



KREDIIDIANDJATE JA -VAHENDAJATE

HEA TAVA

FINANCEESTONIA KREDIIDIANDJATE JA -VAHENDAJATE HEA TAVA

Käesolev FinanceEstonia krediidiandjate ja -vahendajate (**krediidiandja ja -vahendaja**, edaspidi **KAV**) hea tava (edaspidi **Hea Tava**) on loodud, et reguleerida Hea Tavaga ühinenud ettevõtjate tegevust ning seda eelkõige ulatuses, milles seda ei ole õigusaktidega reguleeritud. Hea Tava järgimine ei vabasta ettevõtjaid õigusaktidest tulenevate nõuete järgimisest. Hea Tava koostamisel on võetud arvesse, et KAV-ide tegevus on seaduste ja nende rakendusaktidega väga detailselt reguleeritud. Kuna eelnimetatud regulatsiooni järgimine on kõikidele KAV-idele kohustuslik ning regulatsiooni täiendatakse pidevalt, ei ole mõistlik kogu olemasoleva regulatsiooni kordamine käesolevas Heas Tavas.

Hea Tava eesmärgiks on tuua välja põhimõtted, mis aitavad kaasa üksteise mõistmisele, ausale ja vabale konkurentsile, usaldusväärse ja kestliku finantssüsteemi toimimisele ning KAV-ide hea maine kindlustamisele. Hea Tavaga liitumisel soovivad KAV-id rõhutada heade tavade ja ärietika olulisust ning teavitada kliente, töötajaid ja teisi huvigruppe järgitavatest põhimõtetest.

Hea Tava on loodud „täidan või selgitan“ põhimõttel, mis tähendab, et Heas Tavas esitatud põhimõtete järgimist peab iga Hea Tavaga ühinenud KAV oma veebilehel avalikkusele kinnitama (näiteks Hea Tava märgise avaldamisega oma veebilehel) või mittejärgimist põhjendama.

1. Iseregulatsioon

Hea Tavaga liitunud KAV toetab igakülselt finantssektorile oluliste põhimõtete ja tavade kaardistamist ja väljatöötamist ning osaleb võimalusel eeltoodud standardite väljatöötamisel.

KAV pooldab lähenemist, mis toetab innovatsiooni, jätkusuutlikkust, läbipaistvust ega piira finantsteenuste arenguvõimalusi.

KAV-id peavad omavahelises suhtlemises ja ärisuhetes kinni korrektsuse, aususe ja vastastikuse lugupidamise põhimõtetest. See tähendab, et KAV-id täidavad sõlmitud kokkulepetest tulenevaid kohustusi, tagavad omavahel vahetatava ja/või avalikkusele suunatud teabe adekvaatsuse ega tee arvamused, mis võivad põhjustada teise KAV-i kohta negatiivsete järelduste tegemist. KAV-id hoiduvad ebaausast konkurentsist ja eksitavast reklaamist. Ühingu äritegevus peab vastama reguleeritud ühingutelt oodatava hoolsuse ja professionaalsuse tasemele.

2. Vastutustundlik laenamine

KAV järgib erilise tähelepanuga vastutustundliku laenamise põhimõtete täitmist oma töötajate poolt ning ettevõttes üldisemalt.

KAV lähtub oma tegevuses eesmärgist, et kliendid ei võtaks kohustusi, mida nad ei suuda nõuetekohaselt täita.

KAV analüüsib regulaarselt krediidivõimelisuse hindamise meetodikaid ja protsesse ning vajadusel uuendab ja täiendab neid, võttes arvesse vahepeal tekkinud võimalusi ja infotehnoloogilisi arenguid, mis võimaldaksid varasemast efektiivsemalt järgida vastutustundliku laenamise põhimõtteid, sh hinnata täpsemini ja mitmekülgsemalt klientide krediidivõimelisust.

KAV hinnangul sobiva teenusepakkuja olemasolul kasutab KAV lisaks muudele meetoditele ka positiivse krediidiregistri teenuseid, maksehäireregistri teenuseid, samuti MTA füüsilise isiku maksuandmete X-tee teenust, automatiseeritud kontoteabe analüüsi ja/või muid võimalusi kliendi krediidivõimelisuse hindamiseks vajalike

andmete kogumisel ja kontrollimisel.

Kui kliendil tekivad makseraskused, suhtleb KAV aktiivselt kliendiga, aitamaks leida lahendusi, mis võimaldaksid kliendil oma kohustused KAV-i ees täita, võttes seejuures arvesse ka kliendi õiguspäraseid huve ning soovi makseraskustest välja tulla. Enne võlgnevuste refinantseerimist või maksepuhkuse andmist peab KAV kontrollima kliendi võimelisust muudetud lepingut täita.

Kui KAV kasutab võlgnevuste sissenõudmisel ja/või nõuete loovutamisel inkassoettevõtjate teenuseid, veendub KAV vastava teenusepakkuja usaldusväärsuses ja professionaalsuses.

Laenu tagatise realiseerimisel tehakse võimalusel vara omanikuga koostööd, et saavutada tagatisvara võimalikult kõrge müügihind.

3. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine

KAV järgib erilise tähelepanuga rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise regulatsioonist tulenevaid nõudeid ning teeb kõik endast oleneva rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks.

KAV tagab oma töötajatele täiendkoolitused, mis on vajalikud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmiseks ja regulatsiooni uuenduste mõistmiseks.

KAV hindab regulaarselt asutusesiseseid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seonduvaid meetodikaid ja protsesse ning vajadusel uuendab ja täiendab neid, võttes arvesse vahepeal tekkinud võimalusi ja infotehnoloogilisi arenguid, mis võimaldaksid varasemast efektiivsemalt rahapesu ja terrorismi rahastamist tõkestada.

KAV toetab turvaliste innovaatiliste rahapesu ja terrorismi vastast võitlust toetavate tehniliste lahenduste arendamist, mis aitaksid maandada rahapesu ja terrorismi vastases võitluses olulisi riske ning mille loomine samal ajal toetaks finantsteenuste arengut, võttes arvesse järjest kasvavat finantsteenuste digitaliseerumist ja globaliseerumist.

Vastavate juhiste olemasolul järgib KAV Rahapesu Andmebüroo (edaspidi **RAB**) ja Finantsinspeksiooni (edaspidi **FI**) soovituslikke juhiseid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel ning teeb eelnevaga seonduvalt nendega igakülgset koostööd. Samuti järgib KAV FinanceEstonia suuniseid rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide määratlemiseks.

KAV-id teevad omavahel koostööd rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel, sealhulgas edastades või vahetades teavet ning vastates päringutele mõistliku aja jooksul, järgides õigusaktidest tulenevaid kohustusi ja piiranguid. KAV-id võivad omavahel vahetada teavet, mida üks neist vajab ja mida teine on hankinud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses (edaspidi **RahaPTS**) nimetatud hoolsusmeetmete kohaldamiseks, järgides RahaPTS-is sätestatud piiranguid ja hea usu põhimõtet. Saadud infot on lubatud kasutada üksnes RahaPTS-ist tulenevate kohustuste täitmisel, arvestades kõiki RahaPTS-is sätestatud nõudeid, sealhulgas andmete kogumise, säilitamise ja kaitse reegleid.

KAV-id võivad omavahel vahetada teavet ka kõrge riskiga klientide ja kuriteokahtlusega tehingute kohta rahapesu või terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil.

KAV-ide vaheline teabe edastamise või vahetamise ulatus ja viis lepitakse kokku vähemalt kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.

4. Töötajate professionaalsus

KAV pöörab erilist tähelepanu oma töötajate piisavate kutsealaste teadmiste ja oskuste arendamisele, et tagada finantsasutuse jätkusuutlik toimimine ja klientide huvide kaitse.

FinanceEstonia edastab oma liikmetele informatsiooni ja uudiseid seadusandlike arengute kohta finantssektoris. KAV-id hoiavad oma töötajaid nende arengutega kursis ja vajadusel tagavad töötajate täiendava koolitamise nende

jaoks olulistel teemadel.

KAV võtab oma töötajate kompetentside kaardistamisel, hindamisel ja arendamisel arvesse olemasolevaid ja tema töötajate jaoks olulisi kutsestandardeid.

5. Tarbijakaitse ja reklaam

KAV-id järgivad üldtunnustatud turunduspõhimõtteid. Muuhulgas KAV ei kasuta reklaamis eksitavaid võtteid, ei jäta olulist informatsiooni avaldamata ja ei halvusta konkurente.

KAV teeb kõik endast oleneva, et tarbijale edastatavad lepingud ja infomaterjalid oleksid kergesti leitavad ja mõistetavad. KAV väldib kantseliitlikke või muul viisil keeruliselt sõnastatud tarbijalepinguid.

Vastavate juhiste olemasolul järgib KAV Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti (edaspidi **TTJA**) ja FI soovituslikke juhiseid oma teenuste ja toodete reklaamimisel ning tarbijate kaitsel.

KAV arvestab oma tegevuses TTJA seisukohta, et tarbijakrediidi reklaamides on lubatud esitada üksnes reklaamiseaduses (eelkõige §-s 29) loetletud teavet ning muu teabe, sh reklaamlausete ja sooduspakkumiste esitamine on tarbijakrediidi reklaamides keelatud. KAV järgib, et tarbijakrediidi reklaam on vastutustundlik ega kalluta tarbijaid läbimõtlematule laenuvõtmisele. Reklaami vastutustundlikkus peab hõlmama nii reklaami teksti, tausta, kujundust, heli kui muid võimalikke efekte. KAV on teadlik, et TTJA peab vastutustundetuks reklaamida tarbijakrediiti läbi suurte sooduskampaaniate ning pühade või tähtpäevadega kaasneva (nt jõululingituste) soetamiseks.

Kui järelevalveasutus juhib KAV-i tähelepanu asjaolule, et KAV-i tegevus seonduvalt tarbijakaitsega või finantsteenuste reklaamiga ei ole kooskõlas kohalduvate nõuetega, teeb KAV kõik endast oleneva, et mittevastavus esimesel võimalusel kõrvaldada ning viia oma tegevus kooskõlla järelevalveasutuse soovitustega.

KAV toetab koostööd ja avatud arutelu TTJA ja FI-ga KAV-e puudutavatel teemadel, et ühiselt tõsta nii turuosaliste, avalikkuse kui ka tarbijate teadlikkust ning tagada regulatsiooni vastavus kõigi osapoolte huvidele. Koostööd toetatakse nii KAV-ide poolt otse kui ka läbi kutseorganisatsioonide.

6. Isikuandmete töötlemine ja turvalisus

KAV kohustub isikuandmete turvalisuse tagamiseks rakendama piisavaid organisatsioonilisi ja infotehnoloogilisi meetmeid, sh piisava regulaarsusega viima läbi andmekaitse auditeid.

KAV jälgib, et ta oleks oma organisatsiooni sees kehtestanud ja oma veebilehel avaldanud andmekaitse tingimused (välised), küpsiste töötlemise tingimused ja küpsiste lubamiseks nõusolekute küsimise tingimused (kui kasutatakse küpsiseid).

Lisaks jälgib KAV, et ta oleks oma organisatsiooni sees kehtestanud järgmised registrid, protseduurid ja juhised:

- isikuandmete kaitse üldmääruses (edaspidi **IKÜM**) nõutud juhul isikuandmete töötlemise register;
- protseduur, kuidas andmesubjekti taotlustele vastatakse;
- rikkumistele reageerimise protseduur ja rikkumiste register;
- juhised töötajatele, kuidas isikuandmeid töödelda, mh KAV-i turvanõuetele vastavalt (sisemised);
- teavitused töötajatele, kuidas nende isikuandmeid töödeldakse (sisemised).

KAV tagab, et tema veebilehe ja muude digitaalsete lahenduste kasutajat teavitatakse alati automatiseeritud andmetöötlusest ning kasutajalt IKÜM-ist tulenevate nõusolekute küsimisel on järgitud IKÜM-is ette nähtud nõusoleku küsimise nõuded, samuti, et KAV-il on sõlmitud andmetöötlusleping(ud) volitatud töötleja(te)ga ning andmete edastamise leping(ud) (kui edastatakse andmeid Euroopa Majanduspiirkonnast väljapoole ja/või RahaPTS alusel).

KAV-il on määratud andmekaitseametnik või läbi viidud dokumenteeritud hinnang selle kohta, miks

andmekaitseametnikku ei ole vaja määrata.

Vastavate juhiste olemasolul järgib KAV Andmekaitse Inspektsiooni (edaspidi **AKI**) juhiseid. Kui AKI juhib tähelepanu asjaolule, et KAV-i tegevus ei vasta kehtivale regulatsioonile, teeb KAV kõik endast oleneva, et selgitada välja mittevastavuse põhjused ning seejärel viia esimesel võimalusel oma tegevus kooskõlla kehtivate nõuetega.

7. Aruandlus

KAV avalikustab oma veebilehel iga kalendriaasta lõppemisele järgneva kuue kalendrikuu jooksul ülevaate lõppenud kalendriaasta majandustegevuse tulemuste kohta. KAV-il on õigus valida ülevaate avalikustamise vorm.

8. Kaebuste ja vaidluste lahendamine

Kliendiga suhtlemisel püüab KAV konfliktiolukordi vältida ja ennetada. Kui erimeelsused siiski tekivad, püüab KAV neid võimaluse korral lahendada kohtuväliselt, vastastikuse ärakuulamise ja mõistmise õhkkonnas.

KAV avalikustab oma veebilehel kliendikaebuste lahendamise kohta teabe, mis sisaldab ülevaadet kaebuse esitamise võimalustest. Kui KAV-il on välja töötatud spetsiifilisem kaebuste lahendamise kord, lisab KAV oma veebilehele ka info kaebuse lahendamisega seonduvatest eeldatavatest tähtaegadest ning kaebuste lahendamiseks kasutusele võetavatest meetmetest.

Asutusesiseid tööalase tegevusega teatavaks saanud rikkumisteateid menetleb KAV nõuetekohaselt. KAV tagab tööalase tegevusega teatavaks saanud rikkumisest teavitajale kaitse.

9. Innovatsioon

KAV toetab finantsteenuste innovatsiooni ning uudsete lahenduste väljatöötamist ja rakendamist. Seejuures lähtub KAV põhimõttest, et uudsete lahenduste kasutamisel tuleb tagada klientide huvide kaitse, sealhulgas isikuandmete töötlemise konfidentsiaalsus, ja finantssektorit ohustavate riskide piisav maandamine.

Finantsteenuste innovatsiooni toetamiseks osaleb KAV võimalusel kas iseseisvalt või läbi kutseorganisatsioonide seadusloomes, näiteks aidates tuvastada seadusemuudatuste vajadusi, põhjendada muudatuste vajalikkust seadusloomes osalevatele huvigruppidele. Vajadusel annab KAV oma panuse regulatsiooni sõnastamisse.

KAV toetab finantsteenuste piiriülest arengut.

10. Jätkusuutlikkus

KAV korraldab oma tegevust selliselt, et KAV-i tegevus oleks jätkusuutlik ning pikaajaline, et tagada KAV-i usaldusväärsus klientide ning äripartnerite ees, samuti finantsteenuste turu üldine stabiilsus, läbipaistvus ja usaldusväärsus.

Selleks omab KAV piisavat hulka sobiva ettevalmistusega töötajaid ning piisavalt rahalisi vahendeid oma kohustuste täitmiseks klientide ja äripartnerite ees.

KAV teadvustab oma tegevuses kestliku rahastamise põhimõtteid. KAV on kursis jätkusuutlikule arengule suunatud finantssektori ettevõtja tegevust reguleerivate õigusaktidega ning järgib neist tulenevaid kohustuslikke nõudeid, kohustuslikkuse puudumisel kohaldab vastavaid põhimõtteid võimalusel vabatahtlikult.

11. Hea Tavaga ühinemine ja märgised

Hea Tavaga ühinemiseks ja Hea Tava märgise taotlemiseks tuleb KAV-il anda FinanceEstoniale ülevaade Hea Tava täitmise seotud asjaolude kohta. Üldjuhul edastab KAV nimetatud ülevaate Hea Tava Lisas 1 toodud aruande vormis, mis on kättesaadav FinanceEstonia veebilehel. FinanceEstonial on õigus nõuda KAV-ilt täiendavat informatsiooni ka muus vormis.

Hea Tava märgise taotlemisel kinnitab KAV, et talle ei ole märgise taotlemise aastal ega sellele eelneval kolmel aastal tehtud FI, RAB-i, AKI, TTJA ega mistahes muu järelevalveasutuse poolt ettekirjutusi, mis on KAV-i poolt täitmata, samuti ei ole nimetatud asutuste poolt määratud sunniraha ega trahve. KAV kinnitab, et tal puuduvad kehtivad väärteo- ja kriminaalkaristused ning FI veebilehel ei ole avaldatud hoiatusteateid KAV-i kui finantsturul tegutseva ettevõtja kohta, kelle puhul on alust kahtlustada ebaseaduslikku tegevust (sh tegevusloata finantsteenuste pakkumist või muud finantsjärelevalvet puudutavaid rikkumisi).

Lisas 1 toodud vormis annab KAV FinanceEstoniale ülevaate Heas Tavast esitatud põhimõtete järgimisest, sh sammudest, mida KAV nende põhimõtete täitmiseks ette võtnud on. Juhul, kui Hea Tavaga ühinenud KAV ei järgi mis tahes Heast Tavast tulenevat põhimõtet, tuleb tal nii aruande vormis FinanceEstoniale kui ka oma veebilehel avalikkusele selgitada, milliseid põhimõtteid ei järgita ning mittejärgimist põhjendada (so „täidan või selgitan“ põhimõte). FinanceEstonial on õigus Lisas 1 toodud aruande vormi muuta ja täiendada.

Aruande esitamise ja Hea Tava märgise taotlemise võimalus on KAV-il jooksvalt kogu aasta vältel. KAV-i aruande ja taotluse vaatab FinanceEstonia Hea Tava komisjon läbi kuu aja jooksul. Kui aruande põhjal vastab KAV Hea Tava nõuetele, väljastab FinanceEstonia Hea Tava komisjon KAV-ile taotlemise aasta kohta Hea Tava märgise. Kui KAV-i tegevuses esinevad olulised kõrvalekalded Heast Tavast, keeldub FinanceEstonia Hea Tava komisjon märgise välja andmisest. Kui KAV-i tegevuses esinevad ebaolulised kõrvalekalded Heast Tavast, on FinanceEstonia Hea Tava komisjonil õigus väljastada KAV-ile märgis reservatsiooniga, et viimase poolt puuduste tähtaegselt kõrvaldamata jätmisel võib FinanceEstonia juhatuse otsusega KAV-ilt märgise ära võtta.

Kui FinanceEstonia saab teadlikuks Hea Tava rikkumise kahtlusest, tuvastab ta FinanceEstoniale kättesaadava info pinnalt rikkumise olemasolu või selle puudumise. Rikkumise tuvastamisel palub FinanceEstonia KAV-il rikkumise kõrvaldada. Kui KAV olenemata FinanceEstonia palvest rikkumist ei kõrvalda, võib FinanceEstonia juhatuse otsusega KAV-ilt Hea Tava märgise ära võtta.

Kui FinanceEstonia on väljastanud KAV-ile märgise, võib KAV kasutada seda oma veebilehel ja turundusmaterjalides. KAV-ilt märgise äravõtmise korral on KAV-il keelatud vastavat märgist mistahes viisil kasutada. FinanceEstonial on õigus avalikustada informatsioon selle kohta, kui KAV-il on keelatud Hea Tava märgise kasutamine ning selle põhjused, sealhulgas märgise kasutamise keelamise aluseks oleva rikkumise sisu puudutav informatsioon.

Lisa 1 – FinanceEstonia Hea Tava aruande vorm

FinanceEstonia ei taga FinanceEstoniale ega muudele isikutele seoses Hea Tavaga KAV-ide poolt esitatud andmete ega KAV-ide poolt avalikkusele kättesaadavaks tehtud andmete õigsust ega vastuta eeltoodud andmete õigsuse eest.

Lisa 1 - FinanceEstonia Hea Tava aruande vorm



FINANCEESTONIA KREDIIDIANDJATE JA -VAHENDAJATE HEA TAVA ARUANDE VORM

FinanceEstonia krediidiandjate ja -vahendajate (**krediidiandja või -vahendaja** edaspidi **KAV**) hea tava (edaspidi **Hea Tava**) on loodud, et reguleerida Hea Tavaga ühinenud ettevõtjate tegevust eelkõige ulatuses, milles seda ei ole õigusaktidega reguleeritud. Hea Tava järgimine ei vabasta ettevõtjaid õigusaktidest tulenevate nõuete järgimisest.

Kui KAV taotleb endale Hea Tava märgise väljastamist, tuleb KAV-il anda FinanceEstoniale ülevaade sammudest, mida KAV nende põhimõtete täitmiseks ette võtnud on, samuti Hea Tava mittejärgimist põhjendada. Viidatud selgitused ja Hea Tava märgise taotluse esitab KAV käesoleva aruande vormis, mis on kättesaadav FinanceEstonia veebilehel.

Käesolev aruanne esitatakse FinanceEstoniale igal aastal, mil KAV soovib saada FinanceEstonia väljastatavat Hea Tava märgist.

KAV-i nimi:		
Lisa Hea Tava märgist taotleva ettevõtte nimi.		
Aruande esitamise kuupäev:		
Vali esitamise kuupäev.		
1. Iseregulatsioon (Hea Tava punkt 1)		
Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
2. Vastutustundlik laenamine (Hea Tava punkt 2)		
Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
3. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine (Hea Tava punkt 3)		
Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
4. Töötajate professionaalsus (Hea Tava punkt 4)		
Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
5. Tarbijakaitse ja reklaam (Hea Tava punkt 5)		

Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
6. Andmete töötlemine ja turvalisus (Hea Tava punkt 6)		
Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
7. Aruandlus (Hea Tava punkt 7)		
Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
8. Kaebuste ja vaidluste lahendamine (Hea Tava punkt 8)		
Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
9. Innovatsioon (Hea Tava punkt 9)		
Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
10. Jätkusuutlikkus (Hea Tava punkt 10)		
Järgime / Ei järgi	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud / Mittejärgimise põhjused	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.
11. Muud kinnitused (Hea Tava punkt 11)		
Kinnitused	KAV-ile ei ole märgise taotlemise aastal ega sellele eelneval kolmel aastal: - tehtud FI, RAB-i, AKI, TTJA ega mistahes muu järelevalveasutuse poolt ettekirjutusi, mis on KAV-i poolt täitmata; - nimetatud asutuste poolt ei ole määratud sunnirahasid ega trahve; - KAV-il puuduvad kehtivad väärteo- ja kriminaalkaristused; - FI veebilehel ei ole avaldatud hoiatusteateid KAV-i kui finantsturul tegutseva ettevõtja kohta, kelle puhul on	Lisa sobivad näited ja/või selgitused.

	alust kahtlustada ebaseaduslikku tegevust (sh tegevusloata finantsteenuste pakkumist või muud finantsjärelevalvet puudutavaid rikkumisi).	
--	---	--

FinanceEstonia ei taga FinanceEstoniale ega muudele isikutele seoses Hea Tavaga KAV-ide poolt esitatud andmete ega KAV-ide poolt avalikkusele kättesaadavaks tehtud andmete õigsust ega vastuta eeltoodud andmete õigsuse eest.