldus Finantsinstrumentide müümiseks;

9.8.2. korraldus Finantsinstrumentide ostmiseks;

9.8.3. korraldus Finantsinstrumentide muutmiseks;

9.8.4. korraldus Finantsinstrumentide või rahaliste vahendite ülekandmiseks;

9.8.5. taotlus ülekandmise tühistamiseks/tagasivõtmiseks.

9.9. Korralduse andmisel peab Klient täitma dokumendid Teenuseosutaja ettenähtud vormis.

9.10. Korraldus peab sisaldama järgmist:

9.10.1. Teenuseosutaja nimi;

9.10.2. korralduse kuupäev ja kellaaeg;

9.10.3. Kliendi ja vajaduse korral tema esindaja nimi ning muud kliendi identifitseerimisandmed;

9.10.4. Finantsinstrumendi üksikasjad;

9.10.5. Finantsinstrumendi number;

9.10.6. toimingu sisu;

9.10.7. korralduse tingimused: hind, kehtivuse lõppkuupäev, täitmise viis;

9.10.8. Kliendi või volitatud isiku allkiri.

9.11. Teenuseosutajal on õigus lükata tagasi korraldused, mis ei vasta Tingimustes toodud nõuetele.

9.12. Teenuseosutajal on õigus nõuda esitatud korralduse allkirjastatud originaaleksplari, kui korraldus on esitatud e-posti teel või muul Teenuseosutajale vastuvõetaval viisil. Sellisel juhul peab Klient esitama selle Teenuseosutajale 14 (neljateistkümne) päeva jooksul alates Teenuseosutaja nõudmise esitamise kuupäevast.

9.13. Kliendi poolt e-posti teel või muul, Teenuseosutajale vastuvõetaval viisil antud korraldusi käsitatakse samasuguse õigusliku jõuga nagu kirjalikult antud korraldusi.

9.14. Pärast Kliendilt korralduse saamist kinnitab Teenuseosutaja Kliendile korralduse kättesaamist järgmis(t)el viisi(de)l hiljemalt järgmisel tööpäeval alates korralduse kättesaamisest:

9.14.1. tagastades Kliendile tema esitatud korralduse (või selle koopia) koos kinnitusega korralduse vastuvõtmise kohta, kui korraldus esitati Teenuseosutaja Klienditeenindusosakonnas;

9.14.2. e-posti teel kõigil muudel juhtudel, mis ei ole sätestatud tingimuste punktis 9.14.1.

9.15. Korraldus loetakse vastuvõetuks, kui Teenuseosutaja poolt volitatud vahendaja on selle vastu võtnud ja registreerinud ning Klient on saanud kinnituse korralduse vastuvõtmise kohta.

Korralduse tingimuste muutmine ja korralduse tühistamine

9.16. Kliendil on õigus tühistada tema poolt antud korraldus, esitades tühistamistaotluse tingimuste punktis 9.7 sätestatud viisil. Korraldus loetakse tühistatuks, kui Klient saab kinnituse korralduse tühistamise kohta.

9.17. Korralduse tingimusi muudetakse, kui Klient tühistab eelmise korralduse ja esitab uue korralduse.

9.18. Korraldus tühistatakse ainult siis, kui seda ei ole veel litsentseeritud kolmandale isikule täitmiseks üle antud või kui see on osaliselt täidetud. Kui korraldus on osaliselt täidetud, loetakse see tühistatuks alates sellest osast, mida ei ole veel täidetud.

9.6. An Order regarding Financial Instruments which are the personal property of a spouse may only be submitted together with written evidence of personal ownership, barring exceptions provided by to the Client applicable law.

9.7. Orders may be submitted by visiting the Service Provider's Client Service Department, by e-mail or by any other means acceptable to the Service Provider. A Client's order submitted by e-mail must be signed by the Client and submitted from the e-mail address specified by the Client in the Agreement or subsequently. The Service Provider shall have the right not to execute the Client's order submitted by e-mail if the Client's identity cannot be established as specified in the Service Provider's internal procedures.

9.8. The Client has the right to submit to the Service Provider:

9.8.1. an Order to sell Financial Instruments;

9.8.2. an Order to buy Financial Instruments;

9.8.3. an Order to exchange Financial Instruments;

9.8.4. an Order to transfer Financial Instruments or funds;

9.8.5. a request to cancel/revoke a transfer.

9.9. When placing an Order, the Client must complete the documents in the form prescribed by the Service Provider.

9.10. The Order must include:

9.10.1. the name of the Service Provider;

9.10.2. the date and time of the Order;

9.10.3. the name of the Client, if applicable, their representative, and other Client identification data;

9.10.4. the details of the Financial Instrument;

9.10.5. the number of the Financial Instrument;

9.10.6. the content of the operation;

9.10.7. the terms and conditions of the Order: price, expiry date, method of execution;

9.10.8. the signature of the Client or authorised person.

9.11. The Service Provider shall have the right to refuse Orders that do not comply with the requirements set out in the Terms and Conditions.

9.12. The Service Provider has the right to request a signed original copy of the submitted Order, if the Order was submitted by e-mail or by any other means acceptable to the Service Provider. In this case, the Client must submit it to the Service Provider within 14 (fourteen) days from the date of the Service Provider's request.

9.13. Orders given by the Client by e-mail or any other means acceptable to the Service Provider shall be deemed to have the same legal effect as Orders given in writing.

9.14. The Service Provider shall, upon receipt of the Client's Order, confirm to the Client the receipt of the Order by the following method(s) no later than the next business day from the moment of receipt:

9.14.1. by returning to the Client the Order (or a copy thereof) submitted by them with a confirmation of the acceptance of the Order, if the Order was submitted at the Service Provider's Client Service Department;

9.14.2. by e-mail, in all other cases not provided for in Clause 9.14.1 of the Terms and Conditions.

9.15. An Order shall be deemed to have been accepted when it has been received and registered by a broker authorised by the Service Provider and the Client has received confirmation of the Order's acceptance.

Changing the terms and conditions of an Order and cancelling an Order

9.16. The Client shall have the right to cancel an Order placed by them by submitting a cancellation request in the manner set out in Clause 9.7 of the Terms and Conditions. An Order shall be deemed cancelled when the Client receives confirmation of the cancellation of the Order.

9.17. The terms and conditions of an Order shall be amended by the Client cancelling the previous Order and submitting a new Order.

9.18. The Order shall be revoked only if it has not yet been transferred to a licensed third party for execution or has been partially executed. If the Order is partially executed, it shall be

Korralduste esitamine/täitmine

9.19. Pärast Kliendi korralduse saamist ja registreerimist esitab Teenuseosutaja selle viivitamatult litsentseeritud kolmandale isikule täitmiseks või täidab selle ise, kui korralduses ei ole sätestatud teisiti (nt konkreetne täitmise kuupäev ja koht jne).

9.20. Kliendi korralduse täitmiseks esitamisel või korralduse täitmisel võtab Teenusepakkuja kõik mõistlikud meetmed, et saavutada Kliendi jaoks parim võimalik tulemus vastavalt Teenusepakkuja heakskiidetud Korralduste täitmise eeskirjale (edaspidi "Parim täitmine"). Kliendi konkreetne taotlus korralduse täitmiseks võib takistada Teenuseosutajal korralduse täitmist Kliendi jaoks parimatel tingimustel.

9.21. Teenuseosutajal on õigus keelduda korralduse esitamisest täitmiseks või korralduse täitmisest või tühistada juba esitatud korraldus, kui:

9.21.1. korraldus ei vasta Teenuseosutaja kehtestatud nõuetele;

9.21.2. korraldus ei sätesta või ei sisalda vajalikke üksikasju või Teenuseosutajal ei ole piisavalt teavet selle täitmiseks;

9.21.3. korraldus ei ole antud Lepingus sätestatud viisil;

9.21.4. Kliendi kontodel ei ole korralduse täitmiseks piisavalt Finantsinstrumente ja/või raha;

9.21.5. juhul, kui korraldus on esitatud e-posti teel või muul, Teenuseosutaja poolt pakutaval viisil, kus Kliendi füüsiline allkiri puudub ja/või tekitab Teenuseosutajas kahtlusi korralduse esitamise ehtsuses, siis on Teenuseosutajal õigus nõuda Kliendilt täiendavat kinnitust korralduse täitmise kohta. Korraldust ei esitata täitmiseks enne Kliendi täiendavat kinnitust;

9.21.6. korraldust ei saa täita;

9.21.7. korralduse täitmine oleks vastuolus Kohaldatava(te) seadus(t)e nõuetega;

9.21.8. on põhjusi, miks Teenuseosutaja arvates on korralduse täitmine võimatu, raskendatud või seotud ebaproportsionaalselt suurte võimalike kuludega.

9.22. Kui Kliendi esitatud korraldust ei täideta takistuste tõttu või kui Kliendi korraldust ei saa täita mõistliku aja jooksul ebasoodsa olukorra tõttu Reguleeritud turul või väljaspool Reguleeritud turgu (langevad hinnad, pakkumise puudumine jne), teavitab Teenuseosutaja pärast sellise teabe saamist Kliendi viivitamatult Kliendi poolt Lepingus valitud viisil (viisidel) takistustest või asjaoludest, mis mõjutab Teenuseosutaja võimet saavutada Parim täitmine.

9.23. Teenuseosutaja esitab korralduse täitmiseks või täidab korralduse rangelt vastavalt selles sätestatud tingimustele, kuid tal on õigus neist kõrvale kalduda, kui see on vajalik Kliendi huvides (Parim täitmine) ja Teenuseosutaja ei saanud eelnevalt Kliendi nõusolekut või ei saanud õigeaegset vastust. Teenuseosutaja teavitab Kliendi viivitamatult Kliendi poolt lepingus valitud viisil (viisidel) sellest, et tema korraldus täideti korraldusest erinevatel tingimustel.

9.24. Kliendi nõusolek korralduse tingimustest kõrvalekaldumiseks antakse lepingu punktis 9.7 sätestatud viisil. Sellisel juhul loetakse eelmine korraldus tühistatuks ja esitatakse uus korraldus.

9.25. Teenuseosutajal on õigus ühendada saadud korraldus teise Kliendi korraldusega, kui on täidetud Korralduste täitmise eeskirjas sätestatud tingimused.

9.26. Korraldused ja tehingud jaotatakse vastavalt Korralduste täitmise eeskirjale.

deemed cancelled as from the part that has not yet been executed.

Submission/execution of Orders

9.19. The Service Provider shall, upon receipt and registration of the Client's Order, immediately forward it to a licensed third party for execution or execute it itself, unless the Order specifies otherwise (e.g. a specific date and place for execution, etc.).

9.20. In either submitting the Client's Order for execution or executing the Order, the Service Provider shall take all reasonable steps and measures to achieve the best possible result for the Client, in accordance with the Service Provider's approved Orders Execution Policy (hereinafter – the **Best Execution**). A specific request by the Client for the execution of an Order may prevent the Service Provider from executing the Order on the best terms for the Client.

9.21. The Service Provider shall have the right to refuse to submit an Order for execution or execute an Order, or to revoke an order once submitted, if:

9.21.1. the Order does not comply with the requirements provided by the Service Provider;

9.21.2. the Order does not specify or provide the necessary details or the Service Provider does not have sufficient information to execute the Order;

9.21.3. the Order is not given in a way provided for in the Agreement;

9.21.4. there are no sufficient Financial Instruments and/or cash balances in the Client's accounts to execute the Order;

9.21.5. in the event that the Order is submitted by e-mail or any other method provided by the Service Provider, where the Client's physical signature is not present and/or causes doubt for the Service Provider as to the authenticity of the Order submission, then the Service Provider shall have the right to request additional confirmation from the Client regarding the execution of the Order. The Order shall not be submitted for execution until further confirmation by the Client;

9.21.6. the Order cannot be executed;

9.21.7. the execution of the Order would be contrary to the requirements of the Applicable Law;

9.21.8. there are reasons why, in the opinion of the Service Provider, the execution of the Order is impossible, impracticable or involves disproportionately high potential costs.

9.22. If the Order submitted by the Client is not executed due to obstacles or the Client's Order cannot be executed within a reasonable period of time due to an unfavourable situation on the regulated market or outside the regulated market (falling prices, lack of supply, etc.), the Service Provider, upon receipt of such information, shall immediately inform the Client in the manner(s) chosen by the Client in the Agreement of the obstacles or circumstances that effects the Service Provider's abilities to achieve the Best Execution.

9.23. The Service Provider shall submit the Order for execution or execute the Order strictly in accordance with the terms and conditions set out therein but shall have the right to deviate from them if this is necessary for the Client's interests (Best Execution) and the Service Provider was unable to obtain the Client's consent in advance or did not receive a timely reply. The Service Provider shall promptly notify the Client, in the manner(s) chosen by the Client in the Agreement, that their Order was executed on terms and conditions different from those set out in the Order.

9.24. The Client's consent to a deviation from the terms and conditions of an Order shall be given in the manner set out in Clause 9.7 of the Agreement. In this case, the previous Order shall be deemed to have been cancelled and a new Order shall be submitted.

9.25. The Service Provider shall have the right to aggregate an ongoing Order with an Order of another Client, according to the order set out in the Order Execution Policy.

9.26. Orders and transactions are allocated in accordance with the Orders Execution Policy.

Teave korralduse täitmise kohta

9.27. Teenuseosutaja teavitab Kliendi korralduse täitmisest viivitamatult, kuid mitte hiljem, kui järgmisel tööpäeval pärast korralduse täitmist või pärast litsentseeritud kolmandalt osapoolelt teabe saamist korralduse täitmise kohta järgmise(te)l viisi(de)l:

9.27.1. e-posti teel, sõltumata korralduse esitamise viisist;

9.27.2. isiklikult kirjalikult Teenuseosutaja Klienditeenindusosakonnas, kui kinnitust ei ole võimalik edastada tingimuste punktis 9.28.1 sätestatud viisil (nt seetõttu, et Klient ei ole mingil põhjusel esitanud oma e-posti aadressi). Sellisel juhul peab Klient kinnituse saamiseks võtma ühendust Teenuseosutaja Klienditeenindusosakonnaga.

10. VALUUTA KONVERTEERIMINE

10.1. Teenuseosutajal on õigus osutada valuutavahetusteenuseid seoses investeerimisteenuste osutamisega.

10.2. Valuuta konverteerimine toimub Kliendi taotlusel või Teenuseosutaja algatusel Lepingus sätestatud juhtudel.

10.3. Teenuseosutaja kinnitab valuutakursid kord päevas.

10.4. Kliendil on õigus konverteerida Kliendi kontol olevad rahalised vahendid mõnda teise Teenuseosutajale kehtestatud vahetuskursile. Klient esitab allkirjastatud taotluse ühe valuuta konverteerimiseks teise valuutasse kindlaksmääratud vormis isiklikult või e-posti teel Varahaldusteenuste Lepingus märgitud e-posti aadressilt või viimaselt Teenuseosutajale teadaolevalt e-posti aadressilt. Kliendi algatusel võib sellise valuuta konverteerimise kursi üle individuaalselt läbi rääkida ja see lisatakse taotlusele. Sellisel juhul kohustub Klient esitama allkirjastatud taotluse Teenuseosutaja poolt määratud vormis viivitamata isiklikult või e-posti teel Varahaldusteenuste Lepingus märgitud e-posti aadressilt või viimaselt Teenuseosutajale teadaolevalt e-posti aadressilt. Kui Klient ei esita allkirjastatud taotlust viivitamata, on Teenuseosutajal õigus keelduda valuuta konverteerimisest individuaalselt kokkulepitud kursiga. Kliendi teavitatakse sellest viivitamatult. Kui Kliendi taotlus on esitatud õigeaegselt, toimub Kliendi raha konverteerimine Kliendi kontol kindlaksmääratud kursi alusel.

10.5. Kui valuuta konverteerimine toimub Teenuseosutaja algatusel, juhul kui Kliendil ei ole teenuste, tehingute ja muude maksete eest tasumiseks vajalikku valuutat, konverteeritakse vajalik valuuta Kliendi olemasolevast valuutast vastavalt Teenuseosutaja valuuta eelistusele ja vahetuskursile, välja arvatud juhul, kui Pooled ei ole kirjalikult kokku leppinud teisiti (allkirjastades Lepingu juurde nõutavad lisad).

11. TEHINGUD KLIENTIDE KONTODEL

11.1. Kliendi kontod avatakse lepingu alusel.

11.2. Kliendile kuuluvad Finantsinstrumendid registreeritakse ja kirjendatakse Väärtpaberikontol vastavalt Kohaldatava(te) seadus(t)ega kehtestatud korrale. Kliendi rahalised tehingud kirjendatakse Kliendi rahakontol vastavalt Kohaldatava(te) seadus(t)ega kehtestatud korrale.

11.3. Teenuseosutaja kohustub krediteerima teistelt finantseerimisasutustelt saadud maksed Kliendi rahakontole hiljemalt 1 (ühe) tööpäeva jooksul. Teenuseosutaja kohustub samuti krediteerima dividendid, intressid, muud maksed, samuti Finantsinstrumentide emitendi poolt Finantsinstrumentide tagasiostmisel saadud raha Kliendi

Information on the execution of an Order

9.27. The Service Provider, upon receipt of information about the execution of the Order from the licensed third party executing the Order or after the execution of the Order, shall inform the Client of the execution of the Order by the following method(s) without delay, but at the latest on the next business day:

9.27.1. by e-mail, regardless of the method of placing the Order;

9.27.2. in person in writing at the Service Provider's Client Service Department, if it is not possible to deliver the confirmation in the manner provided for in Clause 9.27.1 of the Terms and Conditions (e.g. because the Client has not provided their e-mail address for whatever reason). In this case, the Client must contact the Service Provider's Client Service Department to collect the confirmation.

10. FOREIGN CURRENCY EXCHANGE

10.1. The Service Provider is entitled to provide foreign currency exchange services in connection with the provision of investment services.

10.2. Foreign currency exchange services shall be carried out on the basis of the Client's request or on the Service Provider's initiative in cases provided for in the Agreement.

10.3. The Service Provider confirms currency conversion rates once a day.

10.4. The Client shall have the right to convert the funds held in the Client's account into another currency acceptable to the Service Provider in accordance with the exchange rate set by the Service Provider hereunder. The Client shall submit a signed request to convert one currency into another in the specified form in person or by e-mail from the e-mail address specified in the Wealth Management Services Agreement or the last e-mail address known to the Service Provider. At the Client's initiative, the foreign currency exchange rate may be negotiated on an individual basis and shall be added to the request. In this case, the Client undertakes to submit the signed request in the form specified by the Service Provider in person without delay or by e-mail being specified in the A Wealth Management Services Agreement or the last e-mail address known to the Service Provider. If the Client fails to submit a signed request without delay, the Service Provider shall have the right to refuse to execute the foreign currency exchange operation at the individually agreed rate. The Client shall be informed thereof immediately. If the Client's request has been submitted on time, the exchange of the Client's funds in the Client's account will be carried out at the specified rate.

10.5. If foreign currency exchange is carried out at the discretion of the Service Provider, where the Client does not hold the required currency for payment of Wealth Management Services, execution of transactions/Orders and other payments, then the required currency shall be converted from the Client's existing currency in accordance with the Service Provider's currency exchange rate, unless otherwise is agreed in writing by Parties (by signing required annexes to the Agreement).

11. TRANSACTIONS IN CLIENTS' ACCOUNTS

11.1. The Client's accounts are opened on the basis of the Agreement.

11.2. The Financial Instruments belonging to the Client shall be recorded and accounted for in the Securities account in accordance with the procedure established by Applicable Law. The Client's transactions in cash shall be recorded in the Client's Funds Account in accordance with the procedure established by the Applicable Law.

11.3. The Service Provider undertakes to credit payments received from other financial institutions to the Client's cash account no later than within 1 (one) business day. The Service Provider also undertakes to credit dividends, interest, other payments, as well as cash received upon repurchase of the

rahakontole hiljemalt 3 (kolme) tööpäeva jooksul alates raha krediteerimisest Teenuseosutaja poolt Teenuseosutaja jaoks või Kliendi kasuks avatud arvelduskontole.

11.4. Kliendil on õigus kanda rahalised vahendid üle teistele kontodele, mis on avatud tema nimel teistes finantseerimisasutustes. Selleks peab Klient esitama kindlaksmääratud vormis allkirjastatud taotluse rahaliste vahendite ülekandmiseks isiklikult või e-posti teel Varahaldusteenuste Lepingus märgitud e-posti aadressilt või viimaselt Teenuseosutajale teadaolevalt e-posti aadressilt. Teenuseosutaja täidab tema maksekorralduse 1 (ühe) tööpäeva jooksul alates taotluse esitamisest.

11.5. Kliendil on õigus kanda tema valduses olevad Finantsinstrumentid üle teistele kontodele, mis on avatud tema nimel teiste kontohaldurite juures. Selleks peab Klient esitama kindlaksmääratud vormis allkirjastatud korralduse Finantsinstrumentide ülekandmiseks isiklikult või e-posti teel Varahaldusteenuste Lepingus märgitud e-posti aadressilt või viimaselt Teenuseosutajale teadaolevalt e-posti aadressilt. Teenuseosutaja peab alustama Kliendi Finantsinstrumentide ülekandmist teise kontohalduri kontole hiljemalt 3 (kolme) tööpäeva jooksul alates Kliendi korralduse saamisest, tingimusel, et Finantsinstrumentide käsutamisel ei ole piiranguid.

11.6. Kliendi taotlused rahaliste vahendite konverteerimiseks ja ülekandmiseks võib ühendada üheks taotluseks.

12. KLIENDI VARADE HOIDMINE

12.1. Teenuseosutaja võtab vastu Finantsinstrumentid, mida ta saab hoida. Teenuseosutaja võib omal äranägemisel keelduda teatud liiki Finantsinstrumentide, teatud emitentide emitentide Finantsinstrumentide ja/või teatud kauplemiskohtades kaubeldavate Finantsinstrumentide vastuvõtmisest või keelduda selliste Finantsinstrumentidega tehingute tegemisest (st korralduste täitmisest või täitmiseks esitamisest).

12.2. Teenuseosutaja hoiab Kliendi Finantsinstrumente ja rahalisi vahendeid ning peab Kliendi kontosid nii, et Kliendi vara oleks igal ajal võimalik eristada Teenuseosutaja teiste Kliendite varadest ja Teenuseosutaja enda varadest, et tagada andmete ja kontode õigsus ning andmete kooskõla Kliendi valduses olevate Finantsinstrumentide ja rahaliste vahenditega.

12.3. Teenuseosutajal ei ole õigust kasutada Kliendile kuuluvaid Finantsinstrumente ilma Kliendi selgesõnalise nõusolekuta.

12.4. Kliendi tehingute muutused kirjeldatakse Väärtpaberikontodel ja Kliendi rahakontodel.

12.5. Klientidele kuuluvaid rahalisi vahendeid hoitakse esindajakontodel, mis on avatud Leedu Vabariigis või mõnes teises ELi liikmesriigis tegevusloa saanud krediitiasutuses või muu(des)s Kohaldatava(te)s seadus(t)es sätestatud nõuetele vastavas üksuses. Teenuseosutajale Finantsinstrumentide ostmiseks üle kantud Kliendi rahalised vahendid, ja Kliendi rahalised vahendid, mis tulenevad Kliendi omandis olevate Finantsinstrumentide müügist, kuuluvad Kliendile ega kasutata Teenuseosutaja võlgade sissenõudmisel.

12.6. Üldiselt deponeeritakse Kliendile kuuluvad välismaiste emitentide Finantsinstrumentid kolmandate isikute (välisriigis tegutsevate kontohaldurite (depositooriumide, haldurite) juures Kliendi varade jaoks ettenähtud esindajakontodel. Teatud juhtudel ei tohi vastavalt kolmanda isiku suhtes kohaldatava siseriikliku õiguse nõuetele eraldada kolmanda isiku (välisriigis tegutseva kontohalduri (depositooriumi) valduses olevaid Finantsinstrumente Teenuseosutaja või kolmanda isiku omandis olevatest Finantsinstrumentidest. Sellisel juhul võivad kolmas isik või tema võlausaldajad kasutada oma õigusi sellisel kontol hoitavate Finantsinstrumentide suhtes.

12.7. Välisriigis asuval kontohalduril (depositooriumil), kelle juures hoitakse Kliendi välismaiste emitentide Finantsinstrumente, võib olla õigus täitmisele, pandiõigusele

Financial Instruments by the issuer of the Financial Instruments, to the Client's cash account no later than within 3 (three) business days of the crediting of the cash to the omnibus account opened by the Service Provider in trust for the Service Provider or for the benefit of the Client.

11.4. The Client has the right to transfer the funds to other accounts opened in their name with other financial institutions. To this end, the Client shall submit a signed request in the specified form to transfer funds in person or by e-mail from the e-mail address specified in the Wealth Management Services Agreement or the last e-mail address known to the Service Provider. The Service Provider shall execute their payment order within 1 (one) business day from the moment of the request.

11.5. The Client has the right to transfer the Financial Instruments held by them to other accounts opened in their name with other account managers. To this end, the Client shall submit a signed Order in the specified form to transfer Financial Instruments in person or by e-mail from the e-mail address specified in the Wealth Management Services Agreement or the last e-mail address known to the Service Provider. The Service Provider must commence the transfer of the Client's Financial Instruments to the account of another account manager no later than within 3 (three) business days from the date of receipt of the Client's Order, provided that there are no restrictions on the disposition of Financial Instruments.

11.6. The Client's requests for conversion and transfer of funds may be combined into a single request.

12. SAFEGUARDING OF CLIENTS' ASSETS

12.1. The Service Provider shall accept Financial Instruments that it can safekeep. The Service Provider may, at its sole discretion, refuse to accept Financial Instruments of a certain class, Financial Instruments issued by certain issuers and/or Financial Instruments traded on certain trading venues, or refuse to enter into transactions (i.e. execute Orders or submit them for execution) with such Financial Instruments.

12.2. The Service Provider shall store the Client's Financial Instruments and funds, and maintain the Client's accounts in such a way that the Client's assets can be distinguished at any time from the assets of the Service Provider's other Clients and from the Service Provider's own assets in order to ensure the accuracy of the data and accounts, and to ensure that the data is consistent with the Financial Instruments and funds held by the Client.

12.3. The Service Provider shall not have the right to use the Financial Instruments belonging to the Client unless the Client's express consent has been obtained.

12.4. Changes in the Client's transactions are recorded in the accounts of the Securities and the Client's Funds.

12.5. Funds belonging to Clients are held in omnibus accounts opened in the credit institutions licensed in the Republic of Lithuania, in another EU Member State, or in another entity complying with the requirements of Applicable Laws. Client's cash funds transferred to the Service Provider for the purchase of Financial Instruments and Client's cash funds resulting from the sale of Financial Instruments owned by the Client shall be the property of the Client and shall not be subject to any recovery for debts owed by the Service Provider.

12.6. Generally, Financial Instruments of foreign issuers belonging to the Client are deposited with third parties (account managers (depository, custodian) operating in a foreign country) in omnibus accounts dedicated to the Clients' assets. In certain cases, in accordance with the requirements of the national law applicable to the third party, Financial Instruments held with a third party (an account manager (depository) operating in a foreign country) may not be segregated from Financial Instruments owned by the Service Provider or the third party. In such a case, the third party or its creditors may exercise their rights against the Financial Instruments held in such account.

12.7. An account manager (custodian) in a foreign country with which the Client's Financial Instruments of foreign issuers are held may have rights of enforcement, lien, or counterclaim in respect of the Client's Financial Instruments held with it.

või vastunõudele tema juures hoitavate Kliendi Finantsinstrumentide suhtes.

12.8. Teatud juhtudel on välismaiste emitentide Finantsinstrumentide ülekandmine ühelt kontohaldurilt teisele kontohaldurile välisriigi õigusaktide tõttu võimalik ainult ülekandetehtingu kaudu Reguleeritud turul või Mitmepoolses kauplemissüsteemis.

12.9. Kliendile võivad tekkida muud kulud, maksed ja/või tasud seoses Finantsinstrumentidega tehtavate tehingute või osutatavate teenustega, sealhulgas, kuid mitte ainult, kolmandate isikute (välisriikide või välisriikide asutuste või üksuste) kehtestatud tasud, dokumentide ja/või teabe koostamise ja/või esitamise eest välismaa kontohalduritele (depositooriumidele) või vahendajatele seotud kulud ning dokumentide tõlkimisega seotud kulud.

12.10. Teenuseosutaja ei vastuta Finantsinstrumentide emitentide, nende volitatud isikute, kontohaldurite (depositooriumide, haldurite), makseagentide (vahendajate) või muude kolmandate isikute poolt tehtavate maksete (raha või Finantsinstrumentide) arutamise õigsuse eest, samuti Kliendile võlgnetavate maksete piisavuse ega maksete hilinemise ja peatamise eest.

12.11. Kui Kliendile on avatud üldine Väärtpaberikonto Kliendiga eraldi sõlmitud kirjaliku lepingu alusel, hoitakse kõnealusel kontol kolmandatele isikutele (nt Kliendi Klientidele), mitte Kliendile kuuluvaid Kinantsinstrumente. Sellisel juhul tuvastavad Väärtpaberikonto kanded ainult konto omaniku (isik, kelle nimel konto on avatud) ja kontol hoitavate Finantsinstrumentide koguarvu, samas kui nimetatud Finantsinstrumentide omanikud ja nende poolt hoitavate Finantsinstrumentide arv tuvastatakse Kliendi enda raamatupidamisdokumentides. Sarnased reeglid kehtivad ka Kliendi poolt Teenuseosutajale ülekantud rahaliste vahendite hoidmise ja arvestuse kohta.

13. INVESTEERIMISNÕUSTAMISE TEENUSE OSUTAMINE

13.1. Teenuseosutaja osutab Kliendile individuaalset investeerimisnõustamise teenust, st soovitusi, mis põhinevad Finantsinstrumentide sobivuse hindamisel Kliendi jaoks või Kliendi eripäral. Kliendile osutatud investeerimisnõustamise sisu ei tohi avalikustada ega avaldada kolmandatele isikutele, samuti ei tohi seda kohaldada kolmandate isikute suhtes, isegi mitte samadel või sarnastel asjaoludel. Teenuseosutaja ei vastuta mingil juhul kolmandate isikute poolt Kliendile osutatud investeerimisnõustamise alusel tehtud otsuste eest.

13.2. Teenuseosutaja poolt osutatud investeerimisnõustamist ei peeta sõltumatuks investeerimisnõustamiseks. See tähendab, et:

13.2.1. Teenuseosutaja ei ole kohustatud investeerimisnõustamise osutamisel hindama piisavat arvu turul kättesaadavaid Finantsinstrumente, mis peaksid erinema liikide ja emitentide või toodete müüjate või turustajate poolest;

13.2.2. Hinnatavate ja soovitatavate Finantsinstrumentide valik võib piirduda Finantsinstrumentidega, mille on emiteerinud või kättesaadavaks teinud ainult Teenuseosutaja, muud Teenuseosutajaga tihedalt seotud üksused või üksused, kellega Teenuseosutajal on leping, õiguslik või majanduslik suhe;

13.2.3. Teenuseosutaja võib seadusega kehtestatud tingimustel ja piirangute kohaselt saada ja hoida kolmandate isikute makseid (hüved), mis on seotud Klientidele nõustatud Finantsinstrumentidega.

13.3. Käesolevaga teavitatakse Klienti, et Grupi ettevõtted on spetsialiseerunud Kesk- ja Ida-Euroopa piirkonda investeerimisele ja haldavad Kesk- ja Ida-Euroopa piirkonda investeeritavaid фонде, mistõttu on tõenäoline, et Kliendile osutatud investeerimisnõustamine võib olla seotud Grupi ettevõtete poolt emiteeritud, hallatavate või pakutavate Finantsinstrumentidega või Kesk- ja Ida-Euroopa piirkonnaga seotud Finantsinstrumentidega.

12.8. In certain cases, due to foreign legislation, the transfer of Financial Instruments of foreign issuers from one account manager to another account manager is only possible by means of a transfer transaction on a regulated market or multilateral trading facility.

12.9. The Client may incur other costs, payments and/or fees in connection with transactions in the Financial Instruments or services provided, including but not limited to fees imposed by third parties (foreign countries or foreign institutions or entities), costs of preparing and/or submitting documents and/or information to foreign account managers (depositories) or intermediaries, and costs of document translation.

12.10. The Service Provider shall not be liable for the correctness of the calculation of payments (cash or Financial Instruments) made by issuers of Financial Instruments, their authorised persons, account managers (depositories, custodians), paying agents (intermediaries) or other third parties, nor for the adequacy of payments due to the Client or for the delay and suspension of payments.

12.11. In case a general securities account is opened for the Client on the basis of a separate written agreement with the Client, said account shall hold Financial Instruments belonging to third parties (e.g. the Client's Clients) and not the Client. In this case, the entries in the securities account identify only the owner of the account (the person in whose name the account has been opened) and the total number of Financial Instruments held therein, while the owners of said Financial Instruments and the number of Financial Instruments held by them are identified by the Client in its own accounting records. Similar rules apply to the custody and accounting of funds transferred by the Client to the Service Provider.

13. PROVISION OF INVESTMENT ADVICE

13.1. The Service Provider shall provide the Client with personalised Investment Advice – i.e. recommendations that are based on an assessment of the suitability of the Financial Instruments for the Client or based on the Client's specific characteristics. The Investment Advice provided to the Client may not be made public or disclosed to third parties, nor may it be applied to third parties, even in identical or similar circumstances. In no event shall the Service Provider be liable for any decisions made by third parties on the basis of an Investment Advice provided to the Client.

13.2. The Investment Advice provided by the Service Provider is not considered an independent investment advice. This means that:

13.2.1. The Service Provider is not obliged to evaluate a sufficient number of Financial Instruments available on the market when providing Investment Advice, which should vary by type and by issuer or product seller or distributor;

13.2.2. The range of Financial Instruments to be assessed and recommended may be limited to Financial Instruments issued or made available only by the Service Provider, by other entities with close links to the Service Provider, or by entities with which the Service Provider has an Agreement, legal or economic relationship;

13.2.3. The Service Provider may, subject to the conditions and limitations imposed by the Applicable Law, receive and retain third-party payments (inducements) related to Financial Instruments advised to Clients.

13.3. The Client is hereby informed that the Group's companies specialise in investing in the CEE region and manage funds investing in the CEE region, and therefore it is likely that the Investment Advice provided to the Client may be related to Financial Instruments issued, managed or offered by the Group's companies, or related to the CEE region.

13.4. The provision of Investment Advice is not and cannot be considered a portfolio management service for Financial Instruments.

13.5. The terms and conditions set out in this section of the Agreement do not apply to recommendations of a general nature.

13.4. Investeeringinõustamise teenuse osutamine ei ole ega saa olla käsitletav Finantsinstrumentide portfelliinvaldusteena.

13.5. Lepingu käesolevas osas sätestatud tingimusi ei kohaldata üldist laadi soovitude suhtes.

13.6. Investeeringinõustamise teenust võib osutada Teenuseosutaja enda või Kliendi algatusel (Kliendi soovil); samas on Teenuseosutajal õigus, kuid mitte kohustus, osutada investeeringinõustamise teenust. See tähendab, et Teenuseosutajal on õigus keelduda investeeringinõustamise teenuste osutamisest Kliendi taotlusel, esitamata keeldumise ametlikku põhjendust. See ei mõjuta Teenuseosutaja kohustust hinnata (perioodiliselt) uuesti nõustatud Finantsinstrumentide sobivust, tingimusi, et Teenuseosutaja on võtnud sellise kohustuse vastavalt allpool toodud tingimustele.

13.7. Enne Kliendile investeeringinõustamise teenuse osutamist kogub Teenuseosutaja Kliendilt Küsimustiku vormis Kohaldatava(te) seadus(t)ega nõutava teabe, et ta saaks Klienti nõustada ainult nende Finantsinstrumentide või investeeringinõustamise osas, mis sobivad Kliendile tema huvide, riskitaluvuse ja kahjude talumise võime seisukohast. Teenuseosutaja juhindub viimases Küsimustikus esitatud teabest. Samal ajal on Teenuseosutajal õigus keelduda investeeringinõustamise teenuse osutamisest, kui Klient ei nõustu ajakohastama Küsimustikus esitatud teavet või keeldub kinnitama, et see teave ei ole muutunud ja on õige.

13.8. Investeeringinõustamise teenust osutatakse Kliendile isiklikul kohtumisel ja/või e-posti teel, välja arvatud juhul, kui pooled on kirjalikult kokku leppinud teistsuguses investeeringinõustamise teenuse osutamise vormis.

13.9. Teenuseosutaja esitab Kliendile enne tehingu sõlmimist püsival andmekandjal (e-post, e-portaal, kui Kliendil on elektrooniline teenusleping, või paberil) kokkuvõtte Kliendile osutatud investeeringinõustamisest (edaspidi „kokkuvõtte“), milles on märgitud Kliendile osutatud investeeringinõustamise sisu ja see, mil määral see on kooskõlas Kliendi eelistuste, investeeringieesmärkide ja muude asjakohaste omadustega.

13.10. Investeeringinõustamise teenuse osutamine ei ole Kliendile siduv. Otsuse, kas Teenuseosutaja poolt teostatud investeeringinõustamist kasutada või mitte, teeb üksnes Klient.

13.11. Kliendil on õigus järgida Teenuseosutaja poolt osutatud investeeringinõustamist kokkuvõttes märgitud investeeringinõustamise kehtivusaja jooksul või 21 kalendripäeva jooksul, kui kehtivusaega ei ole kokkuvõttes märgitud, tingimusel, et Kliendi poolt Küsimustikus esitatud teave ei ole selle aja jooksul muutunud. Teenuseosutaja ei vastuta investeeringinõustamise kasutamise eest ilma käesolevas punktis sätestatud tingimusi täitmata.

13.12. Teenuseosutaja kohustub vähemalt kord kalendriaastas üle vaatama Kliendile investeeringinõustamise alusel ostetud Finantsinstrumentide sobivuse. See ülevaatus viiakse läbi vastavalt Lepingu Üldosas sätestatud tingimustele, korrale ja tähtaegadele. Ühelgi muul juhul ei ole Teenuseosutaja kohustatud Kliendile omal algatusel osutatud investeeringinõustamist ajakohastama ja/või muutma ega teavitama Klienti asjaoludest, mis ei ole otseselt Teenuseosutaja kontrolli all (nt finantsturu tingimused, Finantsinstrumentide hind jne), välja arvatud juhul, kui selline nõue on sätestatud Kohaldatava(te)s seadus(t)es või pooled on kirjalikult kokku leppinud teisiti.

13.13. Kokkuvõttes näitab Teenuseosutaja Kliendile, kas ja millistel juhtudel peaks ta omal algatusel püüdma korduvalt ja/või perioodiliselt üle vaadata osutatud investeeringinõustamise alusel ostetud Finantsinstrumentide sobivuse. Selle võimaluse kasutamiseks peab Klient võtma ühendust Teenuseosutajaga, et küsida investeeringinõustamist.

13.14. Teenuseosutaja ei vastuta investeeringinõustamise põhjal tehtud investeeringisotsuste tagajärgede ja tulemuste eest. Investeeringinõustamise teostamisega ei garanteeri Teenuseosutaja, et Klient ei kannu kahju, samuti ei garanteeri

13.6. Investment Advice may be provided either by the Service Provider or on the Client's own initiative (at the Client's request), however, the Service Provider shall have the right, but not the obligation, to provide Investment Advice. This means that the Service Provider has the right to refuse to provide an Investment Advice upon the Client's request without giving any formal reasons for refusal. This does not affect the Service Provider's obligation to re-assess (periodically) the suitability of the advised Financial Instruments, provided that the Service Provider has assumed such an obligation in accordance with the terms and conditions below.

13.7. Before providing Investment Advice to the Client, the Service Provider shall collect from the Client, in the form of a Questionnaire, the information required by the Applicable Law in order to be able to advise to the Client only on those Financial Instruments or investment services which are suitable for the Client in terms of their interests, risk tolerance and capacity to bear losses. The Service Provider shall be guided by the information provided in the most recent Client Questionnaire. At the same time, the Service Provider shall have the right to refuse to provide Investment Advice if the Client does not agree to update the information provided in the Questionnaire or refuses to confirm that this information is unchanged and correct.

13.8. Investment Advice shall be provided to the Client in a face-to-face meeting and/or by e-mail, unless the Parties have agreed in writing on a different form of provision of Investment Advice.

13.9. The Service Provider will provide the Client with a summary of the Investment Advice provided to the Client in a durable medium (e-mail, e-portal, if the Client has an electronic services agreement, or on paper) prior to the conclusion of the transaction (hereinafter referred to as 'Summary Information'), which will indicate the Investment Advice provided to the Client and the extent to which it is consistent with the Client's preferences, investment objectives, and other relevant characteristics.

13.10. The provision of an Investment Advice is not binding to the Client. The decision whether or not to use the Investment Advice provided by the Service Provider shall be made solely by the Client.

13.11. The Client shall be entitled to follow the Investment Advice provided by the Service Provider for the period of validity of the Investment Advice specified in the Summary Information, or for 21 calendar days if the period of validity is not specified in the Summary Information, provided that the information provided by the Client in the Questionnaire has not changed during this period. The Service Provider shall not be liable for the use of the Investment Advice without complying with the conditions set out in this clause.

13.12. The Service Provider undertakes to review the suitability of the Financial Instruments purchased on the basis of the Investment Advice provided to the Client at least once per calendar year. This review shall be carried out in accordance with the conditions, procedures and deadlines set out in the General Part of the Wealth Management Agreement. In no other case shall the Service Provider be obliged to update and/or revise the Investment Advice provided to the Client on its own initiative or to inform the Client of a change in circumstances that are not directly under the control of the Service Provider (e.g. financial market conditions, price of Financial Instruments, etc.), unless such requirement is provided for by the Applicable Law or the Parties have agreed otherwise in writing.

13.13. In the Summary Information, the Service Provider shall indicate to the Client whether and, if so, in what cases, they should on their own initiative seek to review the suitability of the Financial Instrument purchased, on the basis of the Investment Advice provided on a recurring basis and/or periodically. In order to make use of this option, the Client must contact the Service Provider to request an Investment Advice.

13.14. The Service Provider is not responsible for the consequences and results of investment decisions made on the basis of the Investment Advice. By making an Investment Advice the Service Provider does not guarantee that the Client will not

Teenuseosutaja, et Klient saavutab mingi kindla tulemuse (muuhulgas investeringutasuvuse jne).

13.15. Investeerimisnõustamine ei kohusta Teenuseosutajat andma Kliendile Finantsinstrumentidega seotud maksu- või õiguslast nõu. Teave Finantsinstrumentidest saadava kasu (aktsiadiividendid, võlakirjade tootlus jne) kohta esitatakse sõltumata tasumisele kuuluvast maksust; see on asjakohane esitamise ajal ja võib muutuda.

13.16. Kliendil ei ole õigust tugineda investeerimisnõustamisele õigussuhetes kolmandate isikutega.

13.17. Teenuseosutaja ei vastuta Kliendile esitatud finants- ja/või muu teabe ebatäpsuste eest, mis tulenevad sellest, et ta tugineb kolmandate isikute (nt Finantsinstrumentide emitentide) ametlikult avaldatud teabele.

suffer a loss, nor does the Service Provider guarantee that the Client will achieve any particular result (including, but not limited to, a return on investment, etc.).

13.15. The provision of an Investment Advice does not oblige the Service Provider to provide the Client with tax or legal advice in relation to the Financial Instrument. Information on the benefits of Financial Instruments (share dividends, bond yields, etc.) is provided irrespective of the tax payable, is relevant at the time of presentation and is subject to change.

13.16. The Client is not entitled to rely on the Investment Advice in legal relations with third parties.

13.17. The Service Provider shall not be liable for any inaccuracies in the financial and/or other information provided to the Client as a result of relying on information officially published by third parties (e.g. issuers of Financial Instruments).

14. MUUDE VARAHALDUSTEENUSTE PAKKUMINE

14.1. Näidisloetelu osutatavatest Varahaldusteenustest on esitatud Varahaldusteenuste osutamise lepingus.

14.2. Finants- ja investeerimislahenduste kompleksne planeerimine ja rakendamine, finantsinstrumentide portfelli haldamine, Klientide huvide esindamine kolmandate isikute ees, varahaldusteenustega seotud maksu- ja õigusnõustamise ostmine, Finantsinstrumentide portfelli aruannete konsolideerimine ja muud teenused osutatakse poolte selgesõnalise kirjaliku kokkuleppe alusel, kui lepingu Eri- ja/või Üldosas ei ole sätestatud teisiti.

15. TASU TEENUSTE EEST

15.1. Klient kohustub tasuma Varahaldusteenuste eest vastavalt Lepingus sätestatud tingimustele.

15.2. Teenuseosutajal on õigus ilma Kliendi eraldi korralduseta Kliendi kontodelt maha arvata (realiseerida), kontoteerida raha ja/või konverteerida Finantsinstrumente Lepingus sätestatud korras ja tingimustel, et arveldada Kliendi kohustusi Teenuseosutaja ees.

16. HUVIDE KONFLIKT JA HÜVED

16.1. Kliendile Varahaldusteenuste osutamisel võib Teenuseosutajal või tema sidusettevõtjatel olla huvide konflikt seoses Kliendi või erinevate Klientidega.

16.2. Teenuseosutaja võtab kõik vajalikud meetmed, et vältida võimalikke huvide konflikte, mis võivad tekkida Teenuseosutaja ja teiste Grupi ettevõtete ning Klientide vahel või ainult Klientide vahel, või kui need tekivad, siis et vältida kahjulikku mõju Klientide huvidele.

16.3. Kui huvide konflikti korral ei ole Teenuseosutaja võetud meetmed piisavad, et tagada Kliendi huvide kahjustamise vältimine, peab Teenuseosutaja enne teenuse osutamist teavitama Klienti huvide konflikti olemasolust (selle sisust ja allikast, samuti huvide konfliktist tulenevatest riskidest Kliendile ja nende riskide vähendamiseks võetud meetmetest).

16.4. Teenuseosutaja on vastu võtnud Huvide konflikti vältimise eeskirja, milles sätestatakse vahendid, mille abil selliseid huvide konflikte hallatakse, ja määratletakse tegevusvaldkonnad, kus need võivad tekkida. Klient on kohustatud tutvuma Teenuseosutaja Huvide konflikti vältimise eeskirjaga, mis on avalikult kättesaadav Teenuseosutaja Veebilehel.

16.5. Teenuseosutaja kehtestatud eeskiri Nõuded hüvedele – sätestab hüvede nõuded, st olukorrad, kus Teenuseosutaja maksab või tal on õigus saada tasu, komisjonitasu või mitterahalist kasu kolmandatelt isikutelt seoses investeerimisteenuste osutamisega Kliendile.

16.6. Kui Teenuseosutaja saab kolmandatelt isikutelt makseid seoses investeerimisteenuste osutamisega Kliendile, tuleb selliseid makseid kasutada Kliendile osutatavate teenuste

14. PROVIDING OTHER WEALTH MANAGEMENT SERVICES

14.1. A sample list of the provision of Wealth Management Services is set out in the Wealth Management Services Agreement.

14.2. Complex planning and implementation of financial and investment solutions, management of portfolios of Financial Instruments on a discretionary basis, representation of the interests of the Clients before third parties, purchase of tax and legal advice related to the Wealth Management Services, consolidation of the reports of portfolios of Financial Instruments, and any other services shall be provided by the Parties expressly agreeing to such services in writing, except as otherwise provided for in the Specific and/or General Part of the Agreement.

15. REMUNERATION FOR SERVICES

15.1. The Client undertakes to pay for the Wealth Management Services provided in accordance with the terms and conditions set out in the Agreement.

15.2. The Service Provider shall have the right to deduct (realise), convert cash and/or convert Financial Instruments from the Client's accounts without the Client's separate Order, in accordance with the procedure and under the terms and conditions set out in the Agreement, in order to settle the Client's obligations to the Service Provider.

16. CONFLICTS OF INTEREST AND INDUCEMENTS

16.1. In providing Wealth Management Services to the Client, the Service Provider or its affiliates may have conflicts of interest with respect to the Client or different Clients.

16.2. The Service Provider shall take all necessary measures to avoid potential conflicts of interest arising between the Service Provider and other companies of the Group and the Clients, or between the Clients alone, or, in the event that they do arise, to avoid any adverse effect on the Clients' interests.

16.3. In the event of a conflict of interest, if the measures taken by the Service Provider are insufficient to ensure the prevention of damage to the Client's interests, the Service Provider must inform the Client of the existence of the conflict of interest (its content and source, as well as the risks to the Client arising from the conflict of interest and the steps taken to mitigate these risks) before providing the Wealth Management Services.

16.4. The Service Provider has adopted a Policy on Avoidance of Conflicts of Interest, which sets out the means by which such conflicts of interest are managed and defines the areas of activity in which they may arise. The Client is obliged to familiarize himself/herself/itself with the Service Provider's Policy on Avoidance of Conflicts of Interest, which is publicly available on the Service Provider's Website.

16.5. The Service Provider's Rules on Inducements set out the requirements for inducements – i.e. when the Service Provider pays or is entitled to receive fees, commissions or non-monetary benefits from third parties in connection with the provision of investment services to the Client.

kvaliteedi parandamiseks ning need ei tohi mõjutada Teenuseosutaja kohustust tegutseda ausalt, õiglaselt ja professionaalselt Kliendi parimates huvides.

16.7. Teave konkreetse hüve olemuse ja summa kohta – või kui seda ei ole võimalik kindlaks määrata, siis teave selle arvutamise meetodi kohta – esitatakse Kliendile enne konkreetsete investeerimisteenuste osutamise ja/või hüvega seotud Finantsinstrumentide omandamise alustamist. Seda teavet võib esitada ka Teenuseosutaja Veebilehel oleva lingi kaudu.

16.8. Teave Kliendile tegelikult saadud või makstud ergutusmaksete summa kohta seoses Kliendile osutatud teenustega esitatakse Kliendile lepingu üldosa punktis 9.4 sätestatud aruandes.

16.9. Klient peab tutvuma Teenuseosutaja poolt kehtestatud eeskirjaga Nõuded hüvedele, mis edastatakse Kliendile isiklikult või avalikustatakse Teenuseosutaja Veebilehel.

17. ANDMEHALDUS

17.1. Kohaldatava(te)st seadus(te)st tulenevate nõuete täitmiseks ja Varahaldusteenuste nõuetekohase kvaliteedi tagamiseks salvestab või registreerib Teenuseosutaja elektroonilise kirj vahetuse (edaspidi ühiselt „andmed“), mis on seotud Kliendi esitatud korralduste täitmisega ja/või Kliendi poolt Finantsinstrumentidega tehtavate või plaanitavate tehingutega.

17.2. Teenuseosutaja salvestab eespool nimetatud eesmärkidel püsivale andmekandjale ka teabe isiklike kohtumiste kohta Kliendiga. Kohtumise dokumendi koopia edastatakse Kliendile e-posti teel viie (5) tööpäeva jooksul pärast kohtumist. Kui Klient ei kommenteeri kohtumise dokumenti 5 (viie) tööpäeva jooksul, loetakse kohtumise dokumendi sisu õigeks ja täpseks.

17.3. Kohtumise andmeid ja dokumente säilitatakse vähemalt 5 (viis) aastat või muu, Kohaldatava(te) seadus(t)ega ettenähtud ajavahemiku jooksul. Selle ajavahemiku jooksul on Kliendil õigus nõuda juurdepääsu kohtumise andmetele ja dokumentidele. Kui Klient taotleb nende andmete või kohtumiste dokumentide koopiaid, on Teenuseosutajal õigus nõuda teabe koostamise eest kindlasummalist tasu.

17.4. Kohtumiste andmeid ja dokumente võib kasutada töendusmaterjalina pooltevahelistes vaidlustes, samuti asjaomaste asjaolude tõendamiseks kolmandate isikute ees (nt kohtud, pädevad reguleerivad asutused jne).

18. TEABE ESITAMINE

18.1. Kliendil ja Teenuseosutajal on õigus valida neile vastuvõetav teavitamisviis, välja arvatud Kohaldatava(te)s seadus(t)es sätestatud juhtudel. Teenuseosutaja avalikult avaldatud teade loetakse Kliendile nõuetekohaselt edastatuks ja kättetoimetatuks, välja arvatud Kohaldatava(te)s seadus(t)es ja/või lepingutes selgesõnaliselt sätestatud juhtudel, mil Teenuseosutaja on kohustatud teate Kliendile isiklikult üle andma.

18.2. Kui Klient märgib lepingus e-posti aadressi, eeldatakse, et Kliendil on juurdepääs internetile ning et Teenuseosutaja teateid ja muud teavet saab edastada interneti kaudu.

18.3. Avaliku teabe, mida võib Kliendile Veebilehel vastavalt Kohaldatava(te)le seadus(t)ele kättesaadavaks teha, teeb Teenuseosutaja Kliendile Veebilehel kättesaadavaks ja see sõltub Kliendi selgesõnalisest ja tagasivõtmatus nõusolekust Lepingus sõlmimisel.

18.4. Teenuseosutaja poolt Kliendile saadetud teateid ja muud teavet ei loeta Teenuseosutaja poolt Kliendile tehtud pakkumiseks Lepingus sõlmimiseks või Teenuseosutaja teenuste kasutamiseks, välja arvatud juhul, kui Teenuseosutaja poolt saadetud teabes on selgesõnaliselt märgitud, et tegemist on pakkumisega.

16.6. Where the Service Provider receives payments from third parties in connection with the provision of investment services to the Client, such payments must be used to improve the quality of these services provided to the Client and must not interfere with the Service Provider's duty to act honestly, fairly, and professionally in the best interests of the Client.

16.7. Information on the nature and amount of the specific inducement – or, if it cannot be determined, information on the method of calculating it – shall be provided to the Client prior to the commencement of the provision of the specific investment services and/or the acquisition of the Financial Instruments to which the inducement relates. This information may also be provided by way of a link to the Service Provider's Website.

16.8. Information on the amount of inducement payments actually received or paid to the Client in relation to the services provided to the Client shall be provided to the Client in the report provided for in Clause 9.4 of the General Part of the Agreement.

16.9. The Client must familiarise himself/herself/itself with the Rules on Inducements approved by the Service Provider, which shall be communicated to the Client personally or made public on the Service Provider's Website.

17. RECORD KEEPING

17.1. The Service Provider, in order to comply with the Applicable Law and to ensure the proper quality of the Wealth Management Services, will record or otherwise register electronic correspondence (collectively referred to as **Records**) relating to the execution of Orders submitted by the Client and/or the Client's entering into or intending to enter into transactions with Financial Instruments.

17.2. The Service Provider will also record information about face-to-face meetings with the Client on a durable medium for the above purposes. A copy of the meeting document shall be provided to the Client within (5) five working days of the meeting by e-mail. If the Client does not comment on the meeting's document within 5 (five) business days, the content of the meeting document shall be deemed to be correct and accurate.

17.3. Records and documents of meetings shall be kept for at least 5 (five) years or for other periods as may be prescribed by the Applicable Law. During this period, the Client has the right to request access to the records and documents of the meeting. If the Client requests copies of these records or meeting documents, the Service Provider shall be entitled to charge a fixed fee for the preparation of the information.

17.4. Records and documents of meetings may be used as evidence in disputes between the Parties, as well as to prove the existence of relevant circumstances before third parties (e.g. courts, competent regulatory authorities, etc.).

18. PROVISION OF INFORMATION

18.1. The Client and the Service Provider shall have the right to choose the method of sending notifications that is acceptable to them, except for these cases provided for by the Applicable Law. Any Service Provider's publicly published notice shall be deemed to have been duly communicated and delivered to the Client, except for these cases expressly provided for in the Applicable Law and/or the Agreements, where the Service Provider shall be obliged to deliver the notice to the Client in person.

18.2. If the Client specifies an e-mail address in the Agreement, it is presumed that the Client has access to the internet and that the Service Provider's notifications and other information can be provided via the internet.

18.3. Public information that may be made available to the Client on the Website in accordance with the Applicable Law shall be made available by the Service Provider to the Client on the Website and shall be subject to the Client's express and irrevocable consent by entering into the Agreement.

18.4. Notices and other information sent by the Service Provider to the Client shall not be deemed to be an offer by the Service Provider to the Client to enter into an Agreement or to use the Service Provider's services, unless the information sent

18.5. Teenuseosutaja poolt Kliendile saadetud teated ja muu teave on üldist laadi ja neid ei käsitata Kliendile isiklikult suunatud investeerimisnõustamisena. Klient võib käsitada Teenuseosutaja esitatud teavet investeerimisnõustamisena ainult siis, kui selles on selgelt märgitud, et tegemist on isikliku investeerimisnõustamisega Kliendile.

18.6. Poolte edastatud teated loetakse kättesaaduks:

18.6.1. üleandmise päeval, kui need on isiklikult kätte toimetatud;

18.6.2. 5 (viis) kalendripäeva pärast saatmise kuupäeva või 14 (neliteist) kalendripäeva pärast saatmise kuupäeva, kui need saadetakse väljapoole Kliendi elukohariiki posti teel;

18.6.3. samal päeval, kui need saadetakse enne kella 17:00, ja järgmisel tööpäeval, kui need saadetakse pärast kella 17:00 e-posti teel;

18.6.4. järgmisel tööpäeval pärast nende esitamist (postitamist), kui need esitatakse E-portaali kaudu.

18.7. Kui Lepingus on mitu isikut (ühised kontoomanikud jne), on Teenuseosutajal õigus adresseerida Lepinguga seotud teateid ükskõik millisele neist isikutele. See isik on kohustatud edastama saadud teabe teistele Lepingus nimetatud mitmele isikule.

18.8. Klient edastab teated ja teabe Teenuseosutajale enda valitud viisil: tähtitud kirjaga, e-posti teel või muul, Lepingus sätestatud viisil. Teatised ja teave, mis on esitatud ühel käesolevas punktis osutatud viisil, loetakse nõuetekohaselt esitatuks ja Teenuseosutajale kättoimetatuks, välja arvatud juhul, kui Kohaldatava(te) seadus(t)ega ja/või Lepinguga on ette nähtud konkreetne meetod teatiste ja teabe esitamiseks.

18.9. Kui Klient ei saa Teenuseosutajalt teadet, mille ta oleks pidanud saama Lepingus sätestatud viisil ja tähtaja jooksul, peab ta sellest viivitamatult teavitama Teenuseosutajat.

18.10. Klient tunnistab, et teda on nõuetekohaselt teavitatud ja aktsepteerib riski, et konfidentsiaalset teavet (sealhulgas isikuandmeid), mis võib tekkida teatiste või mis tahes muu Lepinguga kohase teabe saatmisel e-posti teel, võidakse avaldada kolmandatele isikutele.

18.11. Teenuseosutajalt teate või muu teabe saamisel peab Klient viivitamata kontrollima saadud teabe õigsust ja täpsust. Kui Klient avastab, et Teenuseosutajalt saadud teave on ebaõige või ebatäpne, on ta kohustatud sellest Teenuseosutajat viivitamatult, kuid mitte hiljem, kui 60 kalendripäeva jooksul teavitama, kui Lepinguga Üldosas ei ole konkreetsel juhul sätestatud lühemat tähtaega.

18.12. Klient peab viivitamatult teavitama Teenuseosutajat kõigist muudatustest oma Lepingus või Teenuseosutajale esitatud dokumentides (nt elukoha või asukoha aadress, muud kontaktandmed nagu telefoninumber, e-posti aadress jne, samuti nimi, allkiri, ametinimetus, finantsolukord jne), muudatustest Kliendi poolt Lepingus esitatud kinnituste ja avalduste õigsuses jne.

18.13. Klient ei saa ilma Teenuseosutajat oma aadressi ja/või muude kontaktandmete muutumisest teavitamata väita ega esitada vastuväiteid, et Teenuseosutaja poolt tema viimaste teadaolevate kontaktandmete alusel tehtud toimingud ei vasta Lepinguga tingimustele või et Klient ei ole saanud Teenuseosutaja poolt talle viimaste teadaolevate kontaktandmete alusel saadetud teateid.

18.14. Samuti on Klient kohustatud viivitamatult teavitama Teenuseosutajat kõigist uutest asjaoludest, mis mõjutavad või võivad mõjutada Kliendi Lepingust tulenevate kohustuste nõuetekohast täitmist (nt juriidilise isiku puhul pankroti- või saneerimismenetluse algatamine, juriidilise isiku likvideerimise otsus jne). Teenuseosutaja nõudmisel peab Klient esitama Teenuseosutajale dokumendid, mis tõendavad andmete või asjaolude muutumist. Teenuseosutaja ei vastuta Kliendi kahjude eest, mis tulenevad sellest, et Klient ei täida nõuetekohaselt oma käesolevast punktist tulenevaid kohustusi.

18.15. Klient peab viivitamatult teavitama Teenuseosutajat oma isikut tõendava dokumendi vargusest või muul viisil kaotsiminekest. Samuti teavitab Klient viivitamatult Teenuseosutajat mistahes muu tema ja Teenuseosutaja vahel kasutatava identifitseerimisvahendi vargusest või muul viisil

by the Service Provider expressly identifies that an offer is being made.

18.5. Notices and other information sent by the Service Provider to the Client are of a general nature and shall not be deemed to constitute an Investment Advice intended for the Client personally. The Client may only treat information provided by the Service Provider as an Investment Advice if the information clearly states that it is a personal Investment Advice for the Client.

18.6. Notices delivered by the Parties shall be deemed to have been received:

18.6.1. if delivered in person, on the date of delivery;

18.6.2. if sent by post, 5 (five) calendar days after the date of dispatch, or 14 (fourteen) calendar days after the date of dispatch if sent outside the country of residence of the Client;

18.6.3. if sent by e-mail, on the same day if sent before 17:00, and on the next working day if sent after 17:00;

18.6.4. if submitted via the E-portal, on the next working day after it is submitted (posted).

18.7. If there are multiple persons (joint account holders, etc.) in the Agreement, the Service Provider shall be entitled to address notices relating to this Agreement to any of the multiple persons. This person is obliged to pass on the information received to other persons of the multiple persons referred to in the Agreement.

18.8. The Client shall provide notices and information to the Service Provider in the manner of their choice: by registered post, by e-mail or by any other means set out in the Agreement. Notices and information submitted by one of the methods referred to in this Clause shall be deemed to have been duly given and delivered to the Service Provider, except where the Applicable Law and/or the Agreement prescribes a specific method of submission of notices and information.

18.9. If the Client does not receive a notification from the Service Provider which should have been received in the manner and within the time limits set out in the Agreement, the Client must immediately inform the Service Provider.

18.10. The Client acknowledges that he/she/it is duly informed and accepts the risk of disclosure to third parties of confidential information (including personal data) that may arise from the sending of notices or any other information by e-mail under the Agreement.

18.11. Upon receipt of a notice or other information from the Service Provider, the Client shall immediately verify the correctness and accuracy of the information received. If the Client discovers that the information received from the Service Provider is incorrect or inaccurate, the Client is obliged to inform the Service Provider immediately, but at the latest within 60 calendar days, unless a shorter period of time is specified in the General Part of the Wealth Management Services Agreement for the particular case.

18.12. The Client must immediately inform the Service Provider of any changes in their data or circumstances (e.g. address of residence or registered office, other contact details such as telephone number, e-mail address, etc.), as well as name, signature, title, financial situation, etc.) specified in the Agreement or in documents submitted to the Service Provider (e.g. the Questionnaire), changes in the accuracy of the confirmations and statements made by the Client in the Agreement, etc.

18.13. The Client may not, without notifying the Service Provider of a change in their address and/or other contact details, claim or counterclaim that the Service Provider's actions taken in accordance with their last known contact details do not comply with the terms and conditions of the Agreement, or that the Client did not receive the Service Provider's communications sent in accordance with the Service Provider's last known contact details.

18.14. The Client is also obliged to immediately inform the Service Provider of any new circumstances that affect or may affect the proper performance of the Client's obligations under the Agreement (e.g., in the case of a legal entity, the commencement of bankruptcy or restructuring proceedings, a

kadumisest, samuti asjaoludest ja kahtlusest, et tema identifitseerimisvahendi sisu on saanud teatavaks või seda võivad kasutada kolmandad isikud.

19. ISIKUANDMETE KAITSE

19.1. Teenuseosutaja töötleb Kliendi isikuandmeid kooskõlas andmekaitsealastes õigusaktides sätestatud nõuetega. Teave Kliendi õiguste kohta seoses tema isikuandmete töötlemisega, samuti töödeldavate andmete olemuse, töötlemise eesmärkide ja nende kasutamise muude aspektide kohta on esitatud Teenuseosutaja Privaatsuspoliitikas. Privaatsuspoliitika on kättesaadav teenuste osutamise kohtades ja Veebilehel. Privaatsuspoliitika sisaldab ka Teenuseosutaja kontaktandmeid, millele Kliendil on õigus esitada küsimusi või kaebusi oma isikuandmete töötlemise kohta.

19.2. Allkirjastades Teenuseosutajaga Lepingu, mille lahutamatuks osaks on Tingimused, kinnitab Klient, et ta on teadlik, et tema isikuandmeid töödeldakse ja edastatakse teistele isikutele vastavalt Teenuseosutaja Privaatsuspoliitikas sätestatud korrale ja eesmärkidele kooskõlas isikuandmete kaitse üldmäärusega ja muude andmekaitset käsitlevate õigusaktidega.

20. KONFIDENTSIAALSUSKOHUSTUS

20.1. Konfidentsiaalseks teabeks loetakse kogu teavet Kliendi isikuandmete, Kliendi rahaliste vahendite ja/või Finantsinstrumentide kontode kohta Teenuseosutaja juures, kontode saldo, Kliendi tehingute kohta tema isiklikel kontodel hoitavate rahaliste vahendite ja/või finantsinstrumentidega jne.

20.2. Lepingu kehtivuse ajal ja pärast lepingu lõppemist hoiavad pooled rangelt konfidentsiaalsena kogu Lepingus sisalduva või sellega seotud teabe, samuti kogu teabe, mis on tahtlikult või juhuslikult avalikustatud enne Lepingu allkirjastamise kuupäeva.

20.3. Lepingu Tingimuste ja muu teabe avalikustamine, üleandmine kolmandale isikule või avalikustamine üldsusele on võimalik ainult pärast teise poole kirjaliku nõusoleku saamist, välja arvatud juhtudel, kui teave avalikustatakse kolmandale isikule või avalikustatakse üldsusele lepingus, Kohaldatava(te)s seadus(t)es, vastavalt kehtestatud menetlusele ja kindlaksmääratud teemadele.

20.4. Konfidentsiaalne teave osapoole kohta ei hõlma teavet, mis:

20.4.1. oli üldkasutatav hetkel, mil see saadi või mil sellest teada saadi;

20.4.2. sai avalikult kättesaadavaks või teatavaks ilma teise osapoole süüta;

20.4.3. saadi kolmandalt isikult, kes sai teabe ilma konfidentsiaalsuskohustusest;

20.4.4. mida ei saa Kohaldatava(te) seadus(t)e kohaselt pidada konfidentsiaalseks.

20.5. Teenuseosutajal on õigus (või kohustus) avaldada konfidentsiaalset teavet järgmistel juhtudel:

20.5.1. järgides seadusest tulenevaid nõudeid;

20.5.2. tingimuste punktis 19.2 sätestatud juhtudel;

20.5.3. lepingus ettenähtud juhtudel.

20.6. Teenuseosutaja kohustub võtma kõik piisavad, mõistlikud ja asjakohased meetmed konfidentsiaalse teabe kaitsmiseks.

decision to liquidate a legal entity, etc.). Upon request by the Service Provider, the Client must provide the Service Provider with documents proving the change of data or circumstances. The Service Provider shall not be liable for the Client's losses resulting from the Client's improper performance of its obligations under this clause.

18.15. The Client must immediately inform the Service Provider of the theft or other loss of their identity document. The Client shall also immediately inform the Service Provider of the theft or other loss of any of their other means of identification used between them and the Service Provider, as well as of the facts and suspicions that the contents of their means of identification have been known or may be used by third parties.

19. PROTECTION OF PERSONAL DATA

19.1. The Service Provider shall process the Client's personal data in accordance with the requirements set out in the data protection legislation. Information about the Client's rights related to the processing of their personal data, as well as about the nature of the processed data, the purposes of the processing and other aspects of its use, is provided in the Privacy Policy of the Service Provider. The Privacy Policy is available at the locations where the Services are provided and on the Website. The Privacy Policy also contains the contact details of the Service Provider to which the Client has the right to submit questions or complaints regarding the processing of their personal data.

19.2. By signing the Agreement with the Service Provider, of which these Terms and Conditions are an integral part, the Client confirms that they are informed that their personal data are processed and provided to other persons in accordance with the procedures and for the purposes set out in the Privacy Policy of the Service Provider, in accordance with the General Data Protection Regulation and other data protection legislation.

20. CONFIDENTIALITY OBLIGATIONS

20.1. Confidential information shall be deemed to be all information about the Client's personal data, the Client's cash and/or Financial Instruments accounts with the Service Provider, account balances, the Client's transactions with the funds and/or Financial Instruments held in their personal accounts, etc.

20.2. During the term of the Agreement and after termination of the Agreement, the Parties shall keep strictly confidential any information contained in or relating to the Agreement, as well as any information disclosed both intentionally and accidentally prior to the date of signature of the Agreement.

20.3. Disclosure of the terms and conditions of the Agreement and other information, transfer to a third party or disclosure to the public shall be possible only after obtaining the written consent of the other party, except for the cases when the information is disclosed to a third party or disclosed to the public in cases established by the Agreement, the Applicable Law, following the established procedure and to established subjects.

20.4. Confidential information about a party does not include information that:

20.4.1. was in the public domain at the time it was received or became known;

20.4.2. became publicly available or known through no fault of the other party;

20.4.3. was obtained from a third party who received the information without an obligation of confidentiality;

20.4.4. may not be considered confidential under the Applicable Laws.

20.5. The Service Provider has the right (or obligation) to disclose confidential information in the following cases:

20.5.1. by complying with statutory requirements;

20.5.2. in cases set out in Clause 19.2 of the Terms and Conditions;

20.5.3. in cases provided for in the Agreements.

20.6. The Service Provider undertakes to take all adequate, reasonable, and appropriate measures to safeguard confidential information.

21. KUI TÄHTAEG EI OLE TÖÖPÄEV

21.1. Kui viimane päev, mil Kliendi või Teenuseosutaja Lepingust tulenev kohustus tuleb tasuda, ei ole tööpäev, loetakse tasumise tähtajaks esimene tööpäev pärast Lepingus sätestatud tasumise tähtaega, välja arvatud juhul, kui Pooled lepivad kirjalikult või muul sobival viisil kokku teisiti.

22. LÖPPSÄTTED

22.1. Kõik Lepingu tingimuste täitmisest tulenevad vaidlused Teenuseosutaja ja Kliendi vahel lahendatakse läbirääkimiste, vastastikuse kokkuleppe ja koostöö teel ning selle ebaõnnestumise korral Leedu Vabariigi kohtutes vastavalt Teenuseosutaja asukoha järgi või Läti Vabariigi kohtutes või Eesti Vabariigi kohtutes, kui vaidlus on seotud Varahaldusteenustega, mida osutab vastavalt Teenuseosutaja Läti Vabariigi filiaal või Teenuseosutaja Eesti Vabariigi filiaal.

22.2. Leedu Vabariigi asuva Teenuseosutaja peakontori Klientidel on õigus taotleda vaidluste lahendamist Leedu Panga (Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius, www.lb.lt) poolt finantsturu osaliste ja tarbijate vaidluste kohtuvälise lahendamise menetluse kaudu. Leedu Pank lahendab vaidlusi ainult juhul, kui Klient (tarbija) on eelnevalt kirjalikult pöördunud Teenuseosutaja poole ja Teenuseosutaja vastus ei rahulda klienti.

22.3. Teenuseosutaja Läti Vabariigis asuva filiaali Klientidel, keda peetakse tarbijaks Läti Vabariigi tarbijaõiguste kaitse seaduse tähenduses, on õigus esitada kaebusi Läti Vabariigi Tarbijaõiguste Kaitsekeskusele eespool nimetatud seaduse ja muude tarbijaõiguste kaitset käsitlevate õigusaktide nõuete rikkumise kohta, kui see on seotud investeerimisteenuste osutamisega.

22.4. Teenuseosutaja Eesti Vabariigis asuva filiaali Klientidel on õigus taotleda sõltumatut hinnangut või vaidluste lahendamist, pöördudes Eesti Vabariigis järgmiste järelevalveasutuste ja kohtueelsete institutsioonide poole:

22.4.1. Finantsinspeksioon;

22.4.2. Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Amet;

22.4.3. Andmekaitseinspeksioon;

22.4. Kui vaidlust ei ole võimalik viivitamata lahendada, on rahulolematul poolel õigus esitada teisele poolele kirjalik kaebus või esitada kaebus muul Lepingus sätestatud viisil.

22.5. Klientide kaebusi (pretensioone) käsitletakse vastavalt menetlustele, mis on sätestatud Kliendikaebuste lahendamise korras, mis on avalikult kättesaadavad Teenusepakkuja Veebilehel.

22.6. Tingimused on kakskeelsed ning kirjutatud inglise ja vastava filiaali kohalikus keeles. Kui Tingimuste ingliskeelse versiooni ja mistahes kohalike versioonide vahel esineb mistahes lahknevusi või vastuolusid, on ingliskeelne versioon ülimuslik.

21. DUE DATE OTHER THAN A BUSINESS DAY

21.1. If the last day on which the Client's or Service Provider's obligation under the Agreement is due is not a business day, the due date shall be deemed to be the first business day after the due date provided for in the Agreement, except the cases Parties agree otherwise in writing or other suitable form.

22. FINAL PROVISIONS

22.1. All disputes between the Service Provider and the Client arising out of the performance of the terms and conditions of the Agreement shall be settled by negotiation, mutual agreement and cooperation, and in the event of failure to do so, in the courts of the Republic of Lithuania according to the Service Provider's registered office or in the courts of the Republic of Latvia or in the courts of the Republic of Estonia if the dispute relates to the Wealth Management Services provided by the Service Provider's branch in the Republic of Latvia or by the Service Provider's branch in the Republic of Estonia, respectively.

22.2. The Clients of the Service Provider's head office in the Republic of Lithuania have a right to seek for a dispute resolution by the Bank of Lithuania (Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius, www.lb.lt) by means of the out-of-court procedure of dispute resolution for financial market participants and consumers. The Bank of Lithuania shall settle disputes only if the Client (consumer) has previously contacted the Service Provider in writing and the Service Provider's response does not satisfy the Client.

22.3. The Clients of the Service Provider's branch in the Republic of Latvia who are considered consumers within the meaning of the Consumer Rights Protection Law in the Republic of Latvia have a right to submit complaints to the Consumer Rights Protection Center of Republic of Latvia about violations of the requirements of the previously mentioned law and other regulatory acts on the protection of consumer rights, if it is related to the provision of investment services.

22.4. The Clients of the Service Provider's branch in the Republic of Estonia have the right to seek an independent assessment or dispute resolution by approaching the following supervisory authorities and pre-judicial institutions in the Republic of Estonia:

22.4.1. Financial Supervisory Authority;

22.4.2. Consumer Protection and Technical Regulatory Authority;

22.4.3. Data Protection Authority;

22.5. If the dispute cannot be resolved immediately, the dissatisfied party shall have the right to complain to the other party in writing or in any other manner provided for in the Agreement.

22.6. Client complaints (claims) shall be dealt with in accordance with the procedures set out in the Rules on Client Complaints Handling, which are publicly available on the Service Provider's Website.

The Rules are bilingual and are written in English and local language. In the event of any discrepancy or conflict between the English version of Rules and any Latvian versions, the English version shall prevail.