

Teenuse tingimused

Käesolevad teenusetingimused kehtivad alates 1. jaanuarist 2026.

I. ÜLDSÄTTED

§ 1

Käesolevate teenusetingimustega (edaspidi tingimused) sätestatakse teenuste elektroonilisel teel osutamise reeglid, mille on sätestanud BB Trade Estonia OÜ, registrijärgse asukohaga Eestis: Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Tähesaju tee 9, 13917 EESTI (büroo nr 10, 2. korrus), registreeritud Eesti äriregistris registrikoodiga 14814864, millel on virtuaalväaringute teenuse pakkumise osutamiseks tegevusluba numbriga FVT000209 (edaspidi zondacrypto), olles zondacrypto virtuaalväaringute vahetusoperaator veebisaidil zondacrypto.com ja alamdomeenidel (edaspidi vahetusplatvorm), samuti vahetusplatvormi kasutamise reeglid klientidele ja kasutajatele (vastavalt tingimuste § 3 punktis 2 määratletule).

§ 2

1. zondacrypto info- ja sidesüsteem sisaldab koostöötavate IT-seadmete ja tarkvara komplekti, mis tagavad andmete töötlemise ja salvestamise, samuti saatmise ja vastuvõtmise telekommunikatsioonivõrkude kaudu võrgutüübile sobiva terminalseadme abil.
2. zondacrypto süsteem kogub vahetusplatvormi kasutajate ja klientide isikuandmeid ning nende töötlemine toimub vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrusele (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus). Vahetusplatvormi kasutajate ja klientide ning zondacrypto veebisaidi külastajate isikuandmete töötlemise kohta lisateabe saamiseks külastage [privaatsuspoliitikat](#).
3. zondacrypto pakub infoühiskonna teenuseid (vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu 9. septembri 2015. aasta direktiivile (EL) 2015/1535, millega nähakse ette tehnilistest eeskirjadest ning infoühiskonna teenuste eeskirjadest teatamise kord), mis koosneb järgmisest:
 - a) pakkudes võimalust vahetusplatvormi kaudu kliente kokku viia, et nad saaksid teha omavahel tehinguid platvormil saadaval olevate virtuaalväaringute (edaspidi

krüptovääringud) ostmiseks, vahetamiseks või müügiks, kaasa arvatud ametliku maksevahendina tunnustatud vääringute (edaspidi FIAT vääringud) vastu. zondacrypto ei ole mingil juhul pool vahetusplatvormi kaudu klientide sõlmitavates tehingutes, vaid pakub ainult tööriistu selliste tehingute tegemiseks;

- b) krüptovääringute säilitamine või haldamine, et võimaldada klientidel teha omavahel punktis a nimetatud tehinguid;
- c) klientidel makseoperaatorite kaudu FIAT vääringute sisse maksmise ja välja võtmise võimaldamine, et võimaldada klientidel teha omavahel punktis a nimetatud tehinguid;
- d) krüptovääringu ülekannete teostamise hõlbustamine klientide privaatsest või mõne teise teenuseosutaja rahakotist ja vastupidi;

(edaspidi koos nimetatud: teenused).

- 4. Osana punktis 3 nimetatud teenustest ei osuta zondacrypto makseteenuseid. Kõik makseteenused, mis on vajalikud tehingute tegemiseks klientide vahel, sealhulgas eelkõige sissemaksete ja väljamaksete teenindamine, osutavad koostöös zondacrypto-ga makseteenuste operaatorid, kellel on selleks asjakohased litsentsid ja load. Selline nimekiri on kättesaadav aadressil: <https://zondacrypto.com/et/legal/zondacrypto-exchange/makseteenuste-osutajate-nimekiri>.

zondacrypto-l on õigus muuta kättesaadavate makseoperaatorite nimekirja, et optimeerida osutatavaid teenuseid, parandada nende kvaliteeti või turvalisust või kohandada neid kehtivate turustandarditega ja võtta kasutusele uusi lahendusi. zondacrypto on õigus ajakohastada makse teenuste osutajate nimekirja ning selline ajakohastamine ei kujuta endast tingimusteta muudatust kasutustingimustes, tingimusel et see ei too kaasa negatiivseid tagajärgi kasutajate/klientide õigustele või kohustustele.

- 5. Makseteenuse osutajate poolt klientidele makseteenuste osutamise tingimused on sätestatud vastava makseoperaatori ja kliendi vahel sõlmitud eraldi lepingutes, samuti makseoperaatorite poolt vastuvõetud eeskirjades.
- 6. zondacrypto info- ja sidesüsteemi kaudu antakse kliendile teavet krüptovääringutes või FIAT vääringutes olevate vahendite hulga kohta, mille kaudu ta saab hetkel tehinguid teha, kuigi FIAT vääringutes vahendite hoidmise teenust klientidele pakuvad makseoperaatorid.
- 7. zondacrypto ei kontrolli vahetusplatvormil saadaolevaid krüptovääringu kursse ega ole ka nn turutegija.
- 8. Iga krüptovääringu kursid vahetusplatvormil tulenevad vahetusplatvormi klientide tehtud tehingutest zondacrypto sekkumiseta.

§ 3

1. zondacrypto pakub vahetusplatvormi teenust järgmistele üksustele:
 - a) õigus- ja teovõimelised füüsilised isikud, kes on vähemalt 18-aastased,
 - b) juriidilised isikud ja muud üksused, kes on nende suhtes kohaldatavate seaduste alusel õigus- ja teovõimelised,kes on tingimustega nõustunud ja teenuste osutamiseks lepingu sõlminud tingimuste III jaotises kirjeldatud tingimustel.
2. Tingimuste tähenduses loetakse kasutajaks mis tahes ülaltoodud punktis 1 loetletud isik, kes on algatanud vahetusplatvormi süsteemis registreerimise ja kelle isikusamasust zondacrypto ei ole kontrollinud, samas kui kliendiks loetakse punktis 1 loetletud üksus, kes on läbinud kogu isikusamasuse kontrollimise protsessi, mis tähendab, et zondacrypto on loonud temaga ärisuhte.
3. zondacrypto osutab teenuseid tasu eest. Teave krüptovääringu väljavõtmise eest zondacrypto poolt võetavate tasude suuruse ja sissemaksmisel võrgust nõutavate kinnituste arvu kohta genereeritakse iga kord väljamakse- või sissemaksekorralduse paneelis. Muud tasude rakendamise reeglid on esitatud [tasude tabelis](#). Loetletud tasud kujutavad endast kõigi tasude kogusummat, mida klient peab maksma seoses vahetusplatvormi funktsionaalsusega ning sisaldavad nii tingimuste § 2 punktis 4 loetletud makseoperaatorite tasusid ja vahendustasusid kliendile makseteenuste osutamise eest, samuti zondacryptole makstavat vahendustasu klientidele omavahel tehingute tegemise võimaldamise eest. zondacrypto ei ole mingil juhul makseoperaatorite poolt makseteenuste osutamisega seotud tasude ja komisjonitasude saaja.
4. Seoses zondacrypto pakutavate teenuste tasulise iseloomuga võtab zondacrypto iga teostatud tehingu eest tasude ja [tasude tabelis](#) märgitud kauplemiss komisjonid. Kui Lõivude ja tasude tabelis osutatud tasude protsentide alusel arvutatud komisjonitasu on väiksem kui konkreetse FIAT-valuuta minimaalne võimalik väärtus (0,01 osa konkreetsest valuutast), võib zondacrypto võtta tasu minimaalse väärtuse ulatuses, mis võib tähendada Lõivude ja [tasude tabelis](#) osutatud protsendimäärade suurendamist, kuid ainult eespool nimetatud ulatuses (st kuni minimaalse võimaliku komisjonitasu väärtuseni).

II. VAHETUSPLATVORMI KASUTAMISE TEHNILISED TINGIMUSED

§ 4

1. Vahetusplatvormi nõuetekohaseks kasutamiseks on vajalik interneti-juurdepääsuga seade, mis toetab veebilehitsejat (nt Mozilla, Opera, Chrome), samuti Java Scripti ja küpsiste brauseris kättesaadavaks tegemine. zondacrypto hoiatab ja märgib, et aegunud veebilehitseja kasutamine võib põhjustada vahetusplatvormi mittekohase toimimise.
2. Iga kasutaja ja klient vastutab ainuisikuliselt tema kasutatava arvutiseadme või terminaliseadme, samuti info- ja sidesüsteemi või telekommunikatsioonisüsteemi ning vahetusplatvormi tehnilise ühilduvuse tagamise eest.
3. Kui teenustes tehakse olulisi tehnoloogilisi muudatusi, mis mõjutavad pakutavate teenuste kvaliteeti, edastab zondacrypto vahetusplatvormi värskendamisel selle teabe kasutajatele ja klientidele e-posti teel vahetusplatvormil esitatud e-posti aadressile või postitab selle vahetusplatvormil nähtavale kohale. Tehniliste nõuete muudatust ei loeta tingimuste muudatuseks, välja arvatud, kui see põhjustab zondacrypto suutmatust osutada kasutajatele ja klientidele teenust.
4. zondacrypto jätab endale õiguse peatada või lõpetada vahetusplatvormil teatud funktsioonide pakkumine selle hoolduse, ülevaatuse või tehnilise baasi laiendamise vajaduse tõttu, kui see on vajalik vahetusplatvormi stabiilseks tööks. Kui selline vajadus tekib, teeb zondacrypto kõik endast oleneva, et teavitada sellest eelnevalt kasutajaid ja kliente, märkides tehnilise pausi kuupäeva ja kellaaja.
5. zondacrypto jätab endale õiguse piirata juurdepääsu mõnele või kõikidele vahetusplatvormi funktsionaalsustele vastavalt konkreetsetel territooriumil kehtivatele seadustele või üksikute kasutajate või klientide suhtes.
6. Vahetusplatvormi kasutamine kasutajate ja klientide poolt põhineb „klient-server“ arhitektuuri põhimõttel, mis tähendab, et kõik muudatused töödeldakse, teostatakse jne vahetusplatvormi serveris ning pooleks on kasutaja või kliendi seade, mis teeb päringu või hangib teavet.
7. zondacrypto ei vastuta rahakottide, teenuste jms eest, mida kasutaja või klient kasutab krüptovääringute hoidmiseks väljaspool vahetusplatvormi taristut ja mis ei ole osa zondacrypto taristust, isegi kui neid rahakotte või teenuseid kasutatakse krüptovääringute ülekannete teostamiseks väljaspool vahetusplatvormi taristut.

III. TEENUSTE OSUTAMISE LEPINGU SÕLMIMISE MEETOD JA TINGIMUSED

§ 5

1. Teenuste osutamise lepingu sõlmimine kliendi ja zondacrypto vahel toimub teostatud autentimise aktsepteerimisel ja kasutaja isikusamasuse kontrollimisel konto registreerimise protsessis vahetusplatvormil (edaspidi: konto registreerimine). Teenuste osutamise lepingu sõlmimisega saab kasutajast zondacrypto klient.
2. Konto registreerimine vahetusplatvormil võrdub alati käesolevate tingimustega nõustumisega.
3. Nõustudes käesolevate tingimustega, kinnitab iga kasutaja ja klient, et ta on:
 - a) teadlik krüptovääringutesse investeerimisega kaasnevate riskidega ja on teadlik, et nende riskide üks element on võimalus kaotada kõik investeeritud vahendid krüptovääringute vahetuskursside muutumise tõttu;
 - b) teadlik, et peamiseks ohuks igale interneti-kasutajale, sealhulgas neile, kes kasutavad elektrooniliselt pakutavaid teenuseid, on võimalus võtta enda kontrolli alla kasutaja või kliendi seade või muul viisil hankida kasutaja või kliendi andmed kolmandate isikute poolt konto ülevõtmiseks vahetusplatvormil, mille tagajärjeks on muuhulgas kliendi vahendite vargus – kasutaja või klient vastutab ainuisikuliselt eelnimetatud sündmuste eest ega saa esitada sellel eest zondacrypto vastu mis tahes pretensioone.

§ 6

1. Teenuste osutamise leping zondacrypto ja kliendi vahel on kehtvusleping, mis on sõlmitud määramata perioodiks.
2. Konto registreerimise protsessi lõpetamiseks on vaja sisestada e-posti aadress, parool, telefoninumber ja isikukonto kordumatu sisselogimine ning PIN-kood (sisselogimine ja PIN-kood on vajalikud ainult kuni 31.01.2024) ja seadistada kaheastmeline autentimine. Kaheastmeline autentimine (edaspidi "2FA") tähendab Kliendi identiteedi kinnitamist kahe erineva autentimisteguri abil, mis enamasti hõlmavad lisateavet nagu koodid, võtmed, füüsilised seadmed või turvaküsimused.

3. Pärast konto registreerimist määratakse teenuste kasutamiseks igale kasutajale individuaalne nimetus (edaspidi konto).
4. Igal kasutajal ja kliendil võib vahetusplatvormil olla üks konto, arvestades, et sama telefoninumbri võib määrata ainult ühele füüsilisest isikust kliendi kontole ja institutsionaalsete klientide kontodele, mille esindaja ta on.
5. Kui tuvastatakse olukord, kus füüsilisest isikust klientide mitmele kontole on määratud üks telefoninumber, võib zondacrypto nõuda igalt selliselt kliendilt igale sellisele kontole määratud telefoninumbri uuendamist. Juhul, kui eelmises lauses nimetatud uuendust ei tehta zondacrypto määratud tähtaja jooksul, mis ei tohi olla lühem kui 7 päeva, on zondacryptol õigus kliendile teenuste osutamine peatada ja kliendi konto blokeerida, kuni telefoninumbri uuendamiseni.
6. Lisaks sellele on nõutav, et kasutaja/klient annaks telefoninumbri, mis peab jääma aktiivseks ja ajakohaseks, kuna see on otseselt kasutajale/kliendile määratud ärisuhte kestel zondacryptoga (muu hulgas seoses börsil kasutajale/kliendile turvalisuse kohta käiva teabe edastamisega). Telefoninumbri muutumise korral on kasutaja/klient kohustatud sellest viivitamata teatama zondacryptole ja ajakohastama vastavalt kontrol olevaid andmeid. Vananenud või mitteaktiivse telefoninumbri olemine annab zondacryptole õiguse peatada teenuste osutamine kasutajale/kliendile ja piirata konto toimimist börsil kuni vajaliku ajakohastamiseni.
7. Konto täieliku funktsionaalsuse kasutamiseks on vaja kasutaja identifitseerida:
 - a) füüsilisest isikust kasutaja puhul: andmete esitamine kasutaja isikut tõendavast dokumendist, sealhulgas nimi, perekonnanimi, kodakondsus, samuti elukoha aadress, sünniriik, maksuresidentsuse teave ja avaldus riikliku taustaga isiku staatuse kohta, telefoninumber, sünniaeg ja - riikides, kus seda kohaldatakse - individuaalne identifitseerimisnumber (nt isikukood) või kinnitus, et neil ei ole sellist numbrit; lisaks nendele nõuetele peab kasutaja esitama ametliku allkirjastatud deklaratsiooni, mis kinnitab kõik maksuresidentsuse jurisdiktsioonid ja maksukohustuslase identifitseerimisnumbrid (TIN), mille on väljastanud iga deklareeritud maksuresidentsuse jurisdiktsioon;
 - b) juriidilisest isikust või organisatsioonilisest üksusest kasutaja puhul: vastava äriregistri, milles isik on registreeritud, koopia skanni saatmine, andmed äritegevuse kohta, maksukohustuslase numbriga ja muude riiklike identifitseerimisnumbrita omistamise kinnituse skann – kui number ei ole äriregistri koopial näidatud, samuti andmed dokumendist, mis tõendab kasutajat esindama volitatud füüsilise isiku isikut, sealhulgas tema ees- ja perekonnanimi, kodakondsus, samuti elukoha aadress, maksuresidentsuse

teave, sünniriik, teave riikliku taustaga isiku kohta, telefoninumber, sünniaeg ja isikukood või kinnitus selle puudumise kohta. Samuti on kasutaja kohustatud esitama ülaltoodud andmed kõigi kasutaja tegelike kasusaajate kohta kuni üksikisikute määramiseni. Kui kasutaja, kes on juriidiline isik, on nõukogu direktiivi (EL) 2023/2226 (DAC8) kohaselt passiivne üksus, tuleb esitada teave kontrollivatest isikutest, sealhulgas ametlik allkirjastatud deklaratsioon, milles kinnitatakse kõik maksuresidentsuse jurisdiktsioonid ning iga deklareeritud maksuresidentsuse jurisdiktsiooni poolt välja antud maksu identifitseerimisnumber (TIN) kontrollitava isiku kohta.

8. Lisaks peab kasutaja isikusamasuse kontrollimiseks esitama zondacryptole isikut tõendava dokumendi, esitades selle vahetusplatvormi etteantud vormi kaudu foto kujul. Isikut tõendava dokumendi foto peab vastama järgmistele tingimustele: kui isik on pärit Euroopa Liidust - peab olema riiklik isikut tõendav dokument või pass, kui isik on pärit riigist, mis asub väljaspool Euroopa Liitu - kasutada tuleb ainult passi, dokument peab olema väljastatud riigiasutuse poolt, dokumendil olevad andmed peavad olema selged, kõik dokumendi servad peavad olema nähtavad, ükski andmetest ei tohi olla varjatud. Fail ei tohi sisaldada mis tahes märke digitaalsest muutmise (nt graafikarakenduste abil mis tahes elemendi üle värvimine). zondacrypto võib paluda kasutajal saata isikut tõendavast dokumendist foto, mis on tehtud selliselt, et korraga on nähtaval nii kasutaja nägu, isikut tõendav dokument kui ka paberitükk, millele on kirjutatud käesolev kuupäev (nn selfie) või võtta ühendust kasutajaga telefoni või videosõnumi kaudu (zondacrypto soovitatud rakenduse kaudu).
9. Kasutaja või kasutajat esindava isiku või kasutaja tegeliku kasusaaja aadressi saab kinnitada .jpg, või .png vormingus foto, kasutajale või määratud isikule väljastatud arve (elektri, vee, gaasi jms eest), leping avaliku usaldusasutusega, avaliku asutuse ametlik kiri või pangaväljavõtte või finantsasutusest pärit ülekandekinnitus, millel on märgitud kasutaja või määratud isiku aadressiandmed, isik koos ees- ja perekonnanimega, samuti koostamise kuupäev, mis ei tohi olla vanem kui 6 (kuus) kuud.
10. Kasutaja nõuetekohaseks kontrollimiseks ja pettuste vältimiseks analüüsi teostamiseks on zondacryptol õigus kasutada internetis saadaolevaid avatud teabeallikaid ja metaandmete analüüsi.
11. Kasutaja kontrollimine toimub mitmes etapis - kasutaja isikusamasuse ("Proof of Identity"), kasutaja aadressi ("Proof of Address") ja muu kasutaja kohta käiva teabe ning teiste kasutajate avalduste (seoses rahapesu tõkestamise poliitikaga) kontrollimise kaudu. On sätestatud, et kui kõik kontrollimise etapid ei ole täidetud (kasutaja katkestab kontrollimisprotsessi), võivad teatavad börsi funktsioonid olla piiratud. Kõigi funktsioonide kasutamiseks ja eelkõige vahendite väljavõtmiseks väljaspool börsi on kasutaja kohustatud edukalt läbima kõik kontrollimise etapid.

12. zondacrypto ja kliendi vahelise teenuste osutamise lepingu kehtivuse ajal juhul, kui kliendi poolt ärisuhte loomisele eelneva identifitseerimis- ja kontrolliprotsessi käigus edastatud kliendi andmed või ajal esitatud dokumendid muutuvad protsessi ajal kehtetuks, klient on kohustatud viivitamatult teavitama zondacrypto't andmete muutumisest ja esitab vajalikud muudatusi kinnitavad dokumendid või saadab vajadusel uuendatud dokumendi, kui eelmine on kehtetuks muutunud. Andmete uuendamata jätmine või kehtivate dokumentide esitamata jätmine võib kaasa tuua mõne vahetusplatvormi funktsioonide piiramise kõnealuse kliendi jaoks, sealhulgas võimaluse välistada sissemaksete ja väljamaksete tegemise võimalus kuni andmete värskendamiseni, mis tuleneb zondacryptole kohalduvatest seadustest ja määrustest.

13. zondacrypto järgib Euroopa ja siseriiklikke rahapesu ja terrorismi rahastamise vastase võitluse seadusi, eelkõige Euroopa parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849, 20. mai 2015, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist, millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 ning tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2005/60/EÜ ja komisjoni direktiiv 2006/70/EÜ, mida on hiljem muudetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 30. mai 2018. aasta direktiiviga (EL) 2018/843, millega muudetakse direktiivi (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist, ning millega muudetakse direktiive 2009/138/EÜ ja 2013/36/EL. Kliendi liitumine zondacrypto osutatavate teenuste kasutamisega tähendab ülaltoodud reeglite asjakohase kohaldamisega nõustumist.

14. Lisaks käesoleva lõike punktis 13 sätestatud kohustustele on zondacrypto seadusega kohustatud järgima nõukogu direktiivi (EL) 2023/2226 („DAC8”) ja OECD krüptovara aruandlusraamistikku („CARF”). Need määrused kohustavad zondacrypto't kui aruandlusega tegelevat krüptovara teenuseosutajat täitma nõuetekohase hoolsuse protseduure ning koguma ja edastama teavet oma kasutajate identiteedi ja krüptovara tehingute kohta asjaomastele maksuhalduritele automaatse teabevahetuse eesmärgil.

a) Nende eeskirjade täitmiseks peavad kõik kasutajad ja kliendid esitama zondacryptole ametliku enesedeklaratsiooni, milles on täpsustatud kõik nende maksuresidentsuse jurisdiktsioonid ja vastav maksukohustuslase number (TIN) iga jurisdiktsiooni jaoks. Äriühingute kontode puhul laieneb see kohustus ka äriühingu kontrollivatele isikutele (lõplikele tegelikele omanikele).

b) Nõustudes käesolevate tingimustega, tunnistab ja nõustub kasutaja ja klient, et täieliku ja kehtiva enesedeklaratsiooni ja TIN-i esitamata jätmine nõudmise korral või ebatäpsuste kohta teavitamise järel parandatud teabe esitamata jätmine toob kaasa konto funktsioonide peatamise. See hõlmab muu hulgas kõigi sissemaksete, väljamaksete ja vahetustehingute blokeerimist. Konto funktsioonid taastatakse alles pärast nõutava ja

kinnitatud teabe esitamist.

- c) Kahtluste vältimiseks kehtivad need maksudeklaratsiooni kohustused kõikidele isikutele või üksustele, kellel on börsil konto, mida saab kasutada deklareeritava tehingu (nagu on määratletud DAC8/CARF-is) sooritamiseks, sõltumata nende kontrolli staatusest või sisemisest klassifikatsioonist „kasutaja” või „klient” käesolevate tingimuste § 3 punkti 2 alusel.
- d) Nende tingimustega nõustudes tunnistab kasutaja ja klient neid kohustusi ning annab selgesõnalise nõusoleku eespool nimetatud teabe kogumiseks ja selle edastamiseks asjaomastele maksuhalduritele automaatse teabevahetuse eesmärgil.
- e) Lisaks teie isikuandmetele on zondacrypto kohustatud seaduse järgi edastama pädevatele maksuametitele teatud tehinguandmed. See hõlmab muu hulgas järgmist:
 - i) krüptovara omandamise ja võõrandamise kogusumma ja tehingute arv fiat-valuuta vastu;
 - ii) erinevate krüptovarade vahetamise koond turuväärtus ja tehingute arv;
 - iii) teatamiskohustuslike jaemüügitehingute koond turuväärtus ja arv;
 - iv) teie kontolt ja teie kontole tehtud krüptovara ülekannete koond turuväärtus ja arv; ning
 - v) Spetsiifiline aruandlus ülekannete kohta (saatmine ja vastuvõtmine) välisrahakottidest (hajutatud pearaamatu aadressid), mille seos reguleeritud teenusepakkujaga on teadmata.

§ 7

1. Seoses Eestis kohalduvate seadustega, rakendades rahandusministri määruse „Infotehnoloogiliste vahendite abil isikusamasuse tuvastamise andmete kontrollimise tehniliste nõuete ja korra” §-s 4 sätestatud, teatab zondacrypto, et kasutajate ja klientide isikusamasuse ja nende isikuandmete kontrollimisega seonduvad toimingud lähtuvad 26. oktoobri 2017 a. [Eesti rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses sätestatud](#),

eelkõige järgmisest:

- a) § Eelnimetatud seaduse § 19, mis reguleerib hoolsusmeetmete kohaldamise kohustust;
 - b) § Eelnimetatud seaduse § 20, mis reguleerib hoolsusmeetmete ulatust;
 - c) § Eelnimetatud seaduse paragrahv 21, mis reguleerib kasutaja ja kliendi tuvastamist füüsilise isiku isikusamasuse tuvastamise kontekstis;
 - d) § Eelnimetatud seaduse paragrahv 22, mis reguleerib kasutaja ja kliendi tuvastamist juriidilise isiku isikusamasuse tuvastamise kontekstis;
 - e) § Eelnimetatud § 23, mis reguleerib ärisuhete seiret.
2. Kasutaja ja kliendi või kasutajat või klienti esindava või kasutaja või kliendi tegelikult omanikuks oleva isiku tuvastamine ja tema isikusamasuse kontrollimine IT-vahenditega toimub 26.oktoobri 2017.a Eesti rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 31 ning selle alusel kehtestatud Eesti rahandusministri määruses „Infotehnoloogiliste vahendite abil isikusamasuse tuvastamise ja andmete kontrollimise tehnilised nõuded ja kord“ sätestatud korras.
3. Kasutaja või kasutajat esindava isiku tuvastamine või tegeliku kasutaja kasusaaja ja kasutaja isikusamasuse kontrollimine ei kohusta zondacryptot looma ärisuhet ega tagama teenuste kättesaadavust.
4. Üksikasjalikku teavet konto registreerimise ja isikusamasuse kontrollimise kohta [leiate siit](#). Kontrollimise võib lugeda ebaõnnestunuks, kui isikuandmed ei ole vastavuses kontrollimise eesmärgil esitatud dokumentidega või olukorras, kus esitatud dokumendid on muus keeles kui inglise keel ja kui esitatud dokumentide kvaliteet muudab nende lugemise võimatuks või muudab nende autentsuse kontrollimise keeruliseks.
5. Identifitseerimist ja kontrollimist IT-vahenditega peetakse ebaõigeks eelkõige siis, kui:
- a) füüsiline isik või juriidilise isiku esindaja andis tahtlikult teavet, mis ei ole kooskõlas tõendamisprotsessis kasutatud andmetega koostatud isikut tuvastavate andmetega;
 - b) tuvastamise, küsitluse või intervjuu käigus seanss aegub või katkeb või sünkroniseeritud heli ja videot edastav infovoog on liiga madala kvaliteediga (nt ei võimalda lugeda isikut tõendava dokumendi andmeid);
 - c) füüsiline isik või juriidilise isiku esindaja ei ole kinnitanud Eesti rahandusministri määruse „Infotehnoloogiliste vahendite abil isikusamasuse tuvastamise ja andmete kontrollimise tehniliste nõuded ja kord“ § 2 lõigetes 4–6 sätestatut;
 - d) füüsiline isik või juriidilise isiku esindaja ei vasta Eesti rahandusministri määruse „Infotehnoloogiliste vahendite abil isikusamasuse tuvastamise ja andmete kontrollimise

tehniliste nõuded ja kord“ § 7 lõigetes 2–3 sätestatule;

- e) füüsiline isik või juriidilise isiku esindaja kasutab teiste abi ilma zondacrypto selgesõnalise loata;
 - f) esineb kahtlusi, mis võivad viidata rahapesule või terrorismi rahastamisele.
6. Ärisuhte loomine zondacrypto ja kliendi (edaspidi: kasutaja) vahel toimub pärast täielikku positiivset tuvastamist ja kasutaja isikusamasuse kontrollimist ning ärisuhte loomise kinnitamist zondacrypto poolt.
7. Samas, pärast konto nõuetekohast loomist või ärisuhte käigus, seoses teenuste nõuetekohase osutamise tagamisega, mis tuleneb vajadusest kinnitada kasutaja või kliendi isikusamasust, et võimaldada tal kasutada zondacrypto pakutavaid vahendeid (sealhulgas sisselogimise vahendeid) kui kasutaja või kliendi tuvastamist, võib zondacrypto vajadusel nõuda täiendavat kontrolli, sealhulgas video teel kontrolli läbiviimist, et tagada kasutaja või kliendi kontole juurdepääsu turvalisus ja selliste teenuste nõuetekohane osutamine.

IV. TEENUSE TINGIMUSED

§ 8

1. Teenuste osutamine toimub vahetusplatvormi kaudu, mis asub domeenil zondacrypto.exchange ja alamdomeenidel.
2. Teenuste kasutamine toimub vahetusplatvormi kontole sisse logides. Vahetusplatvormi kasutamine kolmandate osapoolte rakenduste, ülekatete või pistikprogrammide, tundmatute seadmete või turvamata võrkude abil või avalikult juurdepääsetavates kohtades on kliendi ainuvastutusel, mille eest zondacrypto ei vastuta.
3. Kogutud vahendite ja kontodel olevate krüptovääringute kaitsmiseks kasutab zondacrypto turvameetmeid, mida on kirjeldatud saidil zondacrypto.com vahekaardil „[Safety](#)“ (ohutus).
4. Tehing muutub kontojärgis nähtavaks hetkel, mil klientide vahel sõlmitakse krüptovääringu müügileping. Iga krüptovääringu ostu- või müügipakkumises märgitud hind on kliendilt pärinev hind ning vahetusplatvormil tehingu sõlmimise pakkumise sisestamise otsus on üksnes kliendi tahte ilming. zondacrypto ei garanteeri ega ole kunagi garanteerinud kasumit krüptovääringu vahetuskursi erinevuse muutusest.

5. zondacrypto ei garanteeri, et kliendi veebilehitseja aknas ja mobiilirakenduses kuvatav krüptovääringute ostu- või müügipakkumiste loend (nn tellimusraamat) kajastab alati selle tegelikke positsioone ja väärtusi. Ostu- või müügipakkumiste hetkekursi või väärtuse kuvamist mõjutavad muuhulgas veebilehitseja jõudlus, aga ka interneti kiirus ja stabiilsus, mille eest zondacrypto ei vastuta.
6. zondacrypto loob iga konto jaoks individuaalsed aadressid sissemaksete tegemiseks. [Tasude tabelis](#) loetletud krüptovääringute ja tokenite jaoks loodud aadressile sissemakse tegemata jätmine 6 (kuue) kuu jooksul toob kaasa selle pöördumatu kustutamise. Eelmises lauses sätestatud perioodi arvestatakse alates aadressi loomise kuupäevast. Klient, tehes [tasude tabelis](#) loetletud krüptovääringute ja tokenite eest genereeritud aadressile makse enne eelmistes lausetes nimetatud perioodi möödumist, seob aadressi oma kontoga.
7. Ülaltoodud punktis 6 nimetatud protseduuri lõpetamisel kaotab klient võimaluse saata vahendeid eemaldatud aadressidele. Klient peab kustutatud aadressile makset sooritades eeldama, et jääb sel viisil ülekantud vahenditest ilma.
8. Klient vastutab ainuisikuliselt krüptovääringute korrektse ülekandmise eest vahetusplatvormi rahakottidesse. zondacrypto teavitab teid, et krüptovääringute edastamine vales võrgus võib muuta need taastamatuks.
9. Klient võib kontole vahendid eraldada vahetusplatvormi vahekaardil zondacrypto Payment Methods (zondacrypto Makseviisid) ja vahetusplatvormil toodud juhistes loetletud meetoditel tingimusel, et kontole vahendite eraldamiseks pangaülekandega peab iga FIAT vääringu kohta olema õige ülekande nimetus. Kontole vahendite eraldamine toimub valitud makseoperaatorite kaudu, kellega zondacrypto teeb koostööd vastavalt tingimuste § 2 punktile 4. FIAT-valuutas sissemakseid võib klient teha ainult enda pangakontodelt. Sissemakseid ei saa teha kolmandate isikute pangakontodelt ega platvormil kättesaadavate operaatorite ja makseviiside kaudu.
10. Kliendile mittekuuluvalt pangakontolt või vale ülekande nimetusega või kliendi/kasutaja andmeid uuendamata tehtud pangaülekandega kontole laekunud raha tagastab asjaomane makseoperaator 30 (kolmekümne) päeva jooksul saatja kulul ja riskil pangakontole, millelt see algselt saadeti. Kui saatjat ei ole võimalik tuvastada, siis tehakse tagastus operaatori kontole, mille kaudu krediit saadeti. Tagastatud vahenditest arvab asjaomane makseoperaator maha menetlustasu, mis on võrdne tagastuse teostamise kuludega. Kui tagastamisele kuuluv summa on väiksem kui vahetusplatvormil loetletud [tasude tabelis](#) toodud minimaalsed menetlustasu summad, arvestatakse see menetluskuludena maha täies ulatuses.
- 10a. Konto rahastamine, mis on tehtud e-rahaks olevate tokenite ülekandmisega jaotatud

registri aadressilt või kontolt, mis ei kuulu kliendile või kasutajale, ei ole lubatud ja see makstakse virtuaalväeringute ülekande algatajale tagasi. Tagastamine toimub 30 kalendripäeva jooksul ja tagasimakset vähendatakse tagasimakse tegemise ajal kehtinud võrgutasu võrra ja/või tagasikandmise summalt võetakse tasu zondacrypto poolt tagastamise eest vastavalt kehtivale hinnakirjale. Võetav tasu sõltub kõnealuse virtuaalväeringu summast ja tüübist. zondacrypto ei vastuta võrgule makstava tasu võimaliku suurenemise eest sõltuvalt sellest, millal tagastamine toimub.

10b. Väljaspool vahetusplatvormi võib e-rahaks olevate tokenite väljamakse korralduse teha ainult väljamakse küsimist tehtavale kliendile kuuluva jaotatud registri või virtuaalväeringute konto aadressile. Ülaltoodud kohustuse rikkumine toob kaasa väljamakse keelamise.

10c. Kui zondacrypto saab teada, et on kahtlusi selle kindlaksmääramisel, kellele kuulub selle jaotatud registri või konto aadress, kust Kliendi või Kasutaja konto on hoiustatud, on zondacryptol õigus seda asjaolu kontrollida käesolevate tingimuste raames kirjeldatud viisil. zondacrypto jätab endale õiguse kohaldada antud Kliendi või Kasutaja suhtes käesoleva lepingu § 10 ja § 19 kirjeldatud meetmeid, kui nende meetmete kohaldamine on põhjendatud eespool nimetatud lõigetes nimetatud asjaolude tõttu.

10d. Käesolevate tingimuste aktsepteerimine on samaväärne kasutaja või kliendi nõusolekuga punktide 10a., 10b. ja 10c. sätetega, sealhulgas sellega, et zondacrypto keeldub vahendite nõuetekohasest ülekandmisest ja väljamakse teostamisest.

10e. Keelatud on kasutada zondacrypto poolt kliendile väljastatud jaotatud registri ja virtuaalväeringute kontode aadresse eemärkidel, mis mõjutavad vahetusplatvormi funktsionaalsust, kliendi äritegevusega seotud eesmärkidel, samuti on keelatud nende kontode määramine kolmandatele isikutele kliendi kontodena.

10f. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise (AML/CFT) nõuete ning määruse (EL) 2023/1113 (reisieeskiri "Travel Rule") kohustuste tõttu on keelatud kasutada vahetusplatvormi poolt loodud individuaalseid hoiuse aadresse, et saada otse kaevandamisest saadavaid tasusid ja muid automaatseid perioodilisi makseid, mis takistavad ülekande algataja täpset identifitseerimist. Eespool nimetatud keelu rikkumise korral:

a) zondacrypto käsitleb selliseid vahendeid kontrollimata allikast pärinevatena ja keeldub neid kliendi kontole krediteerimast;

b) need vahendid võidakse saaja kulul ja riskil tagastada saatja aadressile (kui see on tehniliselt võimalik ja vastab vahetuse turvaprotseduuridele) või hoida kinni, kuni nende päritolu on selgitatud vastavalt tingimuste §-le 19.

11. Pangaülekandega väljamaksmise taotlemisel on klient kohustatud märkima saajana oma pangakonto, millelt ta on kontole eelnevalt vahendid eraldanud. Ülaltoodud kohustuse rikkumine toob kaasa väljamaksmiseks taotletud summa tagastamise vastavalt ülaltoodud

punktis 10 kirjeldatud reeglitele.

12. Kõikide ülekannete tegemiseks on vaja kontoomaniku täisnime, kontonumbrit ja aadressi, samuti zondacrypto poolt nõutud ülekande pealkirja ning rahvusvaheliste ülekannete puhul SWIFTi numbrit. Ülaltoodud nõude eiramine võib kaasa tuua kõnealuse ülekande menetlemata jätmise.
13. Sissetulevaid ülekandeid FIAT vääringutes värskendatakse koheselt vastavalt makseoperaatorite seanssidele, kellega zondacrypto koostööd teeb, tööpäeval, välja arvatud laupäeval, pühapäeval ja riigipühadel (edaspidi: tööpäevad).
14. FIAT vääringutes tehtud väljamaksed tellitakse täitmiseks 2 (kahe) tööpäeva jooksul. Krüptovaluutades tehtavad väljamaksed töödeldakse pärast seda, kui klient on täitnud kõik nende teostamiseks vajalikud nõuded, esitades kõik ülekandeks vajalikud andmed (sh Travel Rule andmed) maksimaalselt 12 tunni jooksul alates selliste nõuete korrektsest täitmisest.
15. zondacrypto võib teha oma klientidele kättesaadavaks krüptovääringute kiirete väljaminevate ülekannete teenuse – „Priority“ (Prioriteet). Eelmises lauses märgitud teenuse puhul võtab zondacrypto kiirülekannete eest individuaalselt määratud tasu. Klient, esitanud korralduse teenuse „Priority“ kasutamiseks, nõustub zondacrypto pakutud tingimustega. Selle võimaluse valiku eest vastutab ainuisikuliselt klient. zondacrypto soovib korralduse teha äärmise ettevaatusega – valikut „Priority“ ei saa tühistada ja tasutud tasusid ei saa tagastada. zondacrypto sätestab, et tehniliselt põhjendatud juhtudel võib ta keelduda kliendile „Priority“ teenuse osutamisest, eriti kui kliendi korraldus puudutab krüptovääringut, mille puhul teenust ei ole võimalik osutada, millest zondacrypto teavitab klienti viivitamatult.
16. Ühe vahetusplatvormi tehingu minimaalne väärtus on määratud vahetusplatvormil avaldatavas [tasude tabelis](#). Madalama väärtusega tehinguid, sh nullväärtusega tehinguid tellimusraamatusse ei lisata ja neid ei töödelda.
17. Tehingute väärtuse ümberarvestamisel konverteerib zondacrypto FIAT-valuutasid, kasutades ümberarvestuskurssi, mille täpsus on 0,01 osa asjaomasest valuutast, tingimusel, et tehnilistel ja funktsionaalsetel põhjustel on võimatu konverteerida täpsemalt kui sajandiku kaupa asjaomasest FIAT-valuutast, mis on ümardatud allapoole.
18. Tasu osutatud teenuste eest ja vahendite pakkumise teostamise eest blokeeritakse pakkumise tegemise ajal ning seejärel debiteeritakse automaatselt kontolt vastava tehingu sooritamise ajal.
19. zondacrypto märgib, et krüptovääringud ei kujuta endast finantsinstrumenti ega elektroonilist maksevahendit, nagu on määratletud üldkohaldatava õigusega.
20. Klientide poolt sõlmitud tehingute arvelt sissemakstud FIAT vääringutes väljendatud vahendeid hoitakse tingimuste § 2 punktis 4 loetletud makseoperaatorite juures selleks ettenähtud kontodel, kellega zondacrypto koostööd teeb, ning need jäävad klientide

käsutusse.

21. Nõustudes käesoleva regulatsiooniga, klient annab nõusoleku, et zondacrypto võib hoida kliendi vahendeid (sõltumata sellest, kas on need FIAT valuutas, virtuaalvääringud või tehingu protsessis omandatud virtuaalvääringud) kolmandate teenuste pakkujate juures oma nimel, kuid tingimusel, et klient jääb tegelikult kasusaajaks. zondacrypto ei kasuta kliendi rahalisi vahendeid, olgu need siis fiat-valuutas või krüptovaluutas, oma arvel. Neid vahendeid hoitakse ainult kliendi korralduste täitmise eesmärgil. zondacrypto ei tegele kliendi varadega seotud investeerimistegevusega, ei investeeri neid, ei laena neid, ei panusta neile ega saa neist mingit majanduslikku kasu. Intressimaksete puudumine tähendab lihtsalt seda, et kliendi rahalised vahendid hoitakse passiivsel viisil ega kasutata kasumi teenimiseks.
22. Iga kasutaja ja klient on kohustatud kaitsma vahetusplatvormil oma paroole, e-posti kontosid ja sisselogimisandmeid, eelkõige mitte avaldama neid kolmandatele isikutele, ning samuti kaitsma oma kontot kolmandate isikute juurdepääsu eest. Kui zondacrypto avastab kolmandate isikute volitamata juurdepääsu kontole, eriti kui see oli tingitud kasutaja või kliendi süüst, või kui sellise juurdepääsu tulemusena tekib tõsine kahtlus vahetusplatvormil olevate rahaliste vahendite turvalisuses, võib see olla aluseks teenuste osutamise lepingu lõpetamiseks käesolevates tingimustes sätestatud tingimustel.
23. Makseoperaatorite poolt vahetusplatvormi funktsionaalsuse kasutamine kontode krediteerimiseks, kliendi äritegevusega seotud eesmärkidel antud pangakontode kasutamine, samuti nende kontode määramine kolmandatele isikutele kliendi arvelduskontodeks on keelatud.
24. zondacrypto sätestab, et vahetusplatvormil avaldatud kinnituse ja/või kasutajatele ja klientidele suunatud teabevahetuse kaudu deklareerib ta kõik protokollid ja funktsioonid, mis täiendavad või suhtlevad vahetusplatvormil saadaolevate valuutade ja tokenitega nende toes. zondacrypto sellekohase selgesõnalise kinnituse puudumine tähendab toe puudumist. Digitaalsete Varade Taastamise Eeskirjad, mis on käesolevate tingimuste lahutamatu osa.
25. Ülaltoodud välistused hõlmavad, kuid mitte ainult: metamünte (metacoin), värvilisi münte (colored coin), külgahelaid, jagunemisi, airdrop'e, kusjuures ülaltoodud ulatus on vaid näitlik loetelu. zondacrypto hoiatab kliente selle eest, et nad ei kasutaks kontot selliste tehingute vastuvõtmiseks, tellimiseks, saatmiseks, salvestamiseks või selliste tehingute tegemiseks, mis hõlmavad ülalmainitud lisaprotokolle, kui zondacrypto ei ole kinnitanud oma tuge neile, kuna vahetusplatvorm ei ole üles ehitatud tuvastama, kaitsma ega töötleva selliseid tehinguid. Iga sellise tehingu katse võib kaasa tuua vahendite kadumise.
26. Kui zondacrypto otsustab oma äranägemise järgi toetada täiendavaid protokolle vastavalt ülaltoodud jaotisele 24, on kliendil õigus saada vääringuid ja tokeneid jagunemise, soovimatu levitamise ja muude protokollide alusel, mis täiendavad või on seotud vääringute ja tokenitega, mis on saadaval vahetusplatvormil selle konto all jaotatud väärtuses. zondacrypto teeb kõik endast oleneva tokenite väljastamiseks kõnealuse tokeni väljastaja

määratud viisil, kuid zondacrypto võib omal äranägemisel väljastada tokeneid muul viisil, kui väljastaja määratud viis kõnealuse tokeni väljastamiseks osutub tehnilistel põhjustel võimatuks, väga keeruliseks või kaasnevad ebaproportsionaalsed kulud.

27. Juhul, kui zondacrypto lubab teatud tokenite väljastamist, kuid ei lisa vahetusplatvormile vastavaid turge, lubab zondacrypto kliendil selliseid tokeneid välja võtta ainult ilma võimaluseta neid vahetusplatvormil vahetada või müüa. Eelmises lauses nimetatud väljastamisvõimalust piiratakse iga juhtumi puhul zondacrypto poolt määratud tähtajaga, mis ei tohi olla lühem kui 60 (kuuskümmend) päeva, olenevalt järgmisest lausest. Eelmises lauses nimetatud tähtaega võib lühendada erakorraliste asjaolude tõttu, mis ei ole zondacrypto kontrolli all ja mille eest zondacrypto ei vastuta, näiteks plokiahela võrgu kahjustamine. Samuti sätestatakse, et eelmises lauses nimetatud asjaolude tõttu võib käesolevas jaotises kirjeldatud väljavõtmisele kuuluvate vahendite väljavõtmine olla ajutiselt võimatu.
28. Pärast ülaltoodud punktis 27 märgitud perioodi möödumist kantakse kontol olevad tasumata tokenid zondacrypto negatiivse intressiga hoiukontole, mille igakuine intressimäär on miinus 20% kogunenud hoiuse algväärtusest. zondacrypto teeb kõik endast oleneva, et kontol nähtav saldo uueneks ise, kuid juhul, kui eelnimetatud funktsioon puudub, saab klient saldo kohta tagasisidet ainult taganemisavalduse esitamisega.
29. Kliendil on iseseisvalt õigus esitada konto kaudu taganemisavaldus zondacrypto negatiivse intressiga hoiusekontole kantud tokenite väljavõtmiseks ning nimetatud funktsiooni puudumisel esitada taganemisavaldus elektrooniliselt e-posti aadressile: support@zondacrypto.com. Taotlusi menetletakse laekumise järjekorras, kuid mitte hiljem kui 30 päeva jooksul alates laekumise päevast.
30. zondacrypto ei vastuta tokenite väärtuse kaotuse ega muude kahjude ja saamata jäänud hüvede eest, mis on kliendil tekkinud seoses kõnealuste tokenite väljavõtmise teenuse katkestamisega, kui klient on rikkunud punktis 27 nimetatud väljavõtmise tähtaega.
31. Lisaks sellele, kui kasutaja või klient ei tegutse vahetusplatvormil rohkem kui 3 aastat (ei ole teinud kontol mingit aktiivsust, tegevusi või vahendite liikumist, sealhulgas juhul, kui tellimusraamatus on pakkumisi, mida selle aja jooksul ei ole realiseeritud), nõuab zondacrypto kasutajalt või kliendilt e-posti teel võtta 30 päeva jooksul meetmeid, vastasel juhul kantakse vahendid zondacrypto hoiukontole negatiivse intressiga, mis on miinus 20% kogunenud hoiuse algväärtusest igakuiselt. Negatiivne intressimäär arvatakse kasutaja või kliendi kasuks hoitavatest vahenditest maha, millega kasutajad või kliendid nõustuvad käesolevate tingimustega nõustudes. Negatiivse intressiga vahendite hoiustamine lõpeb siis, kui kasutaja või klient iseseisvalt annab väljavõtmiskorralduse, teostades nende rahaliste vahendite mis tahes vahetust kasutajale kättesaadavate funktsioonide raames või täielikult vahendite äravõtmisega. zondacrypto teeb kõik endast oleneva, et Kontol nähtav saldo uueneks ise, kuid nimetatud funktsionaalsuse mittekättesaadavuse korral saab Klient

pöörduda klienditukke.

32. Korraldus valuutavahetuseks loetakse lõpetatuks ja tagasivõtmatuks hetkest, kui klient esitab korralduse, mida loetakse tehingu kinnitamise hetkeks. Alates korralduse esitamise hetkest ei saa korraldust tühistada. Tühistada on võimalik vaid erandjuhtudel, mida reguleerib käesolev regulatsioon või kui mõne tehingutüübi puhul on tühistamisvõimalus selgesõnaliselt ettenähtud.

§ 8a

1. zondacrypto kui Euroopa Liidus ja Euroopa Majanduspiirkonnas tegutsev üksus on kohustatud järgima määrusest 2023/1113 (Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2023. aasta määrus (EL) 2023/1113) tulenevaid sätteid. rahaliste vahendite ja teatavate virtuaalvääringute ülekannetega kaasneva teabe kohta ning millega muudetakse direktiivi (EL) 2015/849) ja määruse 2023/1114 (Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2023. aasta määrus (EL) 2023/1114 krüptovarade turgude kohta ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937) ning vastavalt asjakohaseid siseriiklikke rakendusakte. Kuivõrd zondacrypto on kohustatud järgima määruse 2023/1113 sätteid, on ta seega kohustatud rakendama kõnealuse määruse sätteid, sealhulgas neid, mis on seotud kas kasutajatelt või klientidelt identifitseerimisandmete saamisega, et tuvastada iga virtuaalvääringute ülekande algataja ja saaja.
2. Vastavalt eespool nimetatud määruste tekstile - „algataja“ - isik, kellel on konto virtuaalvääringu teenuse pakkuja juures, hajutatud pearaamatu aadress või seade, mis võimaldab virtuaalvääringute säilitamist, ja kes võimaldab virtuaalvääringute ülekandmist sellelt kontolt, hajutatud pearaamatu aadressilt või seadmelt või, kui sellist kontot, hajutatud pearaamatu aadressi või seadet ei ole, isik, kes annab korralduse ülekandmiseks või algatab ülekannet ise; „saaja“ - isik, kes on virtuaalvääringute ülekande potentsiaalne saaja.
3. Eespool punktis 1 kirjeldatud ulatuses peaks kasutaja või klient täitma asjaomaste virtuaalvääringute ülekannete teostamise raames asjaomased identifitseerimisvormid (edaspidi „vorm“), milles nad peavad märkima andmed:
 - a) Päritoluandja (seoses virtuaalvääringute ülekannetega, mille saaja on kas klient või kasutaja), sealhulgas:
 - i. algataja nimi;
 - ii. algataja hajutatud pearaamatu aadress, kui virtuaalvääringute ülekanne on registreeritud DLT- või sarnast tehnoloogiat kasutavas võrgus, ja algataja virtuaalvääringute konto number, kui selline konto on olemas ja seda kasutatakse

teingu töötlemiseks;

- iii. algataja virtuaalväeringute konto number, kui krüptovarade ülekanne ei ole registreeritud DLT- või sarnast tehnoloogiat kasutavas võrgus;
- iv. algataja aadress, sealhulgas riigi nimi,
- v. ametliku isikut tõendava dokumendi number ja kliendi identifitseerimisnumber või alternatiivina algataja sünniaeg ja -koht ning
- vi. tingimusel, et asjaomases sõnumivormingus on olemas vajalik väli, ja kui algataja on esitanud oma virtuaalväeringute teenuse pakkuja, siis kehtiv LEI või selle puudumisel mis tahes muu kättesaadav samaväärne algataja ametlik tunnus.

b) Saaja (seoses kliendi algatatud virtuaalväeringute ülekannetega), sealhulgas:

- i. saaja nimi;
- ii. saaja hajutatud pearaamatu aadress, kui virtuaalväeringute ülekanne on registreeritud DLT- või sarnast tehnoloogiat kasutavas võrgus, ja saaja krüptovarade konto number, kui selline konto on olemas ja seda kasutatakse tehingu töötlemiseks;
- iii. saaja krüptovarade konto number, kui krüptovarade ülekanne ei ole registreeritud DLT või sarnast tehnoloogiat kasutavas võrgus;
- iv. tingimusel, et asjaomases sõnumivormingus on olemas vajalik väli, ja kui algataja on esitanud oma virtuaalväeringute teenusepakkuja kehtiva LEI või selle puudumisel mis tahes muu kättesaadav samaväärne ametlik saaja identifikaator.

4. Vormi täitmine kas kliendi või kasutaja poolt peaks toimuma hiljemalt virtuaalväeringute ülekande teostamise ajal. Zondacrypto lubab lisaks sellele vormi hilisemat täitmist kas kliendi või kasutaja poolt, st pärast virtuaalväeringute ülekande teostamist, punkti 3 alapunktis a kirjeldatud ülekande ulatuses 3 (kolme) tööpäeva jooksul, kuid mitte hiljem kui 7 (seitsme) kalendripäeva jooksul. Kui vorm ei ole nõuetekohaselt täidetud seoses eespool punkti 3 alapunktis b kirjeldatud tehinguga - Zondacrypto ei saa selle tehingu rahalisi vahendeid kättesaadavaks teha. Zondacrypto ei vastuta virtuaalväeringute ülekande teostamisel tekkinud viivituste või väärtuse muutuse eest, mis on seotud sellega, et klient ja kasutaja täidavad vormi hiljem kui virtuaalväeringute ülekande teostamise ajal.

5. zondacrypto teavitab, et määruse 2023/1113 sätete alusel on ta kohustatud tagasi lükkama/keelduma selliste virtuaalvääringute ülekandeid, mille puhul ei ole vorm täidetud vähemalt punktis 3 osutatud andmete ulatuses ja punktis 4 nimetatud tähtaja jooksul - vastavalt iga tehingu algataja ja saaja suhtes. Virtuaalvääringute ülekande tagasilükkamine/keeldumine zondacrypto poolt sellel alusel toob kaasa:

- a) vajadust tagastada vahendeid virtuaalvääringute ülekande algatajale ülekande summa ulatuses, millest on maha arvatud võrgustiku tasu ja/või zondacrypto poolt määratud tasu tehingu tagastamisega seoses, mis sõltub kõnealuse virtuaalvääringute summast ja tüübist, mis kehtib tagastamise teostamise ajal (edaspidi: tagastamise väärtus), ja mis tagastamine toimub 30 kalendripäeva jooksul, või
- b) Võimatus tagastada krüptovarade ülekandmist zondacrypto poolt, kui võrgu tasu väärtus ja/või virtuaalvääringute võimaliku tagastamisega seotud tasu ülekande algatajale on suurem kui tagastamisväärtus;

zondacrypto teatab, et tagasimakse tehakse esimesel võimalikul kuupäeval punkti 5 alapunktis a nimetatud ajavahemiku jooksul. Tagastamisväärtus ei sõltu zondacryptost, vaid kõnealuse virtuaalvääringute jooksvast vahetuskursist ja muudest juhuslikest asjaoludest. zondacrypto ei vastuta võrgustiku tasu ja/või zondacrypto tasu võimaliku suurenemise eest, mis sõltub tagastamise ajastusest.

Teave tehingu tagasimaksmisel tekkinud tasude summade kohta tehakse kasutajale või kliendile kättesaadavaks taotluse korral 14 tööpäeva jooksul, kui klient edastab päringu zondacrypto klienditeenindusele (e-posti aadress: support@zondacrypto.com) võimalusel hiljemalt 90 päeva jooksul alates tagasimaksmise kuupäevast.

5a. Juhul, kui vajaliku teabe puudumise või esitatud andmete õigsuses kahtlemise tõttu ei saa virtuaalvääringute ülekannet tagastada (eelkõige teabe puudumisel ainult ülekande algatajale kuuluva rahakoti aadressi kohta), zondacrypto:

- a) võtab kliendiga ühendust, et saada vajalikud andmed, mis võimaldavad virtuaalvääringute tagastamist;
- b) pärast täieliku ja õige teabe saamist töötleb tagasimakseid punkti 5 alapunktis a sätestatud tähtaja jooksul, mis algab kuupäevast, mil zondacrypto saab kogu vajaliku ja õige teabe;
- c) kui ta ei saa vajalikku teavet, hoiab virtuaalvääringuid eraldi kontol, kuni saab teavet, mis võimaldab tagastamist;
- d) ei vastuta kahju eest, sealhulgas eelkõige virtuaalvääringute kursimuutustest tuleneva kahju eest, mis tuleneb sellest, et tagasimakset ei ole võimalik menetleda punkti 5 alapunktis a

sätestatud tähtaja jooksul, kui viivituse põhjuseks on zondacryptost mitteolenevad põhjused, eelkõige tagasimakse menetlemiseks vajaliku teabe puudumine või ebaõige esitamine.

6. Kui zondacrypto kahtleb punkti 3 alapunkti a või b kohaselt täidetud andmete ehtsuses, on zondacryptol õigus kontrollida esitatud andmeid ise või võttes ühendust Kliendi või Kasutajaga käesolevates Tingimustes kirjeldatud viisil. zondacrypto jätab endale õiguse kohaldada sellise Kliendi või Kasutaja suhtes käesolevate Tingimuste § 10 ja § 19 kirjeldatud meetmeid, kui selliste meetmete kohaldamine on põhjendatud eespool nimetatud lõigetes nimetatud asjaolude tõttu.
7. Käesolevate tingimuste vastuvõtmine tähendab kas kasutaja või kliendi nõusolekut käesoleva lõike sätetega, sealhulgas nendega, mis hõlmavad virtuaalvääringute nõuetekohase ülekande tagasilükkamist/keeldumist zondacrypto poolt.

§ 9

Iga kasutaja ja klient on kohustatud teenuste kasutamisel hoiduma mis tahes ebaseaduslikust tegevusest, eelkõige:

- a) teenuste kasutamine otseselt või kaudselt eesmärgil, mis on vastuolus seaduse, tingimuste, tegevusjuhendi või hea tavaga;
- b) teenuste kasutamine viisil, mis rikub zondacrypto õigusi või kolmandate isikute õigusi, sealhulgas teiste kasutajate ja klientide õigusi;
- c) vahetusplatvormi andmesidesüsteemi poolt või vahetusplatvormile andmete edastamine, mis põhjustavad häireid või ülekoormust vahetusplatvormi andmesidesüsteemis, või teenuste osutamisega otseselt või kaudselt seotud kolmandate isikute töös, või mis muul viisil rikuvad seadust, tingimusi, zondacrypto või kolmandate isikute heaolu, tegevusjuhendit või head tava.

§ 10

1. zondacryptol on õigus takistada (blokeerida) juurdepääs kasutaja või kliendi poolt vahetusplatvormi info- ja sidesüsteemi sisestatud andmetele järgmistel juhtudel:
 - a) ametliku teavituse saamine salvestatud andmete või nendega seotud tegevuste ebaseaduslikkuse kohta;
 - b) usaldusväärse teabe saamine või salvestatud andmete või nendega seotud tegevuste õigusvastasest olemusest teada saamine;

c) tingimuste põhiosas loetletud juhtudel.

2. Eespool punktis 1 nimetatud juhul teavitab zondacrypto viivitamatult kasutajat või klienti oma kavatsusest takistada (blokeerida) juurdepääsu andmetele. Teavitus saadetakse kasutaja või kliendi registreerimisel esitatud ja kinnitatud e-posti aadressile või telefoninumbrile või kasutaja või kliendi poolt pärast registreerimiskuupäeva muudetud ja kinnitatud e-posti aadressile või telefoninumbrile. Eelmises lauses viidatud teade saadetakse kasutajale või kliendile tingimusel, et see ei ole üldkohaldatava õiguse rikkumine.
3. Juhul, kui mõni Euroopa Liidu liikmesriigi riigiasutus või mõni muu rahvusvahelise lepingu alusel loodud asutus, mille osaliseks on Eesti, suunab zondacryptole otsuse, kus on kasutaja või kliendi vahendite või krüptovääringute kinnipidamise või üleandmise kohustus eelnimetatud asutuse hoiukontole, konto peatatakse ja sinna kogunenud vahendid kantakse eelnimetatud kontole või nende väljavõtmine blokeeritakse kuni tehakse uus kohtu- või muu riigiasutuse otsus või määrus blokeeritud vahendite saatuse lõplikuks lahendamiseks. Eelnimetatud reguleeriva asutuse või asutuse toimingute alusel tulenevad samad tagajärjed ka pangakonto blokeerimisest, kus zondacrypto klientide vahendeid hoiustatakse. Sellisel juhul teavitab zondacrypto kasutajat või klienti oma vahenditele juurdepääsu blokeerimise põhjusest 7 päeva jooksul alates blokeerimise kuupäevast, tingimusel, et selline teavitus ei kujuta endast seaduserikkumist. zondacryptol on vastavate ametiasutuste või agentuuride selgesõnalisel nõudmisel ja vastavate nõutavate dokumentide esitamisel õigus teha ülalnimetatud asutustele kättesaadavaks tema valduses olevad kasutaja või kliendi andmed.
4. zondacryptol on ka õigus takistada (blokeerida) kliendil ostu- või müügipakkumiste tegemist ning tühistada olemasolevaid pakkumisi, samuti välja võtta vahendid juhul, kui zondacrypto saab teada usaldusväärsest teabest kontol olevate tegevuste kohta, mis võivad kujutada endast turvariski või tegutseda seadust või tingimusi rikkudes. Kõnealusel juhul, kui mõni eelnimetatud tegevustest sooritatakse, teavitab zondacrypto klienti määratud blokeeringust koheselt sõnumi vormis koos teabega zondacrypto tugiosakonna poole pöördumise vajaduse kohta.
5. Lisaks sellele, kui kasutaja või klient rikub sisemisi turvaprotseduure või kui zondacrypto peab võtma kasutusele vajalikke meetmeid, et kinnitada kasutaja või kliendi poolt kasutusele võetud meetmete vastavust sisemistele turvaprotseduuridele ja zondacryptole kehtestatud õiguslikele nõuetele, jätab zondacrypto endale õiguse piirata (kasutaja või kliendi) konto funktsioone börsil:

a) reeglina kuni 48 tunniks või

b) pikema aja jooksul, kui asjaolud õigustavad selle pikendamist, kuid ainult eespool

nimetatud punkti 5 alapunktis a nimetatud aja jooksul, mis on vajalik eespool nimetatud asjaolude kontrollimiseks.

6. Vastavalt nõukogu direktiivi (EL) 2023/2226 (DAC8) kohustustele nõuab zondacrypto, et kõik kasutajad ja kliendid esitaksid kehtiva maksuresidentsuse allkirjastatud deklaratsiooni, sealhulgas maksukohustuslase identifitseerimisnumbri (TIN) iga deklareeritud jurisdiktsiooni kohta. Kui seda teavet ei esitata nõudmise korral või kui pärast ebatäpsuste teatavaks tegemist ei esitata parandatud teavet, peatatakse konto funktsioonid, sealhulgas, kuid mitte ainult, võimalus teha sissemakseid, väljamakseid ja tehinguid. Konto jääb piiratuks, kuni nõutav ja kehtiv teave on esitatud.

§ 11

1. Teenuste osutaja vahetamine teise zondacryptoga seotud üksuse vastu on lubatud, et tagada jätkuv tingimustega kooskõlas olev teenuste osutamine.
2. Teenust osutava üksuse muutmise toimub seadusega kooskõlas.
3. Teenuse tingimusi – seoses üksuse muutumisega – ei tohi muuta vahetusplatvormi kasutajatele ja klientidele ebasoodsamaks.
4. Käesolevas paragrahvis nimetatud juhul lõpetab kehtiv teenuseosutaja olemast kasutaja või kliendiga sõlmitud lepingu osapool ning lõpetab kasutajatele ja klientidele teenuste osutamise.

V. TEENUSTE OSUTAMISE LEPINGU LÕPETAMISE MEETODID JA TINGIMUSED

§ 12

1. Iga klient/kasutaja võib teenuste kasutamise igal ajal katkestada ja teenuste osutamise

lepingu tingimustes sätestatud reeglite järgi kohe lõpetada.

2. Teenuste osutamise lepingu võib lõpetada:

a) kliendi/kasutaja nõudmisel kohese jõustumisega, välja arvatud juhul, kui kliendil/kasutaja on käsil vahendite allika kontrollimine või muud protsessid, mis on seotud zondacrypto teostatavate tehingute turvalisusega ning tulenevad rahaliste tagatiste meetmete ja muude seaduste kohaldamisest;

b) zondacrypto poolt tingimustes märgitud juhtudel.

3. Teenuste osutamise lepingu lõpetamise korral, vastavalt tingimustes sätestatud juhtudele, võib klient teha väljamakseid tema kontole kogunenud FIAT vääringutest ja krüptovääringutest.

4. Teenuste osutamise lepingu lõpetamise eeltingimuseks on, et Klient viiks saldod 0 (null) tasemele kõigis Kliendi rahakottides, mis on kättesaadavad vahetusplatvormil. Kui eespool nimetatud tingimus ei ole täidetud, kohaldatakse § 13 punktide 2-4 sätteid.

5. Ülaltoodud punktis 4 toodud tingimuse täitmisel võib klient teenuste osutamise lepingu lõpetada, esitades lõpetamisavalduse elektrooniliselt e-posti aadressile: support@zondacrypto.com.

6. Kliendi/kasutaja poolt teenuste osutamise lepingu lõpetamine toob kaasa konto kustutamise, mida mõistetakse kontole sisselogimise võimaluse blokeerimisena. Sellisel juhul kustutatakse kliendi/kasutaja esitatud andmed vahetusplatvormilt, kui seadus ei näe ette teisiti. zondacrypto sätestab, et pärast teenuste osutamise lepingu lõppemist on ta kohustatud säilitama kliendi/kasutaja isiku- ja arveldusandmeid vastavalt maksuseadustele ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadustele neis määratud ajaperioodil.

7. zondacrypto võib ajutiselt lõpetada kliendile/kasutaja teenuste osutamise, kui on põhjendatud kahtlus, et klient/kasutaja on oluliselt rikkunud seadusi, tingimusi, zondacrypto õigusi või kolmandate isikute õigusi, tegevusjuhendit või head tava, kuni selgub, kas rikkumine ka tegelikult toimus ja kas see oli märkimisväärne. Eelmises lauses kirjeldatud olukorras ei vastuta zondacrypto vahetusplatvormil kogunenud kliendi/kasutaja vara väärtuse vähenemise eest.

8. Kui klient/kasutaja rikub oluliselt seadust, tingimusi, zondacrypto õigusi või kolmandate isikute õigusi, käitumisjuhendit või häid kombeid, samuti juhul, kui kliendi profiil ei vasta zondacrypto (ettevõtte) aktsepteeritavale riskivalmidusele või riskitaluvusele või ületab seda, on zondacryptol õigus lõpetada teenuste osutamise leping.

9. Punktides 7 ja 8 osutatud käitumisjuhendi või heade kommete rikkumiseks loetakse ka kliendi/kasutaja taunitavat käitumist zondacrypto esindajate suhtes, eelkõige solvava sõnavara ja ähvarduste kasutamine zondacrypto esindajate ja kliendi vahelises suhtluses.

10. Seaduse rikkumise korral ja juhul, kui klienti/kasutaja ei ole nõuetekohaselt tuvastatud või kontrollitud, jõustub teenuste osutamise lepingu lõpetamine vastavalt ülaltoodud punktile 8 viivitamatult.
11. Välja arvatud ülaltoodud punktis 10 kirjeldatud olukorras, toimub teenuste osutamise lepingu lõpetamine vastavalt punktile 8 7-päevase etteteatamisega, kusjuures zondacrypto sätestab, et etteteatamise ajal piirdub teenuste osutamine ja vahetusplatvormi funktsionaalsus kliendile, kellega teenuste osutamise leping on lõpetatud, ainult kliendi võimalusega kontole kogunenud vahendid iseseisvalt välja võtta, zondacrypto poolt näidatud vormis (FIAT-valuutas või krüptovaluutas) riskianalüüsi ja kohaldatava õiguse alusel.
12. Tulenevalt faktist, et zondacrypto on üksus, mis võimaldab vääringute vahetamist krüptovääringute ja FIAT vääringute vahel, on zondacrypto kohustatud järgima rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusi, sealhulgas eelkõige Euroopa Liidu määrusi ja tingimuste § 6 punktis 10 märgitud õigusakte ning Eesti rahapesu ja terrorismi rahastamise ja tõkestamise seadust, mis on vastu võetud 26. oktoober 2017. Eelnevat silmas pidades on zondacryptol õigus lõpetada teenuste osutamise leping alati, kui kliendi/kasutaja vahetusplatvormi või teenuse kasutamine ei ole kooskõlas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadustega või rikub sellega seoses zondacrypto sisemisi eeskirju, nagu on kirjeldatud [sisepoliitika põhiosas](#).
13. Lisaks on zondacryptol õigus lõpetada teenusleping juhul, kui kliendi/kasutaja poolt börsi või teenuse kasutamine on muude üldkehtivate seaduste kohaselt ebaseaduslik, sealhulgas juhul, kui kliendi/kasutaja on pärit vastuvõetamatust riigist või piirkonnast (vastavalt tingimuste § 19 punktis 14 osutatud vastuvõetamatute riikide ja piirkondade loetelule), mis muudab börsi või teenuse jätkuva kasutamise õiguslikult võimatuks.
14. Kui zondacrypto ei ole klienti nõuetekohaselt tuvastanud või kontrollinud või on klient keeldunud esitamast dokumente või rahalise tagatise meetmete rakendamiseks vajalikke selgitusi, lõpetatakse viivitamatult teenuste osutamise leping vastavalt punktile 12, ning finantsmeetmete kohaldamise võimatuse tõttu tagastatakse vahendid tavalise ülekandega üksnes kliendile kuuluvale pangakontole (pank peab olema kinnitatud) koos krüptovääringute samaaegse konverteerimisega FIAT vääringuteks turukursside alusel.
15. Välja arvatud punktis 14 kirjeldatud olukorras, tuleb teenuste osutamise lepingu lõpetamisel vastavalt punktile 12 ja 13 järgida 7-päevast etteteatamistähtaega, kusjuures zondacrypto näeb ette, et etteteatamistähtaja jooksul on teenuste osutamine ja vahetusplatvormi funktsioon kliendile, kellega teenuste osutamise leping on lõpetatud, piiratud ainult kliendi võimalusega kontole kogunenud vahendid iseseisvalt välja võtta.
16. Lisaks lõpeb Teenuste osutamise leping koheselt ja automaatselt kasutaja/kliendi surm (füüsilise isiku puhul) või likvideerimise korral (juriidiliste isikute puhul). Eelmises lauses kirjeldatud olukorra tekkimisel tagatakse kasutaja kontole kantud rahaliste vahendite turvalisus ja need makstakse seejärel välja vastavalt pärimisseaduses (füüsiliste isikute

puhul) või maksejõuetus/likvideerimisseaduses sätestatule (juriidiliste isikute puhul) vastavalt juhtumile. Võimalik raha väljamaksmine toimub alles pärast seadusega nõutud asjakohaste dokumentide esitamist. Pärimisasjade puhul on asjaomased dokumendid eelkõige järgmised: seadusega nõutavad dokumendid, mis kinnitavad pärimisõigust (sealhulgas muu hulgas kohtu pärimisavaldus või notariaalselt tõestatud pärimistunnistus), täidetud zondacrypto pärimisvorm, dokumendid, mis tõendavad isiku õiguspärasust saada vahendeid pärandaja nimel (sealhulgas asjakohased perekonnaseisuaktid või volikirjad/volitused), samuti surma asjaolusid kinnitav dokument (surmatunnistus). Lisaks sellele võib zondacrypto nõuda täiendavaid dokumente, kui juhtumi asjaolud ja üldiselt kohaldatavad eeskirjad seda nõuavad.

§ 13

1. Teenuste ajutine katkestamine piirab kliendil/kasutaja teenuste kasutamist seni, kuni zondacrypto selgitab, kas seaduste, tingimuste, zondacrypto õiguste või kolmandate isikute õiguste, tegevusjuhendi või hea tava rikkumine on tegelikult aset leidnud ja kas see oli märkimisväärne. Eelmises lauses kirjeldatud olukorras ei vastuta zondacrypto vahetusplatvormil kogunenud kliendi/kasutaja vara väärtuse vähenemise eest.
2. Teenuste osutamise lepingu kohese jõustumisega lõpetamine ja etteteatamistähtaja möödumine toovad kaasa kliendi konto kasutamiseõiguse täieliku äravõtmise. 30 päeva jooksul alates lepingu lõpetamise kuupäevast - kui klient ei vii kontot iseseisvalt saldod nullini (vastavalt § 12 punktile 4) - võtab tugi endise kasutaja või kliendiga e-posti aadressil ühendust, et kinnitada viimase kontrollitud pangakonto kehtivust ülejäänud raha väljavõtmiseks või näidata uut kontot. Kui 90 päeva jooksul pärast ühenduse võtmist ei saada vastust - need vahendid kantakse üle negatiivse intressiga zondacrypto hoiusele, mille intressimäär on igakuiselt miinus 20% kogunenud hoiuse algsest väärtusest. Negatiivse intressimäära väärtus arvatakse maha endise kasutaja või kliendi kasuks hoitavatest vahenditest, millega kasutajad või kliendid nõustuvad, nõustudes käesolevate tingimustega. Negatiivse intressiga vahendite hoiustamine lõpeb, kui endine Kasutaja või Klient teeb väljavõtmiskorralduse, võttes ühendust klienditoega, või kui sellise hoiuse aluseks olevad vahendid on täielikult ammendatud.
3. Kontole kogunenud vahendite väljavõtmine nii FIAT vääringutes kui ka krüptovääringutes toimub vastavalt kliendi juhistele tingimusel, et tagastamine toimub pärast isiku tuvastamist ja kontrollimist ainult kliendile kuuluvale pangakontole või rahakotile, lähtudes tingimuste § 8 punktist 3.
4. Juhul, kui kliendi kontol ei ole piisavalt raha väljavõtmiseks (raha ei ole piisav, et katta

väljavõtmisega seotud tasud ja komisjonitasud), on kliendil võimalus esitada nõusolekuavaldus, et ta võtab vabatahtlikult kontolt väljavõtmise töötlemistasu kliendi saldole jääva summa ulatuses. Kui raha ei ole piisav, et katta väljavõtmist (väljavõtmisega seotud tasud ja komisjonitasud), sellist väljavõtmist ei lubata .

5. Teenuste osutamise lepingu lõpetamisel kohese jõustumisega võib kaasneda kõikide kliendi/kasutaja sisestatud andmete kustutamine vahetusplatvormi info- ja sidesüsteemist, kui seadusest ei tulene teisiti või kui kõikide kliendi/kasutaja poolt sisestatud andmete kustutamine vahetusplatvormi info ja sidesüsteemist ei ole teenuse olemuse tõttu võimalik.
6. zondacrypto sätestab, et kui zondacrypto lõpetab teenuste osutamise lepingu vastavalt tingimustele, siis ei taasta zondacrypto tulevikus kliendiga/kasutajaga ärisuhet, sealhulgas teenuste osutamise lepingu sõlmimist, ja võimalus vahetusplatvormil uuesti registreeruda blokeeritakse.

VI. ISIKUANDMETE KAITSE JA ANDMEKAITSE PÕHIMÕTTED

§ 14

zondacrypto kasutatavate ja töödeldavate isikuandmete töötlemise reegleid, samuti andmekaitse põhimõtteid puudutavad eeskirjad on vahetusplatvormile [olemas andmekaitse põhimõttete](#) ja [küpsiste poliitika](#) sisus. Need dokumendid on käesolevate tingimuste lahutamatud osad.

VII. VASTUTUS

§ 15

1. Iga kasutaja ja klient vastutab kõikide toimingute eest, mis tehakse pärast vahetusplatvormi sisselogimist oma kasutajatunnuse/e-posti aadressi ja parooliga või mobiilirakendusega, kasutades APIt ja API võtmeid, või kolmanda osapoolse süsteemide, rakenduste või teenuste kaudu, millele kasutaja või klient on esitanud oma API võtme või muud andmed, mis võimaldavad vahetusplatvormi konto sünkroonimist kolmanda osapoolse teenusega.
2. Iga kasutaja ja klient kasutavad teenuseid omal vastutusel, mis ei välista ega piira

zondacrypto vastutust teenuste osutamisel, milles seda ei saa seadusega välistada ega piirata.

3. zondacrypto ei vastuta kasutaja või kliendi poolt teatud tehingule lisatud sisu eest, eelkõige kasutaja või kliendi poolt lisatud vulgaarsete või solvavate avalduste eest, sealhulgas teiste kasutajate ja klientide kohta; avalduste eest, mis rikuvad head tava ja netiketti, vägivalda propageerimise, drastilise sisu või vihkamise, rassismi, ksenofoobia või rahvastevaheliste konfliktide õhutamise eest, kolmandate isikute isiklikke õigusi või autoriõigusi rikkuva sisu eest, pornograafilise sisu eest.

§ 16

1. zondacrypto vastutab kasutajate ja klientide ees teenuste osutamata jätmise või mittenõuetekohase täitmise eest tingimustest lähtuvalt, välja arvatud juhul, kui teenuste osutamata jätmise või mittenõuetekohane täitmine on tingitud asjaoludest, mille eest ta ei vastuta juriidiliselt.
2. zondacrypto ei vastuta teiste kasutajate või klientide poolt kasutaja või kliendi ees võetud kohustuste täitmata jätmise või ebaõige täitmise tagajärgede eest.
3. zondacrypto ei vastuta:
 - a) kasutajate või klientide poolt vahetusplatvormi info- ja sidesüsteemi sisestatud andmete kustutamise eest info- ja sidesüsteemide abil, mida zondacrypto ei kontrolli;
 - b) tagajärgede eest, kui kasutajad või kliendid annavad kolmandatele isikutele kasutajatunnuse ja parooli ning API võtmed;
 - c) kontrol tehtud tehingute mõju eest, kui need telliti või tehti vastavale kontole sisselogimise toimingut järgides, kasutades kasutaja või kliendi kasutajatunnust ja parooli või tema API võtmeid;
 - d) väliste teenusepakkujate või muude üksuste kasutajatele või klientidele teenuseid pakkuvate tegevuste või tegevusetuste mõju eest vahetusplatvormi erinevate funktsioonide rakendamisel;
 - e) krüptovääringute sisse- ja väljamaksete õigsuse eest, kui sellega seoses on probleeme antud krüptovääringu võrgu poolelt ja need on zondacryptost sõltumatud;
 - f) viivituste eest vahetusplatvormi kuvamisel kasutaja või kliendi kasutatavates seadmetes, mis tulenevad muudest serveritest kui zondacrypto serverid või kasutaja või kliendi

kasutatavatest seadmetest;

- g) tehingu registreerimise aja krüptovääringute rahakottide debiteerimise eest;
 - h) kliendi poolt raha sisse- või väljamaksmise andmete eksliku sisestamise eest – kui toiming tuleb katkestada, võetakse kliendilt panga vahendustasu või teenusepakkuja tasu;
 - i) rahaliste kahjude eest, mis on tekkinud klientidele, kellel ei olnud võimalik hooldustööde ajal vahetusplatvormi kaudu tehinguid teha;
 - j) klientide rahaliste kahjude eest, mis tulenevad tingimuste kohaselt või riigiasutuste nõudmisel antud tehingu või konto blokeerimisel tekkinud kursivahedest;
 - k) probleemide või tehniliste piirangute eest, sealhulgas kasutaja või kliendi kasutatava arvutiseadme, terminalseadme, info- ja sidesüsteemi ning telekommunikatsiooni infrastruktuuri andmeedastuskiiruse eest, mis takistab kasutajal või kliendil vahetusplatvormi kasutamist;
 - l) vahetusplatvormi kasutamise tagajärgede eest kasutaja või kliendi poolt viisil, mis on vastuolus kehtiva seaduse, tingimuste, tegevusjuhendi või tavadega.
4. Tingimusi kohaldatakse tarbijakaitseõigusest tulenevaid tarbija õigusi arvestades.

VIII. INTELLEKTUAALOMAND

§ 17

1. zondacryptol on õigused vahetusplatvormil kättesaadavaks tehtud töödele, päritolunimetuste ja kaubamärkidele ulatuses teenuste osutamiseks vajalikus ulatuses.
2. Teenuste osana ja pakkumise eesmärgil kättesaadavaks tehtud tööd, päritolunimetused ja kaubamärgid saavad seadusega ettenähtud kaitse.
3. Igal kasutajal ja kliendil on õigus töid kasutada seadusega sätestatud erakasutuse raames.
4. Kasutamine väljaspool lubatud erakasutust nõuab volitatud isiku eelnevat nõusolekut.

IX. KAEBUSTE ESITAMISE JA LÄBIVAATAMISE KORD

§ 18

1. Kasutajal või kliendil on õigus esitada kaebuse seoses zondacrypto poolt pakutavate virtuaalvääringu teenustega vastavalt zondacrypto veebilehel kättesaadava regulatsioonile, mis on leitav siit <https://zondacrypto.com/documents/d/quest/complaint-procedure-et-docx>.

X. TEHINGUTE TURBEMENETLUS

§ 19

1. Juhul, kui zondacryptol on põhjendatud kahtlus, et on toime pandud õigusvastane tegevus, eelkõige kahtlus, et tehinguga seotud rahalised vahendid või krüptovaluutad pärinevad ebaseaduslikust allikast, on zondacryptol ja makseoperaatoritel õigus kõnealune tehing või konto blokeerida ning õiguskaitse- ja kohtuasutusi kahtlusest teavitada. Teade edastatakse sõltumata muudest zondacrypto ja makseoperaatorite iseseisvatest toimingutest. Kuni kahtluste selgitamiseni (nt kasutaja või kliendi uuesti kontrollimise teel) või vastava asutuse vastava korralduse saamiseni on zondacryptol õigus kõnealuse kasutaja või kliendi konto blokeerida.
2. Kui kahtlustatakse või leitakse, et kasutaja või kliendi andmed vahetusplatvormil on puudulikud, valed või aegunud, on zondacryptol õigus nõuda kliendilt uut tõendamisprotsessi, nagu on kirjeldatud tingimuste III jaotises, või saata täiendavaid dokumente, mis on põhjendatud juhtunu asjaoludega.
3. Nende tingimustega nõustumine tähendab kasutaja või kliendi nõusolekut zondacrypto võimaliku korduskontrolliga, millele on viidatud punktis 2.
4. Kahtluste korral tehinguks kasutatud vahendite või krüptovääringute päritolu suhtes, kui neid kahtlusi ei kõrvaldata ja kontrolliprotseduuri uuesti läbiviimine ei too kaasa kasutaja või kliendi isiku tuvastamist, või on endiselt kahtlus, kas kasutaja või kliendi kavatsuste deklaratsioon ei ole vigane, on zondacryptol või makseoperaatoril õigus tehingu tegemisest keelduda.
5. Kui punktis 1 nimetatud juhul on zondacrypto või makseoperaator võtnud vastu mis tahes

vahendid või krüptovääringud, võib zondacrypto või makseoperaator blokeerida tehingu sooritamise, deponeerides blokeeritud konto vahendid või krüptovääringud zondacrypto tingdeponeerimiskontol või kohtu depositooriumis, kuni selleks määratud asutused teevad lõpliku otsuse, kellele need kuuluvad.

6. Panga või muu finantsasutuse põhjendatud taotlusel, millega kahtlustatakse võimalikku õigusvastast tegevust, võib zondacrypto või maksekorraldaja blokeerida tehingute sooritamise vahendite või krüptovaluutade hoiustamise teel blokeeritud kontol, zondacrypto tingdeponeerimiskontol või kohtu depositooriumis, kuni tehakse lõplik otsus nende omanike kohta.
7. Juhul, kui zondacrypto teeb ise ilma igasuguse kahtluseta kindlaks, kes on vahendite või krüptovääringute omanik, annab ta iseseisvalt korralduse need vahendid omanikule tagastada.
8. Kui tehing peatatakse või blokeeritakse, teavitab zondacrypto sellest viivitamatult tehingu osapooli.
9. Tehingu hilisem teostamine pärast selle eelnevat peatamist või konto blokeerimist või vahendite tagastamist pärast tehingu peatamist või blokeerimist seoses toimingutega, mis tulenevad kasutaja või kliendi tingimuste rikkumisest või zondacrypto tegevusest, mis põhineb tingimuste sätetel (nt vajadus läbi viia korduskontrolli protseduur), ei anna kasutajale ega kliendile õigust esitada zondacrypto vastu mis tahes nõudeid, eriti saamata jäänud hüvede osas.
10. Käesolevas lõigus nimetatud protseduurid kehtivad ka siis, kui klient teostab tehinguid kolmandatele isikutele spetsiaalse volituse alusel. Sellisel juhul võib sellise kliendi kontrollimine lisaks ülaltoodud punktis 2 kirjeldatud protseduurile seisneda eelkõige selles, et kliendilt nõutakse andmeid, mis võimaldavad täielikku kontrolli kolmandate isikute kohta, kelle jaoks tehakse tehinguid punkti 2 sätetega kooskõlas, ja tõendama volitust selliste tehingute tegemiseks kolmandate isikute nimel.
11. Eespool punktis 10 nimetatud juhul kohaldatakse vastavalt käesoleva lõike sätteid.
12. Kui kasutaja või klient tegutseb zondacryptoga suheldes, eelkõige kaebuse või nõude esitamisel esindaja vahendusel, nõuab zondacrypto volikirja andmist notariaalselt tõestatud aktina või notariaalselt kinnitatud allkirjaga, või teise võimalusena kinnitab kasutaja või klient volikirja andmist videokontrolli teel. Eeltoodu ei kehti kutselisele esindajale ehk advokaadile või juristile antud volikirjale, mille puhul piisab volikirja tõestatud ärakirjast. Eelmistes lausetes toodud nõuded ei ole mõeldud kasutaja või kliendi õiguste piiramiseks, vaid tulenevad üksnes vajadusest kinnitada kasutaja või kliendi nimel tegutsemiseks volikirja

andmise fakti, mis esitatakse ainult elektroonilisel kujul.

13. Vajadusel ja ilma kohustuseta saada kasutaja või kliendi nõusolek, edastab zondacrypto ülaltoodud punktis 1 nimetatud asutustele tema valduses olevad andmed kasutaja või kliendi identiteedi kohta, nii teabe, mille on märkinud kasutaja või klient punktis 2 nimetatud tõendamisprotsessis, kui ka muu teabe kasutaja või kliendi tegevuse kohta vahetusplatvormil.
14. Lisaks jätab zondacrypto börsioperaator rakendatava sisepoliitika ja rahvusvaheliste sanktsioonide nimekirja alusel endale õiguse mitte astuda ärisuhetesse kodanike, residentide või üksustega, kes asuvad või elavad rahvusvaheliste sanktsioonide nimekirjas olevate riikide territooriumil. Samal ajal sätestab zondacrypto rahapesu ja terrorismi rahastamise väga kõrge riski tõttu, et ta ei loo ärisuhteid kodanike, residentide või üksustega, kelle alaline või elukoht on selliste riikide territooriumil, mis on siseriiklike menetluste kohaselt tunnistanud vastuvõetamatuteks riikideks. Eespool öeldu põhineb üksnes rahvusvahelistel suunistel ja õiguslikel nõuetel ning selle eesmärk ei ole mingil juhul diskrimineerida selliseid isikuid kodakondsuse alusel. Vastuvõetamatute riikide ja piirkondade nimekiri on saadaval vahetusplatvormi operaatori veebisaidil aadressil: <https://zondacrypto.com/et/nonacceptable-countries>.

XI. NÕUETEKOHANE ÕIGUS

§ 20

1. Kliendi ja zondacrypto vahel sõlmitud lepingule, mille sisu on zondacrypto poolt vahetusplatvormil tingimuste alusel osutatavad teenused, kohaldatakse Eesti Vabariigi õigust. Ülaltoodud säte ei jäta tarbijatest kliente ilma nende alalise elukoha seadusega antud õiguslikust kaitsesest.
2. Kõik zondacrypto pakutavate teenustega seotud vaidlused lahendatakse vastavates tavakohtutes.
3. Kasutajal või tarbijast kliendil on võimalus esitada kohtuväline kaebus ja kahju hüvitamise menetlus. Teavet selle kohta, kuidas eelnimetatud vaidluste lahendamise viisidele ja protseduuridele juurde pääseda, leiate muu hulgas ELi veebipõhiselt vaidluste lahendamise platvormilt, mis on saadaval aadressil: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. *

[* - ODR-platvorm toimib ainult kuni 20. juulini 2025 vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu

19. detsembri 2024 regulatsioonile, millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EL) nr 524/2013 ning muudetakse määrusi (EL) 2017/2394 ja (EL) 2018/1724 seoses Euroopa internetipõhise vaidluste lahendamise platvormi tegevuse lõpetamisega.]

XII. TINGIMUSTE MUUTMINE

§ 21

1. zondacryptol on õigus tingimusi igal ajal muuta ja selline muudatus jõustub zondacrypto määratud kuupäeval tingimusel, et tingimuste muudatuse jõustumise kuupäev ei ole lühem kui 7 päeva alates muudetud tingimuse kasutajale või kliendile kättesaadavaks tegemisest. Igat kasutajat ja klienti teavitatakse tingimuste muudatusest e-posti teel, mis saadetakse kontole määratud e-posti aadressile.
2. Kui klient ei nõustu tingimuste muudatustega, peab ta teenuste osutamise lepingu lõpetamiseks viivitamatult teavitama sellest zondacryptot kirjalikult või e-posti teel aadressil: support@zondacrypto.com. Sellisel juhul lõpetatakse leping muudetud tingimuste jõustumise kuupäeval.
3. Muudatus tasude tabelis krüptovääringute väljavõtmise vahendustasude osas, mis on tingitud dünaamiliste muutuste tõttu selles valdkonnas, mis ei ole zondacrypto või zondacrypto makseviiside kontrolli all, ei kujuta endast tingimuste muudatust.
4. Tingimuste § 19 punktis 14 osutatud vastuvõetamatute riikide ja piirkondade nimekirja muutmine, mis tuleneb rahvusvaheliste suuniste ja rahvusvaheliste sanktsioonide ning rahapesu ja terrorismi rahastamise vastaste menetluste järgimisega seotud muudatustest, mis ei ole zondacrypto kontrolli all, ei too endaga kaasa tingimuste muutumist.

XIII. ACCESSIBILITY REQUIREMENTS

§ 22

1. Elektroonilise teenuse pakkujana on makseteenuste pakkujatel eesmärgiks tagada oma teenustele võimalikult laialdase ligipääsu, mistõttu need on kohustatud rakendama vajalikke meetmeid, et olla vastavuses Euroopa Parlamendi ja Nõukogu 17.04.2019.a direktiiviga 2019/882 toodete ja teenuste ligipääsetavusnõuete kohta, mis on rakendatud ka riigisisesele, st Eesti seadusandluses, täpsemalt direktiivi rakendamiseks 30.05.2022 on vastu võetud

Toodete ja teenuste ligipääsetavuse seadus.

2. Rohkem teavet makseteenuste pakkujate poolt pakutavate teenuste eelnimetatud nõuetele vastavuse kohta leiate siit:
<https://zondacrypto.com/et/legal/teave-digitaalse-ligipaasetavuse-kohta-zondacryptos>.