

Väljaandja:
Akti liik:
Teksti liik:
Redaktsiooni jõustumise kp:
Redaktsiooni kehtivuse lõpp:
Avaldamismärge:

Riigikogu
seadus
terviktekst
26.06.2021
09.12.2021
RT I, 02.06.2021, 25

Krediidiasutuste seadus¹

Vastu võetud 09.02.1999
[RT I 1999, 23, 349](#)
jõustunud vastavalt §-le 142.

Muudetud järgmiste aktidega

Vastuvõtmine	Avaldamine	Jõustumine
19.04.2000	RT I 2000, 35, 222	01.07.2000
11.05.2000	RT I 2000, 40, 250	01.07.2000
09.05.2001	RT I 2001, 48, 268	01.01.2002
14.11.2001	RT I 2001, 93, 565	01.02.2002
13.12.2001	RT I 2001, 102, 672	01.01.2002, osaliselt vastavalt §-le 59
terviktekst RT paberandjal	RT I 2002, 17, 96	
29.01.2002	RT I 2002, 21, 117	04.03.2002
20.02.2002	RT I 2002, 23, 131	01.07.2002
05.06.2002	RT I 2002, 53, 336	01.07.2002
19.06.2002	RT I 2002, 63, 387	01.09.2002
20.11.2002	RT I 2002, 102, 600	26.12.2002
04.12.2002	RT I 2002, 105, 612	02.01.2003
22.01.2003	RT I 2003, 17, 95	01.01.2004
11.02.2003	RT I 2003, 23, 133	08.03.2003
03.12.2003	RT I 2003, 81, 544	01.01.2004
14.04.2004	RT I 2004, 30, 208	01.05.2004
14.04.2004	RT I 2004, 36, 251	01.05.2004
22.04.2004	RT I 2004, 37, 255	01.05.2004
25.11.2004	RT I 2004, 86, 582	01.01.2005
terviktekst RT paberandjal	RT I 2005, 8, 32	
09.02.2005	RT I 2005, 13, 64	18.03.2005, muudatusi kohaldatakse tagasiulatuvalt 2005. aasta 1. jaanuarist
15.06.2005	RT I 2005, 39, 308	01.01.2006
19.10.2005	RT I 2005, 59, 463	15.11.2005, e-raha asutuste osas e-raha asutuste seaduse jõustumisel
19.10.2005	RT I 2005, 61, 473	01.01.2006
31.05.2006	RT I 2006, 28, 208	01.07.2006, osaliselt 01.01.2007
14.12.2006	RT I 2006, 63, 467	01.01.2007
15.02.2007	RT I 2007, 24, 127	01.01.2008
24.10.2007	RT I 2007, 58, 380	19.11.2007
21.11.2007	RT I 2007, 65, 405	15.12.2007
19.12.2007	RT I 2008, 3, 21	28.01.2008
15.10.2008	RT I 2008, 47, 261	01.01.2009
10.12.2008	RT I 2008, 59, 330	01.01.2009
10.06.2009	RT I 2009, 37, 250	10.07.2009
15.06.2009	RT I 2009, 39, 262	24.07.2009
26.11.2009	RT I 2009, 61, 401	26.12.2009

17.12.2009	RT I 2010, 2, 3	22.01.2010
28.01.2010	RT I 2010, 7, 30	26.02.2010
27.01.2010	RT I 2010, 9, 41	08.03.2010, osaliselt 01.01.2013; jõustumine osaliselt muudetud 01.01.2014 [RT I, 22.09.2011, 3]; jõustumine osaliselt muudetud 01.01.2015 [RT I, 23.12.2013, 4]
22.04.2010	RT I 2010, 20, 103	01.07.2010
22.04.2010	RT I 2010, 22, 108	01.01.2011 jõustub päeval, mis on kindlaks määratud Euroopa Liidu Nõukogu otsuses Eesti Vabariigi suhtes kehtestatud erandi kehtetuks tunnistamise kohta Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 140 lõikes 2 sätestatud alusel, Euroopa Liidu Nõukogu 13.07.2010. a otsus Nr 2010/416/EL (ELT L 196, 28.07.2010, lk 24–26).
12.05.2010	RT I 2010, 26, 129	05.10.2010
09.06.2010	RT I 2010, 34, 182	01.07.2010
09.12.2010	RT I, 21.12.2010, 6	31.12.2010
08.12.2010	RT I, 21.12.2010, 3	01.01.2011
26.01.2011	RT I, 18.02.2011, 1	01.08.2011
23.02.2011	RT I, 24.03.2011, 1	03.04.2011, osaliselt 01.08.2011
09.06.2011	RT I, 29.06.2011, 1	30.06.2011
16.06.2011	RT I, 08.07.2011, 6	18.07.2011
15.09.2011	RT I, 22.09.2011, 3	02.10.2011
12.10.2011	RT I, 02.11.2011, 1	12.11.2011
23.11.2011	RT I, 13.12.2011, 1	01.01.2012
07.03.2012	RT I, 29.03.2012, 1	30.03.2012, osaliselt 01.01.2013
06.06.2012	RT I, 29.06.2012, 1	01.04.2013, osaliselt 01.01.2014
20.06.2013	RT I, 12.07.2013, 2	22.07.2013
11.12.2013	RT I, 23.12.2013, 1	01.01.2014, osaliselt 01.01.2020
05.12.2013	RT I, 23.12.2013, 4	02.01.2014, osaliselt 01.01.2014 ja Riigi Teatajas avaldamisele järgneval päeval.
16.04.2014	RT I, 09.05.2014, 2	19.05.2014
19.06.2014	RT I, 12.07.2014, 1	01.01.2015
18.12.2014	RT I, 23.12.2014, 15	01.01.2015
27.02.2015	RT I, 03.03.2015, 1	27.02.2015 - Riigikohtu põhiseaduslikkuse järelevalve kolleegiumi otsus tunnistab krediitiasutuste seaduse § 50 lg 2 põhiseaduse vastaseks ja kehtetuks
18.02.2015	RT I, 19.03.2015, 3	29.03.2015
18.02.2015	RT I, 19.03.2015, 4	29.03.2015
10.06.2015	RT I, 07.07.2015, 1	01.01.2016
16.12.2015	RT I, 31.12.2015, 38	10.01.2016
23.02.2016	RT I, 11.03.2016, 1	21.03.2016
15.06.2016	RT I, 06.07.2016, 2	16.07.2016
14.12.2016	RT I, 31.12.2016, 1	10.01.2017
14.12.2016	RT I, 31.12.2016, 3	10.01.2017
08.02.2017	RT I, 22.02.2017, 1	01.01.2018
08.02.2017	RT I, 03.03.2017, 1	01.07.2017
08.03.2017	RT I, 23.03.2017, 1	01.04.2017
05.04.2017	RT I, 20.04.2017, 1	15.01.2018
07.06.2017	RT I, 26.06.2017, 1	06.07.2017
07.06.2017	RT I, 26.06.2017, 17	06.07.2017
14.06.2017	RT I, 30.06.2017, 1	01.07.2017
19.06.2017	RT I, 07.07.2017, 2	01.01.2018
26.10.2017	RT I, 17.11.2017, 2	27.11.2017
13.12.2017	RT I, 30.12.2017, 3	03.01.2018
18.04.2018	RT I, 04.05.2018, 1	14.05.2018

02.05.2018	RT I, 22.05.2018, 1	23.05.2018
19.12.2018	RT I, 10.01.2019, 1	20.01.2019
13.02.2019	RT I, 28.02.2019, 1	01.03.2019
20.02.2019	RT I, 13.03.2019, 2	15.03.2019
13.11.2019	RT I, 04.12.2019, 1	14.12.2019
18.12.2019	RT I, 08.01.2020, 1	17.01.2020
17.06.2020	RT I, 10.07.2020, 1	20.07.2020
12.11.2020	RT I, 21.11.2020, 1	01.01.2021
16.12.2020	RT I, 04.01.2021, 4	01.02.2021, osaliselt 01.01.2022
12.05.2021	RT I, 02.06.2021, 1	12.06.2021, osaliselt 26.06.2021 ja 01.01.2022

1. peatükk ÜLDSÄTTED

§ 1. Seaduse reguleerimisala

(1) Käesolev seadus reguleerib krediidasutuse asutamist, tegevust, lõpetamist, vastutust ning järelevalve teostamist krediidasutuse üle.

(2) Käesolevas seaduses ettenähtud menetlustele kohaldatakse käesoleva seaduse, Finantsinspektsiooni seaduse ja haldusmenetluse seaduse sätteid kooskõlas nõukogu määrusega (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriulesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63–89).
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 2. Seaduse kohaldamine

(1) Käesolevat seadust kohaldatakse kõigile Eestis asutamisel olevatele, asutatud ja tegutsevatele krediidasutustele, nende Eestis asuvatele ema- ja tütarettevõtjatele, sealhulgas finantsvaldusettevõtjatele, segavaldusettevõtjatele ja segafinantsvaldusettevõtjatele, samuti krediidasutuste filiaalidele ja esindustele.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Seadust kohaldatakse ka Eesti krediidasutuste tütarettevõtjatele, filiaalidele ja esindustele välisriigis, kui nende registreerimiskohaks oleva riigi seadus ei näe ette teisiti, samuti välisriikide krediidasutuste tütarettevõtjatele, filiaalidele ning esindustele Eestis, kui Eesti välislepingutest ei tulene teisiti.

(3) Krediidasutusena ei käsitata Eesti Panka.

(4) Väärtpaberituru seaduse tähenduses investeerimisteenust või investeerimisteenuse kõrvalteenust osutavale krediidasutusele kohaldatakse väärtpaberituru seaduse §-des 45, 46¹, 48 ja 49, § 54 lõike 1 punktis 14, §-des 65, 69 ja 70, § 79 lõigetes 5–8, § 79¹ lõigetes 2 ja 4, §-des 81¹, 82, 82³–83², 132, 134¹ ja 138¹, peatükkides 10, 13¹, 17 ja 18¹, 21. peatüki 6. jaos ja seaduse 6. osas ning nende täiendamiseks või rakendamiseks või nende alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud. Krediidasutusele ei kohaldata väärtpaberituru seaduse § 88³ lõikes 1 sätestatud juhul, kui ta hoiustab ise kliendi raha, ning § 88¹ punktis 5 sätestatud.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(5) Krediidasutusele, kes pakub või soovib investeerimisriskiga hoiust käesoleva seaduse § 89¹ lõike 2 tähenduses, kohaldatakse väärtpaberituru seaduse § 47 lõikes 7 sätestatud.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(6) Krediidasutuse poolt pandikirjade emiteerimisele kohaldatakse pandikirjaseadust.
[RT I, 28.02.2019, 1- jõust. 01.03.2019]

§ 3. Krediidasutuse ettevõtlusvorm ja toimimine elutähtsa teenuse osutajana

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) Krediidasutus võib tegutseda aktsiaseltsi või tulundusühistuna ja temale kohaldatakse aktsiaseltsi või hoiu-laenuühistu kohta sätestatud, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

(2) Krediidasutus ja välisriigi krediidasutuse filiaal on hädaolukorra seaduse § 36 lõike 3 punktides 1 ja 2 nimetatud elutähtsa teenuse osutaja, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

[RT I, 03.03.2017, 1- jõust. 01.07.2017]

- 1) tema osutatava teenuse katkemine või lõpetamine mõjutab märkimisväärselt Eesti finantsturu stabiilsust ning makse- ja arveldussüsteemi järjepidevat toimimist;
- 2) tema klientide arv moodustab märkimisväärselt osa Eestis finantsteenuseid kasutavate klientide arvust;
- 3) tema Eestis kaasatud hoiuste turuosa ületab kümme protsenti krediidiasutuste kaasatud hoiuste kogumahust.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud elutähtsat teenust osutavate krediidiasutuste ja välisriigi krediidiasutuste filiaalide loetelu kinnitab [Eesti Pank](#).

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 3¹. Terminid

(1) Käesolevas seaduses määratlemata termineid kasutatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337), tähenduses.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 26.06.2021]

(2) Käesolevas seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete või järelevalvemeetmete kohaldamisel konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel hõlmavad mõisted „krediidiasutus”, „lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus”, „Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus” ja „emaettevõtja” ka:

1) finantsvaldusettevõtjat ja segafinantsvaldusettevõtjat, kellele on antud heakskiit vastavalt käesoleva seaduse §-le 13⁴;

2) krediidiasutust, keda kontrollib Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, kui asjaomasele emaettevõtjale ei kohaldu kohustus saada heakskiit vastavalt käesoleva seaduse §-le 13⁴;

3) muud finantsvaldusettevõtjat, segafinantsvaldusettevõtjat või krediidiasutust, kelle on finantsjärelevalveasutus konsolideerimisgrupis määranud teatud tähtjaks vastutavaks käesolevas seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete täitmise tagamise eest konsolideeritud alusel.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 4. Avalikkuselt hoiuste kaasamine

(1) Õigus avalikkuselt raha hoiustamiseks vastu võtta või muid tagasimakstavaid rahalisi vahendeid muul viisil kaasata on ainult krediidiasutustel.

(1¹) Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 3 lõikes 1 ja § 6 lõikes 3 nimetatud teenuste osutamiseks vahendite vastuvõtmist ei käsitata hoiustamisena või muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamisena käesoleva paragrahvi tähenduses, kui nende vahendite vastu väljastatakse viivitamata e-raha.

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(2) Käesoleva seaduse tähenduses loetakse avalikkuselt kaasatuiks hoiused või muud tagasimakstavad rahalised vahendid, mille puhul ettepanek raha hoiustamiseks või muude tagasimakstavate rahaliste vahendite muul viisil kaasamiseks on tehtud avalikkusele.

(3) Avalikkuse all käesoleva seaduse tähenduses mõistetakse eelnevalt kindlaksmääramata isikute ringi.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu ei laiene avalikkuselt raha hoiustamiseks vastuvõtmisele või muude tagasimakstavate rahaliste vahendite muul viisil kaasamisele, kui seda teeb:

1) Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriik (edaspidi *lepinguriik*);

2) lepinguriigi regionaalse või kohaliku omavalitsuse üksus;

3) rahvusvaheline organisatsioon või muu rahvusvaheline avalik-õiguslik institutsioon, mille liikmeks on lepinguriik;

4) juriidiline isik selles ulatuses, mille osas tal on lepinguriigi või Euroopa Liidu õigusakti kohaselt õigus avalikkuselt rahalisi vahendeid kaasata, ning tingimusel, et selline tegevus on allutatud järelevalvele hoiustajate ja investorite kaitse eesmärgil.

§ 5. Finantseerimisasutus

(1) Finantseerimisasutus on käesoleva seaduse mõistes äriühing, mis ei ole krediidiasutus, kuid mille peamiseks ja püsivaks tegevuseks on osaluste omandamine või ühe või mitme käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 loetletud tehingu tegemine.

(2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.06.2013, lk 338–436), artikli 2 lõike 5 punktides 3–24 nimetatud üksuste suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 20⁵ finantseerimisasutuse kohta sätestatud.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 26.06.2021]

§ 6. Finantsteenused

(1) Finantsteenused käesoleva seaduse tähenduses on isiku poolt majandus- või kutsetegevuses kolmandatele isikutele osutatavad teenused, mis seisnevad järgmiste tehingute ja toimingute teostamises:

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

1) hoiustamistehingud avalikkuselt hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks;

2) laenutehingud, sealhulgas tarbijakrediit, hüpoteeklaenu, faktooring ja muud äritehingute finantseerimise tehingud;

3) liisingutehingud;

4) makseteenused makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse tähenduses;

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

5) mittesularahaliste maksevahendite, näiteks elektrooniliste maksevahendite, e-raha, reisisekkide ja vekslite väljastamine ja haldamine;

[RT I, 08.07.2011, 6- jõust. 18.07.2011]

6) tagatis- ja garantiitehingud ning muud isikule tulevikus siduvaid kohustusi tekitavad tehingud;

7) tehingud nii oma kui ka klientide arvel väärtpaberituru seaduse §-s 2 sätestatud kaubeldavate väärtpaberitega ning välisvaluutaga ja muud rahaturutehingud, sealhulgas tehingud tšekkide, vekslite, hoiusesertifikaatide ja muude selletaoliste instrumentidega;

8) väärtpaberite emiteerimise ja müügiga seotud tehingud ja toimingud;

9) klientide nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes ja äriühingute ühinemise, jagunemise või nendes osaluse omandamisega seotud tehingud ja toimingud;

10) rahamaakleri tegevus;

11) vara valitsemine ning investeerimisalane nõustamine;

12) väärtpaberite hoidmine ning haldamine;

13) krediidiinfo kogumine, töötlemine ja edastamine;

14) vara hoidmine;

15) muud tehingud ja toimingud, mis on sisult sarnased käesoleva lõike punktides 1–14 loetletud

finantsteenustega.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(2) Krediidiasutused võivad teha käesoleva paragrahvi lõikes 1 loetlemata tehinguid ja toiminguid, kui need abistavad või täiendavad vahetult põhitegevust. Nimetatud tehingute ja toimingute tegemiseks võib asutada äriühingu või omandada kontrolli teise äriühingu üle (edaspidi *abiettevõtja*).

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(3) Krediidiasutuse abiettevõtja käesoleva seaduse tähenduses on äriühing, mille peamine ja püsiv tegevus on kinnisvara valitsemine, infotehnoloogiasteenuste osutamine või mõni muu sellesarnane tegevus, mis abistab või täiendab ühe või mitme krediidiasutuse põhitegevust.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 7. Emaettevõtja ja tütarettevõtja

[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 8. Segafinantsvaldusettevõtja, finantsvaldusettevõtja ja segavaldusettevõtja

[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 9. Krediidiasutuse konsolideerimisgrupp

[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 10. Häälõiguse kuuluvus

Häälõiguse kuuluvuse arvestamisel ning kontrollitava äriühingu määratlemisel lähtutakse väärtpaberituru seaduse §-s 10 sätestatust.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 11. Krediidiasutuse esindus

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) [Kehtetu -RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

(3) Krediidiasutuse esindus on käesoleva seaduse mõistes krediidiasutuse asukohast eraldisettevõtte struktuuriüksus, mille tegevuse eesmärgiks on krediidiasutuse esindamine ja tema huvide kaitsmine teataval territooriumil.

(4) Krediidiasutuse esindusel on äritegevus keelatud.

[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 12. Krediidiasutuse ärinimi ja selles sõna «pank» kasutamine

- (1) Aktsiaseltsina asutatud krediidiasutus on kohustatud kasutama oma ärinimes sõna «pank», ühistuna asutatud krediidiasutus sõna «ühistupank».
- (2) Sõna «pank» või «ühistupank» või selle tuletisi ja võõrkeelseid vasteid võib oma ärinimes kasutada ainult krediidiasutus.
- (3) Krediidiasutuse filiaal võib lisada krediidiasutuse ärinimele filiaali asukoha haldusüksuse või muu kohanime.
- (4) Välisriigi krediidiasutus võib tegutseda Eestis ärinime all, mis on registreeritud riigis, kus ta on asutatud (edaspidi *päritoluriik*), kui see on selgesti eristatav teistest Eestis äriregistrisse kantud ärinimedest. Kui on oht, et ärinimi ei ole selgesti eristatav teisest Eestis tegutseva krediidiasutuse ärinimest, on Finantsinspeksioonil õigus nõuda sellisele ärinimele täiendi lisamist.
- (5) Krediidiasutuse ärinimi ei või tekitada arvamust, et tegemist on mõne teise krediidiasutuse või mõne riigi keskpangaga.
- (6) Käesoleva paragrahvi lõiked 1 ja 2 ei laiene juhtumitele, mil on ilmne, et tegemist ei ole krediidiasutusega. [RT I 2004, 36, 251- jõust. 01.05.2004]

2. peatükk KREDIIDIASUTUSE TEGEVUSLUBA

§ 13. Tegevusluba ja tunnuskoode

[RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

- (1) Äriühingul peab avalikkuselt raha hoiustamiseks vastuvõtmiseks või muude tagasimaksmisele kuuluvate rahaliste vahendite muul viisil kaasamiseks olema vastav tegevusluba (edaspidi *tegevusluba*). Tegevusluba annab õiguse osutada väärtpaberituru seaduse § 43 lõikes 1 sätestatud investeerimisteenuseid ja väärtpaberituru seaduse §-s 44 sätestatud investeerimisteenuse kõrvalteenuseid tegevusloas sätestatud ulatuses. [RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]
- (2) Eestis äriregistrisse kantud äriühingule annab tegevusloa välja Finantsinspeksioon. Finantsinspeksioonilt tegevusloa saanud krediidiasutuse registrijärgne asukoht ja peakontor peavad olema Eestis. [RT I, 20.04.2017, 1- jõust. 15.01.2018]
- (3) Tegevusluba on tähtjatu.
- (3¹) Tegevusloa andmisel väljastab Finantsinspeksioon taotleja eelneval soovil õiguse kasutada tunnuskoodi ja tunnuskoodi enda, mis on unikaalne kahekohaline numbriline tunnus rahvusvahelises maksekonto numbris ja mis võimaldab maksejuhise täitmisel ning selle automaatsel töötlemisel identifitseerida krediidiasutust. [RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]
- (4) Tegevusluba ei ole üleantav ning selle kasutamine teise isiku poolt on keelatud.

§ 13¹. Tegevusloa taotlemine

- (1) Tegevusloa taotlemiseks esitavad asutatava või tegutseva äriühingu (edaspidi *taotleja*) asutamislepingusse või äriregistri registrikaardile kantud juhatuse liikmed kirjaliku avalduse ning järgmised dokumendid ja andmed (edaspidi käesoleva seaduse §-des 13¹–18 *taotlus*):
 - 1) põhikirja ärakiri, tegutseva äriühingu puhul üldkoosoleku otsus põhikirja muutmise kohta ning põhikirja muudetud tekst;
 - 2) äriühingu asutamise puhul asutamislepingu või -otsuse notariaalselt kinnitatud ärakiri ja aktsia- või osakapitali sissemaksmise võimalikkust tõendav dokument;
 - 3) käesoleva seaduse §-s 13² sätestatud nõuetele vastav äriplaan;
 - 4) tegutseva äriühingu puhul omavahendite suurust tõendavad dokumendid koos vandeaudiitori aruandega; [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]
 - 5) taotleja algbilanss ning ülevaade tuludest ja kuludest või tegutseva äriühingu puhul bilanss ja kasumiaruanne taotluse esitamise eelneva kuu lõpu seisuga ning olemasolu korral viimase kolme majandusaasta aruanded;
 - 6) andmed kavandatavate finantsteenuste osutamiseks vajalike info- ja muude tehnoloogiliste vahendite ja süsteemide, turvasüsteemide, kontrollimehhanismide ja -süsteemide kohta;
 - 7) tegevust reguleerivad sise-eeskirjad ja protseduurireeglid või nende projektid vastavalt käesoleva seaduse §-s 63 ning väärtpaberituru seaduses sise-eeskirjade suhtes sätestatud nõuetele, kui käesoleva seaduse §-s 13² sätestatud äriplaanis kavandatakse investeerimisteenuste osutamist; [RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]
 - 8) raamatupidamise sise-eeskiri või selle projekt;
 - 9) siseauditiüksuse põhimäärus või selle projekt;

10) andmed taotleja juhatuse ja nõukogu liikmete, siseauditiüksuse juhi või revisjonikomisjoni esimehe (edaspidi käesolevas peatükis *juhid*) kohta, mis sisaldavad neist igaühe ees- ja perekonnanime, isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega, elukohta, hariduse kirjeldust, töö- ja ametikohtade täielikku loetelu ning juhatuse liikmete puhul nende vastutusvaldkonna kirjeldust, samuti juhtide usaldusväärust ja käesoleva seaduse nõuetele vastavust kinnitavad dokumendid, mida taotleja peab oluliseks esitada;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

11) andmed taotleja audiitori kohta, mis sisaldavad tema nime, elu- või asukohta, isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega või registrikoodi;

12) taotleja aktsionäride või liikmete nimekiri, milles on näidatud iga aktsionäri või liikme nimi, olemasolu korral registrikood või isikukood või selle puudumise korral sünniaeg ning andmed iga aktsionäri või liikme poolt omandatavate või talle kuuluvate aktsiate või osa ja häälte arvu kohta;

13) taotleja aktsionäriks või liikmeks oleva füüsilise isiku varanduslikku seisu tõendavad dokumendid kolme viimase aasta kohta, kui tema osa või osamaksu summa ületab 2 protsenti taotleja aktsia- või osakapitalist või häälte arvust;

[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

14) taotleja aktsionäriks või liikmeks oleva juriidilise isiku põhikiri ning viimase kolme majandusaasta aruanded koos vandeaudiitori aruannetega ja aktsionäride või osanike nimekiri koos andmetega nende osa kohta vastava äriühingu aktsia- või osakapitalis, kui juriidilise isiku osa või osamaksu summa ületab 5 protsenti taotleja aktsia- või osakapitalist või häälte arvust;

[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

15) taotlejas olulist osalust omavate isikute kohta käesoleva seaduse §-s 30 nimetatud andmed;

16) andmed äriühingute kohta, milles taotleja või tema juhi osalus on suurem kui 20 protsenti, kusjuures need andmed peavad sisaldama aktsia- või osakapitali suurust, tegevusalade loetelu ning taotleja ja iga juhi osaluse suurust;

17) dokument, millega taotleja võtab kohustuse tasuda Tagatisfondi seaduses ettenähtud hoiuste tagamise osafondi ühekordne osamakse ning investorikaitse osafondi ühekordne osamakse, kui käesoleva seaduse §-s 13² sätestatud äriplaanis kavandatakse investeerimisteoste osutamist;

[RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]

18) taotleja konsolideerimisgrupi struktuuri kirjeldus koos andmetega sinna kuuluvate äriühingute osaluste suuruste kohta, sealhulgas andmed konsolideerimisgruppi kuuluvate emaettevõtjate, finantsvaldusettevõtjate ja segafinantsvaldusettevõtjate kohta.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1¹) Krediidiasutuse ühinguleping või põhikiri peab kindlaks määrama, et krediidiasutuse registrijärgne asukoht ja peakontor on Eestis.

[RT I, 20.04.2017, 1- jõust. 15.01.2018]

(2) Kui tegevusloa taotluse menetlemise ajal toimuvad muudatused käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmetes või dokumentides, esitab taotleja viivitamata pärast muudatuste tegemist või nendest teadasaamist Finantsinspeksioonile vastavad andmed või dokumendid uuendatud kujul.

(3) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 10 ja 11 nimetatud füüsiliste isikute kohta esitatud andmete ja dokumentide õigsust kinnitavad need isikud oma allkirjaga.

(4) Ühistupanga puhul tuleb tegevusloa saamiseks lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumentidele ja andmetele esitada ka revisjonikomisjoni liikmete kohta lõike 1 punktis 10 nimetatud andmed ja dokumendid.

§ 13². Äriplaani

(1) Äriplaani peab sisaldama taotleja kavandatava äritegevuse olemuse, organisatsioonilise ülesehituse, sisekontrolli süsteemi ja juhtimisstruktuuri kirjeldust ning järgmiste asjaolude kirjeldust, prognoosi ja analüüsi:

1) taotleja varade ning aktsia- ja omakapitali suurus;

2) taotleja tegevuse tehnilise korralduse tase;

3) strateegia ja tegutsemiseks kavandatud turuosa;

4) kavandatav tegevus, osutatavad teenused ning pakutavad tooted, eeldatavad kliendid ja turu konkurentsitingimused;

5) aastabilanss ja finantsnäitajad, sealhulgas tulud, kulud, kasum ja rahavood, ning nende aluseks olevad eeldused;

6) krediidi- ja investeerimispoliitika;

7) riskide juhtimise üldised põhimõtted ja riskide juhtimise strateegia.

(2) Äriplaani esitatakse vähemalt kolme aasta kohta.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 13³. Tegevusloa taotluse läbivaatamine

(1) Kui taotleja ei ole tegevusloa taotlemisel esitanud kõiki käesoleva seaduse §-s 13¹ nimetatud andmeid ja dokumente või need ei ole täielikud või nõuetekohaselt vormistatud, on Finantsinspeksioonil õigus nõuda taotlejalt puuduste kõrvaldamist.

(2) Kui käesoleva seaduse §-s 13¹ nimetatud andmete ja dokumentide põhjal ei ole võimalik veenduda, kas tegevusloa taotlejal on finantsteenuste osutamiseks piisavad võimalused ja kas ta vastab käesoleva seadusega või selle alusel antud õigusaktidega krediidiastutuse suhtes kehtestatud nõuetele, või kui on vaja kontrollida muid taotlejaga seotud asjaolusid, võib Finantsinspeksioon nõuda lisaandmete ja -dokumentide esitamist.

(3) Taotleja esitatud andmete kontrollimiseks võib Finantsinspeksioon teostada kohapealset kontrolli, määrata ekspertiisi ja erakorralist audiitorkontrolli, teostada päringuid riigi andmekogudest, saada taotleja juhtidelt ja audiitorilt, nende esindajatelt ning vajaduse korral kolmandatelt isikutelt suulisi selgitusi esitatud dokumentide sisu ja tegevusloa andmise otsustamisel tähtsust omavate asjaolude kohta.

(4) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 nimetatud andmed ja dokumendid esitatakse Finantsinspeksiooni määratud mõistliku tähtaja jooksul.

(5) Kui taotleja ei ole kõrvaldanud käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud puudusi ettenähtud tähtaja jooksul või ei ole tähtpäevaks esitanud Finantsinspeksiooni nõutud andmeid või dokumente, võib Finantsinspeksioon jätta taotluse läbi vaatamata. Taotluse läbi vaatamata jätmise korral tagastab Finantsinspeksioon esitatud dokumendid.

(6) Finantsinspeksioon teeb tegevusloa taotluse menetlemisel koostööd vastava lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, kui:

1) taotleja on lepinguriigis asutatud krediidiastutuse, fondivalitseja, investeerimisfondi, investeerimisühingu, kindlustusandja, makseastutuse, e-raha asutuse või muu finantsjärelevalve alla kuuluva isiku ema- või tütarettevõtja;

2) taotleja emaettevõtja tütarettevõtjaks on lepinguriigis asutatud krediidiastutus, fondivalitseja, investeerimisfond, investeerimisühing, kindlustusandja, makseastutus, e-raha asutus või muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik;

3) taotleja ja lepinguriigis asutatud krediidiastutus, fondivalitseja, investeerimisfond, investeerimisühing, kindlustusandja, makseastutus, e-raha asutus või muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik on ühe ja sama isiku kontrollitavad äriühingud.

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

§ 13⁴. Finantsvaldusettevõtjana või segafinantsvaldusettevõtjana tegutsemise heakskiitmine

(1) Eestis või mujal Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja peab taotlema Finantsinspeksioonilt tegutsemise heakskiitmist või käesoleva seaduse § 13⁷ alusel erandi kohaldamist, kui tema üle teostab konsolideeritud järelevalvet Finantsinspeksioon. Muu finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja peab taotlema heakskiitmist kooskõlas käesoleva paragrahviiga, kui ta on kohustatud järgima käesolevas seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 kehtestatud nõudeid allkonsolideeritud alusel.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isik esitab Finantsinspeksioonile ja juhul, kui Finantsinspeksioon ei teosta ettevõtja üle konsolideeritud järelevalvet, ka asjaomasele finantsjärelevalve asutusele, kirjaliku taotluse ning järgmised dokumendid ja andmed:

1) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja konsolideerimisgrupi juriidiline struktuur ja organisatsiooniline ülesehitus, sealhulgas selgelt tütarettevõtjad ja asjakohasel juhul emaettevõtjad ning iga konsolideerimisgruppi kuuluva üksuse asukoht ja tegevuse liik;

2) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja juhatuse ja nõukogu liikmete kohta käesoleva seaduse § 13¹ lõike 1 punktis 10 nimetatud teave;

3) olulist osalust omavate aktsionäride või liikmete andmed kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 30, kui finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjaks on krediidiastutus;

4) konsolideerimisgrupi organisatsiooni struktuur ja ülesannete jaotus;

5) muu teave, mida finantsjärelevalveasutus vajab käesoleva seaduse §-s 13⁶ või 13⁷ nimetatud otsuse tegemiseks.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 13⁵. Heakskiitmise taotluse läbivaatamine

(1) Kui finantsvaldusettevõtjana või segafinantsvaldusettevõtjana tegutsemise heakskiitmine toimub samaaegselt käesoleva seaduse §-des 30–31 nimetatud hindamisega, koordineerib Finantsinspeksioon vajaduse korral oma tegevuse konsolideeritud järelevalvet teostava asutusega ja selle lepinguriigi finantsjärelevalveasutusega, kus finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud, kui see ei ole järelevalvet teostav asutus.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestad juhul peatab Finantsinspeksioon käesoleva seaduse § 30¹ lõikes 2 sätestatud tähtaja kulgemise vähemalt 20 tööpäevaks või kuni asjakohane menetlus on lõpule viidud.

(3) Kui käesoleva seaduse § 13⁴ lõikes 2 nimetatud andmete ja dokumentide põhjal ei ole võimalik veenduda, kas taotleja vastab käesoleva seadusega või selle alusel antud õigusaktidega taotleja suhtes kehtestatud nõuetele, või kui on vaja kontrollida muid taotlejaga seotud asjaolusid, võib Finantsinspeksioon nõuda lisaandmete ja -dokumentide esitamist.

(4) Taotleja esitatud andmete kontrollimiseks võib Finantsinspeksioon kohaldada käesoleva seaduse § 13³ lõigetes 2–4 sätestatud.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 13⁶. Heakskiitmise otsus

(1) Finantsinspeksioon võib teha finantsvaldusettevõtjana või segafinantsvaldusettevõtjana tegutsemise heakskiitmise otsuse üksnes juhul, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- 1) konsolideerimisgrupi sisekord ja ülesannete jaotus on piisavad käesoleva seadusega ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 kehtestatud nõuete täitmiseks konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel;
- 2) selle konsolideerimisgrupi organisatsiooniline ülesehitus, mille osaks finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on, ei takista ega piira muul viisil tõhusa järelevalve teostamist tütarettevõtjast või emaettevõtjast krediidiasutuse üle vastavalt nõuetele kas individuaalsel, konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel;
- 3) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja olulist osalust omavad aktsionärid või liikmed ning juhatuse ja nõukogu liikmed vastavad käesolevas seaduses sätestatud nõuetele.

(2) Finantsinspeksioon hindab käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud nõuete täitmisel:

- 1) kõigi finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate tegevuse koordineeritust, muu hulgas vajaduse korral tütarettevõtjate ülesannete jaotuse nõuetekohasust;
- 2) konsolideerimisgrupi sees huvide konflikti vältimise või maandamise võimalusi;
- 3) emaettevõtjast finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja konsolideerimisgruppi hõlmavate meetmete elluviimist kogu konsolideerimisgrupis.

(3) Finantsinspeksioon arvestab käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 sätestatud nõuete täitmisel:

- 1) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asetust mitmetasandilises konsolideerimisgrupis;
- 2) aktsiate või osade omandi struktuuri;
- 3) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja õigusi ja kohustusi ning vastutust konsolideerimisgrupis.

(4) Otsuse finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale heakskiidu andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon nelja kuu jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste dokumentide ja andmete saamisest arvates, kuid mitte hiljem kui kuus kuud pärast heakskiitmise taotluse saamist.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud keeldumise korral võib Finantsinspeksioon vajaduse korral kohaldada käesoleva seaduse § 104⁵ lõike 1 punktides 1–5 sätestatud meetmeid.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 13⁷. Heakskiitmise nõude erisused

(1) Finantsvaldusettevõtjana ja segafinantsvaldusettevõtjana tegutsemisele ei kohaldata käesoleva seaduse § 13⁴ kohast heakskiitmist, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- 1) finantsvaldusettevõtja peamine tegevus on osaluse hoidmine tütarettevõtjates või segafinantsvaldusettevõtja peamine tegevus krediidiasutuste või finantseerimisasutuste suhtes on osaluse hoidmine tütarettevõtjates;
- 2) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei ole kriisilahendussubjekt tema konsolideerimisgrupi mõnes kriisilahenduse konsolideerimisgrupis kooskõlas kriisilahenduse strateegiaga, mille on kindlaks määranud asjaomane kriisilahendusasutus;
- 3) tütarettevõtjast krediidiasutus on määratud vastutavaks selle eest, et on tagatud usaldatavusnõuete järgimine konsolideerimisgrupi poolt konsolideeritud alusel, ja talle on antud kõik vajalikud vahendid ja õiguslikud volitused vastavate ülesannete tulemuslikuks täitmiseks;
- 4) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei tee konsolideerimisgrupi või selle krediidiasutusest või finantseerimisasutusest tütarettevõtjat mõjutavaid juhtimis-, tegevus- ega finantsotsuseid;
- 5) ei esine takistusi konsolideeritud alusel tõhusa järelevalve teostamiseks konsolideerimisgrupi üle.

(2) Kui Finantsinspeksioon on finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tegevuse järelevalve käigus kindlaks teinud, et ei ole täidetud vähemalt üks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tingimus, peab

finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja taotlema heakskiitmist vastavalt käesoleva seaduse §-le 13⁴.

(3) Finantsvaldusettevõtjale ja segafinantsvaldusettevõtjale, kellele ei kohaldata vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 1 tegutsemise heakskiitmise nõuet, kohaldatakse konsolideerimisgrupi konsolideerimisraamistiku nõudeid kooskõlas käesoleva seadusega ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 14. Tegevusloa andmise otsus

(1) Otsuse tegevusloa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kuue kuu jooksul, arvates kõigi vajalike nõuetekohaste dokumentide ja andmete saamisest, kuid mitte hiljem kui 12 kuu jooksul, arvates tegevusloa taotluse saamisest.

(2) Finantsinspeksioon võib tegevusloa andmisel kehtestada taotlejale kohustuslikke kõrvaltingimusi, lähtudes käesoleva seaduse § 15 lõikes 1 sätestatud asjaoludest.

(3) Otsuse tegevusloa andmise või sellest keeldumise kohta toimetab Finantsinspeksioon viivitamata taotlejale kätte.

(4) Taotleja äriregistrisse kandmisel ei kohaldata äriseadustiku § 250 lõikes 4 ja tulundusühistu seaduse § 7 lõikes 3 sätestatud. Taotleja juhatus on kohustatud esitama avalduse äriregistrisse kandmiseks kuue kuu jooksul, arvates tegevusloa andmise otsuse kättetoimetamisest.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 15. Tegevusloa andmisest keeldumise alused

(1) Finantsinspeksioon keeldub taotlejale tegevusloa andmisest, kui:

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

1) taotleja ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel antud õigusaktides krediitiasutuse suhtes kehtestatud nõuetele;

2) ei ole tõendatud asutamisel oleva äriühingu aktsia- või osakapitali täieliku sissemaksmise võimalikkus või piisavate omavahendite olemasolu;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

3) taotlejal ei ole piisavalt vahendeid ja kogemusi, mis on vajalikud järjepidevaks tegutsemiseks krediitiasutusena;

4) taotleja juhid, audiitor, aktsionärid või liikmed ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele;

[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

5) taotleja ja teise isiku vaheline märkimisväärne seos takistab taotleja üle vajalikul tasemel järelevalve teostamist või see on takistatud riigi, kus on asutatud isik, kellega taotlejal on märkimisväärne seos, õigusaktidest tulenevate nõuete või nende rakendamise tõttu;

6) taotleja esitatud andmetest selgub, et ta kavatses peamiselt teises lepinguriigis;

7) käesoleva seaduse §-s 63 nimetatud krediitiasutuse sise-eeskirjad ei ole krediitiasutuse tegevuse reguleerimiseks piisavalt täpsed või üheselt mõistetavad;

8) taotlejat või tema juhte on karistatud majanduslalase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest ja karistusandmed ei ole karistusregistrist karistusregistri seaduse kohaselt kustutatud.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3 sätestatu hindamisel arvestatakse muu hulgas:

1) taotleja tegevuse organisatsioonilise ja tehnilise korralduse taset;

2) taotleja juhtimisega seotud isikute haridust, töökogemust, ärisidemeid, usaldusväärset ja reputatsiooni;

3) käesoleva seaduse §-s 13² sätestatud äriplaani adekvaatsust ja piisavust;

4) taotleja, tema emaettevõtja ja teiste taotlejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute tegevust, finantsseisundit, mainet ja kogemusi.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 15¹. Tegevusloa andmise otsuse muutmine

[Kehtetu -RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 16. Tegevusloa lõppemine

Tegevusloa lõpeb:

1) krediitiasutuse ühinemise korral käesoleva seaduse § 65 lõike 2 alusel – uue krediitiasutuse äriregistrisse kandmisega;

2) krediitiasutuse ühinemise korral käesoleva seaduse § 65 lõike 3 alusel – ühinemise kande äriregistrisse kandmisega;

3) krediitiasutuse vabatahtliku lõpetamise korral – Finantsinspeksioonilt vabatahtlikuks lõpetamiseks loa saamisega;

4) tegevusloa kehtetuks tunnistamise korral – tegevusloa kehtetuks tunnistamisega;

5) krediitiasutuse pankroti korral – kohtu poolt pankroti väljakuulutamiseega.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 17. Tegevusloa ja tunnuskoodi kehtetuks tunnistamine

[RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

(1) Finantsinspeksioon võib tegevusloa kehtetuks tunnistada, kui:

- 1) krediidasutus ei ole alustanud tegevust või krediidasutuse asutajad on oma tegevuse või tegevusetusega näidanud, et krediidasutus ei suuda tegevust alustada 12 kuu jooksul, arvates tegevusloa andmisest, või krediidasutuse tegevus on peatunud kauemaks kui kuueks järjestikuseks kuuks;
- 2) on ilmnenu, et krediidasutus on esitanud või tegevusloa taotlemisel on esitatud Finantsinspeksioonile eksitavaid andmeid või dokumente või valeandmeid või -dokumente;
- 3) krediidasutus ei vasta kehtivatele tegevusloa andmise tingimustele;
- 4) ilmnevad käesoleva seaduse § 15 lõike 1 punktis 4 või 5 sätestatud asjaolud;
- 5) krediidasutus on korduvalt või olulisel määral rikkunud tema tegevust reguleerivates õigusaktides sätestatud, krediidasutusele või tema juhile on kohaldatud karistust majanduslase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest ning karistusandmed ei ole karistusregistrist karistusregistri seaduse kohaselt kustutatud või krediidasutuse tegevus või tegevusetus ei vasta heale äritavale;
- 6) krediidasutus ei ole järginud käesoleva seaduse § 14 lõikes 2 nimetatud kõrvaltingimusi;
- 7) krediidasutus kuulub konsolideerimisgruppi, mille struktuur ei võimalda saada konsolideeritud järelevalveks vajalikku informatsiooni, või krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluv äriühing tegutseb välisriigi õigusaktide alusel, mis takistavad piisava järelevalve teostamist;
- 8) krediidasutus avaldab oma tegevuse või juhtimisorgani liikme kohta oluliselt ebaõigeid või eksitavaid andmeid või oluliselt ebaõiget või eksivat reklaami;
- 9) krediidasutus ei ole võimeline täitma endale võetud kohustusi või tema tegevus muul põhjusel kahjustab oluliselt hoiustajate ja teiste klientide huve, raharinglust või raha- ja kapitalituru korrapärasust toimimist;
- 10) krediidasutuse omavahendite suurus ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele või krediidasutus ei täida Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, välja arvatud selle määruse artiklites 92a ja 92b, kehtestatud usaldatavusnõudeid;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

11) ilmneb, et krediidasutus on valinud tegevusloa taotlemise ja registreerimise kohaks Eesti eesmärgiga hoida kõrvale teises lepinguriigis, kus ta peamiselt tegutseb, krediidasutuse tegevusele kehtestatud rangemate nõuete täitmisest;

12) krediidasutus on toime pannud rahapesu või rikub õigusaktiga kehtestatud rahapesu ning terrorismi rahastamise tõkestamise korda;

13) krediidasutus ei ole ettenähtud tähtaja jooksul või täies ulatuses tasunud Tagatisfondi seaduse kohaseid hoiuste tagamise osafondi või investorikaitse osafondi osamakseid ning ei ole ettenähtud tähtpäevaks või ulatuses täitnud Finantsinspeksiooni vastavat ettekirjutust;

14) krediidasutus ei ole ettenähtud tähtpäevaks või ulatuses täitnud Finantsinspeksiooni ettekirjutust;

15) lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse poolt Finantsinspeksioonile esitatud teabe kohaselt on krediidasutus rikkunud lepinguriigi õigusaktides sätestatud või käesoleva seaduse § 20¹ lõike 6 või § 20⁴ lõike 6 kohaseid lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse esitatud tingimusi;

16) krediidasutus ei ole täitnud Finantsinspeksiooni ettekirjutust ja selle tagajärjel on krediidasutuse juhiks määratud või on jätkuvalt krediidasutuse juhtorgani liikmeks isik, kes ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Enne käesoleva paragrahvi lõike 1 alusel tegevusloa kehtetuks tunnistamise otsustamist võib Finantsinspeksioon teha krediidasutusele ettekirjutuse, andes tähtaja kehtetuks tunnistamise aluseks olevate puuduste kõrvaldamiseks.

(3) Tegevusloa kehtetuks tunnistamise otsus toimetatakse krediidasutusele viivitamata kätte.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(4) Finantsinspeksioon tunnistab kehtetuks käesoleva seaduse § 13 lõikes 3¹ nimetatud tunnuskoodi ja selle kasutamise õiguse tegevusloa kehtetuks tunnistamisel, lõppemisel või muul mõjuval põhjusel.

[RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

§ 18. Avalikustamine

(1) Finantsinspeksioon avalikustab tegevusloa andmise, selle muutmise või kehtetuks tunnistamise oma veebilehel hiljemalt otsuse tegemisele järgneval tööpäeval.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(2) Tegevusloa kehtetuks tunnistamise avalikustab Finantsinspeksioon lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 ettenähtule veel vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(3) Kui tegevusloa on kehtetuks tunnistatud käesoleva seaduse § 17 lõike 1 punkti 2 alusel, avalikustab Finantsinspeksioon rikkumise asjaolud ja rikkumise eest vastutavate isikute andmed.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Finantsinspeksioon avalikustab käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud andmed viivitusega või isikustamata kujul, kui:

- 1) karistus on määratud füüsilisele isikule, kelle isikuandmete avalikustamine on hinnatud ebaproportsionaalseks isiku rikkumisega võrreldes;
- 2) avalikustamine võib seada ohtu finantssektori stabiilsuse või menetluses oleva kriminaaluurimise või
- 3) avalikustamine võib tekitada ebamõistlikku kahju krediidiasutustele või rikkumisega seotud isikutele.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 19. Tegevusloa lõppemise tagajärjed

(1) Krediidiasutus ei tohi pärast tegevusloa lõppemist teha käesoleva seaduse §-s 6 nimetatud tehinguid ja toiminguid ning peab lõpetama kõik väljamaksud hoiustajatele, klientidele ja võlausaldajatele, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

(1¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud keeld ei rakendu:

- 1) krediidiasutuse tegevusloa lõppemisel käesoleva seaduse § 16 punktis 3 nimetatud alusel;
- 2) kui see on krediidiasutuse lõpetamise asjaolusid arvestades või finantssüsteemi stabiilsuse tagamiseks vajalik ning kui Finantsinspeksioon on andnud krediidiasutusele loa jätkata mõnede käesoleva seaduse §-s 6 nimetatud tehingute ja toimingute tegemist täielikult või osaliselt ka pärast tegevusloa kehtivuse lõppemist;
- 3) pandikirjaseaduse alusel krediidiasutuse muust varast eraldunud pandikirjaportfellile.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

[RT I, 28.02.2019, 1- jõust. 01.03.2019]

(1²) [Kehtetu -RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(1³) [Kehtetu -RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(2) Tegevusloa lõppemine, välja arvatud käesoleva seaduse § 16 punktides 1 ja 2 nimetatud juhtudel, toob endaga kaasa krediidiasutuse lõpetamise käesoleva seaduse 11. peatükis sätestatud korras.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 19¹. Krediidiasutuse tegevuse alused välisriigis

(1) Eestis asutatud ning Finantsinspeksiooni väljastatud tegevusloa omav krediidiasutus võib välisriigis osutada käesoleva seaduse § 6 lõikes 1 nimetatud teenuseid, asutades selleks filiaali või osutades piiriüleseid teenuseid.

(2) Teenuste osutamisel välisriigis peab krediidiasutus järgima käesolevas seaduses ja selle alusel antud õigusaktides ning välisriigi õigusaktides sätestatud nõudeid.

(3) Piiriülene teenus on krediidiasutuse teenus, mida ta osutab riigis, kus krediidiasutus ega tema filiaal ei ole registreeritud.

(4) Teises lepinguriigis Eesti krediidiasutuse poolt teenuste osutamisele kohaldatakse käesoleva seaduse § 20 lõigetes 7 ja 8, §-des 20¹–20⁵ ja §-s 97¹ sätestatud. Nimetatud sätteid kohaldatakse ka teises lepinguriigis Eesti krediidiasutuse poolt investeerimisteenuste osutamisele.

[RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud välisriigis teenuste osutamisele kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 20, § 20⁴ lõigetes 1 ja 7–9 ning §-s 97¹ sätestatud.

(6) Kui krediidiasutus soovib osutada investeerimisteenuseid ja kõrvalteenuseid välisriigis investeerimisagendi vahendusel, kohaldatakse tema suhtes väärtipaberituruseaduse 8. peatüki 2. jaos investeerimisühingu kohta sätestatud.

[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

§ 20. Krediidiasutuse tütarettevõtjast krediidiasutuse, filiaali ja esinduse asutamine välisriigis

(1) Kui krediidiasutus soovib asutada tütarettevõtjast krediidiasutust või filiaali välisriigis või omandada osalust mõnes välisriigi krediidiasutuses, mille tagajärjel viimane muutub tema tütarettevõtjaks, tuleb esitada Finantsinspeksioonile vastava loa saamiseks taotlus järgmiste andmetega:

- 1) välisriigi nimetus;
- 2) tütarettevõtjast krediidiasutuse ärinimi ja aadress või filiaali aadress;
- 3) välisriigi krediidiasutuse, milles soovitakse omandada olulist osalust, viimase kolme majandusaasta aruanded;
- 4) tütarettevõtjast krediidiasutuse või filiaali tegevuskava, kavandatava tegevuse üksikasjalik kirjeldus, organisatsiooni struktuuri kirjeldus ja suhted asutava krediidiasutusega;

5) andmed tütarettevõtjast krediidasutuse juhtide või filiaali juhataja kohta. Nimetatud andmed esitatakse vastavalt käesoleva seaduse § 48 lõike 7 nõuetele. Filiaali juhataja peab vastama käesoleva seadusega juhatuse esimehele esitatud nõuetele;

6) andmed tütarettevõtjast krediidasutuses olulist osalust omavate aktsionäride kohta vastavalt käesoleva seaduse §-s 30 esitatud nõuetele.

(2) Finantsinspeksioon võib nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid dokumente ja informatsiooni.

(3) Finantsinspeksioon informeerib välisriigi finantsjärelevalve asutust esitatud taotlusest kolme kuu jooksul, arvates taotluse või käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud täiendavate andmete ja dokumentide saamisest.

(4) Finantsinspeksioon võib keelduda loa andmisest, kui:

- 1) asutava või omandava või omandatava krediidasutuse finantsseisund ei ole piisavalt tugev või
- 2) asutatava või omandatava tütarettevõtjast krediidasutuse või filiaali organisatsiooni struktuur ei ole kavandatavaks tegevuseks sobiv või
- 3) asutatava või omandatava tütarettevõtjast krediidasutuse juhid või filiaali juhataja ei vasta käesoleva seaduse §-de 48, 53, 56 ja 57 nõuetele või
- 4) välisriigi õigusaktid ei võimalda piisava järelevalve, sealhulgas konsolideeritud järelevalve teostamist ning selleks vajaliku informatsiooni saamist.

(5) Loa andmise või sellest keeldumise motiveeritud otsuse edastab Finantsinspeksioon krediidasutusele kirjalikult kolme kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud taotluse saamisest või käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud lisaandmete esitamisest arvates. Loa andmisest keeldumise korral ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud.

(5¹) Finantsinspeksioon informeerib välisriigi finantsjärelevalve asutust loa andmisest ning kooskõlastab järelevalve teostamise põhimõtted ja vastutuse.

(6) Välisriigis tütarettevõtjast krediidasutust või filiaali omav krediidasutus on kohustatud Finantsinspeksioonile ja asukohariigi finantsjärelevalve asutusele teatama kõigist käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 2, 4 ja 5 loetletud andmete muutmise kavatsustest vähemalt üks kuu enne muudatuste tegemist.

(6¹) Finantsinspeksioon võib tunnistada krediidasutusele välisriigis filiaali avamiseks antud loa kehtetuks, kui:

- 1) krediidasutus või selle välisriigis asuv filiaal ei vasta õigusaktides sätestatud nõuetele, mille täitmine oli loa saamise tingimuseks;
- 2) krediidasutus ei esita filiaali kohta nõuetekohaseid aruandeid;
- 3) krediidasutus on filiaali asutamise loa taotlemisel või muul juhul esitanud filiaali kohta Finantsinspeksioonile eksitavaid andmeid või dokumente või valeandmeid või -dokumente;
- 4) krediidasutus on korduvalt või olulisel määral rikkunud välisriigi õigusaktides sätestatud nõudeid ja see võib kahjustada krediidasutuse klientide huve;
- 5) krediidasutus ei ole ettenähtud tähtpäevaks või ulatuses täitnud Finantsinspeksiooni ettekirjutust;
- 6) filiaali tegevusest tulenevad riskid on oluliselt suuremad kui krediidasutuse tegevusest tulenevad riskid;
- 7) ilmnevad käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud asjaolud;
- 8) krediidasutust, krediidasutuse juhti või filiaali juhatajat on karistatud majandusalase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest ja karistusandmed ei ole karistusregistrist karistusregistri seaduse kohaselt kustutatud.

(6²) Käesoleva paragrahvi lõikes 6¹ nimetatud loa kehtetuks tunnistamisest teavitab Finantsinspeksioon viivitamatult filiaali asukohariigi finantsjärelevalve asutust.

(6³) Pärast filiaali asutamise loa kehtetuks tunnistamisest teada saamist lõpetab krediidasutus finantsteenuste osutamise selles välisriigis asutatud filiaali kaudu hiljemalt Finantsinspeksiooni määratud tähtpäevaks.

(7) Krediidasutuse esinduse avamisest, sulgemisest ja aadressi muutumisest välisriigis on krediidasutus kohustatud informeerima Finantsinspeksiooni vähemalt kümme päeva enne esinduse avamist, sulgemist või aadressi muutumist. Vastav informatsioon tuleb esitada kirjalikult ja see peab sisaldama järgmisi andmeid:

- 1) esinduse asukohariik;
- 2) esinduse ärinimi eesti keeles ja esinduse asukohariigi ametlikus keeles või ametlikes keeltes;
- 3) esinduse aadress;
- 4) esinduse sidevahendite andmed;
- 5) esinduse avamise, sulgemise või esinduse aadressi muutumise kuupäev;
- 6) esinduse aadressi muutumise korral esinduse uus aadress.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(8) Eesti krediidasutuste välisriikides asuvate tütarettevõtjast krediidasutuste, filiaalide ja esinduste kohta peab Finantsinspeksioon nimekirja.

§ 20¹. Erisused krediidasutuse filiaali asutamisel lepinguriigis

(1) Krediidasutus, kes soovib asutada filiaali teises lepinguriigis, teavitab oma kavatsusest Finantsinspektsiooni ning esitab Finantsinspektsioonile järgmised andmed ja dokumendid:

- 1) selle lepinguriigi nimetus, kus krediidasutus soovib asutada filiaali;
- 2) filiaali tegevuskava, mis peab sisaldama andmeid kõigi lepinguriigis osutada kavandavate finantsteenuste kohta ning filiaali organisatsiooni struktuuri kirjeldust;
- 3) filiaali aadress lepinguriigis;
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]
- 4) andmed filiaali juhatajate kohta. Nimetatud andmed esitatakse vastavalt käesoleva seaduse § 48 lõikes 7 sätestatule.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumendid esitatakse eesti keeles koos ametliku tõlkega selle lepinguriigi ametlikku keelde või ühte ametlikest keeltest, kus krediidasutus soovib filiaali asutada.

(3) Finantsinspektsioon teeb otsuse käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele edastamise või sellest keeldumise kohta käesoleva seaduse §-s 20³ sätestatud alustel kolme kuu jooksul kõigi nõutud andmete ja dokumentide saamisest arvates. Otsuse andmete ja dokumentide edastamise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspektsioon viivitamata krediidasutusele teatavaks.

(4) Finantsinspektsioon võib jätta käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmed ja dokumendid läbi vaatamata, kui:

- 1) edastamiseks esitatud andmed või dokumendid ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele;
- 2) edastamiseks esitatud andmed või dokumendid on puudulikud;
- 3) edastamisele kuuluvaid Finantsinspektsiooni nõutud andmeid või dokumente ei ole ettenähtud tähtaja jooksul esitatud.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide edastamise korral esitab Finantsinspektsioon lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele andmed ka krediidasutuse omavahendite suuruse ja kapitali adekvaatsuse kohta.

(6) Krediidasutus võib lepinguriigis filiaali asutada, kui ta on saanud filiaali asukoha lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse esitatud tingimused filiaali asutamiseks selles lepinguriigis. Kui filiaali asukoha lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei ole kahe kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumentide ja andmete saamisest arvates oma tingimusi esitanud, võib krediidasutus lepinguriigis filiaali asutada.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 2–4 nimetatud andmete või dokumentide muutmisest teavitab krediidasutus Finantsinspektsiooni ja filiaali asukoha lepinguriigi finantsjärelevalve asutust vähemalt üks kuu enne muudatuste jõustumist.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(8) Finantsinspektsioon võib oma ettekirjutusega keelata krediidasutusel teises lepinguriigis asutatud filiaali kaudu teenuste osutamise, kui:

- 1) esineb käesoleva seaduse §-s 20³ sätestatud alus andmete ja dokumentide edastamisest keeldumise kohta;
- 2) lepinguriigi finantsjärelevalve asutus on Finantsinspektsiooni teavitanud lepinguriigi õigusaktis sätestatud või lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse esitatud tingimuste rikkumisest krediidasutuse poolt.

(9) Finantsinspektsioon toimetab käesoleva paragrahvi lõikes 8 nimetatud ettekirjutuse krediidasutusele viivitamata kätte. Krediidasutus on kohustatud hiljemalt Finantsinspektsiooni määratud tähtpäevaks lõpetama oma teenuste osutamise selles lepinguriigis asutatud filiaali kaudu.

§ 20². Piiriüleste pangateenuste osutamine Euroopa Liidu liikmesriigis

[Kehtetu -RT I 2004, 36, 251- jõust. 01.05.2004]

§ 20³. Dokumentide ja andmete edastamisest keeldumise alused

Finantsinspektsioon võib teha otsuse käesoleva seaduse § 20¹ lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide edastamisest keeldumise kohta, kui:

- 1) taotlemisel esitatud andmed või dokumendid ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuetele või need on ebaõiged, eksitavad või puudulikud;
- 2) krediidasutuse finantsseisund, organisatsiooniline ülesehitus või muud võimalused ei ole piisavad tegevuskavas nimetatud teenuste osutamiseks lepinguriigis;
- 3) filiaali asutamine või krediidasutuse esitatud tegevuskava rakendamine võib kahjustada tema klientide huve, krediidasutuse finantsseisundit või tegevuse usaldusväärsust;
- 4) lepinguriigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust või võimalusi Finantsinspektsiooniga koostöö tegemiseks, mille tagajärjel ei ole Finantsinspektsioonil võimalik teostada vajalikul tasemel järelevalvet lepinguriigis asuva filiaali üle.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 20⁴. Piiriüleste teenuste osutamine

(1) Krediidiasutus, kes kavatseb osutada välisriigis piiriüleseid teenuseid, teavitab sellest Finantsinspektsiooni ning esitab Finantsinspektsioonile järgmised andmed ja dokumendid:

- 1) selle riigi nimetus, kus krediidiasutus kavatseb piiriüleseid teenuseid osutada;
- 2) kavandatavate piiriüleste teenuste kirjeldus, mis peab sisaldama nende käesoleva seaduse § 6 lõikes 1 nimetatud tehingute ja toimingute loetelu, mida soovitakse välisriigis teostada.

(2) Kui krediidiasutus kavatseb osutada piiriüleseid teenuseid lepinguriigis, esitatakse käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumendid eesti keeles koos ametliku tõlkega selle lepinguriigi ametlikku keelde või ühte ametlikest keeltest.

(3) Kui krediidiasutus kavatseb osutada piiriüleseid teenuseid lepinguriigis, teeb Finantsinspektsioon ühe kuu jooksul, arvates käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teabe saamisest, otsuse andmete ja dokumentide vastavale lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele edastamise või sellest keeldumise kohta. Otsuse andmete ja dokumentide edastamise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspektsioon viivitamata krediidiasutusele teatavaks.

(4) Finantsinspektsioon võib jätta käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmed ja dokumendid läbi vaatamata, kui need:

- 1) ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele või on puudulikud;
- 2) on käesoleva lõike punktis 1 nimetatud puudustega ja Finantsinspektsiooni poolt täiendavalt nõutud andmeid või dokumente ei ole ettenähtud tähtaja jooksul esitatud.

(5) Finantsinspektsioon võib teha otsuse käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide edastamisest keeldumise kohta, kui:

- 1) esitatud andmed või dokumendid ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele või need on ebaõiged, eksitavad või puudulikud;
- 2) krediidiasutuse finantsseisund, organisatsiooniline ülesehitus või muud võimalused ei ole piisavad piiriüleste teenuste osutamiseks;
- 3) piiriüleste teenuste osutamine võib kahjustada krediidiasutuse klientide huve, krediidiasutuse finantsseisundit või tegevuse usaldusväärst;
- 4) lepinguriigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust või võimalusi Finantsinspektsiooniga koostöö tegemiseks ja selle tõttu ei ole Finantsinspektsioonil võimalik teostada vajalikul tasemel järelevalvet piiriüleste teenuste osutamise üle lepinguriigis.

(6) Pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide edastamist vastava lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele võib krediidiasutus alustada seal piiriüleste teenuste osutamist, arvestades lepinguriigi õigusaktides sätestatud ja lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse esitatud tingimusi.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud dokumendi muutmisel teavitab krediidiasutus sellest Finantsinspektsiooni ning juhul kui krediidiasutus osutab piiriüleseid teenuseid lepinguriigis, siis ka lepinguriigi finantsjärelevalve asutust vähemalt üks kuu enne muudatuste jõustumist.

(8) Finantsinspektsioon võib oma ettekirjutusega keelata krediidiasutusel piiriüleste teenuste osutamise, kui:

- 1) esineb käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud alus andmete ja dokumentide edastamisest keeldumise kohta;
- 2) lepinguriigi finantsjärelevalve asutus on Finantsinspektsiooni teavitanud lepinguriigi õigusaktis sätestatud või lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse esitatud tingimuste rikkumisest krediidiasutuse poolt.

(9) Finantsinspektsioon toimetab käesoleva paragrahvi lõikes 8 nimetatud ettekirjutuse krediidiasutusele viivitamata kätte. Krediidiasutus on kohustatud hiljemalt Finantsinspektsiooni määratud tähtpäevaks lõpetama piiriüleste teenuste osutamise selles välisriigis.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 20⁵. Krediidiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluva finantseerimisasutuse filiaal ja piiriüleste teenuste osutamine lepinguriigis

(1) Eesti finantseerimisasutuse, kes on krediidiasutuse tütarettevõtja või kelles kaks või enam krediidiasutust omavad koos valitsevat mõju ning kelle põhikirjas on lubatud käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 nimetatud tehingute ja toimingute tegemine, filiaali asutamisele ja piiriüleste teenuste osutamisele lepinguriigis kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 20¹–20⁴ ja §-s 97¹ sätestatud, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud finantseerimisasutusele, kes soovib asutada lepinguriigis filiaali või pakkuda piiriüleseid teenuseid, peab finantseerimisasutuse krediidiasutusest emaettevõtja taotlema Finantsinspektsioonilt kirjaliku kinnituse, et ta vastab järgmistele tingimustele:

- 1) emaeettevõtjal või -ettevõtjatel on Finantsinspeksiooni väljastatud tegevusluba krediidasutusena tegutsemiseks;
- 2) käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 nimetatud tehinguid ja toiminguid teostab finantseerimisasutus lepinguriigis;
- 3) emaeettevõtjale või -ettevõtjatele kuulub vähemalt 90% finantseerimisasutuse aktsiate või osadega esindatud häälest;
- 4) emaeettevõtja või -ettevõtjad tagavad finantseerimisasutuse usaldusväärse juhtimise;
- 5) emaeettevõtja või -ettevõtjad on kinnitanud, et nad tagavad solidaarselt finantseerimisasutuse võetud kohustuste täitmise;
- 6) finantseerimisasutus kuulub, eelkõige käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 nimetatud tehingute ja toimingute osas, emaeettevõtjaga või kõigi oma emaeettevõtjatega koos konsolideeritud järelevalve alla, eelkõige investeerimispiirangutesse, kapitali adekvaatsusesse ning riskide kontsentreerumise piirmääradesse puutvalt.

(3) Lisaks käesoleva seaduse § 20¹ lõigetes 1 ja 2 sätestatule edastab Finantsinspeksioon pärast käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kinnituse andmist kinnituse ning andmed finantseerimisasutuse omavahendite koosseisu ja suuruse kohta ning emaeettevõtjast krediidasutuse või krediidasutuste riskipositsioonide kogusumma kohta kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 87 teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Kui Eesti finantseerimisasutus ei vasta enam käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tingimustele, teavitab Finantsinspeksioon sellest teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust.
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

§ 20⁶. Välisriigi krediidasutuse tegevuse alused

(1) Isik, kes päritoluriigi õigusaktide kohaselt võib avalikkuselt vastu võtta raha hoiustamiseks või kaasata tagasimaksmisele kuuluvaid rahalisi vahendeid muul viisil, võib vastavalt päritoluriigis väljastatud tegevusloale teha Eestis samu tehinguid ja toiminguid, asutades selleks filiaali või osutades Eestis piiriüleseid teenuseid. Finantsteenuste osutamisel Eestis peab välisriigi isik järgima käesoleva seadusega ja selle alusel krediidasutusele kehtestatud nõudeid ning muid Eesti õigusaktidest tulenevaid nõudeid Eestis tegutsemise kohta.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikule, kes on asutatud teises lepinguriigis ning kes vastab Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2013/36/EL krediidasutusele kehtestatud nõuetele, kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 21⁴–21⁶, 22 ja 97² sätestatut.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikule, kes ei vasta käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud nõuetele, kohaldatakse käesoleva seaduse paragrahvides 21–21³, 22 ja § 97² lõigetes 1–3 sätestatut. See isik võib Eestis teenuseid osutada üksnes filiaali kaudu.

(4) Piiriülene teenus käesoleva paragrahvi tähenduses on teenus, mida Eestis osutab isik, kes ise või kelle filiaal ei ole registreeritud Eestis. Piiriülese teenuse kohta sätestatut kohaldatakse ka juhul, kui piiriülest teenust pakutakse kolmanda isiku kaudu.

(5) Kui teise lepinguriigi krediidasutus soovib osutada investeerimisteenuseid ja kõrvalteenuseid investeerimisagendi vahendusel, kohaldatakse tema suhtes väärtpapierituruseaduse 8. peatüki 3. jaos investeerimisühingu kohta sätestatut.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

§ 20⁷. Kolmanda riigi konsolideerimisgrupi krediidasutuse tegevuse alused

(1) Kui Eestis asutatud krediidasutus kuulub kolmanda riigi konsolideerimisgruppi, seda juhitakse tegelikult Eestist või selle põhitegevus toimub Eestis ning samasse kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuulub Euroopa Liidus ka teine krediidasutus, peab Euroopa Liidus asutama vahelülina tegutseva emaeettevõtja, kes vastab Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2013/36/EL krediidasutusele kehtestatud nõuetele või on sama direktiivi artikli 21a kohaselt heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja.

(2) Finantsjärelevalveasutus võib käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud krediidasutusel lubada omada kahte Euroopa Liidus vahelülina tegutsevat emaeettevõtjat, kui ta teeb kindlaks, et üheainsa Euroopa Liidus vahelülina tegutseva emaeettevõtja asutamine:

- 1) oleks vastuolus tegevuste kohustusliku eraldatuse nõudega, kui selline nõue on kehtestatud selle kolmanda riigi õigusnormidega või järelevalvet teostava asutuse poolt, kus asub kolmanda riigi konsolideerimisgrupi peakontor, või
- 2) muudaks kriisilahenduskõlblikkuse väiksemaks kui kahe Euroopa Liidus vahelülina tegutseva emaeettevõtja puhul, seda lähtuvalt hinnangust, mille on andnud Euroopa Liidus vahelülina tegutseva emaeettevõtja kriisilahendusasutus.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikeid 1 ja 2 ei kohaldata juhul, kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupi Euroopa Liidus asuvate varade koguväärtus on väiksem kui 40 miljardit eurot.

(4) Käesoleva paragrahvi kohaldamisel käsitatakse kolmanda riigi konsolideerimisgrupi Euroopa Liidus asuvate varade koguväärtust järgmiste varade summana:

1) kolmanda riigi konsolideerimisgrupi kõigi Euroopa Liidus asuvate finantsinstitutsioonide vara koguväärtus konsolideeritud bilansi alusel või nende individuaalsete bilansside alusel, kui bilansid ei ole konsolideeritud, ja

2) käesoleva seaduse, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 600/2014 finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.06.2014, lk 84–148) või Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173, 12.06.2014, lk 349–496) kohaselt Euroopa Liidus registreeritud või tegevusloa saanud kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluva finantsinstitutsiooni iga filiaali vara koguväärtus.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 21. Välisriigi krediidasutuse tütarettvõtjast krediidasutuse või filiaali asutamine Eestis

(1) Välisriigi krediidasutuse tütarettvõtjast krediidasutuse asutamisel Eestis tuleb taotleda Finantsinspeksioonilt käesoleva seaduse §-s 13 nimetatud luba.

(2) Välisriigi krediidasutuse filiaali asutamiseks Eestis on välisriigi krediidasutus kohustatud taotlema Finantsinspeksioonilt loa, esitades taotluse, millele lisatakse järgmised andmed ning dokumendid:

- 1) asutatava filiaali tegevuskava, kavandatava tegevuse üksikasjalik kirjeldus, organisatsiooni struktuuri kirjeldus ja suhted asutava krediidasutusega;
- 2) filiaali aadress;
- 3) andmed filiaali juhataja kohta vastavalt käesoleva seaduse § 48 lõikele 7;
- 4) käesoleva seaduse § 30 lõikes 3 nõutud andmed ja dokumendid asutavas krediidasutuses olulist osalust omavate aktsionäride kohta;
- 5) äriseadustiku § 386 lõike 2 punktides 1, 3, 4 ja 5 ettenähtud dokumendid.

(3) Finantsinspeksioonile tuleb esitada ka krediidasutuse päritoluriigi finantsjärelevalve asutuse nõusolek tütarettvõtjast krediidasutuse asutamiseks või filiaali asutamiseks Eestis ning kinnitus selle kohta, et krediidasutus omab kehtivat tegevusluba, samuti andmed krediidasutuse omavahendite suuruse, kapitali adekvaatsuse ning päritoluriigi hoiuste tagamise süsteemi kohta.

(3¹) Finantsinspeksioon kontrollib, kas krediidasutuse päritoluriigi hoiuste tagamisskeemi kohaselt on krediidasutuse filiaalis hoiustajate hoiused kaitstud vähemalt Tagatisfondi seaduses sätestatud tasemel ja ulatuses.

[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

(4) Käesolevas paragrahvis nimetatud võõrkeelsed andmed ja dokumendid esitab välisriigi krediidasutus koos eestikeelse tõlkega.

(5) Lisaks käesoleva seaduse § 15 lõikes 1 sätestatule võib Finantsinspeksioon keelduda loa andmisest, kui:

- 1) välisriigi krediidasutuse finantsseisund ei ole Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt piisavalt tugev;
- 2) välisriigi krediidasutuse Eesti tütarettvõtjast krediidasutuse või filiaali organisatsiooni struktuur ei vasta kavandatava tegevuse sisule;
- 3) krediidasutuse päritoluriigi õigusaktid ei kohusta teostama või päritoluriigi finantsjärelevalve asutus ei teosta piisavat järelevalvet, sealhulgas konsolideeritud järelevalvet;
- 4) välisriigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust, võimalusi või valmisolekut piisavaks ja tõhusaks koostööks Finantsinspeksiooniga;

[RT I 2010, 7, 30- jõust. 26.02.2010]

5) välisriigi krediidasutuse päritoluriigi hoiuste tagamisskeemi kohaselt ei ole krediidasutuse Eesti filiaali hoiustajate hoiused kaitstud Tagatisfondi seaduses sätestatud tasemel ja ulatuses ning välisriigi krediidasutus ei ole võtnud kohustust liituda Tagatisfondiga ega kohustust tasuda osamakseid.

[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

(6) Loa andmise või motiveeritud otsuse sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kahe kuu jooksul, arvates käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud taotluse ja kõigi andmete ning dokumentide saamisest.

(7) Otsus tehakse taotlejale viivitamata teatavaks.

(8) Kolmanda riigi krediidasutuse filiaal esitab Finantsinspeksioonile kord aastas järgmise teabe:

- 1) teave likviidse vara kohta, millele filiaalil on juurdepääs;
- 2) filiaali käsutuses olevad omavahendid;
- 3) filiaali hoiustajate jaoks kehtiv hoiuste tagamise kord;
- 4) riskijuhtimise kord;
- 5) juhtimiskorraldus, kaasa arvatud filiaali tegevuses võtmekohtadel olevate isikute andmed;

6) filiaali hõlmavad finantsseisundi taastamise kavad.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(9) Käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud teave esitatakse kord aastas 1. maiks.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(10) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatule võib Finantsinspeksioon nõuda täiendava teabe esitamist, mis on vajalik kolmanda riigi krediitiasutuse filiaali tegevuse jälgimiseks.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 21¹. Euroopa Liidu liikmesriigis registreeritud krediitiasutuse filiaal Eestis [Kehtetu -RT I 2004, 36, 251- jõust. 01.05.2004]

§ 21². Filiaali asutamise loa taotluse menetlemine ja loa kehtetuks tunnistamine

(1) Filiaali asutamise loa taotluse menetlemisele, andmete kontrollimisele, loa andmisele ja kehtetuks tunnistamisele ning filiaali tunnuskoodi ja selle kasutamise õiguse väljastamisele ja kehtetuks tunnistamisele kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 13–15, 17 ja 18 sätestatud, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.
[RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

(2) [Kehtetu -RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

(3) Finantsinspeksioon võib tunnistada filiaali asutamise loa kehtetuks, kui ilmnevad käesoleva seaduse §-s 17 või § 21 lõikes 5 sätestatud asjaolud.

(4) Finantsinspeksioon võib keelduda filiaali loa kehtetuks tunnistamisest, kui filiaali klientidel on nõudeid filiaali või välisriigi krediitiasutuse vastu.
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

§ 21³. Filiaali asutamise loa muutmine

(1) Välisriigi krediitiasutus, kes soovib osutada Eestis teenuseid, mida ei ole nimetatud filiaali asutamise loa taotlemisel esitatud tegevuskavas, taotleb Finantsinspeksioonilt filiaali asutamise loa muutmist.

(2) Filiaali asutamise loa muutmiseks esitab välisriigi krediitiasutus Finantsinspeksioonile taotluse, millele lisatakse käesoleva seaduse § 21 lõike 2 punktides 1–3 nimetatud andmed ja dokumendid.

(3) Filiaali asutamise loa muutmise taotlemise avalduse menetlemisele, andmete kontrollimisele ning loa muutmise otsustamisele kohaldatakse käesoleva seaduse paragrahvides 14–15 sätestatud.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 21⁴. Erisused lepinguriigi krediitiasutuse filiaali asutamisel Eestis

(1) Lepinguriigi krediitiasutus, kes soovib Eestis asutada filiaali käesoleva seaduse § 6 lõikes 1 nimetatud finantsteenuste osutamiseks tingimusel, et lepinguriigi krediitiasutuse tegevusluba hõlmab selliste teenuste osutamist, teavitab sellest lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse kaudu Finantsinspeksiooni. Finantsinspeksioonile esitatakse järgmised andmed ja dokumendid:
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

1) filiaali tegevuskava, mis peab sisaldama andmeid kõigi Eestis osutada kavandatavate finantsteenuste kohta ning filiaali organisatsiooni struktuuri kirjeldust;

2) filiaali aadress;
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

3) andmed filiaali juhatajate kohta vastavalt käesoleva seaduse § 48 lõikes 7 sätestatule.

(2) Finantsinspeksioon teavitab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide saamisest viivitamata lepinguriigi finantsjärelevalve asutust. Finantsinspeksioon võib vajaduse korral teha kahe kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete saamisest arvates otsuse, millega määrab avalikes huvides rakendatavad nõuded, mida krediitiasutus peab Eestis järgima. Finantsinspeksioon teeb oma otsuse lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele viivitamata teatavaks.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Lepinguriigi krediitiasutus võib filiaali asutada ja alustada tegevust pärast käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud otsuse saamist oma päritoluriigi finantsjärelevalve asutuse kaudu või kahe kuu möödumisel päevast, kui Finantsinspeksioon sai käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumendid ja andmed.

(3¹) Lepinguriigi krediitiasutuse taotluse alusel väljastab Finantsinspeksioon filiaalile käesoleva seaduse § 13 lõikes 3¹ nimetatud tunnuskoodi ja õiguse seda kasutada alates käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtajast. Kui taotluse saamise ja käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtaja vahele jääv ajavahemik on lühem kui 30 kalendripäeva, võib Finantsinspeksioon tunnuskoodi ja selle kasutamise õiguse väljastamise otsustada 30 kalendripäeva jooksul vastava taotluse saamisest arvates.
[RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide muutumisest tuleb Finantsinspektsiooni teavitada vähemalt üks kuu ette. Finantsinspektsioon võib ühe kuu jooksul, arvates muudatusest teada saamisest, muuta käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud otsust või teha niisuguse otsuse, kui seda ei ole varem tehtud.

(5) Filiaali äriregistrisse kandmisel esitatakse Finantsinspektsiooni kinnitus käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide saamise kohta ning käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud Finantsinspektsiooni otsus selle olemasolu korral. Kui Finantsinspektsioon teeb käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud otsuse, saadab ta selle ära kirja äriregistrile.

§ 21⁵. Lepinguriigi krediidasutuse piiriüleste teenuste osutamine Eestis

(1) Lepinguriigi krediidasutus, kes soovib osutada piiriülesteid teenuseid Eestis, teavitab sellest lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse kaudu Finantsinspektsiooni, näidates ära, milliseid käesoleva seaduse § 6 lõikes 1 nimetatud tehinguid ja toiminguid kavatseb ta tegema hakata.

(2) Lepinguriigi krediidasutus võib alustada Eestis piiriüleste teenuste osutamist pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teate edastamist Finantsinspektsioonile.

(3) Finantsinspektsioon võib pärast käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud teate saamist teha otsuse, millega määrab tingimused, millele vastavalt lepinguriigi krediidasutus peab oma teenuseid osutama. Otsusest teavitab Finantsinspektsioon viivitamata lepinguriigi krediidasutust.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 21⁶. Lepinguriigi krediidasutuse konsolideerimisgruppi kuuluva finantseerimisasutuse filiaali asutamine ja piiriüleste teenuste osutamine Eestis

(1) Lepinguriigi finantseerimisasutuse, kes on krediidasutuse tütarettevõtja või kelles kaks või enam krediidasutus omavad koos valitsevat mõju ning kelle põhikirjas on lubatud käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 nimetatud tehingute ja toimingute tegemine, filiaali asutamisele ja piiriüleste teenuste osutamisele Eestis kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 21⁴, 21⁵, 22 ja 97² sätestatud, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud lepinguriigi finantseerimisasutuse, kes soovib asutada Eestis filiaali või osutada piiriülesteid teenuseid, emettevõtjast krediidasutus teavitab sellest lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse kaudu Finantsinspektsiooni ning esitab käesoleva seaduse § 21⁴ lõikes 1 nimetatud andmed ja dokumendid finantseerimisasutuse kohta, andmed finantseerimisasutuse omavahendite suuruse ja emettevõtjast krediidasutuse või krediidasutuste kapitali adekvaatsuse näitaja kohta konsolideeritud alusel ning lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse väljastatud kinnituse, et finantseerimisasutus vastab järgmistele tingimustele:

1) emettevõtja või -ettevõtjate tegevusluba krediidasutusena tegutsemiseks peab olema antud lepinguriigis, mille seadused reguleerivad finantseerimisasutuse tegevust;

2) käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 nimetatud tehinguid ja toiminguid teostab finantseerimisasutus Eestis;

3) emettevõtjale või -ettevõtjatele kuulub vähemalt 90 protsenti finantseerimisasutuse aktsiate või osadega esindatud häälest;

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

4) emettevõtja või -ettevõtjad tagavad finantseerimisasutuse usaldusväärse juhtimise;

5) emettevõtja või -ettevõtjad on kinnitanud, et nad tagavad solidaarselt finantseerimisasutuse võetud kohustuste täitmise;

6) finantseerimisasutus kuulub, eelkõige käesoleva seaduse § 6 lõikes 1 punktides 2–12 nimetatud tehingute ja toimingute osas, emettevõtjaga või koos kõigi oma emettevõtjatega konsolideeritud järelevalve alla, eelkõige investeerimispiirangutesse, kapitali adekvaatsusesse ning riskide kontsentreerumise piirmääradesse puutuvalt.

[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

§ 22. Välisriigi krediidasutuse esindus

(1) Kui välisriigi krediidasutus soovib avada Eestis oma esinduse, peab ta esitama Finantsinspektsioonile sellekohase informatsiooni koos järgmistele andmete ja dokumentidega:

1) päritoluriigi finantsjärelevalve asutuse kinnitus, et krediidasutusel on kehtiv tegevusluba;

2) esinduse tegevuskava;

3) esindaja volitusi tõendav volikiri;

4) dokument krediidasutuse registreerimise kohta tema päritoluriigis (äriregistri väljavõte või registreerimistunnistuse ära kirja);

5) krediidasutuse põhikiri;

6) esinduse asukoht, aadress ja sidevahendite andmed.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumendid tuleb Finantsinspeksioonile esitada koos vandetõlgi tehtud eestikeelse tõlkega.

[RT I, 23.12.2013, 1- jõust. 01.01.2020]

(3) Välisriikide krediidasutuste esinduste kohta peab Finantsinspeksioon nimekirja, mis sisaldab järgmisi andmeid:

- 1) esinduse nimi eesti keeles;
- 2) esinduse aadress;
- 3) esinduse sidevahendite andmed;
- 4) esindaja nimi.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

3. peatükk **PANK KUI KREDIIDIASUTUS**

1. jagu **Panga asutamine ja nõuded põhikirjale**

§ 23. Panga asutamise piirang

Panga asutamine ei või toimuda aktsiate avaliku märkimisega.

§ 24. Panga aktsiate eest tasumine

(1) Panga asutamisel võib aktsiate eest tasuda ainult rahas. Eeltoodud piirang ei kehti käesoleva seaduse § 65 lõikes 2 nimetatud juhul.

(2) Rahalised sissemaksed tasutakse asutamisel oleva panga nimele Eesti Pangas avatud kontole või Eesti krediidasutuses avatud kontole.

[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 25. Enne äriregistrisse kandmist tehtud tehingud

Enne panga äriregistrisse kandmist võivad asutajad asutatava panga nimel teha ainult tehinguid, mis on suunatud asutatava panga organisatsioonilise struktuuri loomisele ja vajalike tehniliste vahendite, turvasüsteemide ning tegevusloaga lubatud tehingute tegemiseks vajaliku vara omandamisele või kasutusse saamisele.

§ 26. Panga põhikirjale esitatavad nõuded

Panga põhikirjas peab lisaks äriseadustikus sätestatud andmetele olema toodud käesolevas seaduses käsitletud struktuuriüksuste moodustamise ja nende pädevuse sätestamise kord ning aruandluse põhimõtted.

§ 27. Põhikirja muutmine

(1) Krediidasutus on kohustatud kõik põhikirjamuudatused enne äriregistrisse kandmist esitama Finantsinspeksioonile nõusoleku saamiseks.

(2) Krediidasutus on kohustatud põhikirjamuudatuste kohta nõusoleku saamiseks esitama Finantsinspeksioonile kümne päeva jooksul, arvates aktsionäride üldkoosoleku otsuse tegemisest, taotluse ja järgmised dokumendid:

- 1) üldkoosoleku otsus põhikirja muutmise kohta;
- 2) üldkoosoleku protokoll;
- 3) põhikirja uus tekst.

(3) Finantsinspeksioon keeldub põhikirjamuudatuste kohta nõusoleku andmisest, kui põhikirjamuudatused ei vasta kehtivatele õigusaktidele.

(4) Finantsinspeksioon teeb põhikirja muudatuste kohta motiveeritud otsuse nõusoleku andmise või sellest keeldumise kohta kahe kuu jooksul taotluse esitamisest arvates.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(5) Äriregistrile esitatavale avaldusele lisatakse Finantsinspeksiooni nõusolek krediidasutuse põhikirja muudatuste kohta.

[RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

2. jagu

Panga aktsiad

§ 28. Panga aktsiad ja aktsiaraamatu pidaja

- (1) Pangal võivad olla ainult nimelised aktsiad.
- (2) Pank võib seaduses sätestatud korras ja Finantsinspektsiooni nõusolekul välja lasta hääleõiguseta aktsiaid, mis annavad eesõiguse dividendi saamisel ja panga lõpetamisel alles jääva vara jaotamisel (eelisaktsiad).
- (3) Eelisaktsiate nimiväärtuste või arvestuslike väärtuste summa ei või olla suurem kui 1/10 aktsiakapitalist.
[RT I 2010, 20, 103- jõust. 01.07.2010]
- (4) Pank võib välja lasta nimelisi vahetusvõlakirju, mille nimiväärtuste summa ei või olla suurem kui 1/10 aktsiakapitalist.
- (5) Panga aktsiad on vabalt võõrandatavad. Panga aktsiate võõrandamisel ei kohaldata äriseadustiku § 229 lõikes 2 sätestatud aktsionäri ostueesõigust.
- (6) [Kehtetu -RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 29. Osalus

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

- (1) Osalus äriühingu aktsia- või osakapitalis on otsene või kaudne.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]
- (2) Osalus on otsene, kui isik omab või teostab seda isiklikult.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]
- (3) Osalus on kaudne, kui:
 - 1) seda omab või teostab isik koos ühe või mitme kontrollitava äriühinguga;
 - 2) seda omab või teostab üks või mitu isiku kontrollitavat äriühingut;
 - 3) seda omab või teostab isik või tema kontrollitav äriühing kokkuleppel kolmanda isikuga;
 - 4) sellest tulenev hääleõigus loetakse isikule kuuluvaks.[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]
- (4) [Kehtetu -RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]
- (5) Olulise osaluse ja kontrollitava äriühingu kindlaksmääramisel lähtutakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktides 35–38 sätestatust.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]
- (6) Käesoleva seaduse §-des 29–33 sätestatud kohaldatakse ka ühistupanga suhtes.
[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

§ 29¹. Olulist osalust omandavatele ja omavatele isikutele esitatavad nõuded

Pangas võib olulise osaluse omandada, seda omada ja suurendada ning panga üle kontrolli saavutada, seda omada ja suurendada igäüks (edaspidi käesolevas jaos *isik*):

- 1) kes on laitmatu ärialase mainega ning kelle tegevus seoses omandamisega vastab panga kindla ja usaldusväärse juhtimise põhimõtetele;
- 2) kes pärast osaluse omandamist või suurendamist valib, nimetab või määrab panga juhiks üksnes sellise isiku, kes vastab käesoleva seaduse §-s 48 sätestatud nõuetele;
- 3) kelle finantsseisund on piisavalt tugev ja jätkusuutlik, et tagada panga korrapärane ja usaldusväärne tegevus, ning juriidilise isiku raamatupidamise aruanded peavad olemasolu korral võimaldama asjakohaselt hinnata tema finantsseisundit;
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]
- 4) kes on võimeline tagama, et pank on suuteline järgima käesolevas seaduses sätestatud usaldatavusnõudeid, juriidilise isiku puhul eelkõige nõuet, et konsolideerimisgrupil, mille osaks pank saab, on olemas struktuur, mis võimaldab teostada tõhusat järelevalvet, vahetada teavet ja teha koostööd finantsjärelevalve asutuste vahel;
- 5) kelle suhtes ei ole põhjendatud kahtlust, et osaluse omandamine, omamine või suurendamine või kontroll panga üle on seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega või selle katsega või suurendab selliseid riske.
[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

§ 30. Osaluse omandamisest teavitamine ja esitatavad andmed

(1) Isik, kes soovib pangas otseselt või kaudselt olulise osaluse omandada või suurendada osalust nii, et see ületab 20, 30 või 50 protsenti panga aktsiakapitalist või aktsiatega esindatud häälte arvust, või teha tehingu, mille tulemusel muutuks pank tema kontrollitavaks äriühinguks (edaspidi *omandaja*), teavitab eelnevalt oma kavatsusest Finantsinspektsiooni ning esitab käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud andmed ja dokumendid. [RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(2) Käesolevas jaos sätestatud kohaldatakse ka juhul, kui isik omandab mõne muu sündmuse tõttu või tehingu tulemusel pangas olulise osaluse või tema osalus suureneb üle 20, 30 või 50 protsenti panga aktsiakapitalist või aktsiatega esindatud häälte arvust või kui pank muutub selle sündmuse või tehingu tõttu tema kontrollitavaks äriühinguks. Sellisel juhul on isik kohustatud pärast panga üle kontrolli saamisest või olulise osaluse omandamisest või osaluse suurenemisest teadasaamist viivitamata teavitama Finantsinspektsiooni. [RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(2¹) Finantsinspektsioon teavitab omandajat kirjalikult kahe tööpäeva jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 või 2 nimetatud teate või lõikes 4 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide kättesaamisest ning käesoleva seaduse §-s 30¹ sätestatud menetlustähtaja võimalikust lõppkuupäevast. [RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(3) Finantsinspektsioonile teatatakse selle äriühingu nimi, milles oluline osalus omandatakse või seda suurendatakse või mis muudetakse omandaja poolt kontrollitavaks, samuti selles äriühingus omandatava osaluse suurus ning esitatakse järgmised andmed ja dokumendid:

1) omandatava äriühingu kirjeldus, mis sisaldab väljavõtet aktsiaraamatust, andmeid omandaja poolt omandatavate ja talle kuuluvate aktsiate tüübi ja häälte arvu kohta ning vajaduse korral muud informatsiooni;

2) füüsilisest isikust omandaja elulookirjeldus, mis sisaldab muu hulgas omandaja nime, elukohta, senist haridus-, töö- ja teenistuskäiku ning isikukoodi, selle puudumise korral sünniaega;

2¹) andmed füüsilisest isikust omandaja osaluste kohta teistes juriidilistes isikutes või varakogumites ja andmed nende isikute kohta, kelle üle omandaja omab kontrolli; [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

3) juriidilisest isikust omandaja või varakogumit valitseva juriidilise isiku nimetus, asukoht, registrikood, registritunnistuse kinnitavad ärakiri ja põhikirja olemasolu korral selle ärakiri, andmed osaluse kohta teistes juriidilistes isikutes või varakogumites ning andmed nende isikute kohta, kelle üle omandaja omab kontrolli; [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

4) juriidilisest isikust omandaja omanike või liikmete nimekiri, andmed igale omanikule või liikmele kõikides juriidilistes isikutes või varakogumites kuuluvate aktsiate hulga või kuuluva osa suuruse ja häälte arvu kohta ning andmed nende isikute kohta, kes omavad kontrolli juriidilisest isikust omandaja omanike või liikmete üle; [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

5) andmed juriidilisest isikust omandaja juhatuse ja nõukogu liikmete kohta, mis sisaldavad neist igapäevase ja perekonnanime, isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega, haridus-, töö- ja teenistuskäiku, ning nende isikute usaldusväärset, kogemusi, kompetentsust ja laitmatut äriala mainet kinnitavad dokumendid;

6) kinnitus, et osaluse omaja või osaluse omandamise tulemusel panga juhiks saav isik vastab käesolevas seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele ja juhiks saaval isikul puudub karistus kuriteo eest või majandusala, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase väärteo eest, kusjuures välisriigi isiku või varakogumi puhul on aktsepteeritav tema päritoluriigi karistusregistri tõend või pädeva kohtu- või haldusorgani väljastatud samaväärne dokument tingimusel, et selle väljastamisest ei ole möödunud rohkem kui kolm kuud;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

7) kirjeldus omandaja tegevuse kohta ettevõtluses ning omandajaga seotud isikute majanduslike ja mittemajanduslike huvide kirjeldus;

8) kinnitus, et käesoleva lõike punktis 6 nimetatud isiku puhul ei ole esinenud ega esine asjaolusid, mis seaduse kohaselt välistavad tema õiguse olla panga juht;

9) olemasolu korral omandaja kolme viimase majandusaasta aruanded. Kui viimase majandusaasta lõppemisest on möödunud rohkem kui üheksa kuud, esitatakse auditeeritud vahearuanne majandusaasta esimese poolaasta kohta. Aruannetele tuleb lisada vandeaudiitori aruanne, kui selle koostamine on õigusaktiga ette nähtud;

[RT I 2010, 9, 41- jõust. 08.03.2010]

10) võimaluse korral füüsilisest isikust omandaja ning temaga seotud äriühingute finantsseisundi hindamiseks vajalikud reitingud ning avalikkusele mõeldud aruanded, juriidilisest isikust omandaja puhul tema ning konsolideerimisgrupi suhtes väljastatud krediidireitingud;

11) konsolideerimisgruppi kuuluva omandaja puhul konsolideerimisgrupi struktuuri kirjeldus koos andmetega sinna kuuluvate äriühingute osaluse suuruse kohta ja konsolideerimisgrupi kolme viimase majandusaasta aruanded ning vandeaudiitori aruanded;

[RT I 2010, 9, 41- jõust. 08.03.2010]

12) füüsilisest isikust omandaja varanduslikku seisutõendavad dokumendid kolme viimase aasta kohta;

13) andmed ja dokumendid nende rahaliste ja mitterahaliste vahendite päritolu kohta, mille eest kavatakse oluline osalus omandada või seda suurendada või kontrolli saavutada;

14) osaluse omandamisega seotud asjaolud vastavalt käesoleva seaduse §-le 29 ja väärtpaberituru seaduse §-dele 10 ja 72¹;

15) pärast osaluse omandamist omatava olulise osaluse suurus ja selle omamisega seotud asjaolud vastavalt käesoleva seaduse §-le 29 ja väärtpaberituru seaduse §-dele 10 ja 72¹;

16) panka kontrollivaks äriühinguks muutumise korral äriplaan ning muud kontrolli saamise ja teostamisega seotud asjaolud vastavalt käesoleva seaduse §-le 29 ja väärtpapierituruse seaduse §-le 10;

[RT I, 31.12.2016, 3- jõust. 10.01.2017]

17) ülevaade pangas rakendatavast strateegiast, kui ta omandamise tulemusel ei muutu kontrollitavaks äriühinguks.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(3¹) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3²) Finantsinspeksioonile esitatavad andmed ja dokumendid peavad olema eesti keeles. Finantsinspeksiooni nõusolekul võib nimetatud andmed ja dokumendid esitada ka mõnes muus keeles.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(4) Finantsinspeksioon võib kirjalikult nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud dokumentide täpsustamiseks ja kontrollimiseks lisaandmeid ja -dokumente. Sealjuures täpsustatakse, millist lisateavet tuleb Finantsinspeksioonile esitada.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(5) Finantsinspeksioon võib loobuda käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud andmete või dokumentide nõudmisest osaliselt või täies mahus.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(6) Kui olulist osalust soovib omandada kolmanda riigi krediiasutus, kindlustusandja, investeerimisühing, fondivalitseja, investeerimisfond, e-raha asutus või muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik, tuleb lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud andmetele ja dokumentidele esitada Finantsinspeksioonile kolmanda riigi vastava finantsjärelevalve asutuse tõend selle kohta, et nimetatud kolmanda riigi isik omab kehtivat tegevusluba ja täidab kehtivaid nõudeid.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 30¹. Menetlus ja menetlustähtajad

(1) Finantsinspeksioon hindab omandaja vastavust käesoleva seaduse §-s 29¹ esitatud nõuetele ning otsustab osaluse omandamise keelamise või lubamise 60 tööpäeva jooksul (edaspidi *menetlustähtaeg*) Finantsinspeksiooni poolt hindamiseks vajalike andmete ja dokumentide saamist kinnitava § 30 lõikes 2¹ sätestatud teate esitamisest arvates.

(1¹) Finantsinspeksioon võib jätta teate läbi vaatamata, kui teade või sellele lisatud dokumendid on oluliste puudustega, näiteks kui teade ei sisalda käesoleva seaduse § 30 lõikes 3 nimetatud andmeid.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Finantsinspeksioonil on õigus käesoleva seaduse § 30 lõikes 4 nimetatud lisaandmeid ja -dokumente nõuda 50 tööpäeva jooksul menetlustähtaja algusest arvates.

(3) Finantsinspeksiooni poolt käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide esmakordse nõudmise ja omandajalt nõutud lisaandmete ja -dokumentide saamise vaheliseks perioodiks menetlustähtaeg peatub. Peatumine ei kesta kauem kui 20 tööpäeva.

(4) Täiendava lisaandmete ja -dokumentide nõudmise korral menetlustähtaeg ei peatu.

(5) Kui omandaja üle ei teostata finantsjärelevalvet või omandaja üle teostab järelevalvet kolmanda riigi finantsjärelevalve asutus, võib Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud menetlustähtaja peatamist pikendada kuni 30 tööpäevani.

(6) Finantsinspeksioon teeb olulise osaluse omandamise ja suurendamise ning panga kontrollitavaks äriühinguks muutmise hindamisel koostööd lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, kui omandaja on:

- 1) lepinguriigis tegevusloa saanud kindlustusandja, krediiasutus, fondivalitseja, investeerimisfond, investeerimisühing või muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik;
- 2) lepinguriigis tegevusloa saanud kindlustusandja, krediiasutuse, fondivalitseja, investeerimisfondi, investeerimisühingu või muu finantsjärelevalve alla kuuluva isiku emattevõtja või
- 3) isik, kelle kontrollitavaks äriühinguks on teises lepinguriigis tegevusloa saanud kindlustusandja, krediiasutus, fondivalitseja, investeerimisfond, investeerimisühing või muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud koostöö raames konsulteerib Finantsinspeksioon teiste finantsjärelevalve asutustega. Finantsinspeksioon edastab viivitamata teistele finantsjärelevalveasutustele kõik andmed, mis on olulised olulise osaluse omandamise ja suurendamise ning panga kontrollitavaks äriühinguks muutmise hindamisel.

(8) Kui olulist osalust soovib üheaegselt omandada rohkem kui üks isik, peab Finantsinspeksioon neid kohtlema võrdsete asjaolude korral võrdselt.
[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

§ 31. Osaluse omandamise tingimused, keelamise alused ja otsus omandamise kohta

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(1) Finantsinspeksioonil on õigus määrata omandajale tähtaeg, mille jooksul tal on õigus olulist osalust omandada, seda suurendada või muuta pank kontrollitavaks äriühinguks. Finantsinspeksioon võib ettenähtud tähtaega pikendada, kuid tähtaeg ei või ületada kokku 12 kuud. Omandaja on kohustatud nimetatud tähtaja jooksul teavitama olulise osaluse omandamise, selle suurendamise või panga kontrollitavaks äriühinguks muutmise tehingu teostamisest või teostamata jätmise otsusest viivitamata Finantsinspeksiooni.
[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(2) Olulise osaluse võib omandada, seda suurendada või panga kontrollitavaks äriühinguks muuta, kui Finantsinspeksioon ei keela oma ettekirjutusega olulise osaluse omandamist, selle suurendamist või panga kontrollitavaks äriühinguks muutmist, lähtudes käesoleva seaduse §-s 30¹ ja käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatust.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(3) Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega keelata olulise osaluse omandamise ja suurendamise ning panga kontrollitavaks äriühinguks muutmise, kui:

- 1) omandaja ei vasta käesoleva seaduse §-s 29¹ sätestatud nõuetele;
- 2) omandaja ei ole ettenähtud tähtpäevaks Finantsinspeksioonile esitanud käesoleva seadusega ettenähtud või Finantsinspeksiooni poolt käesoleva seaduse alusel nõutud andmeid või dokumente;
- 3) Finantsinspeksioonile esitatud andmed või dokumendid ei vasta õigusaktidega sätestatud nõuetele või need on ebaõiged, eksitavad või puudulikud või esitatud andmete või dokumentide alusel ei saa kõrvaldada Finantsinspeksiooni mõistlikku kahtlust omandamise ebasobivuses ning selles, et omandamine ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele;
- 4) pank muutuks kolmandas riigis elava või asuva isiku kontrollitavaks äriühinguks ning selle isiku üle ei teostata tema elu- või asukohariigis piisavat järelevalvet või selle kolmanda riigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust või võimalust teha Finantsinspeksiooniga koostööd;
- 5) omandaja üle omab kontrolli Finantsinspeksioonile nimetamata isik.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Finantsinspeksioon esitab omandajale otsuse olulise osaluse omandamise lubamise kohta või keelava ettekirjutuse kahe tööpäeva jooksul pärast vastava otsuse vastuvõtmist, kuid enne menetlustähtaja lõppu. Kui omandaja üle teostab finantsjärelevalvet teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus, tuleb otsuses muu hulgas märkida tema hinnang olulise osaluse omandamise või suurendamise või panga kontrollitavaks äriühinguks muutmise kohta.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(5) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud asjaolud ilmnevad pärast olulise osaluse omandamist või suurendamist või panga kontrollitavaks äriühinguks muutmist, võib Finantsinspeksioon teha ettekirjutuse, mille kohaselt arvatakse osaluse omandamine või panga kontrollitavaks äriühinguks muutmise käesoleva seadusega vastuolus olevaks.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(6) Finantsinspeksioonil on õigus oma ettekirjutusega igakordselt keelata või piirata omandajal või isikul, kes pangas olulist osalust omab või kelle kontrollitavaks äriühinguks pank on, pangas hääleõiguse või muude kontrolli võimaldavate õiguste teostamist, kui esinevad käesoleva paragrahvi lõikes 3 või 5 sätestatud asjaolud. Ettekirjutuse võib Finantsinspeksioon teha olenemata käesoleva paragrahvi lõikes 3 või 5 sätestatud ettekirjutuse tegemisest. Finantsinspeksioon võib ettekirjutuse avalikustada oma veebilehel, sealhulgas võib omandaja ise nõuda ettekirjutuse avalikustamist.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(7) Juhul kui omandaja või isik, kes omab pangas olulist osalust või kelle kontrollitavaks äriühinguks pank on, on teises lepinguriigis registreeritud krediidasutus, fondivalitseja, investeerimisfond, investeerimisühing, kindlustusandja, e-raha asutus, muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik või eelnimetatud isikuga ühte konsolideerimisgruppi kuuluv isik, teatab Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 5 või 6 nimetatud ettekirjutuse tegemisest selle lepinguriigi pädevale finantsjärelevalve asutusele.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(8) Käesoleva paragrahvi lõigetes 3, 5 ja 6 sätestatud Finantsinspeksiooni ettekirjutuste järgimine on kohustuslik ka pangale, tema aktsiaraamatu pidajale või muule isikule, kes korraldab hääleõiguste teostamist.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 32. Osaluse ebaseadusliku omandamise tagajärjed

(1) Olulise osaluse omandamise või suurendamise tehingu tagajärjel ei omanda isik aktsiatega kaasnevat hääleõigust ning aktsiatega esindatud häält ei arvata üldkoosoleku kvoorumisse, kui:

- 1) tehing on vastuolus Finantsinspeksiooni ettekirjutusega;

- 2) Finantsinspeksioon on teinud käesoleva seaduse § 31 lõikes 5 või 6 nimetatud ettekirjutuse;
 - 3) tehingust ei ole Finantsinspeksiooni käesoleva seaduse §-s 30 sätestatud korras teavitatud;
 - 4) tehing on tehtud pärast käesoleva seaduse § 31 lõikes 1 nimetatud tähtaja möödumist või enne, kui olulise osaluse omandamine oli käesoleva seaduse alusel lubatud.
- [RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(2) Tehingu tulemusel, mille puhul esineb mõni käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaolu, ei teki isikul õigusi, mis muudaksid panga tema kontrollitavaks äriühinguks.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(3) Kui niisuguse tehingu tulemusel, mille puhul esineb mõni käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaolu, omandatud või suurendatud osalust esindavad hääled arvati üldkoosoleku kvoorumisse ja need mõjutasid üldkoosoleku otsuse vastuvõtmist, on üldkoosoleku otsus tühine. Kohus võib Finantsinspeksiooni, aktsionäri või äriühingu nõukogu või juhatuse liikme avalduse alusel tuvastada üldkoosoleku otsuse tühisuse, kui avaldus on esitatud kolme kuu jooksul üldkoosoleku otsuse vastuvõtmisest arvates.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(4) Kui teostati tehingust, millega pank pidi muutuma isiku kontrollitavaks äriühinguks ja mille puhul esineb mõni käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaolu, tulenevaid kontrolli võimaldavaid õigusi, võib kohus Finantsinspeksiooni, aktsionäri või äriühingu nõukogu või juhatuse liikme avalduse alusel tunnistada selliste õiguste teostamise tühiseks, kui avaldus on esitatud kolme kuu jooksul, arvates õiguste teostamise hetkest.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

§ 33. Osaluse muutumisest ja sellega seotud asjaoludest teavitamine

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(1) Kui isik kavatses võõrandada aktsiaid ulatuses, millega ta kaotab olulise osaluse pangas või vähendab oma osalust alla mõne käesoleva seaduse § 30 lõikes 1 nimetatud määra või loobub kontrollist panga üle, peab ta kavatsusest Finantsinspeksiooni viivitamata teavitama, näidates teates ära tema omatavate, võõrandatavate ja pärast tehingut talle jäävate aktsiate arvu.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud kohaldatakse ka juhul, kui isik kaotab mõne muu sündmuse või tehingu tõttu kontrolli panga üle või olulise osaluse pangas või tema osalus väheneb alla mõne käesoleva seaduse § 30 lõikes 1 nimetatud määra. Sellisel juhul on isik kohustatud teavitama pärast olulise osaluse või kontrolli kaotamisest või osaluse vähenemisest teadasaamist viivitamata Finantsinspeksiooni.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(3) Pank on käesoleva seaduse § 30 lõigetes 1 ja 2 ning käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 nimetatud tehingutest teadasaamise korral kohustatud sellest viivitamata teavitama Finantsinspeksiooni.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(4) Pank esitab koos majandusaasta aruandega Finantsinspeksioonile andmed isikute kohta, kellel majandusaasta lõpu seisuga oli pangas oluline osalus, näidates ära isikule kuuluva osaluse suuruse ja selle omamisega seotud asjaolud vastavalt käesoleva seaduse §-le 29 ja väärtpaberituruseaduse §-dele 10 ja 72¹.

[RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(5) Olulist osalust omav isik teavitab oma aktsiate koormamisest kolmandate isikute õigustega viivitamata Finantsinspeksiooni, näidates seejuures ära pandiga seotud andmed, sealhulgas pantija ja pandipidaja nimed, isiku- või registrikoodid või nende puudumisel sünniaja ning pandipidaja kasuks panditud aktsiate arvu. Teavitamisnõuet ei kohaldata juhul, kui aktsiate koormamine on registreeritud väärtpaberite keskdepositooriumi peetavas registris.

[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

§ 34. Oma aktsiate omandamine ja tagatiseks võtmine

(1) Pank võib oma aktsiaid omandada ning võtta neid tavapärase äritegevuse käigus tagatiseks tingimusel, et panga aktsiad on kaubeldavad reguleeritud turul.

(2) Panga poolt oma aktsiate tagatiseks võtmisel ei kohaldata äriseadustiku § 283 lõike 2 punktis 1 sätestatud.

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(3) Laenu andmine oma aktsiate ostmiseks on keelatud.

[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 35. Panga aktsia- ja algkapital

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) Panga asutamisel uue äriühinguna peab tema sissemakstud aktsiakapital olema vähemalt viis miljonit eurot. Aktsiakapitalina võib näidata ainult reaalselt sissemakstud summasid.

(2) Tegutseva äriühingu puhul peab panga algkapital olema vähemalt viis miljonit eurot. Alkapital koosneb Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktides a–e nimetatud kapitalist ja reservidest.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 36. Aktsiakapitali suurendamise viisid

(1) Üldkoosoleku otsusega võib panga aktsiakapitali suurendada täiendavate rahaliste sissemaksetega või, sissেমakseid tegemata, panga jaotamata kasumi või aazio arvel (fondi emissioon) või vahetusvõlakirjade aktsiateks ümbervahetamise teel või allutatud laenu lepingust tuleneva rahalise nõude ja aktsiate väljalaskehinna tasaarvestamise teel.

(2) Üldkoosoleku otsusel võib ühinemise käigus panga aktsiakapitali suurendamisel tasuda panga aktsiate eest mitterahalise sissemaksega.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(3) Panga aktsiakapitali suurendamiseks vahetusvõlakirjade aktsiateks ümbervahetamise teel või allutatud laenu lepingust tuleneva nõude ja aktsiate väljalaskehinna tasaarvestamise teel on vajalik Finantsinspektsiooni eelnev kirjalik nõusolek.

(3¹) Finantsinspektsioon võib keelduda nõusoleku andmisest, kui panga aktsiakapitali suurendamine käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud viisil kahjustab krediitiasutuse hoiustajate, klientide ja teiste võlausaldajate huve.

(4) Panga suhtes kohaldatakse ka äriseadustiku §-s 349 sätestatud, kusjuures nõukogu ei või suurendada aktsiakapitali rohkem kui 10 protsenti aktsiakapitalist, mis oli ajal, kui nõukogu sai õiguse suurendada aktsiakapitali.

(5) Pank on kohustatud teatama Finantsinspektsioonile aktsiakapitali kavandatava suurendamise tingimused vähemalt seitse päeva enne vastava otsuse vastuvõtmist.

[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 37. Aktsiakapitali vähendamine

(1) Aktsiakapitali võib vähendada kahjumi katmiseks (aktsiakapitali lihtsustatud vähendamine), kui käesoleva seadusega ei ole sätestatud teisiti. Panga esimese taseme omavahendeid ei tohi pärast aktsiakapitali vähendamise otsuse vastuvõtmist olla vähem, kui on sätestatud käesoleva seaduse § 35 lõikes 2.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Muul eesmärgil aktsiakapitali vähendamiseks peab olema Finantsinspektsiooni eelnev kirjalik nõusolek.

(3) Finantsinspektsioon võib keelduda käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud nõusoleku andmisest, kui aktsiakapitali vähendamine kahjustab panga maksevõimelisust või muul viisil panga hoiustajate, klientide ja teiste võlausaldajate huve.

(4) Pangale ei kohaldata äriseadustiku § 358 ja § 359 lõike 1 esimeses lauses sätestatud tähtaega ning lõiget 2. Juhatus avaldab 15 päeva jooksul aktsiakapitali vähendamise otsuse vastuvõtmisest üleriigilise levikuga ajalehes teate aktsiakapitali uue suuruse kohta.

[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

4. peatükk ÜHISTUPANK KUI KREDIIDIASUTUS

§ 38. Seaduste kohaldamine

Ühistupanga asutamisel, tegutsemisel ja lõpetamisel kohaldatakse hoiu-laenuühistu kohta sätestatud, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

§ 39. Ühistupanga asutamine

(1) Ühistupanga asutajaid peab olema vähemalt 50 isikut.

[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

(2) Ühistupanga asutamisel kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 25 sätestatud.

(3) Ühistupanga asutamisel ei kohaldata hoiu-laenuühistu seaduse §-s 5, § 7 lõike 2 punktis 1 ja § 10 lõike 1 punktis 1 sätestatut.
[RT I 2010, 34, 182- jõust. 01.07.2010]

§ 40. Ühistupanga asutamiskoosoleku pädevus
[Kehtetu -RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 41. Ühistupanga asutamine hoiu-laenuühistute ühinemisel

(1) Ühistupanga võib asutada hoiu-laenuühistute ühinemisel hoiu-laenuühistu seaduses ettenähtud korras.

(2) Ühistupanga asutajateks on ühinevad hoiu-laenuühistud.

(3) Ühistupanga asutamisel hoiu-laenuühistute ühinemise teel peab kõiki ühinevaid hoiu-laenuühistuid kontrollima vähemalt üks ühine audiitor, kes vastab käesoleva seaduse § 94 lõikes 1 toodud tingimustele.

(4) Audiitor koostab ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande ja annab oma arvamuse selle kohta, kas asutatava ühistupanga osakapital ja omavahendite suurus vastab käesoleva seaduse ja selle alusel välja antud õigusaktide nõuetele.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 42. Ühistupanga põhikirjale esitatavad nõuded

(1) Ühistupanga põhikirjas peab lisaks hoiu-laenuühistu seaduses sätestatule olema märgitud:

1) ühistupanga organisatsioonilise struktuuri kirjeldus ja struktuuriüksuste moodustamise kord;

2) juhtimisorganite pädevus;

3) organ, kes kehtestab ühistupanga liikmetega tehingute tegemise ja liikme vastu nõude esitamise korra;

[RT I 2010, 34, 182- jõust. 01.07.2010]

4) aruandluse põhimõtted;

5) revisjonikomisjoni töökord.

[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

(2) [Kehtetu -RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

(3) [Kehtetu -RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

(4) Ühistupangale kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 27 sätestatut.

§ 42¹. Ühistupanga liikmed

(1) Ühistupanga liikmetele ei kohaldata hoiu-laenuühistu seaduse §-s 17 sätestatut.

(2) Ühistupanga liikmeks vastuvõtmise otsustab isiku avalduse alusel ühistupanga juhatus, kui põhikirjaga ei ole seda õigust antud nõukogule.

(3) Ühistupanga liikmel on õigus ühistust väljaastumisel või väljaarvamisel tagasi saada tasutud osamaks, kui tal ei ole ühistupanga ees täitmata sissenõutavaks muutunud kohustusi.

(4) Osamaks tuleb välja maksta liikmelisuse lõppemisest arvates kolme aasta jooksul, kui põhikirjaga ei ole ette nähtud lühemat tähtaega. Üldkoosolek võib määrata uue tähtaja osamaksu väljamaksmiseks, kui pärast väljamakse tegemist ei ole ühistupanga omavahendid piisavad käesolevas seaduses sätestatud usaldatavusnormatiivide ja muude käesoleva seaduse ning selle alusel kehtestatud nõuete täitmiseks.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatut kohaldatakse ka surnud liikme pärijatele, kui pärijad ei saa ühistu liikmeks.

(6) Ühistupanga liikmetele ei kohaldata tulundusühistuseaduse §-des 33–37 sätestatut.

[RT I 2010, 34, 182- jõust. 01.07.2010]

§ 43. Ühistupanga liikme varaline vastutus
[Kehtetu -RT I 2010, 34, 182- jõust. 01.07.2010]

§ 44. Ühistupanga osa- ja algkapital
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

Ühistupanga osa- ja algkapitalile kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 35 aktsia- ja algkapitali kohta sätestatut.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 45. Ühistupanga reservkapital

(1) Ühistupanga kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital, mille suurus peab olema vähemalt 1/10 osakapitalist, kui põhikirjas ei ole ette nähtud suuremat määra.

(2) Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist. Kui reservkapital saavutab põhikirjas ettenähtud suuruse, peatatakse reservkapitali suurendamine puhaskasumi arvel.

§ 46. Ühistupanga kasumi jaotamine

(1) Ühistupanga kasum arvutatakse raamatupidamiseeskirjade järgi ja jaotatakse üldkoosoleku otsusel.

(2) Üldkoosoleku otsusega ei või juhatuse esitatud kasumi jaotamise ettepanekus liikmetele väljamaksmiseks ettenähtud kasumiosa suurendada.

(3) Liikmetele ei tohi teha väljamakseid, kui ühistupanga viimase majandusaasta lõppemisel kinnitatud majandusaasta aruandest ilmneb, et ühistupanga omavahendite summa ei vasta käesolevas seaduses sätestatule.

§ 47. Ühistupanga kahjumi katmine

Ühistupangale ei kohaldata hoiu-laenuühistu seaduse § 26 sätteid.

5. peatükk **KREDIIDIASUTUSE JUHTIMINE JA** **ORGANISATSIOONILINE STRUKTUUR.** **KREDIIDIASUTUSE JUHTIMISORGANITE** **LIIKMETELE JA TÖÖTAJATELE ESITATAVAD NÕUDED**

§ 48. Juhtidele ja töötajatele esitatavad üldnõuded

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) Krediidiasutuse juhtideks loetakse krediidiasutuse nõukogu ja juhatuse liikmeid.

(2) Krediidiasutuse, krediidiasutuse emaaettevõtjast finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja juhtideks võib valida või määrata vaid isikuid, kellel on krediidiasutuse, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu ärialane reputatsioon. Isikul ei ole laitmatut reputatsiooni, kui Finantsinspektsioon on tuvastanud asjaolud, mis seavad kahtluse alla selle olemasolu või kinnitavad selle puudumist. Finantsinspektsioon arvestab isiku reputatsiooni hindamisel muu hulgas seda, kas isiku või tema juhitud või kontrollitava äriühingu varasem tegevus või tegevusetus on kaasa toonud pankroti- või saneerimismenetluse alustamise või isik on olnud süüteo eest süüdi mõistetud, süüteoasjas süüdistatav või kahtlustatav või muul moel seotud süüteoasjaga või isik on toime pannud õigusvastase, pettusliku või usaldust kuritarvitava teo või rahapesu või terrorismi rahastamise teo või olnud seotud sellise teoga või selle uurimis- või järelevalvemenetlusega.

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(2¹) Juhtide valimise või määramise tulemusena peab nõukogu ja juhatuse liikmete koosseis olema piisavalt mitmekesine, vastama krediidiasutuse kehtestatud juhtorgani koosseisu mitmekesisuse põhimõtetele ning tagama, et juhtorgan oleks töövõimeline ja seal oleksid esindatud eelkõige erinevate pädevuste ja ametialase taustaga isikud. Juhtidel peavad olema kollektiivselt piisavad teadmised, oskused ja kogemused, arvestades krediidiasutuse ärimudelit ning strateegiat, et mõista krediidiasutuse tegevust, sealhulgas peamisi riske.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2²) Valitaval juhil peab olema vajalikus mahus aega oma tööülesannete täitmiseks vastaval ametikohal ning ta peab sobituma oma teadmiste, oskuste ja kogemuste poolest juhtorgani koosseisu.

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(3) Krediidiasutuse juhtideks, samuti krediidiasutuse emaaettevõtja või sellega samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu nõukogu või juhatuse liikmeks on keelatud valida või määrata isikut, kelle varasem tegevus on kaasa toonud äriühingu pankroti või sundlikvideerimise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise või kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja või kelle varasem tegevus äriühingu juhina on näidanud, et ta ei ole suuteline korraldama äriühingu juhtimist selliselt, et äriühingu aktsionäride, osanike, liikmete, võlausaldajate ja klientide huvid oleksid küllaldaselt kaitstud või kelle varasem tegevus on näidanud, et ta muul mõjuval põhjusel ei ole sobiv äriühingut juhtima.

(3¹) Krediidiasutuse võtmeisikud on finantsjuht ning vastavuskontrolli, riskikontrolli või siseauditi üksuse juht, kes ei ole krediidiasutuse juht. Võtmeisikule kohaldatakse lisaks käesolevas seaduses töötaja kohta sätestatule käesoleva paragrahvi lõikeid 2, 3, 4¹, 6, 6¹ ja 7.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Krediidiasutuse juhid ja töötajad on kohustatud tegutsema nendelt oodatava ettenägelikkuse ja kompetentsusega ning vastavalt nende ametikohale esitatavatele nõuetele, lähtudes krediidiasutuse ning selle klientide huvidest. Krediidiasutuse juhtide ja laenude andmisega tegelevate töötajate teadmised, oskused ja kogemused ning ametikohale esitatavad nõuded peavad tarbijale laenu andmisel vastama krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 40 lõigetel 2–5 sätestatule.
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

(4¹) Krediidiasutuses tuleb kehtestada kord ametisse nimetatud juhtide juhendamiseks ja nende kutsealaste teadmiste täiendamiseks vastavalt ametikohale esitatavatele nõuetele.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Krediidiasutuse juhid ja töötajad on kohustatud seadma krediidiasutuse ning selle klientide majanduslikud huvid kõrgemale oma isiklikest majanduslikest huvidest.

(5¹) Krediidiasutuse organisatsiooni struktuur ja juhtimise korraldus peavad tagama krediidiasutuse kindla ja usaldusväärse juhtimise, sealhulgas ülesannete lahususe organisatsioonis ja huvide konfliktide vältimise.
[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

(6) Krediidiasutus teavitab Finantsinspektsiooni krediidiasutuse juhi valimise, määramise või ametiaja pikendamise kavatsusest, esitades Finantsinspektsioonile vähemalt kümme päeva enne selle küsimuse otsustamist käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud andmed ja dokumendid. Eeltoodud tähtaega ei kohaldata, kui dokumentide eelnev esitamine ei ole mõjuval põhjusel võimalik.
[RT I 2010, 7, 30- jõust. 26.02.2010]

(6¹) Krediidiasutus teavitab Finantsinspektsiooni krediidiasutuse juhi tagasiastumisest või tema tagasikutsumise algatamisest enne volituste tähtaja lõppemist vähemalt kümme päeva enne nimetatud küsimuse otsustamist. Eeltoodud tähtaega ei kohaldata, kui eelnev teavitamine ei ole mõjuval põhjusel võimalik.
[RT I 2010, 7, 30- jõust. 26.02.2010]

(7) Krediidiasutuse juhtide valimiseks või määramiseks on vajalik isiku kirjalik nõusolek. Koos kirjaliku nõusolekuga esitab isik ülevaate oma hariduse, töökogemuse, ettevõtluses osalemise ja tema kohta karistusregistrisse kantud karistuste kohta ning kinnituse, et tal puuduvad käesolevas seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad õiguse olla krediidiasutuse juht.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 49. Konkurentsikeeld ning majanduslike huvide deklareerimine

(1) [Kehtetu -RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1¹) Krediidiasutuse juht võib olla muu äriühingu, sealhulgas sidusettevõtja nõukogu või juhatuse liige, kui see on kooskõlas juhi kohustuste ja pädevusega, krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning ei too kaasa huvide konflikti. Kui krediidiasutus on järelevalve alla kuuluv oluline üksus Euroopa Keskpanga määruse nr 468/2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus) (ELT L 141, 14.05.2014, lk 1–50), artikli 2 punkti 16 tähenduses, ei või juht olla enamal kui:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 1) ühel juhatuse liikme ametikohal ja kahel nõukogu liikme ametikohal või
- 2) neljal nõukogu liikme ametikohal.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1²) Käesoleva paragrahvi lõikes 1¹ nimetatud piirangute tähenduses loetakse järgmised ametikohad üheks ametikohaks:

- 1) juhi ametikohad samas konsolideerimisgrupis;
- 2) juhi ametikohad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 nimetatud tingimustele vastavasse kaitseskeemi kuuluvates krediidiasutustes;
- 3) juhi ametikohad äriühingutes, milles krediidiasutus omab olulist osalust.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1³) Käesoleva paragrahvi lõikes 1¹ nimetatud piirangud ei laiene juhtidele järgmistel juhtudel:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 1) lepinguriigi esindamiseks juhi ametikohale määramine;
- 2) nimetamine või valimine ametikohale ühingu, organisatsioonis või muus isikus, mis ei ole asutatud majandustegevuse kaudu tulu saamise eesmärgil;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

- 3) Finantsinspektsioon on andnud loa ühele täiendavale nõukogu liikme kohale asumiseks.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(1⁴) Käesoleva paragrahvi lõike 1³ punktis 3 nimetatud loa taotlemisele kohaldatakse käesoleva seaduse § 48 lõigetes 6 ja 7 sätestatud. Finantsinspeksioon teavitab loa andmisest või sellest keeldumisest krediidiasutust ja nõukogu liiget ning Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Krediidiasutuse juhatuse liige ei või olla:

- 1) [kehtetu -RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
- 2) teise äriühingu prokurist, audiitor, revisjonikomisjoni liige ega revident.

(3) Krediidiasutuse juhatuse liikmel on keelatud sõlmida teiste isikutega lepinguid, mille kohaselt on tema ülesandeks investeerimine, laenu- ja investeerimisprojektide koostamine või vahendamine või muu sarnane tegevus. Käesolevas lõikes sätestatud ei kohaldata pedagoogilise ega teadustegevuse suhtes.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Krediidiasutus peab tagama oma juhtide, võtmeisikute, välisriigis asuva tütaretevõtjast krediidiasutuse juhtide ning välisriigis asuva krediidiasutuse filiaali juhataja majanduslike huvide ja varaliste kohustuste kirjaliku deklareerimise krediidiasutusele. Deklaratsioon esitatakse enne vastavale ametikohale asumist ning vähemalt üks kord aastas vastava teabe uuenedes. Majanduslikest huvidest ja varalistest kohustustest krediidiasutusele tekkivad riskid peavad olema maandatud.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Käesoleva seaduse § 57¹ lõikes 3 nimetatud krediidiasutuse töötajad on kohustatud esitama majanduslike huvide deklaratsiooni vastavalt krediidiasutuses kehtestatud sise-eeskirjadele. Krediidiasutuse juhatuse nõudmisel peavad deklaratsiooni esitama ka käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud töötajad, kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning vajalik, lähtudes krediidiasutuse organisatsioonilisest ülesehitusest, osutatavatest teenustest ja riskijuhtimise korraldusest.

[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

§ 50. Krediidiasutuse juhi tagasikutsumine

(1) Finantsinspeksioonil on õigus ettekirjutusega nõuda krediidiasutuse juhi või võtmeisiku tagasikutsumist, kui:

- 1) Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt ei vasta isik krediidiasutuse juhile või võtmeisikule kehtestatud nõuetele või
- 2) isik on seoses enda valimise või määramisega esitanud eksitavaid või tegelikkusele mittevastavaid andmeid või võltsitud dokumente või
- 3) isiku tegevus krediidiasutuse juhtimisel või oma kohustuste täitmisel on näidanud, et ta ei ole suuteline korraldama krediidiasutuse juhtimist või täita oma kohustusi selliselt, et hoiustajate, teiste klientide ja võlausaldajate huvid oleksid küllaldaselt kaitstud, muu hulgas juhul, kui Finantsinspeksioonil on põhjendatud kahtlus, et krediidiasutuses on toimunud rahapesu või terrorismi rahastamine või selle katse või on suurenenud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud või muud krediidiasutuse tegevusega seotud riskid.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) [Kehtetu -RT I, 03.03.2015, 1- jõust. 27.02.2015 - Riigikohtu põhiseaduslikkuse järelevalve kolleegiumi otsus tunnistab krediidiasutuste seaduse § 50 lg 2 põhiseaduse vastaseks ja kehtetuks]

(3) [Kehtetu -RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 51. Üldkoosolek

(1) Juhatus kutsub kokku erakorralise üldkoosoleku:

1) kui krediidiasutusel on omavahendeid vähem, kui on nõutud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt ja krediidiasutus ei ole Finantsinspeksiooni ettekirjutuses määratud tähtjaks omavahendeid nõutava tasemeni suurendanud, või

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

2) muudel seaduses sätestatud juhtudel;

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(1¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud ei kohaldata, kui Finantsinspeksioon rakendab finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kriisilahendusmeetmeid või -õigusi.

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud juhul peab üldkoosolek otsustama:

1) aktsia- või osakapitali suurendamise või muude abinõude tarvituselevõtmise, et viia krediidiasutuse omavahendid vastavusse käesoleva seaduse nõuetega;

2) krediidiasutuse ühinemise või jagunemise või krediidiasutuse ühinemise või

3) krediidiasutuse lõpetamise või pankrotiavalduse esitamise.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(2¹) Kui juhatus ei kutsu erakorralist üldkoosolekut kokku kümne päeva jooksul aktsionäride, nõukogu või audiitori nõude või Finantsinspeksiooni ettekirjutuse saamisest arvates või juhatus ei kutsu seda kokku muudel seaduses sätestatud juhtudel, on nii aktsionäridel, nõukogul, audiitoril kui ka Finantsinspeksioonil õigus üldkoosolek ise kokku kutsuda.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(3) Pangale ei rakendata äriseadustiku § 292 lõike 1 punktis 1 ja lõikes 3 ning §-s 301 sätestatud ja ühistupangale ei kohaldata hoiu-laenuühistu seaduse §-s 40 sätestatud.

(4) Juhatus või aktsionärid, kelle aktsiatega on esindatud vähemalt 1/10 aktsiakapitalist, või 1/10 liikmetest või Finantsinspeksioon võivad nõuda teatud küsimuse päevakorda võtmist. Nõude peab esitama enne aktsionäridele või liikmetele üldkoosoleku kutse saatmist või selle avaldamist.

(5) Juhatus saadab üldkoosoleku toimumise teate Finantsinspeksioonile samas korras kui krediidasutuse aktsionäridele või liikmetele.

[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

§ 52. Krediidasutuse nõukogu

(1) Nõukogu on krediidasutuse juhtimisorgan, mis planeerib krediidasutuse tegevust, annab juhatale tegevusjuhiseid krediidasutuse juhtimise korraldamisel ja teostab järelevalvet krediidasutuse tegevuse üle, samuti juhatale tegevuse üle krediidasutuse juhtimisel.

(2) Nõukogu liikmed peavad tagama kontrolli selle üle, et nii krediidasutuse, selle juhatale kui töötajate tegevus oleks kooskõlas õigusaktidega ning krediidasutuse juhtimisorganite poolt kehtestatud sise-eeskirjade ja muude reeglite sätetega.

(3) Nõukogu liikmed peavad aru saama krediidasutuse tegevusega kaasnevatest riskidest ning tagama krediidasutuse juhatale riskide kindlaksmääramise, nende suuruse jälgimise ning kontrollimise.

(4) Nõukogu pädevusse ja kohustuste hulka kuuluvad:

1) krediidasutuse strateegia ja tegevuse üldpõhimõtete kinnitamine;

2) krediidasutuse üldiste riskijuhtimise põhimõtete kinnitamine;

2¹) käesoleva seaduse § 57¹ lõikes 1 sätestatud krediidasutuse juhatale liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtete kinnitamine ja nende rakendamise hindamine;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

3) krediidasutuse organisatsioonilise struktuuri põhimõtete kinnitamine;

4) krediidasutuse tegevuse kontrollimise üldpõhimõtete kinnitamine;

5) siseauditi üksuse põhimääruse kinnitamine;

6) krediidasutuse juhatale esimehe ja juhatale liikmete valimine ja tagasikutsumine;

7) krediidasutuse siseauditi üksuse juhi ametisse nimetamine ja vabastamine ning siseauditi üksuse juhi ettepanekul siseauditi üksuse töötajate ametisse nimetamine ja vabastamine;

8) krediidasutuse sisemise kapitali ja likviidsuse piisavuse hindamisest lähtuvate peamiste finantsnäitajate, sealhulgas tulude, kulude, kasumi ja rahavoogude prognooside kinnitamine konsolideeritud alusel;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

9) välisriigis filiaalide asutamise ja sulgemise otsustamine;

10) krediidikomitee tegevuse üldpõhimõtete ja pädevuse kinnitamine;

11) tehingute, mis väljuvad krediidasutuse igapäevase majandustegevuse raamidest, tegemise otsustamine;

12) juhatale liikmetega tehingute tegemise otsustamine ja nendes tehingutes krediidasutuse esindaja määramine;

13) juhatale liikme vastu nõude esitamine ja selles nõudes krediidasutuse esindaja määramine;

13¹) finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse alusel koostatud finantsseisundi taastamise kava kinnitamine;

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

14) muude põhikirjaga nõukogu pädevusse antud küsimuste otsustamine.

(4¹) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktides 1–4 ja 10 sätestatud põhimõtteid tuleb regulaarselt läbi vaadata ja vajaduse korral ajakohastada.

[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]

(5) Krediidasutustele ei kohaldata äriseadustiku § 317 lõikes 1 ja lõike 7 kolmandas lauses sätestatud.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 53. Nõukogu liikmed

(1) Nõukogus on viis liiget, kui põhikiri ei näe ette suuremat liikmete arvu.

(2) Lisaks käesoleva seaduse § 48 lõikes 3 sätestatud isikutele ei või nõukogu liikmeks olla krediidasutuse juhatuse liige ega mõni teine krediidasutuse nimel tegutsema volitatud isik, sisekontrolli töötaja, revisjonikomisjoni liige, krediidasutuse audiitor või pankrotivõlgnik. Põhikirjas võib näha ette veel muid isikuid, kes ei või olla nõukogu liikmeks.

§ 54. Nõukogu koosolek

(1) Nõukogu koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks kord kolme kuu jooksul.

(2) Nõukogu koosolek kutsutakse kokku, kui seda nõuab nõukogu liige, juhatuse liige, audiitor, siseauditi üksuse juht või revisjonikomisjoni esimees või aktsionärid, kelle aktsiad esindavad vähemalt 1/10 aktsiakapitalist, või 1/10 liikmetest või muud seaduses ettenähtud isikud. Nõukogu koosoleku kokkukutsumise taotluses tuleb ära näidata otsustamist vajavad küsimused.

(3) Audiitor või siseauditi üksuse juht või revisjonikomisjoni esimees on kohustatud osa võtma nõukogu koosolekust, kui seda nõuab vähemalt üks nõukogu liige.

[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 55. Krediidasutuse juhatuse

(1) Juhatuse on krediidasutuse juhtimisorgan, mis juhib selle igapäevast tegevust, lähtudes nõukogu poolt kinnitatud strateegiast ning tegevuse üldistest põhimõtetest ning kontrollib krediidasutuse töötajate igapäevast tegevust.

(2) Juhatuse on muu hulgas kohustatud:

1) töötama välja äriplaani nõukogu poolt kinnitatud strateegia elluviimiseks;

2) kehtestama ja regulaarselt üle vaatama krediidasutuse riskide võtmise, juhtimise, jälgimise ning maandamise põhimõtted ja protseduurid, mis hõlmavad nii olemasolevaid kui ka potentsiaalseid riske, sealhulgas makromajanduskeskkonnast tulenevaid riske;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

¹) kindlaks määrama krediidasutuse riskitaluvuse kõigi asjasse puutuvate äriühingute ja äriüksuste kaupa;

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

²) kehtestama krediidasutuse kauplemisportfelli juhtimise põhimõtted ja protseduurid;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

³) heaks kiitma ja esitama Finantsinspektsioonile finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse alusel koostatud finantsseisundi taastamise kava ja regulaarselt teadmiseks võtma asjakohase informatsiooni;

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

3) pidevalt kindlaks määrama ja hindama kõiki krediidasutuse tegevusega kaasnevaid riske ning tagama nende suuruse jälgimise ning kontrollimise;

¹) tagama kõigi krediidasutuse jaoks oluliste riskide juhtimiseks ja nende riskidega seotud varade hindamiseks ning väliste krediidikvaliteedi hinnangute ja sisemudelite rakendamiseks piisavate finantsvahendite ja töötajate või kolmandate isikute olemasolu;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

4) kujundama krediidasutuse organisatsioonilise struktuuri põhikirjas sätestatud põhimõtete alusel ning kinnitama krediidasutuse struktuuri;

5) lähtudes nõukogu poolt kehtestatud põhimõtetest töötama välja ning rakendama krediidasutuse tegevuse kontrollimise süsteemid, tagama nende järgimise, pidevalt hindama nende piisavust ning vajadusel neid täiustama;

6) tagama, et kõik krediidasutuse töötajad oleksid teadlikud nende töökohustustega seotud õigusaktide sätestatud ning krediidasutuse juhtimisorganite kinnitatud dokumentides sätestatud põhimõtetest;

7) korraldama krediidasutuse sisekontrolli süsteemi tõhusa toimimise ja tagama kontrolli selle üle, et krediidasutuse, selle juhtide ning töötajate tegevus oleks kooskõlas õigusaktidega ning krediidasutuse juhtimisorganite poolt kinnitatud dokumentidega ja heade pangandustavade;

8) tagama süsteemide olemasolu ning töötamise, mis tagaksid krediidasutuse töötajatele nende tööülesannete täitmiseks vajaliku informatsiooni õigeaegse edastamise;

9) tagama krediidasutuse poolt kasutatavate infotehnoloogiaalaste ning klientide vara hoidmiseks kasutatavate süsteemide turvalisuse ning nende regulaarse kontrollimise;

10) teavitama nõukogu tema kehtestatud ulatuses ja korras kõigist avastatud õigusaktide ja krediidasutuse juhtimisorganite poolt kehtestatud siseeskirjade ja muude reeglite rikkumistest.

11) jälgima, et krediidasutuse kõigi tegevuste puhul oleks tagatud piisav funktsioonide lahusus, ning vältima huvide konflikti tekkimist;

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

12) korraldama krediidasutuse poolt teabe avalikustamist.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(¹) Juhatuse peab tagama, et krediidasutuse organisatsiooniline struktuur on läbipaistev ja selgelt piiritletud vastutusaladega ning et kehtestatud on riskide tuvastamise, mõõtmise, juhtimise, pideva jälgimise ning raporteerimise protseduurid, mis on piisavad ja proportsionaalsed krediidasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega. Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud on juhatuse seoses riskijuhtimisega ja riskide hindamisega kohustatud täiendavalt:

- 1) kinnitama krediidiriski sisereitingute meetodite kasutamise korral reitingute määramise ja krediidiriski parameetrite hindamise üldpõhimõtted;
- 2) kinnitama operatsiooniriski standardmeetodi kasutamise korral äriiinide kaardistamise üldpõhimõtted;
- 3) kinnitama operatsiooniriski täiustatud mõõtmismudelitel põhineva meetodi kasutamise korral mudelite kirjelduse ja toimimise üldpõhimõtted;
- 4) tagama krediidiriski sisereitingute meetodite kasutamise korral krediidasutuse reitingusüsteemi nõuetekohase toimimise ja regulaarselt teadmiseks võtma ülevaated reitingute määramise protsessi kohta, milles kirjeldatakse muu hulgas krediidiriski profiili reitinguklasside kaupa, reitingute muutumist, krediidiriski parameetrite hinnanguid reitinguklasside kaupa, reitingusüsteemi täiustamist vajavaid valdkondi ja eelnevalt kindlaks tehtud puuduste kõrvaldamist ning võrreldakse tegelikke krediidiriski parameetrite näitajaid prognoositud krediidiriski parameetrite hinnangute ja stressitestide tulemustega;
- 5) tagama krediidasutuse operatsiooniriski juhtimise korralduse nõuetekohase toimimise ja regulaarselt teadmiseks võtma vastava informatsiooni.
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]
- 6) tagama krediidasutuse likviidsusriski juhtimise korralduse nõuetekohase toimimise, sealhulgas heaks kiitma käesoleva seaduse § 82¹ lõikes 10 nimetatud talitluspidevuse plaani ja regulaarselt teadmiseks võtma asjakohase informatsiooni.
[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(3) Juhatus peab esitama nõukogule vähemalt kord kolme kuu jooksul ülevaate krediidasutuse tegevusest ja majanduslikust olukorrast.

(4) Juhatus peab kohe teavitama nõukogu liikmeid krediidasutuse majandusliku seisundi halvenemisest, selle ohust või usaldatavusnormatiividest kõrvalekaldumisest.

§ 56. Juhatusel liikmed

(1) Juhatuses on kolm liiget, kui põhikiri ei näe ette suuremat liikmete arvu.

(2) Juhatusel liikmel peab olema kõrgharidus ja vähemalt kolmeaastane erialane töökogemus.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Lisaks käesoleva seaduse § 48 lõikes 3 sätestatud isikutele ei või krediidasutuse juhatusel liikmeks olla nõukogu liige, sisekontrolli töötaja, revisjonikomisjoni liige, revident, audiitor või pankrotivõlgnik. Põhikirjas võib ette näha veel muid isikuid, kes ei või olla juhatusel liikmeks.
[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 57. Kõrgendatud nõuded krediidasutuse juhatusel esimehele

Lisaks käesolevas seaduses krediidasutuse juhatusel liikmele sätestatud nõudmistele peab krediidasutuse juhatusel esimees omama vähemalt viieaastast rahandusalast praktilise töö kogemust juhtival ametikohal.

§ 57¹. Krediidasutuse juhtide ja töötajate tasustamine

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1) Krediidasutuse nende juhtide ja töötajate, kelle tegevus mõjutab oluliselt krediidasutuse riskiprofiili, tasustamise ning tööga kaasnevate hüvede, sealhulgas lahkumis- ja pensionihüvitiste ja muude soodustuste määramise alused ja põhimõtted (edaspidi *tasustamise põhimõtted*) peavad:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) olema selged ja läbipaistvad ning kooskõlas usaldusväärse ja tõhusa riskide juhtimise ning võrdse kohtlemise põhimõtetega;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) lähtuma krediidasutuse äristrateegiast ja väärtustest, arvestades krediidasutuse majandustulemusi ning hoiustajate ja muude klientide õigustatud huve;

3) lähtuma krediidasutuse pikaajalistest eesmärkidest ja võtma arvesse suutlikkust toime tulla väliskeskkonna muutustega.

(1¹) Tasustamise põhimõtetega tuleb kindlaks määrata alused, mis eristavad selgelt krediidasutuse juhile või töötajale makstavat põhitöötasu ning majandustulemustelt ja tehingutelt makstavaid tasusid, samuti täiendava töö tegemise eest makstavaid tasusid (edaspidi *tulemustasu*). Põhitöötasu määramise aluseks on eelkõige isiku erialased kogemused ja lepingust tulenevad juhi või töötaja ülesanded.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1²) Tasustamise põhimõtted peavad hõlmama huvide konflikti vältimise meetmeid, kusjuures krediidasutuses tarbija maksevõimelisuse hindamise eest vastutava juhi või töötaja tasustamine ei tohi sõltuda üksnes heakskiidetud krediitlaenuhulga, osakaalust või sõlmitud krediitlaenuarvust. Kontrollifunktsiooni

täitva isiku tasustamine peab lähtuma kontrollitegevuse eesmärkide saavutamise ega tohi sõltuda tema kontrollitavate majandustegevuse valdkondade töötulemustest.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1³) Kui krediidasutus osutab laenu andmisel või vahendamisel nõustamisteenust, ei või tasustamise põhimõtted piirata nõustamisteenusega seotud töötaja võimalust tegutseda tarbija huvides ning töötaja tasustamine ei või põhineda peamiselt sõlmitavate krediidilepingute arvul või teenuse osutamise tegevusplaani mahul.

[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

(2) Krediidasutus peab käesoleva paragrahvi lõigetes 1–1³, käesoleva seaduse § 57² lõigetes 2–2², 4 ja 5 ning §-des 57³ ja 57⁴ tasustamise kohta sätestatud nõudeid täielikult või osaliselt järgima juhul, kui nende rakendamine on tema tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega proportsionaalne.

[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

(3) Krediidasutuse töötajaks käesoleva seaduse §-de 57¹–57⁴ tähenduses on isikud, kelle:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) ülesandeks on krediidasutuse olulise äriüksuse või kontrolliüksuse juhtimine või

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) [kehtetu -RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

3) tasu aastane kogusumma on 500 000 eurot või sellest suurem ja see on võrdne krediidasutuse juhi keskmise tasuga või sellest suurem ning tema ülesanded mõjutavad märkimisväärselt krediidasutuse olulise äriüksuse riskiprofiili.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Käesolevas seaduses käsitatakse töötasuna ka krediidasutuse juhile krediidasutuse või temaga seotud muu isiku poolt makstavat tasu ametikohustuste täitmise eest krediidasutuses ning töölepinguna ka isikutega sõlmitud muid lepinguid töö tegemiseks krediidasutuses.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Kooskõlas käesoleva seaduse § 71 lõigetes 3 ja 4 nimetatud nõuetega peavad krediidasutuse tasustamise põhimõtted ning nende dokumenteerimine ja dokumentide säilitamine võimaldama Finantsinspektsioonil igal hetkel kontrollida õigusaktidest tulenevate nõuete täitmist konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel.

Käesolevas paragrahvis ning käesoleva seaduse §-s 57², § 57³ lõikes 1 ja §-s 57⁴ sätestatud tasustamisnõudeid ning töötasukomitee moodustamise kohustust (edaspidi käesolevas paragrahvis *tasustamisnõuded*) ei kohaldata konsolideeritud alusel:

1) lepinguriigis asutatud tütarettevõtja suhtes, kui sellele kohaldatakse tasustamisnõudeid kooskõlas Euroopa Liidu muude õigusaktidega;

2) kolmandas riigis asutatud tütarettevõtja suhtes, kui sellele kohaldatakse tasustamisnõudeid kooskõlas Euroopa Liidu muude õigusaktidega.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Tasustamisnõudeid kohaldatakse krediidasutuse tütarettevõtjale individuaalsel alusel, kui:

1) tütarettevõtja on varahaldusettevõtja või Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL I lisa A osa punktides 2–4, 6 ja 7 nimetatud investeerimisteenuseid osutav ettevõtja;

2) tütarettevõtja juht või töötaja täidab ülesandeid, millel on otsene oluline mõju konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste riskiprofiilile või äritegevusele.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 57². Tulemustasude maksmine krediidasutuses

(1) Tulemustasu määramise alused peavad olema objektiivsed ja põhjendatud, arvestama juhi või töötaja pikaajalise töö tulemusi mitmeaastase perioodi põhjal, krediidasutuse riske ja tegevuse jätkusuutlikkust ning määratlema eelnevalt pikaajalise töö perioodi, mille eest tulemustasu makstakse, ning perioodi, millele väljamaksed jaotatakse.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Tulemustasu määramisel ja väljamaksmisel tuleb arvesse võtta järgmist:

1) põhitöötasu ja tulemustasu osakaal peavad olema mõistlikus vastavuses juhi või töötaja ülesannetega ning tulemustasu ei tohi ületada põhitöötasu, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) põhitöötasu peab moodustama kogu töötasust piisavalt suure osa, mis võimaldab vajaduse korral jätta tulemustasu määramata või välja maksmata;

3) juhi või töötaja personaalseid töötulemusi, arvestades nii rahalisi kui ka muid sise-eeskirjadest ja protseduurireeglitest tulenevaid kriteeriume, jätkusuutlikke ja riskiga korrigeeritud töötulemusi ning tööülesandeid, mida on täidetud lisaks lepingust tulenevatele ülesannetele;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

4) juhi või töötaja personaalseid ja äriüksuse töötulemusi koosmõjus kogu krediidasutuse näitajatega;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

5) tulemustasude maksmise mõju krediidasutuse omavahendite tasemele ja likviidsusele ning sellega seotud olemasolevaid ja potentsiaalseid riske.

(2¹) Krediidiastutuse üldkoosoleku otsusel võib juhi või töötaja tulemustasu osakaal olla kuni 200 protsenti põhitöötasust, kui otsuse tegemine ja sellest teavitamine vastab järgmistele tingimustele:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) üldkoosoleku otsuse eelnõule on lisatud põhjendus, milles on selgitatud tulemustasu osakaalu suurendamise vajadust ja ulatust, sealhulgas isikute arvu, kellele tulemustasu osakaalu suurendamist kohaldatakse, nende isikute ülesandeid ning tulemustasu osakaalu suurendamise otsuse eeldatavat mõju krediidiastutuse omavahendite taseme säilitamise nõude täitmisele;

2) üldkoosoleku otsuse poolt on antud vähemalt 66 protsenti üldkoosolekul esindatud häältest;

3) tulemustasu osakaalu suurendamise otsustamine on võetud üldkoosoleku päevakorda ja teave selle kohta on edastatud aktsionäridele või liikmetele üldkoosoleku kokkukutsumise teatega;

4) krediidiastutus teavitab viivitamata Finantsinspektsiooni käesoleva lõike punktis 1 nimetatud põhjendusest, sealhulgas kavandatavast suuremast tulemustasu osakaalust, ning on suuteline tõendama, et kavandatav suurem tulemustasu osakaal ei ole vastuolus krediidiastutuse kohustustega, sealhulgas omavahenditega seotud kohustustega, mis tulenevad käesolevast seadusest ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) nr 575/2013;

5) krediidiastutus teavitab viivitamata Finantsinspektsiooni üldkoosoleku otsustest, sealhulgas mis tahes heakskiidetud suuremast tulemustasu osakaalust.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2²) Kui käesoleva paragrahvi lõike 2¹ kohaselt otsustatakse üldkoosolekul tulemustasu osakaalu suurendamist, ei võta hääletamisest osa krediidiastutuse aktsionär või liige, kelle tulemustasu osakaalu suurendamist otsustatakse.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2³) Käesoleva paragrahvi lõikes 2¹ nimetatud tulemustasu osakaalu suurendamise otsuse päevakorda võtmisele vastavalt sama lõike punktile 3 ei kohaldata äriseadustiku § 293 lõikes 3 sätestatud.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2⁴) Finantsinspektsioon analüüsib käesoleva paragrahvi lõike 2¹ alusel esitatud teabe põhjal põhitöötasu ja tulemustasu osakaalu nõuete rakendamist ja sellekohast praktikat eri krediidiastutustes ning esitab selle teabe Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Juhil lepingus või töölepingus võib eelnevalt kindlaksmääratud summas tulemustasu maksmise ette näha ainult ametisse või tööle asumise esimesel aastal, kui krediidiastutuse omavahendite tase vastab kehtestatud nõuetele.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Vähemalt 50 protsenti tulemustasust peab moodustama tasakaalustatud kogum krediidiastutuse aktsiastest, aktsiaoptsoonidest või muudest krediidiastutuse õiguslikust vormist tulenevatest nendesarnastest õigustest, mis on seotud osaluse omandamisega või muude samaväärsete õigustega, või olemasolu korral muudest väärtpaberitest Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 52 või 63 tähenduses või muudest väärtpaberitest, mida on võimalik muuta esimese taseme omavahenditeks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 tähenduses ning mis on kooskõlas krediidiastutuse krediitkvaliteediga ja mis sobivad tulemustasu maksmiseks. Sellisele õiguste kogumile tuleb kohaldada võõrandamispriiranguid, mis on kooskõlas krediidiastutuse pikaajaliste huvidega.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Tulemustasu oluline osa ei tohi olla väiksem kui 40 protsenti tulemustasust. Tulemustasu olulise osa (edaspidi käesolevas paragrahvis *tulemustasu edasilükatud väljamakse osa*) väljamaksmisel peab arvestama krediidiastutuse majandusriiskit ja äririske, tulemustasu saavate juhtide ja töötajate ülesandeid ning tulemustasu väljamaksmisega seotud riske. Tulemustasu väljamaksmine peab olema jaotatud tasakaalustatult nelja- kuni viieaastasele perioodile. Kui see on proportsionaalne krediidiastutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukusega, peab tulemustasu väljamaksmine olema jaotatud vähemalt viieaastasele perioodile. Kui tulemustasu osakaal kogu töötasust on olulise suurusega, peab tulemustasu edasilükatud väljamakse osa olema vähemalt 60 protsenti tulemustasust. Tulemustasu edasilükatud väljamakse osa võib välja maksta ka tervikuna edasilükkamise perioodi lõpus.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 ja lõike 2 punktides 3–5 kirjeldatud tulemustasu määramise põhimõtteid kohaldatakse ka juhil lepingu või töölepingu lõpetamisega seotud lahkumishüvitistele. Lahkumishüvitisest tuleb maha arvata kahju tekkimisest, kohustuste rikkumisest või muust sellisest tulenev kulu.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(7) Juhil lepingus või töölepingus tuleb ette näha krediidiastutuse õigus vähendada väljamaksmisele kuuluvaid tulemustasusid, peatada tulemustasude väljamaksmine või nõuda väljamakstud tulemustasude osalist või

täielikku tagastamist, arvestades käesolevas seaduses sätestatud tingimusi. Krediidiasutus võib kohaldada eelnimetatud õigust, kui:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) krediidiasutuse üldised majandustulemused on eelneva perioodiga võrreldes märkimisväärselt halvenenud;
2) krediidiasutuse juht või töötaja ei vasta enam tulemuskriteeriumidele, ei vasta käesolevas seaduses krediidiasutuse juhile või töötajale esitatud nõuetele, on osalenud krediidiasutusele kahju tekitamises või vastutab tekkinud kahju eest;

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

3) krediidiasutus ei täida enam usaldatavusnormatiive või krediidiasutuse riskid ei ole adekvaatselt kaetud omavahenditega või
4) tulemustasu määramisel on tuginetud andmetele, mis osutusid olulisel määral ebatäpseks või ebaõigeks.

(8) Tulemustasust tuleneva nõude aegumistähtaeg on kolm aastat ajast, kui otsustati krediidiasutuse juhile või töötajale tulemustasu maksmine.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(9) Käesoleva paragrahvi lõike 7 punktides 1–4 nimetatud juhtudel peab krediidiasutus vajaduse korral olukorra parandamiseks ja riskide vähendamiseks muutma oma tasustamise põhimõtteid ja hoidma riskide katmiseks täiendavaid omavahendeid.

[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]

(10) Käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 ning käesoleva seaduse § 57³ lõigetes 3 ja 4 sätestatud nõudeid ei kohaldata:

1) krediidiasutusele, mis ei ole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 146 süsteemselt oluline krediidiasutus ning mille varade väärtus on keskmiselt ja individuaalsel alusel jooksvale majandusaastale eelnenud nelja aasta jooksul väiksem kui viis miljardit eurot;

2) isikule, kelle aastane tulemustasu ei ületa 50 000 eurot ega ole suurem kui üks kolmandik selle isiku aastasest kogutasust.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 57³. Erisused ja lisatingimused töötasude maksmisel

(1) Krediidiasutuse juhtidel ja töötajatel ei ole lubatud sõlmida vastutuskindlustuse lepinguid ega võtta kasutusele muid sarnaseid meetmeid, millega vähendatakse tasustamise põhimõtete eesmärgiks seatud tulemuste rakendumist.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Kui riik või avalik-õiguslik juriidiline isik on andnud krediidiasutusele finantsvahendeid või tagatise krediidiasutuse likviidsuse või maksevõime säilitamiseks või taastamiseks, tuleb:

1) tulemustasu maksmist piirata protsendimäärana põhitegevuse tulust, millest on maha arvatud põhitegevuse kulud, millest alates tulemustasu maksmine ei ole kooskõlas omavahendite taseme piisava säilitamisega ja finantsvahendite või tagatiste tagasimaksmise tingimustega;

2) krediidiasutuselt nõuda tasustamise põhimõtete ja töötasu, sealhulgas tulemustasu maksmise ümberkorraldamist viisil, mis oleks kooskõlas usaldusväärse riskijuhtimise ja krediidiasutuse majandusseisu pikaajalise paranemisega, sealhulgas vajaduse korral piirangute seadmist krediidiasutuse juhtide tasudele;

3) välistada tulemustasu maksmine krediidiasutuse juhtidele, välja arvatud juhul, kui see on lubatud finantsvahendite või tagatiste andmise tingimustega.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Kui krediidiasutuses on ette nähtud täiendav pensionihüvitiste maksmise kord lisaks kogumispensionide seaduses sätestatule, tuleb juhi või töötaja pensioniõiguse tekkimisel teha pensioni väljamaksed käesoleva seaduse § 57² lõikes 4 sätestatud proportsioonis ja instrumentidena ning kohaldada vähemalt viie aasta pikkust pensioni väljamaksmise perioodi.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Kui juhi leping või töötaja töösuhe krediidiasutusega lõppeb enne tema pensioniõiguse tekkimist, tuleb krediidiasutusel säilitada isiku eest tehtud pensionimaksed viie aasta jooksul käesoleva seaduse § 57² lõikes 4 nimetatud instrumentidena.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 57⁴. Töötasukomitee

(1) Krediidiasutuses moodustatakse krediidiasutuse nõukogu liikmetest töötasukomitee, mille ülesanne on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist krediidiasutuses ning tasustamisega seotud otsuste mõju riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele. Töötasukomitee:

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

1) teostab järelevalvet juhtide ja töötajate tasustamise üle;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist ja teeb vajaduse korral ettepaneku tasustamise põhimõtete ajakohastamiseks;

3) valmistab krediidiasutuse nõukogule ette tasustamisalased otsuse projektid.

[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]

(2) Krediidiasutus ei pea moodustama töötasukomiteed, kui töötasukomitee on moodustanud tema krediidiasutustest emaettevõtja ja töötasukomitee tegevus hõlmab kogu konsolideerimisgruppi.

[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]

(2¹) Töötasukomitee lähtub oma tegevuses krediidiasutuse aktsionäride või liikmete ja klientide pikaajalistest huvidest ning avalikust huvist.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Töötasukomitee tegevuse täpsem kord määratakse kindlaks krediidiasutuse sise-eeskirjades ja protseduurireeglites.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 58. Krediidikomitee

(1) Krediidikomitee moodustatakse krediidiasutuse põhikirjas ettenähtud korras vähemalt viieliikmelises koosseisus, nende hulgas krediidiasutuse juhatuse esimees, kes ei tohi olla krediidikomitee esimees või esimehe äraolekul juhtida krediidikomitee istungit. Vähemalt pooled ühistupanga krediidikomitee liikmed peavad olema ühistupanga liikmed või ühistupanga liikmete esindajad.

(2) Panga nõukogu poolt kehtestatud piirmäärast suuremate laenude andmine ja pikendamine toimub krediidikomitee igakordse eelneva otsuse alusel. Ühistupangas toimub laenude andmine ja pikendamine põhikirjas ettenähtud korras.

(3) Enne laenude andmise ja pikendamise otsustamist vaatab komitee läbi kõik laenu taotlemiseks esitatud dokumendid ja muu informatsiooni ning võtab selle alusel seisukoha laenu taotleja maksevõime ja usaldusväärsuse, tema poolt pakutavate tagatiste olemasolu ja piisavuse kohta. Krediidikomitee liikmete seisukohad kantakse istungi protokollile.

(4) Krediidikomitee istungid on kinnised. Krediidikomitee istung on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole komitee liikmetest. Laenu andmine otsustatakse lahtisel nimelisel hääletamisel häälteenamusega. Krediidikomitee liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda. Häälte võrdsel jagunemisel on otsustav komitee esimehe hääel.

(5) Krediidikomitee istungid protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik istungist osa võtnud komitee liikmed. Protokollile kantakse komitee liikme eriarvamus, mille ta kinnitab oma allkirjaga.

(6) Krediidikomitee ei ole kohustatud laenu andmisest keeldumist põhjendama.

§ 58¹. Riskikontrolli funktsioon

(1) Krediidiasutus peab ette nägema riskikontrolli funktsiooni, kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega. Riskikontrolli funktsiooni puudumisel peab krediidiasutus suutma tõendada, et krediidiasutuse riskijuhtimise poliitika ja selle teostamise kord vastavad käesolevas paragrahvis sätestatud nõuetele ning neid rakendatakse pidevalt ja tulemuslikult.

(2) Riskikontroll peab tagama, et kõik krediidiasutuse riskid on tuvastatud, asjakohaselt juhitud ja aruannetes kajastatud. Riskikontroll peab olema organisatsiooniliselt sõltumatu ja lahutatud riskide võtmisega seotud tegevusest.

(3) Riskikontrolli tegija osaleb krediidiasutuse riskijuhtimise põhimõtete kindlaksmääramisel ja oluliste riskijuhtimise otsuste vastuvõtmisel. Riskikontrolli tegijal peab olema terviklik arusaam krediidiasutuse kõikidest riskidest, samuti peavad tal olema vajalikud õigused ja töötingimused tema ülesannete täitmiseks.

(4) Krediidiasutuse nõukogu nimetab ametisse riskikontrolli tegemise eest vastutava isiku (edaspidi *riskikontrolli juht*) juhatuse liikmete või töötajate seast ja vabastab ta ametist. Riskikontrolli juht ei tohi tegeleda krediidiasutuse teiste tegevusvaldkondadega, välja arvatud juhul, kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning on välditud huvide konflikti tekkimine.

(5) Riskikontrolli juht esitab aruanded krediidiasutuse nõukogule ning vajaduse korral teavitab nõukogu riskidest, millel võib olla oluline mõju krediidiasutuse tegevusele.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 58². Vastavuskontroll

- (1) Krediidiasutus peab ette nägema sõltumatu vastavuskontrolli, mis on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega.
- (2) Krediidiasutus tagab vastavuskontrolliks piisavad vahendid, volitused, ressursi ja ligipääsu, et võimaldada kontrollijal sõltumatult tema ülesandeid täita.
- (3) Krediidiasutus kehtestab sise-eeskirjadega tegevuspõhimõtted ja reeglid õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmata jätmise õigusriskide ning nendega seonduvate muude riskide tuvastamiseks (edaspidi *vastavusrisk*) ja nende maandamiseks või vältimiseks. Tegevuspõhimõtete ja reeglite ning meetmete kehtestamisel tuleb arvestada krediidiasutuse äritegevuse iseloomu, ulatust ja keerukust ning osutatavate teenuste laadi ja ulatust.
- (4) Vastavuskontrolli ülesanne on järelevalve käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt kehtestatud tegevuspõhimõtete ja eeskirjade ning krediidiasutuse kohustuste täitmisel esinevate puuduste kõrvaldamiseks võetud meetmete asjakohasuse ja tulemuslikkuse üle ning nende hindamine. Nende ülesannete täitmiseks teeb kontrollija sõltumatult analüüse ja kontrole.
- (5) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud ülesannetele ja tegevustele nõustab vastavuskontrolli teostaja krediidiasutuse juhte ja töötajaid vastavusriskiga seotud teemadel. Nõustamine hõlmab muu hulgas vastavusriskiteemalisi koolitusi ning sõltumatu arvamuse andmist uute toodete või olemasolevates toodetes, protsessides ja süsteemides oluliste muudatuste heakskiitmiseks.
- (6) Vastavuskontrolli teostaja esitab juhatusele ja nõukogule vähemalt kord kolme kuu jooksul ülevaate tuvastatud riskide, tehtud analüüside ja kontrollide tulemuste ning muude tegevuste kohta. Ülevaade peab sisaldama ka hinnangut potentsiaalsete riskide kohta, mis muu hulgas tulenevad õigusaktide muudatustest.
- (7) Vastavuskontrolli üksust võib kombineerida mõne muu kontrolli teostava üksusega, kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ega mõjuta vastavuskontrolli teostaja sõltumatust ja suutlikkust täita oma ülesandeid.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 59. Sisekontrolli süsteem

- (1) Krediidiasutuses ja krediidiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluvas äriühingus peab pidevalt toimima sisekontrolli süsteem, mis on proportsionaalne nende tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning mis tagab riskide kontrolli, ühingu juhtimise heade tavade järgimise ja siseauditi funktsiooni täitmise.
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]
- (2) Krediidiasutuse sisekontrolli süsteem peab hõlmama kõiki krediidiasutuse juhtimis- ja tegevustasandeid, et tagada krediidiasutuse tegevuse efektiivsus, finantsaruandluse usaldatavus ning vastavus seadustele ja muudele õigusaktidele, krediidiasutuse juhtimisorganite poolt kinnitatud dokumentidele ning headele pangandustavadele ning otsuste vastuvõtmine usaldusväärse ja asjakohase informatsiooni alusel.
- (3) Krediidiasutuse sisekontrolli süsteemi osana moodustatakse sõltumatu siseauditi üksus, mis jälgib kogu krediidiasutuse tegevust.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]
- (4) Siseauditi üksus hindab krediidiasutuse tavapärasest majandustegevust ja sise-eeskirjade ja protseduurireeglite vastavust ja piisavust krediidiasutuse tegevusele ning kontrollib pidevalt nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, protseduurireeglitest, limiitidest ja muudest normidest kinnipidamist ning jälgib Finantsinspektsiooni ettekirjutuste täitmist.

(4¹) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]
- (4²) Siseauditi üksus või muu samaväärne sõltumatu osapool peab kontrollima ja hindama vähemalt üks kord aastas operatsiooniriski juhtimise korralduse toimimise ning operatsiooniriski standardmeetodi kasutamise korral regulaarselt äriühingute kaardistamise protsessi vastavust käesoleva seaduse ja selle alusel antud õigusaktide nõuetele.
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]
- (4³) Siseauditi üksus peab vähemalt üks kord aastas kontrollima ja hindama krediidiasutuse juhtide ja töötajate tasustamise põhimõtete vastavust käesolevas seaduses sätestatud nõuetele, välja arvatud juhul, kui krediidiasutuses on moodustatud töötasukomitee.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
- (5) Siseauditi üksus analüüsib krediidiasutuse ja selle töötajate tegevuses avastatud puudusi, ülesannete täitmata jätmise ja volituste ületamise juhtumeid, teeb ettepanekuid puuduste kõrvaldamiseks ja vigade vältimise abinõude kohta, koostab oma tegevusest perioodilisi ülevaateid, mis esitatakse krediidiasutuse põhikirjas ettenähtud korras krediidiasutuse nõukogule ning juhatusele.

(6) Ühistupangas täidab käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 sätestatud ülesandeid revisjonikomisjon ja tal on käesoleva seaduse §-s 61 sätestatud õigused.

§ 60. Nõuded siseauditi üksuse töötajatele ja revisjonikomisjoni liikmetele

(1) Krediidiasutuse siseauditi üksuse juhiks või revisjonikomisjoni esimeheks võib olla isik, kellel lisaks käesolevas seaduses võtmeisiku kohta sätestatule on kõrgharidus ning siseauditi üksuse või revisjonikomisjoni juhtimiseks vajalikud teadmised ja kogemused. Krediidiasutuse siseauditi üksuse juhile kohaldatakse audiitortegevuse seaduses atesteeritud siseaudiitorile sätestatud nõudeid ja tegevuse õiguslikke aluseid.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Krediidiasutuse siseauditi üksuse töötaja ja revisjonikomisjoni liige peab olema teovõimeline füüsiline isik, kellel on laitmatu ärialaane reputatsioon, sisekontrolli tööks vajalik haridus, teadmised ning kutsealaane sobivus.

(3) Siseauditi üksuse töötajad nimetatakse ametisse ja vabastatakse ametist krediidiasutuse nõukogu otsuse alusel. Revisjonikomisjoni liikmed valib ja kutsub tagasi üldkoosolek.

(4) Siseauditi üksuse töötajate või revisjonikomisjoni liikmete arv peab olema temale pandud ülesannete täitmiseks küllaldane.

(5) Siseauditi üksuse töötajad ja revisjonikomisjoni liikmed on kohustatud hoidma saladuses neile seoses nende tegevusega teatavaks saanud informatsiooni. Eeltoodud nõue ei kehti informatsiooni suhtes, mida edastatakse Finantsinspeksioonile, krediidiasutuse juhatusele ja nõukogule seaduses, krediidiasutuse põhikirjas või siseauditi üksuse põhimääruses sätestatud korras.
[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 61. Siseauditi üksuse õigused

(1) Siseauditi üksus tegutseb krediidiasutuse nõukogu poolt kinnitatud põhimääruses sätestatud korras.

(2) Siseauditi üksuse töötajatel on õigus tutvuda krediidiasutuse kõikide dokumentidega, jälgida piiranguteta krediidiasutuse tööd igas lõigus ning osaleda juhatuse ja krediidiasutuse põhikirja alusel moodustatud komiteede koosolekutel.

(3) Siseauditi üksusel on õigus nõuda krediidiasutuse töötajatelt nende tegevuses ilmnunud puuduste ja eksimuste kohta kirjalikke seletusi ning ilmnunud puuduste kõrvaldamist.

(4) Siseauditi üksus töötab koostöös Finantsinspeksiooniga.
[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 62. Auditikomitee, riskikomitee ja nomineerimiskomitee

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) Krediidiasutuses moodustatakse juhatuse tegevuse kontrollimiseks auditikomitee. Kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega või krediidiasutus on süsteemselt oluline, tuleb krediidiasutuses lisaks moodustada riskikomitee ja nomineerimiskomitee.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud komiteed moodustatakse nõukogu liikmetest, juhul kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti. Eelnimetatud komiteede pädevuse, õigused ja tegevuse põhimõtted määrab krediidiasutuse nõukogu.

(3) Auditikomitee liikmeteks võivad nõukogu liikmete asemel olla ka muud nõukogu määratud isikud, välja arvatud krediidiasutuse juhatuse liikmed ja krediidiasutuse töötajad.

(4) Riskikomitee pädevusse kuulub:

- 1) nõukogu ja juhatuse nõustamine krediidiasutuse riskijuhtimise põhimõtete ja riskitaluvuse alal;
- 2) järelevalve riskijuhtimise põhimõtete rakendamise üle juhatuse poolt vastavalt nõukogu juhistele;
- 3) krediidiasutuse klientidele kehtestatud tasudes krediidiasutuse ärimudeli ja riskijuhtimise põhimõtete arvestamise kontrollimine ja puuduste korral paranduskava esitamine nõukogule;
- 4) tasustamise põhimõtetes riski, kapitali, likviidsuse ning tulude tõenäosuse ja ajastamise arvestamise kontrollimine.

(5) Riskikomitee liikmetel peavad olema vajalikud teadmised, oskused ja kogemused, et mõista ja pidevalt jälgida krediidiasutuse riskijuhtimise põhimõtteid ja riskitaluvust.

(6) Kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega, võib riskikomitee ülesandeid täita auditikomitee. Sellisel juhul peavad auditikomitee liikmetel olema riskikomitee ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised, oskused ja kogemused.

(7) Nomineerimiskomitee kohustus on:

- 1) krediidiasutuse juhatuse liikme kandidaatide, nende ametiülesannete kirjelduse ja ametiperioodi pikkuse esitamine nõukogule;
- 2) sihttaseme määramine, kui palju peaks juhatuses olema vähem esindatud soost isikuid, ja poliitika ettevalmistamine, kuidas vähem esindatud soost isikute arvu suurendada, et jõuda seatud sihttasemini, ning käesolevas punktis nimetatud sihttaseme, poliitika ja selle rakendamise kohta teabe avalikustamine vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 2 punktile c;
- 3) juhatuse koosseisu, struktuuri ja tegevuse hindamine vähemalt üks kord aastas ning vajaduse korral muudatusettepanekute tegemine;
- 4) juhatuse liikmete ja juhatuse kollektiivse organina tegutsemiseks vajaliku hariduse, kogemuste ja kutsealase sobivuse hindamine vähemalt üks kord aastas ning tulemustest nõukogu teavitamine;
- 5) krediidiasutuses kehtivate juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtete ning juhatuse valimise korra väljatöötamine ning regulaarne hindamine ja vajaduse korral muudatusettepanekute tegemine.

(8) Juhatus liikme kandidaatide esitamisel nõukogule tuleb nomineerimiskomiteel tagada juhatuse liikme kandidaatide teadmiste, oskuste ja kogemuste tasakaal ning krediidiasutuses kehtestatud juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtete rakendamine.

(9) Nominatsioonikomitee peab oma ülesannete täitmiseks pidevalt jälgima ja võimaluste piires tagama, et juhatuse otsustusprotsess ei oleks liigselt mõjutatud ühe isiku või väikese grupi isikute huvidest, mis ei ole kooskõlas krediidiasutuse huvidega tervikuna.

(10) Nominatsioonikomiteel on oma ülesannete täitmisel õigus kasutada välist hindajat.

(11) Käesolevas paragrahvis sätestatud ei kohaldata ühistupangale.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 63. Krediidiasutuse sise-eeskirjad ja protseduurireeglid

(1) Krediidiasutuses peavad olema kehtestatud ja rakendatud juhtide ja töötajate tegevust reguleerivad sise-eeskirjad ja protseduurireeglid, mis on piisavad ja proportsionaalsed krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega. Sise-eeskirjad ja protseduurireeglid peavad kindlustama krediidiasutuse tegevust reguleerivate õigusaktide ja krediidiasutuse juhtimisorganite otsuste täitmise.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Krediidiasutuse sise-eeskirjad ja protseduurireeglid peavad muuhulgas kindlaks määrama:

- 1) krediidiasutuse huvide ja krediidiasutuse juhtide ning töötajate isiklike majanduslike huvide konfliktide vältimise korra;
- 2) krediidiasutusesisese informatsiooni ja dokumentide liikumise korra;
- 3) krediidiasutuse arvel ning klientide nimel ja arvel tehingute ja toimingute tegemise korra, sealhulgas tarbijale krediidid andmiseks tarbija maksevõime hindamise, tarbijale teabe andmise ning krediidilepingu tagatiseks oleva vara hindamise korra, samuti nõustamisteenuse osutamise ja tarbija vaidluste lahendamise korra;

[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

3¹) tehingute ja toimingute tegemise korra krediidiasutuse segavaldusettevõtjaga ja sellise emaettevõtja teise tütarettevõtjaga ning sisekontrolli protseduurid tehingutest ja toimingutest tulenevate riskide juhtimiseks ja aruannete esitamiseks;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

4) alluvussuhted, aruandluse esitamise protseduuri ja õiguste delegerimise, sätestades funktsioonide lahususe krediidiasutuse nimel kohustuste võtmisel, väljamaksete tegemisel, tehingute kajastamisel raamatupidamises ja aruandluses ning tehingute riskide hindamisel;

4¹) krediidiasutuse tegevuste edasiandmise korra;

[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

5) sisekontrolli süsteemi toimimise korra;

5¹) krediidiasutuse juhtide ja töötajate tasustamise põhimõtted, sealhulgas tulemustasude maksamise alused ning meetmed tasustamisega seotud huvide konfliktide maandamiseks ja vältimiseks, ning nende põhimõtete järgimise kontrollimise protseduuri;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

6) sisemised protseduurireeglid rahvusvahelise sanktsiooni seaduse alusel kehtestatud rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamiseks ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 14 lõikes 1 sätestatud protseduurireeglid ning nende täitmise kontrollimise sisekontrollieeskirja.

[RT I, 17.11.2017, 2- jõust. 27.11.2017]

(3) Krediidiasutuse nimel tegutsev isik ei või esindada krediidiasutust tehingute tegemisel ja õigusvaidluste pidamisel kolmanda isikuga, kelle suhtes krediidiasutuse nimel tegutseval isikul või temaga samaväärset majanduslikku huvi omaval isikul on isiklike majanduslikke huvisid.

(4) Krediidiasutuse poolt tarbijale laenu andmisega seotud tegevuste edasiandmisele kolmandale isikule kohaldatakse krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-s 46 sätestatud.
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

(5) Krediidiasutus, kes soovib hakata osutama nõustamisteenust krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 7 tähenduses, peab sellest eelnevalt teavitama Finantsinspektsiooni.
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

§ 63¹. Sisemise kapitali ja likviidsuse piisavuse hindamise protsess

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(1) Krediidiasutus peab kehtestama usaldusväärsed, tõhusad ja kõikehõlmavad strateegiad ning neile vastavad protseduurid, et säilitada adekvaatne omavahendite ja likviidsuspuhvrite tase, struktuur ja jaotus struktuuriüksuste ja tegevuste vahel, lähtudes krediidiasutuse võetud riskidest või potentsiaalsetest riskidest.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1¹) Kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud strateegiatega ja protseduuridega peab krediidiasutusel olema kõigi riskide, millele krediidiasutus on avatud, katmiseks piisav sisemine kapital ning piisavalt omavahendeid, et katta stressitestimise ja stsenaariumianalüüsi tulemusena hinnatud võimalik kahju.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Krediidiasutus peab tagama igal hetkel piisava likviidsuse, sealhulgas piisava suuruse ja kvaliteediga likviidsuspuhvrid, et tulla toime ootamatu likviidsuskriisi korral.

(3) [Kehtetu -RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Strateegiaid ja protseduure tuleb regulaarselt ajakohastada, et tagada nende jätkuv proportsionaalsus krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega.

(5) Krediidiasutus esitab Finantsinspektsioonile kord aastas ülevaate sisemise kapitali ja likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessist. Ülevaade koostatakse finantsandmete alusel majandusaasta lõpu seisuga ning see esitatakse hiljemalt neli kuud pärast majandusaasta lõppemist.

(6) Finantsinspektsioon võib kehtestada käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud erineva ülevaate esitamise sageduse ja kuupäeva, millise seisuga finantsandmete alusel tuleb ülevaade koostada.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

6. peatükk

KREDIIDIASUTUSTE ÜHINEMINE JA JAGUNEMINE

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 64. Krediidiasutuste ühinemise, jagunemise ja ümberkujundamise erisused

(1) Krediidiasutuse ümberkujundamine ei ole lubatud.

(2) Krediidiasutuste jagunemine toimub äriseadustikus sätestatud korras, arvestades käesolevas peatükis sätestatud erisusi.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(3) Krediidiasutuste ühinemine toimub äriseadustikus sätestatud korras, arvestades käesolevas peatükis sätestatud erisusi.

(4) Krediidiasutuste ühinemisel ei kohaldata äriseadustiku §-s 399 sätestatud, samuti § 400 lõigetes 1 ja 2 sätestatud tähtaja nõuet.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(5) [Kehtetu -RT I 2007, 65, 405- jõust. 15.12.2007]

§ 65. Krediidiasutuste ühinemise viisid

(1) Krediidiasutus võib ühineda ühendatava ühinguna üksnes lepinguriigi krediidiasutusega. Krediidiasutus võib ühendatava ühinguna ühineda:

1) lepinguriigi krediidiasutusega;

2) finantseerimisasutuse või abiettevõtjaga käesoleva seaduse § 6 lõike 2 tähenduses, kui eelnimetatud ettevõtja kuulub krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi ning abiettevõtjaga ühinemise eesmärgiks on käesoleva seaduse § 6 lõikes 3 nimetatud abistava või täiendava tegevuse üleandmine krediidasutusele.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2) Krediidasutus võib ühineda uue krediidasutuse asutamise teel. Ühinemise tulemusena asutatav krediidasutus peab taotlema tegevusluba käesoleva seaduse 2. peatükis sätestatud korras või teise lepinguriigi õiguse alusel.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(3) Ühendatava krediidasutuse või käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud ettevõtja ühinemisel krediidasutusega jätkatakse tegevust ühendava krediidasutuse tegevusloa alusel.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(4) Asutatava või ühendava krediidasutuse usaldatavusnormatiivide tase peab vastama käesoleva seaduse nõuetele.

§ 66. Ühinemisleping ja ühinemisaruanne

(1) Ühinemisleping ei või olla sõlmitud edasilükkava või äramuutva tingimusega, välja arvatud juhul, kui selliseks tingimuseks on Finantsinspeksioonilt ühinemisloa saamine.

(2) Ühinevate ettevõtjate juhatused peavad kolme päeva jooksul pärast ühinemislepingu sõlmimist teatama sellest Finantsinspeksioonile ja esitama ühinemisega seotud toimingute kohta ühinemiskava. Ühinemiskava sisaldab ühinemise ajagraafikut, ühinemise raames planeeritavaid protsesse ja tegevusi ning krediidasutuse ühinemisjärgset struktuuri.

(3) Ühinemise korral tuleb koostada ühinemisaruanne ja majandusaasta aruande nõuetele vastav lõppbilanss, mis ei tohi olla koostatud varasema seisuga kui kolm kuud enne ühinemisaruanne koostamist.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 67. Audiitori määramine ja audiitori aruanne

(1) Krediidasutuste ühinemise korral määrab Finantsinspeksioon ühinevate krediidasutuste ettepanekul vähemalt ühe ühise audiitori kõikidele ühinevatele krediidasutustele. Krediidasutuse ühinemise korral käesoleva seaduse § 65 lõike 1 punktis 2 nimetatud ettevõtjaga määrab Finantsinspeksioon neile krediidasutuse ettepanekul vähemalt ühe ühise audiitori.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2) Audiitor koostab ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande, näidates ära, milliseid hindamismeetodeid on kasutatud aktsiate või osamaksude asendussuhte määramisel, ning annab oma arvamuse käesoleva seaduse § 93 lõikes 2 nimetatud valdkondade kohta ja selle kohta, kas ühendava või asutatava krediidasutuse usaldatavusnormatiivide tase vastab käesoleva seaduse nõuetele.
[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

§ 68. Ühinemisloa taotlemine

(1) Ühinemisloa taotlemiseks peab ühendav krediidasutus esitama Finantsinspeksioonile taotluse ja alljärgnevad dokumendid:

- 1) ühinemislepingu või selle notariaalselt või ametlikult kinnitatud ärakirja;
- 2) ühinemisaruanne;
- 3) ühinemisotsused, kui nende tegemine on nõutav;
- 4) audiitori aruanne;
- 5) esimese kolme aasta äriplaani;
- 6) raamatupidamise sise-eeskirja projekti ja andmed kasutatavate infosüsteemide kohta;
- 7) krediidasutuse organisatsioonilise struktuuri kirjelduse;
- 8) dokumendid krediidasutuse juhtide, siseauditi üksuse juhi ja revisjonikomisjoni esimehe kohta, mis kinnitavad nende isikute usaldusvärsust ja vastavust käesoleva seaduse nõuetele;

8¹) ühendatava finantseerimisasutuse või abiettevõtja viimase majandusaasta aruande;
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8²) ühendatava finantseerimisasutuse viimase kolme aasta äritegevuse detailse kirjelduse ja analüüsi ühinemisel üle antava tegevuse lubatavuse kohta krediidasutuse seisukohalt;
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8³) ühendatava abiettevõtja viimase kolme aasta tegevuse detailse kirjelduse koos teabega abistava või täiendava tegevuse iseloomu ja osakaalu kohta tegevusmahust ning analüüsi ühinemisel üle antava tegevuse lubatavuse kohta krediidasutuse seisukohalt;
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8⁴) ühendatava finantseerimisasutuse või abiettevõtja auditeeritud vahearuanne majandusaasta esimese poolaasta kohta, kui viimase majandusaasta lõppemisest on möödunud rohkem kui üheksa kuud;
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8⁵) teabe selle kohta, kas ühendatav finantseerimisasutus või abiettevõtja kuulub lepinguriigis finantsjärelevalve alla;

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8⁶) hinnangu ühendatava ühingu krediidiasutuses osaluse omamiseks või krediidiasutuse juhtimiseks nõutud ärialase reputatsiooni kohta ja nende asjaolude kirjelduse, mis seda võivad negatiivselt mõjutada;

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

9) juhatuse liikmete kinnituskiri käesoleva paragrahvi kohaselt esitatud dokumentides sisalduvate andmete õigsuse kohta.

(2) Finantsinspeksioon võib nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumentide täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid dokumente ja informatsiooni. Samuti võib neid nõuda, kui esitatud andmete põhjal ei ole võimalik veenduda, et käesoleva seaduse § 69 lõikes 1 nimetatud ühinemisloa andmisest keeldumise aluseid ei esine, või kui on vaja kontrollida muid ühinemisega seotud asjaolusid, täiendavaid dokumente ja informatsiooni.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(3) Kui ühendatava krediidiasutuse aktsionärid omandavad olulise osaluse ühendavas krediidiasutuses käesoleva seaduse §-s 30 ettenähtud määrades, tuleb esitada ka eelnimetatud paragrahvis ettenähtud dokumendid.

(4) Finantsinspeksioon võib teostada ühinemisloa taotluses esitatud asjaolude kontrollimiseks kohapealset kontrolli nii ühendatavas kui ka ühendavas ühingu.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 69. Ühinemisluba

(1) Finantsinspeksioon võib keelduda ühinemisloa andmisest, kui:

- 1) ühinevatel ettevõtjatel ei ole Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt piisavalt juhtimis- ja finantsressursse;
- 2) ühinemine vähendab oluliselt efektiivset konkurentsi pangandusturul;
- 3) taotleja ei ole esitanud tähtaegselt või on keeldunud esitamast Finantsinspeksioonile käesoleva seaduse § 68 lõigetes 1 ja 2 nimetatud dokumente või informatsiooni;
- 4) ühinemine võib kahjustada ühinevate ettevõtjate hoiustajate, klientide või teiste võlausaldajate huve;
- 5) krediidiasutuse ühinemine käesoleva seaduse § 65 lõike 1 punktis 2 nimetatud ettevõtjaga võib kaasa tuua olulisi riske, muu hulgas reputatsiooni- ja operatsiooniriske;
- 6) ühinemine käesoleva seaduse § 65 lõike 1 punktis 2 nimetatud ettevõtjaga ei ole kooskõlas käesolevas seaduses sätestatud ühinemise eesmärgiga;
- 7) ühinemine ei vasta muul juhul käesoleva seaduse nõuetele, muu hulgas ei ole ühendatava ühingu reputatsioon sobiv krediidiasutuses osaluse omamiseks või krediidiasutuse juhtimiseks, ühendava ühingu järelevalveliste usaldatavusnormatiivide täitmine halveneks ühendamise tõttu, muutub ühendava ühingu riskiprofiil või on ühinemisloa taotluse raames esitatud Finantsinspeksioonile valeandmeid või -dokumente.

(2) Finantsinspeksioon võib ühinemisloa andmisel kehtestada kohustuslikke kõrvaltingimusi, muu hulgas nõuda omavahendite suurendamist ühinemise tulemusena suurenevate riskide katteks või piirata ühinemisloa kehtivusaega.

(3) Otsuse krediidiasutuste ühinemiseks loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kolme kuu jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates, kuid mitte hiljem kui kuus kuud pärast loa taotluse esitamist. Otsus tehakse taotlejale teatavaks kirjalikult kolme päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 70. Ühinemisest teatamine

(1) Ühinevad krediidiasutused peavad avaldama ühinemisteate ühinemisloa saamise kohta viivitamata vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ning kõigi ühinevate krediidiasutuste veebilehtedel.

[RT I 2007, 65, 405- jõust. 15.12.2007]

(2) Ühinemise äriregistrisse kandmiseks võib krediidiasutus esitada avalduse viivitamatult pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teate avaldamist.

§ 70¹. Krediidiasutuse jagunemise alused

(1) Jagunev krediidiasutus võib esitada Finantsinspeksioonile taotluse jagunemise loa saamiseks järgmiste aluste olemasolu korral:

- 1) esineb küllaldaselt andmeid krediidiasutuse finantsseisundist tulenevate makseraskuste kohta või esineb suur risk, et krediidiasutus ei suuda rahuldada kas või ühe kliendi õigustatud nõuet;

2) on tõenäoline, et pärast jagunemist vastab usaldatavusnormatiive täitma kohustatud krediidasutuse usaldatavusnormatiivide tase seaduses sätestatud nõuetele.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus krediidasutuselt nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud aluste esinemisel jagunemise küsimuse otsustamist ja jagunemise loa saamiseks taotluse esitamist.

(3) Krediidasutuse jagunemisel ei kohaldata äriseadustiku § 443 lõiget 1 ja 2 sätestatud tähtaja nõuet ning § 447 lõiget 2¹ ja 2² sätestatut.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(4) Krediidasutuse jagunemislepingu ja -aruande kontrollimisel koostab audiitor aruande, näidates ära, milliseid hindamismeetodeid on kasutatud aktsiate või osamaksude asendussuhte määramisel, ning annab oma arvamuse käesoleva seaduse § 93 lõikes 2 nimetatud valdkondade kohta ja selle kohta, kas omandava või asutatava krediidasutuse usaldatavusnormatiivide tase vastab käesoleva seaduse nõuetele.
[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

§ 70². Jagunemisloa taotlemine

(1) Jagunemisloa taotlemiseks peab jagunev krediidasutus esitama Finantsinspeksioonile taotluse ja järgmised andmed ning dokumendid:

- 1) jagunemisleping või selle notariaalselt või ametlikult kinnitatud ärakiri;
- 2) jagunemisaruanne;
- 3) jagunemisotsus, kui selle tegemine on nõutav;
[RT I, 02.11.2011, 1- jõust. 12.11.2011]
- 4) audiitori aruanne;
- 5) jaguneva krediidasutuse ja muude jagunemisel osalevate äriühingute jagunemisega seotud toimingute kava;
- 6) käesoleva seaduse § 30 lõikes 3 sätestatud andmed omandava ühingu kohta;
- 7) hoiustajaid ja muid kliente puudutavad jagunemisega seotud asjaolud;
- 8) muud seaduses sätestatud andmed, eriti kui jagunemisega kaasnevad muudatused jaguneva krediidasutuse oluliste osaluste omajate ringis või juhtide seas;
- 9) juhatuse liikmete kinnituskiri käesoleva paragrahvi kohaselt esitatud dokumentides sisalduvate andmete õigsuse kohta.

(2) Finantsinspeksioon võib nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumentide või andmete täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid dokumente või informatsiooni. Jaguneval krediidasutusel on õigus jagunemisloa taotlemiseks esitada käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3 sätestatud jagunemisotsus kohe pärast selle vastuvõtmist.

(3) Finantsinspeksioon võib teostada jagunemistoimingute kohapealset kontrolli, sealhulgas omandavas ühingu.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 70³. Jagunemisluba

(1) Jagunemiseks loa andmisel arvestab Finantsinspeksioon eelkõige jaguneva krediidasutuse hoiustajate, klientide ja teiste võlausaldajate huvide kaitsega, eelistades hoiustajate huve ja arvestades Eesti finantssüsteemi stabiilsuse tagamise vajadusega.

(2) Finantsinspeksioon võib keelduda jagunemiseks loa andmisest, kui:

- 1) jagunemine võib kahjustada jaguneva krediidasutuse hoiustajate, klientide või teiste võlausaldajate huve;
- 2) omandav ühing kuulub lepinguriigis finantsjärelevalve alla ja jagunemine võib oluliselt kahjustada selle lepinguriigi pädeva finantsjärelevalveasutuse hinnangul selle ühingu hoiustajate, klientide või teiste võlausaldajate huve;
- 3) omandav ühing ei vasta olulises ulatuses Finantsinspeksiooni seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud õigusaktides teenuste osutamiseks või tegevuste tegemiseks sätestatud nõuetele, juhul kui sellised teenused või tegevused talle jagunemise käigus üle antakse;
- 4) omandav ühing ei kuulu finantsjärelevalve alla;
- 5) taotleja ei ole esitanud Finantsinspeksiooni poolt määratud tähtjaks või on keeldunud

Finantsinspeksioonile esitamast käesoleva seaduse § 70² lõikes 1 loetletud andmeid ning dokumente või § 70² lõike 2 alusel nõutud dokumente ja informatsiooni või

- 6) jagunemisleping on edasilükkava või äramuutva tingimusega, välja arvatud, kui selliseks tingimuseks on Finantsinspeksioonilt jagunemisloa saamine.

(3) Otsuse krediidasutuse jagunemiseks loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon 30 päeva jooksul käesoleva seaduse § 70² lõiget 1 ja 2 nimetatud dokumentide või informatsiooni esitamist arvates. Otsus tehakse taotlejale teatavaks kirjalikult kolme päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 70⁴. Jagunemisest teatamine

(1) Jagunev krediidasutus peab jagunemisloa saamise kohta viivitamata avaldama jagunemisteate vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ning oma veebilehel.

(2) Jagunemise äriregistrisse kandmiseks tuleb krediidasutusel esitada avaldus viivitamata pärast käesoleva seaduse §-s 70³ sätestatud jagunemisloa saamist ja käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teate avaldamist. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

7. peatükk KREDIIDIASUTUSE USALDUSVÄÄRSUSE TAGAMINE JA KLIENTIDE HUVIDE KAITSE

1. jagu Krediidasutuse usaldatavusnormatiivid

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 71. Usaldatavusnormatiivid

(1) Krediidasutus on oma usaldusväarsuse tagamiseks kohustatud pidevalt järgima käesoleva peatüki 2¹. jaos ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud usaldusnormatiive.

(2) Kui krediidasutus kuulub konsolideerimisgruppi, järgitakse käesoleva peatüki 2¹. jaos kapitalipuhvrite kohta sätestatud nõudeid nii krediidasutuse kohta eraldi kui ka konsolideerimisgrupi kohta tervikuna.

(3) Krediidasutuse ja tema konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute juhtimis-, sisekontrolli ja vastavuskontrolli süsteemid, raamatupidamise korraldus ning kõigi tehingute ja toimingute dokumenteerimise ja säilitamise korrad, protseduurid ja süsteemid peavad võimaldama Finantsinspeksioonil igal hetkel kontrollida õigusaktidest tulenevate nõuete täitmist ning tagama usaldatavusnormatiivide nõuetekohase arutamise ning sellekohaste andmete ja aruandluse õigsuse, sealhulgas asjakohasel juhul konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Krediidasutuse konsolideerimisgruppi kuuluvad ema- ja tütarettevõtjad, kelle suhtes kohaldatakse käesolevat seadust, tagavad, et käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud nõudeid kohaldatakse ka krediidasutuse konsolideerimisgruppi kuuluva tütarettevõtja, sealhulgas maksualast koostööd mittetegevas jurisdiktsioonis asutatud tütarettevõtja suhtes, kellele ei kohaldata Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ega Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 nõudeid, välja arvatud juhul, kui Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidasutus tõendab Finantsinspeksioonile, et seaduse nõuete kohaldamine on vastuolus tütarettevõtja asukohariigi õigusaktidega.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Krediidasutuse juhatus on kohustatud viivitamata teatama Finantsinspeksioonile usaldatavusnormatiivide või krediidasutuse kohustusliku reservi nõuete rikkumisest.

(6) Krediidasutus on kohustatud hoidma vähemalt Euroopa Keskpanga sätestatud ulatuses oma likviidseid vahendeid Eesti Pangas, kui kehtivast õigusest ei tulene teisiti.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(7) Finantsinspeksioon võib välja töötada sisemudelite näidisportfellid, kuid seda tuleb teha koostöös Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(8) Krediidasutused esitavad käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud näidisportfellide ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse välja töötatud näidisportfellide arvutused eraldi.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 72.–§ 79. [Kehtetud -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 80. Likviidsus

(1) Krediidiasutus peab paigutama oma vara selliselt, et igal ajal oleks tagatud kreditoride õigustatud nõuete rahuldamine ehk likviidsus. Selleks peab krediidiasutus säilitama vajalikku likviidsete vahendite ja jooksvate kohustuste vahetorda.

(2) Krediidiasutuse juhid on kohustatud krediidiasutuse varasid korraldama nii, et finantseerimine ei baseeruks liiga lühiajalistel või vähestel allikatel. Juhid on samuti kohustatud pidevalt jälgima nõuete ja kohustuste tähtaegu. Kohustuste täitmise tähtaegade saabumine ei või ohustada krediidiasutuse tegevust. Krediidiasutus peab oma likviidsust jälgima rahavoogude alusel.

(3) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

(4) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(6) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 81. Piirangud krediidiasutuse osalustele äriühingutes

(1) Krediidiasutusel on keelatud osaleda osanikuna täisühingus või täisosanikuna usaldusühingus. [RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(2) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 81¹. Piirangud väärtpaperistatud riskipositsioonidesse investeerimisel

[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 82. Üldnõuded riskide juhtimisele ja kontrollile

(1) Krediidiasutus ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud ei või oma tegevuses võtta riske, mis võivad seada ohtu krediidiasutuse või konsolideerimisgrupi maksevõimelisuse.

(2) Krediidiasutusel ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatel äriühingutel peavad olema piisavad ning nende tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega proportsionaalsed riskide tuvastamise, mõõtmise ja juhtimise ühtsed strateegiad, protseduurid ja süsteemid, mida vaadatakse regulaarselt läbi ja ajakohastatakse ning mis on määratud asjaomastes sise-eeskirjades ja kehtivad nii krediidiasutuses kui ka temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes. [RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(2¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud protseduurid, strateegiad, süsteemid ning vastavad sise-eeskirjad peavad tagama piisavad võimalused krediidiasutuse ja tema segavaldusettevõtjast emaettevõtja ning krediidiasutuse ja tema segavaldusettevõtjast emaettevõtja teiste tütarettevõtjate vaheliste tehingute kindakstegemiseks ja kontrollimiseks. Krediidiasutus on kohustatud viivitamata teavitama Finantsinspektsiooni igast märkimisväärselt tehingust oma segavaldusettevõtjast emaettevõtjaga või sellise emaettevõtja tütarettevõtjaga. [RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(2²) Krediidiasutuses tuleb kehtestada kohustus esitada krediidiasutuse nõukogule ja riskikomiteele regulaarselt aruandeid, mis hõlmavad kõiki olemasolevaid ja potentsiaalseid riske, riskijuhtimise põhimõtteid ja nende muudatusi, sealhulgas väliseid eksperdihinnanguid. Nõukogu ja riskikomitee määravad aruannete sisu, vormi ja esitamise sageduse. [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Krediidiasutuse krediidiriski strateegia ja sellel baseeruvad sise-eeskirjad peavad määrama krediidipoliitika eesmärgid, krediidiriski positsioonide võtmise põhiprintsiibid, krediidiriski hindamise kriteeriumid, võlgnikele reitingu määramise printsiibid, tagatiste võtmise ja hindamise printsiibid, laenu andmise ja refinantseerimise printsiibid, laenu andmise pädevuse ja vastavate otsuste tegemise korraldamise ning krediidiriski kontrolli funktsiooni toimimise. [RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(3¹) Krediidiasutus peab kasutama kõigi krediidiriski positsioonide juhtimiseks, adekvaatseks hindamiseks, sealhulgas ebatöenäoliselt laekuvate nõuete kindlakstegemiseks ja allahindamiseks, efektiivselt toimivaid protseduure.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(3²) Krediidiasutusel peavad olema järgmised kirjalikult kehtestatud põhimõtted ja protseduurireedlid:

1) nende riskide juhtimiseks ja kontrollimiseks, mille puhul osutuvad krediidiasutuse kasutatavad krediidiriski maandamise meetodid prognoositust vähem efektiivseks;

2) riskide kontsentreerumise juhtimiseks ja kontrollimiseks, sealhulgas kliendi, keske vastaspoole omavahel seotud isikute, majandussektori, geograafilise regiooni, tagatise emitendi, tegevuse või toote puhul ning riskide kontsentreerumise puhul krediidiriski maandamise meetodite rakendamise juhtimiseks ja kontrollimiseks;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

3) väärtpaberistamise tehingutest, mille suhtes krediidiasutus on investor, laenude algne väljastaja või tehingu korraldaja, tulenevate riskide, kaasa arvatud maineriski majandusliku sisu õigeks kajastamiseks, hindamiseks, juhtimiseks ja kontrollimiseks;

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

3¹) likviidsusplaanid uuenevatest nõuetest tulenevate varajase amortiseerimise õigusega väärtpaberistamise tehingutega, mille suhtes krediidiasutus on nõude algne väljastaja, kaasneva kavandatud ja varajase amortiseerimise mõju käsitlemiseks;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

4) intressiriski, sealhulgas finantsinstrumentide kauplemisega mitteseotud intressiriski juhtimiseks ja kontrollimiseks;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

4¹) tururiski tuvastamiseks, hindamiseks ja juhtimiseks, sealhulgas võimaliku likviidsuspuudujäägi käsitlemiseks lühikese riskipositsiooni tähtpäeva saabumisel enne pika riskipositsiooni tähtpäeva;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

5) operatsiooniriski, sealhulgas tegevuse edasiandmisest tulenevate riskide ning väikese esinemistöenäosusega suure potentsiaalse kahjuga juhtumite juhtimiseks ja kontrollimiseks;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

6) likviidsuse ja finantseerimise juhtimiseks ja kontrollimiseks ning likviidsusriski tuvastamiseks, mõõtmiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks, et tagada pidev likviidsuse planeerimine ning alternatiivsed finantseerimisallikad.

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(3³) Krediidiasutusel peab olema selgelt piiritletud vastutusalaodega operatsiooniriski juhtimise korraldus ning rakendatud protsessid operatsiooniriski positsioonide kindlaksmääramiseks, mõõtmiseks ja juhtimiseks.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(3⁴) [Kehtetu -RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(3⁵) [Kehtetu -RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(3⁶) [Kehtetu -RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(3⁷) Krediidiasutus peab hindama krediidiriski nii üksikute vastaspoolte, väärtpaberite ja väärtpaberistatud positsioonide kui ka portfelli tasemel.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3⁸) Krediidiriski hindamise sisemine meetodika ei tohi põhineda ainult välistel krediidikvaliteedi hinnangutel või tugineda automaatsetele seostele väliste krediidikvaliteedi hinnangutega.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3⁹) Krediidiasutus peab krediidiriski ja sisemise kapitalivajaduse hindamisel võtma arvesse kogu asjakohase informatsiooni ka juhul, kui krediidiriski kapitalinõude arvutamisel lähtutakse reitinguagentuuri krediidikvaliteedi hinnangutest või välise krediidikvaliteedi hinnangu puudumisest.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3¹⁰) Krediidiasutus peab laenuportfelle piisavalt hajutama, arvestades oma sihtturge ja krediidistrateegiat.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Krediidiasutuse juhatus on kohustatud viivitamatult teatama Finantsinspeksioonile kõigist asjaoludest, mis võivad oluliselt mõjutada krediidiasutuse või temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute finantsseisundit.

(5) Krediidiasutus peab kõigi oluliste äriprotsesside kohta välja töötama talitluspidevuse plaani majandustegevuse taastamise ja jätkuvuse tagamiseks. Nimetatud talitluspidevuse plaan tuleb regulaarselt üle vaadata, seda testida ja vajaduse korral uuendada.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 82¹. Nõuded likviidsusriski juhtimisele

(1) Krediidiasutusel peavad olema strateegia, poliitika, protseduurid ja süsteemid likviidsusriski tuvastamiseks, mõõtmiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks erinevatel prognoositavatel, sealhulgas päevasistel, perioodidel, et tagada piisav likviidsuspuhvri olemasolu. Likviidsuspuhvriina käsitatakse käesoleva seaduse tähenduses raha ja muud koormamata likviidsust vara, mis võimaldab krediidiasutusel või selle filiaalil täita kohustusi stressiolukordades.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1¹) Krediidiasutus peab regulaarselt ajakohastama oma likviidsusriski juhtimise strateegiaid, poliitika, protseduure ja limiite ning välja töötama toimivad talitluspidevuse plaanid likviidsuse tagamiseks (edaspidi käesolevas paragrahvis *likviidsuse talitluspidevuse plaan*), arvestades käesoleva paragrahvi lõikes 9 nimetatud stressitestide tulemusi.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud strateegia, poliitika, protseduurid ja süsteemid peavad:

1) olema vastavuses krediidiasutuse äriilmiinide, kasutatavate välisvaluutade ja äriüksustega ning arvestama ka filiaalide olemasolu ja väljendama krediidiasutuse tegevuse mõju iga lepinguriigi rahandussüsteemile, kus ta tegutseb;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

2) sisaldama asjakohaseid likviidsusriski juhtimise kulude edasijaotamise süsteeme teistesse kasumit teenivatesse üksustesse;

3) vastama krediidiasutuse tegevuse ulatusele, keerukusele, riskiprofiilile ning juhatuse määratud riskitaluvusele, kusjuures krediidiasutus peab riskitaluvusest kõiki asjaomaseid äriüksusi teavitama;

4) arvestama krediidiasutuse olulisust igas riigis, kus ta tegutseb.

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(3) Krediidiasutus peab finantseerimispositsioonide tuvastamiseks, mõõtmiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks välja töötama meetodika, kus tuleb arvesse võtta nii bilansilistest kui ka bilansivälisest varadest ja kohustustest ning maineriski võimalikust mõjust tulenevaid teadaolevaid ja prognoositavaid rahavooge.

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(4) Krediidiasutus peab eristama tagatisega koormatud varad tagatisega koormamata varadest, mis on likviidsed ja kasutatavad igal ajal, eelkõige juhtudel, kui ohus on krediidiasutuse finantsseisund või maksevõime. Arvesse tuleb võtta ka isikuid, kellele varad kuuluvad, ja riiki, kus varad on registreeritud.

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(5) Krediidiasutus peab arvesse võtma õiguslikke, järelevalve ja ärilisi piiranguid, mis kehtivad tema äriüksustele likviidsuse tagamiseks täiendava kapitali andmisel ja tagatisega koormamata varade potentsiaalsetele ülekannetele nii Euroopa Majanduspiirkonnas kui ka sellest väljaspool.

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(6) Krediidiasutus peab võtma kasutusele erinevad likviidsusriski maandamise meetmed, sealhulgas limiitide süsteemi ja likviidsuspuhvrid, mis võimaldavad toime tulla erinevate stressisündmustega, ning omama piisavalt hajutatud ressursside struktuuri ja takistuseta juurdepääsu finantseerimisallikatele. Nimetatud meetmeid tuleb regulaarselt ajakohastada.

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(7) Krediidiasutus peab likviidsuspuhvrite põhjal kindlaks määrama oma toimetulekuperioodi.

Toimetulekuperiood on aeg, mille jooksul krediidiasutus peab olema võimeline jätkusuutlikult tegutsema, kasutamata krediidiasutuse väliseid finantseerimisallikaid.

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(8) Krediidiasutus peab likviidsusriski maandamiseks, ressursside kaasamiseks ning finantseerimisallikate kasutamiseks tehtavates otsustes kasutama stsenaariumianalüüsi, tundlikkuse analüüsi ja muid stressitestide (edaspidi *stressitest*) ning talitluspidevuse plaane, mille eeldused tuleb regulaarselt ajakohastada.

[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(9) Likviidsusriski stressitestide tegemisel tuleb kasutada nii krediidiasutuse enda kui ka kogu turuga seotud stsenaariumi või nende kahe kombinatsiooni eri prognoosiperioodide ja stressiolude kohta, mis tuleb üle vaadata kord aastas. Stsenaariumides peab arvestama ka bilansiväliseid kohustusi ja muid tingimuslikke kohustusi, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 nimetatud sihtotstarbeliste väärtpaberistamisasutuste või muude eriotstarbeliste asutuste või isikute kohustusi, mille suhtes krediidiasutus tegutseb tehingu korraldajana või olulise suurusega likviidsustoetuse andjana.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(10) Likviidsuskriisi olukorras tegutsemiseks peab krediidasutusel olema ka krediidasutuse teises lepinguriigi asuvaid filiaale hõlmav likviidsuse talitluspidevuse plaan koos asjakohase strateegia ja võimaliku likviidsuspuudujäägi tekkimisel rakendatavate põhjalike meetmetega. Seda plaani tuleb regulaarselt testida vähemalt üks kord aastas vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud stressitestis kasutatavatele stsenaariumidele. Krediidasutuse juhatus peab stressitestide tulemuste ülevaated kinnitama ning vajaduse korral täpsustama vastavasisulise likviidsusriski poliitika, limiidid ja likviidsuse talitluspidevuse plaani.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(11) Likviidsuse talitluspidevuse plaan peab olema kohe rakendatav. Likviidsuse talitluspidevuse plaani rakendamiseks tuleb krediidasutusel hoida likviidsuspuhvreid ja vastavaid reserve, mis on kasutatavad piiranguteta ja viivituseeta kohe, kui selleks vajadus tekib. Likviidsuspuhvreid ja reserve tuleb hoida lepinguriigi või kolmanda riigi valuutas, kui krediidasutusel on avatud positsioonid selle valuutaga.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 82². Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimise nõuded

(1) Ülemäärase finantsvõimenduse risk on risk, mis tuleneb krediidasutuse liiga kiirest kohustuste kasvust.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Krediidasutus peab kehtestama korra ja meetmed ülemäärase finantsvõimenduse riski hindamiseks, juhtimiseks ja kontrollimiseks. Ülemäärase finantsvõimenduse riski hindamisel tuleb arvestada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 kohaselt arvatud riskipositsiooni ning varade ja kohustuste mittevastavust.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Krediidasutusel tuleb toime tulla stressisündmustega, mis on seotud ülemäärase finantsvõimenduse riskiga, ja riski hindamisel arvestada krediidasutuse omavahendite võimaliku vähenemisega kahjumi tõttu.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktiga d piisavalt hõlmamata ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks kehtestatud täiendavate omavahendite nõude täitmiseks kasutatud omavahendeid ei või kasutada ühegi järgmise tingimuse või nõude täitmiseks:

1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis d sätestatud omavahendite nõue;

2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1a nimetatud finantsvõimenduse määra puhvri nõue;

3) käesoleva seaduse § 104³ lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite suunis ülemäärase finantsvõimenduse riske katvas ulatuses.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 82³. Kauplemissportfelli välisest tegevusest tulenev intressirisk

(1) Krediidasutus rakendab sisesüsteeme või kasutab standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit, et selgitada välja, hinnata, juhtida ja maandada võimalikust intressimäärade muutumisest tulenevaid riske, mis mõjutavad nii omakapitali majanduslikku väärtust kui ka krediidasutuse kauplemissportfelli välise tegevuse netointressitulu.

(2) Krediidasutus rakendab süsteeme, millega hinnatakse ja jälgitakse krediidiriski marginaali võimalikust muutumisest tulenevaid riske, mis mõjutavad nii omakapitali majanduslikku väärtust kui ka krediidasutuse kauplemissportfelli välise tegevuse netointressitulu.

(3) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud riskide hindamiseks krediidasutuse rakendatavad sisesüsteemid ei ole rahuldavad, võib Finantsinspeksioon nõuda, et krediidasutus kasutaks lõikes 1 nimetatud standardmeetodit.

(4) Kui Finantsinspeksioon leiab, et lihtsustatud standardmeetod ei võta piisavalt arvesse krediidasutuse kauplemissportfelli välisest tegevusest tulenevat intressiriski, võib ta nõuda, et Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 määratletud väikesed ja mittekeerukad krediidasutused peavad kasutama standardmeetodit.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 83. Nõuded laenudele

(1) Käesoleva seaduse tähenduses loetakse laenuks krediidasutuse vara või bilansivälisest kohustust, mis tuleneb lepingust, mille kohaselt laenuandja annab või kohustub andma raha või muu vara laenusaja või lepingust tulenevalt muule õigustatud isikule, laenusaja aga kohustub laenuandjale raha või muu vara tagastama kindlaksmääratud tingimustel.

(2) Nõuded laenu andmisele ja jälgimisele kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2¹) Makrofinantsjärelevalve eesmärgil võib Eesti Pank kehtestada kõigile Eestis tegutsevatele krediitiasutustele, nende Eestis asuvatele ema- ja tütarettevõtjatele ning välisriikide krediitiasutustele Eestis tegutsevatele tütarettevõtjatele, filiaalidele ja esindustele nõuded:

- 1) laenusumma ja laenu tagatisvara suhtele;
- 2) laenusumma ja laenuvõtja sissetuleku suhtele;
- 3) perioodiliste laenu- ja intressimaksete ning laenusaaaja sissetuleku suhtele;
- 4) laenu tähtajale;
- 5) laenu ja hoiuste suhtele.

[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

(3) Krediitiasutus on kohustatud laenu andmisel ja jälgimisel järgima krediitiasutuse sisemisi krediteerimise põhiprintsiipe, häid pangandustavasid ja vastutustundliku laenamise põhimõtet. Vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks on krediitiasutus kohustatud koguma ja säilitama andmeid kliendi rahaliste kohustuste suuruse ja maksekohustuste täitmise kohta ning kasutama neid andmeid kliendi jaoks mõistliku laenukoormuse arvutamiseks.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(3¹) Krediitiasutus peab tarbijale laenu andmisel või tarbijale krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-des 7 ja 51 nimetatud nõustamisteenuse osutamisel järgima krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-des 47–53¹ sätestatud. Krediitiasutusel tuleb tagada, et krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 2 lõikes 8 nimetatud krediitiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluva tarbijatele laenu andva või vahendava tütarettevõtja tegevus vastab krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-des 38, 40, 43, § 44 lõigetes 2 ja 3 ning §-des 46–53¹, 57 ja 58 sätestatud tingimustele.

[RT I, 11.03.2016, 1- jõust. 21.03.2016]

(4) Krediitiasutuse töötajatele laenu andmise korra kinnitab krediitiasutuse nõukogu.

§ 84. Laenud krediitiasutusega seotud isikutele

(1) Krediitiasutusega seotud isikud on:

- 1) krediitiasutuse juhid;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud isikutega samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud;
- 3) krediitiasutuses olulist osalust omav füüsilisest isikust aktsionär;
- 4) krediitiasutuses olulist osalust omava juriidilisest isikust aktsionäri juhatuse või seda asendava organi liige.

(2) Samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud on krediitiasutuse juhi abikaasa või registreeritud elukaaslane, lapsed ja vanemad.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Samaväärset majanduslikku huvi omavaks isikuks loetakse ka:

1) krediitiasutuse juhi või käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud isiku poolt kontrollitav äriühing väärtpaberituru seaduse § 10 tähenduses ja selle äriühingu ema- või tütarettevõtja või äriühing, milles krediitiasutuse juht või lõikes 2 nimetatud isik omab olulist osalust;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) äriühing, kelle juhtimisorgani liikmeks on krediitiasutuse juht või käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud isik.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Krediitiasutusega seotud isikule võib anda laenu ainult juhatuse igakordse ühehäälsuse otsuse alusel.

Eelnimetatud tingimust ei kohaldata, kui laenusumma on väiksem kui 25 protsenti krediitiasutuse juhatuse esimehe krediitiasutusest saadavast aastatasust, kui nõukogu otsusega ei ole kehtestatud väiksemat alammäära.

(4¹) Krediitiasutusega seotud isikule laenu andmise dokumentatsioon peab olema Finantsinspeksioonile tema taotluse korral kättesaadav.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Krediitiasutuse juht või krediitikomitee liige, laenu andmist otsustav töötaja või nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik ei tohi osa võtta temale endale laenu andmise otsustamisest.

(6) Krediitiasutusega seotud isikutele ei tohi anda laenu soodsamatel tingimustel kui samasugust maksevõimet ja tagatisi omavatele teistele isikutele. Kui krediitiasutus võimaldab oma töötajatel saada laenu boonus- või optiooniprogrammi raames, võib samadel tingimustel laenu anda ka krediitiasutusega seotud isikutele.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(7) Krediitiasutustele ei kohaldata äriseadustiku § 281 lõike 1 punktides 1, 2 ja 4 sätestatud.

(8) [Kehtetu -RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

(9) [Kehtetu -RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

(10) [Kehtetu -RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

§ 85. Riskide kontsentreerumise piirmäärad
[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 85¹. Välisvaluuta avatud netopositsioonide piirmäär
[Kehtetu -RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 85². Erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade arvutamisel
[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 85³. Loamenetluse tähtsajad usaldatavusnormatiivide arvutamisel

Finantsinspeksioon teeb otsuse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 nimetatud loa andmise või sellest keeldumise kohta ühe kuu jooksul kõigi nõutavate dokumentide ja andmete saamisest arvates, kuid mitte hiljem kui kolme kuu möödumisel vastavasisulise taotluse saamisest arvates.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 85⁴. Täiendavad makrotasandi usaldatavusnormatiivid

Makrofinantsjärelevalve raames võib Eesti Pank kehtestada kõigile Eestis tegutsevatele krediidasutustele, nende Eestis asuvatele ema- ja tütarettevõtjatele ning välisriikide krediidasutuste Eestis tegutsevatele tütarettevõtjatele, filiaalidele ja esindustele nõuded:

- 1) hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide riskikaaludele ja kriteeriumidele, mida nendele riskipositsioonidele rakendatakse, arvestades Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 124 sätestatud;
- 2) makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtusele, arvestades Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 164 sätestatud;
- 3) Eesti finantssüsteemile ja reaalmajandusele tõsist negatiivset mõju avaldavate [süsteemsete riskide maandamiseks](#), arvestades Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 458 sätestatud.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 86. Varade hindamine

(1) Krediidasutus on kohustatud pidevalt hindama oma vara ning kasutama nõuete sissenõudmiseks kõiki headele pangandustavadele ja seadustele vastavaid meetmeid.

(2) Krediidasutus on kohustatud hindama kõiki nõudeid nende laekumise tõenäolisusest lähtudes. Nõue, mille laekumine osaliselt või täielikult on ebatõenäoline, tuleb ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud osas kanda kuludesse.

(3) [Valdkonna eest vastutav ministervõib](#) määrusega kehtestada nõuete hindamise korra.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

2. jagu

Kapitalinõuete arvutamise meetodid

[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 86¹–§ 86⁴³. [Kehtetud -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

2¹. jagu

Kapitalipuhvrid

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 86⁴⁴. Kapitalipuhvrite üldnõuded

(1) Krediidasutus peab lisaks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 92 sätestatud omavahendite nõudele hoidma käesoleva seaduse §-s 86⁴⁵ sätestatud kapitali säilitamise puhvrit, ja kui see on tema suhtes kohaldatav, siis järgmisi puhvrid:

- 1) §-s 86⁴⁶ nimetatud vastutsüklilist kapitalipuhvrit;
- 2) §-s 86⁴⁷ nimetatud globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvrit;
- 3) §-s 86⁴⁸ nimetatud muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvrit;
- 4) §-s 86⁴⁹ nimetatud süsteemse riski puhvrit.

(2) Kapitali säilitamise puhvri nõude täitmiseks hoitavad esimese taseme põhiomavahendid koos käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1–4 nimetatud puhvritega moodustavad liidetuna kombineeritud puhvri.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Krediidasutus peab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud puhvreid hoidma individuaalsel ja konsolideeritud alusel, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3¹) Kui konsolideerimisgrupi suhtes on konsolideeritud alusel kohaldatav globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõue ja muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõue, kohaldatakse neist kõrgeimat.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3²) Kui krediidasutuse suhtes on kohaldatav süsteemse riski puhvri nõue, on see kumuleeruv muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõude või globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõudega.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3³) Kui käesoleva seaduse § 86⁴⁹ lõike 8, 9 või 10 kohaldamiseks arvatud süsteemse riski puhvri määra ja sama krediidasutuse suhtes kohaldatava muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri määra või globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri määra summa on suurem kui viis protsenti, võib Eesti Pank vastavaid puhvrimäärasid kohaldada Euroopa Komisjoni loal.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud puhvrite hoidmise nõuded lisanduvad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 92 sätestatud esimese taseme põhiomavahendite nõudele ning käesoleva seaduse § 104² lõike 1 kohaselt arvatud täiendavale kapitalinõudele või omavahendite suurendamise nõudele, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Krediidasutus ei või teha esimese taseme põhiomavahendite arvel väljamakseid, mille tulemusena ta ei täidaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud puhvrite hoidmise nõudeid.

(5¹) Esimese taseme omavahendeid, mida säilitatakse kombineeritud puhvri koosseisu kuuluvate nõuete täitmiseks, ei või krediidasutus kasutada:

- 1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktides a, b ja c nimetatud nõuete ega käesoleva seaduse § 104² lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõuete täitmiseks;
 - 2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 92a ja 92b ega finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud miinimumnõuete riskipõhiste komponentide täitmiseks.
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5²) Esimese taseme põhiomavahendeid, mida krediidasutus säilitab mõne oma kombineeritud puhvri nõude elemendi järgimiseks, ei või krediidasutus kasutada kombineeritud puhvri muu kohaldatava elemendi järgimiseks.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Kui krediidasutus ei täida käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud puhvrite hoidmise nõudeid täies ulatuses, rakendatakse talle käesoleva seaduse §-s 86⁵⁰ sätestatud esimese taseme põhiomavahendite koosseisu kuuluvate instrumentide jaotamise piiranguid.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 86⁴⁵. Kapitali säilitamise puhver

Kapitali säilitamise puhver on 2,5 protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 86⁴⁶. Vastutsükliline kapitalipuhver

(1) Krediidasutusepõhine vastutsükliline kapitalipuhver on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsiooni ja käesoleva paragrahvi lõike 9 alusel kehtestatud korra kohaselt arvatud riskipositsioonide asukohariikides kohaldatavate vastutsüklilise kapitalipuhvri määrade kaalutud keskmise korrutis. Vastutsükliline kapitalipuhver peab koosnema esimese taseme põhiomavahenditest.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr on kuni 2,5 protsenti kogu riskipositsioonist, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti. Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr määratakse 0,25 protsendipunkti täpsusega. Vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestab [Eesti Pank](#).

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2¹) Eesti Pank arvutab iga kvartali jaoks vastutsüklilise kapitalipuhvri alusnäitaja, mida kasutatakse võrdlusalusena vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestamiseks. Vastutsüklilise kapitalipuhvri alusnäitaja eesmärk on kajastada Eesti krediidsüklit ja laenumahu ülemäärase suurenemisega seotud riske, võttes arvesse Eesti majanduse eripärasid. Vastutsüklilise kapitalipuhvri alusnäitaja põhineb laenude ja sisemajanduse kogutoodangu suhte kõrvalekaldumisel pikaajalisest suundumusest, mille puhul Eesti Pank võtab muu hulgas arvesse:

1) laenumahu kasvu ning väljastatud laenude ja sisemajanduse kogutoodangu suhte muutust;
2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 1092/2010 finantsüsteemi makrotasandi usaldatavusjärelvalve kohta Euroopa Liidus ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu asutamise kohta (ELT L 331, 15.12.2010, lk 1–11) sätestatud korra kohaselt antud Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitusi.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Eesti Pank hindab kord kvartalis tsüklilise süsteemse riski intensiivsust ja vastutsüklilise kapitalipuhvri määra piisavust ning vajaduse korral kehtestab vastutsüklilise kapitalipuhvri määra või kohandab seda, võttes sealjuures arvesse:

1) vastutsüklilise kapitalipuhvri alusnäitajat, mis on arvatud kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 2¹;
2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 1092/2010 sätestatud korra kohaselt antud Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitusi;
3) muid näitajaid ja asjaolusid, mis on kohased tsüklilise süsteemse riski käsitlemisel.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Põhjendatud kaalutlustel võib Eesti Pank kehtestada vastutsüklilise kapitalipuhvri määra, mis ületab 2,5 protsenti koguriskipositsioonist. Eesti Pank võib tunnustada teises lepinguriigis või kolmandas riigis kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määra, mis ületab 2,5 protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 alusel arvatud koguriskipositsiooni selles riigis asuvast osast.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Kui kolmandas riigis ei ole vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestatud ega avalikustatud, arvestatakse Eesti krediidasutuste positsioonide suhtes, mis asuvad selles riigis, vastutsüklilise kapitalipuhvri määra käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatud korras.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Vastutsüklilise kapitalipuhvri määra esmakordsel kehtestamisel või selle suurendamisel tuleb määr avaldada 12 kuud enne määra või uue määra jõustumist. Erakorraliste asjaolude ilmnemisel võib määra või uue määra jõustumise tähtaeg olla lühem kui 12 kuud, arvates määra või uue määra avalikustamisest.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(7) Eesti Pank avaldab kord kvartalis oma veebilehel vähemalt järgmise teabe:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr;
2) asjakohane väljastatud laenude ja sisemajanduse kogutoodangu suhe ning selle kõrvalekalle pikaajalisest suundumusest;

3) vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 2¹ arvatud puhvri alusnäitaja;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

4) vastutsüklilise kapitalipuhvri määra põhjendus;

5) vastutsüklilise kapitalipuhvri määra suurendamise korral kuupäev, millest alates krediidasutused on kohustatud hoidma suuremat puhvrit;

6) uue kõrgema määra varasemat rakendamist põhjendavad erakorralised asjaolud, kui vastutsüklilise kapitalipuhvri uue määra jõustumise tähtaeg on lühem kui 12 kuud arvates uue määra avalikustamisest;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

7) vastutsüklilise kapitalipuhvri määra vähendamise korral eeldatav periood, mille jooksul ei kavandata puhvri määra suurendamist, koos selle perioodi määramise põhjendusega.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(8) Eesti Pank edastab teabe vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestamise kohta Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(9) Eesti Pank kehtestab krediidasutusepõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määra arvutamise täpsema korra ja teises lepinguriigis või kolmandas riigis kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määra tunnustamise korra.

§ 86⁴⁷. Globaalne süsteemselt oluline krediidasutus ja selle puhver

(1) Globaalne süsteemselt oluline krediidasutus võib olla:

- 1) konsolideerimisgrupp, mida juhib Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidasutus, Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, või
 - 2) krediidasutus, mis ei ole Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva krediidasutuse, finantsvaldusettevõtja ega segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtja.
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse määramisel on aluseks järgmised tunnused:

- 1) konsolideerimisgrupi suurus;
- 2) konsolideerimisgrupi vastastikune seotus finantsüsteemiga;
- 3) konsolideerimisgrupi osutatavate teenuste ja finantstaristu asendatavus;
- 4) konsolideerimisgrupi keerukus;
- 5) konsolideerimisgrupi piiriülene tegevus, sealhulgas piiriülene tegevus kolmandates riikides.

(2¹) Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja määramisel võib rakendada täiendavat metoodikat, võttes aluseks:

- 1) käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 1–4 nimetatud tunnused;
 - 2) konsolideerimisgrupi piiriülese tegevuse, välja arvatud konsolideerimisgrupi tegevuses osalevates lepinguriikides Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.07.2014, lk 1–90), artikli 4 tähenduses.
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2²) Käesoleva paragrahvi lõikes 2¹ sätestatud täiendava metoodikaga saadakse täiendav üldine punktisumma iga lõikes 1 nimetatud üksuse kohta ning selle põhjal võib Eesti Pank rakendada lõike 8 punktis 3 sätestatud.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud arvestades arvutatakse igale globaalsele süsteemselt olulisele krediidasutusele kvantitatiivne punktisumma. Punktisumma arvutamisel võetakse kõiki tunnuseid arvesse võrdse kaaluga.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Globaalne süsteemselt oluline krediidasutus määratakse käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt leitud punktisumma alusel ühte vähemalt viiest kategooriast, arvestades, et süsteemne olulisus suureneb esimesest viiendani.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Eesti Pank võib globaalsete süsteemselt oluliste krediidasutuste puhvri nõude määrata järgmiselt:

- 1) esimesse kategooriasse kuuluva globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõue on üks protsent Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist;
- 2) iga järgmise kategooria puhul liidetakse käesoleva lõike punktis 1 nimetatud määrale vähemalt 0,5 protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist.
- 3) [kehtetu -RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Globaalne süsteemselt oluline krediidasutus peab globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvrit hoidma konsolideeritud alusel. Globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhver peab koosnema esimese taseme põhiomavahenditest.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(7) Eesti Pank teatab Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule globaalsete süsteemselt oluliste krediidasutuste loetelu ja neile antud kategooriad. Teade peab sisaldama põhjendust käesoleva paragrahvi lõike 8 kohase järelevalvelise õiguse kohaldamise või kohaldamata jätmise kohta.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(7¹) Eesti Pank vaatab igal aastal läbi globaalsete süsteemselt oluliste krediidasutuste määramise ja neile antud kategooriate põhjendatuse ning teavitab tulemustest asjaomast globaalset süsteemselt olulist krediidasutust ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(8) Eesti Pangal on põhjendatud järelevalvehinnangu alusel õigus:

- 1) määrata globaalne süsteemselt oluline krediidasutus punktisumma alusel määratud kategooriast kõrgemasse kategooriasse;

2) määratleda madalaimale kategooriale vastavast punktisummast madalama punktisummaga krediidasutus globaalse süsteemselt olulise krediidasutusena ning arvata see asjakohasesse kategooriasse;

3) võttes arvesse Euroopa Liidu ühtset kriisilahenduskorda, paigutada globaalne süsteemselt oluline ettevõtja käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud täiendava üldise punktisumma alusel kõrgemast kategooriast ümber madalamasse kategooriasse.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(9) Eestis tegutsevate globaalsete süsteemselt oluliste krediidasutuste loetelu kinnitab Eesti Pank. Eesti Pank avalikustab globaalsete süsteemselt oluliste krediidasutuste nimed, neile antud kategooriad ja kategooriates tehtud muudatused oma veebilehel.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 86⁴⁸. Muu süsteemselt oluline krediidasutus ja selle puhver

(1) Muu süsteemselt oluline krediidasutus võib olla:

- 1) krediidasutus;
- 2) konsolideerimisgrupp, mida juhib Euroopa Liidus emaaettevõtjana tegutsev krediidasutus, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja;
- 3) Eestis emaaettevõtjana tegutsev krediidasutus, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Muu süsteemselt olulise krediidasutuse määramise aluseks on järgmised tunnused:

- 1) krediidasutuse suurus;
- 2) krediidasutuse olulisus Euroopa Liidu või Eesti majandusele;
- 3) krediidasutuse piiriülese tegevuse olulisus;
- 4) krediidasutuse või tema konsolideerimisgrupi vastastikune seotus finantsüsteemiga.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2¹) Eesti Pank vaatab igal aastal läbi muude süsteemselt oluliste krediidasutuste määramise põhjendatuse ning teavitab tulemustest asjaomast muud süsteemselt olulist krediidasutust ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Eesti Pank võib nõuda igalt muult süsteemselt oluliselt krediidasutuselt muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri hoidmist kuni kolme protsendi ulatuses Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist individuaalsel, allkonsolideeritud või konsolideeritud alusel.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3¹) Euroopa Komisjoni loal võib Eesti Pank teha otsuse nõuda igalt muult süsteemselt oluliselt krediidasutuselt muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri hoidmist rohkem kui kolme protsendi ulatuses Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist individuaalsel, allkonsolideeritud või konsolideeritud alusel.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3²) Muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhver peab koosnema esimese taseme põhiomavahenditest.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõude kohaldamine ei tohi tekitada ebaproportsionaalselt negatiivseid mõjusid teiste lepinguriikide või Euroopa Liidu finantsüsteemile või takistada siseturu toimimist.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Eesti Pank teavitab käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud nõude kehtestamisest või taaskehtestamisest Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu vähemalt üks kuu enne lõikes 3 sätestatud alusel tehtud otsuse avaldamist või vähemalt kolm kuud enne lõikes 3¹ sätestatud alusel tehtud otsuse avaldamist. Teavitus peab sisaldama:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 1) põhjendust, miks eeldatakse, et muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhver on riskide maandamise seisukohalt tõhus ja proportsionaalne;
- 2) Eesti Pangale kättesaadava teabe põhjal antud hinnangut muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri eeldatava positiivse või negatiivse mõju kohta Euroopa Liidu siseturule;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 3) puhvri määra, mida soovitakse kehtestada.

(5¹) Ilma et see piiraks käesoleva seaduse § 86⁴⁹ ja käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaldamist, siis juhul, kui muu süsteemselt oluline krediidasutus on sellise globaalne süsteemselt olulise krediidasutuse või muu

süsteemselt olulise krediidasutuse tütarettevõtja, mis on krediidasutus või konsolideerimisgrupp, mida juhib Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvrit konsolideeritud alusel, ei tohi muu süsteemselt olulise krediidasutuse suhtes individuaalsel või allkonsolideeritud alusel kohaldatav puhvri määr ületada järgmistest väärtustest väiksemat:

1) summa, mis on leitud konsolideerimisgrupi suhtes konsolideeritud alusel kohaldatava globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse või muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri määradest kõrgeima ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsiooni suhtes kohaldatava ühe protsendi määra liitmisel;

2) kolm protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist või määr, mida Euroopa Komisjon on lubanud konsolideerimisgrupi suhtes konsolideeritud alusel kohaldada kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 3¹.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Eesti Pank vaatab muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõude läbi vähemalt kord aastas.

(7) Eestis tegutsevate muude süsteemselt oluliste krediidasutuste loetelu kinnitab [Eesti Pank](#). Eesti Pank avalikustab muude süsteemselt oluliste krediidasutuste nimed oma veebilehel.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 86⁴⁹. Süsteemse riski puhver

(1) Süsteemse riski puhvri nõuet võib kohaldada kõigi krediidasutuste, krediidasutuste rühma või üksiku krediidasutuse kõigi riskipositsioonide või riskipositsioonide alamrühmade suhtes, mis on nimetatud käesoleva paragrahvi lõikes 4. Süsteemse riski puhvri eesmärk on ennetada ja maandada makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riske või süsteemseid riske, millel võivad olla tõsised negatiivsed tagajärjed finantssüsteemile ja Eesti majandusele ning mis ei ole hõlmatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 kehtestatud omavahendite nõuete ning käesoleva seaduse kohaselt kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri, globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse kapitalipuhvri ja muu süsteemselt olulise krediidasutuse kapitalipuhvri nõuetega. Süsteemse riski puhver peab koosnema esimese taseme põhiomavahenditest.

(2) Eesti Pank kehtestab:

1) [süsteemse riski puhvri määra](#);

2) [süsteemse riski puhvri arutamise korra](#);

3) teises lepinguriigis või kolmandas riigis kehtestatud [süsteemse riski puhvri nõude tunnustamise korra](#).

(3) Süsteemse riski puhvri kohaldamisel võib Eesti Pank nõuda, et krediidasutused säilitaksid Eesti Panga kehtestatud korras arvatud süsteemse riski puhvri individuaalsel, konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel, nagu see on kohaldatav kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotisega.

(4) Süsteemse riski puhvrit võib kohaldada järgmiste riskipositsioonide suhtes:

1) kõik Eestis asuvad riskipositsioonid;

2) käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud valdkondlikud riskipositsioonid;

3) muudes lepinguriikides asuvad riskipositsioonid, mille puhul kohaldatakse käesoleva paragrahvi lõikeid 11 ja 13;

4) käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 1–4 nimetatud valdkondlikud riskipositsioonid, mis asuvad muudes lepinguriikides, ainult selleks, et võimaldada teise lepinguriigi kehtestatud puhvri nõude tunnustamist kooskõlas lõikega 14;

5) kolmandates riikides asuvad riskipositsioonid;

6) kõigi käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud valdkondlike riskipositsioonide alamrühmad.

(5) Süsteemse riski puhvrit võib kohaldada järgmiste Eestis asuvate valdkondlike riskipositsioonide suhtes:

1) kõik jaenõuded füüsiliste isikute vastu, mis on tagatud elamukinnisvaraga;

2) kõik nõuded juriidiliste isikute vastu, mis on tagatud ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga;

3) kõik nõuded juriidiliste isikute vastu, välja arvatud käesoleva lõike punktis 2 nimetatud nõuded;

4) kõik nõuded füüsiliste isikute vastu, välja arvatud käesoleva lõike punktis 1 nimetatud nõuded.

(6) Süsteemse riski puhvri nõue kehtestatakse 0,5 protsendipunktiliste astmetena või selle väärtuse kordajatena. Krediidasutuste rühmadele, üksikutele krediidasutustele ja riskipositsioonide eri alamrühmadele võib kehtestada erinevaid nõudeid.

(7) Eesti Pank järgib süsteemse riski puhvri nõude kehtestamisel järgmist:

1) süsteemse riski puhvri kehtestamine ei või takistada siseturu nõuetekohast toimimist nii, et see toob kaasa ebaproportsionaalselt negatiivse mõju teiste lepinguriikide finantssüsteemidele tervikuna või osaliselt või Euroopa Liidu finantssüsteemile tervikuna;

2) süsteemse riski puhvrit ei või kasutada vastutsüklilise kapitalipuhvri, globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri või muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvriga hõlmatud riskide käsitlemiseks;

3) Eesti Pank hindab süsteemse riski puhvri nõude kohasust vähemalt kord kahe aasta jooksul.

(8) Eesti Pank teatab Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamisest või taaskehtestamisest enne otsuse avaldamist. Kui krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse üht või mitut süsteemse riski puhvri määra, on tütarettevõtja, kelle emaettevõtja on asutatud teises lepinguriigis,

teavitab Eesti Pank ka selle lepinguriigi asjaomaseid asutusi. Kui süsteemse riski puhvri määra kohaldatakse kolmandates riikides asuvate riskipositsioonide suhtes, teavitab Eesti Pank ka Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu. Käesoleva lõike kohaselt esitatav teave peab sisaldama:

- 1) Eestis esineva süsteemse riski või makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riski kirjeldust;
- 2) selgitust, miks süsteemse riski või makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riskide või süsteemsete riskide ulatusest tulenev oht Eesti finantsüsteemi stabiilsusele põhjendab süsteemse riski puhvri määra;
- 3) põhjendust, miks Eesti Pank peab süsteemse riski puhvrit riskide maandamise seisukohast tõenäoliselt tõhusaks ja proportsionaalseks;
- 4) kättesaadava teabe põhjal antud hinnangut süsteemse riski puhvri rakendamise tõenäoliste Euroopa siseturule tekkivate positiivsete või negatiivsete mõjude kohta;
- 5) süsteemse riski puhvri määra või määrasid, mida soovitakse kehtestada, ja viidet krediidasutustele ning riskipositsioonidele, mille suhtes süsteemse riski puhvri määra või määrasid kavatakse kohaldada;
- 6) kui süsteemse riski puhvri määra kohaldatakse kõikide riskipositsioonide suhtes, siis põhjendust, miks Eesti Panga arvates ei dubleeri süsteemse riski puhver muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri toimimist.

(9) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud riskipositsioonide rühmale või riskipositsioonide alamrühmale, mille suhtes kohaldatakse ühte või mitut süsteemse riski puhvri nõuet, süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise tulemuseks ei ole ühegi sellise riskipositsiooni puhul kolmest protsendist suurem kombineeritud süsteemse riski puhvri määr, teatab Eesti Pank sellest käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaselt Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule vähemalt üks kuu enne otsuse avaldamist. Käesoleva lõike kohaldamisel ei arvestata teise lepinguriigi kehtestatud süsteemse riski puhvri määra tunnustamist kolmeprotsendilise ülempiiri hulka.

(10) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud riskipositsioonide rühmale või riskipositsioonide alamrühmale, mille suhtes kohaldatakse ühte või mitut süsteemse riski puhvri nõuet, süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise tulemuseks on mis tahes sellise riskipositsiooni puhul kombineeritud süsteemse riski puhvri määr tasemel 3–5 protsenti, taotleb Eesti Pank käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaselt esitatud teavituses Euroopa Komisjoni arvamust. Kui Euroopa Komisjoni arvamus on negatiivne, järgib Eesti Pank nimetatud arvamust või põhjendab, miks ta seda ei tee. Kui krediidasutus, kelle suhtes on kohaldatav üks või mitu süsteemse riski puhvri määra, on tütarettevõtja, kelle emaettevõtja on asutatud teises lepinguriigis, taotleb Eesti Pank käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaselt esitatud teavituses Euroopa Komisjoni ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitusi.

(11) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud riskipositsioonide rühmale või riskipositsioonide alamrühmale, mille suhtes kohaldatakse ühte või mitut süsteemse riski puhvri nõuet, süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise tulemuseks on mis tahes sellise riskipositsiooni puhul viiest protsendist suurem kombineeritud süsteemse riski puhvri määr, küsib Eesti Pank enne süsteemse riski puhvri rakendamist Euroopa Komisjonilt luba.

(12) Eesti Pank teavitab ühe või mitme süsteemse riski puhvri määra kehtestamisest või taaskehtestamisest asjaomasel veebilehel. Avaldatakse vähemalt järgmine teave:

- 1) süsteemse riski puhvri määr või määrad;
- 2) krediidasutused, kellele süsteemse riski puhvrit kohaldatakse;
- 3) riskipositsioonid, mille suhtes süsteemse riski puhvri määra või määrasid kohaldatakse;
- 4) süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise põhjendus;
- 5) kuupäev, millest alates peavad krediidasutused hakkama kehtestatud või taaskehtestatud süsteemse riski puhvrit kohaldama;
- 6) loetelu riikidest, milles asuvaid riskipositsioone tunnustatakse süsteemse riski puhvris.

(13) Kui Eesti Pank otsustab kehtestada süsteemse riski puhvri nõude teistes lepinguriikides asuvate riskipositsioonide suhtes, kehtestatakse puhvri nõue võrdselt kõigi Euroopa Liidus asuvate riskipositsioonide suhtes, välja arvatud siis, kui puhvri nõue kehtestatakse selleks, et tunnustada teise lepinguriigi kehtestatud süsteemse riski puhvri nõuet.

(14) Kui Eesti Pank tunnustab teise lepinguriigi kehtestatud süsteemse riski puhvri nõuet, võib see nõue olla kumuleeruv Eestis kehtestatud süsteemse riski puhvri nõudega, tingimusel et need puhvrid käsitlevad erinevaid riske. Kui puhvrid käsitlevad samu riske, kohaldatakse ainult suuremat puhvrit. Teise lepinguriigi kehtestatud süsteemse riski puhvri nõude tunnustamisest teavitab Eesti Pank Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu.

(15) Eesti Pangal on õigus jätta käesoleva paragrahvi lõike 12 punktis 4 nimetatud põhjendus avaldamata, kui avaldamine võib ohustada finantsüsteemi stabiilsust.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 86⁵⁰. Omakapitali jaotamise piirangud

(1) Krediidasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1a alusel finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, arvutab maksimaalse väljamakstava summa ja esitab selle koos aluseks olevate arvutustega Finantsinspektsioonile.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Krediidiasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei tohi enne maksimaalse väljamakstava summa Finantsinspeksioonile esitamist:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) teha väljamakseid esimese taseme põhiomavahendite arvel;
2) võtta kohustust maksta tulemustasu või teha täiendavaid sissemaksid vabatahtlikusse pensioniskeemi ega maksta tulemustasu aja eest, kui krediidiasutus ei täitnud kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

3) teha väljamakseid esimese taseme täiendavatesse omavahenditesse kuuluvatelt instrumentidelt.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Krediidiasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei tohi teha käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 1 ja 3 nimetatud väljamakseid ega võtta käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 2 nimetatud kohustusi summas, mis ületab käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud maksimaalse väljamakse summat.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3¹) Kombineeritud puhvri nõue loetakse mittetäidetuks, kui krediidiasutuse omavahendite kogus ja kvaliteet ei võimalda kombineeritud puhvri nõudega samal ajal täita kõiki järgmisi nõudeid, mis tulenevad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) nr 575/2013:

1) artikli 92 lõike 1 punktis a sätestatud nõue ja muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks mõeldud täiendavate omavahendite nõue;

2) artikli 92 lõike 1 punktis b sätestatud nõue ja muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks mõeldud täiendavate omavahendite nõue;

3) artikli 92 lõike 1 punktis c sätestatud nõue ja muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks mõeldud täiendavate omavahendite nõue.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3²) Finantsvõimenduse määra puhvri nõue loetakse mittetäidetuks, kui krediidiasutuse esimese taseme omavahendeid ei ole summas, mida on vaja, et samal ajal täita Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis d ja lõikes 1a nimetatud nõudeid ning käesoleva seaduse § 104² lõikes 1 nimetatud nõuet, kui käsitletakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktiga d piisavalt hõlmamata ülemäärase finantsvõimenduse riski.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Käesolevas paragrahvis sätestatud piiranguid kohaldatakse üksnes selliste väljamaksete suhtes, mille tulemusel vähenevad esimese taseme põhiomavahendid või kasum ja mille puhul väljamaksete peatamine või maksmata jätmine ei kujuta endast makseviivituse juhtu ega ole krediidiasutuse suhtes pankrotiavaldust põhistavaks nõudeks.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Krediidiasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet ja kavatses teha käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud väljamakseid või võtta samas lõikes nimetatud kohustusi, esitab Finantsinspeksioonile järgmised andmed:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) omavahendite summa, sealhulgas esimese taseme põhiomavahendite summa, täiendavate esimese taseme omavahendite summa ja teise taseme omavahendite summa;

2) vahe- ja aastakasumi summa;

3) käesoleva paragrahvi lõike 8 alusel kehtestatud korra kohaselt arvatud maksimaalne jaotatav summa;

4) jaotatav summa jaotiste kaupa, sealhulgas dividendide maksmine, aktsiate tagasiostmine, täiendavate esimese taseme omavahenditega seotud maksed, tulemustasu maksmine, vabatahtlike pensionimaksete tegemine uue maksukohustuse võtmisega ja väljamaksete tegemine maksekohustuse alusel, mis võeti ajal, kui krediidiasutus ei täitnud kombineeritud puhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5¹) Finantsinspeksioonil on õigus pärast konsulteerimist asjaomaste järelevalveasutustega nõuda käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaldamist lõikes 4 sätestatud ulatuses, kui krediidiasutus täidab kombineeritud puhvri nõuet, kui seda käsitatakse täiendavalt lõikes 3¹ nimetatud nõuetele, kuid see ei vasta kombineeritud puhvri nõudele, kui seda käsitatakse lisanduvana finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 17 lõike 2 punkti 1 kohaselt arvatud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõudele.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5²) Kui krediidiasutus ei täida kombineeritud puhvri nõudeid käesoleva paragrahvi lõikes 5¹ kirjeldatud viisil, teavitab ta Finantsinspeksiooni sellest viivitamata.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5³) Finantsinspeksioon võib kasutada käesoleva paragrahvi lõikes 5¹sätetatud õigust üheksa kuu möödumisel lõikes 5²nimetatud teavituse saamisest, välja arvatud juhul, kui ta leiab, et on täidetud vähemalt kaks järgmistest tingimustest:

- 1) nõude täitmata jätmise on tingitud finantsturgude toimimise tõsisest häirest, mis toob kaasa finantsturu laiapõhjalise pingeseisundi mitmes turusegmendis;
 - 2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud häire tulemusel ei ole suurenenud mitte ainult krediidiastutuse omavahendite instrumentide ja kõlblike kohustuste instrumentide hinnavolatiilsus või sellega kaasnevad kulud, vaid krediidiastutuse jaoks on turud ka täielikult või osaliselt sulgunud, mistõttu ei ole võimalik emiteerida turgudel omavahendite instrumente ja kõlblike kohustuste instrumente;
 - 3) käesoleva lõike punktis 2 nimetatud turgude sulgumist täheldatakse nii asjaomase krediidiastutuse kui ka mitme muu ettevõtja puhul;
 - 4) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud häire takistab krediidiastutusel emiteerida omavahendite instrumente ja kõlblike kohustuste instrumente mahus, millest piisaks nõude täitmata jätmise heastamiseks;
 - 5) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud õiguse kasutamisega kaasneb negatiivse mõju ülekandumine osale pangandussektorist, tõenäoliselt kahjustades seeläbi finantsstabiilsust.
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5⁴) Finantsinspeksioon hindab käesoleva paragrahvi lõikes 5¹nimetatud õiguse kohaldamisel järgmist:

- 1) nõude täitmata jätmise põhjus, kestus ja ulatus ning selle mõju kriisilahenduskõblikkusele;
 - 2) krediidiastutuse finantsseisundi areng ja tõenäosus, et krediidiastutus võib muutuda tulevikus maksejõuetuks;
 - 3) tõenäosus, et krediidiastutus on võimeline mõistliku aja jooksul tagama vastavuse käesoleva paragrahvi lõikes 5¹nimetatud nõuetele;
 - 4) kui krediidiastutus ei ole võimeline asendama kohustusi, mis ei vasta enam Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 72b ja 72c või finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kõblikkus- või tähtajakriteeriumitele, siis kas see võimetus on spetsiifilist laadi või tingitud kogu turgu hõlmavast häirest;
 - 5) kas omakapitali jaotamise piirangute kohaldamine on kõige asjakohasem ja proportsionaalsem vahend olukorraga tegelemiseks, võttes arvesse selle võimalikku mõju nii krediidiastutuse rahastamistingimustele kui ka kriisilahenduskõblikkusele.
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5⁵) Finantsinspeksioon teostab käesoleva paragrahvi lõikes 5⁴nimetatud hindamist kord kuus arvates lõikes 5²nimetatud teavituse saamisest.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Krediidiastutus peab kehtestama korra, mis tagab jaotatava summa ning maksimaalselt jaotatava summa arvutamise korrektsuse, ning peab olema võimeline arvutuste korrektsust Finantsinspeksioonile tema nõudmisel tõendama.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(7) Esimese taseme põhiomavahendite arvel tehtavateks väljamakseteks käesoleva paragrahvi lõike 2 punkti 1 tähenduses loetakse järgmised väljamaksed:

- 1) dividendide maksmine rahas;
 - 2) täielikult või osaliselt makstud täiendavate aktsiate või muude Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktis a nimetatud instrumentide jaotamine;
 - 3) oma aktsiate või muude Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktis a nimetatud instrumentide soetamine või tagasiostmine;
 - 4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktis a nimetatud instrumentide eest saadud summade tagasimaksmine;
 - 5) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktides b–e nimetatud instrumentide jaotamine.
- [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(8) Maksimaalse jaotatava summa arvutamise korra kehtestab [Eesti Pank](#).

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(9) Kui krediidiastutus täidab Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35–80), 2. peatükis sätestatud asjakohaseid omavahendite nõudeid, käesoleva seaduse § 104²lõikes 1 nimetatud asjakohast täiendavate omavahendite nõuet, ja kui see on kohaldatav, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1a nimetatud kombineeritud puhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei too § 104³lõikes 1 nimetatud suunise täitmata jätmise kaasa käesolevas paragrahvis sätestatud piirangute kehtestamist.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 86⁵¹. Kapitali säilitamise plaan

(1) Kui krediidasutus ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet, või kui see on kohaldatav, oma finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, on ta kohustatud koostama kapitali säilitamise plaani ja esitama selle Finantsinspeksioonile hiljemalt viis päeva pärast kombineeritud puhvri nõude täitmata jätmise tuvastamist. Finantsinspeksioon võib kapitali säilitamise plaani esitamise tähtaega pikendada kümne päevani.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Kapitali säilitamise plaan peab sisaldama:

- 1) tulude, kulude ja bilansi prognoosi;
- 2) kapitali adekvaatsuse suhtarvude parandamiseks kavandatavaid meetmeid;
- 3) omavahendite suurendamise plaani ja ajakava kombineeritud puhvri nõude täielikuks täitmiseks;
- 4) muud informatsiooni, mis on Finantsinspeksioonile vajalik kapitali säilitamise plaani hindamiseks.

(3) Krediidasutus peab suutma Finantsinspeksioonile kapitali säilitamise plaaniga tõendada, et selle rakendamisel on krediidasutus võimeline säilitama kombineeritud kapitalinõude täitmiseks vajalikku omavahendite taset või saavutama selle kohase aja jooksul.

(4) Kui Finantsinspeksiooni hinnangul ei taga kapitali säilitamise plaan kombineeritud puhvri nõude täitmist, kohaldatakse krediidasutuse suhtes ühte järgmistest meetmetest:

- 1) krediidasutust kohustatakse suurendama omavahendeid Finantsinspeksiooni määratud tasemeni ja tähtajaks;
- 2) rakendatakse käesoleva seaduse §-s 86⁵⁰ sätestatud piiranguid või §-s 104 sätestatud õigusi ettekirjutuse tegemisel.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

3. jagu Makse- ja arveldussüsteemid ning klientide kaitse

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 87. Krediidasutuste arveldused

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) Krediidasutus peab avama Eesti Pangas konto. Eesti Pangas krediidasutuste kontode avamise ja kasutamise tingimused kehtestab [Eesti Pank](#).

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Eesti Pangas kontot omavad krediidasutus ja välisriigi krediidasutuse Eesti filiaal võivad liituda iga Eesti Panga halduses oleva maksesüsteemiga eeldusel, et nad täidavad maksesüsteemi toimimise reeglitega määratud liitumistingimused ja sõlmivad asjakohase liitumislepingu. Eesti Panga halduses olevate maksesüsteemide toimimise reeglid kehtestab [Eesti Pank](#). Maksesüsteem käesoleva seaduse tähenduses on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi nr 98/26/EÜ arvelduse lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemides (ELT L 166, 11.06.1998, lk 45–50) artikli 2 punktis a määratletud süsteem, sealhulgas kolmanda riigi süsteem, kui sellisele süsteemile kohalduvad nõuded on olulises osas võrdväärsed eelnimetatud direktiivis sätestatud nõuetega.

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(3) [Kehtetu -RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(4) Maksesüsteemis võib kasutada kohustuste kahe- või mitmepoolset tasaarvestamist, kui sellise tasaarvestamise kord on maksesüsteemi toimimise reeglitega ette nähtud.

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(5) Maksesüsteemi haldajale maksesüsteemi reeglite kohaselt üle antud maksekäsund on tagasisõtmatu ja see on kolmandate isikute jaoks siduv. Maksekäsundi lõplikkus tuvastatakse asjakohase maksesüsteemi reeglite kohaselt. Moratooriumi väljakuulutamise või ajutise pankrotihalduri nimetamine või finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kriisilahendusmeetme või -õiguse rakendamine ei peata maksesüsteemi reeglite kohaselt antud maksekäsundi täitmist. Enne moratooriumi väljakuulutamist või ajutise pankrotihalduri nimetamist antud maksekäsundi võib täita maksesüsteemi tagasisvahendite arvel maksesüsteemi reeglite kohaselt. Maksejõuetuse korral kohaldatakse maksesüsteemis osalemisest tulenevatele õigustele ja kohustustele maksesüsteemile kohalduvat maksejõuetust reguleerivat õigust.

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(5¹) Maksesüsteemiga liitumisel, millele kohaldub välisriigi õigus, teavitab krediidasutus sellest Finantsinspeksiooni. Moratooriumi kehtestamise või pankrotimenetluse algatamise kohta teabe avaldamise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 115³ sätestatud.

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(6) Korrespondentsuhe käesoleva seaduse tähenduses on krediidasutuste vahelisest lepingust tulenev õigussuhe, mille puhul üks krediidasutus kasutab teises krediidasutuses (edaspidi *korrespondentpank*) avatud kontot (edaspidi *korrespondentkonto*), mida ta lisaks teistele korrespondentpanga pakutavatele teenustele kasutab ka enda nimel oma klientide teenindamiseks.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 88. Pangasaladus

(1) Pangasaladusena käsitatakse kõiki andmeid ja hinnanguid, mis on krediidasutusele teatavaks saanud tema või teise krediidasutuse kliendi kohta.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Pangasaladusena ei käsitata:

1) andmeid, mis on avalikud või õigustatud huvi korral muudest allikatest kättesaadavad;

2) koondandmeid ega muid sarnaseid andmeid, mille põhjal ei saa kindlaks teha üksikliendi andmeid ega koondandmetega iseloomustatavasse kogumisse kuuluvaid isikuid;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

3) krediidasutuste asutajate ja aktsionäride või liikmete nimekirja ning andmeid nende osa suuruse kohta krediidasutuse aktsia- või osakapitalis, sõltumata kliendiks olemisest;

4) teavet kliendi kohustuste täitmise korrektsuse kohta krediidasutuse ees.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Krediidasutusel on õigus avaldada klienti puudutav pangasaladus kolmandale isikule, kui:

1) krediidasutuse õigus või kohustus avaldada pangasaladust tuleneb käesolevas paragrahvis sätestatud või

2) klient on andnud pangasaladuse avaldamiseks nõusoleku või

3) pangasaladuse avaldamine on vajalik kliendi osalusel sõlmitud lepingu täitmiseks või kliendi taotluse alusel algatatud lepingu sõlmimisele eelnevate meetmete võtmiseks.

[RT I, 13.03.2019, 2- jõust. 15.03.2019]

(3¹) Krediidasutusel on õigus avaldada teavet kliendisuhete loomise kohta Politsei- ja Piirivalveametile, kui ta kasutab isikusamasuse tuvastamiseks ja kontrollimiseks riiklikesse andmekogudesse, sealhulgas isikut tõendavate dokumentide andmekogusse, kantud andmeid.

[RT I, 06.07.2016, 2- jõust. 16.07.2016]

(4) Krediidasutuse aktsionärid, liikmed, juhid, töötajad ja muud isikud, kellel on juurdepääs pangasaladusele, on kohustatud hoidma neile teada olevat pangasaladust tähtajatult, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti. Käesoleva paragrahvi lõigetes 4¹–5¹ sätestatud pangasaladuse avaldamisega seotud krediidasutuse õiguste või kohustuste täitmist krediidasutuse juhtide või töötajate poolt ei käsitata seaduse või lepinguga pandud konfidentsiaalsusnõude rikkumisena.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4¹) Krediidasutus on kohustatud avaldama pangasaladuse Eesti Pangale, Finantsinspeksioonile ja Finantsinspeksiooni kaudu välisriigi finantsjärelevalve asutusele, samuti Euroopa Keskpangale õigusaktidest tulenevate ülesannete täitmiseks, sealhulgas väärtemenetluse või muu sellesarnase menetluse läbiviimiseks.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4²) Krediidasutusel on õigus avaldada ja ta on kohustatud seoses oma seadusest tulenevate ülesannete täitmiseга avaldama pangasaladust sisaldavaid andmeid:

1) Rahapesu Andmebüroole ja Kaitsepolitseiametile rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ja rahvusvahelise sanktsiooni seaduses ettenähtud juhtudel ja ulatuses;

[RT I, 21.11.2020, 1- jõust. 01.01.2021]

2) Maksu- ja Tolliametile maksukorralduse seaduses, maksualase teabevahetuse seaduses ja ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduses sätestatud juhtudel ja ulatuses;

[RT I, 07.07.2017, 2- jõust. 01.01.2018]

3) Politsei- ja Piirivalveametile isikut tõendavate dokumentide seaduse § 20⁸ lõikes 3 sätestatud juhtudel ja ulatuses.

[RT I, 06.07.2016, 2- jõust. 16.07.2016]

(4³) Krediidasutusel on õigus avaldada pangasaladust Riigi Infosüsteemi Ametile küberturvalisuse seaduses sätestatud riikliku järelevalve tegemisel.

[RT I, 22.05.2018, 1- jõust. 23.05.2018]

(4⁴) Tagatisvara halduril on õigus avaldada pangasaladust pandikirjaportfelli omandavale krediidasutusele pandikirjaseaduse § 45 alusel pandikirjaportfelli tervikuna võõrandamise lepingu sõlmimiseks ja täitmiseks.

[RT I, 28.02.2019, 1- jõust. 01.03.2019]

(5) Kirjalikus või elektroonilises vormis või täitemenetluse seadustiku §-s 63¹ sätestatud elektroonilise arestimissüsteemi (edaspidi *elektrooniline arestimissüsteem*) kaudu esitatud järelepärimise vastusena peab krediidiuasutus avaldama pangasaladuse:

[RT I, 23.03.2017, 1- jõust. 01.04.2017]

1) kohtule kohtumenetlust reguleerivates seadustes ettenähtud juhtudel ja korras;

2) kohtueelse uurimise asutusele ja prokuratuurile alustatud kriminaalmenetluses, sealhulgas välislepingus sätestatud korras välisriigist saabunud õigusabi taotluse alusel või Euroopa Liidu õiguses sätestatud kohustuse täitmiseks rahvusvahelise konventsiooni või muu välislepingu või politsei või muu sellesarnase pädeva asutuse koostöölepingu täitmiseks;

3) julgeolekuasutusele julgeolekuasutuste seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks ning riigisaladuse ja salastatud välisteabe seaduses nimetatud julgeolekukontrolli teostamiseks;

3¹) Rahapesu Andmebüroole rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse §-s 81 sätestatud ulatuses;

[RT I, 21.11.2020, 1- jõust. 01.01.2021]

4) Maksu- ja Tolliametile vastavalt maksukorralduse seaduses sätestatud, sealhulgas alustatud väärtemenetluses põhistatud määruse alusel või riikliku järelevalve teostamisel hasartmänguseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

5) kohtutäiturile täitemenetluse seadustikus sätestatud ülesannete täitmiseks;

5¹) Kohtutäiturite ja Pankrotihaldurite Kojale Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 655/2014, millega luuakse pangakontode Euroopa arestimismääruse menetlus, et hõlbustada võlgade piiriülest sissenõudmist tsiviil- ja kaubandusajades (ELT L 189, 27.06.2014, lk 59–92), artiklis 14 sätestatud teabeasutuse ülesannete täitmiseks;

[RT I, 26.06.2017, 17- jõust. 06.07.2017]

6) ajutisele haldurile ja pankrotihaldurile pankrotiseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

7) Riigikontrollile Riigikontrolli seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

8) Tagatisfondi määratud isikule Tagatisfondi seaduse alusel;

9) pärima õigustatud isikule või tema volitatud isikule, notarile ja notari määratud pärandvara inventuuri tegijale ning kohtu määratud pärandvara hooldajale, samuti välisriigi konsulaaresindusele seoses pärandvaraga ja sellega seotud andmetega vastavate kirjalike dokumentide esitamisel;

10) korruptsioonivastase seaduse alusel huvide deklaratsiooni kontrollijale deklaratsioonis esitatud andmete õigsuse kontrollimiseks;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

11) Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ametile tarbijakaitse seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks.

[RT I, 08.01.2020, 1- jõust. 17.01.2020]

(5¹) Krediidiuasutus võib kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis esitatud järelepärimise vastusena avaldada pangasaladuse järgmistele isikutele:

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

1) oma emaettevõtjale, kes vajab pangasaladuseks olevaid andmeid konsolideeritud aruannete koostamiseks;

2) krediidiuasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale finantseerimisasutusele või teisele krediidiuasutusele, kes vajab andmeid kliendi maksekohustuste täitmise ajaloo kohta krediidiriski kapitalinõuete arvutamiseks ja vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

3) krediidiuasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale ettevõtjale, kes vajab pangasaladuseks olevaid andmeid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses sätestatud hoolsusmeetmete kohaldamiseks, ning teisele isikule rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 51 rakendamiseks vajalikul ulatuses;

[RT I, 17.11.2017, 2- jõust. 27.11.2017]

4) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses nimetatud kohustatud isikutele sama seaduse §-s 16 sätestatud alustel ja korras.

[RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

(5²) Käesoleva paragrahvi lõike 5¹ punktis 2 nimetatud isikutele on lubatud edastada kliendi kohustuse rikkumisega seotud andmeid, kui rikkumise lõppemisest ei ole möödunud rohkem kui seitse aastat, ja kliendi kohustuse rikkumisega seotud isikuandmeid, kui rikkumise lõppemisest ei ole möödunud rohkem kui viis aastat.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud järelepärimises tuleb märkida:

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

1) järelepärimise esitaja nimi, ametinimetus või viide tema pädevuse muule õiguslikule alusele, aadress ja sidevahendite andmed;

2) kliendi, kelle suhtes järelepärimine on esitatud, nimi või ärinimi koos isikukoodi või sünniaja või registrikoodiga;

3) taotletavate andmete kasutamise eesmärk ja nende ammendav loetelu või kirjeldus;

4) järelepärimise esitamise õiguslik alus;

5) järelepärimise esitaja allkiri.

(6¹) Krediidiuasutus avaldab käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 1–4 nimetatud järelepärimise vastusena pangasaladuse, kui järelepärimises märgitud kliendi kohta on esitatud vähemalt:

1) andmed kliendi maksekonto, maksekaardi või muu maksevahendi või makseinstrumenti tunnuse või lepingu kohta või

2) muud andmed, mis võimaldavad identifitseerida kliendi isiku.

[RT I, 06.07.2016, 2- jõust. 16.07.2016]

(6²) Krediidiasutus avaldab käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 1–4 nimetatud järelepärimise vastusena pangasaladuse:

- 1) järelepärimises märgitud kliendi maksekonto suhtes esindusõigust omava isiku kohta;
- 2) kliendi kohta, kelle maksekonto suhtes järelepärimises märgitud isik esindusõigust omab;

[RT I, 06.07.2016, 2- jõust. 16.07.2016]

- 3) käesoleva lõike punktides 1 ja 2 nimetatud kliendi tegeliku kasusaaja kohta.

[RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

(6³) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud järelepärimises, mis on esitatud elektroonilise arestimissüsteemi kaudu, tuleb märkida:

- 1) järelepärimise edastanud isiku identifitseerimist võimaldavad andmed;
- 2) puudutatud isiku identifitseerimist võimaldavad andmed;
- 3) taotletavate andmete loetelu või kirjeldus;
- 4) järelepärimise esitamise õiguslik alus.

[RT I, 23.03.2017, 1- jõust. 01.04.2017]

(6⁴) Krediidiasutus ei ole kohustatud kontrollima elektroonilise arestimissüsteemi kaudu esitatud järelepärimise andmeväljadele sisestatud andmete õigsust.

[RT I, 23.03.2017, 1- jõust. 01.04.2017]

(7) Isikud, kellele on avaldatud pangasaladus, võivad seda kasutada ainult õigusaktidest tulenevate ülesannete täitmiseks ja järelepärimises nimetatud eesmärgil ning neile laieneb pangasaladuse tähtajatu hoidmise kohustus ja vastutus, kui seadusest ei tulene teisiti.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(8) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(9) Krediidiasutusel on õigus avaldada pangasaladust uurijale, prokurörile ja kohtule seoses oma rikutud või vaidlustatud õiguse või vabaduse kaitsmisega seadusega kindlaksmääratud korras.

(10) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(11) Krediidiasutusel on õigus avaldada maksetehingu asjaolusid puudutav pangasaladus oma kliendile või maksetehingu täitmisega seotud makseteenuse pakkujale:

- 1) kui see on vajalik täitmata jäetud või valesti täidetud maksega seotud uurimise tulemustest teavitamiseks või
- 2) selleks, et krediidiasutuse enda või maksetehingu täitmisega seotud teise makseteenuse pakkuja klient saaks esitada vale saaja vastu õigusliku nõude rahaliste vahendite tagasinõudmiseks, kui vastavat klienti teenindava makseteenuse pakkuja kaudu rahaliste vahendite tagasisaamine ei õnnestunud.

[RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

§ 89. Kliendi kaitse

(1) Krediidiasutuse klient käesoleva seaduse mõistes on iga isik, kes kasutab või on kasutanud krediidiasutuse poolt pakutavat teenust, või isik, kes on krediidiasutuse poole pöördunud teenuse kasutamise eesmärgil ja kes on selle krediidiasutuse poolt identifitseeritud.

(1¹) Krediidiasutuse poolt klientide vahendite hoiustamiseks peetavatele kontodele, mis ei ole maksekontod võlaõigusseaduse § 709 lõike 4 tähenduses, ja nendega seotud teenustele kohaldatakse võlaõigusseaduse § 711 lõike 1 punktides 1–3, 9–12, 21–24, lõigetes 2, 3 ja 5 ning §-des 714 ja 718–719¹ ning § 720 lõigetes 1–3, 5 ja 6 makseteenuse lepingu ja maksekonto kohta sätestatud.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(1²) Krediidiasutus esitab hoiustajale Tagatisfondi tagatavate hoiuste kohta teabe konto väljavõttel, milles viidatakse hoiustajale esitatavale teabelehele vastavalt Tagatisfondi seaduse §-le 31.

[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

(1³) Krediidiasutus ei või nõuda kliendilt kahju hüvitamist ega leppetrahvi, kui krediidiasutus on ühinenud teise krediidiasutusega või tütarettevõtjast krediidiasutus on muutunud filiaaliks ning klient on kolme kuu jooksul vastavasisulise teate krediidiasutuse veebilehel ilmumisest arvates makseteenuse- või hoiustamislepingu üles öelnud ja andnud maksejuhise Tagatisfondi seaduse § 25 lõikes 1 nimetatud hoiuse ja kogunenud intresside ülekandmiseks kliendi määratud kontole teises krediidiasutuses või hoiustaja taotluse alusel välja maksmiseks sularahas.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2) Krediidiasutuste suhted klientidega reguleeritakse kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis sõlmitud lepingutega.

(2¹) [Kehtetu -RT I, 17.11.2017, 2- jõust. 27.11.2017]

(2²) [Kehtetu -RT I, 13.03.2019, 2- jõust. 15.03.2019]

(2³) [Kehtetu -RT I, 13.03.2019, 2- jõust. 15.03.2019]

(2⁴) Kui krediidiasutused kasutavad automatiseeritud otsuseid, sealhulgas profiilanalüüse, oma juriidiliste kohustuste või avalikes huvides oleva ülesande täitmiseks, siis on neil õigus Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (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) (ELT L 119, 04.05.2016, lk 1–88) artikli 13 lõike 2 punkti f ja artikli 14 lõike 2 punkti g kohaldamisel kirjeldada automatiseeritud otsuste, sealhulgas profiilanalüüsi kasutatavat loogikat üksnes üldistatud kujul ja ulatuses, mis ei sea ohtu vastava juriidilise kohustuse või avalikes huvides oleva ülesande sisulist täitmist.
[RT I, 13.03.2019, 2- jõust. 15.03.2019]

(3) Igal kliendil on õigus tutvuda kõikide käesoleva seaduse järgi kohustuslikule avaldamisele kuuluvate andmetega ja krediidiasutus on kohustatud kliendi nõudmisel need temale avaldama.

(3¹) Krediidiasutus on kohustatud informeerima klienti võimalikest ohtudest laenude võtmisel.

(4) Krediidiasutus on kohustatud kliendi nõudmisel andma talle informatsiooni olulist osalust omavate aktsionäride osaluse suuruse kohta krediidiasutuse aktsiakapitalis ning krediidiasutuse juhtide kohta.

(5) Krediidiasutuse sooritatavate tehingute või osutatavate teenuste loetelu, krediidiasutuse ja kliendi vaheliste suhete üldtingimused (edaspidi *üldtingimused*), intressimäärad ning teenustasud peavad olema avaldatud krediidiasutuse veebilehel ja krediidiasutuse klientide teenindamiseks ette nähtud tegevuskohas. Kliendil on õigus nõuda nende kohta krediidiasutuselt selgitusi ja juhiseid.
[RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

(6) Üldtingimused käesoleva seaduse mõistes on kõigi krediidiasutuse klientide suhtes rakendatavaid standardseid tingimusi sisaldav dokument, mis sätestab krediidiasutuse ja kliendi vaheliste suhete põhialused, krediidiasutuse ja kliendi vahelise suhtlemise korra ja üldised tingimused kliendi ja krediidiasutuse vaheliste tehingute teostamisel. Üldtingimustes tuleb muu hulgas ette näha krediidiasutuse ja tema kliendi vahel vaidluste lahendamise kord ja tähtajad ning nimetada selle pädeva järelevalveasutuse kontaktandmed, kellele klient võib esitada kaebuse krediidiasutuse tegevuse peale.
[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]

(7) Üldtingimused kinnitab, muudab ja tühistab krediidiasutuse juhatus. Üldtingimustes tehtavad muudatused peavad olema krediidiasutuse operatsioonisaalis nähtavale kohale välja pandud vähemalt 15 päeva enne muudatuste jõustumist. Üldtingimuste kohaldamine krediidiasutuse ja kliendi vahelistele suhetele sätestatakse krediidiasutuse ja kliendi kirjaliku kokkuleppega.

(8) Krediidiasutuses olevat kliendi vara võib arestida või konfiskeerida või pöörata sellele sissenõuet ainult seaduses ettenähtud korras.

(9) Krediidiasutus on vaba otsustama, keda teenindada või keda mitte, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.
[RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

(9¹) Krediidiasutus peab põhjendama isikule makseteenuse lepingu sõlmimisest keeldumist või lepingu ülesütlemist käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud viisil, sealhulgas tuleb isikule anda teavet keeldumist või ülesütlemist puudutava kaebuse esitamise õiguse kohta, välja arvatud juhul, kui keeldumise põhjuste avalikustamine on vastuolus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses või mõnes muus seaduses sätestatuga, või olukorras, kus info avalikustamine võib kahjustada krediidiasutuse teabevahetust õiguskaitse- ja julgeolekuasutustega või koostööd välisriigi või rahvusvahelise organisatsiooniga.
[RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

(9²) Käesoleva paragrahvi lõikes 9¹ nimetatud kohustuse rikkumine ei mõjuta keeldumise või ülesütlemise kehtivust, kuid kahjustatud poolele tuleb hüvitada õigusvastaselt tekitatud kahju.
[RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

(10) Krediidiasutus, kes tegeleb e-raha väljastamisega, on kohustatud järgima makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 6 lõigetes 3, 4 ja 6 ning §-s 63 sätestatud.
[RT I, 08.07.2011, 6- jõust. 18.07.2011]

(11) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(12) Kui krediidasutus on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1286/2014, mis käsitleb kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete (PRIIPid) põhiteabedokumente (ELT L 352, 09.12.2014, lk 1–23), artikli 4 punktis 3 nimetatud kombineeritud jae- ja kindlustuspõhise investeerimistoote koostaja või müüja sama artikli punktide 4 ja 5 tähenduses või kui ta annab soovitusi sellise toote kohta, on ta kohustatud järgima nimetatud määruses sätestatud nõudeid.
[RT I, 22.02.2017, 1- jõust. 01.01.2018]

§ 89¹. Kliendi teavitamine investeerimishoiuse lepingu sõlmimisel ja selle sobivuse hindamine

(1) Kui käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktis 1 nimetatud hoiustamistehingu kohta sõlmitud leping sisaldab investeerimiskriisi, on krediidasutus kohustatud enne lepingu sõlmimist esitama kliendile teabe:

- 1) hoiusega seotud kõikide tasude kohta, sealhulgas riskipreemiate ja nende arvutamise meetodika kohta;
- 2) hoiuse summalt makstava intressimäära ja saadava tulu, sealhulgas intressi arvutamise meetodika ja intressi väljamaksmise korra kohta;
- 3) lepingu tähtaja ja selle pikendamise kohta;
- 4) lepingu ennetähtaegse ülesütlemise võimaluste kohta, sealhulgas sellega seotud tasude kohta.

(2) Investeerimiskriisiga hoius (edaspidi *investeerimishoius*) on käesoleva seaduse tähenduses tähtajaline hoius, mille intress või riskipremia sõltub osaliselt või täielikult väärtpaberi, indeksi, kauba, hoiuse, valuuta, muu instrumendi või materiaalse või mittemateriaalse mitteasendatava vara või nende kombinatsiooni või alusvara väärtusest või selle muutusest. Investeerimishoiusena ei käsitata muutuva intressimääraga hoiuseid, mille tootlus on otseselt seotud intressimääraindeksiga, nagu Euribor või Libor.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(3) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(4) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(5) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(6) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(7) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(8) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

§ 89². Ettevõtluskonto

(1) Krediidasutus võib sõlmida füüsilise isikuga lepingu ettevõtluskonto pidamise kohta ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduses sätestatud tingimustel.

(2) Ettevõtluskontole kohaldatakse maksekonto lepingu kohta võlaõigusseaduses sätestatud koos ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduses sätestatud erisustega.

(3) Krediidasutus peab pidama ettevõtluskonto krediteerimiste ja debiteerimiste ning broneeringute kohta arvestust.

[RT I, 07.07.2017, 2- jõust. 01.01.2018]

§ 89³. Andmesubjekti õiguste piiramine

(1) Krediidasutuse suhtes ei kohaldata Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 artiklites 15 ja 17–21 sätestatud kohustusi selliste isikuandmete, sealhulgas asukohtaandmete suhtes ning sellises ulatuses, mida krediidasutus töötleb:

- 1) monitooringu ärisuhte seire teostamisel rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil;
- 2) maksepettuste ja turukuritarvituste tõkestamise eesmärgil;
- 3) turvanõuete täitmise ning riskijuhtimise meetmete rakendamise eesmärgil.

(2) Krediidasutuse suhtes ei kohaldata Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 artiklites 17–18 sätestatud kohustusi selliste isikuandmete, sealhulgas asukohtaandmete suhtes ja sellises ulatuses, mida krediidasutus töötleb makseteenuste toimimise tagamise eesmärgil.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikeid 1 ja 2 kohaldatakse tingimusel, et:

- 1) ei töödelda eriliiki isikuandmeid;
- 2) krediidasutus dokumenteerib kõik põhjendused käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 3 kohaldamisel;
- 3) krediidasutus rakendab asjakohaseid meetmeid kliendi õiguste ja vabaduste kaitsmiseks;
- 4) krediidasutus rakendab kõiki Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 artiklis 32 sätestatud sobivaid ja asjakohaseid turvameetmeid ning ei säilita andmeid isikustatud kujul kauem, kui see on vajalik

eesmärkide saavutamiseks, sealhulgas seadusest tuleneva säilitamiskohustuse järgimiseks, välja arvatud juhul, kui andmete kustutamine ohustab maksesüsteemi toimimist, ning

5) krediidasutus rakendab sobivaid ja asjakohaseid meetmeid, millega tagatakse, et andmeid ei töödelda muul eesmärgil kui käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud eesmärkide täitmiseks.

(4) Krediidasutus teavitab klienti enne andmete töötlemist käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud piirangust, välja arvatud juhul, kui see võib mõjutada sätestatud piirangu eesmärki.

(5) Käesoleva paragrahvi lõiked 3 ja 4 ei piira Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 artikli 17 lõike 3 ning artikli 20 lõike 4 kohaldamist.

[RT I, 13.03.2019, 2- jõust. 15.03.2019]

8. peatükk AVALIKUSTAMINE JA ARUANDLUS

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 90. Raamatupidamise korraldamine

[Kehtetu -RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 91. Aruannetele esitatavad nõuded

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) Eesti Pankkehtestab:

1) krediidasutustele konsolideeritud ja individuaalsel alusel aruannete sisu, esitamise perioodilisuse, korra ja tähtsajad;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel kehtestatud järelevalveliste aruannete edastamise vormi;

3) välisriigi krediidasutustele, kelle filiaal on asutatud Eestis, nende Eesti tegevuse kohta esitatavate aruannete sisu, esitamise perioodilisuse, korra ja tähtsajad.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1¹) Krediidasutus on kohustatud koostama raamatupidamise aruanded majandusaasta kolme, kuue, üheksa ja kaheteistkümne kuu kohta (edaspidi *raamatupidamise vahearuanded*) vastavuses Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta (EÜT L 243, 11.09.2002, lk 1–4) sätestatud korra kohaselt Euroopa Komisjoni poolt heaks kiidetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1²) Finantsinspeksioonile esitatavate regulaarsete aruannete (edaspidi *järelevalveline aruanne*) periood on kuu, kvartal või poolaasta. Järelevalveline aruanne esitatakse seitsmendaks, kümnendaks või viieteistkümnendaks tööpäevaks pärast aruandeperioodi lõppu või ühe kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu, kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 või selle alusel kehtestatud õigusaktis ei ole sätestatud teisiti.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1³) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule on Finantsinspeksioonil järelevalve teostamiseks ning ülesannete täitmiseks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12–47), alusel õigus nõuda krediidasutuselt ja käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3 nimetatud välisriigi krediidasutuselt nende tegevuse kohta Eestis täiendavaid perioodilisi ja ühekordseid aruandeid, sealhulgas lühemate perioodide kohta. Täiendavate aruannete sisu, vormi ja esitamise tähtsaja otsustab Finantsinspeksioon.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1⁴) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda järelevalveliste aruannete, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 või selle alusel kehtestatud õigusaktides nimetatud aruannete esitamist sagedamini.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Eesti Pangal on Eesti Panga seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks õigus nõuda krediidasutuselt täiendavat regulaarset aruandlust. Aruandluse vormid kehtestab [Eesti Pank](#).

§ 91¹. Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja aruandlus

(1) Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja esitab Finantsinspeksioonile käesolevas paragrahvis sätestatud dokumendid ja andmed, kui:

1) tema suhtes on tehtud tegutsemise heakskiitmise otsus vastavalt käesoleva seaduse §-le 13⁶ ja Finantsinspeksioon teostab selle konsolideerimisgrupi üle, kuhu finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja kuulub, konsolideeritud järelevalvet vastavalt § 97 lõikele 2;

2) vastavalt käesoleva seaduse §-le 13⁷ ei ole tema suhtes tegutsemise heakskiitmise nõuet kohaldatud, kuid Finantsinspeksioon teostab selle konsolideerimisgrupi üle, kuhu finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja kuulub, konsolideeritud järelevalvet vastavalt § 97 lõikele 2.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja esitab Finantsinspeksioonile ilma põhjendatud viivitusega kõik käesoleva seaduse § 13⁴ lõike 2 alusel esitatud andmete muudatused.

(3) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja esitab Finantsinspeksioonile kord aastas 1. juuniks kirjaliku kinnituse, et:

1) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei ole kriisilahendussubjekt tema konsolideerimisgrupi mõnes kriisilahenduse konsolideerimisgrupis tulenevalt kriisilahenduse strateegiast, mille on kindlaks määranud asjaomane kriisilahendusasutus;

2) krediidasutusest tütarettevõtja on määratud vastutavaks selle eest, et on tagatud usaldatavusnõuete järgimine konsolideerimisgrupi poolt konsolideeritud alusel, ning talle on antud kõik vajalikud vahendid ja õiguslikud volitused vastavate ülesannete tulemuslikuks täitmiseks;

3) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei tee konsolideerimisgruppi või selle krediidasutusest või finantseerimisasutusest tütarettevõtjat mõjutavaid juhtimisalaseid, tegevusalaseid ja finantsotsuseid.

(4) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatule esitab finantsvaldusettevõtja Finantsinspeksioonile kinnituse, et tema peamine tegevus on osaluse hoidmine tütarettevõtjates.

(5) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatule esitab segafinantsvaldusettevõtja Finantsinspeksioonile kinnituse, et tema peamine tegevus on osaluse hoidmine tütarettevõtjates seoses krediidasutuste või finantseerimisasutustega.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 92. Aruannete ja muu teabe avalikustamine

(1) Krediidasutus on kohustatud avalikustama majandusaasta aruande, kasumi jaotamise või kahjumi katmise ettepaneku ja otsuse ning vandeaudiitori aruande kahe nädala jooksul pärast aktsionäride üldkoosoleku toimumist, kuid mitte hiljem kui neli kuud pärast majandusaasta lõppu oma veebilehel ja tegema need üldiseks tutvumiseks kättesaadavaks oma asukohas ja tegevuskohtades.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Valdkonna eest vastutav ministervõib määrusega kehtestada täiendavad aruannete ja teabe avalikustamise nõuded.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2¹) Finantsinspeksioon võib nõuda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 8. osas sätestatud teabe avaldamist sagedamini kui kord aastas ja otsustada selle avaldamise tähtsajad.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Krediidasutus on kohustatud avalikustama raamatupidamise vahearuanded kahe kuu jooksul pärast vastava aruandeperioodi lõppu.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3¹) Krediidasutuse veebilehel peavad olema kättesaadavad:

1) vähemalt viimase viie aasta krediidasutuse majandusaasta aruanded;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) vähemalt viimase kolme aasta krediidasutuse raamatupidamise vahearuanded;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

3) krediidasutuse juhatuse valimise kord ning juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtted, sealhulgas nõuded krediidasutuse juhtidele;

4) teave, kuidas krediidasutus täidab käesolevast seadusest tulenevaid nõudeid krediidasutuse juhtorganitele, juhtidele ja nende tasustamisele ning sisekontrolli süsteemile.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Krediidiasutus, kelle emaettevõtja on välisriigi krediidiasutus või finantsvaldusettevõtja, peab lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule avalikustama oma veebilehel ka emaettevõtja konsolideeritud majandusaasta aruande, mis on koostatud kooskõlas emaettevõtja asukohariigi õigusaktidega.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4¹) Krediidiasutus, kes koos emaettevõtjaga kuulub Finantsinspektsiooni konsolideeritud järelevalve alla, avalikustab lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule krediidiasutuse konsolideerimisgrupi emaettevõtja konsolideeritud majandusaasta aruande.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Välisriigi krediidiasutuse Eesti filiaal peab avalikustama välisriigi krediidiasutuse viimased aruanded, mis on koostatud kooskõlas asukohariigi õigusaktidega ja tõlgitud eesti keelde.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(6) Avalikustatud aruandes olulise vea ilmnemisel tuleb sellest esimesel võimalusel avalikkust teavitada oma veebilehel ja avalikustada korrigeeritud aruanne käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud viisil.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(7) Krediidiasutus avalikustab majandusaasta aruande avalikustamise päeval ja kohas järgmise teabe:
1) krediidiasutuse ja tema konsolideerimisgrupi juriidiline struktuur ning organisatsiooniline ülesehitus;
2) üldjuhtimis põhimõtete kirjeldus;
3) nende füüsiliste ja juriidiliste isikute nimed, kellel on märkimisväärne seos krediidiasutusega.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(8) Krediidiasutus avalikustab majandusaasta aruandes või majandusaasta aruande avalikustamise päeval ja kohas nende lepinguriikide ning kolmandate riikide kaupa, kus krediidiasutusel on tegevuskoht, järgmise teabe:
1) geograafiline asukoht, ärinimi ja tegevuse laad;
2) käive või müügitulu;
3) töötajate arv täistööaja arvestuse alusel;
4) maksustamiseelne kasum või kahjum;
5) tulumaks või muu kasumilt või kahjumilt tasumisele kuuluv maks;
6) saadud riikliku toetuse summa.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(9) Käesoleva paragrahvi lõigetes 4, 4¹, 7 ja 8 sätestatud teabe võib avaldada viitena asukohale, kus nimetatud teave on avalikustatud.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(10) Krediidiasutus peab majandusaasta aruandes avalikustama oma varade tootluse. Omakapitali tootlus arvutatakse puhaskasumi ja koguvara suhtena.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(11) Finantsinspektsioon võib nõuda krediidiasutuse konsolideerimisgrupi emaettevõtjalt organisatsiooni struktuuri ja grupi ettevõtjate struktuuri avalikustamist kord aastas majandusaasta aruande avalikustamise päeval ja kohas.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(12) Finantsinspektsioon võib nõuda krediidiasutuselt teabe avalikustamist lisaks krediidiasutuse veebilehele muude teavitamisvahendite ja -kohtade kaudu.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 92¹. Riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave
[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 92². Tasustamise kohta Finantsinspektsioonile esitatav teave
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Krediidiasutus esitab Finantsinspektsioonile andmed äriilinide kaupa nende isikute kohta, kelle tasustamise kogusumma krediidiasutuses on vähemalt üks miljon eurot aastas, sealhulgas nende arvu ning iga isiku ülesanded, põhitöötasu, tulemustasud ja krediidiasutuse tehtud pensionimaksud, mitte hiljem kui neli kuud pärast majandusaasta lõppu. Finantsinspektsioon edastab nimetatud teabe Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Finantsinspeksioon kogub Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 lõike 1 punktide g, h, i ja k kohaselt avalikustatud teavet ning teavet soolise palgalõhe kohta krediidasutuses ning analüüsib tasustamise põhimõtete rakendamist krediidasutuses. Finantsinspeksioon edastab nimetatud teabe Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 93. Audiitorkontroll

(1) Krediidasutuse raamatupidamise aastaaruanne ja käesoleva seaduse § 92 lõikes 8 sätestatud teave peavad olema auditeeritud. Vandeaudiitori arvamus käesoleva seaduse § 92 lõikes 8 sätestatud teabe kohta avaldatakse auditeeritud teabe avaldamise kohas.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Krediidasutuse auditeerimise käigus peab vandeaudiitor kontrollima ja esitama Finantsinspeksioonile aruande, milles tuleb muu hulgas avaldada arvamust järgmiste valdkondade kohta:

- 1) omavahenditele kehtestatud nõuete täitmine;
 - 2) sisekontrolli süsteemi ja toimingute piisavus ning tõhusus;
 - 3) krediidasutuse infosüsteemide turvalisus.
- [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 94. Audiitori nimetamine

(1) Krediidasutuse vandeaudiitoriks võib nimetada krediidasutuse auditeerimiseks piisavate teadmiste ja kogemustega usaldusväärse isiku.

(2) [Kehtetu -RT I, 30.06.2017, 1- jõust. 01.07.2017]

(3) Krediidasutuse asukohajärgne kohus määrab Finantsinspeksiooni avalduse alusel vandeaudiitori, kui:

- 1) üldkoosolek ei ole vandeaudiitorit nimetanud;
- 2) üldkoosoleku nimetatud vandeaudiitor loobub audiitorkontrolli tegemisest;
- 3) vandeaudiitor on kaotanud Finantsinspeksiooni arvamusel kohaselt usalduse.

(3¹) Krediidasutuse aktsionärid või liikmed, kes ühiselt esindavad vähemalt viit protsenti krediidasutuse aktsiakapitalist või hääleõigustest, võivad kohtult taotleda üldkoosoleku nimetatud krediidasutuse audiitorettevõtja asendamist äriseadustiku §-s 329¹ sätestatud korras.
[RT I, 30.06.2017, 1- jõust. 01.07.2017]

(4) Kohtu määratud vandeaudiitori volitused kestavad, kuni üldkoosolek nimetab uue vandeaudiitori.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 95. Audiitori informeerimiskohustus

(1) Vandeaudiitor on kohustatud viivitamata teavitama kirjalikult Finantsinspeksiooni talle oma kutsetegevuse käigus teatavaks saanud asjaoludest või otsustest, mille tulemuseks on või võib olla:

- 1) krediidasutuse tegevust reguleerivate õigusaktide oluline rikkumine;
- 2) krediidasutuse tegevusloa andmise aluseks olevate tingimuste oluline rikkumine;
- 3) krediidasutuse või krediidasutuse tüarettevõtja tegevuse katkemine;
- 4) märkustega või vastupidise arvamusel avaldamine või arvamusel avaldamisest loobumine krediidasutuse raamatupidamise aastaaruande või konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta;
- 5) olukord või oht olukorra tekkimiseks, kus krediidasutus ei ole võimeline täitma oma kohustusi.

(2) Finantsinspeksioonile teabe esitamisega ei rikuta õigusakti või lepinguga vandeaudiitorile pandud andmete mitteaavaldamise kohustust. Teave tuleb esitada samaaegselt krediidasutuse juhtorganile, kui ei ole mõjuvaid põhjuseid seda mitte teha.

(3) Kui vandeaudiitor auditeerib ettevõtjat, kes on krediidasutusega märkimisväärses seoses, mis on tekkinud sellest, et nimetatud ettevõtja ja krediidasutus on kontrollitavad ühe ja sama isiku poolt, peab ta Finantsinspeksiooni viivitamata kirjalikult teavitama kõigist talle kutsetegevuse käigus teatavaks saanud käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaoludest krediidasutusega märkimisväärses seoses olevas ettevõtjas.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

9. peatükk

JÄRELEVALVE

§ 96. Järelevalve alused ja ülesanded

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) Krediidiasutuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate ja segavaldusettevõtjate tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, nõukogu määruses (EL) nr 1024/2013, Finantsinspeksiooni seaduses, käesolevas seaduses ja nende alusel antud õigusaktides sätestatud alustel ja korras.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Finantsinspeksioon võib vajaduse korral järelevalve teostamisse kaasata sõltumatuid eksperte.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Finantsinspeksioon vaatab läbi krediidiasutuste tegevusloa, ühinemis- või jagunemisloa ja sisemeetodite kasutamise loa taotluse või muud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 või käesolevas seaduses ettenähtud taotlused ja nende juurde kuuluvad dokumendid ning kontrollib ja hindab nende vastavust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 ja käesolevas seaduses sätestatud nõuetele.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Finantsinspeksioon jälgib pidevalt krediidiasutuste, ja kui on asjakohane, ka finantsvaldusettevõtjate ja segafinantsvaldusettevõtjate tegevust ja seisundit, kontrollib usaldatavusnormatiivide järgimist ja sisemeetodite kasutamise loa nõuetele vastavust, samuti tegevuse ja seisundi vastavust muudele nõuetele, mis on sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, käesolevas seaduses ja nende alusel antud õigusaktides.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Finantsinspeksioon jälgib ja hindab pidevalt, kas krediidiasutuses rakendatavad strateegiad, juhtimise korraldus, protseduurid, sealhulgas raamatupidamises rakendatavad protseduurid, aruandlussüsteemid ja sisekontroll on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, käesoleva seaduse ja muude õigusaktide nõuetega, et usaldusväärselt hinnata riske, sealhulgas süsteemset riski ja stressitesti käigus ilmnenud riski, ning hindab, kas likviidsus ja omavahendid on piisavad krediidiasutuse usaldusväärses juhtimiseks ja riskide katmiseks. Finantsinspeksioon hindab vähemalt kord aastas, kas krediidiasutuse kõik riskid on, lähtudes käesoleva seaduse § 63¹ lõikes 1 sätestatud, piisavalt omavahenditega kaetud.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5¹) Võttes arvesse asjaomase krediidiasutuse suurust ja süsteemset olulisust ning selle tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, võib Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud hindamist teostada harvem kui kord aastas, välja arvatud krediidiasutuse suhtes, mis kujutab endast süsteemset riski finantsüsteemile või mille jätkuvat majanduslikku usaldusväärsust ähvardavad märkimisväärsed riskid või mille puhul on Finantsinspeksioon viimasest hindamisest alates tuvastanud käesolevas seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete olulise rikkumise.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(5²) Finantsinspeksioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud hindamiseks välja töötada meetodika koos riskipõhiste võrdlusaluste ja kvantitatiivsete indikaatoritega, mis põhineb krediidiasutuste jaotamisel sarnase riskiprofiili alusel. Sellise meetodika kasutamine ei tohi mõjutada käesoleva seaduse § 104 alusel meetmete kohaldamist.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Finantsinspeksioon hindab muu hulgas krediidiasutuse:

- 1) väärtpaperistamise tehingute tegemise tingimusi;
- 2) kauplemise eesmärkidel hoitavate positsioonide või portfelli väärtuste korrigeerimist;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

3) kauplemisega mitteseotud tegevusest tulenevat intressimäära riski ja rakendab vajalikke meetmeid, kui krediidiasutuse majanduslik väärtus langeb intressimäära muutuse tõttu, nagu on määratletud intressimäärade suhtes kohaldatava kuue järelevalvealase šokistsenaariumi seast vähemalt ühes stsenaariumis, rohkem kui 15 protsendipunkti võrra tema omavahenditest või kui krediidiasutuse netointressitulu väheneb märkimisväärselt intressimäärade muutuse tõttu, nagu on määratletud intressimäärade suhtes kohaldatava kahe järelevalvealase šokistsenaariumi seast vähemalt ühes stsenaariumis;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

4) avatust finantsvõimenduse riskile, mida peegeldavad liigse finantsvõimenduse indikaatorid, sealhulgas finantsvõimenduse määr.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(7) Finantsinspeksiooni järelevalve hõlmab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikute juhtimise korraldamist, juhtorganite liikmete suutlikkust oma ülesandeid täita, sealhulgas juhtorganite koosseisu mitmekesisust ja juhtide tasustamise põhimõtete järgimist. Järelevalve teostamiseks kogub Finantsinspeksioon andmeid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 2 punktile c,

edastab kogutud andmeid Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele ja kasutab neid mitmekesisuse põhimõtete rakendamise hindamiseks.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(8) Finantsinspeksioon teostab järelevalvet krediidasutuse tehingute üle oma segavaldusettevõtjast emaeettevõtjaga ja sellise emaeettevõtja teiste tütarettevõtjatega, sealhulgas eesmärgiga hoida ära krediidasutuse finantsseisundi kahjustamist.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(9) Finantsinspeksioon arvestab järelevalve teostamisel krediidasutuse tegevuse iseloomu, keerukust, ulatust ja olulisust ning sellele vastavate riskide hajutamise ja maandamise mehhanismide mõju, riskide geograafilist paiknemist ja krediidasutuse ärimudelit.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(10) Finantsinspeksioon peab oma ülesandeid ja võimalusi arvestades kavandama võimalusel vähemalt üheks aastaks ette järelevalvelisi protseduure (edaspidi *järelevalvekava*) krediidasutuste suhtes, sealhulgas Eesti krediidasutuse teises lepinguriigis asuvate tütarettevõtjate ja filiaalide suhtes.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(11) Finantsinspeksioon peab järelevalvekava koostama vähemalt juhul, kui stressitesti tulemused kajastavad olulisi riske või viitavad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 või muude õigusaktide rikkumisele.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(12) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikute riskide, sealhulgas süsteemse riski suurenemise korral Finantsinspeksioon:

- 1) suurendab kohapealsete kontrollide arvu või sagedust või pikendab nende kestust;
- 2) nõuab täiendavalt või sagedamini aruannete esitamist;
- 3) kontrollib täiendavalt või sagedamini äriplaani, strateegia elluviimist või äritegevuse tehinguid;
- 4) jälgib eriplaani alusel spetsiifilisi riske, mille realiseerumine on tõenäoline;
- 5) rakendab muid käesolevas seaduses sätestatud meetmeid.”

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(13) Finantsinspeksioon küsib käesoleva paragrahvi lõike 12 punktis 2 nimetatud teavet võimalusel nii, et arvestab juba varem saadud teabega. Finantsinspeksioon ei nõua käesoleva paragrahvi lõike 12 punkti 2 alusel lisateabe esitamist, kui ta on selle teabe varem saanud muus vormis ja teabel on sama kvaliteet ja usaldusväärsus.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 97. Järelevalve ulatus

(1) Finantsinspeksiooni järelevalvetegevus hõlmab:

- 1) kõiki Eesti krediidasutusi;
- 2) Eesti krediidasutuste välisriikides paiknevaid filiaale ja esindusi, kui välisriigi finantsjärelevalve asutusega ei ole teisiti kokku lepitud;
- 3) Eesti krediidasutuste välisriikides paiknevaid tütarettevõtjast krediidasutusi, kui nende üle ei teosta järelevalvet välisriigi finantsjärelevalve asutus või kui välisriigi finantsjärelevalve asutusega on vastavalt kokku lepitud;
- 4) välisriigi krediidasutuste Eestis paiknevaid tütarettevõtjast krediidasutusi, filiaale ja esindusi, kui vastava välisriigi finantsjärelevalve asutusega ei ole kokku lepitud teisiti.

(2) Finantsinspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet, kui:

1) Eesti krediidasutus on Eestis emaeettevõtjana tegutsev krediidasutus vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 28 ja Finantsinspeksioon teostab selle krediidasutuse üle otsest järelevalvet individuaalsel alusel vastavalt nõukogu määrusele (EL) nr 1024/2013; [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) Eesti krediidasutus on lepinguriigis emaeettevõtjana tegutsev krediidasutus vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 29 ja Finantsinspeksioon teostab selle krediidasutuse üle otsest järelevalvet individuaalsel alusel vastavalt nõukogu määrusele (EL) nr 1024/2013; [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2¹) Eesti krediidasutuse emaeettevõtja on Eestis või lepinguriigis emaeettevõtjana tegutsev investeerimisühing vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 28 või 29 ja Eesti krediidasutus on konsolideerimisgruppi kuuluvatest krediidasutustest suurima bilansimahuga; [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

3) Eesti krediidasutuse emaeettevõtja on Eestis emaeettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 30 või 32 ja Finantsinspeksioon teostab selle krediidasutuse üle otsest järelevalvet individuaalsel alusel vastavalt nõukogu määrusele (EL) nr 1024/2013;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

4) Eesti krediidasutuse emaeettevõtja on lepinguriigis emaeettevõtjana tegutsev Eesti finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktidele 31 või 33 ja Finantsinspeksioon teostab selle krediidasutuse üle otsest järelevalvet individuaalsel alusel vastavalt nõukogu määrusele (EL) nr 1024/2013;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

5) Eesti krediidasutuse ja lepinguriigis tegevusloa saanud krediidasutuse emaeettevõtja on üks ja sama Eestis või lepinguriigis emaeettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ja Eesti krediidasutus on ainuke konsolideerimisgruppi kuuluv krediidasutus või Eesti krediidasutus on konsolideerimisgruppi kuuluvatest krediidasutustest suurima bilansimahuga;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

6) konsolideerimine on nõutud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 3 või 6 alusel ja Eesti krediidasutus on konsolideerimisgruppi kuuluvatest krediidasutustest suurima bilansimahuga.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

7) [kehtetu -RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2¹) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 2¹, 5 ja 6 sätestatud tingimusi ei kohaldata, kui muu finantsjärelevalveasutus teostab mitme konsolideerimisgruppi kuuluva krediidasutuse üle otsest järelevalvet individuaalsel alusel ja nimetatud krediidasutuste bilansimahtude summa ületab Eesti krediidasutuse bilansimahtu.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Kui krediidasutuse emaeettevõtja on segafinantsvaldusettevõtja, kes vastab käesoleva seaduse 9¹. peatüki 1. jaos sätestatud tingimustele, teostatakse segafinantsvaldusettevõtja üle järelevalvet 9¹. peatüki 2. jaos sätestatud alustel ja korras, võttes eriti arvesse segafinantsvaldusettevõtja mõju finantskonglomeraadile.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3¹) Konsolideeritud järelevalve teostamisel, kui see on kohaldatav, jälgib Finantsinspeksioon pidevalt, kas finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja täidab käesoleva seaduse §-s 13⁶ või 13⁷ sätestatud tingimusi.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Kui Finantsinspeksioon või teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei teosta konsolideeritud järelevalvet Eesti krediidasutuse üle, kelle emaeettevõtjaks oleva krediidasutuse või finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asukoht on kolmandas riigis, kontrollib Finantsinspeksioon omal initsiatiivil või emaeettevõtja või lepinguriigis tegevusloa saanud konsolideerimisgruppi kuuluva finantsjärelevalve alla kuuluva ettevõtja taotluse alusel kolmanda riigi finantsjärelevalve asutuse teostatava konsolideeritud järelevalve samaväärsust Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2013/36/EL ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotise 2. peatükis sätestatud põhimõtetest lähtuva järelevalvega.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Kui Finantsinspeksiooni ning teiste asjassepuutuvate lepinguriikide finantsjärelevalve asutuste ühisel hinnangul ei ole kolmanda riigi finantsjärelevalveasutuse teostatav finantsjärelevalve krediidasutuse konsolideerimisgrupi üle samaväärne Euroopa Liidu õigusaktides kehtestatud nõuetele vastava konsolideeritud järelevalvega, teostab finantsjärelevalvet krediidasutuse konsolideerimisgrupi üle vastavalt omavahelisele kokkuleppele Finantsinspeksioon või mõne teise asjassepuutuva lepinguriigi finantsjärelevalve asutus. Enne ühise hinnangu andmist konsulteeritakse Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega.

(6) Teise lepinguriigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali tegevuse üle teostab järelevalvet selle krediidasutuse päritoluriigi finantsjärelevalve asutus, sealhulgas teeb ta kohapealset kontrolli, kui sellest on eelnevalt teavitatud Finantsinspeksiooni.

(7) Finantsinspeksiooni järelevalvetegevus hõlmab käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud filiaali likviidsuse ja aruandluse kontrollimist koostöös krediidasutuse päritoluriigi finantsjärelevalve asutusega.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 97¹. Järelevalve välisriigis filiaali asutanud krediidasutuse ning piiriüleseid teenuseid osutava krediidasutuse üle

(1) Kui krediidasutus, kelle filiaal on asutatud välisriigis või kes osutab välisriigis piiriüleseid teenuseid, rikub õigusaktide nõudeid, rakendab Finantsinspeksioon viivitamata meetmeid rikkumiste lõpetamiseks või vastava riski vähendamiseks. Finantsinspeksioon teeb rakendatud meetmed teatavaks lepinguriigist välisriigi finantsjärelevalve asutusele.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Tegevusloa ja välisriigis filiaali asutamise loa kehtetuks tunnistamise, samuti käesoleva seaduse § 20¹ lõikes 8 ja § 20⁴ lõikes 8 nimetatud ettekirjutused teeb Finantsinspeksioon viivitamata teatavaks selle välisriigi finantsjärelevalve asutusele, kus krediidasutuse filiaal on asutatud või kus krediidasutus pakub piiriüleseid teenuseid.

(3) Krediidiasutuse filiaal peab lepinguriigist välisriigi finantsjärelevalve asutuse nõudmisel perioodiliselt esitama teavet, mis on vajalik statistika või muu informatsiooni kogumise eesmärgil või järelevalve teostamiseks filiaali üle kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 nõuetega, sealhulgas filiaali olulisuse kindlaksmääramiseks.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Finantsinspeksioon jälgib krediidiasutuse välisriigis asutatud filiaalis pidevalt usaldatavusnormatiivide, sealhulgas likviidsuse, maksevõimelisuse, riskide kontsentreerumise, sisekontrolli süsteemi ja hoiuste tagamisega seotud nõuete, täitmist ning sise-eeskirjade ja protseduurireeglite toimimist kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Finantsinspeksioon võtab krediidiasutuse teises lepinguriigis asutatud filiaali kohta korralise järelevalve kava koostamisel arvesse teavet ja järeldusi, mis puudutavad teise lepinguriigi finantsstabiilsust.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 97². Järelevalve Eestis asutatud välisriigi krediidiasutuse filiaali ja esinduse ning Eestis piiriüleseid teenuseid osutava krediidiasutuse üle

(1) Finantsinspeksioon võib perioodiliselt nõuda kõigilt välisriigi krediidiasutustelt, kelle filiaal on asutatud Eestis, aruandeid, lisaandmeid ja -dokumente, mis on vajalikud statistika või muu informatsiooni saamiseks või järelevalve teostamiseks kooskõlas käesoleva paragrahvi nõuetega, sealhulgas filiaali olulise tähtsuse kindlaksmääramiseks või likviidsusnõuete täitmise kontrollimiseks.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Krediidiasutus, kelle filiaal või esindus on asutatud Eestis või kes osutab piiriüleseid teenuseid Eestis ja kelle tegevusloa on lepinguriigi finantsjärelevalve asutus peatanud või kehtetuks tunnistanud, ei või Eestis edasi tegutseda ega piiriüleseid teenuseid osutada. Finantsinspeksioon peab võtma kasutusele meetmed krediidiasutuse edasise tegevuse takistamiseks Eestis ja hoiustajate huvide tagamiseks.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Kui kolmanda riigi krediidiasutus või tema Eestis asuv filiaal rikub käesolevas seaduses või muudes õigusaktides sätestatud nõudeid, võib Finantsinspeksioon rakendada käesoleva seaduse §-des 96–110 sätestatud meetmeid ja käesolevas seaduses sätestatud sanktsioone rikkumise lõpetamiseks või tunnistada filiaali asutamise loa kehtetuks.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Finantsinspeksioon võib lepinguriigi krediidiasutuselt, kes on Eestis asutanud filiaali või kes osutab Eestis piiriüleseid teenuseid, nõuda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, seadustes või nende alusel antud õigusaktides sätestatud nõuete rikkumise lõpetamist ja võtta avalikes huvides meetmeid rikkumise vältimiseks, sealhulgas peatada uute tehingute või toimingute tegemise.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4¹) Kui Finantsinspeksioon on kindlaks teinud, et lepinguriigi krediidiasutuse Eestis asutatud filiaali või Eestis piiriüleseid teenuseid osutava krediidiasutuse tegevus ei ole kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, seadustes või nende alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetega või on tekkinud materiaalne risk, teavitab Finantsinspeksioon sellest krediidiasutuse päritoluriigi finantsjärelevalve asutust.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4²) Finantsinspeksioon võib üksikjuhtumitel ja kui see on asjakohane ning vajalik finantsstabiilsuse tagamiseks Eestis, viia läbi lepinguriigi krediidiasutuse Eesti filiaalis kohapealse kontrolli ja nõuda filiaali tegevuse kohta teavet järelevalvelistel eesmärkidel, konsulteerides eelnevalt lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega. Finantsinspeksioon teavitab lepinguriigi finantsjärelevalve asutust kogutud teabest ja järeldustest, mis on asjakohased nimetatud krediidiasutuse riskide hindamiseks või mis puudutavad finantsstabiilsust.

Finantsinspeksioon teavitab lepinguriigi krediidiasutust rakendatud sanktsioonide ja piirangute põhjendustest.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(6) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(7) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(8) Finantsstabiilsust vahetult ohustavate asjaolude ilmnemise korral võib Finantsinspeksioon hoiustajate, investorite ja muude klientide kollektiivsete huvide või finantsstabiilsuse kaitsmise eesmärgil rakendada lepinguriigi krediidiasutuse suhtes käesolevas seaduses ja muudes õigusaktides sätestatud järelevalvemeetmeid lähtuvalt proportsionaalsuse põhimõttest, sealhulgas peatada osaliselt või täielikult tehingute ja toimingute

tegemise, järgides samas võlausaldajate võrdse kohtlemise põhimõtet. Finantsinspeksioon võib käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud meetmeid rakendada krediitiasutuse suhtes ajutiselt kuni lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse tervendamismeetmete rakendamiseni.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(9) Finantsinspeksioon teeb käesoleva paragrahvi lõikes 4 või 8 nimetatud meetme rakendamise viivitamata teatavaks Euroopa Komisjonile, Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele ja asjassepuutuvale lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 97³. Menetlusosalise õigused ja kohustused krediitiasutuste järelevalvemenetluses

(1) Finantsinspeksioon selgitab vajaduse korral menetlusosalisele tema õigusi ja kohustusi järelevalvemenetluses.

(2) Menetlusosalisel on õigus tutvuda Finantsinspeksiooni poolt tema kohta kogutud andmetega ning teha neist koopiaid ja väljavõtteid. Finantsinspeksioonil on õigus andmete esitamisest keelduda, kui see kahjustab või võib kahjustada kolmanda isiku õigustatud huve või andmetega tutvumine takistab järelevalve eesmärkide saavutamist või ohustab tõe väljaselgitamist kriminaalmenetluses.

(3) Menetlusosalisel on õigus järelevalvemenetluses esitada Finantsinspeksiooni kaudu tunnistajale küsimusi. Finantsinspeksioonil on õigus põhjendatult keelduda küsimuste edastamisest tunnistajale.

(4) Kui Finantsinspeksioon ja teiste asjassepuutuvate lepinguriikide finantsjärelevalve asutused on kokku leppinud, võttes arvesse krediitiasutuse olulisust eri riikides, et määravad käesoleva seaduse § 97 lõike 2 punktis 5, 6 või 7 sätestatud juhtudel konsolideerimisgruppide konsolideeritud järelevalve teostajaks teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse, antakse enne vastava kokkuleppe sõlmimist emattevõtjana tegutsevale krediitiasutusele või lepinguriigis emattevõtjana tegutsevale finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale või suurima bilansimahuga krediitiasutusele võimalus selle otsuse kohta oma seisukoht esitada.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Finantsinspeksioon teavitab asjaomast menetlusosalist Finantsinspeksiooni seaduse § 46 lõikes 8 või § 46¹ lõike 1 punktis 3 sätestatud teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega sõlmitud kokkulepetest järelevalveüleannete üleandmise kohta, sealhulgas sellise üleandmise täpsetest tingimustest, pärast Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele või Euroopa Väärtpaperiturujärelevalve Asutusele arvamuse saamist.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

§ 98. Koostöö välisriikide järelevalveasutustega

[Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

§ 99. Finantsinspeksiooni õigused informatsiooni saamisel

(1) Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus nõuda aruandeid, tasuta teavet, dokumente ning suulisi ja kirjalikke selgitusi järelevalve teostamisel tähtsust omavate asjaolude kohta järgmistelt isikutelt:

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

- 1) krediitiasutus, krediitiasutuse juht ja töötaja;
- 2) segafinantsvaldusettevõtja, finantsvaldusettevõtja, segavaldusettevõtja ning krediitiasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluv muu äriühing, nende juht ja töötaja;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

2¹) saada vajaduse korral krediitiasutuse juhtorganite ja komiteede koosolekute päevakord ning päevakorda võetud küsimuste kohta koostatud dokumente ja juhtorganite tegevuse auditi või tulemuslikkuse muu hindamise tulemused;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

- 3) krediitiasutuse aktsionär või liige;
- 4) kolmas isik, üksnes põhjendatud vajaduse korral;
- 5) krediitiasutuse likvideeriija või pankrotihaldur;
- 6) riigi- ja kohaliku omavalitsusüksuse asutus ning riigi andmekogu vastutav ja volitatud töötaja;
- 7) välisriigi krediitiasutuse filiaal, välisriigi krediitiasutuse filiaali juhataja või töötaja.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(2) Järelevalvetegevuse eesmärgil on Finantsinspeksioonil õigus:

1) teostada krediitiasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute kohapealset kontrolli Finantsinspeksioonile edastatud informatsiooni kontrollimiseks ning nõuda järelevalve teostamiseks vajalike andmete ja dokumentide esitamist;

2) nõuda krediitiasutuselt kõiki andmeid, mis on vajalikud usaldatavusnormatiivide ning likviidsete varade ja jooksvate kohustuste vahekorra kontrollimiseks, sealhulgas konsolideeritud alusel;

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

3) saada informatsiooni ning teha koostööd krediitiasutuse siseauditi üksuse või revisjonikomisjoniga.

(3) Vajaduse korral võib Finantsinspeksioon kohustada isikut ilmuma selgituste andmiseks Finantsinspeksiooni määratud ajal Finantsinspeksiooni ametiruumidesse.

(4) Vajaduse korral võib Finantsinspeksioon anda korralduse, milles määrab käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 sätestatud kohustuse täitmiseks tähtaja.

(5) Järelevalve teostamise eesmärgil on Finantsinspeksioonil õigus saada krediidasutusega seotud teavet kolmandalt isikult ilma teabe edastamisest nimetatud krediidasutust teavitamata. Kolmandal isikul on kohustus teabe edastamisest krediidasutust mitte teavitada.

(6) Kui menetlusosaline jätab haldusmenetluses Finantsinspeksiooni kutsel seadusliku takistuse ilmumata, võib Finantsinspeksioon:

- 1) kohaldada menetlusosalise suhtes sunniraha;
- 2) kohaldada politsei abil sundtoomist.

§ 99¹. Selgituste andmisest keeldumise alused

Selgituste andmiseks kohustatud isik võib keelduda Finantsinspeksioonile selgituse andmisest kriminaalmenetluse seadustiku §-s 71 või 73 sätestatud alustel.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 100. Järelevalve korraldus

(1) Järelevalvet korraldatakse krediidasutuse ning tema konsolideerimisgrupi poolt edastatava aruandluse ning muu informatsiooni põhjal, samuti on Finantsinspeksioonil õigus läbi viia krediidasutuse ja tema konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute ning välisriigi krediidasutuse filiaali kohapealset kontrolli.

(2) Finantsinspeksioon teostab krediidasutuses ja konsolideerimisgrupi emattevõtjaks olevas äriühingus kohapealset kontrolli mitte vähem kui üks kord iga kahe aasta järel.

(3) Finantsinspeksioon teeb krediidasutuses käesoleva seaduse § 96 lõikes 5 sätestatud ülesannete täitmiseks asjakohastel juhtumitel stressiteste vähemalt kord aastas.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Finantsinspeksioon hindab regulaarselt, kuid vähemalt iga kolme aasta järel, kas krediidasutuse sisemeetodite kasutamine majandustegevuses, sealhulgas nende rakendamine uute finantsteenuste või toodete puhul, on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud sisemeetodite kasutamise loa tingimustega.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 101. Kohapealne kontroll

(1) Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus korraldada krediidasutuse ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu, samuti välisriigi krediidasutuse Eesti filiaali asu- või tegevuskohas kohapealne kontroll.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(2) Kohapealne kontroll tehakse, kui:

- 1) on vaja kontrollida esitatud andmeid;
- 2) Finantsinspeksioonil on kahtlus, et on rikutud käesolevas seaduses või Finantsinspeksiooni seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud õigusaktides või nende alusel sätestatud;
- 3) lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse vastava taotluse alusel on vaja kontrollida lepinguriigi krediidasutuselt, finantseerimisasutuselt, krediidasutuse abiettevõtjalt, segavaldusettevõtjalt või tema tütarettevõtjalt saadud teavet;
- 4) on vaja täita muid järelevalveülesandeid.

(3) Finantsinspeksioon annab kohapealse kontrolli läbiviimiseks korralduse, kuhu märgitakse kontrolli eesmärk, ulatus, perioodi pikkus ning kontrollimise aeg. Korraldus toimetatakse krediidasutusele ja krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule (edaspidi käesolevas peatükis *kontrollitav*) kätte hiljemalt kolm tööpäeva enne kohapealse kontrolli algust, välja arvatud juhul, kui korraldusest etteteatamine ohustaks kontrolli eesmärgi saavutamist. Kohapealset kontrolli teostab Finantsinspeksiooni volitatud töötaja (edaspidi käesolevas peatükis *kontrollija*), kui käesolevas seaduses ei ole ette nähtud teisiti.

(4) Kohapealse kontrollimise käigus on kontrollijal õigus:

- 1) siseneda kõikidesse ruumidesse, järgides kõiki kontrollitava suhtes kehtivaid turvaeeskirju;
- 2) nõuda tööks vajalike tingimuste tagamist ja kasutada eraldi ruumi;

- 3) piiranguteta uurida järelevalve teostamisel vajalikke dokumente ja andmekandjaid ning teha nendest väljavõtteid, ärakirju ja koopiaid ning jälgida tööprotsesse;
- 4) saada suuliselt ja kirjalikke selgitusi kontrollitava juhtidelt ja töötajatelt. Vajaduse korral või selgituste andja nõudmisel selgitused protokollitakse.

(5) Kontrollitava juhatus on kohustatud määrama kompetentse esindaja, kelle juuresolekul kontrollimine toimub ning kes esitab kontrollijale tema ülesannete täitmiseks vajalikke dokumente ja muud teavet, kaasa arvatud vandeaudiitori aruanded kontrollitava aruannete kohta ja audiitori eriotstarbelised raportid, ning annab nende kohta vajalikke selgitusi.

[RT I 2010, 9, 41- jõust. 08.03.2010]

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 3 nimetatud juhul võib Finantsinspeksioon volitada kohapealset kontrolli teostama lepinguriigi finantsjärelevalve asutust või tema poolt nimetatud audiitorit või eksperti.

§ 101¹. Kohapealse kontrolli akt

(1) Kontrollija on kohustatud koostama kohapealse kontrollimise tulemuste kohta hiljemalt kahe kuu jooksul pärast kontrolli lõppemist akti, mille Finantsinspeksioon toimetab viivitamata kontrollitavale kätte.

(2) [Kehtetu -RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(3) Pärast kontrollitava kirjalike selgituste läbivaatamist, kuid mitte hiljem kui nelja kuu jooksul pärast kohapealse kontrolli lõppemist, koostab Finantsinspeksioon lõpliku akti, mis toimetatakse kontrollitavale kätte.

(4) Aktis toodud asjaoludega mittenoostumise korral on kontrollitaval õigus lisada aktile kirjalik eriarvamus.

(5) Kui pärast kohapealset kontrolli või kontrollitava kirjalike selgituste andmist selguvad täiendavad asjaolud või Finantsinspeksioon saab lisainformatsiooni, võib Finantsinspeksioon akti või käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud lõpliku akti koostamise tähtaega pikendada kuni kahe kuu võrra, tehes akti või lõpliku akti koostamise uue tähtaja kontrollitavale viivitamata teatavaks ning näidates esialgse tähtaja pikendamise põhjuse. [RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 101². Erijärelevalve

(1) Erijärelevalve on finantssüsteemi stabiilsuse tagamiseks Finantsinspeksiooni poolt järelevalvemenetluses rakendatav erimeetmete kogum (edaspidi *erijärelevalve*), mille alusel teostatakse Eesti krediidasutuse ja tema lepinguriigis asutatud filiaali tegevuse suhtes tugevdatud kohapealset kontrolli. Erijärelevalve eesmärk on krediidasutuse makseraskuste või muude talitluspidevuse häirete tekkimise või jätkumise ärahoidmine ning hoiustajate ja teiste võlausaldajate huvide kaitsmine nende vahendite säilitamisel.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus otsustada kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali suhtes erijärelevalve rakendamise üle, kui vastava kolmanda riigi järelevalveorganiga ei ole kokku lepitud teisiti.

(3) Erijärelevalve rakendamisel kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 101 ja 101¹ kohapealse kontrolli kohta sätestatud, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti.

(4) Finantsinspeksioon võib krediidasutuse suhtes rakendada erijärelevalvet, kui krediidasutuse tegevus või tegevusetus võib üksi või koostoides muude mõjuritega ohustada Eesti finantssüsteemi stabiilsust ja Finantsinspeksioonil on põhjendatud kahtlus, et:

- 1) krediidasutus ei täida Finantsinspeksiooni ettekirjutust ettenähtud tähtajaks või
- 2) krediidasutuse juhatus ei ole täitnud käesoleva seaduse § 71 lõikes 5 või § 108 lõike 1 punktis 6 sätestatud teatamiskohustust.

(5) Erijärelevalve teostajaks on kontrollija, kellel on lisaks mujal käesolevas seaduses sätestatudle õigus:

- 1) võtta osa krediidasutuse kõigi juhtorganite ja muude krediidasutuse struktuuris ettenähtud komiteede või struktuuriüksuste tööst;
- 2) kutsuda kokku krediidasutuse aktsionäride või liikmete erakorraline üldkoosolek;
- 3) jälgida kohapeal krediidasutuse poolt läbiviidavaid tehinguid ja toiminguid;
- 4) keelata krediidasutusel tehingute tegemine kontrollija eelneva kirjaliku nõusolekuta;
- 5) kontrollida infotehnoloogialaste ja klientide vara hoidmiseks kasutatavate süsteemide turvalisust ning nõuda täiendavate turvameetmete kasutusele võtmist.

(6) Erijärelevalve kehtestamisel määrab Finantsinspeksioon erijärelevalve tähtaja, ulatuse ja kontrollija volitused käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud õiguste rakendamisel.

(7) Erijärelevalve kestus ei või ületada kuut kuud.

(8) Erijärelevalve rakendamisel ei kohaldata käesoleva seaduse § 101 lõikes 2 ja lõike 3 teises lauses sätestatud. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 102. Ekspertiis ja erakorraline audiitorkontroll järelevamenetluses

(1) Finantsinspeksioon võib järelevamenetluses eriteadmisi nõudvate tähtsust omavate asjaolude selgitamiseks menetlusse kaasata eksperdi.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda erakorralise audiitorkontrolli läbiviimist, kui:

- 1) on põhjendatud kahtlus, et Finantsinspeksioonile või avalikkusele esitatud aruanded või teave on eksitavad või tegelikkusele mittevastavad;
- 2) on tehtud tehinguid, mille tulemusel võidakse tekitada või on tekitatud krediidiasutusele, temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule, nende hoiustajatele või teistele klientidele olulist kahju;
- 3) järelevamenetluses vajab täiendavat selgitamist krediidiasutuse või temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu finantsseisundiga seotud muu oluline küsimus.

(3) Finantsinspeksioon kaasab eksperdi või erakorraliseks audiitorkontrolliks audiitori omal algatusel või menetlusosalise taotlusel. Ekspertiisi või audiitori nimi ja tema kaasamise põhjus tehakse menetlusosalisele teatavaks enne eksperdi või audiitori kaasamist, välja arvatud juhul, kui asja on vaja menetleda kiiresti või kui teavitamine võib takistada ekspertiisi või erakorralise audiitorkontrolli eesmärgi saavutamist.

(4) Kui ekspert või erakorralist audiitorkontrolli teostav audiitor teeb kindlaks järelevamenetluses tähtsust omavaid asjaolusid, mille selgitamist ei olnud Finantsinspeksioon talle otseselt ülesandeks teinud, esitab ta oma arvamuse või hinnangu ka nende asjaolude kohta.

(5) Ekspert või erakorralist audiitorkontrolli teostaval audiitoril on õigus kasutada käesoleva seaduse § 101 lõikes 4 sätestatud õigusi üksnes temale antud ülesannete täitmise eesmärgil ning teha ettepanekuid Finantsinspeksioonile ja menetlusosalisele täiendavate andmete ja dokumentide esitamiseks. Ekspert või erakorralist audiitorkontrolli teostav audiitor võib kasutada käesoleva seaduse § 101 lõike 4 punktis 1 sätestatud õigust üksnes kontrollitava loal või tema juuresolekul. Ekspert on kohustatud hoidma saladuses avalikustamisele mittekuuluvat teavet, mis sai talle teatavaks seoses ekspertiisülesannete täitmisega.

(6) Ekspertiisi või erakorralise audiitorkontrolli kulud kaetakse Finantsinspeksiooni eelarvest. Kui ekspert või audiitor kaasatakse menetlusosalise taotlusel, tasub ekspertiisi või erakorralise audiitorkontrolli kulud menetlusosaline.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 103. Ettekirjutus ja muud Finantsinspeksiooni rakendatavad meetmed

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) Finantsinspeksioonil on õigus teha ettekirjutus, kui:

1) on avastatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014 või Finantsinspeksiooni seaduse §-s 2 või § 6 lõike 1 punktis 7 nimetatud seaduste või nende alusel antud õigusaktide rikkumisi;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) on vaja ära hoida käesoleva paragrahvi punktis 1 nimetatud õigusrikkumisi;

3) on tõenäoline, et järgmise 12 kuu jooksul krediidiasutuse võetud riskid oluliselt suurenevad või võib esineda muid krediidiasutuse tegevust, tema klientide või finantssektori kui terviku huve või usaldusväärsust ohustavaid või ohustada võivaid asjaolusid;

4) see on vajalik krediidiasutuste klientide huvide kaitseks või finantssektori läbipaistvuse tagamiseks.

(2) Kui krediidiasutus ei vasta Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 või selle alusel antud õigusaktides sätestatud sisemeetodi kasutamise loa nõuetele, võib Finantsinspeksioon tunnistada sisemeetodi kasutamise loa kehtetuks või muuta loa kasutamise tingimusi, arvestades krediidiasutuse järgitavate nõuete valdkondi.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Finantsinspeksioonil on õigus rakendada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1286/2014 artiklis 24 sätestatud meetmeid. Finantsinspeksioon avalikustab nimetatud artikli kohaste meetmete alusel tehtud otsuse kohta teate oma veebilehel vastavalt määruse artiklile 29.

[RT I, 22.02.2017, 1- jõust. 01.01.2018]

(4) Finantsinspeksioon avalikustab oma veebilehel käesolevas seaduses, finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud kohustuse rikkumise eest väärtetasjas jõustunud lahendi või haldusakti viivitamata pärast selle jõustumist. Veebilehel märgitakse vähemalt rikkumise liik ja laad, rikkumise eest vastutava isiku andmed ning teave lahendi vaidlustamise ja kehtetuks tunnistamise kohta. Kogu nimetatud teave on veebilehel kättesaadav vähemalt viis aastat, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(5) Finantsinspeksioonil on asjaolusid hinnates õigus lükata väärtetasjas tehtud lahendi või haldusakti avalikustamine edasi või jätta rikkujä isiku avalikustamine sätestatud juhul isikuandmete kaitse tagamiseks avalikustamata, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

- 1) rikkumise eest vastutava isiku avalikustamine on määratud karistuse või muu meetmega võrreldes ebaproportsionaalne;
 - 2) väärtetasjas tehtud lahendi, haldusakti või rikkujä isiku avalikustamine ohustaks tõsiselt finantsüsteemi stabiilsust või pooleliolevat järelevalvemenetlust;
 - 3) väärtetasjas tehtud lahendi, haldusakti või rikkujä isiku avalikustamine põhjustaks asjassepuutuvatele isikutele ebaproportsionaalset ja olulist kahju.
- [RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(6) Finantsinspeksioonil on õigus jätta väärtetasjas tehtud lahend või haldusakt avalikustamata, kui tema hinnangul ei ole ühelgi käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud viisil võimalik vältida finantsüsteemi stabiilsuse ohustamist või saavutada väärtetasjas tehtud lahendi või haldusakti avalikustamise proportsionaalsust väheoluliste meetmete rakendamisel.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 104. Õigused ettekirjutuse tegemisel

(1) Finantsinspeksioonil on õigus ettekirjutusega muu hulgas:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 1) keelata teatud tehingute või toimingute tegemine või piirata nende mahtu;
- 2) keelata osaliselt või täielikult krediidiasutuse kasumist väljamaksete tegemine;
- 2¹) nõuda krediidiasutuse juhtide ja töötajate tulemustasude vähendamist, nende maksmise peatamist või tehtud maksete tagastamist, kui esineb käesoleva seaduse § 57² lõikes 7 sätestatud alus;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 3) nõuda krediidiasutuse tegevuskulude piiramist;
- 4) nõuda krediidiasutuse varade asjakohast allahindamist vastavalt käesolevas seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele;

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

- 5) nõuda likviidsete varade ja lühiajaliste kohustuste suhte parandamist;

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

- 5¹) nõuda käesoleva seaduse § 104² lõikes 1 nimetatud täiendavaid omavahendeid;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 6) nõuda välisriigis tegutsevalt krediidiasutuselt välisriigis kehtivate õigusaktide nõuete rikkumise lõpetamist;
- 7) keelata lepinguriigi krediidiasutusel Eestis või Eesti krediidiasutusel lepinguriigis tegutsemine või piiriüleste teenuste osutamine;

8) nõuda krediidiasutuse sise-eeskirjade ja protseduurireeglite ning tasustamise põhimõtete muutmist, sealhulgas kehtestada täiendavaid edasilükkavaid tingimusi tulemustasude või nende osade väljamaksmisele, piirata või keelata tulemustasude väljamaksmist teatud aktsiate, aktsiaoptsiionide või muude sarnaste õiguste vormis;

[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]

- 9) nõuda krediidiasutuse nõukogult juhatuse liikme tagasikutsumist või tema volituste ajutist peatamist;

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

- 10) nõuda krediidiasutuse üldkoosolekult nõukogu liikme tagasikutsumist, kui esineb käesoleva seaduse § 50 lõikes 1 nimetatud alus;

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

- 11) teha ettepanek krediidiasutuse üldkoosolekule vahetada audiitor;

11¹) nõuda vandeaudiitori vahetamist, kui ta ei täida käesoleva seaduse §-s 95 sätestatud informeerimiskohustust;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 12) nõuda krediidiasutuse töötaja töölt kõrvaldamist;
- 13) nõuda krediidiasutuse tervendamiskava esitamist;
- 14) nõuda Tagatisfondi seaduses ettenähtud osamakse tasumist;
- 15) esitada muid nõudmisi krediidiasutuse tegevust reguleerivate õigusaktide täitmiseks;
- 16) määrata tähtaeg riskide kontsentreerumise piirmäärade nõuetega vastavusse viimiseks;

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

- 16¹) nõuda krediidiasutuse tegevuse ja süsteemidega seonduvate, sealhulgas tegevuse edasiandmisest tulenevate riskide vähendamist;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 17) teha ettepanek muuta või täiendada krediidiasutuse organisatsiooni struktuuri;

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

- 18) nõuda stressitesti või muu sarnase tundlikkusanalüüsi tegemist;

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

- 19) nõuda sisemeetodite mudelite parendamist;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

- 20) nõuda õigusaktides ettenähtud teabe avalikustamist;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

- 21) nõuda õigusaktides ettenähtud teabe esitamist või koostöökohustuse täitmist.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2) [Kehtetu -RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Finantsinspeksioonil on õigus lubada ettekirjutuses ettenähtud ajavahemiku jooksul krediidasutusel usaldatavusnormatiive mitte täita, kui see on vajalik krediidasutuse tervendamiskava elluviimiseks seoses finantsstabiilsuse tagamisega. Eelnimetatud ajavahemik ei või olla pikem kui kuus kuud.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(4) Finantsinspeksioonil on õigus ettekirjutusega määrata täiendav likviidsusnõue, võttes arvesse krediidasutuse ärimudelit, riskijuhtimise, sealhulgas likviidsusriski juhtimise korraldust, käesoleva seaduse § 96 lõikes 5 sätestatu kohaselt omavahendite piisavusele antud järelevalvelist hinnangut.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 104¹. Sunniraha

(1) Finantsinspeksioon võib käesoleva seaduse alusel tehtud ettekirjutuse või muu haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral rakendada sunniraha asendustäitmise ja sunniraha seaduses sätestatud korras.

(2) Haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral on sunniraha ülemmäär füüsilise isiku puhul esimesel korral kuni 5000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 50 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kuid kokku mitte rohkem kui 5 000 000 eurot ning juriidilise isiku puhul kuni 32 000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 100 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kuid kokku mitte rohkem kui 10 protsenti kogu juriidilise isiku aastasest netokäibest, sealhulgas brutotulust, mis kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 koosneb komisjoni- ja teenustasudest ning intressi- ja muudest sellesarnastest tuludest.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 104². Täiendavate omavahendite nõue

(1) Finantsinspeksioonil on õigus ettekirjutusega nõuda käesoleva seaduse §-des 86⁴⁴–86⁴⁹ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõudeid ületavaid täiendavaid omavahendeid.

(2) Finantsinspeksioon kohaldab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõuet, kui krediidasutuse puhul esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

1) krediidasutus on avatud riskidele või riskielementidele, mis ei ole kaetud või piisavalt kaetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud omavahendite nõuetega;

2) krediidasutus ei vasta käesoleva seaduse §-s 63¹ või 82 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 393 nimetatud nõuetele ning on vähetõenäoline, et muud järelevalvemeetmed oleksid piisavad, et tagada nimetatud nõuete täitmine mõistliku aja jooksul;

3) käesoleva seaduse § 96 lõike 6 punktis 2 nimetatud korrigeerimisi ei loeta piisavaks, et võimaldada krediidasutusel normaalsete turutingimuste korral müüa või maandada oma riskipositsioone lühikese aja jooksul ilma olulist kahju kandmata;

4) krediidiriski sisereitingute meetodite kasutamise regulaarsel hindamisel ilmneb, et lubatud meetodi kasutamise nõuetele mittevastavus toob tõenäoliselt kaasa ebapiisava omavahendite taseme;

5) krediidasutus ei suuda korduvalt saavutada või säilitada täiendavate omavahendite piisavat taset, et täita kooskõlas käesoleva seaduse § 104³lõikega 1 antud täiendavate omavahendite suunist;

6) ilmneb muu krediidasutusega seotud olukord, mis võib tuua krediidasutusele kaasa olulisi riske.

(3) Finantsinspeksioon kohaldab käesoleva paragrahvi lõike 2 punkti 1 juhul, kui on vaja katta krediidasutuse riskid, mis tulenevad krediidasutuse tegevusest, sealhulgas riskid, mis kajastavad teatavate majandus- või turuaengute mõju konkreetse krediidasutuse riskiprofiilile.

(4) Täiendavate omavahendite nõude täitmisel katab omakapital kõik riskid või riskide elemendid, mis on käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud hindamise kohaselt tuvastatud olulistena ning mis ei ole hõlmatud või piisavalt hõlmatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud omavahendite nõuetega.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud ettekirjutuse tegemisel hindab Finantsinspeksioon krediidasutuse riskiprofiili, võttes arvesse riske, millele krediidasutus on avatud.

(6) Kauplemissportfelli välisest tegevusest tulenevat intressiriski võib lugeda käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud hindamisel oluliseks vähemalt käesoleva seaduse § 96 lõike 6 punktis 3 nimetatud juhtudel, välja arvatud juhul, kui Finantsinspeksioon jõuab hindamise käigus järeldusele, et krediidasutus juhib kauplemissportfelli välisest tegevusest tulenevat intressiriski asjakohaselt ega ole sellele ülemäära avatud.

(7) Finantsinspeksioon võtab käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud hindamisel arvesse vähemalt:

1) krediiasutusepõhiseid riske või selliste riskide elemente, mis on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud omavahendite nõuete kohaldamisalast sõnaselgelt välja arvatud või mida seal ei ole sõnaselgelt käsitletud;

2) krediiasutusepõhiseid riske või selliste riskide elemente, mida tõenäoliselt alahinnatakse, olenemata vastavusest Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud nõuetele.

(8) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõude täitmiseks ei või kasutada omavahendeid, mis on mõeldud järgmiste nõuete täitmiseks:

1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktides a, b ja c sätestatud omavahendite nõuded;

2) käesoleva seaduse § 86⁴⁴ lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõue;

3) käesoleva seaduse § 104³ lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite suunis, kui kõnealune suunis käsitleb muid riske kui §-s 82² nimetatud ülemäärase finantsvõimenduse risk.

(9) Kui Finantsinspeksioon nõuab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavaid omavahendeid, et käsitleda muid riske kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktiga d piisavalt hõlmamata ülemäärase finantsvõimenduse risk, määrab Finantsinspeksioon nõutavate täiendavate omavahendite tasemeks summa, milleks on käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaselt minimaalne omavahendite nõue ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III ja IV osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud asjakohaste omavahendite nõuete vahe.

(10) Kui Finantsinspeksioon nõuab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavaid omavahendeid, et käsitleda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktiga d piisavalt hõlmamata ülemäärase finantsvõimenduse riski, määrab Finantsinspeksioon nõutavate täiendavate omavahendite tasemeks summa, milleks on käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaselt piisavaks loetava kapitali ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III ja VII osas sätestatud asjakohaste omavahendite nõuete vahe.

(11) Krediiasutus täidab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõude omavahenditega, mis vastavad järgmistele tingimustele:

1) vähemalt kolm neljandikku täiendavate omavahendite nõudest täidetakse esimese taseme omavahenditega;

2) vähemalt kolm neljandikku käesoleva lõike punktis 1 nimetatud esimese taseme omavahenditest moodustavad esimese taseme põhiomavahendid.

(12) Erandina käesoleva paragrahvi lõikest 11 võib Finantsinspeksioon nõuda, et krediiasutus täidaks oma täiendavate omavahendite nõude suurema osaga esimese taseme omavahenditest või esimese taseme põhiomavahenditest, kui see on vajalik, võttes arvesse asjaomase krediiasutuse konkreetset olukorda.

(13) Finantsinspeksioon põhjendab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõude kehtestamise otsust krediiasutusele piisavas ulatuses kirjalikult, esitades vähemalt käesoleva paragrahvi lõigetes 2–6 nimetatud riskide, riskielementide ja seotud aspektide hindamise ülevaate. Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 5 sätestatud juhul tuleb põhjenduses esitada konkreetset põhjust, miks täiendavate omavahendite suunise rakendamist ei peeta enam piisavaks.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 104³. Täiendavate omavahendite suunis

(1) Lisaks käesoleva seaduse § 104² lõikes 6 nimetatud nende riskide hindamisele, mille suhtes krediiasutus on avatud, hindab Finantsinspeksioon krediiasutuse § 63¹ kohaselt kehtestatud sisemise kapitali taset, võttes arvesse § 82¹ lõikes 9 nimetatud likviidsusriski stressitide ja § 96 lõikes 11 nimetatud järelevalveliste stressitide tulemusi, ning määrab kindlaks krediiasutuse omavahendite taseme, mida ta peab piisavaks. Finantsinspeksioon juhib tähelepanu krediiasutuse täiendavate omavahendite vajadusele, andes täiendavate omavahendite suunise.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud suunis käsitleb omavahendeid, mis ületavad vastavalt kas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osaga, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükiga, käesoleva seaduse § 104² lõike 1 ja § 86⁴⁴ lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõudega või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 1a nõutud omavahendite asjakohast summat, mida on vaja Finantsinspeksiooni poolt vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 1 piisavaks peetava omavahendite üldise taseme saavutamiseks.

(3) Finantsinspeksioonilt krediiasutusele antud suunis võib hõlmata käesoleva seaduse § 104² lõike 1 kohaselt kehtestatud täiendavate omavahendite nõuetega käsitletavaid riske ainult niivõrd, kui võrd see katab neid riske, mis ei ole nimetatud nõuetega juba hõlmatud.

(4) Muude riskide, välja arvatud ülemäärase finantsvõimenduse riski katmiseks esitatud täiendavate omavahendite suunise täitmiseks kasutatud omavahendeid ei kasutata ühegi järgmise nõude täitmiseks:

1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktides a, b ja c sätestatud omavahendite nõuded;

2) käesoleva seaduse § 104²lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõue, mille Finantsinspeksioon on kehtestanud muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski katteks, ja § 86⁴⁴lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõue.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohase täiendavate omavahendite suunise täitmiseks kasutatud omavahendeid ei saa kasutada selleks, et täita Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis d sätestatud omavahendite nõuet, ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks. Finantsinspeksiooni kehtestatud nõuet, käesoleva seaduse §-s 104²sätestatud nõuet ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1a nimetatud finantsvõimenduse määra puhvri nõuet. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 104⁴. Täiendavatest omavahenditest teavitamine

Finantsinspeksiooni finantsjärelevalve funktsiooni täitja teavitab käesoleva seaduse § 104²lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõudest ja § 104³lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite suunisest finantskriisi lahendamise funktsiooni täitjat. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 104⁵. Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja suhtes kohaldatavate meetmete erisused

(1) Kui Finantsinspeksioon on kindlaks teinud, et finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei vasta käesoleva seaduse §-s 13⁶sätestatud tingimustele, võib Finantsinspeksioon käesolevas seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 kehtestatud nõuete konsolideeritud alusel täitmise tagamiseks ja järelevalve jätkuvuse taastamiseks ning järjepidevuse eesmärgil lisaks §-des 104 ja 104¹sätestatud meetmetele kohaldada muid sobivaid järelevalvemeetmeid, sealhulgas:

- 1) nõuda finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja omatava tütarettevõtjast krediitiasutuse aktsiate või osadega seotud hääleõiguse kasutamise peatamist;
- 2) nõuda finantsvaldusettevõtjalt või segafinantsvaldusettevõtjalt krediitiasutusest tütarettevõtjas omatava osaluse aktsionäridele või osanikele üleandmist;
- 3) nõuda finantsvaldusettevõtjalt või segafinantsvaldusettevõtjalt krediitiasutuses või teises finantssektori ettevõtjas osalusest loobumist või sellises üksuses osaluse vähendamist;
- 4) keelata osaliselt või täielikult aktsionäridele või osanikele kasumist väljamaksete või intressimaksete tegemise;
- 5) nõuda tegevuskava õigusaktidega ettenähtud nõuete täitmise viivitamatuks taastamiseks;
- 6) tunnistada tegevuse heakskiitmise otsus kehtetuks.

(2) Finantsinspeksioon võib nõuda, et konsolideerimisgrupi finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja või krediitiasutus võtab ajutiselt vastutuse käesolevas seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete konsolideeritud alusel täitmise tagamise eest.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 105. Krediitiasutuse juhtimisorganite koosolekute kokkukutsumine ning nendes osalemine

(1) Finantsinspeksioonil on õigus teha ettekirjutus:

- 1) krediitiasutuse juhatase, nõukogu või üldkoosoleku kokkukutsumiseks;
- 2) Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt vajaliku küsimuse juhatase, nõukogu või üldkoosoleku päevakorda võtmiseks.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus saata koosolekule oma esindajaid, kellel on õigus esitada seisukohti ja teha ettepanekuid ning nõuda nende kandmist koosoleku protokollilt.

[RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

§ 106. Krediitiasutuse juhtimisorganite otsuste kehtetuks tunnistamine

Krediitiasutuse asukohajärgne kohus võib Finantsinspeksiooni avalduse alusel tunnistada kehtetuks seaduse, selle alusel väljaantud õigusakti või krediitiasutuse põhikirjaga vastuolus oleva üldkoosoleku, nõukogu või juhatase otsuse, kui avaldus on esitatud kolme kuu jooksul otsuse vastuvõtmisest.

[RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

§ 107. Krediidiasutuse tervendamiskava

(1) Kui krediidiasutus ei täida usaldatavusnormatiive või ei säilita vajalikku likviidsete varade ja jooksvate kohustuste vahekorda, on ta kohustatud esitama Finantsinspeksioonile ettekirjutusega määratud tähtjaks tervendamiskava.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(2) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda krediidiasutuse tervendamiskavale ekspertiisi tellimist ühelt või mitmelt Finantsinspeksiooni poolt määratud audiitorilt.

(2¹) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda omavahendite, sealhulgas aktsiakapitali suurendamist ja muude krediidiasutuse usaldusväärsuse tagamiseks vajalike meetmete ettenägemist tervendamiskavas.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(3) Tervendamiskavas peab kirjeldama üksikasjalikult abinõusid, mille rakendamisega kavatsetakse saavutada usaldatavusnormatiivide täitmine või likviidsete varade ja jooksvate kohustuste vahekorra parandamine Finantsinspeksiooni määratud tähtjaks.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(4) Kui Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt ei ole krediidiasutuse tervendamiskava realiseeritav või see ei taga klientide ja võlausaldajate huvide kaitset või kui krediidiasutus ei ole võimeline tähtaegselt ellu viima tervendamiskavas esitatud tegevusi ja meetmeid, on Finantsinspeksioonil õigus kehtestada krediidiasutusele moratoorium või tühistada krediidiasutuse tegevusluba või rakendada muid käesolevast seadusest tulenevaid meetmeid.

[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

§ 108. Finantsinspeksiooni informeerimise kohustus

(1) Krediidiasutus on kohustatud viivitamata informeerima Finantsinspeksiooni kõigi andmete ja asjaolude muutumisest, mis olid aluseks tegevusloa andmise otsustamisel, sealhulgas esitama järgmised andmed ja dokumendid:

1) krediidiasutuse ärinime, aadressi või kontaktandmete muutumise korral uus ärinimi, aadress ja kontaktandmed;

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

2) krediidiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu asutamisel, omandamisel või lõpetamisel vastava äriühingu ärinimi ja aadress ning asutatava või omandatava äriühingu puhul ka selle kontaktandmed;

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

3) [kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

4) audiitori vahetumise korral käesoleva seaduse § 13¹ lõike 1 punktis 11 nimetatud andmed;

5) [kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

6) asjaolud, mis mõjutavad või võivad oluliselt mõjutada krediidiasutuse finantsseisundit;

7) teave allutatud kohustuste laenulepingute sõlmimisest;

8) muu informatsioon, kui see on ette nähtud käesolevas seaduses.

(2) Krediidiasutus peab Finantsinspeksiooni nõudel käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmed, välja arvatud lõike 1 punktides 3 ja 6 nimetatud andmed, viivitamata avalikustama.

(3) Käesolevas paragrahvis nimetatud andmed avalikustatakse vastavalt Finantsinspeksiooni seaduse § 53 lõikes 4 sätestatudle.

§ 109. Kontrollimise andmete salastatus

[Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

§ 110. Pretensioonide esitamine ja vaidluse lahendamine

(1) Kui Finantsinspeksiooni ametnikud või teised Finantsinspeksiooni volitusel järelevalvet teostavad isikud ületavad krediidiasutuse kontrollimisel neile Finantsinspeksiooni seadusega või käesoleva seadusega antud volitusi, on krediidiasutusel õigus lisada kontrollaktile või -õiendile sellekohane arvamus, tehes krediidiasutuse esindaja allkirja juurde vastavasisulise märkuse.

(2) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

(3) [Kehtetu -RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(4) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

(5) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

9¹. peatükk FINANTSKONGLOMERAAT

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

1. jagu

Finantskonglomeraadi määramine

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110¹. Finantskonglomeraat ja selle määramine

(1) Käesolevas jaos sätestatud tuginedes määrab Finantsinspeksioon, kas konsolideerimisgrupp, kuhu kuulub Eestis asutatud käesoleva seaduse § 110² lõikes 2 nimetatud reguleeritud üksus, on finantskonglomeraat ning kas tema üle tuleb teostada finantskonglomeraadi tasandil täiendavat järelevalvet (edaspidi *täiendav järelevalve*).

(2) Finantskonglomeraat on selline konsolideerimisgrupp kindlustustegevuse seaduse § 7 lõike 2 tähenduses, mis vastab käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud ja järgmistele tingimustele:

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

1) konsolideerimisgrupi juhtiv üksus või vähemalt üks konsolideerimisgruppi kuuluv tütarettevõtja on reguleeritud üksus;

2) vähemalt üks konsolideerimisgrupi üksustest tegutseb kindlustussektoris ning vähemalt üks pangandus- ja investeerimisteenuste sektoris;

3) nii konsolideerimisgruppi kuuluvate kindlustussektoris tegutsevate üksuste konsolideeritud toimingud või kõik toimingud kokku kui ka pangandus- ja investeerimisteenuste sektoris tegutsevate üksuste konsolideeritud toimingud või kõik toimingud kokku on konsolideerimisgrupis märkimisväärsed käesoleva seaduse § 110³ lõike 3 või 4 tähenduses.

(3) Konsolideerimisgrupp on finantskonglomeraat, kui ta vastab lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud veel ühele järgmistest tingimustest:

1) konsolideerimisgrupi juhtiv üksus on reguleeritud üksus, kes on ühtlasi kas finantssektori üksuse ematettevõtja, finantssektori üksusega märkimisväärses seoses olev üksus või üksus, kellel on finantssektori üksuses valitsev mõju;

2) konsolideerimisgrupp, mille juhtiv üksus ei ole reguleeritud üksus, tegutseb peamiselt finantssektoris käesoleva seaduse § 110³ lõike 2 tähenduses.

(4) Finantskonglomeraadina käsitatakse iga konsolideerimisgrupi osa, mis vastab käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 sätestatud tingimustele.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110². Mõisted

(1) Reguleeritud üksus käesoleva peatüki tähenduses on krediidasutus, kindlustusandja, edasikindlustusandja, fondivalitseja ja investeerimisühing ning eriotstarbeline varakogum kindlustustegevuse seaduse § 3 lõike 4 tähenduses (edaspidi *eriotstarbeline varakogum*).

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(2) Asjasse puutuvad finantsjärelevalve asutused käesoleva peatüki tähenduses on finantsjärelevalve asutused, kes on andnud tegevusloa käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud reguleeritud üksustele, finantskonglomeraadi koordinaator ning käesolevas lõikes nimetatud asutuste kokkuleppel finantsjärelevalve asutus muus lepinguriigis, kui finantskonglomeraati kuuluva reguleeritud üksuse turuosa selles lepinguriigis on suurem kui 5 protsenti.

(3) Finantssektori osad käesoleva peatüki tähenduses on kindlustussektor ning pangandus- ja investeerimisteenuste sektor.

(4) Kindlustussektor on finantssektori osa, kus võivad tegutseda üksnes järgmised üksused:

1) kindlustusandja;

2) edasikindlustusandja;

3) kindlustusvaldusettevõtja.

(5) Pangandus- ja investeerimisteenuste sektor on finantssektori osa, kus võivad tegutseda üksnes järgmised üksused:

1) krediidasutus;

2) investeerimisühing;

3) finantseerimisasutus käesoleva seaduse § 5 tähenduses, välja arvatud investeerimisühing;

4) krediidasutuse abiettevõtja käesoleva seaduse § 6 lõike 3 tähenduses.

(6) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 sätestatule loetakse fondivalitseja tegutsevaks finantssektori osas, millesse ta konsolideerimisgrupi sisest kuulub. Kui fondivalitseja kuulub konsolideerimisgrupi sisest mitmesse finantssektori osasse, loetakse ta tegutsevaks väikseimas finantssektoris.
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110³. Finantskonglomeraadi määramise tingimused

(1) Finantsinspeksioon võtab käesoleva seaduse § 110¹ lõigetes 2 ja 3 nimetatud tingimuste hindamisel aluseks käesolevas paragrahvis sätestatu.

(2) Konsolideerimisgrupp tegutseb peamiselt finantssektoris, kui konsolideerimisgruppi kuuluvate finantssektori üksuste bilansimahud moodustavad kokku üle 40 protsendi kogu konsolideerimisgrupi bilansimahust.

(3) Finantssektori osa toimingud on konsolideerimisgrupis märkimisväärsed, kui selle finantssektori osa üksuste bilansimahu ja kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate finantssektori üksuste bilansimahtude summa suhtarvu ning sama finantssektori osa üksuste õigusaktidest tuleneva nõutava omavahendite suuruse ja kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate finantssektori üksuste vastavate omavahendite suuruse summa suhtarvu aritmeetiline keskmine on suurem kui 0,1.

(4) Finantssektori toimingud on konsolideerimisgrupis märkimisväärsed, kui konsolideerimisgruppi kuuluvate väiksemas finantssektori osas tegutsevate üksuste bilansimahud kokku ületavad kuut miljardit eurot.

(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 2–4 sätestatud bilansimahuga seotud arvutused tehakse konsolideeritud majandusaasta aruannetest lähtuvalt, kusjuures arvestatakse vastavalt kindlustusandjale, edasikindlustusandjale, krediidasutusele, fondivalitsejale või investeerimisühingule kehtestatud omavahendite nõudeid.

(6) Väiksem finantssektori osa on kas kindlustussektor või pangandus- ja investeerimisteenuste sektor sõltuvalt sellest, kumma sektori käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt arvutatud suhtarvude aritmeetiline keskmine on väiksem. Suurem finantssektori osa on kas kindlustussektor või pangandus- ja investeerimisteenuste sektor sõltuvalt sellest, kumma sektori eelmises lauses nimetatud näitaja on suurem.

(7) Kui finantskonglomeraat ei vasta enam käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 nimetatud tingimustele, rakendatakse tema suhtes järgmise kolme majandusaasta jooksul lõigetes 2 ja 3 sätestatud määrade asemel vastavalt määrasid 35 protsenti ja 0,08.

(8) Kui finantskonglomeraadi väiksemas finantssektori osas tegutsevad üksused ei vasta enam käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud tingimusele, rakendatakse nende suhtes järgmise kolme majandusaasta jooksul tingimust, et väiksemas finantssektori osas tegutsevate üksuste bilansimahud kokku peavad ületama viit miljardit eurot.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110⁴. Finantskonglomeraadi määramise erisused

(1) Kui finantssektori toimingud on märkimisväärsed vastavalt käesoleva seaduse § 110³ lõikes 4 sätestatule, kuid finantssektori osade toimingud ei ole märkimisväärsed vastavalt sama paragrahvi lõikes 3 sätestatule, võib Finantsinspeksioon kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega otsustada, et konsolideerimisgruppi ei peeta finantskonglomeraadiks.

(2) Kui finantssektori osade toimingud on märkimisväärsed vastavalt käesoleva seaduse § 110³ lõikes 3 sätestatule, kuid finantssektori toimingud ei ole märkimisväärsed vastavalt sama paragrahvi lõikes 4 sätestatule, võib Finantsinspeksioon kokkuleppel asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega otsustada, et konsolideerimisgruppi ei peeta finantskonglomeraadiks.

(3) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatule võib Finantsinspeksioon koostöös teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega teha otsuse, et käesoleva seaduse §-des 110⁹–110¹¹ sätestatud ei kohaldata, kui täiendava järelevalve teostamine konsolideerimisgrupi üle ei ole põhjendatud või see oleks eeksitav.

(4) Finantsinspeksioon esitab käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 nimetatud otsused teistele asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele ning avalikustab otsused oma veebilehel. Kui Finantsinspeksioonile edastatakse nimetatud otsused, avalikustab ta need oma veebilehel.

(5) Finantskonglomeraadi määramisel võib Finantsinspeksioon kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega otsustada, et käesoleva seaduse § 110³ lõigete 2–4 kohaldamisel:

1) jäetakse suhtarvude leidmisel konsolideerimisgruppi kuuluv üksus käesoleva seaduse § 110⁸ lõikes 9 sätestatud juhtudel kõrvale, välja arvatud juhul, kui üksus on viinud oma asukoha lepinguriigist kolmandasse riiki ja on teada, et üksuse asukohta muudeti lepinguriigi õigusaktides sätestatud finantsjärelevalve vältimiseks;

2) peab konsolideerimisgrupp vastama käesoleva seaduse § 110³ lõigetes 2 ja 3 sätestatud tingimustele kolmel järjestikusel majandusaastal, et teda määrataks kui finantskonglomeraati;

3) ei võeta arvesse osalust ühes või mitmes konsolideerimisgruppi kuuluvast väiksema finantssektori osa üksuses, kui osalus on määrav või osalused kokku on määravad finantskonglomeraadi määramisel ning osalused kokku on täiendava järelevalve seisukohast väheolulised.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 5 punktis 2 sätestatud ei kohaldata, kui konsolideerimisgrupi struktuuris on toimunud märkimisväärseid muudatusi.

(7) Finantskonglomeraadi määramisel võib Finantsinspeksioon kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega otsustada, et käesoleva seaduse § 110³ lõigete 2 ja 3 kohaldamisel:

- 1) asendatakse bilansimahtudel põhinev suhtarv kas tulude struktuuril, kogu valitsetaval varal või bilansivälistel kohustustel põhineva suhtarvuga;
- 2) asendatakse bilansimahtudel põhinev suhtarv tulude struktuuril, kogu valitsetaval varal ja bilansivälistel kohustustel põhineva suhtarvuga;
- 3) arvutustes kasutatavatele suhtarvudele lisatakse kas tulude struktuuril, kogu valitsetaval varal või bilansivälistel kohustustel põhinev suhtarv või kõik nimetatud suhtarvud.

(8) Käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud otsuse võib teha üksnes erandjuhul olukorras, kus tulude struktuur, kogu valitsetav vara või bilansivälised kohustused on täiendava järelevalve teostamise seisukohast olulised. [RT I, 12.07.2013, 2- jöust. 22.07.2013]

2. jagu Täiendav järelevalve

[RT I, 12.07.2013, 2- jöust. 22.07.2013]

§ 110⁵. Järelevalve ulatus ja meetmed

(1) Täiendavat järelevalvet teostatakse sellise Eesti reguleeritud üksuse üle:

- 1) kes on finantskonglomeraadi juhtiv üksus;
- 2) kelle emaeettevõtja on lepinguriigi segafinantsvaldusettevõtja;
- 3) kellele on valitsev mõju teise käesoleva seaduse § 110² lõigetes 4–6 nimetatud finantssektori üksuse üle või kelle üle sellisel üksusel on valitsev mõju.

(2) Kui finantskonglomeraat on sellise finantskonglomeraadi osa, kelle üle juba teostatakse käesolevas peatükis sätestatud täiendavat järelevalvet, siis tema üle eraldi täiendavat järelevalvet ei teostata.

(3) Eesti reguleeritud üksuse üle, kelle emaeettevõtja on kolmandas riigis asutatud reguleeritud üksus või kolmanda riigi segafinantsvaldusettevõtja ning kelle üle ei teostata järelevalvet käesoleva paragrahvi lõike 1 või 2 alusel, teostatakse täiendavat järelevalvet käesoleva seaduse §-s 110¹² sätestatud korras.

(4) Kui isiku ja Eesti reguleeritud üksuse vahel on märkimisväärne seos või isikul on Eesti reguleeritud üksuse üle valitsev mõju märkimisväärses seoses olemata ning selle reguleeritud üksuse üle ei teostata järelevalvet käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 sätestatud alustel, otsustab Finantsinspeksioon koos asjasse puutuva finantsjärelevalve asutusega, kas ja millises ulatuses teostada Eesti reguleeritud üksuse üle järelevalvet, nagu ta kuuluks finantskonglomeraati.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud otsus järelevalve teostamiseks tehakse üksnes juhul, kui konsolideerimisgrupp, kuhu Eesti reguleeritud üksus kuulub, vastab käesoleva seaduse § 110¹ lõike 2 punktides 2 ja 3 sätestatud tingimustele. [RT I, 12.07.2013, 2- jöust. 22.07.2013]

§ 110⁶. Finantskonglomeraadi koordinaatori määramine

(1) Täiendava järelevalve teostamiseks ja koordineerimiseks määravad asjasse puutuvad finantsjärelevalve asutused ja segafinantsvaldusettevõtja asukohajärgne finantsjärelevalve asutus endi hulgast finantskonglomeraadi koordinaatori.

(2) Finantsinspeksioon määratakse finantskonglomeraadi koordinaatoriks, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

- 1) finantskonglomeraadi juhtiv üksus on Eesti reguleeritud üksus;
- 2) finantskonglomeraati kuuluva Eesti reguleeritud üksuse emaeettevõtja on segafinantsvaldusettevõtja;
- 3) finantskonglomeraati kuuluva Eesti reguleeritud üksuse ja teise lepinguriigi reguleeritud üksuse emaeettevõtja on Eestis asuv segafinantsvaldusettevõtja;

- 4) finantskonglomeraadi juhtivad üksused on Eestis ja teises lepinguriigis asuvad segafinantsvaldusettevõtjad, kusjuures finantskonglomeraati kuuluvad nii Eesti kui ka teise lepinguriigi reguleeritud üksused ning finantskonglomeraadi suuremas finantssektori osas tegutseb nendest üksnes Eesti reguleeritud üksus;
- 5) finantskonglomeraadi juhtivad üksused on Eestis ja teises lepinguriigis asuvad segafinantsvaldusettevõtjad, kusjuures finantskonglomeraati kuuluvad reguleeritud üksustest üksnes Eesti ja teise lepinguriigi kindlustusandjad, edasikindlustusandjad või eriotstarbelised varakogumid ning Eesti kindlustusandja, edasikindlustusandja või eriotstarbelise varakogumi bilansimaht on suurim;
- 6) finantskonglomeraadi juhtivad üksused on Eestis ja teises lepinguriigis asuvad segafinantsvaldusettevõtjad, kusjuures finantskonglomeraati kuuluvad reguleeritud üksustest üksnes Eesti ja teise lepinguriigi krediitiasutused, investeerimisühingud või fondivalitsejad ning Eesti krediitiasutuse, investeerimisühingu või fondivalitseja bilansimaht on suurim;
- 7) finantskonglomeraadi juhtivad üksused on Eestis ja teises lepinguriigis asuvad segafinantsvaldusettevõtjad, kusjuures finantskonglomeraadi suuremas finantssektori osas tegutsevad kas Eesti ja teise lepinguriigi kindlustusandjad, edasikindlustusandjad või eriotstarbelised varakogumid või Eesti ja teise lepinguriigi krediitiasutused, investeerimisühingud või fondivalitsejad ning täidetud on vastavalt kas käesoleva lõike punktis 5 või 6 nimetatud tingimus;
- 8) Eesti ja teise lepinguriigi reguleeritud üksuste ematettevõtja on segafinantsvaldusettevõtja, kelle asukoht on muu lepinguriik kui käesolevas punktis nimetatu ning finantskonglomeraadi suuremas finantssektori osas tegutseb Eesti reguleeritud üksus, kelle bilansimaht on nimetatud finantssektori osas suurim;
- 9) finantskonglomeraadi suuremas finantssektori osas tegutseb Eesti reguleeritud üksus, kelle bilansimaht on nimetatud finantssektori osas suurim, ning tegemist ei ole ühegi käesoleva lõike punktides 1–8 nimetatud juhuga.

(3) Asjasse puutuvad finantsjärelevalve asutused võivad ühisel kokkuleppel loobuda käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud kriteeriumite kohaldamisest ja määrata finantskonglomeraadi koordinaatoriks mõne muu finantsjärelevalve asutuse, kui see on põhjendatud tulenevalt finantskonglomeraadi struktuurist või tema tegevuse olulisusest Eestis või teises lepinguriigis.

(4) Finantskonglomeraadi koordinaatori ettepanekul kehtestavad asjasse puutuvad finantsjärelevalve asutused koostöökorra, milles võib muu hulgas täpsustada käesoleva seaduse §-s 110⁷ sätestatud finantskonglomeraadi koordinaatori ülesandeid.

(4¹) Finantskonglomeraadi koordinaator ja käesoleva seaduse § 13⁴ lõikes 1 nimetatud asutus, kes teostab järelevalvet konsolideerimisgrupi üle, kuhu kuulub ematettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, sõlmivad järelevalvealaseks koostööks kirjaliku koostöökorra.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Finantskonglomeraadi koordinaatori määramine ei mõjuta Finantsinspektsiooni teostatava järelevalvega seotud õigusi ja kohustusi.
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110⁷. Finantsinspektsiooni ülesanded ja õigused finantskonglomeraadi koordinaatorina

(1) Kui Finantsinspektsioon on määratud finantskonglomeraadi koordinaatoriks, täidab ta järelevalve teostamisel järgmisi ülesandeid:

- 1) teavitab konsolideerimisgrupi juhtivat üksust või selle puudumisel konsolideerimisgrupi suuremas finantssektori osas tegutsevat suurima bilansimahuga reguleeritud üksust sellest, et konsolideerimisgrupp on määratud finantskonglomeraadiks ja Finantsinspektsioon selle koordinaatoriks;
- 2) teavitab asjasse puutuvat finantsjärelevalve asutust, segafinantsvaldusettevõtja asukoha finantsjärelevalve asutust, Euroopa Järelevalveasutuste Ühiskomiteed ja Euroopa Komisjoni käesoleva lõike punktis 1 nimetatud konsolideerimisgrupi määramisest finantskonglomeraadiks ning selle koordinaatori määramisest;
- 3) hindab finantskonglomeraadi finantsolukorda ja teostab finantsolukorra üldist järelevalvet ning kontrollib finantskonglomeraadi vastavust käesoleva seaduse §-des 110⁸–110¹¹ sätestatule;
- 4) kavandab ja koordineerib koostöös asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutusega järelevalvemeetmeid kriisiolukordade ennetamiseks ja lahendamiseks;
- 5) kontrollib segafinantsvaldusettevõtja juhi vastavust käesoleva seaduse §-s 110¹³ sätestatule;
- 6) teeb regulaarselt finantskonglomeraadi stressiteste vastavalt Euroopa Järelevalveasutuste Ühiskomitee juhistele;
- 7) täidab muid seadusest või selle alusel antud õigusaktidest tulenevaid ülesandeid.

(2) Kui Finantsinspektsioon vajab täiendava järelevalve teostamiseks teavet, mille finantskonglomeraati kuuluv teise lepinguriigi üksus on esitanud oma finantsjärelevalve asutusele, küsib Finantsinspektsioon kõnealust teavet esmajärjekorras nimetatud finantsjärelevalve asutuselt.

(3) Finantsinspektsioon võib käesolevas paragrahvis sätestatud kohustuste täitmiseks esitada finantskonglomeraati kuuluva ematettevõtja asukohajärgsele finantsjärelevalve asutusele taotluse nimetatud ematettevõtja kohta asjakohase teabe saamiseks.

(4) Kui finantskonglomeraati kuuluv segafinantsvaldusettevõtja ei täida käesolevas peatükis sätestatud nõuet või kui nõue on täidetud, aga finantskonglomeraadi maksejõulisus on sellest hoolimata ohustatud, või kui konsolideerimisgrupisised tehingud või riskikontsentratsioon ohustavad reguleeritud üksuste finantsseisundit,

on Finantsinspeksioonil õigus teha ettekirjutus ja nõuda sellega nõude täitmist või olukorra parandamist. Finantsinspeksioon võib tehtud ettekirjutuse täitmata jätmisel või mittekohasel täitmisel rakendada sunniraha käesoleva seaduse §-s 104¹ sätestatud tingimustel ja korras.

(5) Kui finantskonglomeraat on määratud, on Finantsinspeksioonil koordinaatorina õigus teha ettepanek käesoleva seaduse § 110⁴ lõigetes 5 ja 7 sätestatu üle otsustamiseks.

(6) Finantsinspeksioonil on õigus kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega käesoleva seaduse § 110³ lõigetes 7 ja 8 nimetatud ajavahemiku jooksul otsustada, et finantskonglomeraadi suhtes lõpetatakse nimetatud lõigetes sätestatu kohaldamine.
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110⁸. Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendid

(1) Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus on Eesti reguleeritud üksus, arvutatakse finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suurus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel, arvestades käesoleva paragrahvi lõigetes 3–12 sätestatut.

(2) Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus ei ole Eesti reguleeritud üksus, arvutatakse finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suurus vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule või vastavalt finantskonglomeraadi koordinaatori määratud põhimõtetele ja tingimustele.

(3) Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutamisel võetakse arvesse finantskonglomeraati kuuluvad kindlustusandja, edasikindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja, eriotstarbeline varakogum, krediidiasutus, krediidiasutuse abiettevõtja, fondivalitseja ning investeerimisühing ja muu finantseerimisasutus ning segafinantsvaldusettevõtja.

(4) Finantskonglomeraadi kuuluva käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud üksuse konsolideeritud omavahendite suurus arvutatakse vastavalt asjaomase üksuse asutamiskiigi õigusaktides sätestatud nõuetele.

(5) Segafinantsvaldusettevõtja omavahendite hinnanguline suurus arvutatakse vastavalt:

- 1) kindlustustegevuse seaduses kindlustusandja suhtes sätestatule, kui kindlustussektor on finantskonglomeraadi suurem finantssektori osa;
- 2) käesolevas seaduses krediidiasutuse suhtes või väärtpaperituruse seaduses investeerimisühingu suhtes sätestatule, kui pangandus- ja investeerimisteenuste sektor on finantskonglomeraadi suurem finantssektori osa.

(6) Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suurus ei või ühelgi hetkel olla väiksem finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite nõutavast suurusest.

(7) Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite nõutav suurus on kõigi finantskonglomeraadi kuuluvate finantssektori üksuste õigusaktidest tulenevate konsolideeritud omavahendite nõutud suuruste summa.

(8) Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutuse ja selleks vajalikud andmed esitab vähemalt kord aastas finantskonglomeraadi koordinaatorile:

- 1) finantskonglomeraadi juhtiv üksus, kui selleks on reguleeritud üksus;
- 2) segafinantsvaldusettevõtja või koordinaatori poolt koostöös teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga määratud reguleeritud üksus, kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus ei ole reguleeritud üksus.

(9) Finantskonglomeraadi koordinaator võib finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutamisel jätta välja finantskonglomeraadi kuuluva üksuse, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

- 1) nimetatud üksus asub kolmandas riigis ning temalt vajaliku teabe saamine on takistatud, sest kolmanda riigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust või võimalusi koostööks finantskonglomeraadi koordinaatoriga;
- 2) nimetatud üksusel ei ole finantskonglomeraadi kuuluva reguleeritud üksuse täiendava järelevalve seisukohast olulist tähtsust;
- 3) nimetatud üksuse hõlmamine ei oleks täiendava järelevalve eesmärkide seisukohast põhjendatud või see oleks eksitav.

(10) Kui käesoleva paragrahvi lõike 9 punkti 2 alusel tuleks finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutamisel jätta välja rohkem kui üks finantskonglomeraadi kuuluv üksus, kuid nendel üksustel koos on oluline mõju, ei kohaldata nende suhtes käesoleva paragrahvi lõike 9 punktis 2 sätestatut.

(11) Kui tegemist ei ole kiireloomulise juhtumiga, konsulteerib finantskonglomeraadi koordinaator enne käesoleva paragrahvi lõike 9 punktis 3 nimetatud tingimusele tugineva otsuse tegemist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega.

(12) Kui finantskonglomeraadi koordinaator jätab finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutamisel käesoleva paragrahvi lõike 9 punkti 2 või 3 alusel välja reguleeritud üksuse, on sellele tegevusloa andnud finantsjärelevalve asutusel õigus küsida finantskonglomeraadi juhtivalt üksuselt teavet, mis on vajalik väljajäetud reguleeritud üksuse üle järelevalve teostamiseks.
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110⁹. Finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumine

(1) Finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumine on finantskonglomeraadi kuuluvate üksuste varade ja kohustustega seotud riskidest tulenev võimalik kahju, mis on piisavalt suur, et ohustada finantskonglomeraati kuuluva reguleeritud üksuse maksejõulisust või üldist finantsseisundit. Võimalik kahju võib tuleneda krediidiriskist, investeerimiskist, kindlustusriskist, tururiskist, muudest riskidest või eelnimetatud riskidest kombineeritud kujul või nende vastastikusel mõjust.

(2) Finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumise arvutamisel lähtutakse käesoleva seaduse § 85 lõigetest 1–3.

(3) Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus on Eesti reguleeritud üksus, on ta kohustatud vähemalt üks kord aastas esitama finantskonglomeraadi koordinaatorile aruande piirmäärasid ületavast riskikontsentratsioonist finantskonglomeraadi kui terviku kohta. Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus ei ole reguleeritud üksus, on aruande esitamise kohustus segafinantsvaldusettevõtjal või finantskonglomeraati kuuluval reguleeritud üksusel, kelle on määranud finantskonglomeraadi koordinaator pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga.

(4) Finantskonglomeraadi koordinaator võib nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud teavet sagedamini kui üks kord aastas perioodilise aruandluse korras.

(5) Kui Finantsinspeksioon on finantskonglomeraadi koordinaator, kehtestab ta kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud piirmäärad. Piirmäära määramisel võetakse aluseks finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendid.

(6) Kui Finantsinspeksioon on finantskonglomeraadi koordinaator, määrab ta pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga kindlaks riskid, mille kohta tuleb käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud aruanne igal juhul esitada. Nende riskide määramisel tuleb arvesse võtta konsolideerimisgrupi eripära ja riskijuhtimissüsteemi.

(7) Kui finantskonglomeraati kuulub Eesti reguleeritud üksus või segafinantsvaldusettevõtja, kelle asukoht on Eestis, on Finantsinspeksioonil õigus kehtestada finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumise piirmäärad või rakendada teisi järelevalvemeetmeid eesmärgiga teostada järelevalvet finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumise üle finantskonglomeraadi tasandil, et vältida finantssektorile kehtestatud nõuetest kõrvalehoidumist.

(8) Teostades järelevalvet finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumise üle, peab finantskonglomeraadi koordinaator jälgima eelkõige selle võimalikku ülekandumisrisi ja huvide konflikti ohtu finantskonglomeraadis, samuti finantssektorile kehtestatud nõuetest kõrvalehoidumise riski ning eelnimetatud riskide mahtu ja ulatust.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110¹⁰. Finantskonglomeraadisised tehingud

(1) Finantskonglomeraadisised tehingud on kõik tehingud, mille puhul finantskonglomeraadi reguleeritud üksus sõltub oma kohustuste täitmisel otseselt või kaudselt teisest temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvast üksusest või nimetatud konsolideerimisgruppi kuuluva üksusega märkimisväärses seoses olevast füüsilisest või juriidilisest isikust, olenemata sellest, kas nimetatud kohustused on lepingulised või lepinguvälised ja kas nendega kaasneb tasu või mitte.

(2) Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus on Eesti reguleeritud üksus, on ta kohustatud vähemalt kord aastas esitama finantskonglomeraadi koordinaatorile aruande finantskonglomeraadisestest oluliste tehingute kohta. Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus ei ole reguleeritud üksus, on aruande esitamise kohustus segafinantsvaldusettevõtjal või finantskonglomeraati kuuluval reguleeritud üksusel, kelle on määranud finantskonglomeraadi koordinaator pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga.

(3) Kui Finantsinspeksioon on finantskonglomeraadi koordinaator, määrab ta kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga kindlaks, milliste tehingute kohta käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud aruanne tuleb esitada, võttes tehingute määramisel arvesse finantskonglomeraadi eripära ja riskijuhtimissüsteemi.

(4) Kui Finantsinspeksioon on finantskonglomeraadi koordinaator, kehtestab ta kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega piirmäära, et määrata kindlaks olulised tehingud, mille kohta tuleb igal juhul aruanne esitada. Piirmäära määramisel võetakse aluseks finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendid.

(5) Kui finantskonglomeraadi koordinaator ei ole kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega kehtestanud käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud piirmäära, loetakse tehing oluliseks, kui selle väärtus on suurem kui 5 protsenti finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suurusest. [RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110¹¹. Sisekontrolli süsteem ja riskijuhtimine finantskonglomeraadi tasandil

(1) Finantskonglomeraati kuuluva Eesti reguleeritud üksuse sisekontrolli süsteem peab olema piisav ja tõhus ka finantskonglomeraadi tasandil.

(2) Sisekontrolli süsteem peab tagama kõikide finantskonglomeraati kuuluvate üksuste:

- 1) tegevust ning sisekontrolli süsteemi tõhusust mõjutada võivate riskide tuvastamise ja hindamise;
- 2) eesmärkide saavutamiseks rakendatud meetmete ja nende tõhususe hindamise;
- 3) vastavate omavahendite sidumise käesoleva lõike punktis 1 nimetatud riskidega;
- 4) finantskonglomeraadisisesete tehingute ja riskikontsentratsiooni tuvastamiseks, kontrollimiseks ja haldamiseks vajalike aruandlus- ja raamatupidamisprotseduuride olemasolu;
- 5) finantskonglomeraadi järelevalveks vajalike andmete ja teabe olemasolu.

(3) Eesti reguleeritud üksus esitab Finantsinspeksioonile kord aastas finantskonglomeraadi õigusliku struktuuri, selle kõigi üksuste, sealhulgas tütarettevõtjad ja olulised filiaalid, loendi ning finantskonglomeraadi organisatsioonilise ülesehituse ja juhtimisskeemi.

(4) Eesti reguleeritud üksus avalikustab käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud teabe oma veebilehel ning ajakohastab seda kord aastas või viitab juba varem õigusaktide alusel avalikustatud ajakohasele teabele.

(5) Finantskonglomeraati kuuluva Eesti reguleeritud üksuse juhatus peab tagama, et see reguleeritud üksus ega teised finantskonglomeraati kuuluvad üksused ei võtaks oma tegevuses riske, mis võivad seada ohtu reguleeritud üksuste või konsolideerimisgrupi finantsseisundi.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatu tagamiseks peavad reguleeritud üksusel ja teistel finantskonglomeraati kuuluvatel üksustel olema nende tegevusele vastavad riskide kontrollimise, juhtimise ja hindamise põhimõtted, mis võimaldavad muu hulgas:

- 1) prognoosida konkreetse äristrateegia rakendamise mõju finantskonglomeraadi nõutavatele omavahenditele;
- 2) mõõta, jälgida ja kontrollida kõiki finantskonglomeraadi tasandi riske;
- 3) vajaduse korral aidata kaasa asjakohaste saneerimis- ja kriisilahendamiskavade väljatöötamisel ja elluviimisel.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud põhimõtted tuleb regulaarselt üle vaadata ja vajaduse korral neid ajakohastada.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110¹². Täiendav järelevalve kolmandas riigis asuva üksuse tütarettevõtja üle

(1) Kui selle reguleeritud üksuse üle, kelle emaettevõtja on kolmanda riigi reguleeritud üksus või segafinantsvaldusettevõtja, ei teostata käesolevas peatükis sätestatud täiendavat järelevalvet, peab Finantsinspeksioon, kui ta on määratud finantskonglomeraadi koordinaatoriks, hindama kolmanda riigi finantsjärelevalve asutuse teostatavat järelevalvet ja otsustama, kas see on samaväärne käesolevas peatükis kehtestatud nõuetele vastava täiendava järelevalvega.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud samaväärsuse hindamisel lähtub Finantsinspeksioon Euroopa Järelevalveasutuste Ühiskomitee juhistest ja teeb otsuse samaväärsuse kohta pärast konsulteerimist asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega.

(3) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud juhul on Finantsinspeksioon asjasse puutuv finantsjärelevalveasutus, kuid ta ei ole finantskonglomeraadi koordinaator, ning selle finantskonglomeraadi koordinaatori otsus lõikes 1 nimetatud samaväärsuse kohta erineb Finantsinspeksiooni hinnangust, on Finantsinspeksioonil õigus pöörduda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12–47), artikli 19, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83), artikli 19 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84–119), artikli 19 kohaselt asjaomase Euroopa Järelevalveasutuse poole.

(4) Kui järelevalve samaväärsuse hindamisel otsustatakse, et kolmanda riigi finantsjärelevalve asutuse teostatav järelevalve ei ole samaväärne käesolevas peatükis kehtestatud nõuetele vastava täiendava järelevalvega, teostab reguleeritud üksuse tegevuse üle täiendavat järelevalvet finantskonglomeraadi koordinaator.

(5) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatu kohaselt ei ole täiendava järelevalve teostamine võimalik, on Finantsinspeksioonil, kui ta on koordinaator, kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega õigus kasutada muid järelevalve viise, mis tagavad finantskonglomeraati kuuluva reguleeritud üksuse tegevuse üle järelevalve, ning nõuda eelkõige segafinantsvaldusettevõtja asutamist lepinguriigis.

(6) Finantsinspeksioon teavitab käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud järelevalve viisi kasutamisest teisi asjasse puutuvaid finantsjärelevalve asutusi ja Euroopa Komisjoni.
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 110¹³. Finantskonglomeraati kuuluva segafinantsvaldusettevõtja juhtimine

(1) Segafinantsvaldusettevõtja juhid on segafinantsvaldusettevõtja nõukogu ja juhatuse liikmed.

(2) Segafinantsvaldusettevõtja juhile kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 48 krediidiasutuste juhtide kohta sätestatud.
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

10. peatükk MORATOORIUM

§ 111. Moratooriumi mõiste

(1) Moratoorium on Eesti krediidiasutuse või kolmanda riigi krediidiasutuse Eestis asutatud filiaali (edaspidi käesolevas peatükis *krediidiasutus*) tegevuse osaline või täielik peatamine, et selgitada välja raskuste põhjused ja iseloom, kui krediidiasutus on raskustes või võib edaspidi sattuda raskustesse, eesmärgiga kaitsta hoiustajate ja muude võlausaldajate huve.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Õigus otsustada moratooriumi kehtestamine Eesti krediidiasutuse ja tema lepinguriigis asutatud filiaali suhtes on üksnes Finantsinspeksioonil.

(3) Finantsinspeksioonil on õigus otsustada kolmanda riigi krediidiasutuse Eestis asutatud filiaali suhtes moratooriumi kehtestamine, kui vastava kolmanda riigi järelevalveorganiga ei ole kokku lepitud teisiti.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 112. Moratooriumi kehtestamine

(1) Finantsinspeksioon võib krediidiasutusele kehtestada moratooriumi, kui:

1) krediidiasutus tulenevalt oma finantsseisundist ei täida tähtaegselt kas või ühte oma kohustust hoiustajate ees või

2) krediidiasutuse likviidsete varade ja jooksvate kohustuste vahekord on selline, et Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt ei ole krediidiasutus suuteline tähtaegselt täitma oma kohustusi või

3) [kehtetu -RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

4) see on Finantsinspeksiooni hinnangul vajalik, et kaitsta võlausaldajate varalisi huve, või esinevad muud asjaolud, mis mõjutavad või võivad oluliselt mõjutada krediidiasutuse finantsseisundit või tegevuse jätkuvust.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1¹) Finantsinspeksioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaolude ilmnmisel krediidiasutusele moratooriumi kehtestada ka pärast seda, kui krediidiasutusele on antud käesoleva seaduse § 117 lõikes 3 sätestatud vabatahtliku lõpetamise luba.

(2) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

(3) Moratooriumi kehtestamisel määrab Finantsinspeksioon moratooriumi tähtaja, ulatuse, tingimused ja moratooriumihalduri ning tema pädevuse.

(3¹) Moratooriumi kehtestamise otsus jõustub kõikides lepinguriikides üheaegselt nimetatud otsuse jõustumisega Eestis. Otsus ja selle tagajärjed on kehtivad kõikides lepinguriikides samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu Eestis.

(4) Moratooriumi kestus ei või ületada kuut kuud.

(5) Moratooriumihaldur peab vastama käesoleva seaduse § 56 lõikes 2 sätestatud nõuetele. Moratooriumihaldur ei või olla Finantsinspeksiooni töötaja.

(6) Finantsinspeksioon saadab moratooriumi kohta viivitamata teate vastava kande tegemiseks Eesti krediidasutuse asukohajärgsele äriregistrile ja sellesarnastele teada olevatele registritele lepinguriikides, kus on asutatud selle krediidasutuse filiaalid, lisades moratooriumihalduri nime, isikukoodi ja kontaktandmed.

(7) Teate moratooriumi kehtestamisest avaldab Finantsinspeksioon viivitamata vähemalt kahes üleriigilise levikuga päevalehes.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 113. Krediidasutuse juhtimine moratooriumi ajal

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(1) Moratooriumihalduril on moratooriumi ajal õigus, kui käesoleva seaduse § 112 lõike 3 kohaselt ei ole kehtestatud teisiti:

- 1) esindada, juhtida ja kontrollida krediidasutust;
- 2) peatada krediidasutuse juhtimisorganite otsuste täitmine;
- 3) valitseda ja käsutada krediidasutuse vara.

(1¹) Moratooriumihalduri volitusi lepinguriigis tõendab moratooriumi kehtestamise otsuse kinnitatud ärakiri koos moratooriumi kehtestamise otsuse tõlkega vastava lepinguriigi ametlikku keelde või ühte ametlikest keeltest.

(1²) Moratooriumihalduril on õigus kasutada lepinguriigis neid volitusi, mis tal on Eestis. Lisaks sellele võib ta määrata ametisse isikuid, kes teda moratooriumi käigus abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peab moratooriumihaldur järgima vastava lepinguriigi õigusaktides sätestatud. Tal ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.

(2) Moratooriumi kehtestamise otsuse alusel peatuvad krediidasutuse juhtimisorganite liikmete volitused, kui käesoleva seaduse § 112 lõike 3 kohaselt ei ole kehtestatud teisiti.

(3) Moratooriumihaldur on kohustatud kahe päeva jooksul pärast määramist:

1) paigutama krediidasutuse asukohta, igasse filiaali ja esindusse teate moratooriumihalduri määramise kohta, tuues teates ära isikute nimed, kelle volitused krediidasutuse nimel tehinguid sooritada on tühistatud või kelle varasem õigus anda krediidasutuse poolt korraldusi maksete või ülekannete sooritamiseks on tühistatud;

2) avaldama käesoleva lõike punktis 1 sätestatud sisuga teate vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja krediidasutuse asukoha ning filiaali asukoha kohalikus ajalehes ning kordama seda teadet nelja nädala jooksul kord nädalas;

3) teavitama korrespondentpanku ja väärtpaberite keskdepositooriumi, samuti teada olevaid sellesarnaste registre pidajaid lepinguriikides, kus on asutatud Eesti krediidasutuse filiaalid, isikutest, kes ei oma enam volitusi krediidasutuse nimel käsutada krediidasutuse vara või volituse alusel valitsetavat vara, ja isikutest, kellele on need volitused antud;

[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

4) peatama igasuguse tulude jaotamise, sealhulgas preemiate, lisatasude ja muude soodustuste, laenude ning muude summade väljamaksmised krediidasutuse juhtidele, töötajatele ja aktsionäridele või liikmetele.

(4) Moratooriumihaldur esitab hoiustajatele ja Tagatisfondile andmed Tagatisfondi seaduses ettenähtud korras.

(5) Moratooriumihaldur saab krediidasutuse arvel tasu, mis vastab tema ülesannetele. Moratooriumihalduri tasu määrab Finantsinspeksioon. Moratooriumihalduri abilistele, sealhulgas ekspertidele, audiitoritele ja krediidasutuse töötajatele võib maksta tasu, mis vastab nende ülesannetele ja kvalifikatsioonile.

(6) Moratooriumihaldur peab välja selgitama, kas krediidasutus suudab raskused kõrvaldada ja oma tegevust jätkata.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(7) Moratooriumihaldur esitab Finantsinspeksioonile 30 päeva jooksul pärast ametisse määramist

Finantsinspeksiooni nõutud vormis kirjaliku aruande krediidasutuse finantsseisundi kohta.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(8) Moratooriumihaldur on kohustatud esitama tegevusaruandeid Finantsinspeksiooni nõudmisel, kuid mitte harvem kui üks kord kuus.

(9) [Kehtetu -RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

§ 114. Kohustuste täitmine moratooriumi ajal

(1) Moratooriumihaldur on kohustatud kõigi krediidasutuse hoiustajate, teiste klientide ja võlausaldajate huvidest lähtuvalt tegutsema majanduslikult kõige otstarbekamal viisil.

(2) Moratooriumi ajal võib moratooriumihaldur raskuste kõrvaldamise eesmärgil müüa krediidasutuse vara kõige suuremat kasu andval viisil ja paigutada laekunud summad krediidasutustesse või madala riskiga rahaturuinstrumentidesse. Moratooriumihaldur võib teha tehinguid ja toiminguid võlausaldajate huvides suuremate kahjude ärahoidmise eesmärgil.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Moratooriumi ajal krediidasutus ei täida enne moratooriumi kehtestamist võetud rahalisi ja muid varalisi kohustusi. Eeltoodut ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud juhul või kui käesoleva seaduse § 112 lõike 3 kohaselt on kehtestatud teisiti.

(4) Moratooriumi ajal on lubatud:

1) enne moratooriumi kehtestamist krediidasutuse poolt arveldamiseks vastuvõetud maksekäsunditest tulenevate kohustuste täitmine;

2) tasaarvelduste teostamine maksesüsteemi vahendusel;

3) asjaõigusseaduse §-s 314¹ nimetatud finantstagatise kokkuleppest tulenevate õiguste teostamiseks või kohustuste täitmiseks antud maksekäsundite täitmine, kui maksekäsund finantstagatise eseme käsutamiseks anti enne moratooriumi kehtestamist või käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud ajal.

(5) Moratooriumi ajal ei teostata krediidasutuses sundtäitmisi ega krediidasutuse vara arestimist, välja arvatud kriminaalmenetluse seadustiku alusel vara arestimine.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Kohus keeldub määrusega moratooriumi ajal krediidasutuse vastu esitatud avaldust menetlusse võtmast ja tagastab selle. Moratooriumi lõpuni peatab kohus kohtumenetluse, milles krediidasutus on kostjaks.

(7) Moratooriumi ajaks peatub krediidasutuse klientide selliste kohustuste täitmine, mis on sõltuvuses moratooriumi all olevast krediidasutusest, kui käesoleva seaduse § 112 lõike 3 kohaselt ei ole kehtestatud teisiti.

(8) Moratooriumi kehtestamise päevast kuni moratooriumi lõpetamiseni peatub krediidasutuse kohustus tasuda võlg rahalise põhi- või kõrvalkohustise järgi, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti. Võlgade väljamaksmist jätkatakse kohe pärast moratooriumi lõpetamist, kui krediidasutus on oma maksevõime taastanud. Trahve ja viiviseid moratooriumi ajal ei määrata, arvestata ega maksta. Intresside arvestamist jätkatakse, kuid nende väljamaksmist alustatakse moratooriumi lõpetamise päevale järgneval päeval vastavalt sõlmitud lepingutele.

(9) Enne moratooriumi kehtestamist võetud kohustuste täitmist alustab krediidasutus moratooriumi lõpetamise päevale järgneval päeval, kui krediidasutus on oma maksevõime taastanud.

(10) Käesolevas paragrahvis sätestatu ei mõjuta niisuguse käsutustehingu kehtivust, mis on tehtud asjaõigusseaduse §-s 314¹ nimetatud finantstagatise kokkuleppest tuleneva õiguse teostamiseks või kohustuse täitmiseks, samuti käesoleva seaduse § 87 lõikes 2 nimetatud maksesüsteemi vahendusel ning väärtpaberituru seaduse § 213 lõikes 1 ja § 213¹ lõikes 1 nimetatud väärtpaberiarveldussüsteemi või süsteemühenduse vahendusel teostatavaid tasaarvestusi.

[RT I, 29.06.2011, 1- jõust. 30.06.2011]

(11) Asjaõigusseaduse §-s 314¹ sätestatud finantstagatise seadmine ja finantstagatise eseme käsutamine pärast moratooriumi kehtestamist on kehtiv, kui see toimub moratooriumi kehtestamise päeval ning finantstagatise kokkuleppe teine pool tõendab, et ta ei teadnud ega pidanudki teadma moratooriumi kehtestamisest.

[RT I 2004, 37, 255- jõust. 01.05.2004]

§ 115. Moratooriumi lõpetamine

(1) Finantsinspeksioon otsustab moratooriumi lõpetamise moratooriumihalduri aruannetes esitatud andmete põhjal moratooriumi kehtestamise otsuses määratud tähtajal, kuid mitte hiljem kui kuue kuu möödumisel moratooriumi kehtestamisest.

(2) Moratooriumihaldur võib taotleda moratooriumi lõpetamist enne määratud tähtaega.

(3) Finantsinspeksioon otsustab moratooriumi lõpetamise ja annab nõusoleku krediidasutuse tegevuse jätkamiseks, kui:

1) moratooriumihalduri aruande kohaselt on krediidasutuse raskused kõrvaldatud ja klientide ja võlausaldajate varalised huvid kaitstud ja

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) Finantsinspeksiooni arvamus kohaselt ei esine käesoleva seaduse §-s 17 loetletud asjaolusid.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt tehtud otsuse alusel saab krediidasutus tagasi oma vara valitsemise õiguse ja juhtimisorganite liikmete volitused jätkuvad.

(5) Kui krediidasutus ei vasta pärast moratooriumi tähtaja lõppu, kuid mitte hiljem kui kuue kuu möödumisel moratooriumi kehtestamisest, käesolevas seaduses sätestatud tingimustele, otsustab Finantsinspektsioon krediidasutuse tegevusloa kehtetuks tunnistamise käesoleva seaduse §-s 17 ettenähtud alustel.
[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

10¹. peatükk **MITMES RIIGIS TEGUTSEVATE** **KREDIIDIASUTUSTE TERVENDAMINE**

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 115¹. Tervendamismeetmete suhtes kohaldatav õigus

(1) Tervendamismeetmed käesoleva seaduse tähenduses on teise lepinguriigi haldusasutuse või kohtu vastava menetluse (tervendamismenetlus) käigus läbi viidavad toimingud, mille eesmärk on säilitada või taastada vastava lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaali või selles lepinguriigis asutatud kolmanda riigi krediidasutuse filiaali maksevõime ning mis võivad mõjutada kolmandate isikute varasemaid õigusi või millega võib kaasneda maksete ja täitemenetluse peatamine või nõuete vähendamine. Tervendamismeetmetena käsitatakse ka finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud Finantsinspektsiooni või muude pädevate ametiasutuste rakendatavaid kriisilahendusmeetmeid ja -õigusi.
[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(2) Käesolevas paragrahvis tervendamismeetmete ja -menetluse kohta sätestatud kohaldatakse ka Eesti krediidasutusele ja tema lepinguriigis asutatud filiaalile ning kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaalile kehtestatud moratooriumi suhtes, samuti Eesti krediidasutuse ning Eestis filiaali asutanud kolmanda riigi krediidasutuse pankrotimääruse tegemisele eelneva pankrotimenetluse suhtes.
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(3) Tervendamismeetmeid kohaldatakse lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaalide suhtes vastavalt krediidasutuse päritoluriigi õigusele, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.

(4) Tervendamismenetluse tagajärjed poolleiolevale varalisele kohtuvaidlusele, milles on menetlusosaliseks Eesti või teise lepinguriigi krediidasutus ja tema lepinguriigis asutatud filiaal või kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaal (edaspidi käesolevas paragrahvis *krediidasutus* või *krediidasutuse filiaal*), määratakse asja menetleva lepinguriigi õiguse kohaselt.

(5) Vastavale lepingule või tehingule kohalduvat lepinguriigi õigust kohaldatakse tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes:

- 1) töölepingule;
- 2) tasaarveldust (*netting*) reguleerivale kokkuleppele;
- 3) kokkuleppele, mille alusel väärtpaber müüakse kohustusega see või temaga sarnane väärtpaber fikseeritud hinnaga kokkulepitud ajal tagasi osta (repotehing), kui käesoleva paragrahvi lõikest 8 ei tulene teisiti;
- 4) reguleeritud väärtpaberiturul tehtavale tehingule, kui käesoleva paragrahvi lõikest 8 ei tulene teisiti.

(6) Tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes lepingule, millest tuleneb kinnisasja omandamise või kasutamise õigus, ning krediidasutusele või krediidasutuse filiaalile kuuluva kinnisasja kasutustehingu kehtivusele, kui tehing on tehtud pärast selle krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes tervendamismeetmete rakendamist, kohaldatakse selle lepinguriigi õigust, kus kinnisasi asub.

(7) Tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes isiku õigustele seoses avalikku registrisse kantava kinnisasja, laeva või õhusõidukiga ning krediidasutusele või krediidasutuse filiaalile kuuluva laeva või õhusõiduki kasutustehingu kehtivusele, kui tehing on tehtud pärast selle krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes tervendamismeetmete rakendamist, kohaldatakse registri üle järelevalvet teostava lepinguriigi õigust.

(8) Tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes isiku õigustele seoses registreeritava väärtpaberiga ning krediidasutusele või krediidasutuse filiaalile kuuluva registreeritud väärtpaberi kasutustehingu kehtivusele, kui tehing on tehtud pärast selle krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes tervendamismeetmete rakendamist, kohaldatakse rahvusvahelise eraõiguse seaduse §-s 23¹ sätestatud.

(9) Tervendamismeetmete rakendamine ei mõjuta võlausaldaja õigust oma nõuet krediidasutuse nõudega tasaarvestada, kui tasaarvestus on lubatud krediidasutuse nõudele kohaldatava õiguse kohaselt.

(10) Tervendamismeetmete rakendamine ei mõjuta võlausaldaja või kolmanda isiku asjaõigust, mis koormab menetluse algatamise ajal teises lepinguriigis asuvat krediidasutuse või krediidasutuse filiaali eset, eelkõige:

- 1) pandiõigusest tulenevat eseme müügiõigust;
- 2) nõude rahuldamise eesõigust, mis tuleneb eelkõige pandiõigusest või tagatisloovutamise kokkuleppest;
- 3) õigust asi välja nõuda igatühtel, kes seda õigusliku aluseta valdab;
- 4) õigust eseme viljadele.

(11) Käesoleva paragrahvi lõikes 10 sätestatud kohaldatakse ka nimetatud lõikes sätestatud asjaõiguse omandamise õigusele, mis on kantud avalikku registrisse ning kehtib kolmandate isikute suhtes.

(12) Tervendamismeetmete rakendamine krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes ei mõjuta selle krediidasutuse või krediidasutuse filiaali poolt omandatava vallasasja müüja omandireservatsioonist tulenevaid õigusi, kui tervendamismeetmete rakendamise ajal asus vallasasi lepinguriigis, kus ei otsustatud tervendamismeetmete rakendamist.

(13) Tervendamismeetmete rakendamine vallasasja müüva krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes ei anna pärast asja valduse üleandmist õigust müügilepingu tühistamiseks või lõpetamiseks ega takista asja omandamist ostja poolt, kui tervendamismeetmete rakendamise ajal asus vallasasi lepinguriigis, kus ei otsustatud tervendamismeetmete rakendamist.

(14) Käesoleva paragrahvi lõigetes 9, 10, 12 ja 13 sätestatud tehingute kehtetuks tunnistamisele võlausaldajate huvide kahjustamise tõttu kohaldatakse krediidasutuse või krediidasutuse filiaali päritoluriigi õigust.

(15) Kohtu poolt tervendamismeetmete rakendamisel ei kohaldata lepinguriigi krediidasutuse päritoluriigi õigust, kui üheaegselt on täidetud järgmised tingimused:

- 1) kohtu poolt rakendatav tervendamismeede näeb ette enne selle meetme rakendamist teostatud ja võlausaldajaid tervikuna kahjustavate õigustoimingute kehtetuks või tagasivõidetavaks tunnistamise korra;
- 2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud õigustoimingust kasu saanud isik tõendab, et selle õigustoimingu suhtes kohaldatakse muu lepinguriigi kui krediidasutuse päritoluriigi õigust ja selle õiguse kohaselt ei ole alust õigustoimingu vaidlustamiseks.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 115². Tervendamismeetmete rakendamine

(1) Õigus otsustada tervendamismeetmete rakendamine lepinguriigi krediidasutuse ja tema teises lepinguriigis, sealhulgas Eestis, asutatud filiaali suhtes on ainult selle krediidasutuse päritoluriigi haldusasutusel või kohtul.

(2) Otsus lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali suhtes tervendamismeetmete rakendamise kohta jõustub Eestis üheaegselt sellise otsuse jõustumisega krediidasutuse päritoluriigis.

(3) Lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali suhtes rakendatavad tervendamismeetmed on kehtivad Eestis samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu krediidasutuse päritoluriigis.

(4) Lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaali või selles lepinguriigis asutatud kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes tervendamismeetmeid rakendava isiku volitusi Eestis tõendab tema ametisse nimetamise otsuse kinnitatud ära kiri või muu vastava lepinguriigi haldusasutuse või kohtu väljastatud tõend. Eelnimetatud dokumendile peab olema lisatud eestikeelne tõlge.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tervendamismeetmeid rakendaval isikul on õigus kasutada Eestis neid volitusi, mis tal on vastavas lepinguriigis. Lisaks sellele võib ta määrata ametisse isikuid, kes teda tervendamisenetluse käigus abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peab tervendamismeetmeid rakendav isik järgima Eesti õigusaktides sätestatud. Tal ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tervendamismeetmeid rakendav isik on kohustatud tegema Eesti avalikesse registritesse kannete tegemiseks vajalikud toimingud Eesti õiguses sätestatud tingimustel ja ulatuses.

(7) Pärast lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali või Eestis filiaali asutanud kolmanda riigi krediidasutuse suhtes tervendamismeetmete rakendamisest teadasaamist avaldab Finantsinspeksioon viivitamata sellekohase teate vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja oma veebilehel.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 115³. Teave Eesti krediidasutuse suhtes moratooriumi kehtestamise kohta

(1) Finantsinspeksioon teatab viivitamata oma otsusest kehtestada teises lepinguriigis filiaali asutanud krediidasutuse suhtes moratoorium või kohtu otsusest algatada sellise krediidasutuse suhtes pankrotimenetlus, nende lepinguriikide finantsjärelevalve asutustele, kus on asutatud krediidasutuse filiaalid. Teatele lisatakse informatsioon moratooriumi kehtestamise või pankrotimenetluse algatamise olulistest praktilistest tagajärgedest. Teavitamiskohustust ei kohaldata, kui Finantsinspeksioon on vastava teavituse esitanud juba finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 50 alusel.

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(2) Kui on tõenäoline, et krediidasutuse suhtes moratooriumi rakendamine või tema suhtes pankrotimenetluse algatamine võib mõjutada kolmandate isikute huve lepinguriigis, kus on asutatud krediidasutuse filiaal, ja vastava otsuse peale on võimalik esitada kaebus, avaldab Finantsinspeksioon otsuse väljavõtte viivitamata Euroopa Liidu Teatajas ja vähemalt kahes üleriigilises päevalehes igas lepinguriigis, kus on asutatud krediidasutuse filiaal.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud otsuse väljavõtte avaldatakse lepinguriigi ametlikus keeles või ametlikes keeltes. Väljavõtte peab sisaldama otsuse eesmärki ja õiguslikku alust, kaebuse esitamise tähtaega ja tähtpäeva ning kaebuse läbivaatamiseks pädeva kohtu täielikku aadressi. Kaebuse esitamise tähtpäev tuleb näidata eriti selgelt mõistetaval viisil.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 115⁴. Koostöö lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega

(1) Finantsinspeksioon teatab tervendamismeetme või -meetmete rakendamise vajalikkusest lepinguriigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali suhtes selle krediidasutuse päritoluriigi finantsjärelevalve asutusele. Teavitamiskohustust ei kohaldata, kui Finantsinspeksioon on vastava teavituse esitanud juba finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 50 alusel.
[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(2) Finantsinspeksioon teatab viivitamata oma otsusest kehtestada kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes moratoorium finantsjärelevalve asutustele lepinguriikides, kus asuvad selle krediidasutuse teised filiaalid, mis on kantud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EÜ artikli 20 alusel vastavasse nimekirja. Teatele lisatakse informatsioon moratooriumi kehtestamise oluliste praktiliste tagajärgede kohta.
[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(3) Moratooriumi läbiviimiseks vajalike meetmete rakendamisel kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes teeb Finantsinspeksioon koostööd käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud finantsjärelevalve asutustega.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

10². peatükk OSALUSE SUNDVÕÕRANDAMINE KREDIIDIASUTUSES

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115⁵. Osaluse sundvõõrandamine

(1) Krediidasutuses osaluse sundvõõrandamine on krediidasutuse osaluse võõrandamine aktsionäride nõusolekuta üldistes huvides õiglase hüvitise (edaspidi *hüvitis*) eest.

(2) Krediidasutuseks peetakse käesoleva peatüki tähenduses Eestis registreeritud ja Finantsinspeksioonilt käesoleva seaduse §-s 13 nimetatud tegevusloa saanud äriühingut.

(3) Sundvõõrandandjaks käesoleva seaduse tähenduses on osalust omav aktsionär, kelle osalus krediidasutuses sundvõõrandatakse ning sundvõõrandisajaks (edaspidi *sundvõõrandaja*) on sundvõõrandatava osaluse omandajana riik.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115⁶. Osaluse sundvõõrandamise alused

(1) Sundvõõrandamist võib teostada üksnes Eesti finantssüsteemi stabiilsuse tagamise ja sellega seotud riskide maandamise eesmärgil, eelkõige krediidasutuste hoiustajate vahendite säilitamiseks ja nende huvide kaitsmiseks ning juhul kui eelnimetatud eesmärgi saavutamiseks muud meetmed ei ole kohased või on ebapiisavad.

(2) Krediidasutuse osaluse võib sundvõõrandada, kui krediidasutuse tegevus või tegevusetus võib üksi või koostoides muude mõjuritega ohustada Eesti finantssüsteemi stabiilsust või põhjustada olulisi tõrkeid makse- ja arveldussüsteemides ning esineb vähemalt üks järgmistest tingimustest:

1) krediidasutus ei täida olulises ulatuses talle kohalduvaid usaldatavusnormatiive;
2) krediidasutus ei täida käesoleva seaduse § 80 lõikes 1 või 2 sätestatud kohustusi ja ei suuda rahuldada hoiustajate ning muude võlausaldajate õigustatud nõudeid;

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

3) krediidasutust ei juhitu kindlalt ega usaldusväärset, tema juhtidelt oodatava ettenägelikkuse ja kompetentsusega ning juhtimisel ei lähtuta krediidasutuse ning tema hoiustajate ja muude klientide huvidest, tekitades seeläbi olulisi riske krediidasutuse majandustegevuse jätkuvusele või äriprotsesside talitluspidavusele.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud sundvõõrandamise aluste olemasolu ei välista muude seaduses sätestatud meetmete rakendamist finantsüsteemi stabiilsuse tagamiseks.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115⁷. Seaduste kohaldamine

(1) Sundvõõrandamist ei välista seaduse sätted, mis keelavad krediidasutuse osaluse võõrandamise või jagamise või kitsendavad seda, ega kolmandate isikute õigused.

(2) Sundvõõrandamise menetlusele ei kohaldata äriseadustiku peatükis 29¹ aktsiate ülevõtmise kohta sätestatud.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115⁸. Sundvõõrandamise algatamine

(1) Käesoleva seaduse § 115⁶ lõigetes 1 ja 2 nimetatud tingimuste esinemisel võib Rahandusministeerium algatada sundvõõrandamise menetluse ja valmistada ette sundvõõrandamise otsuse eelnõu, kuulates eelnevalt ära Eesti Panga seisukoha.

(2) Kui teavet käesoleva seaduse § 115⁶ lõigetes 1 ja 2 sätestatud tingimuste esinemise kohta ei esitanud Finantsinspeksioon, küsib Rahandusministeerium Finantsinspeksiooni seisukoha krediidasutuse osaluse sundvõõrandamise algatamise kohta.

(3) Rahandusministeerium teavitab sundvõõrandamise menetluse algatamisest kohe sundvõõrandatava krediidasutuse juhatust ja aktsionäre, kelle osalus sundvõõrandatakse, saates neile käesoleva seaduse § 115⁹ lõikes 1 sätestatud teate aktsiaraamatusse kantud aadressil.

(4) Rahandusministeerium teavitab sundvõõrandamise menetluse algatamisest kohe väärtpaberite keskdepositooriumi. Väärtpaberite keskdepositoorium kannab teate alusel krediidasutuse, milles osalust sundvõõrandatakse, aktsiatele või nende aktsiatega seotud kontodele ajutiselt käsutamist piirava kirje. Kirje kustutatakse käesoleva seaduse § 115¹⁰ lõikes 1 või § 115¹¹ lõikes 4 või väärtpaberite registri pidamise seaduse § 17 lõikes 3 sätestatud muul alusel.
[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

(5) Finantsinspeksioon teeb sundvõõrandamise menetluse algatamisest teada saamisel selle teatavaks välisriigi finantsjärelevalve asutusele, kes teostab krediidasutuse üle konsolideeritud järelevalvet või järelevalvet tema tütarettevõtjast krediidasutuse üle.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115⁹. Sundvõõrandamise menetluse algatamise teade

(1) Sundvõõrandamise menetluse algatamise teates tuleb näidata:

- 1) krediidasutuse ärinimi, asukoht ja registrikood;
- 2) nende krediidasutuses olulist osalust omavate isikute nimed, kelle aktsiate suhtes on algatatud sundvõõrandamise menetlus, ning olemasolu korral registrikoodid või isikukoodid või nende puudumise korral sünniaeg, ning ülejäänud aktsionäre nimed;
- 3) krediidasutuse aktsiate ja sundvõõrandatavate aktsiate arv ning sundvõõrandatavate aktsiate arv aktsionäride kaupa;
- 4) eeldatav käesoleva seaduse §-s 115¹¹ sätestatud aktsiate sundvõõrandamise otsustamise tähtpäev;
- 5) tähtaeg, mille jooksul on aktsionäril õigus esitada sundvõõrandamise kohta oma arvamus, vastuväited või nõustumus pakkumusega, juhul kui pakkumus on teatesse lisatud;
- 6) muud sundvõõrandamisega seotud ning tähtsust omavad asjaolud.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 5 sätestatud tähtaeg ei või olla pikem kui kolm päeva vastava teate saamisest arvates.

(3) Arvamuse ja vastuväidete ärakuulamise õigust ei rakendata, kui see on seotud ebaproportsionaalse kuluga või see ei võimalda saavutada sundvõõrandamise eesmärki.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115¹⁰. Kokkulepe

(1) Sundvõõrandandiandja ja sundvõõrandaja vahel on sõlmitud kokkulepe sundvõõrandandiandja aktsiate võõrandamiseks sundvõõrandajale, kui sundvõõrandandiandja annab käesoleva seaduse § 115⁹ lõike 1 punktis 5 sätestatud nõustumuse pakkumusega ning Vabariigi Valitsus on selle kinnitanud.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu ei välista sundvõõrandandiandja ja sundvõõrandaja vahel kokkuleppe sõlmimist aktsiate võõrandamiseks ja omandamiseks muul viisil.
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115¹¹. Sundvõõrandamise otsus

(1) Krediidiasutuse osaluse sundvõõrandamise otsustab Vabariigi Valitsus käesoleva seaduse § 115⁶ lõigetes 1 ja 2 nimetatud asjaoludest lähtuvalt.

(2) Vabariigi Valitsuse sundvõõrandamise korralduses märgitakse:

- 1) käesoleva seaduse § 115⁹ lõike 1 punktides 1 ja 2 sätestatu;
- 2) krediidiasutuse aktsiate arv ja sundvõõrandatavate aktsiate arv;
- 3) sundvõõrandamise põhjendused koos õigusliku alusega ja kaalutlused, millest otsuse tegemisel lähtutakse, sealhulgas Finantsinspektsiooni ja Eesti Panga seisukoht sundvõõrandamise algatamise kohta ning sundvõõrandandiandjate enne otsuse tegemist esitatud arvamused ja vastuväited;
- 4) hüvitise suurus, juhul kui krediidiasutuse varalise seisundi hindamine on läbi viidud sundvõõrandamise otsuse tegemist ajaks;
- 5) muu sundvõõrandamisega seotud asjakohane ja avalikustamisele kuuluv informatsioon, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

(3) Korraldus avaldatakse Riigi Teatajas ja sellega loetakse korraldus sundvõõrandatava krediidiasutuste aktsionäridele kättetoimetatuks.

(4) Pärast otsuse jõustumist ning aktsiate ülekandmist vastavalt käesoleva seaduse §-s 115¹² sätestatule loetakse sundvõõrandatavate aktsiate omand üle läinuks sundvõõrandajale.

(5) Sundvõõrandamise korralduse jõustumisel lõpevad sundvõõrandandiandja aktsionäriõigused ning kõik sundvõõrandandiandja ja kolmandate isikute õigused olemasolevate ja väljalastavate krediidiasutuse aktsiate suhtes, sealhulgas äriseadustiku § 226¹ lõikes 1, § 241 lõikes 1, §-s 346 ning § 351¹ lõikes 3 sätestatud õigused.

(6) Krediidiasutuse osaluse sundvõõrandamise korral otsustab Vabariigi Valitsus sundvõõrandamise teel omandatud aktsiate valitseja kooskõlas riigivaraseadusega.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115¹². Aktsiate ülekandmine

(1) Rahandusministeerium teavitab jõustunud Vabariigi Valitsuse otsusest viivitamata väärtpaberite keskdepositooriumi sundvõõrandatavate aktsiate ülekandmiseks sundvõõrandajale.

[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

(2) Väärtpaberite keskdepositoorium kustutab kolmandate isikute õigused sundvõõrandatavate aktsiate suhtes enne käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud aktsiate ülekandmist sundvõõrandajale.

[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

(3) Väärtpaberite keskdepositoorium kannab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud otsuse alusel sundvõõrandatud aktsiad Rahandusministeeriumi väärtpaberikontole.

[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

§ 115¹³. Hüvitis ja selle tasumine

(1) Kui Vabariigi Valitsus ei ole käesoleva seaduse § 115¹¹ lõike 2 punktis 4 sätestatud hüvitist määranud, määratakse see lähtudes § 115¹⁵ lõikest 3 hiljemalt ühe kuu möödudes sundvõõrandamise otsuse jõustumisest arvates.

(2) Hüvitis määratakse vastavalt käesoleva seaduse §-s 115¹⁵ sätestatud hindamise aruandes kajastatule.

(3) Hüvitise kindlaksmääramisel arvestatakse sundvõõrandatava krediidiasutuse osaluse väärtust lähtudes sundvõõrandamise algatamise hetkest.

(4) Hüvitise määramisel ja tasumisel koheldakse sundvõõrandandiandjaid ühetaoliselt.

(5) Hüvitis tasutakse sundvõõrandandiandjale mõistliku aja jooksul, kuid mitte hiljem kui kolme kuu möödudes hüvitise määramisest arvates. Alates sundvõõrandamise otsuse jõustumisest peab sundvõõrandisaja tasuma sundvõõrandandiandjale intressi väljamakstava hüvitise summalt vastavalt võlaõigusseaduse § 94 lõikes 1 sätestatule.

(6) Hüvitist makstakse rahas või väärtpaberites.

(7) Sundvõõrandiandjal ei ole sundvõõrandamisega seoses õigust nõuda sellise aktsiastest saamata jäänud tulu hüvitamist, mis tekkis krediidasutuse tegevuse või tegevusetuse tõttu ja mida sundvõõrandamise ajal ei olnud võimalik ette näha.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115¹⁴. Krediidasutuse varalise seisundi hindamine

(1) Krediidasutuse varalise seisundi hindamise (edaspidi käesolevas paragrahvis *hindamine*) eesmärk on selgitada välja sundvõõrandiandjale määratava hüvitise suurus.

(2) Hindamise viib läbi Rahandusministeerium koostöös Finantsinspeksiooniga, kaasates vajaduse korral eksperte.

(3) Hindamist peab kontrollima audiitor, kelle arvamus või järeldusotsus peab sisaldama arvamust krediidasutuse finantsseisundi ja hindamisel kasutatud meetodi kohta ning hinnangut, kas kasutatud meetod on hüvitise suuruse määramiseks kohane.

(4) Krediidasutuse vara hindamisel võetakse aluseks eelkõige krediidasutuse vara suurus, mis jaotatakse krediidasutuse likvideerimisel aktsionäride vahel vastavalt nende aktsiate nimiväärtusele pärast krediidasutuse võlausaldajate kõigi nõuete rahuldamist või tagamist ja nõuete rahuldamiseks või tagamiseks vajaliku raha hoiustamist ning kaasnevate maksude tasumist.

(5) Kui sundvõõrandatavad aktsiad on võetud kauplemisele reguleeritud väärtpaberiturul või mitmepoolsesse kauplemissüsteemi, võib aktsiate väärtuse määramisel arvesse võtta ka sundvõõrandamise menetluse algatamise päevale eelnenud kümne kauplemispäeva aktsiahinna kaalutud keskmist.

(6) Hindamisel ei võeta arvesse neid tagastamatuid finantsvahendeid ja -tagatise, mida riik või muu avalik-õiguslik juriidiline isik on enne sundvõõrandamise menetluse algatamist krediidasutusele andnud likviidsuse või maksevõime säilitamiseks või taastamiseks.

(7) Krediidasutus peab hindamise läbiviijatel võimaldama tutvuda krediidasutuse ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute hindamiseks vajalike kõigi mis tahes andmekandjal dokumentidega, tema varadega ning andma muud vajalikku teavet, sealhulgas selgitusi. Hindamise läbiviijad võivad hindamiseks saadud dokumente, teavet ja selgitusi kasutada üksnes hindamiseks ja sundvõõrandatavate aktsiate väärtuse ning hüvitise määramiseks ja nad on kohustatud hoidma saadud dokumente, teavet ning selgitusi konfidentsiaalsena. Krediidasutus peab täitma käesoleva seaduse § 115¹⁷ lõikes 2 sätestatud kohustust ka hindamise läbiviijate toimingute ja aktide suhtes.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115¹⁵. Krediidasutuse varalise seisundi hindamise aruanne

(1) Krediidasutuse varalise seisundi hindamise kohta koostatakse hindamise aruanne.

(2) Hindamise aruanne sisaldab arvamust:

- 1) krediidasutuse, milles osalust sundvõõrandatakse, finantsseisundi, -tulemuste ja rahavoogude kohta;
- 2) aktsiate väärtuse hindamise ja selle meetodika kohta;
- 3) sundvõõrandiandjatele makstava hüvitise ettepaneku kohta.

(3) Hindamise aruande kinnitab Vabariigi Valitsus. Hindamise aruanne, välja arvatud hüvitise suurus, on konfidentsiaalne ega kuulu avalikustamisele.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115¹⁶. Kolmandate isikute õigused

(1) Kolmandal isikul on õigus nõuda sundvõõrandamisega tekitatud kahju hüvitamist võlaõigusseaduses sätestatud alustel.

(2) Kolmandal isikul ei ole õigust nõuda sellise saamata jäänud tulu hüvitamist, mis tekkis krediidasutuse tegevuse või tegevusetuse tõttu ja mida sundvõõrandamise ajal ei olnud võimalik ette näha.

(3) Sundvõõrandamine ei mõjuta käesoleva seaduse § 115¹¹ lõikes 5 nimetatata kolmanda isiku õigusi ja kohustusi krediidasutuse suhtes ega krediidasutuse õigusi ja kohustusi kolmanda isiku suhtes.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115¹⁷. Finantsinspeksiooni õigused

(1) Finantsinspeksioonil on informatsiooni saamiseks käesoleva seaduse §-s 115¹⁴ sätestatud varalise seisundi hindamisel käesoleva seaduse §-des 99–102 sätestatud õigused.

(2) Käesoleva seaduse § 99 lõikes 1 sätestatud isikud on kohustatud hoidma konfidentsiaalsena teavet Finantsinspeksiooni poolt nendele suunatud haldusakti ja -toimingu tegemisest, esitamisest, selle täitmisest või täitmata jätmisest menetlusosalise poolt ning haldusakti ja -toimingu sisust. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

§ 115¹⁸. Hüvitisega seotud vaidlused

(1) Sundvõõrandamise otsust ei saa kehtetuks tunnistada põhjusel, et hüvitis määrati liiga madal.

(2) Kui sundvõõrandandjale makstav hüvitis määrati liiga madal, võib kohus sundvõõrandandja nõudel määrata uue hüvitise. Hüvitise määramine kohtu poolt ei mõjuta sundvõõrandatava osaluse üleminekut.

(3) Hüvitise määramisega seotud vaidlused vaadatakse läbi tsiviilkohtumenetluse korras. Kaebus hüvitise määramiseks tuleb kohtule esitada 14 päeva jooksul haldusakti avaldamisest arvates. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

11. peatükk KREDIIDIASUTUSE LÕPETAMINE

1. jagu Vabatahtlik ja sundlõpetamine

§ 116. Krediidiasutuse lõpetamise viisid

(1) Krediidiasutus lõpetatakse:

1) krediidiasutuse aktsionäride või liikmete üldkoosoleku otsusel seaduste ja krediidiasutuse põhikirja alusel (vabatahtlik lõpetamine);

2) Finantsinspeksiooni algatusel kohtumääruse alusel (sundlõpetamine);

[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

3) maksejõuetuse korral vastavalt käesolevale seadusele ja pankrotiseadusele.

(1¹) Krediidiasutuse lõpetamise otsus jõustub kõikides lepinguriikides üheaegselt nimetatud otsuse jõustumisega Eestis. Otsus ja selle tagajärjed on kehtivad kõikides lepinguriikides samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu Eestis.

(2) Krediidiasutuse võib vabatahtlikult või sundlõpetada tingimusel, et tema varad on piisavad kõigi võlausaldajate õigustatud nõuete täielikuks rahuldamiseks.

(3) Kui likvideerimismenetluse käigus ilmneb, et krediidiasutuse varast ei jätku kõigi võlausaldajate õigustatud nõuete täielikuks rahuldamiseks, peavad likvideerijad peatama oma tegevuse ja algatama pankrotimenetluse, teatades kirjalikult sellest eelnevalt Finantsinspeksioonile.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 117. Vabatahtlik lõpetamine

(1) Krediidiasutuse lõpetamise otsustamiseks aktsionäride või liikmete üldkoosolekul esitab juhatus üldkoosolekule ülevaate krediidiasutuse jooksva aasta majandustegevusest ja krediidiasutuse varalisest seisundist. Ülevaates peab näitama, millise tähtaja jooksul ja milliste vahendite arvel krediidiasutus rahuldab täielikult kõigi võlausaldajate õigustatud nõuded.

(2) Krediidiasutuse juhatus on kooskõlastatult nõukoguga kohustatud vähemalt 15 päeva enne üldkoosoleku päeva esitama Finantsinspeksioonile taotluse krediidiasutuse vabatahtliku lõpetamise loa saamiseks koos käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmetega. Finantsinspeksioon võib kehtestada tähtaja, mille jooksul peavad kõik hoiustajate nõuded olema rahuldatud. Lisaks peab pandikirjade emiteerimiseks täiendava tegevusloa saanud krediidiasutus vabatahtliku lõpetamise loa saamiseks tõendama pandikirjaseaduse § 36 lõikes 5 nimetatud asjaolu.

[RT I, 28.02.2019, 1- jõust. 01.03.2019]

(3) Finantsinspeksioon annab krediidiasutusele loa vabatahtlikuks lõpetamiseks üksnes tingimusel, et krediidiasutus on võimeline kõigi võlausaldajate õigustatud nõuded täielikult rahuldama hiljemalt kolme kuu jooksul likvideerimisteate avaldamise päevast arvates. Pandikirjade emiteerimiseks täiendava tegevusloa saanud krediidiasutuse puhul peab lisatingimusena olema võimalik lunastada kõiki pandikirju ja täita kõiki muid pandikirjaportfellidest tulenevaid kohustusi vabatahtlikuks lõpetamiseks loa saamise hetkel.

[RT I, 28.02.2019, 1- jõust. 01.03.2019]

§ 118. Sundlõpetamine

(1) Krediidiasutus lõpetatakse Finantsinspektsiooni avalduse alusel kohtumäärusega, kui krediidiasutuse tegevusluba on Finantsinspektsiooni poolt kehtetuks tunnistatud.
[RT I 2005, 39, 308- jõust. 01.01.2006]

(2) Kohtule tuleb koos avaldusega esitada tõendid käesoleva seaduse §-s 17 sätestatud asjaolude kohta.

(3) Krediidiasutuse sundlikvideerimise otsustab kohus viivitamatult, kuid mitte hiljem kui kahe tööpäeva jooksul vastava avalduse esitamisest arvates.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) [Kehtetu -RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(4¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud juhul ei rakendata äriseadustiku § 366 lõikes 3 sätestatud.
[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(5) Sundlõpetamise määrus kuulub viivitamatule täitmisele ning kaebuse esitamine ja menetlemine ei peata likvideerijate tegevust.

§ 119. Likvideerijatele esitatavad nõuded

(1) Likvideerijateks valitakse või määratakse vähemalt kolm pangandusalal kogemusi omavat või juriidilise kõrgharidusega isikut, kellest vähemalt üks peab vastama käesoleva seaduse § 56 lõikes 2 toodud nõuetele.

(2) Likvideerijad peavad oma kohustuste täitmisel säilitama erapooletuse. Finantsinspektsiooni nõudmisel peab likvideerija esitama oma isiklikke ja majanduslikke huve ning nende huvide konflikte kajastava informatsiooni.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(3) Finantsinspektsioonil on õigus sekkuda likvideerijate tegevusse ja nõuda kohtu kaudu uute likvideerijate määramist, kui on andmeid, et likvideerijate tegevus ei vasta seadusele või võlausaldajate nõudeid ei rahuldata objektiivselt.

(4) Likvideerijate tasu määrab kohus Finantsinspektsiooni ettepanekut arvestades. Tasu suurus ei või aastatasuna ületada 1 protsenti sissenõutud võlgade, müüdid vara ja võlausaldajate rahuldatud nõuete kogusummast. Likvideerijate abilistele, sealhulgas ekspertidele ja audiitoritele, ei maksta tasu rohkem kui tegutseva krediidiasutuse poolt keskmiselt makstakse vastavatel ametikohtadel töötavatele või tegutsevatele isikutele.
[RT I, 04.05.2018, 1- jõust. 14.05.2018]

(5) Likvideerijate volitusi lepinguriigis tõendab nende valimise või määramise otsuse kinnitatud ärakiri koos otsuse tõlkega vastava lepinguriigi ametlikku keelde või ühte ametlikest keeltest.

(6) Likvideerijatel on õigus kasutada lepinguriigis neid volitusi, mis neil on Eestis. Lisaks sellele võivad nad määrata ametisse isikuid, kes neid likvideerimisel abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peavad likvideerijad järgima vastava lepinguriigi õigusaktides sätestatud. Neil ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 120. Likvideerijate kohustused ja ülesanded

Likvideerijad on kohustatud:

- 1) teostama krediidiasutuse kõigi varade täieliku inventuuri lõpetamisotsuse jõustumise päeva seisuga;
 - 2) avaldama krediidiasutuse likvideerimismenetluse teate vähemalt kahes ülevabariigilise levikuga ajalehes kahel korral kaheädalase vaheajaga;
 - 3) teatama kõigile teada olevatele võlausaldajatele likvideerimismenetlusest kirjalikult, teatades ühtlasi, millise krediidiasutuse kaudu toimub nõudesummade väljamaksmine;
 - 4) nõudma kõigilt teada olevatelt võlausaldajatelt nende rahaliste nõuete saldokinnituse esitamist kahe kuu jooksul, arvates esimese likvideerimisteate ajalehes ilmumise päevast;
 - 5) teatama viivitamata lõpetamisotsusest korrespondentpankadele ning sulgema korrespondentkontod, samuti vajaduse korral või kui seda näevad ette vastava lepinguriigi õigusaktid, teatama lõpetamisotsusest avalike registrite pidajatele lepinguriikides, kus on asutatud krediidiasutuse filiaalid;
 - 6) esitama Finantsinspektsioonile tegevusaruanded ja lõppbilansi.
- [RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 120¹. Tegevusaruannete ja lõppbilansi koostamise nõuded likvideerimisel

Valdkonna eest vastutav minister võib kehtestada määrusega käesoleva seaduse § 120 punktis 6 nimetatud tegevusaruannete ja lõppbilansi koostamisele esitatavad nõuded.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 121. Võlausaldajate nõuete esitamine ja rahuldamine

(1) [Kehtetu -RT I 2005, 39, 308- jõust. 01.01.2006]

(2) Likvideerijatel on õigus nõuda kõigilt teada olevatelt võlausaldajatelt täiendavaid andmeid ja dokumente nende võlanõude tõestamiseks.

(3) Krediidiasutustele ei rakendata äriseadustiku § 379 lõike 3 ja § 380 sätteid.

2. jagu Krediidiasutuse pankrot

§ 122. Pankrotihoiatuse saamine

Krediidiasutus on kohustatud teatama Finantsinspeksioonile viivitamatult, kuid mitte hiljem kui järgmisel tööpäeval, võlausaldajalt pankrotiseaduse § 10 lõike 2 punktis 1 nimetatud pankrotihoiatuse saamisest. [RT I 2003, 17, 95- jõust. 01.01.2004]

§ 123. Pankrotiavalduse esitamine

(1) Krediidiasutuse vastu võivad pankrotiavalduse esitada:

- 1) võlausaldaja;
- 2) likvideerijad seaduses ettenähtud juhtudel;
- 3) Finantsinspeksioon.

(2) Tegutsev krediidiasutus kui võlgnik võib pankrotiavalduse esitada ainult Finantsinspeksiooni kirjalikul nõusolekul.

[RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

§ 124. Pankrotiavalduse esitamine Finantsinspeksiooni poolt

(1) Finantsinspeksioonil on krediidiasutuse suhtes pankrotiavalduse esitamise õigus sellest olenemata, kas ta on krediidiasutuse võlausaldaja.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus esitada pankrotiavaldus lisaks pankrotiseaduse §-s 1 ettenähtud alustele ka juhul, kui krediidiasutus ei suuda rahuldada kas või ühe kliendi õigustatud nõuet ja tal on küllaldaselt andmeid krediidiasutuse maksejõuetuse kohta.

[RT I 2003, 17, 95- jõust. 01.01.2004]

§ 125. Pankrotimenetluse algatamine ja avalduse läbivaatamine

(1) Krediidiasutuse suhtes pankrotimenetluse algatamise otsustab kohus viivitamatult, kuid mitte hiljem kui kolme tööpäeva jooksul pankrotiavalduse esitamisest arvates.

(2) Finantsinspeksiooni poolt krediidiasutuse suhtes pankrotiavalduse esitamisel ei kohaldata pankrotiseaduse §-de 17–24 sätteid. Kohus vaatab pankrotiavalduse läbi viivitamatult, kuid mitte hiljem kui järgmisel tööpäeval ja otsustab pankroti väljakuulutamise pankrotiavaldusele lisatud tõendite alusel.

(3) Võlausaldaja või likvideerijate avalduse alusel krediidiasutuse pankrotimenetluse algatamise otsustamiseks peab kohus eelistungi. Eelistungile kutsutakse Finantsinspeksiooni esindaja, kes annab arvamuse krediidiasutuse pankrotimenetluse algatamise kohta.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud pankrotiavalduse vaatab kohus läbi mitte hiljem kui seitsme kalendripäeva jooksul pankrotimenetluse algatamisest arvates.

(5) Pankrotimenetluse algatamise määрус ja pankrotimääрус jõustuvad kõikides lepinguriikides üheaegselt nende jõustumisega Eestis. Eelnimetatud määрус ja otsus ning nende tagajärjed on kehtivad kõikides lepinguriikides samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu Eestis.

[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

§ 126. Ajutise halduri ja pankrotihaldurite määramine

(1) Krediidiasutuse ajutise halduri ja pankrotihaldurid määrab kohus Finantsinspeksiooni ettepanekul.

(2) Krediidiasutuse pankrotimenetluses on vähemalt kolm pankrotihaldurit, kellest vähemalt üks peab vastama käesoleva seaduse § 56 lõikes 2 sätestatud nõuetele. Krediidiasutuse pankrotimenetluses ei kohaldata pankrotiseaduse §-s 61 sätestatud.

(3) Kohus vabastab pankrotihalduri tema soovil. Vabastamise soovist teatab pankrotihaldur Finantsinspeksioonile 30 päeva ette, esitades tegevusaruande.

(4) Kui pankrotihaldur on jätnud oma ülesanded täitmata või ei täida neid nõuetekohaselt, vabastab kohus pankrotihalduri Finantsinspeksiooni avalduse või pankrotitoimkonna otsuse alusel.

(5) Kui pankrotihaldur vabastatakse, määratakse uus pankrotihaldur käesoleva paragrahvi lõikes 1 ettenähtud korras.

(6) Ajutine haldur ja pankrotihaldur on kohustatud seitsme päeva jooksul pärast määramist esitama käesoleva seaduse § 119 lõikes 2 nimetatud informatsiooni kohtule ja Finantsinspeksioonile.

(7) Krediidiasutuse pankrotihalduri tasu määrab kohus Finantsinspeksiooni ettepanekut arvestades. Tasu suurus ei või aastatasuna ületada 1 protsenti pankrotivara müügist ja tagasivõitmisest ning halduri muu tegevuse tulemusena pankrotivarasse laekunud ja pankrotivara hulka arvatud summast. Krediidiasutuse pankrotihalduri tasu määramisel ei kohaldata pankrotiseaduse § 65¹ lõiget 4.
[RT I, 04.05.2018, 1- jõust. 14.05.2018]

(8) Krediidiasutuse ajutise halduri ja pankrotihalduri volitusi lepinguriigis tõendab tema määramise kohta tehtud kohtu määruse või otsuse kinnitatud ärakiri koos nimetatud dokumendi tõlkega vastava lepinguriigi ametlikku keelde või ühte ametlikest keeltest.

(9) Ajutisel halduril või pankrotihalduril on õigus kasutada lepinguriigis neid volitusi, mis tal on Eestis. Lisaks sellele võib ta määrata ametisse isikuid, kes teda pankrotimenetluse käigus abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peab ajutine haldur või pankrotihaldur järgima vastava lepinguriigi õigusaktides sätestatud. Tal ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 127. Ajutise halduri kohustused

(1) Ajutine haldur määrab, konservatiivsuse printsiibist lähtudes, kindlaks võlgnikuks oleva krediidiasutuse varade õige ja õiglase väärtuse ja esitab vastavad dokumendid kohtule koos ajutise halduri aruandega.

(2) Kui krediidiasutus on konsolideerimisgrupi emajäse, on ajutine haldur kohustatud kindlaks määrama käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud viisil konsolideerimisgrupi netovarad.

(3) Ajutine haldur on kohustatud korraldama enne pankrotimenetluse algatamist krediidiasutuse poolt vastuvõetud maksekäesundite täitmist käesoleva seaduse § 87 kohaselt sätestatud korras.

(4) Ajutisel halduril on oma kohustuste täitmisel õigus teha koostööd ja saada teavet ning dokumente krediidiasutuse audiitorilt ja Finantsinspeksioonilt.
[RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

§ 128. Pankrotihalduri kohustused

(1) Pankrotihaldur teatab hoiustajatele, teistele klientidele ja võlausaldajatele pankrotimäärusest ning täidab Tagatisfondi seaduses ettenähtud kohustused.
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(2) Pankrotihaldur on kohustatud viivitamata teatama pankrotimäärusest korrespondentpankadele ja sulgema korrespondentkontod, samuti vajaduse korral või juhul, kui seda näevad ette vastava lepinguriigi õigusaktid, teatama pankrotimäärusest avalike registrite pidajatele lepinguriikides, kus on asutatud krediidiasutuse filiaalid.
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(3) Pankrotihaldur on kohustatud korraldama enne pankrotimenetluse algatamist krediidiasutuse poolt vastuvõetud maksekäesundite täitmist käesoleva seaduse § 87 kohaselt sätestatud korras.

(4) Pankrotihaldur on kohustatud hoidma rahalisi vahendeid pankrotitoimkonna poolt määratud korras.

(5) Krediidiasutuse pankrotihaldur on kohustatud esitama tegevusaruandeid Finantsinspeksiooni nõutud kujul ja vormis.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 129. Pankrotitoimkond

(1) Krediidiasutuse pankrotitoimkond peab olema vähemalt viieliikmeline ja toimkonna koosseisu peab kuuluma vähemalt üks Tagatisfondi ja üks Finantsinspeksiooni poolt nimetatud isik.

(2) Krediidiasutuse pankrotitoimkonna nimetab kohus pankrotihalduri ja Finantsinspektsiooni ettepanekul.

(3) Krediidiasutuse pankrotimenetluses ei kohaldata pankrotiseaduse § 74 lõigetes 1, 5 ja 7 sätestatud.
[RT I 2003, 17, 95- jõust. 01.01.2004]

§ 130. Nõuded krediidiasutuse pankrotimenetluses

(1) Nõudeavalduse esitamise kohustusest on vabastatud:

1) Tagatisfond – Tagatisfondi seaduse alusel väljamakstud hüvitiste ulatuses;
2) hoiustaja, kelle hoiused on tagatud Tagatisfondi seaduses ettenähtud korras ja ulatuses, – nõuetes Tagatisfondi poolt hüvitamata summade ulatuses, kui hoius ületab Tagatisfondi seaduse § 25 lõikes 2 või §-des 110 ja 111 sätestatud määra ning ta on esitanud Tagatisfondi seaduse § 38 lõikes 3 nimetatud seisukoha.

(2) Krediidiasutuse pankrotimenetluses võib pankrotiseaduse § 99 lõigetes 1 ja 2 sätestatud kohaldada pärast võlausaldajate nimekirja kinnitamist.
[RT I, 04.01.2021, 4- jõust. 01.02.2021]

§ 131. Nõuete rahuldamisjärkude erisused

(1) Pärast pankrotiseaduse § 146 lõikes 1 nimetatud väljamaksete tegemist rahuldatakse võlausaldajate nõuded järgmistes järkudes:

1) pandiga tagatud tunnustatud nõuded pankrotiseaduse § 153 lõikes 2 sätestatud ulatuses;

2) tagatud hoiused ja Tagatisfondi nõuded, mis on tekkinud krediidiasutuse tasumata hoiuste tagamise osafondi osamaksetest ja regressiõiguse alusel nende hoiustajate õiguste suhtes, kelle hoiused on Tagatisfond hüvitanud;
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

3) füüsiliste isikute ning mikroettevõtjate, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate Tagatisfondi poolt tagamisele kuuluvatest hoiustest tulenevad nõuded osas, mis ületab Tagatisfondi seaduse § 25 lõikes 2 nimetatud hoiuste hüvitamise piirmäära, samuti füüsiliste isikute ning mikroettevõtjate, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate sellistest hoiustest tulenevad nõuded, mida ei käsitleta tagatud hoiustena ainult seetõttu, et need on avatud Eesti krediidiasutuste kolmandates riikides asuvate filiaalide kaudu;

3¹) [kehtetu -RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

4) tähtaegselt esitatud tunnustatud muud nõuded;

5) tähtaegselt esitamata, kuid tunnustatud muud nõuded;
[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

5¹) muud tagamata nõuded, mis tulenevad võlainstrumentidest, mille lepinguline lõpptähtaeg on vähemalt üks aasta arvates nende emiteerimisest, ja mis ei sisalda tuletisinstrumentide tunnuseid ega ole ise tuletisinstrumentid ning mille emiteerimisega seotud lepingulises dokumentatsioonis ja asjakohasel juhul prospektis on selgelt osutatud nõude madalamale rahuldamisjärgule;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

6) kapitaliinstrumentid ja allutatud kohustused, mis ei ole arvatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 26–88 nimetatud omavahendite koosseisu.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1¹) Käesoleva paragrahvi tähenduses on võlainstrumentid võlakirjad ja muud liiki võõrandatavad võlainstrumentid ning instrumendid, mille alusel tekib võlg või tunnustatakse võla olemasolu. Käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 5¹ kohaldamisel ei käsitata võlainstrumente tuletisinstrumente sisaldavate võlainstrumentidena üksnes juhul, kui:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) võlainstrument on muutuva intressimääraga, mis tuleneb Euriborist või muust üldtunnustatud baasintressimäärast, või

2) võlainstrument ei ole nomineeritud emitendi asukohariigi vääringus, tingimusel et põhisumma, tagasimakse ja intress on nomineeritud samas vääringus.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(1²) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 5¹ nimetatud nõuded on krediidiasutuse pankrotimenetluses kõrgema rahuldamisjärguga kui nõuded, mis tulenevad finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 74 lõikes 1 nimetatud instrumentidest.

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 26–88 sätestatud omavahenditest tulenevad nõuded rahuldatakse pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud nõuete rahuldamist. Kui nõuet kajastatakse omavahendite koosseisus vaid osaliselt, käsitatakse seda käesoleva lõike kohaldamisel kogusummas omavahenditest tuleneva nõudena.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 132. Pankrotivara moodustamise erisused

(1) Maksete tagatisvahendid ei kuulu krediidasutuse pankrotivara hulka summas, mis on vajalik enne pankrotimenetluse algatamist krediidasutuse poolt vastuvõetud maksekäsundite täitmiseks.

(1¹) Kogumispensionide seaduse alusel pensioniregistri pidaja poolt kogumispensioni sisse- või väljamakseteks krediidasutusse paigutatud vara ei kuulu krediidasutuse pankrotivara hulka.
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Tagasivõitmisele ei kuulu vara, mis on võlgniku omandist välja läinud krediidasutuse moratooriumi ajal kooskõlas käesoleva seaduse § 114 lõigetes 2 ja 4 sätestatuga ning pankrotimenetluse ajal kooskõlas §-s 87 sätestatuga.

§ 133. Pankrotivara müük

(1) Pankrotihalduril on õigus müüa krediidasutuse tervikvara pankrotitoimkonna nõusolekul tingimusel, et ostja tagab kõik võlausaldajate nõuded.

(2) Kui krediidasutuse vara ei ole õnnestunud müüa mingil muul viisil, võib võlausaldajate üldkoosolek teha oma otsusega pankrotihaldurile ettekirjutuse müüa krediidasutuse vara võlausaldajale tema nõudega tasumise teel proportsionaalselt tema kaitstud nõudele. Nimetatud otsuse poolt peab hääletama vähemalt 3/4 kohal viibivatest võlausaldajatest, kelle nõuded peavad moodustama vähemalt 2/3 kõikide nõuete summast.

§ 134. Krediidasutuse tervendamine ja kompromiss

(1) Pankrotihaldur võib krediidasutuse tervendamiskava võlausaldajate üldkoosolekule kinnitamiseks esitada ainult Finantsinspektsiooni nõusolekul.

(2) Kompromissi võib krediidasutus pankrotimenetluse käigus teha ainult Finantsinspektsiooni nõusolekul. Krediidasutus peab tegevuse alustamiseks saama uue tegevusloa vastavalt käesoleva seaduse 2. peatükis sätestatule.
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

3. jagu

Mitmes riigis tegutseva krediidasutuse likvideerimine

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 134¹. Likvideerimismenetluse suhtes kohaldatav õigus

(1) Likvideerimismenetlus käesoleva jao tähenduses on teise lepinguriigi haldusasutuse või kohtu alustatud menetlus, mille käigus rahuldatakse võlausaldajate nõuded selle lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaali või selles lepinguriigis asutatud kolmanda riigi krediidasutuse filiaali vara arvel ja viiakse läbi muud lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaali või selles lepinguriigis asutatud kolmanda riigi krediidasutuse filiaali lõpetamiseks vajalikud toimingud, kaasa arvatud menetlus, mis lõpetatakse võlausaldajate nõusolekul, kompromissi kinnitamisega või muu sarnase kokkuleppe alusel.

(2) Käesolevas paragrahvis likvideerimismenetluse suhtes sätestatud kohaldatakse ka Eesti krediidasutuse likvideerimismenetluse suhtes nii vabatahtliku kui ka sundlõpetamise korral, samuti tema pankrotimääruse tegemisele järgneva pankrotimenetluse suhtes ning kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali asutamise loa kehtetuks tunnistamise suhtes.
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(3) Likvideerimismenetlust kohaldatakse lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaalide suhtes vastavalt krediidasutuse päritoluriigi õigusele, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.

(4) Likvideerimismenetluse suhtes kohaldatava õiguse määramisel kohaldatakse vastavalt käesoleva seaduse § 115¹ lõigete 4–14 sätteid.

(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 sätestatud juhtudel määratakse vastava riigi õigusega eelkõige kindlaks:

- 1) Eesti või teise lepinguriigi likvideeritava krediidasutuse ja tema lepinguriigis asutatud filiaali või kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali (edaspidi käesolevas paragrahvis *krediidasutus* või *krediidasutuse filiaal*) varade koosseis ja krediidasutuse või krediidasutuse filiaali poolt pärast likvideerimismenetluse alustamist omandatud varade õiguslik staatus;
- 2) krediidasutuse või krediidasutuse filiaali ja likvideerijate õigused ja kohustused;
- 3) tasaarvestuse kasutamise tingimused;
- 4) likvideerimismenetluse mõju lepingutele, mille üheks pooleks on krediidasutus või krediidasutuse filiaal;
- 5) likvideerimismenetluse mõju võlausaldajate poolt algatatud menetlustele, välja arvatud krediidasutuselt või krediidasutuse filiaalilt võõrandatud vara või õigust käsitlevad kohtuasjad, mis on Eesti kohtu menetluses;

- 6) krediidasutuse või krediidasutuse filiaali vastu esitatavad nõuded ja pärast likvideerimismenetluse alustamist esitatud nõuete menetlemise tingimused;
- 7) nõudest teatamine, nõude kontrollimine ja tunnustamine;
- 8) vara müügist laekunud raha jaotamine, nõuete rahuldamisjärgud ning võlausaldaja õigused juhul, kui tema nõue on asjaõigusliku tagatise realiseerimise või tasaarvestuse tulemusel üksnes osaliselt rahuldatud;
- 9) likvideerimismenetluse lõpetamise tingimused ja mõju, sealhulgas ka kompromissi puhul;
- 10) võlausaldajate õigused pärast likvideerimismenetluse lõpetamist;
- 11) likvideerimismenetluse käigus tehtud kulutuste kandja;
- 12) kõiki võlausaldajaid kahjustavate õigustoimingute kehtetuks või tagasivõidetavaks tunnistamist käsitlev kord.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 5 punkti 12 ei kohaldata, kui nimetatud õigustoimingust kasu saanud isik tõendab, et selle õigustoimingu suhtes kohaldatakse muu lepinguriigi kui krediidasutuse päritoluriigi õigust ja selle õiguse kohaselt ei ole alust õigustoimingu vaidlustamiseks.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 134². Likvideerimismenetluse rakendamine

(1) Õigus alustada likvideerimismenetlust lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali suhtes on ainult selle krediidasutuse päritoluriigi haldusasutusel või kohtul.

(2) Otsus lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali likvideerimismenetluse alustamise kohta jõustub Eestis üheaegselt sellise otsuse jõustumisega krediidasutuse päritoluriigis.

(3) Lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali suhtes rakendatav likvideerimismenetlus on kehtiv Eestis samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu krediidasutuse päritoluriigis.

(4) Likvideerimismenetlust rakendava isiku volitusi Eestis tõendab tema ametisse nimetamise otsuse kinnitatud ärakiri või muu vastava lepinguriigi haldusasutuse või kohtu väljastatud tõend. Eelnimetatud dokumendile peab olema lisatud eestikeelne tõlge.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud likvideerimismenetlust rakendaval isikul on õigus kasutada Eestis neid volitusi, mis tal on vastavas lepinguriigis. Lisaks sellele võib ta määrata ametisse isikuid, kes teda likvideerimismenetluse käigus abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peab isik järgima Eesti õigusaktides sätestatud. Tal ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud likvideerimismenetlust rakendav isik on kohustatud tegema Eesti avalikesse registritesse kannete tegemiseks vajalikud toimingud Eesti õiguses sätestatud tingimustel ja ulatuses.

(7) Pärast lepinguriigi krediidasutuse või tema Eestis asutatud filiaali või Eestis filiaali asutanud kolmanda riigi krediidasutuse suhtes likvideerimismenetluse alustamisest teadasaamist avaldab Finantsinspeksioon viivitamata sellekohase teate vähemalt ühes üleriigilises levikuga päevalehes ja oma veebilehel.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 134³. Teave Eesti krediidasutuse likvideerimise kohta

(1) Finantsinspeksioon teatab viivitamata oma otsusest algatada teises lepinguriigis filiaali asutanud krediidasutuse sundlõpetamine või anda sellisele krediidasutusele luba vabatahtlikuks lõpetamiseks ning kohtu otsusest selline krediidasutus sundlõpetada või tema pankrot välja kuulutada nende lepinguriikide finantsjärelevalve asutustele, kus on asutatud krediidasutuse filiaalid. Teatele lisatakse informatsioon likvideerimismenetluse praktilistest tagajärgedest.

(2) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teabele avaldab Finantsinspeksioon väljavõtte enda või kohtu vastavast otsusest Euroopa Liidu Teatajas ja vähemalt kahes üleriigilises päevalehes igas lepinguriigis, kus on asutatud krediidasutuse filiaal.

(3) Kui pärast Eesti krediidasutuse likvideerimismenetluse alustamist täidetakse krediidasutusele võlgnetav kohustus teises lepinguriigis likvideerija asemel krediidasutusele, loetakse kohustus täidetuks, kui kohustuse täitja likvideerimismenetluse algatamisest ei teadnud ega pidanudki sellest teadma. Kui kohustus täideti enne käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud väljavõtte avaldamist, eeldatakse, et kohustuse täitja ei teadnud likvideerimismenetluse alustamisest ega pidanudki sellest teadma.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 134⁴. Lepinguriikides asuvate võlausaldajate teavitamine Eesti krediidasutuse likvideerimisest

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(1) Lisaks käesoleva seaduse §-des 120 ja 128 sätestatud on likvideerijad või pankrotihaldurid kohustatud teatama krediitiasutuse likvideerimismenetluse alustamisest või pankrotimäärusest viivitamata igale krediitiasutuse teada olevale võlausaldajale, kelle asukoht või elukoht on mõnes teises lepinguriigis.
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teade peab sisaldama vähemalt järgmist teavet:

- 1) menetlustähtajad ja sanktsioonid nendest tähtaegadest mittekinnipidamise korral;
- 2) nende organite või asutuste nimetused, kes on volitatud nõudeid vastu võtma;
- 3) muu oluline teave likvideerimis- või pankrotimenetluses kavandatud meetmete kohta, kui sellise teabe puudumine võib takistada võlausaldajal oma õiguste kaitsmist;
- 4) teave selle kohta, kas võlausaldaja on kohustatud esitama nõude ka siis, kui tema nõudel on eesõigus või kui tema nõue on tagatud asjaõigusega.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(3) Likvideerijad ja pankrotihaldurid on kohustatud võlausaldajaid regulaarselt teavitama nendest likvideerimis- või pankrotimenetluse käigus ilmnevatest asjaoludest, mille teadmine on võlausaldajatele oma huvide kaitsmiseks vajalik.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 134⁵. Keeled

(1) Käesoleva seaduse § 134³ lõikes 2 ja §-s 134⁴ nimetatud teave antakse eesti keeles. Selleks kasutatakse vormi, millel on pealkiri «Nõude esitamise kutse. Kehtestatud tähtajad» kõigi lepinguriikide ametlikes keeltes.

(2) Võlausaldajad, kelle asu- või elukoht on lepinguriigis, võivad esitada oma nõuded selle lepinguriigi ametlikus keeles või ühes ametlikest keeltest. Sellisel juhul peab võlausaldaja esitatud nõudel olema eestikeelne pealkiri «Nõude esitamine». Likvideerija või pankrotihaldur võib nõuda võlausaldajalt ka nõude eestikeelse tõlke esitamist.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 134⁶. Koostöö lepinguriikide finantsjärelevalve asutustega

(1) Finantsinspeksioon teatab viivitamata oma otsusest tunnistada kolmanda riigi krediitiasutuse Eestis asutatud filiaali asutamise luba kehtetuks finantsjärelevalve asutustele lepinguriikides, kus on asutatud selle krediitiasutuse teised filiaalid, mis on kantud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EÜ artiklis 20 sätestatud ja igal aastal Euroopa Liidu Teatajas avaldatavasse nimekirja. Teatele lisatakse informatsioon selle otsuse kõigi praktiliste tagajärgede kohta.
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2) Finantsinspeksioon teeb käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud otsuse rakendamisel kolmanda riigi krediitiasutuse filiaali suhtes koostööd finantsjärelevalve asutustega lepinguriikides, kus on asutatud selle krediitiasutuse filiaalid.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(3) Kolmanda riigi krediitiasutuse Eestis asutatud filiaali likvideerijad on kohustatud tegema koostööd sama krediitiasutuse filiaalide likvideerijatega teistes lepinguriikides.
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

12. peatükk VASTUTUS

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

§ 134⁷. Usaldatavusnormatiivide rikkumine

Krediitiasutuse usaldatavusnormatiivi, sealhulgas omavahendite nõude rikkumise, suure riskide kontsentreerumise piirimäära rikkumise, likviidsusnõude, finantsvõimenduse määra või väärtpaberistamispositsiooni krediidiriski tingimuste rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 134⁸. Teabe esitamata jätmine

(1) Käesolevas seaduses, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 või nende alusel antud õigusaktis sätestatud aruande, dokumendi, selgituse või muu teabe tähtpäevaks avalikustamata või Finantsinspeksioonile esitamata jätmine või mitteõigeaegse, puuduliku või ebaõige teabe esitamise või avalikustamise eest –

karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 134⁹. Arvelduste korra rikkumine

(1) Õigusaktidega sätestatud krediidasutuste maksete arveldamise korra rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 200 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

§ 134¹⁰. Pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumine

(1) Krediidasutuse juhi, töötaja või krediidasutuse huvides tegutseva muu isiku poolt pangasaladuse ebaseadusliku avaldamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

§ 134¹¹. Pangas olulise osaluse omandamise korra rikkumine

(1) Käesoleva seaduse kohaselt Finantsinspektsioonile eelnevalt teatamata või käesoleva seaduse § 31 lõikes 3 nimetatud ettekirjutuse vastaselt pangas osaluse omandamise, selle võõrandamise või panga kontrollitavaks äriühinguks muutmise eest, samuti Finantsinspektsiooni ettekirjutuse vastaselt pangas hääleõiguse või muude kontrolli võimaldavate õiguste teostamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

§ 134¹². Krediidasutuse juhi kohustuste rikkumine

(1) Krediidasutuse juhi poolt krediidasutuse tegevuse laadi, ulatust ja keerukust arvestades ebapiisava või käesolevas seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuetele mittevastava organisatsioonilise ülesehituse, sisekontrolli süsteemi, riskide tuvastamise, mõõtmise või juhtimise või aruannete esitamise sisejuhtimise korra või talitluspidevuse plaani koostamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 134¹³. Välisriigi krediidasutuse tegevuse nõuete rikkumine

Lepinguriigi krediidasutuse poolt Finantsinspektsiooni teavitamata Eestis käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktis 1 nimetatud finantsteenuse osutamise või käesolevas seaduses välisriigi krediidasutuse tegevuse suhtes kehtestatud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

§ 134¹⁴. Investeerimisriskiga hoiustamistehingu sõlmimisel lepinguelse teabe esitamise kohustuse rikkumine

[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(1) Käesoleva seaduse § 89¹ lõikes 1 sätestatud kohustuse rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –

karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 01.08.2011]

§ 134¹⁵. Finants- ja investeerimisteenuste osutamise sidumine kohustusliku kogumispensioniga

(1) Krediidiasutuse, välisriigi krediidiasutuse filiaali, finantseerimisasutuse või välisriigi finantseerimisasutuse filiaali juhi, töötaja või eelnimetatud asutuse või selle filiaali huvides tegutseva muu isiku poolt kogumispensionide seaduse § 14 lõikes 5¹, § 25 lõikes 2¹ ja § 37 lõike 2 teises lauses finants- ja investeerimisteenuste osutamisele kehtestatud nõuete täitmata jätmise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 01.08.2011]

§ 134¹⁶. Menetlus

[Kehtetu -RT I, 12.07.2014, 1- jõust. 01.01.2015]

§ 134¹⁷. Investeerimispiirangute rikkumine

(1) Käesolevast seadusest tulenevate piirangute rikkumise eest vara investeerimisel – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I, 12.07.2014, 1- jõust. 01.01.2015]

§ 134¹⁸. Menetlus

Käesolevas peatükis sätestatud väärtegade kohtuväline menetleja on Finantsinspeksioon.
[RT I, 12.07.2014, 1- jõust. 01.01.2015]

§ 134¹⁹. Tarbija krediitdivõimelisuse hindamise kohustuse rikkumine

(1) Krediidiasutuse poolt krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-s 49 või 50 sätestatud tarbija krediitdivõimelisuse hindamisega seotud kohustuse rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

§ 135. Ebaseaduslik ettevõtlus

[Kehtetu - RT I 2002, 63, 387- jõust. 01.09.2002]

§ 136. Keelatud tegevus

[Kehtetu - RT I 2002, 63, 387- jõust. 01.09.2002]

§ 137. Juriidilise isiku haldusvastutus

[Kehtetu - RT I 2002, 63, 387- jõust. 01.09.2002]

§ 138. Protokollide koostamine

[Kehtetu - RT I 2002, 63, 387- jõust. 01.09.2002]

§ 139. Menetlus juriidilise isiku haldusõiguserikkumise asjas

[Kehtetu - RT I 2002, 63, 387- jõust. 01.09.2002]

§ 140. Füüsilise isiku vastutus

[Kehtetu - RT I 2002, 63, 387- jõust. 01.09.2002]

13. peatükk SEADUSE RAKENDAMINE

§ 141. Seaduse kohaldamine tegutsevatele krediidiasutustele

(1) Ühe kuu jooksul, arvates käesoleva seaduse jõustumisest, peavad jõustumise hetkel tegutsevad krediidiasutused viima oma tegevuse ja dokumendid vastavusse käesoleva seaduse nõuetega, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti.

(2) Krediidiasutuste põhikirjad peavad olema viidud kooskõlla käesoleva seaduse nõuetega üheksa kuu jooksul, arvates käesoleva seaduse jõustumisest. Kui enne käesoleva seaduse jõustumist asutatud krediidiasutuse põhikiri on vastuolus käesoleva seadusega, kohaldatakse seaduses sätestatud.

(3) Enne käesoleva seaduse jõustumist asutatud krediidiasutused on kohustatud juhtimisorganite koosseisu viima vastavusse käesoleva seaduse nõuetega ja esitama käesoleva seaduse § 48 lõikes 7 ettenähtud dokumendid Eesti Pangale ühe aasta jooksul, arvates käesoleva seaduse jõustumisest.

(4) Isik, kellele kuulub pangas oluline osalus vastavat luba omamata, on kohustatud taotlema Finantsinspeksioonilt olulise osaluse omandamise loa kuue kuu jooksul, arvates käesoleva seaduse jõustumisest. Alates 1999. aasta 1. septembrist ei arvata ilma vastava loata olulist osalust esindavaid hääli üldkoosoleku kvorumisse.

(5) Kui krediidiasutuste ühinemisleping on sõlmitud enne 1999. aasta 1. juulit, kohaldatakse ühinemise toimingute suhtes ühinemislepingu sõlmimise ajal kehtinud seadust.

(6) Enne 1999. aasta 1. juulit alanud krediidiasutuse likvideerimismenetluse, pankrotimenetluse või moratooriumi puhul kohaldatakse likvideerimis- ja pankrotimenetluse ning moratooriumi toimingute suhtes likvideerimisotsuse vastuvõtmise, pankrotimenetluse algatamise ja moratooriumi kehtestamise ajal kehtinud seadust, kui käesolevas paragrahvis ei ole ette nähtud teisiti.

(7) Enne 1999. aasta 1. juulit algatatud likvideerimismenetluses kohaldatakse käesoleva seaduse § 120 punktis 6 sätestatud ja enne 1999. aasta 1. juulit algatatud pankrotimenetluses käesoleva seaduse § 128 lõigetes 4 ja 5 ja § 130 lõikes 2 sätestatud.

(7¹) Krediidiasutuse tegevusluba omav isik ning välisriigi krediidiasutuse filiaal, kellel enne käesoleva lõike jõustumist ei olnud käesoleva seaduse § 13 lõikes 3¹ nimetatud tunnuskoodi, võib igal ajal taotleda Finantsinspeksioonilt tunnuskoodi ja selle kasutamise õiguse väljastamist. Finantsinspeksioon otsustab tunnuskoodi ja selle kasutamise õiguse väljastamise 30 kalendripäeva jooksul vastava taotluse saamisest arvates. [RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

(8) Kõigi asjaolude ja kohustuste kohta, mis ei ole kooskõlas käesoleva seadusega ja mida krediidiasutus ei saa kõrvaldada või täita käesolevas paragrahvis ettenähtud tähtaja jooksul, tuleb koostada loetelu ja esitada see Eesti Pangale kuue kuu jooksul, käesoleva seaduse jõustumisest arvates, koos nende asjaolude kõrvaldamise ja kohustuste täitmise kavaga. Eesti Pank määrab nende asjaolude ja puuduste kõrvaldamiseks tähtaja.

(9) [Kehtetu -RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 141¹. Üleminekusätted kapitalinõuete arvutamisel

(1) Kuni 2007. aasta 31. detsembrini võib krediidiasutus kohaldada riskiga kaalutud varade arvutamisel õigusnorme, mis kehtisid enne 2007. aasta 1. jaanuari.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud ei kohaldata krediidiasutusele, kes on saanud tegevusloa pärast 2007. aasta 1. jaanuari.

(3) Kui krediidiasutus arvutab krediidiriski kapitalinõudeid vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 1, peab krediidiasutus koostama ja esitama Finantsinspeksioonile aruandeid vastavalt õigusnormidele, mis kehtisid enne 2007. aasta 1. jaanuari.

(4) Kui krediidiasutus arvutab krediidiriski kapitalinõudeid vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud, võib krediidiasutus:

- 1) operatsiooniriski kapitalinõuet vähendada samas proportsioonis, millises ulatuses rakendatakse riskiga kaalutud varade arvutamises enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnorme;
- 2) riskide kontsentreerumise piirmäärade arvestuses lähtuda õigusnormidest, mis kehtisid enne 2007. aasta 1. jaanuari.

(5) Kui krediidiasutus arvutab krediidiriski kapitalinõudeid vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 1, ei kohaldata krediidiasutuste seaduse §-des 63¹ ja 92¹ sätestatud nõudeid. [RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 141². Nõuded omavahenditele

(1) Kui krediidiasutus arvutab krediidiriski kapitalinõuet sisereitingute põhimeetodi alusel, peavad 2007. aasta jooksul tema omavahendid moodustama vähemalt 95 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud vastavalt enne käesoleva seaduse jõustumist kehtinud õigusnormidele.

(2) Kui krediidasutus arvutab krediidiriski kapitalinõuet sisereitingute meetodite alusel, peavad tema omavahendid moodustama:

1) 2008. aasta jooksul vähemalt 90 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud vastavalt enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnormidele;

2) 2009., 2011. ja 2012. aasta jooksul vähemalt 80 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnormidele vastavalt.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(3) Kui krediidasutus arvutab krediidiriski kapitalinõuet sisereitingute meetodite alusel, ei tohi kuni 2012. aasta 31. detsembrini eluaseme kinnisvaraga tagatud jaenõuete kaalutud keskmine kahjumäär olla madalam kui 10 protsenti, välja arvatud juhul, kui nimetatud nõuetele on antud keskvalitsuse garantii.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(4) Kui krediidasutus arvutab operatsiooniriski kapitalinõuet täiustatud mõõtmismudelitel põhineva meetodi alusel, peavad tema omavahendid moodustama:

1) 2008. aasta jooksul vähemalt 90 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud vastavalt enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnormidele;

2) 2009., 2011. ja 2012. aasta jooksul vähemalt 80 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnormidele vastavalt.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(5) Kui krediidasutus omab instrumente, mis kuni 2010. aasta 31. detsembrini kehtinud redaktsiooni alusel kuulusid käesoleva seaduse § 73 lõike 1 alusel esimese taseme omavahendite koosseisu, kuid ei vasta enam 2010. aasta 31. detsembril jõustunud käesoleva seaduse §-s 73¹ sätestatud tingimustele, kuuluvad need käesoleva seaduse § 73 lõike 1 punktis 7 nimetatud instrumentide hulka kuni 2040. aasta 31. detsembrini, arvestades seejuures järgmisi piiranguid:

1) kümne aasta jooksul pärast 2020. aasta 31. detsembrit ei tohi nende instrumentide positsioon ületada 20 protsenti nõutud omavahenditest;

2) kümne aasta jooksul pärast 2030. aasta 31. detsembrit ei tohi nende instrumentide positsioon ületada kümnet protsenti nõutud omavahenditest.

(6) Krediidasutus, mis ei ole 2010. aasta 31. detsembriks võimeline täitma käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud piirmäärasid, peab välja töötama strateegia ja tegevuskava oma tegevuse nimetatud nõuetele vastavusse viimiseks.

§ 141³. Krediidiriski maandamise tehingud

Krediidasutus, kes kasutab kapitalinõuete arvutamisel krediidiriski standardmeetodit või sisereitingute põhimeetodit, võib kapitalinõuete arvutamisel riskipositsiooni vähendamiseks või riskikaalu vähendamiseks võtta arvesse enne 2007. aasta 1. jaanuari tehtud tagamistehinguid, kui need vastavad käesolevas seaduses sätestatud tingimustele.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 141⁴. Loatingimuste erisused kapitalinõuete arvutamise meetodite kasutamiseks

(1) Kui krediidasutus taotleb Finantsinspeksioonilt luba krediidiriski sisereitingute meetodite kasutamiseks enne 2009. aasta 31. detsembrit, peab krediidasutus suutma tõendada, et ta on kasutanud vähemalt ühe aasta jooksul enne sisereitingute meetodi kasutamiseks loa saamist reitingusüsteemi, mis olulises osas vastab käesolevas seaduses sätestatud miinimumnõuetele.

(2) Kui krediidasutus taotleb Finantsinspeksioonilt luba krediidiriski sisereitingute täiustatud meetodi kasutamiseks enne 2008. aasta 31. detsembrit, peab krediidasutus suutma tõendada, et ta on hinnanud ja rakendanud vähemalt kahe aasta jooksul enne sisereitingute täiustatud meetodi kasutamiseks loa saamist sisehinnanguid kahjumääradele või ümberhindamisteguritele, mis olulises osas vastavad käesolevas seaduses sätestatud miinimumnõuetele.

(3) Krediidasutus võib sisereitingute täiustatud meetodit krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel ning täiustatud mõõtmismudelitel põhinevat meetodit operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamisel hakata kasutama alates 2008. aasta 1. jaanuarist.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 141⁵. Haldusmenetlus loataotlustes

(1) Enne 2007. aasta 1. jaanuari Finantsinspeksiooni alustatud haldusmenetluses kohaldatakse kuni 2006. aasta 31. detsembrini kehtinud krediidasutuste seaduses sätestatud.

(2) Enne 2007. aasta 1. jaanuari Finantsinspeksiooni antud load seoses usaldatavusnormatiivide arvutamisega jäävad kehtima ulatuses, mis ei ole vastuolus käesoleva seadusega ja selle alusel antud õigusaktidega.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 141⁶. Eurode arvestus

[Kehtetu -RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

§ 141⁷. Hoiu-laenuühistute ja ühistupankade tegevuse kooskõlla viimine 2010. aasta 1. juulil jõustunud nõuetega

Enne 2010. aasta 1. juulit asutatud hoiu-laenuühistud ja ühistupangad peavad oma tegevuse 2010. aasta 1. juulil jõustunud käesoleva seaduse redaktsiooniga kooskõlla viima hiljemalt 2011. aasta 1. juuliks. Kuni tegevuse ja dokumentide vastavusse viimiseni nimetatud seaduse redaktsiooniga peavad hoiu-laenuühistu ja ühistupanga tegevus ning dokumendid vastama kuni 2010. aasta 1. juulini kehtinud õigusaktidele.
[RT I 2010, 34, 182- jõust. 01.07.2010]

§ 141⁸. Krediidiasutuste tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2011. aasta 23. veebruaril vastuvõetud redaktsiooniga

(1) Krediidiasutused on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2011. aasta 23. veebruaril vastuvõetud redaktsiooni § 52 lõike 4 punktis 2¹, §-des 57¹–57⁴, § 59 lõikes 3, § 63 lõike 2 punktis 5¹, § 89 lõikes 6, §-des 89¹ ja 92² sätestatud nõuetega kooskõlla hiljemalt 2011. aasta 30. juuniks. Kuni eelnimetatud redaktsiooniga vastavusse viimiseni peavad krediidiasutuste tegevus ja dokumendid eelnimetatud nõuete osas vastama kuni nimetatud redaktsiooni jõustumiseni kehtinud õigusaktidele.

(2) Käesoleva seaduse § 91 lõikes 2 ja § 92 lõikes 3 sätestatud majandusaasta aruande ja dokumentide esitamise ning avalikustamise tähtaega ei kohaldata krediidiasutuse 2010. aasta kohta koostatavatele dokumentidele. 2010. aasta kohta koostatavate majandusaasta aruande ja dokumentide esitamisele ning avalikustamisele kohaldatakse enne käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud redaktsiooni jõustumist kehtinud tähtaegu.
[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]

§ 141⁹. Krediidiasutuste tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2014. aasta 16. aprillil vastuvõetud redaktsiooniga

(1) Käesoleva seaduse §-s 86⁴⁷ sätestatud globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõuet rakendatakse alates 2016. aasta 1. jaanuarist. Eelnimetatud puhvri määr on:

- 1) 25 protsenti käesoleva seaduse § 86⁴⁷ lõike 5 kohaselt määratud globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõudest 2016. aasta kohta;
- 2) 50 protsenti käesoleva seaduse § 86⁴⁷ lõike 5 kohaselt määratud globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõudest 2017. aasta kohta;
- 3) 75 protsenti käesoleva seaduse § 86⁴⁷ lõike 5 kohaselt määratud globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõudest 2018. aasta kohta.

(2) Käesoleva seaduse § 92 lõigetes 8 ja 10 nimetatud teabe avalikustamise kohustust ei kohaldata krediidiasutuse 2014. aasta kohta koostatavatele dokumentidele, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

(3) Käesoleva seaduse § 92 lõike 8 punktides 1–3 nimetatud teave tuleb avalikustada 2014. aasta kohta koostatavas majandusaasta aruandes. Globaalsed süsteemselt olulised krediidiasutused peavad 2014. aasta kohta esitama Euroopa Komisjonile käesoleva seaduse § 92 lõike 8 punktides 4–6 nimetatud teabe.

(4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 412 lõiget 1 kohaldatakse alates 2015. aasta 1. jaanuarist.

(5) Kuni 2029. aasta 2. jaanuarini võib riskide kontsentreerumise piirmäära jälgimise otstarbel riskipositsioonide arvutamisel maha arvata Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 493 lõike 3 punktides a, b, c, g ja h nimetatud positsioonid ning sama lõike punktis i nimetatud 50 protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 lisas I osutatud mõõduka riskiga bilansivälisest dokumentaalmaksetest ja mõõduka riskiga bilansivälisest kasutamata krediidilimitidest.

(6) Käesoleva seaduse § 86⁴⁹ lõike 5 punktis 1 nimetatud süsteemse riski puhvri määra ulatus on kolm protsenti kuni 2014. aasta 31. detsembrini.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

§ 141¹⁰. Krediidiasutuste tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2015. aasta 18. veebruaril vastuvõetud redaktsiooniga

Krediidiasutused on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2015. aasta 18. veebruaril vastuvõetud redaktsiooni § 48 lõikes 4, §-s 57¹, § 63 lõike 3 punktides 3 ja 4⁴ ning lõigetes 4 ja 5 ja § 83 lõikes 3¹ sätestatud nõuetega kooskõlla 2016. aasta 21. märtsiks.

[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

§ 141¹¹. Krediidiasutuste tegevuse kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2015. aasta 16. detsembril vastu võetud redaktsiooniga

Krediidiasutused on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2015. aasta 16. detsembril vastu võetud redaktsiooni § 49 lõikes 5 ja § 89 lõikes 1² sätestatud nõuetega kooskõlla hiljemalt 2016. aasta 31. maiks.

[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

§ 141¹². Krediidiasutuste tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsiooniga

Krediidiasutus on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsioonis sätestatud nõuetega kooskõlla hiljemalt 2019. aasta 31. maiks.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 141¹³. Paragrahvi 131 lõike 1 punkti 5¹ kohaldamine

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

Käesoleva seaduse § 131 lõike 1 punkti 5¹ kohaldatakse selles nimetatud tingimustele vastavate võlainstrumentide suhtes, mille krediidiasutus on emiteerinud pärast 2019. aasta 1. jaanuari.

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

§ 141¹⁴. Käesoleva seaduse alusel kehtestatud õigusaktide kohaldamine

Käesoleva seaduse § 49 lõike 4 ja § 83 lõike 2 alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuded kehtivad kuni käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsiooni alusel kehtestatud õigusaktide kehtima hakkamiseni.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

§ 141¹⁵. Emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja heakskiitmise taotlemine kooskõlas käesoleva seaduse 2021. aasta 12. mail vastuvõetud redaktsiooniga

Emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või emettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, kes on asutatud enne 2019. aasta 27. juunit, on kohustatud Finantsinspeksioonile esitama taotluse heakskiitmise kohta või heakskiitmise erisuse kohaldamise kohta kooskõlas käesoleva seaduse 2021. aasta 12. mail vastuvõetud redaktsioonis sätestatud nõuetega 2021. aasta 28. juuniks.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

§ 142. Seaduse jõustumine

Käesolev seadus jõustub 1999. aasta 1. juulil, välja arvatud:

- 1) paragrahvi 87 lõiked 3–5, § 114 lõige 4, § 128 lõige 3 ja § 132 lõige 1, mis jõustuvad 2000. aasta 1. jaanuaril;
- 2) 4. peatükk, mis jõustub hoiu-laenuühistu seaduse jõustumisel;
- 3) paragrahvi 21 lõige 4 ja § 30 lõige 6, mis jõustuvad Eesti Vabariigi vastuvõtmisel Euroopa Liidu liikmeks, kui Eesti Vabariigi välislepinguga ei sätestata teisiti.

§ 143. Varasemate õigusaktide kohaldamine ja kehtetuks tunnistamine

(1) [Käesolevast tekstist välja jäetud.]

(2) Muid käesoleva seaduse jõustumisel krediidiasutuste tegevust reguleerivaid õigusakte kohaldatakse krediidiasutustes niivõrd, kui võrd need ei ole vastuolus käesoleva seadusega.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2002/87/EÜ, milles käsitletakse finantskonglomeraati kuuluvate krediidiasutuste, kindlustusseltside ja investeerimisühingute täiendavat järelevalvet ning millega muudetakse nõukogu direktiive 73/239/EMÜ, 79/267/EMÜ, 92/49/EMÜ, 92/96/EMÜ, 93/6/EMÜ ja 93/22/EMÜ ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 98/78/EÜ ja 2000/12/EÜ (ELT L 035, 11.02.2003, lk 1–27), muudetud direktiividega 2005/1/EÜ (ELT L 79, 24.03.2005, lk 9–17), 2006/48/EÜ (ELT L 177, 30.06.2006, lk 1–200), 2008/25/EÜ (ELT L 81, 20.03.2008, lk 40–41), 2009/138/EÜ (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1–155), 2010/78/EL (ELT L 331, 15.12.2010, lk 120–161), 2011/89/EL (ELT L 326, 08.12.2011, lk 113–141) ja 2013/36/EL (ELT L 176, 27.06.2013, lk 338–436);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.06.2013, lk 338–436), muudetud direktiividega 2014/17/EL (ELT L 60, 28.02.2014, lk 34–85), 2014/59/EL (ELT L 173, 12.06.2014, lk 190–348), (EL) 2015/2366 (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35–127), (EL) 2018/843 (ELT L 156,

19.06.2018, lk 43–74), (EL) 2019/878 (ELT L 150, 07.06.2019, lk 253–295) ja (EL) 2019/2034 (ELT L 314, 05.12.2019, lk 64–114);
Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2017/2399, millega muudetakse direktiivi 2014/59/EL seoses tagamata võlainstrumentidest tulenevate nõuete rahuldamisjärkudega maksejõuetusmenetluses (ELT L 345, 27.12.2017, lk 96–101).
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 26.06.2021]