

Väljaandja:	Riigikogu
Akti liik:	seadus
Teksti liik:	terviktekst
Redaktsiooni jõustumise kp:	18.07.2011
Redaktsiooni kehtivuse lõpp:	29.03.2012
Avaldamismärge:	RT I, 08.07.2011, 24

Finantsinspektsiooni seadus¹

Vastu võetud 09.05.2001

[RT I 2001, 48, 267](#)

jõustumine 01.01.2002

Muudetud järgmiste aktidega

Vastuvõtmine	Avaldamine	Jõustumine
20.02.2002	RT I 2002, 23, 131	01.07.2002
04.12.2002	RT I 2002, 105, 612	02.01.2003
03.12.2003	RT I 2003, 81, 544	01.01.2004
14.04.2004	RT I 2004, 36, 251	01.05.2004
08.12.2004	RT I 2004, 90, 616	01.01.2005
09.02.2005	RT I 2005, 13, 64	18.03.2005
19.10.2005	RT I 2005, 59, 463	15.11.2005, e-raha asutuste osas e-raha asutuste seaduse jõustumisel
22.11.2006	RT I 2006, 56, 417	01.01.2007
14.12.2006	RT I 2006, 63, 467	01.01.2007
14.06.2007	RT I 2007, 44, 316	14.07.2007
24.10.2007	RT I 2007, 58, 380	19.11.2007
06.12.2007	RT I 2007, 68, 421	01.01.2008
17.12.2008	RT I 2009, 5, 35	01.07.2009
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
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).
09.06.2010	RT I 2010, 34, 182	02.07.2010
09.12.2010	RT I, 21.12.2010, 6	31.12.2010
08.12.2010	RT I, 21.12.2010, 3	01.01.2011
23.02.2011	RT I, 24.03.2011, 1	03.04.2011
16.06.2011	RT I, 08.07.2011, 6	18.07.2011

1. peatükk

ÜLDSÄTTED

§ 1. Seaduse reguleerimisala

Käesoleva seadusega määratakse kindlaks riikliku finantsjärelevalve eesmärk ning Finantsinspektsiooni õiguslik seisund, tegevuse alused, sealhulgas rahvusvahelise koostöö korraldus, ning tema rahastamise alused ja kord.

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

§ 2. Riiklik finantsjärelevalve

(1) Riiklik finantsjärelevalve (edaspidi *finantsjärelevalve*) käesoleva seaduse tähenduses on järelevalve riikliku finantsjärelevalve subjektide (edaspidi *finantsjärelevalve subjekt*) üle ning käesolevas seaduses, krediitiasutuste seaduses, kindlustustegevuse seaduses, investeerimisfondide seaduses, kogumispensionide seaduses, väärtpapierituru seaduses, liikluskindlustuse seaduses, makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses ja Eesti väärtpapierite keskregistri seaduses ning nende alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud tegevuse üle.

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(2) Finantsjärelevalve subjekt käesoleva seaduse tähenduses on isik, kellele on pädeva organi poolt käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud seaduse alusel antud tegutsemise õigus vastaval tegevusalal.

§ 3. Finantsjärelevalve eesmärk

Finantsjärelevalvet teostatakse finantssektori stabiilsuse, usaldusväärsuse ja läbipaistvuse ning toimimise efektiivsuse suurendamise, süsteemsete riskide vähendamise ning finantssektori kuritegelikel eesmärkidel ärakasutamise tõkestamisele kaasaaitamise eesmärgil, et kaitsta klientide ja investorite huve nende vahendite säilimisel ning seeläbi toetada Eesti rahasüsteemi stabiilsust.

§ 4. Finantsinspektsioon

(1) Finantsinspektsioon (edaspidi *Inspektsioon*) on autonoomse pädevusega ja oma eelarvega Eesti Panga juures asuv asutus, mille juhtimisorganid tegutsevad ja esitavad aruandeid käesolevas seaduses sätestatud korras.

(2) Inspektsioon tegutseb finantsjärelevalve teostamisel riigi nimel.

(3) Inspektsioon on finantsjärelevalve teostamisel sõltumatu.

§ 5. Inspektsiooni tegevuse põhimõtted

(1) Inspektsioon juhindub oma tegevuses õigusaktidest ja finantsjärelevalves rahvusvaheliselt tunnustatud tavadest, tegutsedes avatult ja läbipaistvalt ning rakendades häid juhtimistavasid. Inspektsioon kasutab otstarbekalt tema valdusesse antud vara.

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

(2) Inspektsiooni järelevalvetoimingute sagedus ja rakendatavad meetodid arvestavad finantsjärelevalve subjekti suurust, tegevuse mõju finantsüsteemile ning tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, lähtudes proportsionaalsuse põhimõttest.

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

(3) Inspektsioon peab järelevalve teostamisel arvestama oma otsuste võimalikku mõju teise Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi (edaspidi *lepinguriik*) finantsüsteemi stabiilsusele, eelkõige seoses süsteemsete riskidega, võttes arvesse otsuse tegemise hetkel kogu teadaoleva teabe.

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

§ 6. Inspektsiooni ülesanded ja õigused

(1) Inspektsiooni ülesanded finantsjärelevalve eesmärgi saavutamiseks on:

1) analüüsida ja jälgida pidevalt usaldusväärsuse ja omavahendite nõuete ning Eesti Panga seaduses, käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seadustes ning nende alusel antud õigusaktides ettenähtud muude kohustuste täitmist finantsjärelevalve subjektide poolt;

2) suunata ja mõjutada finantsjärelevalve subjekte kindla ja usaldusväärse juhtimise tagamiseks;

3) rakendada õigusaktides ettenähtud meetmeid klientide ja investorite huvide kaitseks;

4) rakendada seadustes ettenähtud alustel, ulatuses ja korras haldussundi;

5) teha ettepanekuid finantssektorit ja selle järelevalvet puudutavate seaduste ja muude õigusaktide kehtestamiseks ja muutmiseks ning osaleda vastavate eelnõude väljatöötamisel;

6) teha koostööd rahvusvaheliste finantsjärelevalve organisatsioonide ja välisriikide finantsjärelevalve asutustega ning Euroopa Liidu institutsioonide, komiteede või muude pädevate asutuste või isikutega ja osaleda järelevalveasutuste kolleegiumite tegevuses;

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

6¹) osaleda koos teiste lepinguriikide finantsjärelevalve asutustega loataotluste ja muudes finantsjärelevalve menetlustes käesolevas seaduses ja muudes õigusaktides sätestatud juhtudel;

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

7) täita tagatisfondi seadusest, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest ja rahvusvahelise sanktsiooni seadusest ning nende alusel antud õigusaktidest tulenevaid ülesandeid;

8) täita muid seadusest tulenevaid ülesandeid, mis on vajalikud finantsjärelevalve eesmärgi saavutamiseks.

(2) Inspeksioonil on oma ülesannete täitmisel kõik käesolevas seaduses ning käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seadustes ja nende alusel antud õigusaktides sätestatud õigused.

(3) Finantsinspeksioon kohaldab finantsjärelevalve menetluses haldusmenetluse seaduse sätteid, arvestades käesolevast seadusest ja käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 ning käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 7 nimetatud seadustest tulenevaid erisusi.

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

2. peatükk FINANTSINSPEKTSIOONI JUHTIMINE

1. jagu Nõukogu

§ 7. Nõukogu pädevus

(1) Inspeksiooni tegevust kavandab ja juhtimist kontrollib Inspeksiooni nõukogu (edaspidi *nõukogu*).

(2) Nõukogu:

- 1) kinnitab Inspeksiooni juhatuse (edaspidi *juhatuse*) ettepanekul Inspeksiooni tegevuse strateegia;
- 2) kinnitab juhatuse ettepanekul Inspeksiooni eelarve ja käesoleva seaduse §-s 37 sätestatud juhul lisaelarve ning teeb ettepaneku rahandusministrile järgneva eelarveaasta järelevalvetasu mahuosa määra kohta;
- 2¹) kinnitab eelarve ülejäägi kasutamise;
- 3) kinnitab juhatuse ettepanekul Inspeksiooni struktuuri kujundamise ja töö tasustamise alused;
- 4) kinnitab juhatuse koosseisu suuruse, nimetab ametisse juhatuse liikmed ning valib nende hulgast juhatuse esimehe;
- 5) kutsub tagasi juhatuse liikmed;
- 6) otsustab juhatuse esimehe ja liikmetega ametilepingu sõlmimise, muutmise ja lõpetamise;
- 7) kinnitab juhatuse esimehele ja liikmetele makstava ametitasu ja lisatasu suuruse ning nendele kohaldatavad sotsiaalsed garantiid;
- 8) otsustab juhatuse esimehe ja liikme vastu viimaste poolt õigusakti või oma kohustuse rikkumise tagajärjel riigile tekitatud kahju hüvitamise nõude esitamise;
- 9) kinnitab juhatuse esitatud Inspeksiooni aastaaruande;
- 10) kinnitab nõukogu relemendi;
- 11) teeb otsuseid muudes seadusega nõukogu pädevusse antud küsimustes.

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 8. Nõukogu liikmed

(1) Nõukogu koosneb kuuest liikmest, kellest kaks on liikmed ametikoha järgi ja neli on nimetatavad liikmed.

(2) Rahandusminister ja Eesti Panga president on nõukogu liikmed ametikoha järgi.

(3) Nõukogu nimetatavatest liikmetest pooled nimetab ja kutsub tagasi rahandusministri ettepanekul Vabariigi Valitsus ja pooled Eesti Panga presidendi ettepanekul Eesti Panga Nõukogu.

§ 9. Nõukogu liikmele esitatavad nõuded

(1) Nõukogu nimetatav liige peab olema teovõimeline Eesti kodanik, kellel on riiklikult tunnustatud akadeemiline haridus või selle tasemele vastav haridus, laitmatu eri- ja ärialane reputatsioon ning finants- või avaliku sektori asutuse juhtimiseks vajalikud kogemused.

(2) Nõukogu liikmeks ei või nimetada:

- 1) isikut, kes on eeluurimise või kohtu all süüdistatuna kuriteos, mille eest on seadusega ette nähtud vabadusekaotus, ega isikut, kellel on karistatus ametialases kuriteos või tahtlikult toimepandud muus kuriteos;
- 2) isikut, kelle varasem õigusvastane tegevus või tegevusetus on kaasa toonud äriühingu pankroti või sundlõpetamise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise;
- 3) pankrotivõlgnikku ega isikut, kelle suhtes on kohaldatud ärikeeldu või kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja.

(3) Nõukogu liikme suhtes kohaldatakse huvide konflikti vältimise kohta käesoleva seaduse § 32 lõiget 1 ja 2 ning saladuse hoidmise kohustuse kohta käesoleva seaduse §-s 34 sätestatut.

§ 10. Nõukogu liikmete volituste tähtaeg

(1) Käesoleva seaduse § 8 lõikes 2 nimetatud nõukogu liikme volitused lõpevad koos tema volituste lõppemisega ametikohal, mille järgi ta nõukogu koosseisu kuulub.

(2) Nõukogu nimetatava liikme volituste tähtaeg on kolm aastat nõukogu liikmeks nimetamisest.

(3) Volituste tähtaja lõppemisel täidab nimetatav liige oma kohustusi kuni uue liikme nimetamiseni.

(4) Nõukogu nimetatava liikme volituste tähtaja lõppemise, tema tagasikutsumise või surma korral nimetab liikme algselt nimetanu mõistlikult vajaliku aja jooksul nõukogu uue nimetatava liikme.

§ 11. Nõukogu liikme tagasikutsumine

(1) Nõukogu nimetatav liige kutsutakse enne volituste tähtaja lõppu tagasi kolme kuu jooksul pärast sellelt nõukogu liikmelt vastava kirjaliku avalduse saamist.

(2) Nõukogu nimetatav liige kutsutakse tagasi viivitamatult enne tema volituste tähtaja lõppu:

- 1) nõukogu liikme suhtes kriminaalasjas süüdimõistva kohtuotsuse jõustumise korral;
- 2) käesoleva seaduse § 32 lõikes 1 või 2 või §-s 34 sätestatu rikkumise korral;
- 3) nõukogu liikme suhtes pankrotiotsuse jõustumise, ärikelu kohaldamise või seaduse alusel ettevõtjaks olemise õiguse äravõtmise korral;
- 4) nimetatavale liikmele käesolevas seaduses esitatud nõuetele mittevastavuse või nendele nõuetele vastavuse kohta vaeteabe esitamise korral.

(3) Nõukogu nimetatava liikme võib enne tema volituste tähtaja lõppu tagasi kutsuda üle nelja kuu kestva haiguse või muu mõjuva põhjuse tõttu, millest tingituna nõukogu nimetatav liige on võimetu oma kohustusi täitma.

§ 12. Nõukogu esimees

(1) Nõukogu esimeheks on rahandusminister.

(2) Nõukogu esimees korraldab nõukogu tegevust ja selle asjaajamist, kutsub kokku ja juhatab nõukogu koosolekuid, korraldab koosolekute protokollimist ja nõukogu otsuste avalikustamist ning sõlmib, muudab, peatab ja lõpetab nõukogu otsuse alusel ametilepingu juhatuse esimehe ja liikmetega.

(3) Nõukogu esimehe äraoleku või puudumise korral täidab esimehe ülesandeid vanim kohalolev nõukogu liige.

§ 13. Nõukogu koosoleku kokkukutsumine

(1) Nõukogu korraline koosolek toimub vähemalt üks kord kolme kuu jooksul.

(2) Nõukogu erakorraline koosolek kutsutakse kokku nõukogu esimehe algatusel, vähemalt kahe nõukogu liikme või juhatuse esimehe taotlusel. Taotluses näidatakse otsustamist vajavad küsimused ja soovitatav koosoleku toimumise aeg.

(3) Teade nõukogu korralise koosoleku kohta saadetakse nõukogu liikmetele vähemalt 10 päeva enne koosoleku toimumise päeva. Nõukogu erakorralise koosoleku toimumisest peab nõukogu liikmele teatama ette vähemalt üks tööpäev.

(4) Nõukogu koosoleku kokkukutsumise teates märgitakse koosoleku toimumise aeg, koht ja päevakord koos ettekannete esitajate nimedega.

§ 14. Nõukogu tegevuse korraldus

(1) Nõukogu liige osaleb nõukogu tegevuses isiklikult.

(2) Nõukogu koosolek on kinnine, kui nõukogu ei otsusta teisiti.

(3) Juhatuse liikmel on õigus osaleda nõukogu koosolekul, kui nõukogu esimees ei otsusta teisiti.

(4) Nõukogu koosolekut puudutavad küsimused sätestatakse nõukogu reeglendis, sealhulgas:

- 1) juhatuse esimehe valimise protseduur;
- 2) nõukogu koosolekust teatamise viis;
- 3) nõukogu liikmetele koosoleku päevakorda puudutavate dokumentide edastamise kord;
- 4) koosoleku protokollis kantavad andmed, sealhulgas nõukogu otsuste sisu ja hääletamistulemuste jäädvustamisega seotud küsimused;

5) nõukogu otsuste vastuvõtmise protseduur ilma koosolekut kokku kutsumata, hääletusprotokolli kantavad andmed ja otsuse eelnõu, nõukogu liikmete seisukohtade ja eriarvamuste säilitamise kord.

(5) Nõukogu liikmele makstakse igakuiselt tasu kuupalga alammäära kahekordses suuruses. Tasu ei maksta rahandusministrile.

(6) Nõukogu tegevuse tehnilise korralduse tagab juhatus.
[RT I 2004, 90, 616- jõust. 01.01.2005]

§ 15. Nõukogu otsus

(1) Igal nõukogu liikmel on üks hää. Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

(2) Nõukogu otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletas vähemalt neli nõukogu liiget. Käesoleva seaduse § 7 lõike 2 punktis 10 nimetatud küsimuses on nõukogu otsus vastu võetud, kui selle poolt hääletasid kõik nõukogu liikmed.

(3) Nõukogu liige teatab nõukogule, kui ta on isiklikult otseselt või kaudselt huvitatud arutamisele tulevast otsusest. Nõukogu liige on kohustatud teatama, kui tema laps, vanem, õde, vend, abikaasa, faktiline abikaasa, abikaasa või faktilise abikaasa laps, vanem, vend või õde on:

1) juhatuse liige või juhatuse liikmeks nimetatav isik, enne hääletamist käesoleva seaduse § 7 lõike 2 punktides 4–8 sätestatud küsimustes;

2) käesoleva seaduse § 38 lõigetes 2 ja 3 nimetatud järelevalvetasu maksuma kohustatud isik või viimases olulises osalusel omav aktsionär või osanik või muul viisil selle juhtimisel märkimisväärset mõju omav isik või juhtimisorgani liige, enne hääletamist käesoleva seaduse § 7 lõike 2 punktis 2 sätestatud küsimuses.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud asjaolude ilmnemisel nõukogu liige ei hääleta, välja arvatud juhul, kui tema hääletamise poolt on kõik ülejäänud hääletamisel osalevad nõukogu liikmed.

(5) Nõukogu otsuse vastuvõtmisel vastu hääletanud nõukogu liikmel on õigus esitada oma eriarvamus.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 16. Nõukogu koosoleku protokoll

(1) Nõukogu koosolek protokollitakse.

(2) Protokollile kirjutavad alla nõukogu esimees ja protokollija.

(3) Nõukogu liikme esitatud kirjalik eriarvamus lisatakse protokollile. Eriarvamuse lisamise kohta tehakse protokollile vastav märge, mida eriarvamusele jäänud nõukogu liige kinnitab oma allkirjaga.

(4) Nõukogu protokolle säilitatakse Inspektsioonis tähtajatult. Protokollide ja nende lisade hoidmist korraldab ja nende säilimise eest vastutab juhatus.

§ 17. Otsuse vastuvõtmine koosolekut kokku kutsumata

(1) Nõukogul on õigus vastu võtta otsuseid nõukogu koosolekut kokku kutsumata, kui sellega on nõus kõik nõukogu liikmed ja igal nõukogu liikmel on digitaalallkirja seaduse kohaselt väljaantud sertifikaat digitaalallkirja andmiseks.

(2) Ilma nõukogu koosolekut kokku kutsumata ei ole nõukogul õigust võtta vastu otsuseid käesoleva seaduse § 7 lõike 2 punktides 1, 4 ja 10 nimetatud küsimustes.

(3) Nõukogu otsuse vastuvõtmisel käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud viisil kasutatakse kõikide ettepanekute, seisukohtade ja otsuste kinnitamisel digitaalallkirja.

(4) Nõukogu esimees saadab nõukogu otsuse eelnõu kõigile nõukogu liikmetele, määrates tähtaja, mille jooksul nõukogu liige peab teatama oma seisukoha. Kui nõukogu liige ei teata oma seisukohta määratud tähtaja jooksul, loetakse, et ta hääletab otsuse vastu.

(5) Otsuse vastuvõtmisel kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 15 sätestatud.

(6) Hääletamistulemuste kohta koostatakse hääletamisprotokoll, mis saadetakse viivitamatult kõigile nõukogu liikmetele ja juhatusele.

2. jagu

Juhatus

§ 18. Juhatuses pädevus

(1) Juhatus juhib ja korraldab Inspektsiooni tegevust. Juhatuses pädevuses on kõigi Inspektsiooni kohustuste täitmiseks seotud otsuste tegemine ja kohustuste täitmine ning õiguste realiseerimine, mis ei ole käesoleva seaduse kohaselt nõukogu, nõukogu esimehe või juhatuses esimehe pädevuses. Juhatus täidab nõukogu poolt käesoleva seaduse § 7 lõike 2 alusel tehtud otsuseid.

(2) Finantsjärelevalve teostamisega seotud küsimustes käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seadustes sätestatud alustel juhatus otsustab:

- 1) tegevusloa andmise ja kehtetuks tunnistamise ning muud tegevusloaga seonduvad küsimused;
- 2) nõusoleku, loa või kooskõlastuse andmise;
- 3) registreerimiskohustuse täitmise ja nimekirjadesse kandmise seonduvad küsimused;
- 4) ettekirjutuste tegemise;
- 5) haldussunnivahendite kohaldamise;
- 6) väärtemenetluses kohtuvälise menetleja lahendi tegemise ja sunnivahendite kohaldamise otsustamise;
- 7) erakorralise audiitorkontrolli või ekspertiisi määramise;
- 8) moratoriumi või erirežiimi kehtestamise ning nendega seotud toimingute tegemise;
- 9) pankrotiavalduse, hagiavalduse või muu seda laadi avalduse kohtule esitamise ja finantsjärelevalve subjekti pankroti- või likvideerimismenetluses muu otsuse tegemise;
- 10) muu haldusakti andmise finantsjärelevalve menetluses käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 ja § 6 lõike 1 punktis 7 nimetatud seaduses sätestatud alustel, kui käesolevas seaduses ei ole ette nähtud teisiti.

(3) Juhtimise ja tegevuse korraldamisega seotud küsimustes juhatus:

- 1) esitab nõukogule kinnitamiseks Inspektsiooni tegevuse strateegia;
 - 2) esitab nõukogule kinnitamiseks Inspektsiooni eelarve projekti koos ettepanekuga käesoleva seaduse alusel tasutava järelevalvetasu mahuosa määra kohta järgnevas eelarveaastaks;
 - 2¹) esitab nõukogule ettepaneku käesoleva seaduse §-s 37¹ sätestatud eelarve ülejäägi kasutamiseks;
 - 3) esitab käesoleva seaduse §-s 37 sätestatud juhul nõukogule kinnitamiseks lisaelarve projekti;
 - 4) otsustab nõukogu poolt kinnitatud eelarve kohaselt ja ulatuses kinnisasjade ja registrisse kandmisele kuuluvate vallasasjade omandamise ja võõrandamise;
 - 5) esitab nõukogule ettepaneku Inspektsiooni struktuuri kujundamise ja töö tasustamise aluste kohta;
 - 6) kinnitab lähtuvalt nõukogu poolt kinnitatud alustest Inspektsiooni struktuuri ja koosseisu;
 - 7) kinnitab Inspektsiooni raamatupidamise sise-eeskirja;
 - 8) esitab nõukogule teadmiseks käesoleva seaduse § 49 lõikes 2 nimetatud ettepanekud ja ülevaadet;
 - 9) kinnitab Inspektsiooni siseauditi tegemise korra;
 - 10) kaasab vajadusel eksperte finantsjärelevalve teostamiseks;
 - 11) moodustab töögrupe ja komisjone Inspektsiooni ülesannete täitmiseks;
 - 12) otsustab käesoleva seaduse §-s 50 nimetatud koostöökokkulepete sõlmimise;
 - 13) otsustab koostöökokkulepete sõlmimise välisriikide finantsjärelevalve asutuste ning välisriikide muude pädevate asutuste või isikutega;
 - 14) esitab kord kvartalis nõukogule ülevaate Inspektsiooni tegevusest ja tulude-kulude aruande;
 - 15) esitab nõukogule kinnitamiseks Inspektsiooni aastaaruande;
 - 16) kinnitab juhatuses töö reglemendi;
 - 17) otsustab muid Inspektsiooni igapäevase tegevuse korraldamisega seotud küsimusi, mille otsustamist on taotlenud vähemalt kaks juhatuses liiget.
- [RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 19. Juhatuses liikmed

(1) Juhatus koosneb kolmest kuni viiest liikmest.

(2) Juhatuses liikme nimetab ja kutsub tagasi nõukogu.

[RT I 2004, 90, 616- jõust. 01.01.2005]

§ 20. Juhatuses liikmele esitatavad nõuded

(1) Juhatuses liikmeks võib nimetada teovõimelise Eesti kodaniku, kellel on riiklikult tunnustatud akadeemiline haridus või selle tasemele vastav haridus, Inspektsiooni juhtimiseks vajalikud teadmised, kutsealane sobivus ja laitmatu eri- ja ärialane reputatsioon ning kokku vähemalt viie aasta pikkune töökogemus rahanduse, juriidilisel, audiitorkontrolli või infotehnoloogia alal või eelnimetatud aladega seotud ametis avaliku teenistujana.

(2) Juhatuses liikmeks ei või nimetada:

- 1) nõukogu liiget;
- 2) Eesti Panga Nõukogu liiget, Eesti Panga juhatuses liiget;
- 3) Eesti Panga audiitorit;
- 4) isikut, kes on eeluurimise või kohtu all süüdistatuna kuriteos, mille eest on seadusega ette nähtud vabadusekaotus, ega isikut, kellel on karistus ametialases kuriteos või tahtlikult toimepandud muus kuriteos;
- 5) isikut, kelle varasem õigusvastane tegevus või tegevusetus on kaasa toonud äriühingu pankroti või sundlõpetamise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise;

6) pankrotivõlgnikku ega isikut, kelle suhtes on kohaldatud ärikeeldu või kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja.

(3) Juhatuse liige ei või olla avalikus teenistuses, töötada teise tööandja juures ega Eesti Panga struktuuriüksuses või iseseisvas allasutuses.

(4) Juhatuse liikme suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 31, § 32 lõigetes 1 ja 2 ning §-s 34 sätestatud.

(5) Enne juhatuse liikmeks nimetamist esitab isik nõukogule kirjalikult käesoleva seaduse § 32 lõikes 3 nimetatud andmed ning kinnituse, et puuduvad käesolevas seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad tema nimetamise juhatuse liikmeks. Juhatuse liige teatab viivitamatult nõukogule esitatud andmetes toimunud muudatustest.

§ 21. Juhatuse liikmete volituste tähtaeg

(1) Juhatuse liikme volituste tähtaeg on kolm aastat.

(2) Juhatuse esimeheks oleva juhatuse liikme volituste tähtaeg on neli aastat.

(3) Juhatuse liikme volitused algavad tema ametisse nimetamise otsuses nimetatud kuupäevast.

(4) Nõukogu esimees sõlmib juhatuse esimehe ja liikmetega nende volituste tähtajaks ametilepingu, milles fikseeritakse juhatuse liikme õigused ja kohustused ning tasu juhatuse esimehe ja liikme kohustuse täitmise eest.

(5) Nõukogu võib oma otsusega käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud tähtaegu pikendada vastava juhatuse liikme nõusolekul kokku kuni ühe aasta võrra.

[RT I 2004, 90, 616- jõust. 01.01.2005]

§ 22. Juhatuse liikme tagasikutsumine

(1) Juhatuse liige kutsutakse enne volituste tähtaja lõppu tagasi hiljemalt kolme kuu jooksul pärast temalt vastava kirjaliku avalduse saamist.

(2) Juhatuse liige kutsutakse enne liikme volituste tähtaja lõppu viivitamatult tagasi:

- 1) tema suhtes kriminaalasjas süüdimõistva kohtuotsuse jõustumise korral;
- 2) käesoleva seaduse § 32 lõikes 1 või 2 või §-s 34 sätestatu rikkumise korral;
- 3) tema suhtes pankrotiotsuse jõustumise, ärikeelu kohaldamise või seaduse alusel ettevõtjaks olemise õiguse äravõtmise korral;
- 4) juhatuse liikmele käesolevas seaduses esitatud nõuetele mittevastavuse või nendele nõuetele vastavuse kohta valetabe esitamise korral.

(3) Juhatuse liikme võib enne tema volituste tähtaja lõppu tagasi kutsuda üle nelja kuu kestva haiguse või muu mõjuva põhjuse tõttu, millest tingituna juhatuse liige on võimetu oma kohustusi täitma.

(4) Juhatuse liikme volituste tähtaja lõppemise, tagasikutsumise või surma korral nimetab nõukogu mõistlikult vajaliku aja jooksul juhatuse uue liikme.

§ 22¹. Juhatuse liikme pädevus

(1) Juhatuse liige annab Inspektsiooni nimel korraldusi:

- 1) finantsjärelevalve subjektilt ja kolmandalt isikult finantsjärelevalve menetluses tähtsust omava teabe nõudmiseks;
- 2) finantsjärelevalve subjekti ja kolmanda isiku ilmutamiseks Inspektsiooni ametiruumidesse seoses finantsjärelevalve menetluses tähtsust omava teabe andmisega;
- 3) finantsjärelevalve subjekti kohapealse kontrolli tegemiseks;
- 4) väärtpaberitega kauplemise peatamiseks või lõpetamiseks vastavalt väärtpaberituru seaduses sätestatule.

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

(2) Kui käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1–3 nimetatud isik ei täida talle korraldusega pandud kohustust korralduses märgitud tähtpäevaks, võib tema suhtes rakendada sunniraha korralduses märgitud summas.

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

§ 23. Juhatuse esimees

(1) Nõukogu valib juhatuse liikmete hulgast juhatuse esimehe nõukogu relemendis sätestatud korras. Juhatuse esimehe äraolekul täidab esimehe ülesandeid vanim juhatuse liige, kui juhatuse esimees ei ole oma käskkirjaga määranud teisiti.

- (2) Juhatuse esimees:
- 1) korraldab juhatuse tegevust;
 - 2) kutsub kokku ja juhatab juhatuse koosolekuid ning korraldab nende protokollimist;
 - 3) korraldab Inspektsiooni asjaajamist ja Inspektsiooni tegevuse avalikustamist;
 - 4) korraldab Inspektsiooni raamatupidamist;
 - 5) otsustab nõukogu poolt kinnitatud eelarve kohaselt ja ulatuses Inspektsiooni tegevuseks vajalike kulutuste tegemise;
 - 6) sõlmib, muudab ja ütleb töölepingud töötajatega üles.
- [RT I 2009, 5, 35- jõust. 01.07.2009]

(3) Juhatuse esimees esindab Inspektsiooni kohtus ning suhetes riigiasutustega, Eesti Panga, muude isikute, rahvusvaheliste finantsjärelevalve organisatsioonidega ning välisriikide finantsjärelevalve asutustega ja muude pädevate asutuste, organisatsioonide või isikutega.

(4) Juhatuse esimees annab juhatuse otsuse alusel volikirju teistele juhatuse liikmetele, töötajatele ja kolmandatele isikutele Inspektsiooni esindamiseks.

§ 24. Juhatuse koosoleku kokkukutsumine

- (1) Juhatuse koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvemini kui üks kord kuus.
- (2) Juhatuse koosoleku kutsub kokku juhatuse esimees oma algatusel või juhatuse liikme ettepanekul.

§ 25. Juhatuse koosoleku korraldus

- (1) Juhatuse koosolek on kinnine, kui juhatuse esimees ei otsusta teisiti.
- (2) Juhatuse koosolekut puudutavad küsimused sätestatakse juhatuse reglemendis, sealhulgas:
 - 1) juhatuse koosolekust teatamise kord;
 - 2) juhatuse liikmetele koosoleku päevakorda puudutavate dokumentide edastamise kord;
 - 3) koosoleku protokollide kantavad andmed, sealhulgas juhatuse otsuse sisu ja hääletamistulemuste jäädvustamisega seotud küsimused;
 - 4) juhatuse otsuste vastuvõtmise protseduur ilma koosolekut kokku kutsumata, hääletusprotokollide kantavad andmed ja otsuse eelnõu, juhatuse liikmete seisukohtade ja eriarvamuste säilitamise kord.

§ 26. Juhatuse otsus

- (1) Igal juhatuse liikmel on üks hääl. Juhatuse liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda.
 - (2) Juhatuse otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletas vähemalt pool juhatuse koosseisust. Häälte võrdse jagunemise korral on määravaks juhatuse esimehe hääl.
 - (3) Juhatuse otsuse vastuvõtmisel vastu hääletanud juhatuse liikmel on õigus esitada oma eriarvamus.
 - (4) Juhatuse liige teatab juhatusele, kui tema laps, vanem, õde, vend, abikaasa, faktiline abikaasa või abikaasa või faktilise abikaasa laps, vanem, õde või vend on asjaomase finantsjärelevalve subjekti juhtimisorgani liige, prokurist, muu esindaja, siseauditi või -kontrolli osakonna juhataja või revisjonikomisjoni esimees, audiitor, olulist osalust omav aktsionär või osanik või muul viisil selle äriühingu juhtimisel märkimisväärset mõju omav isik või välisriigi äriühingu Eesti filiaali juhataja või esindaja.
 - (5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud juhatuse liige võib osaleda hääletamisel, kui selle poolt on kõik ülejäänud hääletamisel osalevad juhatuse liikmed.
- [RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

§ 27. Juhatuse koosoleku protokoll

- (1) Juhatuse koosolekud protokollitakse.
- (2) Juhatuse liikme esitatud kirjalik eriarvamus lisatakse protokollile. Eriarvamuse lisamise kohta tehakse protokollile vastav märge, mida eriarvamusele jäänud juhatuse liige kinnitab oma allkirjaga.
- (3) Protokollile kirjutavad alla juhatuse esimees ja protokollija.
- (4) Juhatuse protokolle säilitatakse Inspektsioonis tähtajatult.

§ 28. Otsuse vastuvõtmine koosolekut kokku kutsumata

- (1) Juhatusel on õigus vastu võtta otsuseid juhatuse koosolekut kokku kutsumata, kui sellega on nõus kõik juhatuse liikmed ja igal juhatuse liikmel on digitaalallkirja seaduse kohaselt väljaantud sertifikaat digitaalallkirja andmiseks.

(2) Juhatuse otsuse vastuvõtmisel käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud viisil kasutatakse kõikide ettepanekute, seisukohtade ja otsuste kinnitamisel digitaalallkirja.

(3) Juhatuse esimees saadab juhatuse otsuse eelnõu kõigile juhatuse liikmetele, määrates tähtaja, mille jooksul juhatuse liige peab teatama oma seisukoha. Kui juhatuse liige ei teata oma seisukohta määratud tähtaja jooksul, loetakse, et ta on hääletanud otsuse vastu.

(4) Otsuse vastuvõtmisel kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 26 sätestatud.

(5) Hääletamistulemuste kohta koostatakse hääletamisprotokoll, mis saadetakse viivitamatult kõigile juhatuse liikmetele.

§ 29. Juhatuse liikmete vastutus

(1) Juhatuse liikmed vastutavad oma õigusvastase käitumisega süüliselt tekitatud kahju eest solidaarselt.

(2) Juhatuse liige on kohustatud riigile hüvitama tahtlikult või raske hooletuse tõttu oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju. Raskest hooletusest põhjustatud kahju eest nõutav hüvitis ei tohi ületada juhatuse liikmele makstava tasu kuue kuu määra.

(3) Juhatuse liige vabaneb vastutusest, kui ta seadusele mittevastava otsuse vastuvõtmisel asus seadusega kooskõlas olevale seisukohale ja esitas vastava eriarvamuse, mis on lisatud protokollile.

(4) Juhatuse liikme vastu esitatav nõue aegub kolme aasta jooksul rikkumise toimumisest.

3. peatükk TÖÖTAJATELE ESITATAVAD NÕUDED

§ 30. Inspektsiooni töötaja

(1) Inspektsiooni töötajale (edaspidi *töötaja*) ja juhatuse liikmele kohaldatakse töösuhteid reguleerivaid seadusi niivõrd, kuiivõrd käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.
[RT I 2009, 5, 35- jõust. 01.07.2009]

(2) Inspektsiooni võetakse tööle isik, kellel on oma ülesannete täitmiseks vajalik haridus, piisavad kogemused ja kutsealane sobivus ning laitmatu eri- ja ärialane reputatsioon.

(3) Töötajaks ei või olla:

1) isik, kes on eeluurimise või kohtu all süüdistatuna kuriteos, ega isik, kellel on karistus ametialases kuriteos;

2) isik, kelle varasem õigusvastane tegevus või tegevusetus on kaasa toonud äriühingu pankroti või sundlõpetamise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise;

3) pankrotivõlgnik ega isik, kelle suhtes on kohaldatud ärikeeldu või kellelt on seaduse alusel ära võetud teataval ametikohal töötamise või teataval tegevusalal tegutsemise õigus.

(4) Enne töölepingu sõlmimist on töölevõtmist taotlev isik kohustatud esitama juhatusele kirjalikult ülevaate oma hariduse, kvalifikatsiooni, täienduskoolituse, töökogemuse, ettevõtluses osalemise kohta ja käesoleva seaduse § 32 lõikes 3 nimetatud andmed ning kinnituse, et puuduvad käesolevas seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad tema õiguse olla töötaja.

(5) Töölepingu sõlmimisel võib kohaldada katseaega kestusega kuni kuus kuud.

(6) [Kehtetu -RT I 2009, 5, 35- jõust. 01.07.2009]

§ 31. Töötaja kohustused

(1) Töötaja on kohustatud täitma oma tööülesandeid heas usus, järgima häid tavasid ning tegutsema avaliku võimu teostamiseks vajaliku hoolsuse ja temalt oodatava ettenägelikkuse ning kompetentsusega vastavalt ametikohale esitatavatele nõuetele.

(2) Töötaja peab hoiduma tegudest, mis kahjustavad või võivad kahjustada Inspektsiooni eesmärke, ülesandeid ja mainet.

§ 32. Huvide konflikti vältimine

(1) Töötaja ei tohi olla ühegi finantsjärelevalve subjekti olulist osalust omav aktsionär või osanik või muul viisil selle juhtimisel märkimisväärset mõju omav isik, juhtimisorgani liige, prokurist, muul alusel esindusõigust omav isik, audiitor, siseauditi või -kontrolli osakonna juhataja, revisjonikomisjoni esimees, välisriigi äriühingu Eesti filiaali juhataja ega esindaja.

(2) Töötaja ei tohi sõlmida ühegi finantsjärelevalve subjektiga ega käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikutega lepinguid, mille kohaselt tema kohustuseks on investeerimis- või konsultatsiooniteenuste osutamine.

(3) Inspeksiooni töölevõtmist taotleb isik on kohustatud esitama enne töölepingu sõlmimist juhatusele [rahandusministri kehtestatud vormis](#) andmed tema ja tema abikaasa või faktilise abikaasa, lapse ja vanemate varalistest kohustustest finantsjärelevalve subjektide ees ja andmed eelnimetatud isikutele kuuluvate väärtpaperite kohta. Töötaja teatab juhatusele esitatud andmetes toimunud olulistest muudatustest viivitamatult. [RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

§ 33. Taandamine

(1) Töötaja ei võta järelevalvemenetlusest osa ega osale juhatuse otsuse ettevalmistamisel, kui ta on isiklikult otseselt või kaudselt huvitatud asja lahendist.

(2) Töötaja on kohustatud viivitamatult teavitama juhatuse esimeest käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaolust ning samuti sellest, kui tema laps, vanem, õde, vend, abikaasa, faktiline abikaasa või abikaasa või faktilise abikaasa laps, vanem, õde või vend on asjaomase finantsjärelevalve subjekti juhtimisorgani liige, prokurist, muu esindaja, siseauditi või -kontrolli osakonna juhataja või revisjonikomisjoni esimees, audiitor, olulist osalust omav aktsionär või osanik või muul viisil selle äriühingu juhtimisel märkimisväärset mõju omav isik või välisriigi äriühingu Eesti filiaali juhataja või esindaja.

(3) Kui juhatuse esimehel tekib põhjendatud kahtlus töötaja erapooletuses, on tal õigus töötaja järelevalvemenetlusest või juhatuse otsuse ettevalmistamisest kõrvaldada. [RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

§ 34. Saladuse hoidmise kohustus

(1) Töötaja, samuti Inspeksiooni poolt finantsjärelevalve teostamisele kaasatud audiitor, ekspert ja muu isik on kohustatud hoidma tähtajatult saladuses konfidentsiaalset teavet, mis on temale teatavaks saanud seoses oma ülesannete täitmisega Inspeksioonis, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti. 11.02.2014 12:49

Veaparandus - Parandatud täheviiga sõnas "teisiti" Riigi Teataja seaduse § 10 lõike 4 alusel

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikutel on keelatud kasutada neile oma ülesannete täitmisega seoses teatavaks saanud konfidentsiaalset teavet erahvides.

4. peatükk RAHASTAMINE

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

1. jagu Üldsätted

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 35. Rahastamise allikas

Inspeksiooni kulud kaetakse finantsjärelevalve subjektide tasutavast käesoleva seadusega sätestatud kohustuslikust maksest (edaspidi *järelevalvetasu*), menetlustasust ja muudest allikatest. [RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 36. Inspeksiooni eelarveaasta

Inspeksiooni eelarveaasta algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril. [RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 37. Inspeksiooni lisaelarve

(1) Lisaelarve koostatakse juhul, kui eelarveaasta tuludest ei piisa Inspeksiooni kulutuste või investeringute katmiseks eelarveaasta jooksul.

(2) Juhatus koostab lisaelarve projekti koos ettepanekuga järelevalvetasu mahuosa määrade kohta ja esitab selle nõukogule kinnitamiseks.

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 37¹. Inspektsiooni eelarve ülejääk

(1) Kui Inspektsiooni eelarveaasta tulud ületavad kulusid, võib tekkinud eelarve ülejäägi arvel moodustada reserve, teha kulusi või investeringuid või tagastada ülejääk ühetaoliselt ja proportsionaalselt järelevalvesubjektidele.

(2) Juhatus koostab eelarve ülejäägi kasutamise ettepaneku ja esitab selle nõukogule kinnitamiseks.

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

2. jagu Järelevalvetasu

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 38. Järelevalvetasu

(1) Järelevalvetasu koosneb kapitaliosast ja mahuosast.

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(2) Investeerimisühing, Eesti väärtpaberite keskregistri pidaja, väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja, reguleeritud väärtpaberituru korraldaja, kindlustusandja, krediidasutus, makseasutus, e-raha asutus ja fondivalitseja maksavad järelevalvetasu kapitali- ja mahuosa, välja arvatud käesoleva seaduse § 43 lõigetes 5 ja 6 sätestatud juhtudel. Äriühing, kes kasutab makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse §-s 13 sätestatud õigust, maksab üksnes järelevalvetasu mahuosa.

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(3) Kindlustusmaakler ja välisriigi äriühingu Eesti filiaal, kes tegutseb investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, makseasutuse, e-raha asutuse või fondivalitseja tegevusalal, maksavad üksnes järelevalvetasu mahuosa, välja arvatud käesoleva seaduse § 43 lõigetes 5 ja 6 sätestatud juhtudel.

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(4) Käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 sätestatud järelevalvetasu maksmise kohustus (edaspidi *rahastamiskohustus*) tekib nendes lõigetes nimetatud isikutel või välisriigi äriühingu Eesti filiaalil vastaval tegevusalal tegutsemiseks õiguse andnud Inspektsiooni otsuse jõustumisest või toimingute sooritamise arvates.

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(5) Rahastamiskohustus lõpeb käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 nimetatud isikutel või välisriigi äriühingu Eesti filiaalil vastava tegutsemise õiguse lõppemisega.

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(6) Rahastamiskohustuse lõppemisel järelevalvetasu ei tagastata.

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(7) Järelevalvesubjekt, kes tegutseb mitmel tegevusalal, maksab järelevalvetasu üksnes ühe järelevalvesubjektina.

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(8) Käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatu kohaldamisel rakendatakse järgmisi põhimõtteid:

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

1) krediidasutuse tegevusalal tegutsev äriühing maksab järelevalvetasu krediidasutusena;

2) fondivalitseja tegevusalal tegutsev äriühing, kes ei ole krediidasutus, maksab järelevalvetasu fondivalitsejana;

3) investeerimisühingu tegevusalal tegutsev äriühing, kes ei ole krediidasutus ega fondivalitseja, maksab järelevalvetasu investeerimisühinguna;

4) Eesti väärtpaberite keskregistri pidajana tegutsev äriühing, kes ei ole krediidasutus, fondivalitseja ega investeerimisühing, maksab järelevalvetasu Eesti väärtpaberite keskregistri pidajana;

5) e-raha asutusena tegutsev äriühing, kes ei ole krediidasutus, maksab järelevalvetasu e-raha asutusena;

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

6) makseasutusena tegutsev äriühing, kes ei ole makseasutus, maksab järelevalvetasu makseasutusena.

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

§ 39. Järelevalvetasu määr

(1) Järelevalvetasu kapitaliosa on summa, mis võrdub ühe protsendiga:

- 1) krediidasutuse korral õigusakti kohaselt nõutavast minimaalsest neto-omavahendite summast;
 - 2) kindlustusandja korral tegevusloas märgitud kindlustustegevuse liigiga tegelemiseks õigusakti kohaselt nõutavast kõrgeimast minimaalsest omavahendite summast;
 - 3) Eesti väärtpaberite keskregistri pidaja ja väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja korral õigusakti kohaselt nõutavast kõrgeimast minimaalsest omakapitali summast;
 - 4) investeerimisühingu, makseasutuse, reguleeritud väärtpaberituru korraldaja, e-raha asutuse ja fondivalitseja korral tegevusloas märgitud tegevusalaga tegelemiseks õigusakti kohaselt nõutavast kõrgeimast minimaalsest aktsiakapitali summast.
- [RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(2) Järelevalvetasu mahuosa on summa, mis võrdub:

- 1) krediidasutuse või välisriigi krediidasutuse Eesti filiaali korral 0,005 kuni 0,05 protsendiga krediidasutuse või vastava Eesti filiaali varast;
- 2) investeerimisühingu või välisriigi investeerimisühingu Eesti filiaali korral 0,15 kuni 0,75 protsendiga investeerimisühingu või vastava Eesti filiaali varast;
- 3) investeerimisfondide seaduse §-s 252 sätestatud rahaturufondi või välisriigi investeerimisfondi, mida selle riigi õigusaktide kohaselt käsitletakse rahaturufondina (edaspidi *rahaturufond*), valitseva fondivalitseja või välisriigi fondivalitseja Eesti filiaali korral 0,001 kuni 0,1 protsendiga fondivalitseja või vastava Eesti filiaali poolt valitsetavate rahaturufondide varast;
- 4) kogumispensionide seaduse §-s 3 sätestatud pensionifondi valitseva fondivalitseja või pensionifondi valitseva välisriigi fondivalitseja Eesti filiaali korral 0,005 kuni 0,2 protsendiga fondivalitseja või vastava Eesti filiaali poolt valitsetavate pensionifondide varast;

4¹) investeerimisfondide seaduse §-s 254¹ sätestatud riskikapitalifondi või välisriigi investeerimisfondi, mida selle riigi õigusaktide kohaselt käsitletakse riskikapitalifondina, valitseva fondivalitseja või välisriigi fondivalitseja Eesti filiaali korral 0,005 kuni 0,5 protsendiga fondivalitseja või vastava Eesti filiaali poolt valitsetavate riskikapitalifondide varast.

[RT I 2006, 56, 417- jõust. 01.01.2007]

5) käesoleva lõike punktides 3–4¹ nimetatata investeerimisfonde valitseva fondivalitseja või välisriigi fondivalitseja Eesti filiaali korral 0,01 kuni 0,25 protsendiga fondivalitseja või vastava Eesti filiaali poolt valitsetavate investeerimisfondide varast;

[RT I 2006, 56, 417- jõust. 01.01.2007]

6) kahjukindlustusega tegeleva kindlustusandja ning vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali korral 0,05 kuni 0,5 protsendiga kindlustusandja või vastava Eesti filiaali brutopreemiatest. Brutopreemiate hulka ei arvata kindlustusandjale või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaalile makstud edasikindlustuse kindlustuspreemiaid juhul, kui edasikindlustuslepingu järgne edasikindlustusvõtja on Eestis registreeritud kindlustusandja;

[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

7) elukindlustusega tegeleva kindlustusandja ning vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali korral 0,02 kuni 0,25 protsendiga kindlustusandja või vastava Eesti filiaali vara ja brutopreemiate kogusummast. Brutopreemiate hulka ei arvata kindlustusandjale või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaalile makstud edasikindlustuse kindlustuspreemiaid juhul, kui edasikindlustuslepingu järgne edasikindlustusvõtja on Eestis registreeritud kindlustusandja;

[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

7¹) edasikindlustusega tegeleva kindlustusandja ning vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali korral 0,05 kuni 0,5 protsendiga kindlustusandja või vastava Eesti filiaali edasikindlustuse brutopreemiatest. Edasikindlustuse brutopreemiate hulka ei arvata edasikindlustusandjale makstud edasikindlustuse kindlustuspreemiaid juhul, kui edasikindlustuslepingu järgne edasikindlustusvõtja on Eestis registreeritud kindlustusandja;

[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

8) kindlustusmaakleri või vastava välisriigi kindlustusmaakleri Eesti filiaali korral 0,5 kuni 5 protsendiga kindlustusmaakleri või vastava Eesti filiaali kogutud vahendustasude kogusummast;

9) Eesti väärtpaberite keskregistri pidaja korral 0,1 kuni 0,7 protsendiga ärituludest;

10) väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja ja reguleeritud väärtpaberituru korraldaja korral 0,1 kuni 0,5 protsendiga ärituludest;

11) e-raha asutuse või välisriigi e-raha asutuse Eesti filiaali korral 0,05–0,5 protsendiga e-raha asutuse või vastava Eesti filiaali varast;

12) makseasutuse või välisriigi makseasutuse Eesti filiaali korral 0,05–0,5 protsendiga makseasutuse või vastava Eesti filiaali varast.

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(3) Vara käesoleva seaduse tähenduses on vastavalt õigusaktidele konsolideerimata bilansi vara kirjete summa kokku.

§ 40. Järelevalvetasu mahuosa määra kehtestamine

(1) Järelevalvetasu mahuosa määr kehtestatakse kalendriaastaks protsendina käesoleva seaduse § 39 lõikes 2 sätestatud piires. Määr [kehtestab rahandusminister määrusega](#) 15 päeva jooksul pärast Inspektsiooni eelarve kinnitamist nõukogu poolt.

(2) Käesoleva seaduse § 39 lõike 2 punktides 4 ja 5 nimetatud investeerimisfondide korral võib nõukogu näha ette erinevaid mahuosa määrasid, lähtuvalt valitsetavate investeerimisfondide tüübist või investeerimisfondide tingimustes või põhikirjas ette nähtud investeerimispoliitikast.

(3) Järelevalvetasu mahuosa määr on ühtne kõigile samal tegevusalal tegutsevatele isikutele ja välisriigi äriühingute Eesti filiaalidele.

(4) Järelevalvetasu mahuosa määra rakendatakse järelevalvetasu ettemakse ja lõppmakse arvutamisel.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 41. Järelevalvetasu ettemakse arvutamine

(1) Krediidiasutuse, makseasutuse, e-raha asutuse, investeerimisühingu ja fondivalitseja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi järelevalve subjekti Eesti filiaali vara aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud bilansi andmetel eelmise aasta 31. detsembri ning jooksva aasta 31. märtsi ja 30. juuni seisuga.
[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(2) Elukindlustusega tegeleva kindlustusandja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali vara aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud bilansi andmetel eelmise aasta 31. detsembri ning jooksva aasta 31. märtsi ja 30. juuni seisuga, ja Inspeksioonile esitatud jooksva aasta esimese kuue kuu brutopreemiate kahekordne kogusumma.
[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

(3) Kahjukindlustusega tegeleva kindlustusandja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud jooksva aasta esimese kuue kuu brutopreemiate kahekordne kogusumma.
[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

(3¹) Edasikindlustusega tegeleva kindlustusandja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud jooksva aasta esimese kuue kuu kahekordne edasikindlustuse brutopreemiate kogusumma.
[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

(4) Kindlustusmaakleri järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusmaakleri Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud eelmise aasta raamatupidamise aastaaruandes kajastatud vahendustasude kogusumma.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(5) Eesti väärtpaberite keskregistri pidaja, väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja ja reguleeritud väärtpaberituru korraldaja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku eelmise aasta kasumiaruandes kajastatud äritulu.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(6) Lõpetamise korral võetakse aluseks likvideerimisbilanss.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 42. Järelevalvetasu lõppmakse arvutamine

(1) Krediidiasutuse, makseasutuse, e-raha asutuse, investeerimisühingu ja fondivalitseja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi järelevalve subjekti Eesti filiaali vara aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud bilansi andmetel eelmise aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga.
[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(2) Elukindlustusega tegeleva kindlustusandja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali vara aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud bilansi andmetel eelmise aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga, ning Inspeksioonile esitatud eelmise aasta brutopreemiate kogusumma.
[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

(3) Kahjukindlustusega tegeleva kindlustusandja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud eelmise aasta brutopreemiate kogusumma.
[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

(3¹) Edasikindlustusega tegeleva kindlustusandja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud eelmise aasta edasikindlustuse brutopreemiate kogusumma.
[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

(4) Kindlustusmaakleri järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusmaakleri Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud eelmise aasta raamatupidamise aastaaruandes kajastatud vahendustasude kogusumma.

(5) Eesti väärtpaberite keskregistri pidaja, väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja ja reguleeritud väärtpaberituru korraldaja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku eelmise aasta kasumiaruandes kajastatud äritulu.

(6) Rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta kestel võetakse järgneva eelarveaasta järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel aluseks käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 sätestatud vara ja eelmise aasta brutopreemiate kogusumma 31. detsembri seisuga.

(7) Lõpetamise korral võetakse aluseks likvideerimisbilanss.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 43. Järelevalvetasu tasumine

(1) Järelevalvetasu summa tasumiseks saadab Inspeksioon vastavasisulise ettekirjutuse.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(2) Järelevalvetasu tasutakse ettemakse ja lõppmaksena. Inspeksiooni eelarveaastal (edaspidi *eelarveaasta*) selle eelarveaasta eest tasumisele kuuluva järelevalvetasu lõplikuks suuruseks on järelevalvetasu lõppmakse summa.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(3) Lõppmaksest suurema järelevalvetasu ettemakse korral tagastab Inspeksioon enamakstud järelevalvetasu käesoleva seaduse § 44 lõikes 2 sätestatud tähtpäevaks.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(4) Lõppmaksest väiksema järelevalvetasu ettemakse korral tasutakse lõppmaksena lõppmakse ja tasutud ettemakse vahe käesoleva seaduse § 44 lõikes 2 sätestatud tähtpäevaks.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(5) Rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta esimesel poolaastal tasutakse järelevalvetasu lõppmakse üksnes kapitaliosa ulatuses.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(6) Välisriigi investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, makseasutuse, e-raha asutuse või fondivalitseja filiaal tasub rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta esimesel poolaastal järelevalvetasu lõppmakse summas, mis vastab investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, makseasutuse, e-raha asutuse või fondivalitseja poolt tasutava järelevalvetasu kapitaliosale pooles ulatuses.
[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(7) Rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta teisel poolaastal tasutakse järelevalvetasu lõppmakse üksnes kapitaliosa pooles ulatuses.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(8) Välisriigi investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, makseasutuse, e-raha asutuse või fondivalitseja filiaal tasub rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta teisel poolaastal järelevalvetasu lõppmakse summas, mis vastab investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, makseasutuse, e-raha asutuse või fondivalitseja poolt tasutava järelevalvetasu kapitaliosale veerandi ulatuses.
[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(9) Käesoleva paragrahvi lõigetes 6 ja 8 sätestatud juhul võrdub kindlustusmaakleri järelevalvetasu kapitaliosa summa 1000 euroga.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(10) Järelevalvetasu tasutakse Inspeksiooni kontole.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 44. Järelevalvetasu maksmise tähtaeg

(1) Eelarveaasta järelevalvetasu mahuosa ettemakse ja kapitaliosa tasutakse eelneva aasta 31. detsembriks.

(2) Järelevalvetasu mahuosa lõppmakse tasutakse eelarveaasta 1. septembriks.

(3) Rahastamiskohustuse tekkimisel jooksva aasta kestel tasutakse järelevalvetasu kapitaliosa 30 päeva jooksul pärast selle kohustuse tekkimist.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45. Järelevalvetasu tasumata jätmise tagajärg

Kui järelevalvetasu maksmiseks kohustatud isik ei tasu järelevalvetasu ettenähtud tähtaja jooksul, on Inspeksioonil õigus anda järelevalvetasu maksmiseks kohustav ettekirjutus sundtäitmisele täitemenetluse seadustikus sätestatud korras.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

3. jagu Menetlustasu

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45¹. Menetlustasu

Menetlustasu on taotluse esitaja või toimingu läbiviimist taotleva isiku poolt tasutav kohustuslik makse käesolevas seaduses kehtestatud määras Inspeksiooni poolt käesolevas seaduses ette nähtud avalduse läbivaatamise või toimingu sooritamise eest.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45². Menetlustasu maksja

Menetlustasu maksja käesoleva seaduse tähenduses on füüsiline isik, juriidiline isik või välismaa äriühingu filiaal, kes taotleb Inspeksioonilt taotluse läbivaatamist või toimingut sooritamist.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45³. Esmase tegevusloa taotlemine

(1) Krediitiasutuse tegevusloa, samuti riigis, mis ei ole Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriik (edaspidi *kolmas riik*), registreeritud krediitiasutuse filiaali asutamiseks Eestis loa taotlemisel tasutakse menetlustasu 1500 eurot.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(2) Kindlustusandja, investeerimisühingu, reguleeritud väärtpaberiturukorraldaja, väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja, makseasutuse, e-raha asutuse või fondivalitseja tegevusloa taotlemisel tasutakse menetlustasu 1000 eurot.
[RT I 2010, 34, 182- jõust. 02.07.2010]

(3) Kolmandas riigis registreeritud kindlustusandja, investeerimisühingu, makseasutuse, e-raha asutuse ja fondivalitseja filiaali asutamiseks Eestis, samuti kolmandas riigis registreeritud kindlustusandja, investeerimisühingu, makseasutuse, e-raha asutuse ning fondivalitseja Eestis piiriülese teenuse osutamiseks loa taotlemisel tasutakse menetlustasu 1000 eurot.
[RT I 2010, 7, 30- jõust. 26.02.2010]

(4) Kindlustusmaakleri või kolmandas riigis registreeritud kindlustusmaakleri filiaali kindlustusvahendajate registrisse kandmise taotlemisel tasutakse menetlustasu 150 eurot.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(5) Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse §-s 13 sätestatud loa taotlemisel tasutakse menetlustasu 300 eurot.
[RT I 2010, 34, 182- jõust. 02.07.2010]

§ 45⁴. Täiendava tegevusloa taotlemine

Krediitiasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu, reguleeritud väärtpaberiturukorraldaja või fondivalitseja poolt täiendava tegevusloa taotlemisel tasutakse menetlustasu 500 eurot.
[RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]

§ 45⁵. Väärtpaberite avaliku pakkumise registreerimise taotlemine

Väärtpaberite, välja arvatud investeerimisfondide aktsiate ja osakute, avaliku pakkumise, kauplemis- või noteerimisprospekti registreerimise taotlemisel tasutakse menetlustasu 600 eurot.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45⁶. Ülevõtmispakkumise kooskõlastamise taotlemine

Ülevõtmispakkumise kooskõlastamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 600 eurot.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45⁷. Fondi tingimuste, nende muutmise ja välisriigi fondi osakute või aktsiate pakkumise registreerimise taotlemine

(1) Lepingulise fondi tingimuste registreerimise või aktsiaseltsina asutatava fondi asutamise kooskõlastamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 600 eurot.

(2) Lepingulise fondi tingimuste või aktsiaseltsina asutatud fondi põhikirja muutmise registreerimise taotlemisel tasutakse menetlustasu 200 eurot.

(3) Välisriigi fondi osakute või aktsiate avaliku pakkumise registreerimise taotlemisel tasutakse menetlustasu 600 eurot.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45⁸. Reglemendi muudatuste kooskõlastamise taotlemine

Reguleeritud väärtpaberituru reglemendi muudatuste ja mitmepoolse kauplemissüsteemi reglemendi muudatuste kooskõlastamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 250 eurot.
[RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]

§ 45⁹. Väärtpaberiarveldussüsteemi reeglite muudatuste kooskõlastamise taotlemine

Väärtpaberiarveldussüsteemi reeglite muudatuste kooskõlastamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 250 eurot.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45¹⁰. Menetlustasu tasumine

(1) Menetlustasu tasutakse enne taotluse esitamist või toimingu sooritamist.

(2) Menetlustasu tasutakse Inspektsiooni kontole.

(3) Menetlustasu tasumise korral näidatakse menetlustasu tasumist tõendaval dokumendil toimingu nimetus, mille eest menetlustasu tasuti, või viide käesoleva seaduse sättele, mille alusel toimingu tasu tasuti. Samuti märgitakse menetlustasu tasumist tõendaval dokumendil isiku nimi, kelle eest toimingu tasu tasuti.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45¹¹. Menetlustasu tasumisest vabastamine

Käesoleva seaduse § 45⁷ lõikes 2, §-des 45⁸ ja 45⁹ sätestatud menetlustasu ei tasuta juhul, kui muudatused tingimustes, põhikirjas, reglemendis või reeglites on tingitud muudatustest õigusaktides.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45¹². Menetlustasu tagastamine

(1) Menetlustasu tasunud isikul on õigus taotleda tasutud menetlustasu tagastamist käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud alusel kahe aasta jooksul tasumise päevast arvates.

(2) Inspektsioon teeb otsuse taotluse kohta 20 kalendripäeva jooksul taotluse saamisest arvates.

(3) Menetlustasu tagastamise taotlemisel esitatakse Inspektsioonile kirjalik avaldus ja menetlustasu tasumist tõendav dokument.

(4) Inspektsioon tagastab menetlustasu 10 tööpäeva jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud otsuse jõustumisest arvates.

(5) Inspektsioon ei vaata menetlustasu tagastamise taotlust läbi, kui menetlustasu tagastamise taotluse kohta on tehtud Inspektsiooni otsus.

(6) Tasutud menetlustasu tagastatakse osaliselt või täielikult, kui:

- 1) menetlustasu on tasutud ettenähtust suuremas summas;
- 2) esitatud taotlus jäetakse läbi vaatamata;
- 3) menetlustasu on tasunud isik, kes käesoleva seaduse kohaselt on menetlustasu tasumisest vabastatud;
- 4) menetlustasu tasunud isik loobub toimingust või taotluse esitamisest enne Inspektsiooni pöördumist.

[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

5. peatükk KOOSTÖÖ

§ 46. Koostöö rahvusvaheliste organisatsioonidega

(1) Inspektsioon osaleb oma pädevuse piires rahvusvahelistes organisatsioonides ja teeb nendega koostööd.

(1¹) Inspektsioon osaleb Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse, Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutuse ning Euroopa Kindlustus- ja Pensionijärelevalve Asutuse töös.
[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(2) Inspektsioon teavitab Euroopa Komisjoni:

1) tütarettevõtjast investeerimisühingule, krediitiasutusele, fondivalitsejale, makseasutusele, e-raha asutusele või kindlustusandjale (edaspidi *finantsasutused*), keda otseselt või kaudselt kontrollib muu kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud välisriigi (edaspidi *kolmas riik*) õigusaktide alusel tegutsev või kolmandas riigis asuv emaettevõtja (edaspidi *kolmanda riigi emaettevõtja*), tegevusloa andmisest ja esitab seejuures konsolideerimisgrupi struktuuri;

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

2) kolmanda riigi emaettevõtja poolt finantsasutuses sellise osaluse omandamisest, et finantsasutusest saab kolmanda riigi emaettevõtja tütarettevõtja;

3) kõigist asjaoludest, mis takistavad finantsasutuste asutamist või teenuste osutamist kolmandas riigis;

4) kõigist otsustest krediitiasutuse tegevusloa andmise ja kehtetuks tunnistamise kohta;

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

5) iga kalendriaasta 31. detsembril seisuga nende äriühingute arvust, kes makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 12 lõike 1 kohaselt väljastavad e-raha, ning nende väljastatud ja kasutuses olevast e-raha kogusummast.

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

(3) Inspektsioon teavitab Euroopa Komisjoni selle nõudmisel:

1) igast tegevusloa taotlusest, mida esitab kolmanda riigi emaettevõtja iga otsene või kaudne tütarettevõtja;

2) igast taotlusest, millega kolmanda riigi emaettevõtja omandaks finantsasutuses osaluse, mille tagajärjel finantsasutusest saaks kolmanda riigi emaettevõtja tütarettevõtja.

(3¹) Inspektsioon teavitab Euroopa Komisjoni ja Euroopa Panganduskomiteed kolmanda riigi krediitiasutuse Eestis asutatavale filiaalile tegevusloa andmisest.

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

(3²) Inspektsioon teavitab Euroopa Komisjoni kolmanda riigi e-raha asutuse Eestis asutatavale filiaalile tegevusloa andmisest.

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

(4) Inspektsioon teavitab Euroopa Komisjoni ja teisi lepinguriike:

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

1) igast kehtivat tegevusloa omava Eestis registreeritud reguleeritud väärtpaberituru korraldaja poolt korraldatavast reguleeritud väärtpaberiturust, mis vastab väärtpaberituru seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuetele ja koostab neist nimekirja (edaspidi käesolevas paragrahvis *turunimekiri*);

2) igast muudatusest turunimekirjas;

3) väärtpaberituru seaduse täitmise üle finantsjärelevalvet teostavatest asutustest ja isikutest ning nende ülesannetest ja õigustest teha koostööd välisriigi finantsjärelevalve asutustega, seaduse alusel sõlmitud kokkulepetest ja nende tingimustest, millega volitatakse kolmandat isikut alaliselt täitma väärtpaberituru seaduses sätestatud järelevalve ülesannet.

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

(5) Inspektsioon teavitab Euroopa Komisjoni regulaarselt järgmistest otsustest ja kokkuleppest:

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

1) lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele finantsasutuste filiaali asutamiseks esitatud andmete ja dokumentide edastamisest keeldumise otsus;

2) lepinguriigi krediitiasutuse Eesti filiaali suhtes edasiste rikkumiste takistamiseks kohaldatud meetmete ja karistuste otsus;

3) lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele kindlustusandjate piiriülese teenuse osutamiseks esitatud andmete ja dokumentide edastamisest keeldumise otsus.

4) lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele lepinguriigi krediitiasutuse Eestis paikneva tütarettevõtjast krediitiasutuse üle järelevalveliste ülesannete üleandmise kokkuleppest ja selle sisust.

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

(6) Euroopa Komisjoni nõudmisel peatab Inspeksioon kuni kolmeks kuuks otsuse tegemise finantsasutuste tegevusloa taotluse või finantsasutuses olulise osaluse omandamise menetluses vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatule juhul, kui ilmneb käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 3 nimetatud asjaolu.
[RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]

(7) Inspeksioon edastab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele kord aastas Eestis tegevusloa saanud krediitiasutuste ja investeerimisühingute juhatuse liikmete ning töötajate tasustamist käsitleva ja avalikustamisele kuuluva teabe vastavalt krediitiasutuste seaduses ja väärtpaberituru seaduses sätestatule.
[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]

§ 47. Koostöö välisriikide pädevate asutustega

(1) Inspeksioon teeb oma ülesannete täitmiseks ja teabe vahetamiseks koostööd välisriikide finantsjärelevalve asutustega ning välisriikide muude pädevate asutuste või isikutega, sealhulgas;

- 1) välisriigis likvideerimis- ja pankrotimenetluse või sarnase menetluse rakendajatega;
- 2) välisriigi hoiuste tagamise, investori kaitse ja muude sarnaste tagatisskeemide korraldajatega;
- 3) välisriigi emitendi ja finantsasutuse raamatupidamise ja aruandluse õigsuse üle järelevalve teostajatega;
- 4) välisriigi emitenti ja finantsasutust auditeeriva audiitori üle järelevalve teostajatega.

(2) Inspeksioonil on õigus käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud koostöösubjektidele edastada, neilt saada ja nendega vahetada oma ülesannete täitmiseks vajalikku konfidentsiaalset teavet käesolevas seaduses sätestatud korras. Isikuandmete edastamisel välisriiki ei kohaldata isikuandmete kaitse seaduse §-s 18 sätestatud, kui isikuandmete edastamisel järgitakse käesoleva seaduse § 54 lõiget 4¹ ja 4² sätestatud tingimusi.

(3) Inspeksioonil on õigus kasutada käesoleva seaduse ja muude õigusaktidega talle antud õigusi ja volitusi, et täita välisriigi finantsjärelevalve asutuse taotlus teabe saamiseks, õiguse kitsendamiseks või muu akti või toimingu tegemiseks, kui see on välisriigi finantsjärelevalve asutuse hinnangul tema läbiviidava järelevalvetegevuse jaoks vältimatult vajalik.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud kolmanda riigi finantsjärelevalve asutuse taotlus peab olema põhjendatud või põhinema koostööleppel.

(5) Inspeksioonil on õigus keelduda lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse taotluse täitmisest üksnes järgmistel juhtudel:

- 1) taotluse täitmine võib kahjustada Eesti suveräänsust, julgeolekut või avalikku korda;
- 2) sama asjaolu tõttu või isiku suhtes on algatatud menetlus Eesti kohtus;
- 3) Eesti kohus on teinud sama isiku suhtes samadel asjaoludel kohtuotsuse, mis on jõustunud.

(6) Inspeksioon teatab taotluse esitanud välisriigi finantsjärelevalve asutusele taotluse täitmisest keeldumisest, tuues keeldumise aluse ja põhjendused.

(7) Inspeksioon kavandab ja koordineerib koostöös teiste lepinguriikide finantsjärelevalve asutuste ning vajaduse korral keskpankade ja muude pädevate asutustega tegevust finantsstabiilsust vahetult ohustavate asjaolude ennetamiseks või selliste asjaolude ilmnemise korral, kasutades koostöö hõlbustamiseks võimaluse korral eelnevalt kokkulepituid sidekanaleid. Kavandamine ja koordineerimine hõlmab muu hulgas osalemist ühisotsustusmenetlustes, kriisiplaanide rakendamisel ja haldussunni kohaldamisel ning avalikkuse ühist teavitamist.

(8) Inspeksioon teavitab kohe teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust, kes teostab finantsjärelevalvet Eestis tegevusloa saanud krediitiasutuse emaftevõtja või tütarettevõtjast krediitiasutuse üle või kui selle krediitiasutuse teises lepinguriigis asutatud krediitiasutuse filiaal on tunnistatud olulise tähtsusega filiaaliks käesoleva seaduse § 47⁴ kohaselt, kui Inspeksioonil on põhjendatud kahtlus, et krediitiasutus on sattunud raskustesse ja see võib vahetult ohustada selle lepinguriigi finantsstabiilsust või makse- ja arveldussüsteemide toimimist.

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

§ 47¹. Koostöö finantsjärelevalve teostamisel

(1) Eestis filiaali kaudu tegutseva välisriigi finantsasutuse üle järelevalvet teostaval lepinguriigi finantsjärelevalve asutusel ja Inspeksiooniga sõlmitud vastava kokkuleppe korral kolmanda riigi finantsjärelevalve asutusel on õigus pärast Inspeksiooni teavitamist viia läbi finantsjärelevalveks vajaliku teabe kontrollimiseks filiaali kohapealne kontroll, välja arvatud Inspeksiooni keeldumise korral käesoleva seaduse § 47 lõikes 5 sätestatud alusel. Inspeksioonil on õigus osaleda filiaali kohapealses kontrollis. Eestis sooritatud turukuritarvituse asjades väärtpaberituru seaduse tähenduses juhib ja kontrollib järelevalvemenetlust Inspeksioon.

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

(2) Inspeksioonil on õigus finantsjärelevalveks vajaliku teabe kontrollimiseks viia läbi finantsasutuse lepinguriigis ja vastava kokkuleppe olemasolu korral ka kolmandas riigis asuva filiaali kohapealne kontroll, olles sellest eelnevalt teavitanud vastava välisriigi finantsjärelevalve asutust. Lepinguriigi finantsjärelevalve asutusel on õigus osaleda filiaali kohapealses kontrollis.

(3) Kui Eestis toimub kohe või tähtaja möödudes äriühingu kapitalis osalust andvate või võimaldavate väärtpaberite avalik pakkumine ja selle äriühingu registreeritud asukoht asub Eestist väljaspool lepinguriigis ja tema aktsiate või muude sarnaste väärtpaberite suhtes on esitatud taotlus nende kauplemisele võtmiseks lepinguriigi reguleeritud väärtpaberiturul, teeb Inspeksioon seoses väärtpaberite avaliku pakkumise prospekti registreerimisega koostööd äriühingu registreeritud asukoha lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega.

(4) Inspeksioon konsulteerib ja vahetab lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega asjakohast teavet ja dokumente aktsionäride, osanike või liikmete ning juhtide sobivuse ja nõuetele vastavuse hindamisel, kui krediidasutuse tegevusloa taotleja või olulise osaluse omandaja on lepinguriigis registreeritud krediidasutus, fondivalitseja, investeerimisfond, investeerimisühing, kindlustusandja, makseasutus, e-raha asutus, muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik või eelnimetatud isikuga ühte konsolideerimisgruppi kuuluv isik, ning krediidasutuse tegevuse pideva järelevalve käigus.
[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(5) Inspeksioon teavitab teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust, kui tal on põhjendatud kahtlus, et tema järelevalve alla mittekuuluv isik on teise lepinguriigi territooriumil rikkunud käesolevas seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud õigusakti.
[RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]

(6) Inspeksioon algatab järelevalvemenetluse teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt niisuguse teabe saamisel, mis viitab, et finantsjärelevalve subjekt on rikkunud käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud õigusakti. Inspeksioon teavitab teabe esitanud teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust järelevalvemenetluse tulemusest ning võimaluse korral ka olulistest vahetulemustest.
[RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]

(7) Inspeksioonil on õigus üle anda lepinguriigi krediidasutuse Eestis paikneva tütarettevõtjast krediidasutuse järelevalve ülesannete täitmise kirjaliku kokkuleppe alusel krediidasutuse emaettevõtjale tegevusloa väljaandnud lepinguriigi pädevale finantsjärelevalve asutusele.
[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

§ 47². Ühisotsustusmenetlus loataotluste menetlemisel

(1) Inspeksioon sõlmib krediidasutuste seaduse §-des 86⁷ ja 86⁴¹ sätestatud loa andmiseks ühisotsustusmenetluses teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega kokkuleppe loataotluse menetlemise üksikasjade ja kohaldatava ajakava kohta. Kui Inspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet, esitab ta eelnimetatud kokkuleppe kavandi asjasse puutuval lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele, kes teostab järelevalvet krediidasutusest tütarettevõtja üle.

(2) Inspeksioon kuulab seoses loataotluse ühisotsustusmenetlusega ära krediidasutusest emaettevõtja või tütarettevõtja seisukoha ning vahetab asjakohast teavet käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud finantsjärelevalve asutusega.

(3) Kui Inspeksioon ei teosta konsolideeritud järelevalvet, esitab ta ühisotsustusmenetluses konsolideeritud finantsjärelevalvet teostavale finantsjärelevalve asutusele soolo ja konsolideeritud andmete baasil oma põhjendatud seisukoha ning asjas vajalikud reservatsioonid.

(4) Inspeksioon teeb kõik endast oleneva, et jõuda asjasse puutuva lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega ühisotsuseni käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud loa andmise osas kuue kuu jooksul kõigi nõutavate dokumentide ja andmete saamisest arvates. Eelnimetatud ühisotsuses märgitakse otsuse faktiline ja õiguslik alus ning asjas vajalikud reservatsioonid krediidasutustest emaettevõtja ja tütarettevõtja kohta eraldi.

(5) Kui ühisotsuseni ei jõuta käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tähtaja jooksul, on Inspeksioonil õigus iseseisvalt vastu võtta otsus käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud loa andmise kohta, juhul kui ta teostab konsolideeritud järelevalvet, võttes seejuures võimaluse korral arvesse asjasse puutuva lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse seisukohti ja reservatsioone.

(6) Kui Inspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet, esitab ta ühisotsuse või käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud otsuse koos vajalike põhjendustega konsolideerimisgrupi emaettevõtjaks olevale krediidasutusele ja kõigile asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele.

(7) Konsolideeritud järelevalve teostaja on isik või asutus, kes teostab konsolideeritud finantsjärelevalvet lepinguriigis asutatud krediidasutusest emaettevõtja või krediidasutuse konsolideerimisgrupi emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja üle, kes ise ei ole tütarettevõtja. Inspeksioon on konsolideeritud järelevalve teostaja, kui ta teostab finantsjärelevalvet emaettevõtjana tegutseva krediidasutuse või finantsvaldusettevõtja üle, kes ei ole üheski teises lepinguriigis asutatud või tegevusloa saanud krediidasutuse ega finantsvaldusettevõtja tütarettevõtja.
[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

§ 47³. Ühisotsustusmenetlus kapitali adekvaatsuse tagamisel

(1) Inspeksioon teeb kõik endast oleneva, et jõuda asjasse puutuva lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega ühisotsuseni krediidiasutuste seaduse §-s 63¹ ja § 96 lõikes 4¹ sätestatud nõuete rakendamise kohta eesmärgiga määrata kindlaks vastava krediidiasutuse konsolideerimisgrupi adekvaatne omavahendite tase, arvestades tema finantsseisundit ja riskiprofiili soolo ja konsolideeritud andmete baasil.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud ühisotsustusmenetluse tulemuse põhjal otsustatakse ka krediidiasutuste seaduse § 104 lõikes 2 nimetatud meetme rakendamise vajadus iga konsolideerimisgruppi kuuluva krediidiasutuse suhtes.

(3) Kui Inspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet, esitab ta pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud menetluse läbiviimist konsolideerimisgrupi kohta riskihinnangut sisaldava ülevaate ja ettepaneku ühisotsuse kohta asjasse puutuval teisele lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu kohaselt peab Inspeksioon jõudma asjasse puutuva teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega ühisotsuseni nelja kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud ettepaneku edastamisest või selle saamisest arvates, juhul kui Inspeksioon ei teosta konsolideeritud järelevalvet.

(5) Ühisotsuseni jõudmisel tuleb arvestada ka konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutustest tütarettevõtjate finantsseisundit ja riske, asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste põhjendatud seisukohti ja asjas vajalikke reservatsioone, mis esitati käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tähtaja jooksul.

(6) Ühisotsuse saavutamiseks seotud erimeelsuste korral peab Inspeksioon juhul, kui ta teostab konsolideeritud järelevalvet, konsulteerima Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega omal algatusel või kui seda nõuab asjasse puutuv teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus. Inspeksioon peab kaaluma Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse esitatud seisukohtadega arvestamist või esitama põhjendused neist olulise osa mitteamestamise korral.

(7) Kui ühisotsuseni ei jõuta käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tähtaja jooksul, on Inspeksioonil õigus, juhul kui ta teostab konsolideeritud järelevalvet, konsolideeritud andmete alusel pärast asjasse puutuva lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse poolt tütarettevõtjatele antud riskihinnangute lisaanalüüsimist vastu võtta otsus krediidiasutuste seaduse § 96 lõikes 4¹ ja § 104 lõikes 2 sätestatud meetmete rakendamiseks Eestis tegevusloa saanud krediidiasutuse suhtes. Inspeksioon peab seejuures võimaluse korral arvestama asjasse puutuva teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse seisukohti ja reservatsioone.

(8) Kui Inspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet, esitab ta ühisotsuse või käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud otsuse koos vajalike põhjendustega konsolideerimisgrupi emaettevõtjaks oleval krediidiasutusele ja kõigile asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele.

(9) Käesolevas paragrahvis nimetatud ühisotsus või käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud otsus tuleb ajakohastada vähemalt üks kord aastas või juhul, kui seda nõuab põhjendatud taotluse alusel konsolideerimisgrupi krediidiasutusest tütarettevõtja üle järelevalvet teostav finantsjärelevalve asutus krediidiasutuste seaduse § 104 lõikes 2 sätestatud meetmete rakendamise ajakohastamise osas.
[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

§ 47⁴. Ühisotsustusmenetlus olulise tähtsusega filiaali määramisel

(1) Inspeksioon teeb kõik endast oleneva, et jõuda koostöös teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega ühisotsusele krediidiasutuse filiaali olulise tähtsuse määramisel Eestis või teises lepinguriigis.

(2) Kui Eestis tegevusloa saanud krediidiasutuse teises lepinguriigis asutatud filiaal tunnistatakse olulise tähtsusega filiaaliks vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/48/EÜ krediidiasutuste asutamise ja tegevuse kohta (ELT L 177, 30.06.2006, lk 1–200) (edaspidi *pangandusdirektiiv*) artiklile 42a, on Inspeksioonil selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse nõudmisel kohustus esitada filiaali tegevuse kohta finantsjärelevalve teostamiseks vajalikku informatsiooni ning kaasata ta käesoleva seaduse § 47 lõikes 7 nimetatud koostöö kavandamise ja koordineerimise.

(3) Inspeksioon võib esitada taotluse krediidiasutuse päritolulepinguriigi finantsjärelevalve asutusele selle krediidiasutuse Eestis asutatud filiaali olulise tähtsusega filiaaliks tunnistamise kohta, lähtudes eelkõige ühest või mitmest järgmisest tunnusest:

- 1) filiaali kaasatud hoiuste turuosa ületab kaht protsenti Eestis tegutsevate krediidiasutuste kaasatud hoiuste kogumahust;
- 2) filiaali tegevuse peatamine või lõpetamine mõjutab tõenäoliselt Eesti finantsturu likviidsust ning makse- ja arveldussüsteemi toimimist;
- 3) filiaali klientide arv moodustab märkimisväärse osa kogu Eesti finantsteenuseid kasutavate klientide arvust.

(4) Kui Inspeksioon ei jõua kahe kuu jooksul teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega ühisotsusele käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud olulise tähtsusega filiaali määramisel, on Inspeksioonil õigus järgneva kahe kuu jooksul teha iseseisvalt otsus selle filiaali olulise tähtsuse kohta, võttes arvesse asjasse puutuva teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse põhjendatud seisukohti või reservatsioone. Inspeksiooni

otsus krediidasutuse Eestis asutatud filiaali olulise tähtsuse määramise kohta tehakse koos põhjendustega teatavaks asjasse puutuvale teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele.

(5) Kui teise lepinguriigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaal on käesoleva paragrahvi lõike 3 või 4 kohaselt tunnistatud olulise tähtsusega filiaaliks, on Inspeksioonil õigus nõuda teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse käest informatsiooni, mis on vajalik selle filiaali tegevuse üle finantsjärelevalve teostamiseks, ja enda kaasamist pangandusdirektiivi artikli 129 lõike 1 punktis c nimetatud finantsjärelevalve alase koostöö kavandamisse ja koordineerimisse.

(6) Käesolevas paragrahvis Eesti või teise lepinguriigi krediidasutuse filiaali olulise tähtsuse määramise kohta sätestatud kohaldatakse ka Eesti või teise lepinguriigi investeerimisühingu filiaali suhtes, välja arvatud nende investeerimisühingute suhtes, kes vastavad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/49/EÜ investeerimisühingute ja krediidasutuste kapitali adekvaatsuse kohta (ELT L 177, 30.06.2006, lk 201–255) artikli 20 lõikes 2 või 3 või artikli 46 lõikes 1 sätestatud tingimustele. Olulise tähtsusega filiaali määramisel ei kohaldata investeerimisühingu filiaali suhtes käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 1 sätestatud.
[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

§ 47⁵. Koostöö järelevalveasutuste kolleegiumites

(1) Kui Inspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet, peab ta moodustama finantsjärelevalve asutuste kolleegiumi (edaspidi *kolleegium*), et tõhustada pangandusdirektiivi artiklis 129 ja artikli 130 lõikes 1 nimetatud ülesannete täitmist ning vajaduse korral kooskõlastada finantsjärelevalvelist tegevust ja koostööd asjaomaste kolmandate riikide finantsjärelevalve asutustega. Kolleegium moodustatakse kirjaliku kokkuleppega asjaomaste finantsjärelevalve asutuste vahel.

(2) Inspeksioon peab moodustama kolleegiumi ka käesoleva seaduse § 47⁴ lõikes 2 nimetatud juhul, kui kolleegiumit ei ole moodustatud käesoleva paragrahvi lõike 1 alusel.

(3) Kolleegiumi ülesanded on:

- 1) teabe vahetamine, sealhulgas konsolideeritud järelevalve teostamiseks vajaliku teabe edastamine;
- 2) kokkulepete sõlmimine järelevalve ülesannete täitmiseks või nende edasiandmiseks;
- 3) ühiste järelevalveliste kontrollprogrammide kindlaksmääramine krediidasutuste seaduse § 96 lõike 4¹ kohaselt;
- 4) finantsjärelevalve teostamise efektiivsuse tõstmine, eelkõige dubleerimise vähendamine seoses informatsiooni nõudmisega finantsjärelevalve subjektidelt;
- 5) usaldatavusnormatiivide ühetaolise kohaldamise kooskõlastamine;
- 6) finantsstabiilsust vahetult ohustavate asjaolude ennetamiseks või selliste asjaolude ilmnemisel vajaliku tegevuse koordineerimine käesoleva seaduse § 47 lõike 7 kohaselt.

(4) Kui Inspeksioon ei teosta konsolideeritud järelevalvet, on tal õigus nõuda enda kaasamist kolleegiumisse juhul, kui Inspeksioon teostab finantsjärelevalvet konsolideerimisgruppi kuuluva krediidasutustest tütarettevõtja üle või kui teise lepinguriigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaal on tunnistatud olulise tähtsusega filiaaliks.

(5) Inspeksioon võib teha Eesti Pangale ettepaneku osaleda kolleegiumi töös.

(6) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud juhtudel Inspeksioon:

- 1) kutsub kokku kolleegiumi koosolekud ning juhib ja korraldab kolleegiumi tegevust;
- 2) otsustab selle üle, millised finantsjärelevalve asutused või muud pädevad asutused, sealhulgas keskpangad ja kolmandate riikide finantsjärelevalve asutused, osalevad kolleegiumi kohtumistel või tema tegevuses;
- 3) edastab õigeks ajaks kõigile asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele kolleegiumi tegevusega seotud informatsiooni;
- 4) teavitab õigeks ajaks kõiki asjasse puutuvaid finantsjärelevalve asutusi ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust kolleegiumi rakendatud meetmetest.

(7) Kolleegiumi tegevuses osalevale isikule kohaldatakse teabe edastamise osas käesoleva seaduse § 54 lõikes 4¹ sätestatu.

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

§ 48. Teabe andmine

(1) Inspeksioonil on õigus saada Eesti Pangalt, Rahandusministeeriumilt ja teistelt riigiasutustelt teavet, mis on vajalik Inspeksiooni ülesannete täitmiseks.

(2) Inspeksioonil on kohustus anda Eesti Pangale, Rahandusministeeriumile ja Tagatisfondile teavet, mis on vajalik nende ülesannete täitmiseks.

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

§ 48¹. Inspektsiooni abistamise kohustus

- (1) Riigiasutused ja kohaliku omavalitsuse üksused on oma pädevuse piires kohustatud Inspektsiooni abistama.
- (2) Inspektsioonil on õigus tutvuda kriminaalmenetluses ning väärtetasja menetluses kogutud tõenditega, mis viitavad käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud õigusakti rikkumisele.
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

§ 49. Inspektsiooni koostöö Eesti Panga, Rahandusministeeriumi ja muude riigiasutustega õigusloome vallas

- (1) [Kehtetu -RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]
- (2) Inspektsioonil on õigus esitada Eesti Pangale, Vabariigi Valitsusele, Rahandusministeeriumile ja muudele riigiasutustele ettepanekuid õigusaktide väljatöötamiseks, muutmiseks ja kehtetuks tunnistamiseks ning ülevaateid finantssektori tegevust ja finantsjärelevalvet käsitlevate õigusaktide mõju ja rakendamise kohta, samuti selliseid ettepanekuid ning ülevaateid avalikustada.
- (3) Kui Eesti Panga ja Rahandusministeeriumi või muu riigiasutuse poolt väljatöötatav või muudetav õigusakt reguleerib finantsjärelevalve subjekti või Inspektsiooni tegevust või muul viisil mõjutab finantsjärelevalve eesmärgi saavutamist, kooskõlastatakse õigusakti eelnõu Inspektsiooniga.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 50. Koostöö kokkulepe

- (1) Inspektsioon võib sõlmida kahe- või mitmepoolse kokkuleppe koostöö korraldamiseks Eesti Panga, Rahandusministeeriumi või muu riigiasutusega, kui selline koostöö on vajalik, et aidata kaasa finantsjärelevalve eesmärgi saavutamisele.
- (2) Inspektsioon, Rahandusministeerium ja Eesti Pank teevad kirjaliku kokkuleppe alusel koostööd aruandluse kogumisel ja analüüsimisel, õigusaktide eelnõude väljatöötamisel ning teabe vahetamisel finantssektori olukorda oluliselt mõjutavate sündmuste korral.

§ 50¹. Koostöö finantsjärelevalve subjektidega ja teiste isikutega

Inspektsioon saadab soovitusliku iseloomuga juhendi eelnõu enne selle juhendi väljaandmist ja käesoleva seaduse § 49 lõike 3 kohaselt Inspektsioonile kooskõlastamiseks esitatud õigusakti eelnõu enne selle kooskõlastamist asjasse puutuvatele finantsjärelevalve subjektidele, reguleeritud väärtpaberiturul kauplemisele võetud väärtpaberite emitentidele ja võimaluse korral investorite või finantsjärelevalve subjektide klientide huve esindavatele organisatsioonidele arvamuse avaldamiseks.
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

6. peatükk

ARUANDLUS JA TEGEVUSE AVALIKUSTAMINE

§ 51. Aastaruanne

- (1) Inspektsiooni aastaruanne koosneb Inspektsiooni tegevusaruandest, tulude-kulude aruandest ja vandeaudiitori aruandest.
[RT I 2010, 9, 41- jõust. 08.03.2010]
- (2) Nõukogu kinnitab Inspektsiooni aastaruande kolme kuu jooksul eelarveaasta lõppemisest.
- (3) Inspektsiooni tulude-kulude aastaruande auditeerib Eesti Panga audiitor.
- (4) Nõukogu poolt kinnitatud Inspektsiooni aastaruanne esitatakse koos Eesti Panga aastaruandega Riigikogule. Riigikogu kuulab ära juhatuse esimehe ettekande Inspektsiooni aastaruande kohta Riigikogu kodu- ja töökorra seaduses ettenähtud korras.
[RT I 2007, 44, 316- jõust. 14.07.2007]

§ 52. Inspektsiooni aastaraamat

- (1) Inspektsioon annab igal aastal välja Inspektsiooni aastaraamatu.
- (2) Kohustuslikult avaldatakse Inspektsiooni aastaraamatus nõukogu kinnitatud Inspektsiooni aastaruanne ja Inspektsiooni poolt antud soovituslike juhendite loetelu ning vastavad selgitused, samuti koondülevaade finantsjärelevalve subjektide tegevuse kohta eelmisel kalendriaastal.

§ 53. Inspektsiooni tegevuse avalikustamine

(1) Nõukogu otsused avaldatakse Inspektsiooni poolt tema veebilehel. Käesoleva seaduse § 7 lõike 2 punktides 7 ja 8 ning § 54 lõikes 2 nimetatud teavet sisaldavad otsused ei ole avalik teave, välja arvatud teave juhatuse esimehega ametilepingu lõpetamise asjaolude kohta.

(2) Juhatus otsused ei ole avalik teave ning need avaldatakse üksnes käesoleva seaduse §-s 2 nimetatud seadustes sätestatud juhtudel ja korras.

(3) Inspektsioon avalikustab oma veebilehel:

- 1) käesoleva seaduse § 57 alusel antud soovituslikud juhendid;
- 2) Euroopa Liidu õigusaktides liikmesriigile jäetud riigisiseste valikute sätestamise Eesti vastavates õigusaktides;
- 3) järelevalvetegevuses kasutatavad meetodid ja üldkriteeriumid vastavalt Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee juhistele.
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(4) Inspektsioon avalikustab oma veebilehel [rahandusministri kehtestatud](#) korras ja ulatuses andmed:

- 1) Eesti finantsjärelevalve subjektide, nende välisriigis asuvate filiaalide, tütaretevõtjate, esinduste ning nende poolt välisriigis piiriüleste teenuste osutamise kohta;
- 2) käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seaduste alusel vastavat Eestis tegutsemise õigust omavate välisriigi isikute või institutsioonide Eestis asuvate filiaalide, esinduste ning nende poolt Eestis piiriüleste teenuste osutamise kohta;
- 3) tunnustatud reitinguagentuuride nimekirja, reitinguagentuuride nimekirja kandmise tingimused ja vastava menetluskäigu.
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

§ 54. Kontrollimisandmete salastatus

(1) Inspektsiooni poolt finantsjärelevalve teostamiseks läbiviidav menetlus ei ole avalik.

(2) Finantsjärelevalve käigus finantsjärelevalve subjektilt või muudelt isikutelt või asutustelt saadud teave, sealhulgas andmed, dokumendid ja muu teave, finantsjärelevalve käigus koostatud õiendid, aktid, ettekirjutused ja muud finantsjärelevalve tulemusi kajastavad dokumendid iga liiki andmekandjal on konfidentsiaalsed.

(3) Teave ei ole konfidentsiaalne, kui see on avalikustatud käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seadustes või nende alusel antud õigusaktides ettenähtud korras või kui avalikustatava teabe põhjal ei ole võimalik kindlaks teha andmeid konkreetse isiku kohta.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud konfidentsiaalse teabe ja finantsjärelevalve tulemusi kajastavate dokumentide avaldamine on lubatud:

- 1) kriminaalasja arutavale kohtule ja uurimisorganile seoses finantsjärelevalve teostamisel avastatud tegudega, samuti finantsjärelevalve subjekti, selle juhi või töötaja tegudega, millel on kuriteo tunnused;
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]
- 2) halduskohtule finantsjärelevalve teostamisega seotud asjades;
- 3) Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvate keskpankade ja Eesti Panga töötajatele ning Rahandusministeeriumi teenistujatele, kui see on vajalik nende tööülesannete täitmiseks tingimusel, et nad on seaduse alusel kohustatud hoidma ametisaladust;
[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]
- 4) kohtule ja finantsjärelevalve subjekti likvideerijale, ajutisele haldurile või pankrotihaldurile finantsjärelevalve subjekti likvideerimis- või pankrotimenetluses, samuti krediidiasutuse moratooriumihaldurile või kindlustusseltsi erirežiimihaldurile nende ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses;
- 5) Tagatisfondile tema ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses;
- 6) finantsjärelevalve subjekti audiitorile tema tegevuseks vajalikus ulatuses;
- 7) rahvusvahelisele organisatsioonile käesoleva seaduse §-s 46 või välisriigi pädevale asutusele või isikule käesoleva seaduse §-s 47 sätestatud juhul;
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]
- 8) Eesti väärtpaberite keskregistri pidajale kogumispensionide seaduses ja Tagatisfondi seaduses sätestatud ulatuses;
- 9) depoopangale investeerimisfondide seaduses ja kogumispensionide seaduses sätestatud ulatuses;
- 10) väärtpaberiarveldussüsteemi korraldajale tema ülesannete tavapäraseks täitmiseks seoses arveldussüsteemi liikme poolse võimaliku rikkumisega.
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

(4¹) Inspektsioonil on õigus konfidentsiaalset teavet edastada välisriigi finantsjärelevalve asutusele, välisriigi muule pädevale asutusele või isikule üksnes juhul, kui konfidentsiaalse teabe saajal lasub kohustus hoida saadud teavet konfidentsiaalsena ja see teave on vajalik finantsjärelevalve teostamiseks. Lepinguriigi keskpangale või muule pädevale asutusele võib edastada konfidentsiaalset teavet, mis on vajalik tema ülesannete täitmiseks,

sealhulgas teavet, mis on vajalik rahanduspoliitika teostamiseks, likviidsusküsimuste lahendamiseks, makse- ja arveldussüsteemide toimimiseks ning muudel eesmärkidel selle lepinguriigi finantsüsteemi stabiilsuse tagamiseks.

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

(4²) Inspeksioonil on õigus lubada välisriigi finantsjärelevalve asutusele, välisriigi muule pädevale asutusele või isikule edastatud konfidentsiaalset teavet avaldada käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 sätestatud alustel.

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

(4³) Käesoleva seaduse § 47 lõikes 1 nimetatud koostöö käigus saadud teavet võib avaldada käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 sätestatud juhtudel, kui välisriigi finantsjärelevalve asutuse, välisriigi muu pädeva asutuse või isikuga on sõlmitud sellekohane kokkulepe.

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

(5) Inspeksioonil on õigus täielikult või osaliselt avalikustada väärtetasjas tehtud lahend või haldusakt või -leping nende andmisest või sõlmimisest arvates, kui see on vajalik investorite, finantsjärelevalve subjektide klientide või avalikkuse kaitseks või finantsturu õigus- või korrapärase toimimise tagamiseks.

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

(6) Inspeksioonil on õigus avalikustada finantsjärelevalve subjektide kohta süstematiseeritud või statistilisi andmeid, mis kajastavad üldistatud kujul järelevalve subjekti finantsseisundit, tema poolt pakutavaid teenuseid või tema tegevust ning selles toimuvaid muutusi. Andmete avalikustamine on lubatud vaid juhul, kui nende põhjal ei ole võimalik kindlaks teha finantsjärelevalve subjekti üksikliendi andmeid või koondandmetega iseloomustatavasse kogumisse kuuluvat finantsjärelevalve subjekti üksiklienti.

[RT I 2007, 68, 421- jõust. 01.01.2008]

7. peatükk ÕIGUSAKTID JA VASTUTUS

§ 55. Juhatus otsused ja ettekirjutused ning juhatuse ja juhatuse liikme korraldused

(1) Juhatus teeb otsuseid ja ettekirjutusi ning annab Inspeksiooni nimel korraldusi.

(1¹) Juhatus teeb ühisotsustusmenetlustes ühisotsuseid koos lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega seaduses sätestatud juhtudel.

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

(2) Juhatus liige annab Inspeksiooni nimel korraldusi käesoleva seaduse § 22¹ lõikes 1 nimetatud küsimustes.

(3) Juhatus otsuse ja ettekirjutuse, juhatuse või juhatuse liikme korralduse ning finantsjärelevalve toimingute peale võib esitada kaebuse halduskohtule seaduses ettenähtud alustel ja korras.

(4) Erandina kehtib Inspeksiooni haldusakt ainult selle resolutiivosa adressaadile teatavaks tegemisest või kättetoimetamisest alates, kui viivitusest tuleneva kahju ärahoidmiseks ja klientide või investorite huvide kaitseks nende vahendite säilimisel on vajalik viivitamatult tegutseda ning haldusakti andmise eesmärk on:

1) keelata tehingute, toimingute või kasumist väljamaksete tegemine või piirata seda täielikult või osaliselt, sealhulgas kehtestada varale kasutamise või käsutamise keeld või piirang vara säilimise tagamiseks;

2) peatada või lõpetada väärtpaberitega tehingute tegemine reguleeritud väärtpaberiturul või mitmepoolses kauplemissüsteemis;

3) kehtestada erirežiim, moratorium või erijärelevalve või otsustada pankrotiavalduse esitamine;

4) tunnistada kehtetuks finantsjärelevalve subjekti tegevusluba seoses võimetusega täita oma kohustusi klientide või muude võlausaldajate ees või nõuda finantsjärelevalve subjekti juhi tagasikutsumist;

5) nõuda finantsjärelevalve subjektilt või muult isikult teavet finantsjärelevalve subjekti usaldatavusnõuete täitmise, finantsseisundi või majandustegevuse jätkuvuse kontrollimiseks, turukuritarvituse või väärtpaberite emitendis või muus finantsjärelevalve subjektis osaluse omandamise või võõrandamise või valitseva mõju asjaolude kontrollimiseks.

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

(5) Üleriigilise levikuga päevalehes avaldamisele kuuluv Inspeksiooni haldusakt kehtib akti resolutiivosa üleriigilise levikuga päevalehes avaldamisest arvates, kui see haldusakt ei ole eelnevalt adressaadi suhtes kehtima hakanud.

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

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud juhtudel teavitatakse haldusakti resolutiivosa teatavaks tegemise või kättetoimetamisega koos adressaati haldusakti tervikuna teatavaks tegemise ajast, mis ei tohi olla pikem kui kolm tööpäeva haldusakti resolutiivosa kehtima hakkamisest arvates. Inspeksiooni haldusakti vaidlustamise tähtaeg hakkab kulgema haldusakti tervikuna adressaadile teatavaks tegemisest või kättetoimetamisest arvates.

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

§ 56. Juhatusesimehe käskkirjad

Juhatusesimees annab käskkirju Inspektsiooni-sisese tegevuse korraldamise ja juhtimisega seotud küsimustes.

§ 57. Inspektsiooni juhendid

(1) Inspektsioonil on õigus välja anda soovitusliku iseloomuga juhendeid finantssektori tegevust reguleerivate õigusaktide selgitamiseks või finantsjärelevalve subjektide suunamiseks.

(2) Inspektsioonil on õigus kaasata soovitusliku iseloomuga juhendite väljatöötamisse eksperte ja finantsjärelevalve subjektide esindajaid.

(3) Inspektsiooni soovitusliku iseloomuga juhendid kiidab heaks juhatus oma otsusega ja need avaldatakse käesoleva seaduse § 53 lõikes 3 sätestatud viisil.

§ 58. Inspektsiooni vastutus

(1) Inspektsiooni vastutus finantsjärelevalve teostamisel rikutud õiguste ja tekitatud kahju eest, samuti rikutud õiguste taastamise ja tekitatud kahju hüvitamise alused ja kord sätestatakse seadusega.

(2) Finantsjärelevalve teostamisega mitteseotud kahju eest vastutab Inspektsioon eraõiguse sätete kohaselt oma eelarves ettenähtud vahendite piires. Inspektsiooni eelarves ettenähtud vahendite ebapiisavuse korral hüvitab kahju Eesti Pank.

8. peatükk RAKENDUSSÄTTED

§ 59. Inspektsiooni tegevuse alustamine

Inspektsioon alustab tegevust 2002. aasta 1. jaanuaril.

§ 60. Nõukogu ja juhatuse liikmete nimetamine

(1) Vabariigi Valitsus ja Eesti Panga Nõukogu nimetavad nõukogu liikmed ühe kuu jooksul käesoleva seaduse jõustumisest.

(2) Nõukogu esimese koosoleku kutsub kokku rahandusminister 20 päeva jooksul kõigi nõukogu liikmete nimetamisest.

(3) Nõukogu esimese koosoleku päevakorda võetakse vähemalt käesoleva seaduse § 61 lõikes 1 nimetatud isikute hulgast juhatuse esimehe valimine.

(4) Nõukogu nimetab juhatuse liikmed käesolevas seaduses sätestatud korras mitte hiljem kui 2002. aasta 30. juuniks.

§ 61. Inspektsiooni tegevuse alustamine

(1) Väärtpaberinspektsiooni peadirektor, Kindlustusinspektsiooni peadirektor ja Eesti Panga Pangainspektsiooni juhataja või nende ülesandeid täitev isik täidab käesolevas seaduses sätestatud juhatuse liikme ülesandeid, kui ta on andnud hiljemalt 2001. aasta 10. juuniks sellekohase kirjaliku nõusoleku teda ametisse nimetanud isikule või organile. Eelnimetatud isiku poolt nõusoleku andmisest keeldumise korral vabastatakse ta teenistusest avaliku teenistuse seaduse § 116 alusel või lõpetatakse temaga tööleping Eesti Vabariigi töölepingu seaduse § 86 punkti 3 alusel.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikute volitused kehtivad nõukogu esimese koosoleku toimumise päevale järgnevast päevast kuni juhatuse liikmete volituste alguseni käesoleva seaduse § 21 lõikes 3 sätestatud korras.

(3) Kuni käesoleva seaduse § 60 lõikes 4 sätestatud juhatuse liikmete volituste alguseni on juhatus kolmeliikmeline.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikutest koosnev juhatus (edaspidi *juhatus*) on otsustusvõimeline, kui kohal on kõik juhatuse liikmed. Juhatuses otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletas kaks juhatuse liiget.

(5) Juhatus annab nõukogule aru viimase poolt kehtestatud korras Inspektsiooni tegevuse alustamise toimingute kava täitmisest.

§ 62. Teenistus- ja töösuhete jätkumine või lõppemine

(1) Väärtpaberiinspektsooni ja Kindlustusinspektsooni ametnik ning Eesti Panga Pangainspektsooni töötaja, kes vastab käesolevas seaduses sätestatud töötajatele esitatavatele nõuetele ja esitab hiljemalt 2001. aasta 1. novembriks juhatusele vastava avalduse, võetakse Inspektsooni tööle alates 2002. aasta 1. jaanuarist. Sellisel juhul loetakse Väärtpaberiinspektsooni ja Kindlustusinspektsooni ametniku teenistussuhe lõppenuks avaliku teenistuse seaduse § 114 alusel 2001. aasta 31. detsembrist.

(2) Väärtpaberiinspektsooni ja Kindlustusinspektsooni ametnik ja Eesti Panga Pangainspektsooni töötaja, kes ei vasta käesolevas seaduses sätestatud töötajatele esitatavatele nõuetele või ei esita käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud avaldust, vabastatakse teenistusest avaliku teenistuse seaduse § 116 alusel või lõpetatakse temaga tööleping Eesti Vabariigi töölepingu seaduse § 86 punkti 3 alusel.

(3) Finantsinspektsoonis tööle asunud isiku staaži antud tööandja juures arvestatakse tema tööle asumisest või teenistusse nimetamisest Eesti Pangas, Kindlustusinspektsoonis või Väärtpaberiinspektsoonis.

§ 63. Vara üleandmine ja varaliste kohustuste täitmine

(1) Väärtpaberiinspektsooni ja Kindlustusinspektsooni valduses ja kasutuses oleva ning Inspektsooni tegevuseks vajaliku riigi vara annab riigivara valitseja tasuta Inspektsoonile üle hiljemalt 2002. aasta 1. jaanuariks.

(2) Enne 2002. aasta 1. jaanuari Väärtpaberiinspektsooni ja Kindlustusinspektsooni tegevusest tekkinud varaliste kohustuste eest vastutab riik ja Eesti Panga Pangainspektsooni tegevusest tekkinud varaliste kohustuste eest Eesti Pank oma eelarves ettenähtud vahendite arvel.

§ 64. Seaduse kohaldamine

(1) 2002. aasta 1. jaanuaril Väärtpaberiinspektsooni, Kindlustusinspektsooni ja Eesti Panga Pangainspektsooni menetluses olevad haldus- ja haldusõiguserikkumiste asjad ja esitatud, kuid menetlusse võtmata taotlused, antakse üle Inspektsoonile, kes viib need lõpule kooskõlas käesoleva seaduse ja käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seadustega.

(2) 2002. aasta 1. jaanuaril kohtu menetluses olevas väärtpaberituru- või kindlustusjärelevalve teostamisest tulenevas asjas, milles riiki esindab seaduse või üld- või erivolituse alusel Väärtpaberiinspektsoon või Kindlustusinspektsoon või milles protsessiosaliseks pangajärelevalve teostamisega seotud vaidluses oli Eesti Pank, esindab edaspidi samas asjas riiki või astub Eesti Panga asemele Inspektsoon.

(3) Enne Inspektsooni tegevuse alustamist käesoleva seaduse §-s 2 nimetatud seaduste alusel pädeva organi poolt antud tegevusload, muud load või muud halduse üksikaktid kehtivad kuni nende tähtaja lõppemiseni või nende kehtetuks tunnistamiseni.

(4) 2002. ja 2003. aastal võib Inspektsooni kulusid osaliselt katta Eesti Panga eelarves ettenähtud vahenditest või riigieelarves ettenähtud sihtotstarbelistest assigneeringutest.

(5) Inspektsooni kulude osalisel katmisel käesoleva paragrahvi lõike 4 alusel võib kehtestada käesoleva seaduse §-s 37 sätestatud järelevalvetasu määradest madalamad määrad.

(6) Kuni 2005. aasta eelarveaasta lõpuni rakendatakse kohustuslike pensionifondide vara valitsemise suhtes 0,02- kuni 0,1-protsendilist järelevalvetasu mahuosa piirmäära.

(6¹) Kui käesoleva seaduse §-s 47³ nimetatud ühisotsustusmenetlust on alustatud enne 2012. aasta 31. detsembrist, on käesoleva seaduse § 47³ lõikes 4 sätestatud ajavahemik kuus kuud.
[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(7) [Kehtetu -RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

§ 65. Järelevalvetegevust kajastav teave

(1) Väärtpaberiinspektsooni, Kindlustusinspektsooni ja Eesti Panga Pangainspektsooni järelevalvetegevust kajastav mis tahes viisil ja mis tahes teabekandjale jäädvustatud ja dokumenteeritud teave antakse üle Inspektsoonile.

(2) Väärtpaberiinspektsooni, Kindlustusinspektsooni ja Pangainspektsooni järelevalvetegevuse käigus saadud konfidentsiaalset teavet võib juhatuse liige ja Inspektsooni töötaja avaldada teisele juhatuse liikmele ja Inspektsooni töötajale, kellele see teave on vajalik tema tööülesannete täitmiseks.

§ 66. Seaduse jõustumine

(1) Käesolev seadus jõustub 2001. aasta 1. juunil.

(2) Käesoleva seaduse § 7 lõike 2 punktid 4–7, § 14 lõige 5, § 18 lõige 2 ja lõike 3 punktid 3, 4, 8, 10, 13–15, §-d 20–22, 29, 51, 52, § 53 lõige 3 ning §-d 54, 55, 57 ja 58 jõustuvad 2002. aasta 1. jaanuaril.

(3) Käesoleva seaduse § 53 lõige 4 jõustub 2002. aasta 1. juulil.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2006/48/EÜ krediitiasutuste asutamise ja tegevuse kohta (ELT L 177, 30.06.2006, lk 1–200), viimati muudetud direktiiviga 2009/111/EÜ (ELT L 302, 17.11.2009, lk 97–119). [RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]