

MAKSEKAARDI TINGIMUSED

Kehtivad alates: 10.03.2026.

1. MÕISTED

1.1 Käesolevates maksekaardi tingimustes (edaspidi Tingimused) kasutatakse alljärgnevaid mõisteid:

1.1.1 **Autentimine** – Toimingud, mis võimaldavad tuvastada Kaardi valdaja isikusamasuse ja/või kontrollida kaardi kehtivust.

1.1.2 **Autentimisvahendid** – teave, ese, tunnus või muu vahend, mis võimaldab Kaardi valdajal end autentida, tõendada kaardi kehtivust või autoriseerida Toiminguid (näiteks ühekordne autentimiskood, PIN-või CVV-kood).

1.1.3 **Autoriseerimine** – Kaardi valdaja tahteavaldus anda nõusolek Toimingu tegemiseks.

1.1.4 **Chip&Pin Kaart** – füüsiline Kaart elektroonilise kiibi ja lähiväljaside (NFC) funktsiooniga, mille kasutamiseks on vajalik PIN-kood; Kaart võib olla valmistatud plastist, spoonist, metallist või muust sobivast materjalist.

1.1.5 **Digitaalne rahakott** – muu teenusepakkuja (nt Apple Pay, Android/Google Pay, Samsung Pay jmt) teenus, mis võimaldab kasutada Kaarti kohtades, kus digitaalne rahakott on aktsepteeritud.

1.1.6 **Imperatiivsed normid** – õigusaktides sisalduvad õigusnormid, millest ei saa Wallesteri kasuks kokkuleppel kõrvale kalduda.

1.1.7 **Kaardi valdaja** – Wallesteri nõuetele vastav isik, kelle on Klient volitanud Kaarti kasutama. Klient vastutab Kaardi valdaja poolt kaardiga tehtud Toimingute eest.

1.1.8 **Kaardiandmed** – Kaardi valdaja nimi, kaardi number, kehtivusaeg ja turvaelement (nt CVV-kood).

1.1.9 **Kaart** – Wallester AS-i (edaspidi Wallester) omandis olev ja Wallesteri ning Placeti koostöös Kaardi valdajale väljastatud maksevahend, mida saab kasutada VISA võrgustikus Toimingute tegemiseks. Kaart võib olla Chip&Pin Kaart või Virtuaalkaart.

1.1.10 **Klient** – Placeti Klient, kellega Placet on sõlminud Lepingu.

1.1.11 **Leping** – Placet Group OÜ (edaspidi Placet) ja kliendi (edaspidi Klient) vahel sõlmitud leping (eraldi leping või osa muudest teenustest) ning selle lisad.

1.1.12 **Lähiväljaside (NFC)** – tehnoloogia, mis võimaldab andmeid kontaktivabalt vahetada lühikestel vahemaadel.

1.1.13 **Maksekaardi tingimused** – käesolev dokument, mis sätestab Wallesteri, kliendi ja/või Kaardi valdaja õigused ja kohustused Wallesteri teenuste osutamisel.

1.1.14 **Placet** – Placet Group OÜ, Wallesteri lepingupartner.

1.1.15 **Placeti rakendus** – Placeti poolt hallatav nutiseadme rakendus.

1.1.16 **Placeti veebileht** – Placeti hallatav veebikeskkond ja/või iseteenindus.

1.1.17 **Terminal** – sularahaautomaat, makseterminal või muu süsteem (sh veebikeskkond), mille kaudu saab Kaarti kasutada.

1.1.18 **Toiming** – kaardi kasutamine Terminalis kaupade ja/või teenuste eest tasumiseks, info saamiseks ja/või sularaha väljavõtuks (kui teenusepakkujad väljaspool Wallesteri selle võimaldavad), või kaardi kasutamine kaupmehe veebikeskkonnas.

1.1.19 **Tugev autentimine** – autentimine vähemalt kahe sõltumatu elemendi (teadmine, omamine, tunnus) alusel viisil, mis tagab autentimisandmete konfidentsiaalsuse.

1.1.20 **Vaba limiit** – Placeti peetaval arvel olevate vahendite summa, mis on kättesaadav Toimingute tegemiseks.

1.1.21 **Virtuaalkaart** – Kaart, mis koosneb digitaalsetest kaardiandmetest, on kättesaadav veebis ja millel puudub füüsiline kandja.

1.1.22 **Visa** – rahvusvaheline kaardiorganisatsioon Visa Europe Ltd.

1.1.23 **Wallester** – Wallester AS (registrikood 11812882), makseteenuse pakkuja, registrijärgne aadress Ahtri 6, 10151 Tallinn, tegevusluba nr 4.1-1/224.

2. KAARDI KASUTAMINE

2.1 Kaardiga on õigustatud Toiminguid tegema üksnes Kaardi valdaja.

2.2 Kaardi väljastamisel antakse Kaardi valdajale personaalsed Autentimisvahendid (nt PIN või CVV), mis loetakse Toimingute tegemisel Kaardi valdaja allkirjaks. Kaardi valdaja taotlusel on Wallesteril õigus edastada Kaart ja Autentimisvahendid posti teel Kaardi valdaja poolt Placeti kaudu teatatud aadressile.

2.3 Enne kaardi kasutamist tuleb Kaart aktiveerida Placeti poolt antud juhiste kohaselt Placeti veebilehel või rakenduses. Toiminguid võib alustada pärast aktiveerimist.

2.4 Kaardi valdaja võib teha Toiminguid Placeti poolt määratud summade ja limiitide ulatuses.

2.5 Kui Toiming eeldab rahalist arveldamist (nt kaupade/teenuste eest tasumine või sularaha väljavõtu väärtus), debiteerib vastava summa Kliendi arvelt Placet ning kannab vajalikud summad Wallesterile Kliendi kohustuste täitmiseks. Placet tegutseb Kliendi esindajana. Vale debiteerimise või ülekande korral tuleb pöörduda Placeti poole, kes lahendab küsimuse koos Wallesteriga.

2.6 Kaardi kasutamisel nõutakse tugevat autentimist, v.a NFC-Toimingutele kehtestatud piirangute ulatuses.

2.7 Kui Vaba limiit ei ole Toimingu tegemiseks piisav, ei pruugi kõik kaupmehed lubada kaardi kombineerimist teiste makseviisidega.

2.8 Wallester alustab Toimingu täitmist kohe pärast seda, kui Kaardi valdaja on Toimingu kaardiga autoriseerinud. Autoriseerimine võib toimuda kaardi kasutamisega või kaardiandmete edastamisel kaupmehele/vahendajale. Autoriseeritud Toimingu eest tasuta tagastatakse üksnes teenusepakkuja (nt kaupmees) nõusolekul.

2.9 Kaarti teenindava isiku nõudmisel on Kaardi valdaja kohustatud esitama isikut tõendava dokumendi ja nõustuma andmete ülesmärkimisega.

2.10 Wallesteril on õigus keelduda Toimingu tegemisest, kui:

2.10.1 Kaart on kehtetu või suletud või kaardi kasutamine on blokeeritud;

2.10.2 Wallester leiab, et Toiming võib rikkuda õigust või käesolevaid Tingimusi;

2.10.3 Kaarti kasutatakse ebaseaduslikel veebilehtedel või nendega seotud maksetöötajate juures või keelatud kaupade/teenuste ostuks;

2.10.4 Toimingu summa ja/või limiit (sh tasud ja kulud) ületab Vaba limiiti ja/või Wallesteri ja/või Placeti kehtestatud limiite;

2.10.5 muul Lepingust, käesolevatest Tingimustest või õigusaktidest tuleneval alusel.

2.11 Wallesteril on õigus asjaolude selgitamiseni kaardi kasutamine blokeerida, kui:

2.11.1 Wallesterile on teatavaks saanud asjaolu, millest võib järeldada, et Kaart on kättesaadav või Autentimisvahendid teada isikule, kellel puudub õigus Kaarti kasutada;

2.11.2 kaardi kasutamine võib olla seotud pettuse või õigusvastase/kuritegeliku tegevusega;

2.11.3 Klient või Kaardi valdaja rikub Lepingut või käesolevaid Tingimusi;

2.11.4 esineb muu Lepingust, Tingimustest või õigusaktidest tulenev blokeerimise alus.

2.12 Kui punktis 2.11 toodud blokeerimise alus ei ole ära langenud või on ilmnunud muu alus kaardi sulgemiseks, on Wallesteril õigus Kaart sulgeda.

2.13 Kui Imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti, ei vastuta Wallester kaardi kasutamise blokeerimisest või sulgemisest tekkinud kahju eest, ka juhul kui blokeerimine toimus heas usus valeinfo alusel.

2.14 Wallester võib eelda, et kõik kaardiga tehtud Toimingud on tehtud Kaardi valdaja tahte kohaselt, kuni ei ole tõendatud vastupidist või kuni Kaardi valdaja on Wallesteri teavitanud vastavalt punktile 3.2.

2.15 Toimingutega seotud tasud, sh limiidipäringu ja/või väljavõtte vaatamise tasu pangaautomaadis ning VISA konverteerimis- ja lisatasud, arvestatakse samuti.

3. KAARDI KASUTAMISE TURVANÕUDED

3.1 Kaardi valdaja kasutab Kaarti kooskõlas Tingimustega, sh kohustub:

3.1.1 kaitsma Chip&Pin Kaarti mehhaaniliste kahjustuste, kõrge temperatuuri, elektromagnetvälja, kopeerimise ja muutmise eest;

3.1.2 mitte avaldama Chip&Pin Kaarti ega kaardiandmeid ega autentimisvahendeid kolmandatele isikutele, v.a makse vastuvõtjale Toimingu sooritamise ajaks;

3.1.3 kasutama Kaarti ainult Visa logoga tähistatud Terminalides või Visa toetatud veebikeskkondades ning järgima Terminali või veebikeskkonna juhiseid; Wallester ei vastuta kahjude eest, mis tekivad käesoleva punkti rikkumisel;

3.1.4 mitte kasutama Kaarti ebaseaduslikul eesmärgil või viisil, mis on õigusaktidega keelatud;

- 3.1.5 mitte salvestama kaardiandmeid ega autentimisvahendeid andmekandjale;
- 3.1.6 teavitama viivitamata vigadest või häiretest, mis takistavad Toimingute tegemist;
- 3.1.7 olema tähelepanelik pettuste suhtes; Wallester ei küsi kunagi e-posti ega telefoni teel kaardiandmeid ega autentimisvahendeid;
- 3.1.8 täitma muid lepingust, Tingimustest või õigusaktidest tulenevaid kohustusi.
- 3.2 Kaardi volitamata või valesti kasutamisest, kaardi ja/või autentimisvahendite kaotusest või vargusest või nende teatavaks saamisest kolmandale isikule tuleb viivitamata teavitada Placetit.
- 3.3 Pärast punktis 3.2 nimetatud teabe saamist teeb Wallester kõik endast oleneva kaardi edasise kasutamise peatamiseks (sh kaardi blokeerib).
- 3.4 Wallesteril ja/või Kaarti teenindaval isikul on õigus keelduda Toimingust ja/või Kaart ära võtta, kui Kaarti või Autentimisvahendeid on kasutatud ebaõigesti või on kahtlus kasutaja isikusamasuses.
- 3.5 Wallester järgib PCI DSS 3.2 nõudeid ning tagab kaardiandmete ligipääsu turvamise ja monitoorimise kordade rakendamise.

4. KAARDI KEHTIVUS JA UUE KAARDI VÄLJASTAMINE

- 4.1 Kaart kehtib kaardile märgitud kuu viimase päevani (kaasa arvatud).
- 4.2 Pärast kaardi kehtivusaja lõppu:
 - 4.2.1 Wallesteril on õigus väljastada uus Chip&Pin Kaart (asenduskaart). Placet teavitab Klienti uue kaardi kättesaamise ajast ja/või viisist;
 - 4.2.2 Virtuaalkaarti ei väljastata automaatselt; selleks tuleb esitada uus taotlus.
- 4.3 Wallesteril on õigus uut Kaarti mitte väljastada, kui Klient ja/või Kaardi valdaja on rikkunud käesolevaid Tingimusi või muid Wallesteriga sõlmitud lepinguid või ei vasta enam Wallesteri nõuetele.
- 4.4 Kui Klient ei soovi uut Chip&Pin Kaarti, teavitab ta sellest Placeti kirjalikult või muul Placeti aktsepteeritud viisil vähemalt 45 päeva enne kaardile märgitud kuu viimast päeva.
- 4.5 Kui Klient ei võta Kaarti vastu ja/või Kaarti ei aktiveerita 3 kuu jooksul alates kaardi valmistamisest, on Wallesteril õigus Kaart sulgeda ja hävitada teenustasusid tagastamata.
- 4.6 Klient kohustub mitte kasutama kehtetut, suletud või muul viisil kasutamiskõlbmatut Kaarti ja hävitama sellise kaardi füüsiliselt 3 päeva jooksul alates sulgemisest/kehtetuks muutumisest.

5. DIGITAALNE RAHAKOTT

- 5.1 Kaarti võib kasutada alternatiivselt digitaalse rahakoti teenusega. Digitaalse rahakoti kasutamine toimub täiendavate tingimuste alusel ja Wallesteri äranägemisel ning seda ei pruugita aktsepteerida kõikjal, kus Kaart muidu kehtib. Kaardi lisamine/eemaldamine toimub vastavalt teenusepakkuja juhistelet.
- 5.2 Wallester ei võta kaardi lisamise või kasutamise eest digitaalses rahakotis lisatasu. Digitaalrahakoti pakkuja võib võtta teenustasu.
- 5.3 Wallester ei ole digitaalrahakoti teenusepakkuja ega vastuta teenuse toimimise või tehingute tegemise võimaluse eest. Wallester vastutab üksnes turvalise info edastamise eest, et võimaldada kaardi kasutamist digitaalses rahakotis.
- 5.4 Kaardi valdaja vastutab oma mobiiliseadme, paroolide ja muu info kaitse eest ning tema seadme kaudu tehtud tehingute eest sõltumata sellest, kas kasutatud olid Kaardi valdaja või kellegi teise tunnused.
- 5.5 Küsimuste, vaidluste või kaebuste korral digitaalse rahakoti osas tuleb pöörduda vastava teenusepakkuja poole.

6. JÕUSTUMINE, MUUTMINE JA LÕPETAMINE

- 6.1 Tingimused jõustuvad Lepingu allkirjastamisel Placeti ja Kliendi vahel ning sõlmitakse tähtajatult.
- 6.2 Wallesteril on õigus Tingimusi ühepoolsest muuta. Muudatuste sisu edastatakse Kliendile Placeti kaudu vähemalt 2 kuud ette. Selle aja jooksul on Kliendil õigus Tingimused koheselt ja tasuta lõpetada, kui kõik lepingulised kohustused on täidetud. Kui Klient Tingimusi ei lõpeta, loetakse, et ta on muudatustega nõustunud.
- 6.3 Wallesteril on õigus lõpetada teenuse osutamine Kliendile, teatades sellest vähemalt 2 kuud ette.
- 6.4 Wallesteril on õigus Tingimused erakorraliselt ilma etteteatamiseta lõpetada, kui:
 - 6.4.1 Kliendiga seotud riskid ületavad Wallesteri riskitaluvuse;

6.4.2 on tuvastatud punktis 2.10 nimetatud asjaolud;
6.4.3 käesoleva alusel väljastatud Kaart on olnud suletud ja/või blokeeritud vähemalt 4 järjestikust kuud;
6.4.4 Kaart aegub ja Kaardi valdaja ei võta uut Kaarti vastu punktis 4.5 sätestatud tähtaja jooksul (sh ei aktiveeri uut Kaarti);
6.4.5 Kaarti ei ole kasutatud Toiminguteks 6 järjestikuse kuu jooksul.
6.5 Lisaks Tingimustes sätestatule on Wallesteril õigus Tingimused erakorraliselt ette teatamata lõpetada muudel seadusest tulenevatel alustel.
6.6 Tingimuste lõpetamine ei mõjuta Placeti ja Kliendi vahelise Lepingu kehtivust ega enne lõpetamist tekkinud rahaliste nõuete sissenõutavust või rahuldamist.
6.7 Placeti ja Kliendi vahelise Lepingu lõppemine toob kaasa Tingimuste kohese lõppemise ja kaardi blokeerimise.

7. VASTUTUS

7.1 Wallester ning Klient ja/või Kaardi valdaja vastutavad oma kohustuste rikkumise eest vastavalt käesolevatele Tingimustele ja õigusaktidele. Wallester ei vastuta Toimingu täitmata jäämise eest, kui:
7.1.1 Vaba limiit ei ole piisav;
7.1.2 sularahaautomaadis ei ole piisavalt sularaha;
7.1.3 Terminal ei tööta nõuetekohaselt;
7.1.4 Wallesteri kontrolli alt väljas olevad asjaolud (nt tulekahju, üleujutus, eriolukord, arvuti- või sidehäire) takistavad Toimingut;
7.1.5 kaupmees keeldub Kaarti aktsepteerimast;
7.1.6 Kaart on blokeeritud pärast kaardi või kaardiandmete kaotsiminekut või vargusest teatamist;
7.1.7 Vaba limiit on arestitud või piiratud muul õiguslikul alusel;
7.1.8 Wallesteril on põhjendatud alus eeldada, et Toiming on volitamata;
7.1.9 esineb muu käesolevatest Tingimustest või õigusaktidest tulenev alus.
7.2 Wallester ei vastuta Toimingutesse kaasatud kolmandate isikute eest, kaardiga tasutud kaupade või teenuste eest ega juhtudel, kui kaupmees keeldub Kaarti vastu võtmast.

7.3 Teostamata või valesti teostatud maksed

7.3.1 Kui Klient algatab makse maksjana ja Wallester ei teosta makset või teeb seda valesti, on kliendil õigus nõuda Wallesterilt maksesumma viivitatamatut tagastamist ilma mahaarvamisteta. Samuti on kliendil õigus nõuda tagastatud maksega seotud teenustasude hüvitamist ning intressi maksmist viivituse eest, kui Wallester on sellise intressi kliendile arvestanud või selle ulatuses tema kontolt summa maha arvanud.
7.3.2 Wallester ei vastuta punktis 7.3.1 sätestatud juhtudel, kui ta suudab tõendada, et maksesumma jõudis saaja makseteenuse pakkujani. Sellisel juhul on seadusest tulenevalt saaja makseteenuse pakkuja kohustatud tagama, et maksesumma tehakse saajale kättesaadavaks.
7.3.3. Kui makse on algatatud kliendi poolt või tema kaudu saajana ning Wallester ei teosta makset või teeb seda valesti, on kliendil õigus nõuda, et Wallester saadaks maksekorralduse viivitamata uuesti maksja makseteenuse pakkujale.
7.3.4. Kui makse on teostatud kliendi esitatud unikaalse identifikaatori (näiteks kliendilt kliendile makse) alusel, ei ole kliendil õigusi, mis on sätestatud punktides 7.5.2.1 ja 7.5.2.2. Sellisel juhul võib Klient taotleda Wallesterilt abi maksesumma tagasisaamisel ulatuses, mis on võimalik, ning Wallester esitab kliendile oma valduses oleva asjakohase teabe, mis on vajalik tagasinõude esitamiseks. Wallesteril on õigus selle teabe esitamise eest võtta teenustasu.
7.3.5. Kui makse ei ole teostatud või on teostatud valesti, on Wallester kohustatud kliendi nõudmisel uurima maksetehinguga seotud asjaolusid, sõltumata sellest, kas vastutus lasub Wallesteril või mitte, ning teavitama Klienti uurimise tulemustest.
7.3.6. Wallester ei vastuta kliendile tekkinud kahju eest, mis tuleneb teostamata, valesti teostatud või volitamata maksetehingust, kui Klient ei ole teavitanud Wallesteri 13 kuu jooksul alates päevast, mil vastava tehingu summa debiteeriti kliendi kontolt. Seda tähtaega pikendatakse päevade võrra, mis mööduvad summa debiteerimise ja selle teabe kliendile kättesaadavaks tegemise vahel, kui need sündmused ei toimu samaaegselt.

7.4 Saaja poolt või tema kaudu algatatud maksete tagasimakse

7.4.1. Kliendil on õigus nõuda Wallesterilt tagasimakset makse eest, mis tehti saaja algatatud ja kliendi

poolt volitatud maksekorralduse alusel, kui:

7.4.1.1. makse täpne summa ei olnud tehingu volitamise ajal teada; ja

7.4.1.2. ülekanne ületab summa, mida Klient oleks võinud mõistlikult eeldada, arvestades lepingu tingimusi, varasemaid makseid ja muid asjaolusid.

7.4.2. Punktis 7.4.1 nimetatud asjaolude tõendamise kohustus lasub kliendil.

7.4.3. Punkti 7.4.1.2 kohaldamisel ei saa Klient tugineda vahetuskursist tulenevatele põhjustele, kui valuutavahetus on tehtud vastavalt käesolevale lepingule.

7.4.4. Sõltumata sellest, kas punktis 7.4.1 sätestatud tingimused on täidetud, on kliendil õigus nõuda tagasimakset Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 260/2012 artiklis 1 kirjeldatud otsekorralduste puhul.

7.4.5. Kliendil ei ole õigust tagasimaksele, kui ta on andnud Wallesterile nõusoleku maksetehingu teostamiseks ning kui Wallester või saaja on Klienti teavitanud tulevasest maksetehingust või teinud vastava teabe kättesaadavaks kokkulepitud viisil (nt Wallesteri süsteemis) vähemalt 4 nädalat enne makse teostamist.

7.4.6. Kliendil on õigus käesoleva punkti 7.4 alusel tagasimaksele ainult juhul, kui ta esitab Wallesterile vastava nõude 8 nädala jooksul alates maksesumma debiteerimisest.

7.5 Volitamata maksed

7.5.1 Kui volitamata makse on tehtud kadunud või varastatud kaardi abil, vastutab Klient sellest tuleneva kahju eest, kuid tema vastutus on piiratud maksimaalselt 50 euroga.

7.5.2 Punktis 7.5.1 sätestatud vastutuse piirang ei kehti ning Klient vastutab kogu kahju eest, kui vähemalt üks järgmistest tingimustest on täidetud:

7.5.2.1. volitamata makse on seotud kliendi pettusega;

7.5.2.2. Klient on tahtlikult või raskest hooletusest rikkunud lepingu nõudeid, mis puudutavad (a) kaardi ja autentimisvahendite kaitsmist volitamata isikute eest ning (b) kaardi väljaandmist ja kasutamist;

7.5.2.3. Klient ei ole viivitatamatult teavitanud Wallesteri kaardi kadumisest või vargusest.

7.5.3. Kui Klient ei ole tegutsenud pettuslikult, ei vastuta ta punktis 7.5.1 sätestatud ulatuses, kui vähemalt üks järgmistest asjaoludest on täidetud:

7.5.3.1. volitamata makse tehti pärast seda, kui Klient oli Wallesteri kaardi kadumisest või vargusest teavitanud;

7.5.3.2. kahju põhjustas Wallesteri või tema agendi tegevus või tegevusetus;

7.5.3.3. kaardi kaotus või vargus ei olnud kliendile enne volitamata makse tegemist tuvastatav;

7.5.3.4. Wallester ei nõudnud volitamata makse teostamiseks tugevat autentimist.

7.5.4. Wallester ei vastuta kliendile tekkinud kahju eest, mis tuleneb volitamata maksetest, kui Klient ei ole teavitanud Wallesteri 13 kuu jooksul alates päevast, mil vastava tehingu summa debiteeriti kliendi kontolt. Tähtaega pikendatakse päevade võrra, mis mööduvad summa debiteerimise ja selle teabe kliendile kättesaadavaks tegemise vahel, kui need sündmused ei toimu samaaegselt.

7.6 Placet vastutab ainuisikuliselt oma kohustuste täitmise eest Kliendi ja Kaardi valdaja ees. Wallester ei vastuta Placeti lepinguliste kohustuste täitmata jätmise eest.

8. WALLESTERI ÕIGUSED RAHAPESU JA TERRORISMI RAHASTAMISE TÕKESTAMISEL

8.1 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks on Wallesteril õigus:

8.1.1 nõuda teavet Kliendi ja/või Kaardi valdaja, nende esindajate, omanike ja tegelike kasusaajate ning Kliendi tegevuse kohta, sh vara päritolu, lepingupartnerid, käive, sularaha ja mitte-sularahatehingute osakaal, tehingute sagedus jms;

8.1.2 regulaarselt kontrollida Kliendi ja/või Kaardi valdaja identifitseerimise aluseks olevaid andmeid ja nõuda lisadokumente;

8.1.3 tuvastada Klient, Kaardi valdaja ja/või tegelik kasusaaja Wallesteri valitud ajal, eeskätt kahtluste korral;

8.1.4 kehtestada ajutisi või alalisi piiranguid Toimingutele;

8.1.5 nõuda dokumente ja andmeid Kliendi ja/või Kaardi valdaja tegevuse kohta, sh tehingu eesmärgi ja iseloomu ning Kliendi vara päritolu kohta;

8.1.6 nõuda Kliendilt tehingu aluseks olevaid dokumente ning teavet tehingu vastaspoole, tegeliku kasusaaja või muu tehinguga seotud isiku kohta;

8.1.7 nõuda Kliendilt ja/või Kaardi valdajalt muid andmeid ja Toiminguid, mida Wallester peab vajalikuks oma rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete rakendamiseks.

8.2 Wallesteril on õigus keelduda teenuse osutamisest, kaardi väljastamisest ja/või Toimingute tegemisest, kui punktis 8.1 toodud nõudeid ei täideta.

9. TEAVE JA PRETENSIOONIDE ESITAMINE

9.1 Vajadusel teeb Wallester Kliendile Placeti kaudu kättesaadavaks Kaardi valdaja Toimingute ja nendega seotud kulude väljavõtte Placeti veebilehe iseteeninduses.

9.2 Klient või Kaardi valdaja on kohustatud kontrollima teostatud Toimingute õigsust. Volitamata ja/või valesti täidetud Toimingute kohta tuleb esitada kaebus viivitusega, kuid mitte hiljem kui õigusaktides ettenähtud tähtaja jooksul, kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.

9.3 Kui Klient või Kaardi valdaja on autoriseerinud Toimingu ilma selle täpset summat teadmata, on Kliendil õigus esitada kaebus või taotleda tagastust otse makse saajalt (kaubanduspartnerilt).

9.4 Muud kaebused ja vaidlused Kliendi ja Wallesteri vahel lahendatakse läbirääkimiste teel. Kokkuleppe mittesaavutamisel lahendab vaidluse Wallesteri registrijärgse asukoha kohus.

9.5 Klient nõustub, et käesolevatest Tingimustest tulenevatele suhetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust ja vaidlused lahendatakse Eesti kohtutes, kui Imperatiivsetest normidest ei tulene teisiti.

10. LÕPPSÄTTED

10.1 Wallester ja Klient nõustuvad mitte avaldama teavet käesolevate Tingimuste sõlmimise ja täitmise kohta kolmandatele isikutele, v.a kui see on vajalik kaardi või Toimingute töötlemiseks või kui selles on kokku lepitud. Wallesteril on õigus töödelda teenuse osutamiseks vajalikku teavet vastavalt käesolevatele Tingimustele.

10.2 Wallesteril on õigus avaldada teavet Toimingute, kaardi, Kliendi ja/või Kaardi valdaja kohta kolmandatele isikutele, kellel on seadusest ja/või Wallesteri kliendiandmete töötlemise põhimõtetest tulenev teabe saamise õigus.

10.3 Isikuandmete töötlemise täpsem kord on sätestatud Wallesteri privaatsuspoliitikas Wallesteri veebilehel.

10.4 Wallesteri tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, tel +372 66 80 500, e-post: info@fi.ee, www.fi.ee).