

Väljaandja:	Riigikogu
Akti liik:	seadus
Teksti liik:	terviktekst
Redaktsiooni jõustumise kp:	15.07.2025
Redaktsiooni kehtivuse lõpp:	30.12.2038
Avaldamismärge:	RT I, 08.07.2025, 27

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
07.03.2012	RT I, 29.03.2012, 1	30.03.2012
20.06.2013	RT I, 12.07.2013, 2	22.07.2013
20.06.2013	RT I, 12.07.2013, 1	01.08.2013
16.04.2014	RT I, 09.05.2014, 2	19.05.2014
19.06.2014	RT I, 29.06.2014, 109	01.07.2014, Vabariigi Valitsuse seaduse § 107 ³ lõike 4 alusel asendatud ministrite ametinimetused alates 2014. aasta 1. juulil jõus olevast redaktsioonist.

18.02.2015	RT I, 19.03.2015, 2	29.03.2015
18.02.2015	RT I, 19.03.2015, 3	29.03.2015
18.02.2015	RT I, 19.03.2015, 4	29.03.2015
10.06.2015	RT I, 07.07.2015, 1	01.01.2016
16.12.2015	RT I, 31.12.2015, 38	10.01.2016, osaliselt 01.01.2016
15.06.2016	RT I, 05.07.2016, 1	01.01.2017
12.10.2016	RT I, 25.10.2016, 1	26.10.2016
14.12.2016	RT I, 31.12.2016, 1	10.01.2017
14.12.2016	RT I, 31.12.2016, 3	10.01.2017
22.03.2017	RT I, 07.04.2017, 2	17.04.2017
07.06.2017	RT I, 26.06.2017, 1	06.07.2017
26.10.2017	RT I, 17.11.2017, 2	27.11.2017
26.10.2017	RT I, 17.11.2017, 3	23.02.2018, osaliselt 27.11.2017. Jõustumisaeg 23.02.2018 muudetud - jõustub Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2016/97, mis käsitleb kindlustustoodete turustamist (uuesti sõnastatud) (ELT L 26, 02.02.2016, lk 19– 59), rakendamiskuupäeval [RT I, 30.12.2017, 3] – Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiiv (EL) 2018/411, 14. märts 2018, millega muudetakse direktiivi (EL) 2016/97 seoses liikmesriikide ülevõtmismeetmete kohaldamise kuupäevaga (ELT L 76, 19.03.2018, lk 28–29) – 01.10.2018
15.11.2017	RT I, 07.12.2017, 1	13.01.2018
13.12.2017	RT I, 30.12.2017, 3	03.01.2018
12.12.2018	RT I, 28.12.2018, 1	13.01.2019
19.12.2018	RT I, 10.01.2019, 1	20.01.2019
13.02.2019	RT I, 28.02.2019, 1	01.03.2019
20.02.2019	RT I, 13.03.2019, 2	15.03.2019
13.11.2019	RT I, 04.12.2019, 1	14.12.2019
18.12.2019	RT I, 08.01.2020, 1	17.01.2020
17.06.2020	RT I, 10.07.2020, 1	20.07.2020, osaliselt 01.01.2021
12.11.2020	RT I, 21.11.2020, 1	01.01.2021
06.04.2021	RT I, 14.04.2021, 1	24.04.2021, osaliselt 30.06.2021 ja 01.01.2022
12.05.2021	RT I, 02.06.2021, 1	12.06.2021, osaliselt 26.06.2021
16.06.2021	RT I, 20.06.2021, 1	30.06.2021
17.11.2021	RT I, 30.11.2021, 1	10.12.2021
24.11.2021	RT I, 07.12.2021, 3	17.12.2021
16.03.2022	RT I, 29.03.2022, 3	08.04.2022
16.11.2022	RT I, 30.11.2022, 1	10.12.2022
20.06.2023	RT I, 06.07.2023, 6	01.01.2024
15.05.2024	RT I, 30.05.2024, 1	01.09.2024
05.06.2024	RT I, 21.06.2024, 3	01.07.2024
12.06.2024	RT I, 04.07.2024, 2	14.07.2024
25.09.2024	RT I, 08.10.2024, 1	18.10.2024
18.09.2024	RT I, 11.10.2024, 1	21.10.2024, osaliselt 17.01.2025
18.12.2024	RT I, 31.12.2024, 5	01.01.2025
21.05.2025	RT I, 10.06.2025, 1	20.06.2025, osaliselt 31.12.2038
18.06.2025	RT I, 08.07.2025, 4	15.07.2025

1. peatükk

ÜLDSÄTTED

§ 1. Seaduse reguleerimisala

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

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

§ 2. Riiklik finantsjärelevalve ja kriisilahendamine

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

(1) Riiklik finantsjärelevalve (edaspidi *finantsjärelevalve*) käesoleva seaduse tähenduses on järelevalve riikliku finantsjärelevalve subjektide (edaspidi *finantsjärelevalve subjekt*) üle ning käesolevas seaduses, krediitiasutuste seaduses, krediidiandjate ja -vahendajate seaduses, kindlustustegevuse seaduses, investeerimisfondide seaduses, kogumispensionide seaduses, väärtpaberituruse seaduses, liikluskindlustuse seaduses, makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses, pandikirjaseaduses, väärtpaberite registri pidamise seaduses, krüptovaraturu seaduses ning krediidiinkassode ja -ostjate seaduses ning nende alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud tegevuse üle.

[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

(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) Finantskriisi lahendamine käesoleva seaduse tähenduses on finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses ette nähtud kriisilahendusmenetluse läbiviimine ning kriisilahendusmeetmete või -õiguste rakendamine.

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

§ 3. Finantsjärelevalve ja finantskriisi lahendamise eesmärgid

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

(1) Finantsjärelevalvet teostatakse finantssektori stabiilsuse, usaldusväarsuse 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.

(2) Finantskriisi lahendamise eesmärk on vältida krediitiasutuste, investeerimisühingute ja kesksete vastaspoolte maksejõuetusest tulenevaid negatiivseid mõjusid finantsstabiilsusele, kaitsta avaliku sektori ning hoiustajate, investorite ja muude klientide vahendeid ning tagada krediitiasutuste, investeerimisühingute ja kesksete vastaspoolte kriitiliste funktsioonide katkematu toimimine.

[RT I, 30.11.2022, 1- jõust. 10.12.2022]

(3) Finantsjärelevalvet teostatakse ja finantskriisi lahendatakse üksnes avalikust huvist lähtuvalt.

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

§ 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 ja kriisilahendusülesannete täitmisel riigi nimel.

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

(3) Inspektsioon on finantsjärelevalve teostamisel ja kriisilahendusülesannete täitmisel sõltumatu.

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

(4) Inspektsioon tagab vajalikus ulatuses finantsjärelevalve ja kriisilahendusülesannete funktsiooni omavahelise sõltumatuse.

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

§ 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. Inspektsioon arvestab haldussunni kohaldamisel riskide ja võimaliku rikkumise iseloomu, kestust ja korduvust ning varasemaid õigusrikkumisi, õigusrikkumise eest vastutava isiku majanduslikku võimekust, sealhulgas juriidilise isiku kogukäivet, teenitud kasumi või ära hoitud kahjumi suurust või füüsilise isiku aastasissetulekut, samuti tekkinud või tekkida võinud kahjude suurust ja võimalikku mõju finantsüsteemi stabiilsusele ning järelevalveasutusega tehtava koostöö ulatust.
[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(3) Inspektsioon peab järelevalve teostamisel ning kriisilahendusmeetmete ja -õiguste rakendamisel arvestama oma otsuste ning toimingute võimaliku mõjuga, eelkõige süsteemsete riskide mõjuga, teise Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi (edaspidi *lepinguriik*) finantsüsteemi stabiilsusele.
[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

§ 5¹. Finantskriisi lahendamise üksus ja selle funktsioonid

(1) Inspektsioonis moodustatud finantskriisi lahendamise üksuse ülesandeks on kriisilahenduse ettevalmistamine ja kavandamine ning kriisilahendusmeetmete ja -õiguste rakendamine vastavalt finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses, krediitiasutuste seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2021/23 kesksete vastaspoolte finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse raamistiku kohta ning millega muudetakse määruseid (EL) nr 1095/2010, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 600/2014, (EL) nr 806/2014 ja (EL) 2015/2365 ning direktiive 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2007/36/EÜ, 2014/59/EL ja (EL) 2017/1132 (ELT L 22, 22.01.2021, lk 1–102) sätestatule järgmiste isikute suhtes:

- 1) krediitiasutused;
- 2) investeerimisühingud;
- 3) krediitiasutuste või investeerimisühingutega ühte konsolideerimisgruppi kuuluvad isikud;
- 4) kesksed vastaspoolel.

[RT I, 30.11.2022, 1- jõust. 10.12.2022]

(2) Inspektsiooni töötajad, kes täidavad käesoleva paragrahvi lõikest 1 tulenevaid tööülesandeid, moodustavad eraldi struktuuriüksuse. Inspektsioon peab tagama, et kriisilahendusfunktsioon ja järelevalvefunktsioon oleksid tegevuslikult sõltumatud. Inspektsioon peab ära hoidma finantskriisi lahendamise funktsiooni ja teiste funktsioonide vahel huvide konfliktide tekkimise võimaluse.

(3) Finantskriisi lahendamise ülesandeid ja Inspektsiooni järelevalve ülesandeid täitvad isikud teevad finantsseisundi taastamise ja kriisilahendamise ettevalmistamisel, kavandamisel ja rakendamisel tihedat koostööd.

(4) Finantskriisi lahendamise üksuse struktuurne eraldatus ja tegevuse sõltumatus ning tekkida võivate huvide konfliktide juhtimine ja teabevahetus sätestatakse täpsemalt Inspektsiooni asjakohastes sise-eeskirjades.

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

§ 6. Inspektsiooni ülesanded ja õigused

(1) Inspektsiooni ülesanded finantsjärelevalve eesmärgi saavutamiseks on:

1) analüüsida ja jälgida pidevalt usaldusväarsuse 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;

4¹) olla seadustes ettenähtud juhtudel ja korras väärtegade kohtuväline menetleja;

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

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;

7¹) edendada elanike teadlikkust finantsteenustest ja finantstoodetest;

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

7²) täita nõukogu määrusest (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63–89), tulenevaid ülesandeid;

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

7³) hallata finantsteenuste kättesaadavuse ja nende teenustega seotud tasude võrreldavuse tagamiseks vajalikke andmeid;

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

7⁴) oma pädevuse piires ja kehtiva Finantsinspektsiooni strateegia alusel soodustada finantstehnoloogia arengut;

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

7⁵) täita Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) 2022/2554, mis käsitleb finantssektori digitaalset tegevuskerksust ning millega muudetakse määrusi (EÜ) nr 1060/2009, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 600/2014, (EL) nr 909/2014 ja (EL) 2016/1011 (ELT L 333, 27.12.2022, lk 1–79), tulenevaid ülesandeid ja teha küberturvalisuse valdkonnas koostööd Eesti ja teiste liikmesriikide küberturvalisuse pädevate asutustega;

[RT I, 11.10.2024, 1- jõust. 17.01.2025]

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

(1¹) Inspektsioon analüüsib ja jälgib finantskriisi lahendamise funktsiooni täitmiseks pidevalt finantsseisundi taastamise kava ning finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses ning selle alusel antud õigusaktides sätestatud muude kohustuste järgimist subjektide poolt.

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

(1²) Inspektsiooni ülesanded finantskriisi lahendamise eesmärgi saavutamiseks on:

1) analüüsida ja jälgida pidevalt finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude täitmist;

2) rakendada õigusaktides ette nähtud meetmeid kriitiliste funktsioonide jätkuvuse tagamiseks ning klientide ja investorite huvide kaitseks;

3) rakendada kriisilahendusmeetmeid ja -õigusi finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses ette nähtud alustel, ulatuses ja korras;

4) rakendada haldussundi finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses ette nähtud alustel, ulatuses ja korras;

5) teha koostööd rahvusvaheliste ja välisriikide kriisilahendusametustega ning Euroopa Liidu institutsioonide, komiteede või muude pädevate asutuste või isikutega ja osaleda kriisilahenduskolleegiumite tegevuses;

6) täita muid seadusest tulenevaid ülesandeid, mis on vajalikud kriisi lahendamise eesmärgi saavutamiseks;

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

7) täita Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediitiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.07.2014, lk 1–90), tulenevaid ülesandeid;

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

8) täita Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) 2021/23 tulenevaid ülesandeid.

[RT I, 30.11.2022, 1- jõust. 10.12.2022]

(1³) Inspektsioon võib avaldada hoiatusteateid käesolevas seaduses sätestatud korras.

[RT I, 20.06.2021, 1- jõust. 30.06.2021]

(1⁴) Inspektsioon on pädev üksus tarbijakaitse seaduse §-de 60² ja 66² tähenduses ning võib pöörduda Eesti Vabariigi nimel tarbijate ja jaeinvestorite kollektiivsete huvide kaitseks riigisisese kollektiivse esindushagiga maakohtusse, samuti piiriülese kollektiivse esindushagiga teise Euroopa Liidu liikmesriigi kohtusse.

[RT I, 31.12.2024, 5- jõust. 01.01.2025]

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

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

(3) Finantsinspektsioon kohaldab finantsjärelevalve- ja kriisilahendusmenetluses haldusmenetluse seaduse sätteid, arvestades käesolevast seadusest ning käesoleva seaduse §-s 2 ja käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 7 nimetatud seadustest tulenevaid erisusi.

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

(4) Finantsinspektsiooni tegevusele kohaldatakse korra- ja korrakaitse seadust käesolevas seaduses, käesolevas seaduses nimetatud seadustes ja nende seaduste alusel antud õigusaktides ning Euroopa Liidu õigusaktides sätestatud erisustega.

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

2. peatükk

FINANTSINSPEKTSIOONI JUHTIMINE

1. jagu Nõukogu

§ 7. Nõukogu pädevus

- (1) Inspektsiooni tegevust kavandab ja juhtimist kontrollib Inspektsiooni nõukogu (edaspidi *nõukogu*).
- (2) Nõukogu:
 - 1) kinnitab Inspektsiooni juhatuse (edaspidi *juhatuse*) ettepanekul Inspektsiooni tegevuse strateegia;
 - 2) kinnitab juhatuse ettepanekul Inspektsiooni eelarve ja käesoleva seaduse §-s 37 sätestatud juhul lisaelarve ning teeb ettepaneku valdkonna eest vastutavale ministrile järgneva eelarveaasta järelevalvetasu mahuosa määra kohta;
 - 2¹) kinnitab eelarve ülejäägi kasutamise;
 - 3) kinnitab juhatuse ettepanekul Inspektsiooni struktuuri kujundamise ja töö tasustamise alused ning käesoleva seaduse § 5¹ lõikes 4 sätestatud sise-eeskirjad; [RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]
 - 4) kinnitab juhatuse koosseisu suuruse, nimetab ametisse juhatuse liikmed ning valib nende hulgast juhatuse esimehe;
 - 5) kutsub tagasi juhatuse liikmed;
 - 5¹) kinnitab juhatuse ettepanekul Inspektsiooni siseaudiitori ja temaga töölepingu sõlmimise või selle lõpetamise; [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
 - 5²) kinnitab juhatuse ettepanekul Inspektsiooni siseauditi tegemise korra; [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
 - 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 Inspektsiooni aastaaruande;
 - 10) kinnitab nõukogu reglemendi;
 - 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) Valdkonna eest vastutav minister ja Eesti Panga president on nõukogu liikmed ametikoha järgi.
- (3) Nõukogu nimetatavatest liikmetest pooled nimetab ja kutsub tagasi valdkonna eest vastutava ministri 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 karistus 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 lõigetes 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, ärikeelu kohaldamise või seaduse alusel ettevõtjaks olemise õiguse äravõtmise korral;
- 4) nimetatavale liikmele käesolevas seaduses esitatud nõuetele mittevastavuse või nendele nõuetele vastavuse kohta valetabe 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 valdkonna eest vastutav minister.

(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 reglendis, 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, hääletusprotokollis kantavad andmed ja otsuse eelnõu, nõukogu liikmete seisukohtade ja eriarvamuste säilitamise kord.

(5) Nõukogu liikmele makstakse igakuiselt tasu kuupalga alammäära kahekordses suurus. Tasu ei maksta valdkonna eest vastutavale ministrile.

(6) Nõukogu tegevuse tehnilise korralduse tagab juhatuse.

§ 15. Nõukogu otsus

(1) Igal nõukogu liikmel on üks hääl. 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 punktides 3 ja 10 nimetatud küsimuses on nõukogu otsus vastu võetud, kui selle poolt hääletasid kõik nõukogu liikmed.

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

(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, registreeritud elukaaslane, faktiline abikaasa, abikaasa või registreeritud elukaaslase või faktilise abikaasa laps, vanem, vend või õde on:

[RT I, 06.07.2023, 6- jõust. 01.01.2024]

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 maksma kohustatud isik või viimases olulist osalust 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 protokollis 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 ning igal nõukogu liikmel on e-identimise ja e-tehingute usaldusteenuste seaduse nõuete kohaselt välja antud sertifikaat digitaalallkirja andmiseks.

[RT I, 25.10.2016, 1- jõust. 26.10.2016]

(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. Juhatus pädevus

(1) Juhatus juhib ja korraldab Inspektsiooni tegevust. Juhatus pädevuses on kõigi Inspektsiooni kohustuste täitmise seotud otsuste tegemine ja kohustuste täitmine ning õiguste realiseerimine, mis ei ole käesoleva

seaduse kohaselt nõukogu, nõukogu esimehe või juhatuse esimehe pädevuses. Juhatus täidab nõukogu poolt käesoleva seaduse § 7 lõike 2 alusel tehtud otsuseid.

(2) Finantsjärelevalve teostamisega ja kriisilahendusmenetluse läbiviimisega seotud küsimustes käesoleva seaduse §-s 2 nimetatud seadustes sätestatud alustel juhatus otsustab:

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

- 1) tegevusloa andmise ja kehtetuks tunnistamise ning muud tegevusloaga seonduvad küsimused;
- 2) nõusoleku, loa või kooskõlastuse andmise;
- 3) registreerimiskohustuse täitmise ja nimekirjadesse kandmisega seonduvad küsimused;
- 4) ettekirjutuste tegemise;
- 4¹) üldkorralduse andmise Euroopa Liidu õigusaktides liikmesriigile või pädevale asutusele jäetud riigisiseste valikute kohaldamiseks;

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

- 5) haldussunnivahendite kohaldamise;
- 6) väärteomenetluses kohtuvälise menetleja lahendi tegemise ja sunnivahendite kohaldamise otsustamise;
- 7) erakorralise audiitorkontrolli või ekspertiisi määramise;
- 8) varajase sekkumise meetme, moratooriumi või erirežiimi kehtestamise ja sellega seotud toimingute tegemise;

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

9) pankrotiavalduse, hagiavalduse või muu seda laadi avalduse kohtule esitamise ja finantsjärelevalve subjekti pankroti- või likvideerimismenetluses muu otsuse tegemise;

10) muu haldusakti andmise finantsjärelevalve- või kriisilahendusmenetluses käesoleva seaduse §-s 2 või § 6 lõike 1 punktis 7 nimetatud seaduses sätestatud alustel, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

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

(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 järgnevaks 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 või muu asjakohase või seaduses sätestatud sise-eeskirja, mille kinnitamine ei ole nõukogu pädevuses;

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

8) esitab nõukogule teadmiseks käesoleva seaduse § 49 lõikes 2 nimetatud ettepanekud ja ülevaated;

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

10) kaasab vajaduse korral eksperte finantsjärelevalve teostamiseks ja finantskriisi lahendamiseks;

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

- 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;

13¹) nimetab juhatuse liikmete hulgast Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse, Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutuse, Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse, Euroopa Keskpanga juurde moodustatud järelevalvenõukogu ning ühtse kriisilahendusnõukogu tegevuses osaleva juhatuse liikme ja tema asendusliikme ning otsustab tema volituste tähtaja ja tema vahendusel nimetatud asutustes esitatava seisukoha, hääletamise ja muu ülesande täitmise;

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

14) esitab kord kvartalis nõukogule ülevaate Inspektsiooni tegevusest ja tulude-kulude aruande;

15) esitab nõukogule kinnitamiseks Inspektsiooni aastaaruande;

16) kinnitab juhatuse töö reglemendi;

17) otsustab muid Inspektsiooni igapäevase tegevuse korraldamisega seotud küsimusi, mille otsustamist on taotlenud vähemalt kaks juhatuse liiget.

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

§ 19. Juhatus liikmed

(1) Juhatus koosneb kolmest kuni viiest liikmest.

(2) Juhatus liikme nimetab ja kutsub tagasi nõukogu.

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

§ 20. Juhatuse liikmele esitatavad nõuded

(1) Juhatuse 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) Juhatuse liikmeks ei või nimetada:

- 1) nõukogu liiget;
- 2) Eesti Panga Nõukogu liiget, Eesti Panga juhatuse 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 reglemendis 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 Pangaga, muude isikutega, rahvusvaheliste finantsjärelevalve organisatsioonidega, välisriikide finantsjärelevalve asutustega ning muude pädevate asutuste, organisatsioonide ja isikutega, kui käesolevas seaduses ei ole ette nähtud teisiti.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(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, registreeritud elukaaslane, faktiline abikaasa või abikaasa, registreeritud elukaaslase 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.

[RT I, 06.07.2023, 6- jõust. 01.01.2024]

(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 protokollis vastav märge, mida eriarvamusele jäänud juhatus liige kinnitab oma allkirjaga.
- (3) Protokollile kirjutavad alla juhatus esimees ja protokollija.
- (4) Juhatus protokolle säilitatakse Inspektsioonis tähtajatult.

§ 28. Otsuse vastuvõtmine koosolekut kokku kutsumata

- (1) Juhatusel on õigus vastu võtta otsuseid juhatus koosolekut kokku kutsumata, kui sellega on nõus kõik juhatus liikmed ning igal juhatus liikmel on e-identimise ja e-tehingute usaldusteenuste seaduse nõuete kohaselt välja antud sertifikaat digitaalallkirja andmiseks.
[RT I, 25.10.2016, 1- jõust. 26.10.2016]
- (2) Juhatus otsuse vastuvõtmisel käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud viisil kasutatakse kõikide ettepanekute, seisukohtade ja otsuste kinnitamisel digitaalallkirja.
- (3) Juhatus esimees saadab juhatus otsuse eelnõu kõigile juhatus liikmetele, määrates tähtaja, mille jooksul juhatus liige peab teatama oma seisukoha. Kui juhatus 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 juhatus liikmetele.

§ 29. Juhatus liikmete vastutus

- (1) Juhatus liikmed vastutavad oma õigusvastase käitumisega süüliselt tekitatud kahju eest solidaarselt.
- (2) Juhatus 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 juhatus liikmele makstava tasu kuue kuu määra.
- (3) Juhatus liige vabaneb vastutusest, kui ta seadusele mittevastava otsuse vastuvõtmisel asus seadusega kooskõlas olevale seisukohale ja esitas vastava eriarvamuse, mis on lisatud protokollile.
- (4) Juhatus liikme vastu esitatav nõue aegub kolme aasta jooksul rikkumise toimumisest.

3. peatükk TÖÖTAJATELE ESITATAVAD NÕUDED

§ 30. Inspektsiooni töötaja

- (1) Inspektsiooni töötajale (edaspidi *töötaja*) ja juhatus liikmele kohaldatakse töösuhteid reguleerivaid seadusi niivõrd, kui võrd 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 juhatusle kirjalikult ülevaate oma hariduse, kvalifikatsiooni, täienduskoostamise, 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) Inspektsiooni töölevõtmist taotlev isik on kohustatud esitama enne töölepingu sõlmimist juhatusele [valdkonna eest vastutava ministri](#) kehtestatud vormis andmed tema ja tema abikaasa, registreeritud elukaaslase 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, 06.07.2023, 6- jõust. 01.01.2024]

§ 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, registreeritud elukaaslane, faktiline abikaasa või abikaasa, registreeritud elukaaslase 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.

[RT I, 06.07.2023, 6- jõust. 01.01.2024]

(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 Inspektsiooni 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 Inspektsioonis, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

(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

§ 35. Rahastamise allikas

Inspektsiooni 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. Inspektsiooni eelarveaasta

Inspektsiooni eelarveaasta algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril.

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

§ 37. Inspektsiooni lisaeelarve

(1) Lisaeelarve koostatakse juhul, kui eelarveaasta tuludest ei piisa Inspektsiooni kulutuste või investeeringute katmiseks eelarveaasta jooksul.

(2) Juhatus koostab lisaeelarve 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 investeeringuid või tagastada ülejääk ühetaoliselt ja proportsionaalselt järelevalvesubjektidele. Ülejäägi ühetaoliselt ja proportsionaalselt tagastamise põhimõtte kohaldamisel tuleb arvestada käesoleva seaduse § 40 lõike 2 ja lõike 3 teise lause alusel rakendatud eranditega.

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

(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) Investeeringusühing, väärtpaberite keskdepositoorium, pensioniregistri pidaja, väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja, reguleeritud väärtpaberiturukorraldaja, kindlustusandja, krediidasutus, makseasutus, e-raha asutus, krediidiandja, fondivalitseja, määratud väljamaksetega töandja pensionifond, ühisrahastusteenuse osutaja, krüptovarateenuse osutaja, varapõhise tokeni emitent ja krediidiinkasso maksavad järelevalvetasu kapitali- ja mahuosa, välja arvatud käesoleva seaduse § 43 lõigetes 5–8 sätestatud juhtudel. Makseasutus ja e-raha asutus, kelle suhtes kohaldatakse makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 11 lõigetes 1–3 või § 12 lõikes 1 sätestatud erandit, ning erandi alusel tegutsev aruandlusteenuse osutaja maksavad üksnes järelevalvetasu mahuosa. Investeeringusfondide seaduse §-s 453 nimetatud väikefondi valitseja maksab üksnes järelevalvetasu kapitaliosa.

[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

(3) Kindlustusmaakler, kredidivahendaja ja välisriigi äriühingu Eesti filiaal, kes tegutseb investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, krediidiandja, kredidivahendaja, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, ühisrahastusteenuse osutaja, krüptovarateenuse osutaja, varapõhise tokeni emitendi või krediidiinkasso tegevusalal, välisriigi fondivalitseja, kes valitseb Eestis moodustatud või asutatud eurofonde või alternatiivfonde piiriüleselt, ning atmosfääriõhu kaitse seaduse § 162 lõike 1 alusel enampakkumisel otsepakkumiste esitamiseks luba taotlenud isik maksab üksnes järelevalvetasu mahuosa, välja arvatud käesoleva seaduse § 43 lõigetes 5–8 sätestatud juhtudel.

[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

(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. Kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti, maksab järelevalvesubjekt järelevalvetasu selle järelevalvesubjektina või arvestusaluse alusel, millest tulenev järelevalvetasu on suurem.
[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

(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;

1¹) krediidiandja, kes ei ole krediidasutus, maksab järelevalvetasu krediidiandjana;
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

1²) krediidivahendaja, kes ei ole krediidasutus või krediidiandja, maksab järelevalvetasu krediidivahendajana;
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

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) väärtpaberite keskdepositooriumina ja pensioniregistri pidajana tegutsev äriühing, kes ei ole krediidasutus, fondivalitseja ega investeerimisühing, maksab järelevalvetasu väärtpaberite keskdepositooriumina ja pensioniregistri pidajana;

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

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) äriühing, kellel on makseasutuse ja krediidiandja või krediidivahendaja tegevusluba, maksab järelevalvetasu selle järelevalvesubjektina, kelle järelevalvetasu on suurem;

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

6¹) äriühing, kellel on ühisrahastusteenuse osutaja, investeerimisühingu, e-raha asutuse või makseasutuse tegevusluba, maksab järelevalvetasu selle järelevalvesubjektina, kelle järelevalvetasu on suurem;

[RT I, 07.12.2021, 3- jõust. 17.12.2021]

6²) ühisrahastusteenuse osutaja, kes ei ole krediidiandja või krediidivahendaja, maksab järelevalvetasu ühisrahastusteenuse osutajana;

[RT I, 07.12.2021, 3- jõust. 17.12.2021]

7) erandi alusel tegutseva aruandlusteenuse osutajana tegutsev investeerimisühing või turu korraldaja maksab järelevalvetasu vastavalt kas investeerimisühingu või turu korraldajana.

[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 01.01.2022]

(9) Käesoleva paragrahvi lõike 8 punktis 2 nimetatud äriühing maksab järelevalvetasu oma kapitalilt ja tema valitsetavate investeerimisfondide varalt.

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

(10) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda rahastamiskohustust omavalt isikult täiendavaid andmeid, dokumente ja kirjalikke selgitusi järelevalvetasu arvutamiseks.

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

§ 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 miinimumkapitalinõude alammäärast;

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

3) väärtpaberite keskdepositooriumi ja pensioniregistri pidaja ja väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja korral õigusakti kohaselt nõutavast kõrgeimast minimaalsest omakapitali summast;

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

4) investeerimisühingu, makseasutuse, reguleeritud väärtpaberituru korraldaja, e-raha asutuse, krediidiandja, krediidiinkasso, fondivalitseja ja määratud väljamaketega töödaja pensionifondi korral tegevusloas märgitud tegevusalaga tegelemiseks õigusakti kohaselt nõutavast kõrgeimast minimaalsest aktsia-, osa- või algkapitali summast;

[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

5) pensionifondi fondivalitseja korral õigusakti kohaselt nõutavast algkapitali minimaalsest summast;

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

6) ühisrahasusteenuse osutaja korral Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503, mis käsitleb ettevõtjatele Euroopa ühisrahasusteenuse osutajaid ning millega muudetakse määrust (EL) 2017/1129 ja direktiivi (EL) 2019/1937 (ELT L 347, 20.10.2020, lk 1–49), artikli 11 lõike 1 punktis a nimetatud summast; [RT I, 07.12.2021, 3- jõust. 17.12.2021]

7) krüptovaratteenuse osutaja korral vastavalt tegevusloa ulatusele Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114, mis käsitleb krüptovaraturne ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937 (ELT L 150, 09.06.2023, lk 40–205), IV lisas nimetatud summast;

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

8) varapõhise tokeni emitendi, välja arvatud krediidasutuse korral Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 35 lõike 1 punktis a nimetatud summast;

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

9) investeerimisfondide seaduse §-s 453 nimetatud väikefondi valitseja korral õigusakti kohaselt nõutavast kahekordsest minimaalsest aktsia- või osakapitali summast.

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

(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;

1¹) krediidiandja või välisriigi krediidiandja filiaali korral 0,01–1 protsendiga krediidiandja või vastava Eesti filiaali tarbijatele väljastatud tarbimiskrediidi jäägist;

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

1²) krediidivahendaja või välisriigi krediidivahendaja Eesti filiaali korral 0,01–1 protsendiga krediidivahendaja või vastava Eesti filiaali tarbijatele vahendatud tarbimiskrediidi summast;

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

1³) krediidiinkasso või välisriigi krediidiinkasso Eesti filiaali korral 0,01–1 protsendiga krediidiinkasso poolt hallatavate krediidilepingute ja nendest tulenevate nõuete koondjäägist või 0,1–0,7 protsendiga ärituludest;

[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

2) investeerimisühingu või välisriigi investeerimisühingu Eesti filiaali korral 0,05 kuni 0,3 protsendiga investeerimisühingu või vastava Eesti filiaali varast;

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

2¹) ühisrahasusteenuse osutaja ja välisriigi ühisrahasusteenuse osutaja Eesti filiaali korral 0,001–0,1 protsendiga teenuseosutaja vahendusel kaasatud summadest;

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

2²) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 16 alapunktis c, d, e või g nimetatud teenust osutava krüptovaratteenuse osutaja või välisriigi krüptovaratteenuse osutaja Eesti filiaali korral 0,005–2 protsendiga krüptovaratteenuse osutaja algatatud ja vastuvõetud tehingute kogusummast;

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

2³) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 16 alapunktis a või i nimetatud teenust osutava krüptovaratteenuse osutaja või välisriigi krüptovaratteenuse osutaja Eesti filiaali korral 0,005–2 protsendiga klientide jaoks hoitavate vahendite summast;

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

2⁴) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 16 alapunktis b, f, h või j nimetatud teenust osutava krüptovaratteenuse osutaja või välisriigi krüptovaratteenuse osutaja Eesti filiaali korral 0,005–2 protsendiga krüptovaratteenuse osutaja osutatava teenuse aastasest äritulust;

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

2⁵) varapõhise tokeni emitendi või välisriigi varapõhise tokeni emitendi Eesti filiaali korral 0,005–2 protsendiga emiteeritud krüptovara väärtusest.

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

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

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

5) [kehtetu -RT I, 31.12.2016, 3- jõust. 10.01.2017]

5¹) fondivalitseja või välisriigi fondivalitseja Eesti filiaali korral 0,01–0,1 protsendiga tema valitsetavate eurofondide või alternatiivfondide varast, kui käesoleva lõike punktist 5² ei tulene teisiti, või välisriigi

fondivalitseja valitsetavate Eestis moodustatud või asutatud eurofondide või alternatiivfondide varast, kui neid fonde valitsetakse piiriülevalt, kusjuures vara hulka ei arvestata väikesemahuliste alternatiivfondide fondivalitseja valitsetavaid alternatiivfonde;

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

5²) fondivalitseja korral 0,001–0,01 protsendiga tema valitsetavate välisriigis moodustatud või asutatud eurofondide või alternatiivfondide varast, kui nimetatud fondide osakuid või aktsiaid ei pakuta Eestis avalikult, kusjuures vara hulka ei arvestata väikesemahuliste alternatiivfondide fondivalitseja valitsetavaid alternatiivfonde;

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

5³) määratud väljamaksetega töödandja pensionifondi korral 0,02–0,25 protsendiga fondi vara ja fondi tehtud sissemaksete kogusummast;

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

6) kahjukindlustusega tegeleva kindlustusandja ning vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali korral 0,05 kuni 0,5 protsendiga kindlustusandja või vastava Eesti filiaali brutokindlustusmaksetest, sealjuures ei arvata brutokindlustusmaksete hulka kindlustusandja või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali edasikindlustuse kindlustusmakseid juhul, kui edasikindlustuslepingu järgne edasikindlustusvõtja on Eestis registreeritud kindlustusandja;

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

7) elukindlustusega tegeleva kindlustusandja ning vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali korral 0,02 kuni 0,25 protsendiga kindlustusandja või vastava Eesti filiaali vara ja brutokindlustusmaksete kogusummast, sealjuures ei arvata brutokindlustusmaksete hulka kindlustusandja või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali edasikindlustuse kindlustusmakseid juhul, kui edasikindlustuslepingu järgne edasikindlustusvõtja on Eestis registreeritud kindlustusandja;

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

7¹) edasikindlustusega tegeleva kindlustusandja ning vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali korral 0,05 kuni 0,5 protsendiga kindlustusandja või vastava Eesti filiaali edasikindlustuse brutokindlustusmaksetest, sealjuures ei arvata edasikindlustuse brutokindlustusmaksete hulka edasikindlustusandja edasikindlustuse kindlustusmakseid juhul, kui edasikindlustuslepingu järgne edasikindlustusvõtja on Eestis registreeritud kindlustusandja;

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

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

9) väärtpaberite keskdepositooriumi ja pensioniregistri pidaja korral 0,1 kuni 0,7 protsendiga ärituludest;

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

10) väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja ja reguleeritud väärtpaberiturru 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 0,0035–0,035 protsendiga makseasutuse või Eesti filiaali täidetud ning makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 3 lõike 1 punktis 7 nimetatud makseteenuse osutamise käigus algatatud maksetehingute kogusummast;

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

12¹) makseasutuse korral, kellele kohaldatakse makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 11 lõikes 3 nimetatud erandit, või välisriigi makseasutuse Eesti filiaali korral, kes osutab üksnes makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 3 lõike 1 punktis 8 nimetatud makseteenust, 0,1–0,7 protsendiga ärituludest;

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

12²) makseasutuse või välisriigi makseasutuse Eesti filiaali korral, kes osutab makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 3 lõike 1 punktis 5 nimetatud makseteenust, 0,1–0,7 protsendiga ärituludest;

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

13) atmosfääriõhu kaitse seaduse § 162 lõike 1 alusel enampakkumisel otsepakkumiste esitamiseks loa taotlenud isiku korral 0,01–0,5 protsendiga isiku tehtud otsepakkumiste mahust;

[RT I, 05.07.2016, 1- jõust. 01.01.2017]

14) erandi alusel tegutseva aruandlusteenuse osutaja korral 0,01–0,5 protsendiga ärituludest.

[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 01.01.2022]

(2¹) Pandikirjaseaduses sätestatud täiendava tegevusloaga krediidasutuse järelevalvetasu mahuosa suurendatakse summa võrra, mis võrdub 0,001–0,02 protsendiga krediidasutuse emiteeritud lunastamata pandikirjade kogu nimiväärtusest.

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

(2²) Investeeringisühingu bilansi vara kirjete hulka ei arvata investeerimisühingu klientidele kuuluvat vara, mida investeerimisühing haldab oma nimel, kuid kliendi huvides, ja kajastab oma bilansis.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(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. Määra kehtestab valdkonna eest vastutav ministermäärusega 15 päeva jooksul pärast Inspektsiooni eelarve kinnitamist nõukogu poolt.

(2) Käesoleva seaduse § 39 lõike 2 punktides 4 ja 5¹ nimetatud investeerimisfondide korral võib nõukogu näha ette erinevaid mahuosa määrasid, lähtuvalt valitsetavate investeerimisfondide tüübist või investeerimisfondide tingimustes või põhikirjas ette nähtud investeerimispoliitikast.

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

(3) Järelevalvetasu mahuosa määr on ühtne kõigile samal tegevusalal tegutsevatele isikutele ja välisriigi äriühingute Eesti filiaalidele. Käesoleva seaduse § 39 lõike 2 punktis 1 nimetatud krediidasutuse ja välisriigi krediidasutuse Eesti filiaali korral, mis on nõukogu määruse (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63–89), alusel tunnistanud oluliseks krediidasutuseks, võib nõukogu näha ette erinevaid mahuosa määrasid.

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

(4) Järelevalvetasu mahuosa määra rakendatakse järelevalvetasu ettemakse ja lõppmakse arvutamisel.

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

§ 41. Järelevalvetasu ettemakse arvutamine

(1) Krediidasutuse, e-raha asutuse, investeerimisühingu, krediidiandja ja fondivalitseja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või välisriigi äriühingu Eesti filiaali vara, valitsetavate investeerimisfondide vara või krediidiandja puhul tarbijatele väljastatud tarbimiskrediidi jäägi aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud bilansi või aruannete andmetel eelmise aasta 31. detsembri ning jooksva aasta 31. märtsi ja 30. juuni seisuga.

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

(1¹) Määratud väljamaksetega töödandja pensionifondi järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku 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 fondi teatud sissemaksete kahekordne kogusumma.

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

(1²) Pandikirjaseaduses sätestatud täiendava tegevusloaga krediidasutuse järelevalvetasu mahuosa ettemaksu suurendamisel võetakse aluseks selle isiku pandikirjaportfelli nimiväärtuse aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud bilansi või aruannete andmetel eelmise aasta 31. detsembri ning jooksva aasta 31. märtsi ja 30. juuni seisuga.

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

(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 brutokindlustusmaksete kahekordne kogusumma.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(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 brutokindlustusmaksete kahekordne kogusumma.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(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 brutokindlustusmaksete kogusumma.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

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

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(5) Väärtpaberite keskdepositooriumi ja pensioniregistri pidaja, väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja, reguleeritud väärtpaberiturü korraldaja, erandi alusel tegutseva aruandlusteenuse osutaja ja makseasutuse, kellele kohaldatakse makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 11 lõikes 3 nimetatud erandit või kes osutab sama seaduse § 3 lõike 1 punktis 5 nimetatud makseteenust, järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku eelmise aasta kasumiaruandes kajastatud äritulu.

[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 01.01.2022]

(5¹) Krediidivahendaja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava krediidivahendaja Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud eelmise aasta raamatupidamise aastaaruandes kajastatud tarbijatele vahendatud tarbimiskrediidi kogusumma.

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

(5²) Makseasutuse järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava makseasutuse Eesti filiaali poolt Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes kajastatud täidetud või algatatud maksetehingute kogusumma.

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

(5³) Ühisrahasusteenuse osutaja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku vahendusel kaasatud summad, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes. [RT I, 07.12.2021, 3- jõust. 17.12.2021]

(5⁴) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 16 alapunktis c, d, e või g nimetatud teenust osutava krüptovarateenuse osutaja või välisriigi krüptovarateenuse osutaja Eesti filiaali järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks krüptovarateenuse osutaja algatatud ja vastuvõetud tehingute kogusumma, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes. [RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

(5⁵) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 16 alapunktis a või i nimetatud teenust osutava krüptovarateenuse osutaja või välisriigi krüptovarateenuse osutaja Eesti filiaali järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks krüptovarateenuse osutaja klientide jaoks hoitavate vahendite summa aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud Inspeksioonile esitatud aruannete andmete põhjal eelmise aasta 31. detsembri ning jooksva aasta 31. märtsi ja 30. juuni seisuga. [RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

(5⁶) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 16 alapunktis b, f, h või j nimetatud teenust osutava krüptovarateenuse osutaja või välisriigi krüptovarateenuse osutaja Eesti filiaali järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks krüptovarateenuse osutaja osutatava teenuse aastane äritulu, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruandes. [RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

(5⁷) Varapõhise tokeni emitendi või välisriigi varapõhise tokeni emitendi Eesti filiaali järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks emiteeritud krüptovara väärtuse aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud Inspeksioonile esitatud aruannete andmetel eelmise aasta 31. detsembri ning jooksva aasta 31. märtsi ja 30. juuni seisuga. [RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

(5⁸) Krediidiinkasso järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks tema või välisriigi krediidiinkasso Eesti filiaali hallatavate krediidilepingute ja nendest tulenevate nõuete koondjäagi kogusumma aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud aruannete andmete põhjal eelmise aasta 31. detsembri ning jooksva aasta 31. märtsi ja 30. juuni seisuga, või tema eelmise aasta kasumiaruandes kajastatud äritulu. [RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

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

(7) Järelevalvetasu ettemakse arvutamisel käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud alustel lähtutakse üksnes sellise kvartalilõpu seisu andmetest, kui rahastamiskohustuslasel oli vastavaks tegevuseks Finantsinspeksiooni väljastatud kehtiv tegevusluba. [RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

§ 42. Järelevalvetasu lõppmakse arvutamine

(1) Krediidiasutuse, e-raha asutuse, investeerimisühingu, krediidiandja ja fondivalitseja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või välisriigi äriühingu Eesti filiaali vara, valitsetavate investeerimisfondide vara või krediidiandja puhul tarbijatele väljastatud tarbimiskrediidi jäägi aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud bilansi või aruannete andmetel eelmise aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. [RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

(1¹) Määratud väljamaksetega töödandja pensionifondi järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku 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 fondi tehtud sissemaksete kogusumma. [RT I, 31.12.2016, 3- jõust. 10.01.2017]

(1²) Pandikirjaseaduses sätestatud täiendava tegevusloaga krediidiasutuse järelevalvetasu lõppmakse suurendamisel võetakse aluseks selle isiku pandikirjaportfelli nimiväärtuse aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud bilansi või aruannete andmetel eelmise aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga. [RT I, 28.02.2019, 1- jõust. 01.03.2019]

- (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 brutokindlustusmaksete kogusumma.
[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]
- (3) Kahjukindlustusega tegeleva kindlustusandja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud eelmise aasta brutokindlustusmaksete kogusumma.
[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]
- (3¹) Edasikindlustusega tegeleva kindlustusandja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud eelmise aasta edasikindlustuse brutokindlustusmaksete kogusumma.
[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]
- (4) Kindlustusmaakleri järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava välisriigi kindlustusmaakleri Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud eelmise aasta vahendustasude kogusumma.
[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]
- (5) Väärtpaberite keskedepositooriumi ja pensioniregistri pidaja, väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja, reguleeritud väärtpaberituru korraldaja, erandi alusel tegutseva aruandlusteenuse osutaja ja makseasutuse, kellele kohaldatakse makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 11 lõikes 3 nimetatud erandit või kes osutab sama seaduse § 3 lõike 1 punktis 5 nimetatud makseteenust, järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku eelmise aasta kasumiaruandes kajastatud äritulu.
[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 01.01.2022]
- (5¹) Krediidivahendaja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava krediidivahendaja Eesti filiaali Inspeksioonile esitatud eelmise aasta raamatupidamise aastaaruandes kajastatud tarbijatele vahendatud tarbimiskrediidi kogusumma.
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]
- (5²) Makseasutuse järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku või vastava makseasutuse Eesti filiaali poolt Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes kajastatud täidetud või algatatud maksetehingute kogusumma.
[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]
- (5³) Ühisrahasusteenuse osutaja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku vahendusel kaasatud summad, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.
[RT I, 07.12.2021, 3- jõust. 17.12.2021]
- (5⁴) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 16 alapunktis c, d, e või g nimetatud teenust osutava krüptovarateenuse osutaja või välisriigi krüptovarateenuse osutaja Eesti filiaali järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks krüptovarateenuse osutaja algatatud ja vastuvõetud tehingute kogusumma, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.
[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]
- (5⁵) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 16 alapunktis a või i nimetatud teenust osutava krüptovarateenuse osutaja või välisriigi krüptovarateenuse osutaja Eesti filiaali järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks krüptovarateenuse osutaja klientide jaoks hoitavate vahendite summa aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud Inspeksioonile esitatud aruannete andmete põhjal eelmise aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga.
[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]
- (5⁶) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 16 alapunktis b, f, h või j nimetatud teenust osutava krüptovarateenuse osutaja või välisriigi krüptovarateenuse osutaja Eesti filiaali järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks krüptovarateenuse osutaja osutatava teenuse aastane äritulu, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruandes.
[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]
- (5⁷) Varapõhise tokeni emitendi või välisriigi varapõhise tokeni emitendi Eesti filiaali järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks emiteeritud krüptovara väärtuse aritmeetiline keskmine, mis on arvatud Inspeksioonile esitatud aruannete andmete põhjal eelmise aasta 31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga.
[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]
- (5⁸) Krediidiinkasso järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks tema või välisriigi krediidiinkasso Eesti filiaali hallatavate krediidilepingute ja nendest tulenevate nõuete koondjäägi kogusumma aritmeetiline keskmine, mis on arvutatud tema Inspeksioonile esitatud aruannete andmete põhjal eelmise aasta

31. märtsi, 30. juuni, 30. septembri ja 31. detsembri seisuga, või tema eelmise aasta kasumiaruandes kajastatud äritulu.

[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

(6) Rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta kestel võetakse järgneva eelarveaasta järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel aluseks käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 sätestatud vara, tarbimiskrediidi jääk 31. detsembri seisuga või brutokindlustusmaksete, määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi tehtud sissemaksete või maksetehingute kogusumma, arvestades käesoleva seaduse §-s 44¹ sätestatud.

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

(7) Lõpetamise korral võetakse aluseks likvideerimisbilanss.

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

§ 43. Järelevalvetasu tasumine

(1) Järelevalvetasu summa tasumiseks saadab Inspeksioon isikut ära kuulamata vastavasisulise korralduse, näidates ära kohaldatava järelevalvetasu määra, maksmisele kuuluva järelevalvetasu summa ja maksmise tähtaja.

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

(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, krediidiandja, kredidivahendaja, krediidiinkasso, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krüptovaratteenuse osutaja, varapõhise tokeni emitendi või ühisrahastusteenuse osutaja filiaal ja välisriigi fondivalitseja, kes valitseb Eestis moodustatud või asutatud eurofonde või alternatiivfonde piiriüleselt, tasuvad rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta esimesel poolaastal järelevalvetasu lõppmakse summas, mis vastab investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, krediidiandja, kredidivahendaja, krediidiinkasso, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krüptovaratteenuse osutaja, varapõhise tokeni emitendi või ühisrahastusteenuse osutaja poolt tasutava järelevalvetasu kapitaliosale pooles ulatuses.

[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

(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, krediidiandja, kredidivahendaja, krediidiinkasso, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krüptovaratteenuse osutaja, varapõhise tokeni emitendi või ühisrahastusteenuse osutaja filiaal ja välisriigi fondivalitseja, kes valitseb Eestis moodustatud või asutatud eurofonde või alternatiivfonde piiriüleselt, tasuvad rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta teisel poolaastal järelevalvetasu lõppmakse summas, mis vastab investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, krediidiandja, kredidivahendaja, krediidiinkasso, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krüptovaratteenuse osutaja, varapõhise tokeni emitendi või ühisrahastusteenuse osutaja poolt tasutava järelevalvetasu kapitaliosale veerandi ulatuses.

[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

(9) Käesoleva paragrahvi lõigetes 5–8 sätestatud juhul võrdub kindlustusmaakleri ja kredidivahendaja järelevalvetasu kapitaliosa summa 1000 euroga.

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

(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]

§ 44¹. Järelevalvetasu arvutamise ja tasumise erisused

- (1) Kui rahastamiskohustust omav isik on järelevalvetasu ettemakse määramise aastal omandanud ettevõtte või käitise, üle võtnud kindlustusportfelli või muul viisil omandanud või üle võtnud teise järelevalvesubjekti varad või kohustused (edaspidi käesolevas paragrahvis *omandajast järelevalvesubjekt*), võetakse omandajast järelevalvesubjekti järelevalvetasu ettemakse arvutamisel aluseks käesolevas seaduses sätestatud järelevalvetasu arvutamiseks kasutatavad andmed jooksva aasta 30. juuni seisuga ja lõppmakse arvutamisel sellele eelnenud aasta 31. detsembri seisuga.
- (2) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud omandajast järelevalvesubjekt on üle võtnud kindlustusportfelli või määratud väljamaksetega töandja pensionifondi vara ja kohustused, siis brutokindlustusmaksete või fondi tehtud sissemaksete kogusumma arvutamisel loetakse vastav kindlustusportfell või vara ja kohustused kuuluvaks omandajast järelevalvesubjektile alates ettemakse arvutamisele eelneva aasta 31. detsembrist.
[RT I, 31.12.2016, 3- jõust. 10.01.2017]
- (3) Käesolevas paragrahvi lõigetes 1 ja 2 nimetatud juhul tasutakse järelevalvetasu mahuosa lõppmakse eelarveaasta 28. märtsiks.
[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

§ 45. Järelevalvetasu tasumata jätmise tagajärg

Kui järelevalvetasu maksmiseks kohustatud isik ei tasu järelevalvetasu korralduses ette nähtud tähtaja jooksul, on Inspektsioonil õigus rakendada sundtäitmist täitemenetluse seadustikus sätestatud korras.
[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

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 Inspektsiooni 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 Inspektsioonilt taotluse läbivaatamist või toimingu sooritamist.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 45³. Esmase tegevusloa taotlemine

- (1) Krediidiasutuse tegevusloa, samuti riigis, mis ei ole Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriik (edaspidi *kolmas riik*), registreeritud krediidiasutuse filiaali asutamiseks Eestis loa taotlemisel tasutakse menetlustasu 5000 eurot.
[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]
- (2) Kindlustusandja, investeerimisühingu, reguleeritud väärtpaberiturukorraldaja, erandi alusel tegutseva aruandlusteenuse osutaja, väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krediidiandja, krediidivahendaja, krüptovarateenuse osutaja, varapõhise tokeni emitendi, krediidiinkasso või ühisrahastusteenuse osutaja tegevusloa taotlemisel tasutakse menetlustasu 3000 eurot.
[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]
- (3) Kolmandas riigis registreeritud kindlustusandja, investeerimisühingu, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja või krediidiandja või -vahendaja filiaali asutamiseks Eestis, samuti kolmandas riigis registreeritud

kindlustusandja, investeerimisühingu, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja või krediidiandja või -vahendaja Eestis piiriüleselt teenuse osutamiseks loa taotlemisel tasutakse menetlustasu 1000 eurot.
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

(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) Kui makseasutus taotleb tegevusloa taotluses makseasutuste ja e-raha seaduse § 11 lõigetes 1–3 või § 12 lõikes 1 sätestatud erandi kohaldamist, tasutakse menetlustasu 500 eurot.
[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

(6) Atmosfääriõhu kaitse seaduse § 162 lõikes 1 sätestatud loa taotlemisel tasutakse menetlustasu 300 eurot.
[RT I, 05.07.2016, 1- jõust. 01.01.2017]

§ 45⁴. Täiendava tegevusloa või olemasoleva tegevusloa muutmise taotlemine

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

Krediitiasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu, reguleeritud väärtpaberituru korraldaja, erandi alusel tegutseva aruandlusteenuse osutaja, fondivalitseja, makseasutuse, e-raha asutuse, krediidiandja, krediitvahendaja, krüptovarateenuse osutaja, varapõhise tokeni emitendi, krediidiinkasso või ühisrahasusteenuse osutaja täiendava tegevusloa taotlemisel, olemasoleva tegevusloaga lubatavate teenuste ringi laiendamisel või makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 11 lõigetes 1–3 või § 12 lõikes 1 sätestatud erandi kohaldamise lõpetamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 1500 eurot.

[RT I, 04.07.2024, 2- jõust. 14.07.2024]

§ 45⁵. Väärtpaberite prospekti ja selle lisa kinnitamise taotlemine ning valge raamatu heakskiitmise taotlemine ja sellest teavitamine

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

(1) Väärtpaberite, välja arvatud investeerimisfondide esmase emissiooni aktsiad ja osakud, prospekti kinnitamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 2000 eurot ning prospekti lisa kinnitamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 1000 eurot.

(2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 1 punktis a sätestatu kohaselt valge raamatu heakskiitmise taotlemisel tasub krediitiasutus menetlustasu 2000 eurot ja artikli 25 kohaselt valge raamatu uue versiooni heakskiitmise taotlemisel tasub varapõhise tokeni emitent, sealhulgas krediitiasutus, menetlustasu 1000 eurot.

(3) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 artikli 8 lõike 1 kohaselt krüptovara valgest raamatust teavitamise korral tasutakse menetlustasu 1000 eurot.

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

§ 45⁶. Ülevõtmispakkumise kooskõlastamise taotlemine

Ülevõtmispakkumise kooskõlastamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 600 eurot.

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

§ 45⁷. Fondi tingimuste, aktsiaseltsina asutatud fondi põhikirja ja nende muutmise kooskõlastamise ning välisriigi fondi osakute või aktsiate pakkumise ja fondivalitseja registreerimise taotlemine

[RT I, 28.12.2018, 1- jõust. 13.01.2019]

(1) Lepingulise fondi tingimuste või aktsiaseltsina asutatud fondi põhikirja kooskõlastamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 600 eurot.

[RT I, 28.12.2018, 1- jõust. 13.01.2019]

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

[RT I, 28.12.2018, 1- jõust. 13.01.2019]

(3) Välisriigi fondi osakute või aktsiate avaliku pakkumise registreerimise taotlemisel tasutakse menetlustasu 600 eurot.

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

(4) Investeerimisfondide seaduse §-s 453 sätestatud väikefondi valitseja registreerimisel tasutakse menetlustasu 2000 eurot.

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

§ 45⁸. Reglemendi muudatuste kooskõlastamise taotlemine

Väärtpaberituruseaduse §-s 3 nimetatud kauplemiskoha reglemendi muudatuste kooskõlastamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 250 eurot.

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

§ 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 toimingute sooritamist.

(2) Menetlustasu tasutakse Inspektsiooni kontole.

(3) Menetlustasu tasumise korral näidatakse menetlustasu tasumist tõendaval dokumendil toimingute nimetus, mille eest menetlustasu tasuti, või viide käesoleva seaduse sättele, mille alusel toimingute tasu tasuti. Samuti märgitakse menetlustasu tasumist tõendaval dokumendil isiku nimi, kelle eest toimingute 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 tasunud 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) Tasunud menetlustasu tagastatakse osaliselt või täielikult, kui:

1) menetlustasu on tasunud ettenähtust suuremas summas;

2) [kehtetu -RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

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.

(2) Inspektsioon osaleb järgmiste asutuste, organite ja komiteede (edaspidi käesolevas paragrahvis *asutused*) töös:

1) Euroopa Pangandusjärelevalve Asutus;

2) Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutus;

3) Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus;

4) Euroopa Järelevalveasutuste Ühiskomitee;

5) Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu.

(3) Inspektsioon teavitab Euroopa Komisjoni ja käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud asjaomast Euroopa järelevalveasutust (edaspidi *Euroopa järelevalveasutus*):

1) tütaretevõtjast investeerimisühingule, krediidasutusele, fondivalitsejale, makseasutusele, e-raha asutusele või kindlustusandjale (edaspidi *finantsasutused*), keda otseselt või kaudselt kontrollib muu kui käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud kolmanda riigi õigusaktide alusel tegutsev või kolmandas riigis asuv emattevõtja (edaspidi *kolmanda riigi emattevõtja*), tegevusloa andmisest ja esitab seejuures konsolideerimisgrupi struktuuri;

2) kolmanda riigi emattevõtja poolt finantsasutuses sellise osaluse omandamisest, et finantsasutusest saab kolmanda riigi emattevõtja tütaretevõtja;

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

4) asjakohastest kolmandatest riikidest, kus kehtivad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses sätestatuga võrdväärsed nõuded, ja riikidest, kus selle riigi õigusaktid ei võimalda eelnimetatud seaduses sätestatuga võrdväärsete meetmete rakendamist;

4¹) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse alusel menetletud väärteloasjas tehtud jõustunud lahendist või haldusaktist ning sunniraha määramisest, samuti nimetatud otsuste suhtes esitatud vaietet või kaebustest;

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

5) kõigist oma otsustest finantsasutuste tegevusloa andmise ja kehtetuks tunnistamise, sealhulgas kehtetuks tunnistamise põhjenduste kohta.

(4) Inspeksioon teavitab Euroopa Komisjoni:

1) iga kalendriaasta 31. detsembri 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;

1¹) iga kalendriaasta 31. detsembri seisuga nende äriühingute arvust, kes osutavad makseteenuseid makseasutuste ja e-raha asutuse seaduse § 11 lõigete 1 ja 2 alusel, ning nende tehtud maksetehingute kogusummast;

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

2) kolmanda riigi e-raha asutuse Eestis asutatavale filiaalile tegevusloa andmisest.

(5) Inspeksioon teavitab Euroopa Komisjoni selle nõudmisel:

1) igast tegevusloa taotlusest, mille esitab kolmanda riigi emattevõtja iga otsene või kaudne tütaretevõtja;

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

(6) Inspeksioon teavitab Euroopa Komisjoni ja asjaomast Euroopa järelevalveasutust regulaarselt järgmistest otsustest ja kokkulepetest:

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

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

2) lepinguriigi krediidasutuse 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 krediidasutuse Eestis paikneva tütaretevõtjast krediidasutuse järelevalveülesannete üleandmise kokkulepe ja selle sisu;

5) lepinguriigi kindlustusandja Eesti filiaali või Eestis kindlustuse turustamisega tegeleva lepinguriigi vahendaja suhtes tehtud otsus kindlustustegevuse seaduse § 237 lõikes 6 nimetatud ettekirjutuse tegemiseks.

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 01.10.2018]

(7) Euroopa Komisjoni nõudmisel peatab Inspeksioon kuni kolmeks kuuks otsuse tegemise finantsasutuse tegevusloa taotluse või finantsasutuses olulise osaluse omandamise menetluses vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatule juhul, kui ilmneb käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 3 nimetatud asjaolu.

(8) Inspeksioon teavitab Euroopa Komisjoni ja asjaomast Euroopa järelevalveasutust ning teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust kõikidest kokkulepetest, mis on sõlmitud järelevalveülesannete üleandmiseks, sealhulgas sellise üleandmise täpsetest tingimustest.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(9) Inspeksioon teeb koostööd Euroopa Komisjoniga kaaskindlustuse tegevuse üle järelevalve teostamisel. Koostöö hõlmab selliste juhtude ülevaatamist, kui juhtiv kindlustusandja ei täida juhtiva kindlustusandja ülesandeid täielikult või kui mitme kindlustusandja osalemine ei ole teatud kindlustusriskide kindlustamisel asjakohane.

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 27.11.2017]

(10) Inspeksioon osaleb Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2022/2554 artiklis 32 sätestatud järelevaatamisfoorumis töös ning teavitab sellest sama artikli lõike 5 kohaselt juhtivat järelevaatamisasutust.

[RT I, 11.10.2024, 1- jõust. 17.01.2025]

§ 46¹. Koostöö Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutusega ja seotud organisatsioonidega

(1) Inspektsioon teavitab Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutust ja teiste lepinguriikide finantsjärelevalve asutusi:

- 1) igast kehtivat tegevusluba omava Eestis registreeritud reguleeritud väärtpaberituru korraldaja poolt korraldatavast reguleeritud väärtpaberiturst, mis vastab väärtpaberituru seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuetele, ja koostab neist nimekirja (edaspidi käesolevas paragrahvis *turunimekirja*);
- 2) igast muudatusest turunimekirjas;
- 3) väärtpaberituru seaduse täitmise üle finantsjärelevalvet teostavatest asutustest ja isikutest ning nende ülesannetest ja õigusest teha koostööd välisriigi finantsjärelevalve asutustega, seaduse alusel sõlmitud kokkulepetest ja kokkuleppe tingimustest, mille kohaselt volitatakse kolmandat isikut alaliselt täitma väärtpaberituru seaduses sätestatud järelevalveülesannet.

(2) Inspektsioon teavitab Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutust investeerimisteenuse ja investeerimisteenuse kõrvalteenuse osutamise seotud tarbija kaebuste kohtuvälise menetlemise korrast Eestis.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(3) Inspektsioon esitab Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutusele ja Euroopa Komisjonile investeerimisfondide seaduse § 115 lõikes 9 nimetatud pandikirjade ja nende emitentide loetelu.
[RT I, 31.12.2016, 3- jõust. 10.01.2017]

(4) Inspektsioon teavitab Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutust väärtpaberiarveldussüsteemist ja selle korraldajast, teatades ka endast kui asutusest, kellele teatakse väärtpaberiarveldussüsteemi või süsteemiühenduse liikme või sellise süsteemi või süsteemiühenduse korraldaja suhtes pankrotimenetluse algatamisest väärtpaberituru seaduse § 228 lõike 8 tähenduses või moratooriumi kehtestamisest krediidiasutusele.

(5) Inspektsioon teavitab Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutust maksesüsteemist ja selle haldajast.

(6) Inspektsioon teavitab viivitamata Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu, teiste lepinguriikide finantsjärelevalveasutusi ja Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutust väärtpaberiarveldussüsteemi või süsteemiühenduse liikme või sellise süsteemi või süsteemiühenduse korraldaja suhtes pankrotimenetluse algatamisest väärtpaberituru seaduse § 228 lõike 8 tähenduses või moratooriumi kehtestamisest krediidiasutusele.
[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(7) Inspektsioon teavitab avalikustatud väärteoasjas tehtud lahendist või haldusaktist või -lepingust, selle vaidlustamisest, tühistamisest ja selle avalikustamata jätmise otsusest ning finantsjärelevalve teostamisega puutumust omavas kriminaalasjas tehtud lõplikust lahendist Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutust ja esitab talle kord aastas asjaomase koondteabe.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(8) Inspektsioon teavitab Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutust erandi alusel tegutsevale aruandlusteenuse osutajale tegevusloa andmisest.
[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 01.01.2022]

(9) Inspektsioon teavitab Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutust igast kaubatuletisinstrumendis hoitava positsiooni või riskide vähendamise meetmete rakendamise nõudest või ettepanekust ja isiku suhtes kaubatuletisinstrumendis positsiooni võtmise suhtes kehtestatud piirangust vähemalt 24 tundi enne meetmete kavandatud jõustumist. Eriolukorras võib Inspektsioon esitada teavituse vähem kui 24 tundi enne meetmete kavandatud jõustumist, kui seda ei ole võimalik teha esimeses lauses nimetatud tähtajal.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(10) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 9 nimetatud nõue, ettepanek või piirang on seotud energia hulgimüügiteodetega, teavitab Inspektsioon ka Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 713/2009, millega luuakse Energeetikasektorit Reguleerivate Asutuste Koostööamet (ELT L 211, 14.08.2009, lk 1–14), alusel asutatud Energeetikasektorit Reguleerivate Asutuste Koostööametit.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(11) Käesoleva paragrahvi lõikes 9 nimetatud teavitus peab sisaldama järgmisi andmeid, kui need on asjakohased:

- 1) nõude üksikasjad, sealhulgas teave isiku kohta, kellele nõue esitati, ning nõude esitamise põhjused;
 - 2) isiku suhtes kaubatuletisinstrumendis positsiooni võtmisel kehtestatud piirangu ulatus, isik, kellele piirang seati, piiranguga hõlmatud väärtpaberid, isiku poolt igal ajal hoitava positsiooni suuruse piirangud, nende suhtes tehtud erandid ning erandite kehtestamise põhjused.
- [RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(12) Kui Inspektsioon saab käesoleva paragrahvi lõikes 9 nimetatud teabe, võib ta rakendada lõikes 9 nimetatud meetmeid, kui need on Inspektsiooni hinnangul vajalikud lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse eesmärgi saavutamiseks.
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(13) Inspeksioon edastab Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutusele nimekirja kolmanda riigi investeerimisühingu Eestis asutatud filiaalidest. Lisaks edastab Inspeksioon Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutusele viimase nõudmisel teabe järgmise kohta:

- 1) kolmanda riigi investeerimisühingu poolt Eestis filiaali asutamine ja sellele tegevusloa andmine või tegevusloa muudatused;
- 2) filiaali tegevus ja osutatavad teenused Eestis;
- 3) filiaali nimetatud teenuste ja tegevuse käive ning neile vastavate varade koguväärtus;
- 4) kolmanda riigi investeerimisühingu konsolideerimisgrupi nimetus, kuhu filiaal kuulub.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

§ 46². Koostöö Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega ja seotud organisatsioonidega

(1) Inspeksioon teavitab Euroopa Komisjoni, Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust ja Euroopa Panganduskomiteed:

- 1) kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatavale filiaalile tegevusloa andmisest ja tegevusloa muudatustest;
- 2) kolmanda riigi krediidasutuse Eesti filiaali kõigi varade ja kohustuste suurusest perioodiliste aruannete alusel;
- 3) kolmanda riigi konsolideerimisgrupist, millesse kuuluva krediidasutuse Eesti filiaal on saanud tegevusloa.

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

(1¹) Inspeksioon teavitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust pandikirjade emitentidest vastavalt pandikirjaseaduse §-le 58.

[RT I, 30.11.2021, 1- jõust. 10.12.2021]

(2) Inspeksioon edastab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele kord aastas Eestis tegevusloa saanud krediidasutuste ja investeerimisühingute juhatuste liikmete ning töötajate tasustamist käsitleva ja avalikustamisele kuuluva teabe vastavalt krediidasutuste seaduses ja väärtpaberituru seaduses sätestatule.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(3) Kui Inspeksioon tuvastab kontrolli käigus, et krediidasutus võib omada süsteemset riski Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12–47), tähenduses, teavitab Inspeksioon viivitamata kontrolli tulemustest Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust.

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

(3¹) Inspeksioon teavitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust, kui likviidsusrisi realiseerumine võib põhjustada krediidasutuse, investeerimisühingu või finantsüsteemi süsteemse ebastabiilsuse.

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

(3²) Inspeksioon esitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse pädevate asutuste vahelisse kesksesse andmebaasi teabe finantsjärelevalve subjekti suhtes tehtud avalikustatud väärteoasja lahendi või haldusakti või -lepingu kohta ning selle vaidlustamise, tühistamise ja avalikustamata jätmise otsuse kohta.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(4) Inspeksioon teavitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust, kui lepinguriigi finantsjärelevalve asutus on keeldunud koostööst, sealhulgas teabe vahetamisest, või ei ole vastavale taotlusele vastanud mõistliku aja jooksul.

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

(5) Inspeksioon võib esitada taotluse ja paluda abi Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuselt vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 19, kui:

- 1) teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei ole täitnud Euroopa Liidu õigusest tulenevaid kohustusi järelevalve teostamisel Eestis piiriüleseid teenuseid osutava või filiaali asutanud krediidasutuse üle, kes rikub õigusaktide nõudeid, või kui on suurenenud nõuete rikkumise risk;
- 2) Inspeksioonil on vastuväiteid teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse poolt krediidasutuse filiaali suhtes ennetus- või muude meetmete rakendamisel või järelevalve teostamisel asjakohase teabe arvesse võtmata jätmise kohta;

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

3) teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei järgi Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2015/2366/EL makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ning 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35–127) artiklist 26 või artiklitest 28–31 tulenevaid kohustusi;

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

4) kavatakse kohaldada üht või mitut finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 36 lõike 4 punktis 1 nimetatud varajase sekkumise meetet seoses sama seaduse § 11 lõike 1 punktides 4, 10, 11 ja 19 nimetatud alustega ning sama seaduse § 36 lõike 4 punktis 4 või 5 nimetatud meetet.

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

(6) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus pöördub seoses Inspeksiooni poolelioleva haldusmenetlusega Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2015/2366/EL artikli 27 lõike 1 alusel Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poole, lükkab Inspeksioon asjaomase haldusakti andmise või toimingute tegemise edasi, kuni erimeelsused on lahendatud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 19, välja arvatud makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 93 lõikes 8 sätestatud juhul. Erimeelsuste lahendamise ajaks peatuvad seaduses sätestatud menetlustähtajad.

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

(7) Inspeksioon esitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele teavet:

- 1) makseasutuste kohta vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2015/2366/EL artikli 15 lõikes 5 nimetatud Euroopa Komisjoni rakendusmäärusele;
- 2) makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 4¹ lõigetes 1 ja 3 nimetatud teated esitanud isikute kohta, näidates ära, millisel alusel välistatakse isiku täidetud maksetehingud ja osutatud teenused makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse kohaldamisalast.

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

(8) Inspeksioon teavitab pärast makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 63⁶ lõikes 1 nimetatud teate saamist viivitamata Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust ja Euroopa Keskpanga olulisest operatsiooni- või turvaintsidendist. Inspeksioon hindab koostöös Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse ja Euroopa Keskpangaga insidendi olulisust teiste liikmesriikide jaoks ning teavitab neid vajaduse korral.

[RT I, 08.07.2025, 4- jõust. 15.07.2025]

(9) Inspeksioon edastab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele ja Euroopa Keskpangale koondkujul vastavalt makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 63⁶ lõikele 3 saadud statistilised andmed.

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

(10) Inspeksioon edastab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele info kõigi pandikirja emitentidele määratud karistuste ja nende suhtes krediidasutuste seaduse § 104 lõike 1 alusel tehtud ettekirjutuste ning § 104¹ lõike 1 alusel rakendatud sunniraha kohta, sealhulgas otsuste vaidlustamiste ja nende tulemuste kohta. Finantsinspeksioon peab teavitama üksikasjalikult teisi asjaomaseid finantsjärelevalveasutusi kriminaalkaristust mõistvatel põhjustel jättes kohtuotsustest.

[RT I, 30.11.2021, 1- jõust. 10.12.2021]

(11) Inspeksioon teavitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust:

- 1) väärtpapierituru seaduse § 230 lõikes 5 nimetatud ülevaatamise ja hindamise protsessist;
- 2) väärtpapierituru seaduse §-des 235, 236¹¹ ja 236¹² nimetatud otsuste tegemise meetodikast;
- 3) väärtpapierituru seaduse 25. peatükis nimetatud väärtvõlgade karistuste määradest.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

§ 46³. Koostöö Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusega ja seotud organisatsioonidega

(1) Inspeksioon teavitab teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust, kes teostab finantsjärelevalvet tööandjapensionide pakkuva ettevõtja üle, Eestis piiriülelset tööandjapensionide teenust pakkuvast ning selleks Inspeksioonilt loa saanud ettevõtjast.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(2) Inspeksioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust, kui tööandjapensionide skeemidele kohaldatakse usaldatavusnormatiivi nõudeid, mida ei hõlma Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensionide asutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 354, 23.12.2016, lk 37–85) artikli 11 lõikes 1 osutatud riigisisised sotsiaal- ja tööõigusaktid, ning ajakohastab seda teavet vähemalt iga kahe aasta tagant.

[RT I, 28.12.2018, 1- jõust. 13.01.2019]

(2¹) Inspeksioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust tööandja pensionifondist ja määratud väljamaksetega tööandja pensionifondist, mida pakutakse teistes lepinguriikides, nimetades need lepinguriigid.

[RT I, 28.12.2018, 1- jõust. 13.01.2019]

(2²) Inspeksioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust tööandja pensionifondist, mille valitsemise loa ta on fondivalitsejalt ära võtnud, ja määratud väljamaksetega tööandja pensionifondist, kellelt ta on tegevusloa ära võtnud.

[RT I, 28.12.2018, 1- jõust. 13.01.2019]

(3) Inspeksioon edastab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele kord aastas järgmise teabe:

- 1) kindlustustegevuse seaduse §-s 234 sätestatud lisakapitalinõude keskmine suurus kindlustusandja kohta;

2) eelmisel perioodil määratud lisakapitalinõude osakaal solventsuskapitalinõudest kõigi kindlustusandjate kohta tervikuna ning elukindlustusandjate, edasikindlustusandjate, kahjukindlustusandjate ja kindlustustegevuse seaduse § 16 lõikes 6 nimetatud kindlustusandjate kohta eraldi;

3) käesoleva lõike punktis 2 sätestatud iga avalikustamise kohta lisakapitalinõude osakaal, mis on määratud vastavalt kindlustustegevuse seaduse § 234 lõike 1 punktidele 1–3;

4) kindlustusandjate arv, kelle suhtes kohaldatakse kindlustustegevuse seaduse § 124 lõigetes 1 ja 2 sätestatud regulaarsete järelevalveliste aruannete esitamise erisusi, koos nende kindlustusandjate kapitalinõuete, tehniliste eraldiste, kindlustusmaksete ja vara mahu osakaaluga vastavalt kõikide kindlustusandjate kapitalinõuete, tehniliste eraldiste, kindlustusmaksete ja vara mahust;

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

5) koondaruanne kindlustustegevuse seaduse § 224 lõikes 1²viidatud kohustuste rikkumistega seoses väärtetasjades tehtud lahendite ja haldusaktide kohta.

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 01.10.2018]

(4) Kui Inspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, edastab ta Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele kord aastas kindlustusgruppide arvu, kelle suhtes kohaldatakse kindlustustegevuse seaduse § 124 lõikes 7 sätestatud kindlustusgrupi järelevalvelise aruandluse erisusi, koos nende kindlustusgruppide kapitalinõuete, kindlustusmaksete, tehniliste eraldiste ja vara mahu osakaaluga vastavalt kõikide kindlustusgruppide kapitalinõuete, kindlustusmaksete, tehniliste eraldiste ja vara mahust.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(5) Inspeksioon edastab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele teabe, mida Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus vajab Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2016/97, mis käsitleb kindlustustoodete turustamist (uuesti sõnastatud) (ELT L 26, 02.02.2016, lk 19–59), artikli 3 lõikes 4 sätestatud kohustuse täitmiseks.

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 01.10.2018]

(6) Inspeksioon teavitab kindlustustegevuse seaduse § 224 lõikes 1²viidatud kohustuse rikkumisega seoses väärtetasjas tehtud lahendist või haldusaktist Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust ning esitab teabe lahendi avalikustamise või kindlustustegevuse seaduse § 224 lõike 1⁵alusel avalikustamata jätmise kohta.

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 01.10.2018]

(7) Inspeksioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust ja teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust, kui:

1) tegevusluba taotleva kindlustusandja tegevuskavast ilmneb, et osa kindlustusandja kavandatavast tegevusest näeb ette kindlustustegevuse teises lepinguriigis ning selline tegevus on lepinguriigi kindlustusturu seisukohast tõenäoliselt oluline;

2) sellise Eesti kindlustusandja finantsolukord, kes tegeleb teises lepinguriigis kindlustustegevusega, on Inspeksiooni hinnangul halvenenud või ilmnenu on muud riskid ning nendel asjaoludel võib olla piiriülene mõju.

[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 30.06.2021]

(8) Kui Inspeksioonil on tõsine ja põhjendatud kahtlus seoses teise lepinguriigi kindlustusandja tegevusega Eestis, eelkõige kui on oht kindlustuse klientide kaitse tagamiseks, võib ta erinevalt kindlustustegevuse seaduse § 237 lõigetes 4 ja 5 sätestatud teavitada teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust kohe oma kahtlusest.

[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 30.06.2021]

(9) Käesoleva paragrahvi lõigete 7 ja 8 alusel esitatud teavitused peavad olema piisavalt põhjalikud, et võimaldada nende sisu nõuetekohast hindamist.

[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 30.06.2021]

(10) Kui Inspeksioon ja teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei jõua käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud kahtluse korral võetavates meetmetes kokkuleppele, võib Inspeksioon pöörduda abi saamiseks Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole.

[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 30.06.2021]

§ 47. Koostöö välisriikide pädevate asutustega

(1) Inspeksioon teeb oma ülesannete täitmiseks ja teabe vahetamiseks koostööd käesoleva seaduse § 46 lõikes 2 nimetatud asutustega ja välisriikide finantsjärelevalve asutustega ning välisriikide muude pädevate asutuste ja isikutega, sealhulgas:

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

1) välisriigis likvideerimis- ja pankrotimenetluse või sarnase menetluse rakendajatega;

2) välisriigi hoiate 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;

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

5) kasvuhoonegaaside heitkoguse ühikutega kauplemise registri ja investeeringute kavasse arvatud lubatud heitkoguse ühikute kasutamise üle järelevalve teostajaga;

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

6) põllumajanduskaupade tuletisinstrumentide turgude üle järelevalve teostajaga.

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

(1¹) Inspeksioon esitab vastava taotluse või aruandlusvormi alusel Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutusele viivitamata teabe, mis on vajalik selle ülesannete täitmiseks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1092/2010 finantssüsteemi makrotasandi usaldatavusjärelevalve kohta Euroopa Liidus ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu asutamise kohta (ELT L 331, 15.12.2010, lk 1–11) artikli 15 kohaselt, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12–47), artikli 35 kohaselt, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83), artikli 35 kohaselt ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84–119), artikli 35 kohaselt.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(1²) Inspeksioon esitab vastava taotluse või aruandlusvormi alusel Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele viivitamata teabe, mis on vajalik selle Euroopa järelevalveasutuse ülesannete täitmiseks määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 35 kohaselt.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(1³) Inspeksioon esitab vastava taotluse või aruandlusvormi alusel Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele viivitamata teabe, mis on vajalik selle Euroopa järelevalveasutuse ülesannete täitmiseks määruse (EL) nr 1094/2010 artikli 35 kohaselt.

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 27.11.2017]

(1⁴) Vajaduse korral esitab Inspeksioon Euroopa Järelevalveasutuste Ühiskomiteele viivitamata teabe, mis on vajalik selle Euroopa järelevalveasutuse ülesannete täitmiseks.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(1⁵) Vajaduse korral esitab Inspeksioon Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule viivitamata teabe, mis on vajalik selle Euroopa järelevalveasutuse ülesannete täitmiseks.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(1⁶) Inspeksioon esitab Euroopa Järelevalveasutuste Ühiskomiteele:

1) hinnangu konsolideerimisgrupi vastavuse kohta finantskonglomeraadile kehtestatud tingimustele, kui Inspeksioon määrab, et konsolideerimisgrupp, kuhu kuulub Eesti reguleeritud üksus, on finantskonglomeraat;

2) käesoleva seaduse § 47⁸lõike 4 punktides 1, 4 ja 6 nimetatud teabe ning finantskonglomeraadi stressitesti tulemused, kui Inspeksioon on finantskonglomeraadi koordinaator.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(1⁷) Inspeksioon teeb koostööd teise lepinguriigi finantsjärelevalveasutusega, Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega ja Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutusega pandikirju emiteeriva krediidasutuse üle järelevalve teostamiseks. Rahvusvahelise koostöö raames edastab Inspeksioon:

1) käesolevas lõikes nimetatud isikute põhjendatud taotlusel mistahes asjakohase teabe, kui see on vajalik pandikirju emiteeriva krediidasutuse üle järelevalve teostamiseks;

2) käesolevas lõikes nimetatud isikutele omal algatusel mistahes olulise teabe pandikirju emiteeriva krediidasutuse ja tema pandikirjaportfelli kohta, kui Inspeksioonil on alust arvata, et see võib oluliselt mõjutada teises lepinguriigis pandikirjade emiteerimise hindamist.

[RT I, 30.11.2021, 1- jõust. 10.12.2021]

(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 seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus) (ELT L 119, 04.05.2016, lk 1–88) sätestatud, kui isikuandmete edastamisel järgitakse käesoleva seaduse § 54 lõigetes 4¹ ja 4² sätestatud tingimusi.

[RT I, 13.03.2019, 2- jõust. 15.03.2019]

(2¹) Kui Inspeksiooni taotlust teabe saamiseks, järelevalvemenetluse algatamiseks või muu sellise toimingute tegemiseks, samuti Inspeksiooni töötajate kohalolekuks teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse korraldatavas menetluses ei täideta mõistliku aja jooksul või taotlus lükatakse tagasi, võib Inspeksioon teavitada sellisest tagasilükkamisest või täitmata jätmisest mõistliku aja jooksul asjaomast Euroopa järelevalveasutust.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(3) Inspektsioonil on õigus kasutada käesoleva seaduse ja muude õigusaktidega või nende alusel talle antud õigusi, volitusi ja teavet, et täita Euroopa järelevalveasutuse, lepinguriigi ning muu välisriigi finantsjärelevalve asutuse taotlus teabe saamiseks, õiguse kitsendamiseks või muu akti või toimingute tegemiseks. Kui edastatav teave seondub rahapesu ja terrorismi rahastamise või selliste tegevuste tõkestamisega ning pärineb teise lepinguriigi pädevalt asutuselt, tohib seda edastada üksnes selle asutuse loal või sellise loa andmisel seatud piirides.

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

(3¹) Inspektsioon täidab käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud muu välisriigi finantsjärelevalve asutuse taotluse, kui:

- 1) selles on kokku lepitud vastavas koostöökokkuleppes;
- 2) see on muu välisriigi järelevalve asutuse hinnangul tema läbiviidava järelevalvetegevuse jaoks vältimatult vajalik ning see ei kahjusta Eesti avalikku korda, finantsstabiilsust või muud seadusega kaitstud olulist hüve.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

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

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

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

- 1) [kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]
- 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.

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

(6) Inspektsioon teatab taotluse esitanud välisriigi finantsjärelevalve asutusele ja vastavale Euroopa järelevalveasutusele taotluse täitmisest keeldumisest, märkides keeldumise aluse ja põhjendused.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(7) Inspektsioon 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 ilmumise korral, kasutades koostöö hõlbustamiseks võimaluse korral eelnevalt kokkulepitud sidekanaleid. Kavandamine ja koordineerimine hõlmab muu hulgas osalemist ühisotsustusmenetlustes, kriisiplaanide rakendamisel ja haldussunni kohaldamisel ning avalikkuse ühist teavitamist.

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

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

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(9) Kui Inspektsioon teostab konsolideeritud järelevalvet, siis teavitab ta kohe asjasse puutuvat teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust, asjaomast Euroopa järelevalveasutust, Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu, Euroopa Keskpankade Süsteemi keskpankasid ja muude seda laadi ülesannetega organeid, kui teave on asjakohane ja kui Inspektsioonil on põhjendatud kahtlus, et krediitiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja või üksus on sattunud raskustesse ning see võib vahetult ohustada mõne lepinguriigi finantssüsteemi stabiilsust või makse- ja arveldussüsteemide toimimist või finantssektori likviidsust.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(9¹) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatule konsulteerib Inspektsioon teiste asjakohaste väärtpaberiturujärelevalve asutustega enne sellise otsuse tegemist, mis võib olla nende ülesannete täitmise seisukohast oluline, järgmistes küsimustes:

- 1) investeerimisühingu konsolideerimisgruppi kuuluva investeerimisühingu aktsionäride koosseisu või organisatsioonilises või juhtimisstruktuuris tehtavad muudatused, milleks on vaja asjakohaste väärtpaberiturujärelevalve asutuste heakskiitu või luba;
- 2) asjakohaste väärtpaberiturujärelevalve asutuste poolt investeerimisühingutele määratud karistused või muud nende võetud erakorralised meetmed;

3) väärtpaberituru seaduse § 236¹¹ alusel kehtestatud täiendavate omavahendite nõue.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(9²) Enne karistuse määramist või muu meetme võtmist vastavalt käesoleva paragrahvi lõike 9¹ punktile 2, konsulteerib Inspeksioon konsolideerimisgrupi järelevalve teostajaga, välja arvatud juhul, kui tegemist on kiireloomulise olukorraga või kui konsulteerimine võiks kahjustada Inspeksiooni otsuse tulemuslikkust. Konsulteerimata jätmise korral teavitab Inspeksioon viivitamata vastavast otsusest teisi asjakohaseid väärtpaberiturujärelevalve asutusi.
[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(10) Enne käesoleva paragrahvi lõikes 8 nimetatud teavitamist võib Inspeksioon rakendada erandkorras mis tahes meetmeid, et kaitsta hoiustajate, investorite ja muude selliste isikute huve. Euroopa Komisjoni, Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust ja teiste asjaomaste lepinguriikide pädevaid ametiasutusi teavitatakse sellistest meetmetest kohe.
[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(11) Kui Inspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet, peab ta lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatud ja arvestades järelevalvelise tegevuse mõju teise lepinguriigi finantsstabiilsusele:
1) koordineerima jätkuvuse põhimõtetest lähtuvalt olulise või asjakohase teabe regulaarset kogumist ja vahendamist finantsstabiilsust vahetult ohustavate asjaolude ennetamiseks või selliste asjaolude ilmnemise korral;
2) kavandama ja koordineerima jätkuvuse põhimõtetest lähtuvalt järelevalvelist tegevust koostöös teiste riikide pädevate asutustega kirjalike koostöökokkulepete alusel;
3) kavandama ja koordineerima järelevalvelist tegevust ning koostööd, sealhulgas ettevalmistatavaid tegevusi, teiste riikide pädevate asutustega ja vajaduse korral kooskõlastama need Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvate keskpankadega erakorraliste sündmuste ilmnemisel, kui need puudutavad üksikuid ettevõtjaid või finantsturgu tervikuna.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(12) Käesoleva paragrahvi lõike 11 punktis 1 nimetatud olulise teabena käsitatakse teavet:
1) konsolideerimisgrupi õigusliku, juhtimis- ja organisatoorse struktuuri, sealhulgas kõigi tegevusluba omavate isikute, emaettevõtjate, tütarettevõtjate ja olulise tähtsusega filiaalide, samuti tegevusluba mittenõudvatel tegevusaladel tegutsevate tütarettevõtjate kohta ning eelnimetatud isikute üle järelevalvet teostavate pädevate asutuste kohta;
2) konsolideerimisgruppi kuuluvatelt isikutelt teabe kogumise ja selle kinnitamise protseduuri kohta;
3) nende ebasoodsate arengute kohta konsolideerimisgruppi kuuluvates ettevõtjates, mis võivad mõjutada krediidiastutuse või investeerimisühingu või kogu konsolideerimisgrupi tegevust;
4) erakorraliste järelevalveliste meetmete ja oluliste karistuste kohta, mida on rakendatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiastutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337), sätestatud omavahendite nõuete rikkumisega seoses.
[RT I, 11.10.2024, 1- jõust. 21.10.2024]

(13) Inspeksioon ei pea kiireloomulistel juhtudel või juhul, kui konsulteerimine vähendaks rakendatavate meetmete efektiivsust, asjaomaste pädevate asutustega konsulteerima käesoleva paragrahvi lõike 12 punktis 4 sätestatud meetmete rakendamiseks. Sellisel juhul teavitab Inspeksioon meetmete rakendamisest asjasse puutuvaid pädevaid asutusi esimesel võimalusel.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(14) Inspeksioon teavitab liikmesriikide finantsjärelevalve asutusi käesoleva seaduse § 46 lõike 3 punktis 1 sätestatud tegevusloa andmisest tütarettevõtjast kindlustusandjale ning esitab koos teavitusega konsolideerimisgrupi struktuuri.
[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

§ 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.

(2¹) Põhjendatud vajaduse korral võib Inspeksioon kontrollida teise lepinguriigi finantsjärelevalve subjekti kohta käivat teavet, dokumenti ja selgitust. Selleks pöörduv Inspeksioon taotlusega vastava lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse poole. Inspeksioonil on õigus osaleda teabe, dokumendi ja selgituse kontrollimiseks läbiviidavas menetluses, kui lepinguriigi õigusakti kohaselt on sellises menetluses osalemine lubatud.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

(2²) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus pöördub Inspeksiooni poole seoses finantsjärelevalve subjekti kohta käiva teabe, dokumendi või selgituse kontrollimisega, teostab Inspeksioon oma pädevuse piires kontrolli, lubab seda teha taotluse esitanud lepinguriigi finantsjärelevalve asutusel või lubab seda teha audiitoril või eksperdil. Taotluse esitanud lepinguriigi finantsjärelevalve asutusel on õigus kontrollis osaleda, kui ta ise kontrolli ei teosta.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

(2³) Kui Inspeksioon on esitanud teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele taotluse kontrollida kindlustusgruppi kuuluva selle lepinguriigi finantsjärelevalve subjekti kohta käivat teavet ja nimetatud finantsjärelevalve asutus ei ole kahe nädala jooksul taotlusele vastanud või kui Inspeksioonil ei võimaldata osaleda teabe kontrollis, võib Inspeksioon pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(2⁴) Inspeksioon peab võimaldama Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusel osaleda kindlustusgrupi järelevalve teostamisega seotud teabe kontrollis, kui seda teostab Inspeksioon koostöös teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(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 krediidiasutuse tegevusloa taotleja või olulise osaluse omandaja on lepinguriigis registreeritud krediidiasutus, fondivalitseja, investeerimisfond, investeerimisühing, kindlustusandja, makseasutus, e-raha asutus, muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik või eelnimetatud isikuga ühte konsolideerimisgruppi kuuluv isik, ning krediidiasutuse tegevuse pideva järelevalve käigus.

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(4¹) Inspeksioon konsulteerib ja vahetab finantsstabiilsuse suurendamiseks ning usaldatavusnormatiivide jälgimise hõlbustamiseks lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega krediidiasutuste filiaalidega seonduvat teavet ja dokumente likviidsuse, maksevõimelisuse, riskide kontsentreerumise, sise-eeskirjade ja protseduurireeglite, sisekontrolli süsteemi ning hoiuste tagamisega seotud nõuete täitmise kohta.

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

(4²) Inspeksioon teavitab viivitamata teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust, kui Eesti krediidiasutuses, kelle filiaal tegutseb teises lepinguriigis, on tekkinud või võivad tekkida likviidsusraskused, sealhulgas annab teavet kasutusele võetud talitluspidevuse plaani ja usaldusväarsuse taastamise abinõude kohta.

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

(4³) Inspeksioon teeb koostööd ja koordineerib oma tegevust teiste lepinguriikide finantsjärelevalve asutustega, kui haldussundi kohaldatakse või vääртеomenetlust viiakse läbi seoses piiriülese juhtumiga.

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

(4⁴) Inspeksioon peab võimaldama kontrollida finantsasutuse või tema tütarettevõtjaga seotud teavet vastava taotluse esitanud teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusel või tema määratud vandeaudiitoril või eksperdil, sealhulgas võimaldama eelnimetatud taotluse esitanud finantsjärelevalve asutuse esindajatel viibida teabe kontrollimise juures.

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

(4⁵) Inspeksioon annab teada või selgitab teise lepinguriigi pädevale asutusele tema taotluse alusel, kuidas Inspeksioon on järelevalve käigus arvesse võtnud eelnimetatud liikmesriigi pädeva asutuse esitatud teavet ja tuvastatud asjaolusid.

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

(4⁶) Inspeksioon teeb kolmanda riigi krediidiasutuse Eesti filiaali üle järelevalve teostamisel koostööd selle kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluva krediidiasutuse järelevalveasutusega, et tagada kogu Euroopa Liidus toimiv järelevalve kolmanda riigi konsolideerimisgrupi tegevuse üle ja kolmanda riigi konsolideerimisgrupile kohaldatavate Euroopa Liidu õigusaktide nõuete täitmine ning hoida ära kahjulik mõju Euroopa Liidu finantsstabiilsusele.

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

(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 krediidiastutuse Eestis paikneva tütaretevõtjast krediidiastutuse järelevalve ülesannete täitmine kirjaliku kokkuleppe alusel krediidiastutuse emaettevõtjale tegevusloa väljaandnud lepinguriigi pädevale finantsjärelevalve asutusele. Nimetatud õiguse üleandmisest teavitatakse kohe Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(8) Kui Inspeksioon kasutab Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 lõikes 3 sätestatud valikuõigust, tuleb tal avaldada järgmine konsolideerimata esitatud teave:

- 1) kohaldatavad kriteeriumid, et teha kindlaks olemasolevate või prognoositavate oluliste praktiliste või õiguslike takistuste puudumine omavahendite koheseks ülekanndmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks;
- 2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 lõikes 3 sätestatud valikuõiguse kasutamisest kasu saavate emaettevõtjana tegutsevate krediidiastutuste ja investeerimisühingute arv ning kolmandas riigis selliste emaettevõtjate arv, kes omavad tütaretevõtjaid.

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

(9) Kui Inspeksioon kasutab käesoleva paragrahvi lõikes 8 nimetatud valikuõigust, tuleb tal avaldada järgmine liikmesriigi konsolideerituna esitatud teave:

- 1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 lõikes 3 sätestatud valikuõiguse kasutamisest liikmesriigis kasu saava emaettevõtjana tegutseva krediidiastutuse või investeerimisühingu kolmandas riigis asuvate tütaretevõtjate käsutuses olevate omavahendite kogumaht konsolideeritud alusel;
- 2) sama määruse artikli 7 lõikes 3 sätestatud valikuõiguse kasutamisest liikmesriigis kasu saavate emaettevõtjana tegutseva krediidiastutuse ja investeerimisühingu kolmandas riigis asuvate tütaretevõtjate käsutuses olevate omavahendite protsentuaalne osakaal kõigis emaettevõtja omavahendites konsolideeritud alusel;
- 3) sama määruse artikli 7 lõikes 3 sätestatud valikuõiguse kasutamisest liikmesriigis kasu saavate emaettevõtjana tegutseva krediidiastutuse ja investeerimisühingu kolmandas riigis asuvate tütaretevõtjate käsutuses olevate omavahendite protsentuaalne osakaal kõigis kõnealuse määruse artikli 92 kohaselt nõutavates omavahendites konsolideeritud alusel.

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

(10) Kui Inspeksioon ei ole krediidiastutuste seaduse § 13⁴ lõikes 1 nimetatud emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja, lepinguriigis emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja, Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja ega Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja üle järelevalvet teostav asutus, sõlmib ta asjaomase järelevalvet teostava asutusega koostöökokkuleppe. Koostöökokkuleppe alusel konsulteerivad järelevalveasutused finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja heakskiitmise või heakskiitmise nõude erisuse kohta ühisotsuse tegemiseks või järelevalvemeetmete võtmiseks kahe kuu jooksul vastava otsuse tegemiseks Inspeksioonilt hinnangu saamisest arvates, kui Inspeksioon on konsolideeritud järelevalvet teostav järelevalveasutus.

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

(11) Inspeksioon võib esitada taotluse Euroopa Komisjonile, et pidada läbirääkimisi ühe või mitme kolmanda riigiga kokkuleppe sõlmimiseks selles, kuidas teostada järelevalvet konsolideerimisgrupi kapitalitestiga Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2033, mis käsitleb investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010, (EL) nr 575/2013, (EL) nr 600/2014 ja (EL) nr 806/2014 (ELT L 314, 05.12.2019, lk 1–63), artikli 8 tähenduses seotud vastavusnõuete täitmise üle järgmiste investeerimisühingute puhul:

- 1) investeerimisühingud, mille emaettevõtja on asutatud kolmandas riigis;
- 2) kolmandates riikides asuvad investeerimisühingud, mille emaettevõtja on asutatud Euroopa Liidus.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(12) Inspeksioon võib vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 33 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010 artiklile 22 järelevalveülesannete täitmiseks ning teabe vahetamiseks sõlmida koostöökokkuleppeid kolmanda riigi järelevalveasutusega, kes vastutab ühe või mitme järgmise ülesande eest:

- 1) finantseerimisasutuste ja finantsturgude järelevalve, sealhulgas selliste finantssektori ettevõtjate järelevalve, kellel on luba tegutseda keskse vastaspoolena, kui keskseid vastaspooli tunnustatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 648/2012 borsiväliste tuletisinstrumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabehooldate kohta (ELT L 201, 27.07.2012, lk 1–59) artikli 25 alusel;
- 2) investeerimisühingute likvideerimis- ja pankrotimenetlused ning muud samalaadsed menetlused;

- 3) investeerimisühingute likvideerimis- ja pankrotimenetluste ning muude samalaadsete menetluste eest vastutavate organite üle järelevalve teostamine;
 - 4) finantseerimisasutuste ja tagatisskeeme haldavate asutuste kohustuslike auditite tegemine;
 - 5) finantseerimisasutuste raamatupidamisaruannete kohustuslikke auditeid tegevate isikute üle järelevalve teostamine;
 - 6) lubatud heitkoguse ühikute turgudel tegutsevate isikute üle järelevalve teostamine eesmärgiga saada finants- ja hetketurgudest koondülevaade;
 - 7) põllumajanduskaupade tuletisinstrumentide turgudel tegutsevate isikute üle järelevalve teostamine eesmärgiga saada finants- ja hetketurgudest koondülevaade.
- [RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(13) Kui Inspektsioon teostab krediidiasutuse konsolideerimisgrupi üle järelevalvet, teavitab Inspektsioon Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust järelevalvekolleegiumi tegevusest, muu hulgas eriolukordadest, ja edastab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele kogu teabe, mis on järelevalvetegevuse ühtsustamiseks oluline.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

§ 47². Ühisotsustusmenetlus loataotluste menetlemisel

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

§ 47³. Ühisotsustusmenetlus kapitali adekvaatsuse ja likviidsuse tagamisel

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

(1) Inspektsioon teeb kõik endast oleneva, et jõuda asjasse puutuva lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega ühisotsuseni krediidiasutuste seaduse §-des 63¹ ja 82¹, § 96 lõikes 5 ning §-s 104² sätestatud nõuete rakendamise kohta, eesmärgiga määrata kindlaks vastava krediidiasutuse konsolideerimisgrupi adekvaatne täiendavate omavahendite ja likviidsusnõuete täitmise tase ning vajadus edastada krediidiasutuste seaduse § 104³ kohaselt vastavale krediidiasutuse konsolideerimisgrupile täiendavate omavahendite suunis. Seejuures arvestatakse konsolideerimisgrupi finantsseisundit ning riskiprofiili konsolideeritud ja individuaalsete andmete alusel iga tütarettevõtja kohta.

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

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud ühisotsustusmenetluse tulemuse põhjal otsustatakse ka krediidiasutuste seaduse § 104 lõikes 4 ja § 104² lõikes 1 nimetatud ettekirjutuste tegemise vajadus ning krediidiasutuste seaduse § 104³ lõikes 1 nimetatud suunise andmise vajadus iga konsolideerimisgruppi kuuluva krediidiasutuse suhtes.

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

(3) Kui Inspektsioon teostab konsolideeritud järelevalvet, esitab ta pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud menetluse läbiviimist konsolideerimisgrupi ja iga tütarettevõtja kohta riskihinnangut sisaldava aruande ning ettepaneku ühisotsuse kohta asjasse puutuvale teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele.

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

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu kohaselt peab Inspektsioon jõudma asjasse puutuva teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega ühisotsuseni kapitali adekvaatsuse, likviidsusnõuete täitmise ja täiendavate omavahendite suunise esitamise vajaduse kohta nelja kuu jooksul lõikes 3 nimetatud aruande ja ettepaneku edastamisest või nende saamisest arvates.

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

(5) Ühisotsuse tegemisel tuleb arvestada ka konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutustest tütarettevõtjate finantsseisundit ja riske. Kapitali adekvaatsuse ja likviidsusnõuete täitmise osas tuleb asjasse puutuvatel finantsjärelevalve asutustel ühisotsuse seisukohti põhjendada.

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

(6) Ühisotsuse saavutamise seotud erimeelsuste korral peab Inspektsioon juhul, kui ta teostab konsolideeritud järelevalvet, konsulteerima Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega omal algatusel või asjasse puutuva teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse nõudel. Inspektsioon peab kaaluma Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse seisukohtadega arvestamist või esitama põhjendused neist olulise osa mittearvestamise korral.

(7) Kui ühisotsuseni ei jõuta käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tähtaja jooksul, on Inspektsioonil juhul, kui ta teostab konsolideeritud järelevalvet, pärast asjasse puutuva lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse poolt tütarettevõtjatele antud riskihinnangute lisaanalüüsimist konsolideeritud andmete alusel õigus otsustada krediidiasutuste seaduse § 96 lõikes 5, § 104 lõikes 4 või § 104² lõikes 1 sätestatud ettekirjutuse tegemise vajadus ning § 104³ lõikes 1 nimetatud suunise andmine Eestis tegevusloa saanud krediidiasutusele. Inspektsioon peab võimaluse korral arvestama asjasse puutuva teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse seisukohti ja reservatsioone.

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

(8) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus on käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tähtaja jooksul teavitanud Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud ühisotsuseni mittejätkumisest, ootab Inspeksioon ära Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsuse ning teeb seejärel oma otsuse, mis on kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsusega.

(9) Kui Inspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet, esitab ta ühisotsuse või käesoleva paragrahvi lõigetes 7 ja 8 nimetatud otsuse, mis loob õiguslikke tagajärgi ning on täitmiseks kohustuslik, koos vajalike põhjendustega konsolideerimisgrupi emattevõtjaks olevale krediidasutusele ja kõigile asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele.

[RT I, 30.11.2022, 1- jõust. 10.12.2022]

(10) Käesolevas paragrahvis nimetatud ühisotsus ning käesoleva paragrahvi lõigetes 7 ja 8 nimetatud otsused tuleb ajakohastada vähemalt kord aastas või erandlike asjaolude korral, juhul kui seda nõuab põhjendatud taotluse alusel konsolideerimisgrupi krediidasutusest tüürettevõtja üle järelevalvet teostav finantsjärelevalve asutus krediidasutuste seaduse § 96 lõikes 5, § 104 lõikes 4 ja § 104² lõikes 1 sätestatud ettekirjutuste ning § 104³ lõikes 1 nimetatud suunise ajakohastamise seoses.

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

§ 47⁴. Ühisotsustusmenetlus olulise tähtsusega filiaali määramisel

(1) Inspeksioon teeb kõik endast oleneva, et jõuda koostöös teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega ühisotsusele krediidasutuse või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 95 nimetatud investeerimisühingu filiaali (edaspidi käesolevas paragrahvis *krediidasutuse filiaal*) olulise tähtsuse määramisel Eestis või teises lepinguriigis.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(2) Kui Eestis tegevusloa saanud krediidasutuse teises lepinguriigis asutatud filiaal tunnistatakse olulise tähtsusega filiaaliks vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.06.2013, lk 338–436), artiklile 51, esitab Inspeksioon selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele filiaali tegevuse üle finantsjärelevalve teostamiseks vajalikku informatsiooni, sealhulgas asjakohaste riskihinnangute, rakendatud haldussunnimeetmete ja meetmete kohta, mis on seotud likviidsusriiskidega, selle lepinguriigi vääringus.

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

(3) Inspeksioon võib esitada taotluse krediidasutuse päritolulepinguriigi finantsjärelevalve asutusele selle krediidasutuse 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 krediidasutuste 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 puutuvat 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 asutuselt informatsiooni, mis on vajalik selle filiaali tegevuse üle finantsjärelevalve teostamiseks, ja enda kaasamist Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL artikli 112 lõike 1 punktis c nimetatud finantsjärelevalvealase koostöö kavandamise ja koordineerimisse.

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

(5¹) Kui käesoleva paragrahvi lõigetes 3 ja 4 nimetatud koostöö või lõikes 5 nimetatud informatsiooni vahetamise taotlus on teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse poolt tagasi lükatud või kui sellele ei ole mõistliku aja jooksul vastatud, võib Inspeksioon sellisest tagasilükkamisest või täitmata jätmisest teavitada mõistliku aja jooksul Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(5²) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus on käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tähtaja jooksul pöördunud olulise tähtsusega filiaali määramise küsimuses Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poole, lükkab Inspeksioon otsustamise edasi ja ootab ära Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsuse ning teeb seejärel oma otsuse kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsusega.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(6) Käesolevas paragrahvis Eesti või teise lepinguriigi krediidasutuse filiaali olulise tähtsuse määratlemise kohta sätestatud kohaldatakse ka Eesti või teise lepinguriigi investeerimisühingu filiaali suhtes, välja arvatud nende investeerimisühingute suhtes, kes vastavad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 95 lõikes 1 ja artikli 96 lõikes 1 sätestatud tingimustele. Olulise tähtsusega filiaali määratlemisel ei kohaldata investeerimisühingu filiaali suhtes käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 1 sätestatud.

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

§ 47⁵. Koostöö järelevalveasutuste kolleegiumites

(1) Kui Inspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet, peab ta moodustama finantsjärelevalve asutuste kolleegiumi (edaspidi *kolleegium*), et tõhustada Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL artiklites 107 ja 108 ning artikli 130 lõikes 1 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2019/2034, mis käsitleb investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2002/87/EÜ, 2009/65/EÜ, 2011/61/EL, 2013/36/EL, 2014/59/EL ja 2014/65/EL (ELT L 314, 05.12.2019, lk 64–114), artiklis 48 nimetatud ülesannete täitmist ning vajaduse korral kooskõlastada finantsjärelevalvelist tegevust ja koostööd asjaomaste kolmandate riikide finantsjärelevalve asutustega. Kolleegium moodustatakse kirjaliku kokkuleppega asjaomaste finantsjärelevalve asutuste vahel.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(1¹) Kui Inspeksioon teostab konsolideeritud järelevalvet Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL artikli 112 lõikes 1, artikli 114 lõikes 1 ja artikli 115 lõikes 1 nimetatud ülesannete täitmise tõhustamise eesmärgil, siis moodustab ta kolleegiumi ka juhul, kui kõigi Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsevate krediidasutuste, Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsevate finantsvaldusettevõtjate või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsevate segafinantsvaldusettevõtjate piiriüleste tütarettevõtjate peakontorid asuvad kolmandas riigis, kohaldades kolmanda riigi järelevalveasutuse suhtes käesoleva seaduse §-s 54 sätestatud konfidentsiaalsusnõudeid ning vajaduse korral Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173, 12.06.2014, lk 349–496) artiklitest 76 ja 81 tulenevaid nõudeid.

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

(1²) Kolleegiumis võivad osaleda:

- 1) Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva finantsinstitutsiooni tütarettevõtjate või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate järelevalve eest vastutavad väärtipaberiturujärelevalve asutused ning süsteemselt olulise krediidasutuse filiaali vastuvõtva lepinguriigi väärtipaberiturujärelevalve asutus;
- 2) Euroopa Keskpanka süsteemi kuuluvad keskpangad;
- 3) kolmandate riikide järelevalveasutused, kelle suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 54 sätestatuga samaväärseid konfidentsiaalsusnõudeid.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(1³) Kolleegiumi võib vajaduse korral moodustada ka juhul, kui Euroopa Liidus tegutseva investeerimisühingu, Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva investeerimisvaldusettevõtja või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja juhitava investeerimisühingute konsolideerimisgrupi tütarettevõtjad asuvad kolmandas riigis.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(2) Kui kolleegiumit ei ole moodustatud käesoleva paragrahvi lõike 1 alusel, peab Inspeksioon moodustama kolleegiumi ka käesoleva seaduse § 47⁴ lõikes 2 nimetatud juhul ja juhul, kui Inspeksioon on määratud finantskonglomeraadi koordinaatoriks vastavalt krediidasutuste seaduse §-le 110⁶.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

(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 10 kohaselt;
- 4) finantsjärelevalve teostamise efektiivsuse tõstmine, eelkõige dubleerimise vähendamine seoses informatsiooni nõudmisega finantsjärelevalve subjektidel;
- 5) usaldatavusnormatiivide ühetaolise kohaldamise kooskõlastamine;
- 6) finantsstabiilsust vahetult ohustavate asjaolude ennetamiseks või selliste asjaolude ilmnemisel vajaliku tegevuse koordineerimine käesoleva seaduse § 47 lõike 7 kohaselt;
- 7) teabenõuete koordineerimine, kui see on vajalik konsolideeritud järelevalve hõlbustamiseks kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2033 artikliga 7;

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

8) teabenõuete koordineerimine juhtudel, kui mitmel ühe konsolideerimisgrupi moodustavate investeerimisühingute väärtpaberiturujärelevalve asutusel on vaja nõuda kas kliiriva liikme päritolulepinguriigi väärtpaberiturujärelevalve asutuselt või nõuetele vastava keskse vastaspoole väärtpaberiturujärelevalve asutuselt teavet tagatise mudeli ja parameetrite kohta, mida kasutatakse asjaomaste investeerimisühingute tagatisnõuete arvutamiseks;

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

9) teabe vahetamine kõigi väärtpaberiturujärelevalve asutuste ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse vahel vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 21 ning kõigi väärtpaberiturujärelevalve asutuste ja Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutuse vahel vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010 artiklile 21.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(3¹) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 1 nimetatud teabe hulka kuulub muu hulgas:

- 1) teave investeerimisühingute konsolideerimisgrupi juriidilise ja juhtimisstruktuuri kohta, sealhulgas organisatsioonilise struktuuri kirjeldus;
- 2) teave investeerimisühingute konsolideerimisgruppi kuuluvatelt investeerimisühingutelt teabe kogumise ja selle kontrollimise menetluse kohta;
- 3) teave negatiivsete arengusuundade kohta investeerimisühingute konsolideerimisgruppi kuuluvates investeerimisühingutes või muudes ettevõtjates, mis võivad neid investeerimisühinguid oluliselt mõjutada;
- 4) teave karistuste ja erakorraliste meetmete kohta, mida Inspeksioon käesoleva seaduse või muude seaduste alusel kohaldab, või samaväärsete meetmete kohta muus lepinguriigis;
- 5) teave väärtpaberituru seaduse § 235 punkti 9 alusel kehtestatud omavahendite erinõuete kohta või samaväärsete nõuete kohta muus lepinguriigis.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

(3²) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 3¹ nimetatud teavet Inspeksioonile ei esitata või ei vastata tema järelepärimisele mõistliku aja jooksul, võib Inspeksioon pöörduda Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 19.

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

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

(4¹) Inspeksioon võib osaleda asjaomase kolleegiumi tegevuses, kui finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on saanud heakskiidu krediidasutuste seaduse § 13⁴ alusel ja on asutatud Eestis.

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

(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, edastades enne koosoleku korraldamist kolleegiumi liikmetele koosoleku päevakorra, ning juhivad ja korraldavad kolleegiumi tegevust;
- [RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]
- 2) otsustab selle üle, millised finantsjärelevalve asutused või muud pädevad asutused, sealhulgas keskpangad ja kolmandate riikide finantsjärelevalve asutused, osalevad kolleegiumi koostumistel või tema tegevuses;
 - 3) edastab õigeaks ajaks kõigile asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele kolleegiumi tegevusega seotud informatsiooni;
 - 4) teavitab õigeaks ajaks kõiki asjasse puutuvaid finantsjärelevalve asutusi ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust kolleegiumi rakendatud meetmetest.

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

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

§ 47⁶. Kindlustusgrupi kolleegium

(1) Kui Inspeksioon on määratud vastavalt kindlustustegevuse seaduse §-le 241 kindlustusgrupi järelevalve teostajaks, peab ta moodustama finantsjärelevalve asutuste kolleegiumi (edaspidi *kindlustusgrupi kolleegium*).

(2) Kindlustusgrupi kolleegiumi eesmärk on tõhustada kindlustustegevuse seaduse § 242 lõikes 1 nimetatud ülesannete täitmist, koostööd, ühisotsuste tegemist ja teabe vahetamist käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud finantsjärelevalve asutustega ning vajaduse korral kooskõlastada finantsjärelevalvelist tegevust ja koostööd asjaomaste kolmandate riikide finantsjärelevalve asutustega.

(3) Kui Inspeksioon on määratud kindlustusgrupi järelevalve teostajaks, kaasab ta kindlustusgrupi kolleegiumi töösse:

- 1) kindlustusgruppi kuuluvale kindlustusandjale tegevusloa andnud lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse;

2) Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 21;

3) olulise tähtsusega filiaali asukoha finantsjärelevalve asutuse vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solvensus II) (EMP's kohaldatav tekst) (ELT L 12, 17.01.2015, lk 1–797), artikli 354 lõikes 1 sätestatule.

(4) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatule võib Inspeksioon kaasata kindlustusgrupi kolleegiumi töösse asutuse, kes teostab järelevalvet vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artikli 354 lõikes 2 sätestatule.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 3 ja lõikes 4 nimetatud asutused osalevad üksnes kindlustusgrupi kolleegiumi teabevahetuses.

(6) Inspeksioon lepib teiste finantsjärelevalve asutustega kokku kindlustusgrupi kolleegiumi moodustamise ja toimimise koostöökorra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklile 355.

(6¹) Koostöökord peab sisaldama:

1) kindlustustegevuse seaduse § 241 lõikes 2 ja § 243 lõikes 4 nimetatud ühisotsustele jõudmise ning §-s 244 sätestatud kindlustusgrupi lisakapitalinõude määramise protsessi kirjeldust;

2) kindlustusgrupi kolleegiumis koostöökorra üle konsulteerimise protsessi kirjeldust;

3) asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste vahelise konsulteerimise protsessi kirjeldust, kui kindlustusgrupi järelevalve teostaja on esitanud kindlustustegevuse seaduse § 242 lõike 1 punktis 2 sätestatud teavituse.

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 27.11.2017]

(6²) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 6¹ sätestatule võib koostöökord sisaldada kirjeldusi selle kohta, kuidas toimub asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste vaheline konsulteerimine või kokkuleppele jõudmine käesoleva seaduse § 47⁷ lõigetes 5–7 ning kindlustustegevuse seaduse § 88 lõikes 4, § 89 lõikes 2, § 90 lõikes 5, § 92 lõikes 5, § 239 lõikes 7, § 240 lõigetes 1 ja 1¹, § 242 lõigetes 2 ja 3, § 245 lõigetes 2–4, § 246 lõigetes 2 ja 4, § 247 lõikes 4 ning § 248 lõigetes 2 ja 9 sätestatu rakendamiseks ning koostöö teiste finantsjärelevalve asutustega.

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 27.11.2017]

(7) Kindlustusgrupi kolleegiumi toimimise tõhustamiseks võib teatud ülesandeid täita kolleegium vähendatud koosseisuga.

(8) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud koostöökorra kohta esinevad finantsjärelevalve asutuste vahel eriarvamused, võib Inspeksioon pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.

(9) Kui kindlustusgrupi kolleegiumi kuuluv finantsjärelevalve asutus on käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud juhul pöördunud Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole ja Inspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, teeb ta otsuse koostöökorra kohta kooskõlas Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse otsusega ning toimetab selle kõikidele kindlustusgrupi kolleegiumi kuuluvatele finantsjärelevalve asutustele kätte.

(10) Lisaks käesolevas paragrahvis, kindlustustegevuse seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EÜ) nr 1094/2010 sätestatule võib koostöökorras ette näha lisaülesandeid kindlustusgrupi järelevalve teostajale, teistele kolleegiumi kuuluvatele finantsjärelevalve asutustele ning Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele, kui need tõhustavad järelevalvet kindlustusgrupi üle ning ei mõjuta kindlustusgrupi kolleegiumi kuuluvate finantsjärelevalve asutuste üldisi järelevalve teostamisega seotud õigusi ja kohustusi.

(11) Kindlustusgrupi kolleegiumi ülesanne on muu hulgas kindlustusgrupi finantsseisundi analüüs, kui kindlustusgrupi järelevalve teostaja on kindlustusgrupi kolleegiumile esitanud teate kindlustusgrupi solvensuskapitalinõude mittetäitmise või selle ohu kohta.

(12) Kindlustusgrupi kolleegiumi tegevuses osalevale isikule kohaldatakse teabe edastamise puhul käesoleva seaduse § 54 lõikes 4¹ sätestatut.

(13) Teabe vahetamisele kindlustusgrupi kolleegiumis kohaldatakse ka komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklis 357 sätestatut.

(14) Kui Inspeksiooni hinnangul ei täida kindlustusgrupi järelevalve teostaja nõuetekohaselt oma ülesandeid või kui koostöö kindlustusgrupi kolleegiumis ei toimi, võib Inspeksioon pöörduda Euroopa Kindlustus-

ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(15) Kui Inspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, esitab ta Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele kindlustusgrupi kolleegiumi tegevuse ja esinenud raskuste kohta teabe, mis on vajalik nimetatud asutuse kolleegiumide toimimise suuniste väljatöötamiseks.

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

§ 47⁷. Koostöö kindlustusgrupi üle järelevalve teostamisel ja teabe vahetamine

(1) Inspeksioon teeb koostööd teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega, eriti juhul, kui kindlustusgruppi kuuluv kindlustusandja on sattunud finantsraskustesse.

(2) Inspeksioon edastab viivitamata asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele teabe, mis on oluline kindlustusandja või kindlustusgrupi üle järelevalve teostamisel või on muul viisil finantsjärelevalve asutusele oluline, või vahetab muud teavet asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega nende taotlusel.

(3) Kui teine asjasse puutuv finantsjärelevalve asutus ei ole edastanud Inspeksioonile asjakohast teavet või koostöö taotlust, näiteks asjakohase teabe vahetamiseks, taotlus on tagasi lükatud või sellele ei ole kahe nädala jooksul vastatud, võib Inspeksioon pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.

(4) Inspeksioon nõuab viivitamata teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste kokkukutsumist vähemalt järgmistel juhtudel:

- 1) teatavaks on saanud üksiku kindlustusandja solventsuskapitalinõude või miinimumkapitalinõude oluline rikkumine;
- 2) teatavaks on saanud kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude oluline rikkumine;
- 3) esinevad muud erakorralised asjaolud.

(5) Kui Inspeksioon peab tegema otsuse kindlustusgruppi kuuluva Eesti kindlustusandja kohta ja sellel otsusel on mõju kindlustusgruppi kuuluva teise lepinguriigi ettevõtja järelevalvele, konsulteerib Inspeksioon enne otsuse tegemist kindlustusgrupi kolleegiumiga järgmistes Eesti kindlustusandjat puudutavates küsimustes:

- 1) aktsionäride koosseisu, juhtimisstruktuuri ja töökorralduse muudatused, milleks on vaja Inspeksiooni nõusolekut või luba;
- 2) kohaldatavad olulised sanktsioonid ja erakorralised meetmed, sealhulgas lisakapitalinõude kehtestamine ja sisemudeli kasutamisele piirangute kehtestamine;
- 3) kindlustustegevuse seaduse § 93 lõike 4 või § 94 lõike 1 kohane finantsseisundi taastamise perioodi pikendamine.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 2 ja 3 nimetatud otsuste tegemisel peab Inspeksioon konsulteerima kindlustusgrupi järelevalve teostajaga. Kui Inspeksiooni otsus põhineb asjasse puutuvalt teiselt finantsjärelevalve asutuselt saadud teabel, peab Inspeksioon konsulteerima ka vastava finantsjärelevalve asutusega.

(7) Inspeksioon võib jätta kindlustusgrupi kolleegiumiga käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud küsimustes konsulteerimata, kui on tegemist kiireloomulise otsusega või kui selline konsulteerimine seaks ohtu Inspeksiooni otsuse tõhususe. Sellisel juhul teavitab Inspeksioon asjasse puutuvat finantsjärelevalve asutust viivitamata pärast otsuse jõustumist.

(8) Kui Inspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, võib ta kindlustustegevuse seaduse §-s 242 sätestatud kohustuste täitmiseks esitada kindlustusgrupi juhtiva ettevõtja asukohajärgsele finantsjärelevalve asutusele taotluse kindlustusgrupi juhtiva ettevõtja kohta asjakohase teabe saamiseks.

(9) Kui Inspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja ja ta vajab järelevalveks teavet, mille kindlustusgruppi kuuluv ettevõtja on esitanud oma finantsjärelevalve asutusele, küsib Inspeksioon kõnealust teavet esmajärjekorras sellelt finantsjärelevalve asutuselt.

(10) Kui Inspeksioon teostab järelevalvet kindlustusgrupi juhtiva ettevõtja üle, kuid ei ole kindlustusgrupi järelevalve teostaja, on ta kohustatud kindlustusgrupi järelevalve teostaja taotlusel esitama talle teabe kindlustusgrupi juhtiva ettevõtja kohta.

(11) Inspeksioonil on õigus küsida vajalikku teavet kindlustustegevuse seaduse § 239 lõikes 1 nimetatud kindlustusandja seotud ettevõtjalt, kindlustusandjas osalevalt ettevõtjalt ja osaleva ettevõtja tütarettevõtjalt otse, kui kindlustusandja ei edasta Inspeksioonile teavet mõistliku aja jooksul.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

§ 47⁸. Koostöö finantskonglomeraadi üle täiendava järelevalve teostamisel ja teabe vahetamine

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016 - muudetud paragrahvi number 47.6 numbriks 47.8]

(1) Inspeksioon teeb krediidasutuste seaduse § 110¹lõikes 1 sätestatud finantskonglomeraadi määramisel koostööd finantsjärelevalve asutustega, kes on andnud tegevusloa krediidasutuste seaduse § 110²lõikes 1 nimetatud asjasse puutuvale reguleeritud üksusele (edaspidi *reguleeritud üksus*), ning esitab neile oma hinnangu konsolideerimisgrupi vastavuse kohta finantskonglomeraadi kohta kehtestatud tingimustele.

(2) Finantskonglomeraadi tasandil täiendava järelevalve (edaspidi *täiendav järelevalve*) teostamisel teeb Inspeksioon koostööd krediidasutuste seaduse § 110²lõikes 2 nimetatud asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega.

(3) Inspeksioon esitab teistele asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele teabe, mis on vajalik finantskonglomeraati kuuluva reguleeritud üksuse tegevuse üle täiendava järelevalve teostamiseks või mis on muul viisil finantsjärelevalve asutusele oluline.

(4) Inspeksioon kogub ja vahetab teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega teavet vähemalt järgmiste asjaolude ja isikute kohta:

- 1) finantskonglomeraadi õiguslik struktuur, selle kõik üksused, sealhulgas tütarettevõtjad ja olulised filiaalid, ning finantskonglomeraadi organisatsiooniline ülesehitus ja juhtimisskeem;
- 2) finantskonglomeraadi strateegia;
- 3) finantskonglomeraadi finantsseisund, sealhulgas omavahendite vastavus nõuetele, finantskonglomeraadisisesed tehingud, riskikontsentratsioon ja kasumlikkus;
- 4) isikud, kellel on kõigis finantskonglomeraati kuuluvates üksustes kokku vähemalt 10-protsendiline osalus;
- 5) finantskonglomeraadi sisekontrolli süsteem ja riskijuhtimise põhimõtted;
- 6) finantskonglomeraati kuuluvate reguleeritud üksuste tegevuse üle järelevalvet teostavad finantsjärelevalve asutused;
- 7) finantskonglomeraati kuuluvatelt üksustelt teabe kogumise ja kogutud teabe kontrollimise kord;
- 8) Eesti reguleeritud üksuse või muu üksusega seotud sündmused, mis võivad oluliselt mõjutada reguleeritud üksusi;
- 9) olulisemad sanktsioonid ja muud erakorralised meetmed, mida Inspeksioon on Eesti reguleeritud üksuse suhtes rakendanud.

(5) Kui Inspeksioon teostab järelevalvet finantskonglomeraati kuuluva reguleeritud üksuse üle, kuid ei ole finantskonglomeraadi koordinaator, on ta kohustatud koordinaatori taotlusel esitama talle teabe reguleeritud üksuse kohta. Kui Inspeksioon teeb otsuse segafinantsvaldusettevõtja heakskiitmise või heakskiitmise nõude erisuse kohta või järelevalvemeetmete kohta ja Inspeksioon ei ole segafinantsvaldusettevõtjale krediidasutuste seaduse § 110⁶kohaselt määratud koordinaator, on otsuse või ühise otsuse tegemiseks vajalik selle koordinaatori nõusolek.

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

(5¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud koordinaatori nõusolekuga seotud erimeelsuste korral võib Inspeksioon pöörduda Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse või Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole. Käesoleva lõike kohaselt tehtud otsus ei mõjuta krediidasutuste seaduse 9¹. peatükis sätestatud kohustusi ega nende täitmist.

[RT I, 30.11.2022, 1- jõust. 10.12.2022]

(6) Kui Inspeksioon teeb otsuse finantskonglomeraati kuuluva Eesti reguleeritud üksuse kohta, millel on mõju finantskonglomeraati kuuluva teise lepinguriigi üksuse järelevalvele, konsulteerib Inspeksioon enne otsuse tegemist selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega järgmistes Eesti reguleeritud üksust puudutavates küsimustes:

- 1) aktsionäride koosseisu, juhtimisstruktuuri ja töökorralduse muudatused, milleks on vaja Inspeksiooni nõusolekut või luba;
- 2) kohaldatavad olulised sanktsioonid ja erakorralised meetmed.

(7) Inspeksioon võib jätta teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud küsimustes konsulteerimata, kui on tegemist kiireloomulise otsusega või kui selline konsulteerimine seaks ohtu Inspeksiooni otsuse tõhususe. Sellisel juhul teavitab Inspeksioon asjasse puutuvat teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust viivitamata pärast otsuse jõustumist.

(8) Finantsinspeksioon hindab koostöös teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega igal aastal täiendava järelevalve kohaldamisest loobumist ning vaatab üle krediidasutuste seaduse §-s 110³sätestatud määrad ja riskipõhised hinnangud.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

§ 47⁹. Koostöö rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel

(1) Konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidi- ja finantseerimisasutuste puhul teeb Inspeksioon rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel asjakohasel juhul koostööd nende liikmesriikide pädevate asutustega, kus paiknevad konsolideerimisgrupi püsivad tegevuskohad.

(2) Kui teise liikmesriigi makseasutus või e-raha asutus osutab Eestis teenuseid agendi, filiaali või muu püsiva tegevuskoha kaudu, teeb Inspeksioon rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel koostööd selle liikmesriigi pädeva asutusega.

(3) Konfidentsiaalset teavet, mille Inspeksioon on saanud, täites rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest tulenevaid kohustusi, kasutab Inspeksioon üksnes oma kohustuste täitmiseks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise, usaldatavusnõuete kohase reguleerimise ning krediidi- ja finantseerimisasutuste järelevalve valdkonnas, sealhulgas kohtumenetlustes.

[RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

§ 47¹⁰. Koostööplatvorm

(1) Inspeksioon võib käesoleva seaduse § 46³ lõigetes 7 ja 8 nimetatud asjaolude ilmnenemisel teha Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele ettepaneku koostööplatvormi loomiseks ja selle koordineerimiseks või luua see koostöös asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega ise, et tõhustada teabevahetust ja koostööd asjasse puutuvate järelevalveasutuste vahel.

(2) Koostööplatvormi loomine ei piira Inspeksiooni ülesandeid ja õigusi finantsjärelevalve teostamisel.

(3) Inspeksioon esitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse taotluse alusel viivitamata teabe, mis on vajalik koostööplatvormi nõuetekohaseks toimimiseks.

[RT I, 14.04.2021, 1- jõust. 30.06.2021]

§ 47¹¹. Koostöö küberturvalisuse valdkonnas

(1) Inspeksioon teeb koostööd Riigi Infosüsteemide Ametiga. Koostöö sisaldab muu hulgas järgmist:

1) Riigi Infosüsteemide Ametiga konsulteerimine Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2022/2554 artikli 42 lõike 5 kohaselt;

2) Riigi Infosüsteemide Ametilt tehnilise nõu ja abi küsimine ning koostöökokkuleppe sõlmimine, seda eelkõige kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2022/2554 artikli 47 lõigetega 3 ja 4;

3) teabe vahetamine Inspeksiooni ja Riigi Infosüsteemide Ameti vahel, sealhulgas küberintsidendite ja küberohtude kohta ning küsimustes, mis puudutavad elutähtsaid teenuseid osutavaid finantsjärelevalve subjekte;

4) koostöö koordineerimine seoses finantsjärelevalve subjektide digitaalse tegevuskerksuse süvatestimisega.

(2) Inspeksioon teeb asjakohasel juhul koostööd teise lepinguriigi küberturvalisuse järelevalve eest vastutava pädeva asutusega, seda eelkõige Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2022/2554 artikli 42 lõike 5 kohasel konsulteerimisel.

(3) Kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2022/2554 artikli 19 lõikes 4 nimetatud teate ja raportid esitab Inspeksioonile hädaolukorra seaduse § 38 lõikes 1 sätestatud elutähtsa teenuse osutaja, edastab Inspeksioon teate ja raportid viivitamata Eesti Pangale.

(4) Inspeksiooni koostöö Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse, Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutuse, Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse ning Euroopa Keskpangaga sisaldab lisaks käesolevas peatükis sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2022/2554 artikli 48 lõikes 2 ning artikli 49 lõikes 2 sätestatud koostööd ja teabevahetust.

[RT I, 11.10.2024, 1- jõust. 17.01.2025]

§ 48. Teabe andmine

(1) Inspeksioonil on õigus taotluse alusel saada Eesti Pangalt, Rahandusministeeriumilt, Rahapesu Andmebüroolt ja teistelt täidesaatva riigivõimu asutustelt teavet, mis on vajalik Inspeksiooni ülesannete täitmiseks.

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

(2) Inspeksioonil on kohustus taotluse alusel anda Eesti Pangale, Rahandusministeeriumile, Tagatisfondile ja Rahapesu Andmebüroole teavet, mis on vajalik nende ülesannete täitmiseks, tingimusel et see ei ole seadusega keelatud. Samuti ei tohi selline koostöö kahjustada käimasolevat tõendite kogumist, uurimist või menetlust.

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

§ 48¹. Inspeksiooni abistamise kohustus

(1) Riigiasutused ja kohaliku omavalitsuse üksused on oma pädevuse piires kohustatud Inspeksiooni abistama.

(2) Inspeksioonil 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. Inspeksiooni koostöö Eesti Panga, Rahandusministeeriumi ja muude riigiasutustega õigusloome vallas

(1) [Kehtetu -RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

(2) Inspeksioonil 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 Inspeksiooni tegevust või muul viisil mõjutab finantsjärelevalve eesmärgi saavutamist, kooskõlastatakse õigusakti eelnõu Inspeksiooniga.
[RT I 2005, 59, 463- jõust. 15.11.2005]

§ 50. Koostöö kokkulepe

(1) Inspeksioon 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) Inspeksioon, Rahandusministeerium ja Eesti Pank teevad kirjaliku kokkuleppe alusel koostööd aruannete kogumisel ja analüüsimisel, õigusaktide eelnõude väljatöötamisel ning kriisilahendusmeetmete või -õiguste kavandamisel ja rakendamisel ning teabe vahetamisel finantssektori olukorda oluliselt mõjutavate sündmuste korral.

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

§ 50¹. Koostöö finantsjärelevalve subjektidega ja teiste isikutega

Inspeksioon saadab soovitusliku iseloomuga juhendi eelnõu enne selle juhendi väljaandmist ja käesoleva seaduse § 49 lõike 3 kohaselt Inspeksioonile kooskõlastamiseks esitatud õigusakti eelnõu enne selle kooskõlastamist asjasse puutuvatele finantsjärelevalve subjektidele, reguleeritud väärtpaperiturul kauplemisele võetud väärtpaperite emitentidele ja võimaluse korral investorite või finantsjärelevalve subjektide klientide huve esindavatele organisatsioonidele arvamuse avaldamiseks.

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

§ 50². Õigusrikkumistest teavitamine

(1) Inspeksioon kehtestab sise-eeskirjad finantsjärelevalve subjekti tegevust reguleerivas õigusaktis sätestatud kohustuse rikkumise või võimaliku rikkumise kohta Inspeksioonile esitatud teavituse (edaspidi käesolevas paragrahvis *teavitus*) vastuvõtmiseks ja töötlemiseks, arvestades tööalasest Euroopa Liidu õiguse rikkumisest teavitaja kaitse seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud. Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud ei kohaldata muu õigusaktiga sätestatud juhul Inspeksioonile teabe esitamisele.

[RT I, 30.05.2024, 1- jõust. 01.09.2024]

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud sise-eeskirjadega määratakse kindlaks:

1) teavituse vastuvõtmise, järelmeetmete võtmise ning tagasiside ja selgituste andmise eest vastutavad töötajad;
[RT I, 30.05.2024, 1- jõust. 01.09.2024]

2) teavituse vastuvõtmiseks ning tagasiside ja selgituste andmiseks kasutatavad sõltumatud suhtluskanalid;

3) teavituse vastuvõtmise, töötlemise ja järelmeetmete võtmise kord;

[RT I, 30.05.2024, 1- jõust. 01.09.2024]

4) teavituse kohta tagasiside andmise kord, sealhulgas tagasiside viis, sisu ja aeg;

5) viisid, kuidas Inspeksioon võib nõuda teavitajalt teavituse kohta selgitusi või lisateavet;

6) teavitaja ja rikkuja isiku konfidentsiaalsuse tagamise kord andmete edastamisel Inspeksioonis ja teistele isikutele, sealhulgas loetelu õigusaktis sätestatud konfidentsiaalse teabe avaldamise alustest, mis on piisav, et mõista, millal konfidentsiaalse teabe avaldamine on vajalik ja proportsionaalne uurimistoimingute tegemiseks, kohtumenetluse läbiviimiseks või teiste isikute õiguste ja vabaduste kaitseks.

(3) Inspeksioon esitab teavitajale käesoleva seaduse § 53 lõikes 3¹ nimetatud teabe enne teavituse saamist, kuid hiljemalt teavituse saamise hetkel. Inspeksioonil on õigus esitada käesoleva seaduse § 53 lõike 3¹ punktis 9 nimetatud teave viivitusega, kui sellise teabe avalikustamine võib kahjustada teavitamise fakti konfidentsiaalsuse kaitset.

(4) Inspeksioon korraldab teavituse vastuvõtmise ja töötlemise eest vastutavate töötajate eesmärgipärase väljaõppe.

(5) Inspeksioon ajakohastab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud sise-eeskirju vastavalt järelevalve- ja turupraktika ning tehnoloogia arengule vähemalt üks kord kahe aasta jooksul.

(6) **Valdkonna eest vastutav minister** kehtestab määrusega nõuded teavituste vastuvõtmiseks ning tagasiside ja selgituste andmiseks kasutatavatele suhtluskanalitele, teavituste vastuvõtmisele ja säilitamisele ning andmete konfidentsiaalsuse tagamisele.

[RT I, 07.04.2017, 2- jõust. 17.04.2017]

§ 50³. Teavitaja ja rikkuja kaitse

(1) Käesoleva seaduse § 50² lõikes 1 nimetatud teavitamise fakti konfidentsiaalsus tagatakse. Rikkumisest teavitamise fakti võib avaldada üksnes teavitaja kirjalikul nõusolekul.

(2) Rikkumisest teavitamise fakti konfidentsiaalsust ei tagata, kui teavitaja edastab teadvalt valeteavet.

(3) Kui teavitaja kaasatakse tunnistajana süüteomenetlusse, kohaldatakse süüteomenetluse sätteid rikkumisest teavitamise fakti konfidentsiaalsust rikkumata.

(4) Kohus või töövaidluskomisjon kohaldab teavitaja ja rikkuja kaitseks jagatud tõendamiskohustust. Hageja või avaldaja esitab avalduses faktilised asjaolud, mille alusel võib järeldada, et teda on ebavõrdselt koheldud. Kui isik, kelle vastu on avaldus esitatud, ei tõenda vastupidist, eeldatakse, et teavitaja või rikkuja ebavõrdne kohtlemine toimus rikkumisest teavitamise tõttu. Käesolevas lõikes sätestatud kõrvale kalduv kokkulepe on tühine.

(5) Rikkumisest heas usus Inspeksiooni teavitamist ja sellest rikkumisega seotud isikute teavitamata jätmist ei käsitata õigusakti või lepinguga sätestatud konfidentsiaalsus- või muu nõude või kohustuse rikkumisena ning heas usus Inspeksiooni teavitanud isiku suhtes ei kohaldata õigusakti või lepinguga ette nähtud vastutust. Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud kõrvale kalduv kokkulepe on tühine.

(6) Inspeksioon annab vajaduse korral selgitusi teavituste vastuvõtmise ja töötlemise korra ning käesoleva seaduse § 53 lõikes 3¹ sätestatud korras avalikustatud teabe kohta ning väljastab teavitaja või rikkuja taotlusel kinnituse teavitaja või rikkuja puutumuse kohta järelevalvemenetlusega.

[RT I, 07.04.2017, 2- jõust. 17.04.2017]

6. peatükk ARUANDLUS JA TEGEVUSE AVALIKUSTAMINE

§ 51. Aastaruanne

(1) Inspeksiooni aastaruanne koosneb Inspeksiooni tegevusaruandest, tulude-kulude aruandest ja vandeaudiitori aruandest.

[RT I 2010, 9, 41- jõust. 08.03.2010]

(2) Nõukogu kinnitab Inspeksiooni aastaruande kolme kuu jooksul eelarveaasta lõppemisest.

(3) Inspeksiooni tulude-kulude aastaruande auditeerib Eesti Panga audiitor.

(4) Nõukogu poolt kinnitatud Inspeksiooni aastaruanne esitatakse koos Eesti Panga aastaruandega Riigikogule. Riigikogu kuulab ära juhatuse esimehe ettekande Inspeksiooni aastaruande kohta Riigikogu kodu- ja töökorra seaduses ettenähtud korras.

[RT I 2007, 44, 316- jõust. 14.07.2007]

§ 52. Inspeksiooni aastaraamat

(1) Inspeksioon annab igal aastal välja Inspeksiooni aastaraamatu.

(2) Kohustuslikult avaldatakse Inspeksiooni aastaraamatus nõukogu kinnitatud Inspeksiooni aastaruanne ja Inspeksiooni poolt antud soovituslike juhendite loetelu ning vastavad selgitused, samuti koondülevaade finantsjärelevalve subjektide tegevuse kohta eelmisel kalendriaastal.

§ 53. Inspeksiooni tegevuse avalikustamine

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

(3) Inspeksioon avalikustab oma veebilehel:

1) käesoleva seaduse § 57 alusel antud soovituslikud juhendid;

1¹) käesoleva seaduse § 55 lõike 1 alusel antud üldkorraldused;
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

1²) järelevalve eesmärgid, Inspeksiooni põhiülesanded ja tegevuse põhimõtted;
[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 27.11.2017]

2) Euroopa Liidu õigusaktides liikmesriigile jäetud riigisiseste valikute sätestamise Eesti vastavates õigusaktides;

3) üldkriteeriumid ja meetodid, mida Inspeksioon kasutab järelevalvealasel läbivaatamisel ja hindamisel ning kindlustustegevuse järelevalves, sealhulgas meetmed kindlustusandja stressitesti ja tundlikkuse analüüsi läbiviimiseks;

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

3¹) need sise-eeskirja osad, millega tagatakse huvide konflikti ärahoidmine, eri funktsioonide täitmise sõltumatus, ametisaladuse hoidmine ja eri funktsioonide vahelise teabevahetuse reeglite täitmine;

[RT I, 30.11.2022, 1- jõust. 10.12.2022]

4) teabe üldiste nõuete kohta, mida lepinguriigi kindlustusandja ja kindlustusvahendaja peavad Eestis kindlustustegevusega tegelemiseks ning kindlustuse turustamiseks järgima;

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 01.10.2018]

5) veebilehe link Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2016/97 artikli 3 lõikes 4 nimetatud registrile;

[RT I, 17.11.2017, 3- jõust. 01.10.2018]

6) statistilised koondandmed vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklile 316, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) 2019/2033, väärtpaberituruseadusele, sealhulgas selle § 235 punkti 9 kohaselt sätestatud täiendavate omavahendite nõude ja 25. peatüki sätete alusel määratud karistuste arvu ja laadi kohta, ning statistilised koondandmed, mis puudutavad krediidiastutuste usaldatavusnõudeid;

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

7) muu teabe, mille avalikustamine Inspeksiooni veebilehel on ette nähtud käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seadustes.

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

(3¹) Inspeksioon avalikustab oma veebilehel kergesti leitaval eraldi jaotisel käesoleva seaduse § 50²lõikes 1 nimetatud teavituse vastuvõtmise kohta vähemalt järgmise teabe:

1) käesoleva seaduse § 50²lõikes 2 nimetatud teave;

2) selgitus, et teavituse võib esitada kirjalikus ja püsivat kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis, telefoni või muu häälsonumivahetuse süsteemi teel ning kohtumisel Inspeksiooni määratud töötajaga;

[RT I, 30.05.2024, 1- jõust. 01.09.2024]

3) kinnitus, et teavitajal on õigus jääda anonüümseks;

4) viide teabesalvestusfunktsiooniga telefonile, kui see on kindlaks määratud;

5) viide käesoleva seaduse § 50³lõigetes 1–3 sätestatud konfidentsiaalsuse tagamise meetmetele;

6) viide käesoleva seaduse § 50³lõikes 4 sätestatud kaitsele seoses rikkumisest teavitamise tulemusel aset leidnud tagakiusamise, diskrimineerimise või muu ebaõiglase kohtlemisega;

7) viited Inspeksiooni ja teiste isikute koostööle käesoleva lõike punktis 6 nimetatud juhtudel;

8) viide käesoleva seaduse § 50³lõigetes 5 ja 6 sätestatule;

9) teavituste vastuvõtmise ja töötlemise statistika isikustamata kujul;

[RT I, 07.04.2017, 2- jõust. 17.04.2017]

10) viide tööalasest Euroopa Liidu õiguse rikkumisest teavitaja kaitse seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktis sätestatud kaitsemeetmetele.

[RT I, 30.05.2024, 1- jõust. 01.09.2024]

(3²) Inspeksioon avaldab oma veebilehel lingid, mille kaudu käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud õigusaktid on Riigi Teatajast kättesaadavad.

[RT I, 30.11.2021, 1- jõust. 10.12.2021]

(4) Inspeksioon avalikustab oma veebilehel [valdkonna eest vastutava ministrikehtestatud](#) korras ja ulatuses andmed:

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

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.

2¹) kriisilahendusmenetluse algatamise otsuse ja teabe kriisilahendusmeetme või -õiguse kohta;

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

3) [kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

4) Eestis emiteeritud pandikirjade ja neid emiteerinud emitentide kohta vastavalt pandikirjaseaduses sätestatule.

[RT I, 30.11.2022, 1- jõust. 10.12.2022]

(5) Finantsinspeksioon avalikustab oma veebilehel andmed Eesti aktsiaemitentide juhtorganite soolise tasakaalu kohta vastavalt väärpaberituruseaduses sätestatule.

[RT I, 10.06.2025, 1- jõust. 20.06.2025]

§ 54. Kontrollimisandmete salastatus

(1) Inspeksiooni 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. Teavet säilitatakse tähtajatult. Inspeksioon võib otsustada teabe hävitada, kui see ei ole enam vajalik Inspeksiooni eesmärkide täitmiseks, kuid mitte varem kui kümne aasta möödumisel teabe saamisest.

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

(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) süütegu arutavale kohtule, uurimisasutusele ja prokuratuurile seoses finantsjärelevalve teostamisel avastatud tegudega, samuti finantsjärelevalve subjekti, selle juhi või töötaja tegudega, millel on süüteo tunnused;

[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

1¹) olemasoleva teabe ulatuses julgeolekuasutusele julgeolekuasutuste seaduse §-s 6 ja § 7 lõikes 1 sätestatud ülesannete täitmiseks kuritegude ennetamisel ja tõkestamisel ning riigisaladuse ja salastatud välisteabe seaduses nimetatud julgeolekukontrolli teostamiseks;

[RT I, 19.03.2015, 2- jõust. 29.03.2015]

2) halduskohtule finantsjärelevalve teostamisega seotud asjades;

3) Euroopa järelevalveasutuse, Euroopa Komisjoni, Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu, Euroopa Keskpangade Süsteemi kuuluva keskpanga, Euroopa Keskpanga, maksesüsteemide üle järelevalvet teostava asutuse ja Eesti Panga töötajale ning Rahandusministeeriumi ametnikule, kui see on vajalik tema töö- või teenistusülesande täitmiseks, tingimusel, et ta on seaduse alusel kohustatud hoidma äri- või ametisaladust;

[RT I, 29.03.2022, 3- jõust. 08.04.2022]

4) kohtule ja finantsjärelevalve subjekti likvideerijale, ajutisele haldurile või pankrotihaldurile finantsjärelevalve subjekti likvideerimis- või pankrotimenetluses, samuti krediidiasutuse moratoriumihaldurile või kindlustusseltsi erirežiimihaldurile nende ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses;

5) Tagatisfondile või teise lepinguriigi asjaomasele asutusele või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute lepingulisele või omaalgatuslikule kaitseskeemile nende ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses;

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

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) pensioniregistri pidajale kogumispensionide seaduses ja Tagatisfondi seaduses sätestatud ulatuses;

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

9) deopangale 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]

11) Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ametile Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2394 tarbijakaitsealaste õigusaktide täitmise tagamise eest vastutavate liikmesriigi asutuste vahelise koostöö kohta ja millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 2006/2004 (ELT L 345, 27.12.2017, lk 1–26) lisas nimetatud finantsteenuste osutamist reguleerivate õigusaktide täitmise tagamisel korrariikkumise väljaselgitamiseks vajalike asjaolude kindlakstegemiseks, finantsjärelevalve subjekti esitatud teabe kontrollimiseks või korrariikkumise kõrvaldamiseks tarbijakaitse seaduse § 62¹ lõigetes 3 ja 4 sätestatud korras;

[RT I, 08.01.2020, 1- jõust. 17.01.2020]

12) Rahapesu Andmebüroole rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses;

[RT I, 21.06.2024, 3- jõust. 01.07.2024]

13) Riigi Infosüsteemi Ametile Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2022/2554 ja käesoleva seaduse §-s 47¹¹ sätestatud koostöö ulatuses.

[RT I, 11.10.2024, 1- jõust. 17.01.2025]

(4¹) Inspeksioonil 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 finantssüsteemi 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]

(4⁴) Inspeksioonil on õigus avaldada teavet Rahvusvahelise Valuutafondile ja Maailmapangale finantssektori hindamisprogrammiga seotud ülesannete täitmiseks, Rahvusvaheliste Arvelduste Pangale kvantitatiivse mõju-uuringu jaoks ja finantsstabiilsuse nõukogule tema analüüsi- ja jälgimisülesannete täitmiseks, kui Inspeksioonile on esitatud sellesisuline taotlus. Inspeksioon võib edastada teavet koondandmetena või anonüümituna, muul kujul võib Inspeksioon teavet avaldada vaid Inspeksiooni ruumides. Teabe avaldamise taotlus peab vastama järgmistele tingimustele:

1) teabe küsimine on põhjendatud konkreetsete ülesannete täitmisega, mis tulenevad taotleva organisatsiooni põhikirjajärgsest pädevusest;

2) taotlus on teabe olemuse, ulatuse ja vormi ning selle avaldamise või edastamise vahendite osas piisavalt täpne;

3) teave on vajalik põhjenduses viidatud konkreetse ülesande täitmiseks ja seda ei kasutata muuks otstarbeks kui taotleva organi põhikirjajärgseteks ülesanneteks;

4) teave edastatakse või avaldatakse üksnes isikutele, kes on otseselt seotud konkreetse ülesande täitmisega;

5) teabele juurdepääsu omavate isikute suhtes kohaldatakse käesolevas seaduses sätestatuga samaväärset teabe saladuses hoidmise kohustust.

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

(4⁵) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud konfidentsiaalse teabe ja finantsjärelevalve tulemusi kajastavate dokumentide avaldamine Riigikontrollile on lubatud, kui Riigikontroll vajab teavet, et viia läbi Riigikontrolli seaduse § 6 lõike 2 punkti 1, 2 või 4 kohane audit või hinnata Riigikontrolli seaduse § 6 lõike 2 punkti 3 kohaselt Inspeksiooni juhtimise tulemuslikkust.

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

(4⁶) Teise lepinguriigi pädevalt järelevalveasutuselt või Euroopa Keskpangalt saadud teavet võib avaldada Riigikontrollile üksnes teabe edastanud asutuse selgesõnalisel nõusolekul ja üksnes eesmärkidel, millega see asutus on nõustunud.

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

(4⁷) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud konfidentsiaalse teabe ja finantsjärelevalve tulemusi kajastavate dokumentide avaldamine hädaolukorra seaduse alusel tegutsevatele asutustele ja isikutele ning Riigikantseleile on lubatud, kui see on vajalik nimetatud seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks, kusjuures need asutused ja isikud peavad hoidma järelevalvelise teabe konfidentsiaalsust käesoleva seaduse § 34 kohaselt.

[RT I, 08.10.2024, 1- jõust. 18.10.2024]

(5) Inspeksioonil on õigus täielikult või osaliselt avalikustada väärtetasandil tehtud lahend või haldusakt või -leping, kui see on ette nähtud käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seaduses või kui see on vajalik investorite, finantsjärelevalve subjektide klientide või avalikkuse kaitseks või finantsturu õigus- või korrapärase toimimise tagamiseks. Kogu nimetatud teave on veebilehel kättesaadav vähemalt viis aastat, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

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

(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]

§ 54¹. Kriisilahendusmenetluse salastatus

Inspektsiooni poolt läbiviidav kriisilahendusmenetlus ei ole avalik ja sellele kohaldatakse finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud.
[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

§ 54². Isikuandmete töötlemine järelevalvemenetluses

(1) Inspektsioonil on õigus töödelda finantsjärelevalve või finantskriisi ennetamise või lahendamise eesmärgil käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seadustes ja nende alusel antud õigusaktidest tulenevas ulatuses isikuandmeid, sealhulgas eriliiki isikuandmeid. Inspektsioonil on õigus asjakohastel juhtudel isikuandmeid piiriüleselt töödelda ja edastada õigusaktides ettenähtud juhtudel rahvusvahelistele organisatsioonidele.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud juhul ei kohaldata Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus) (ELT L 119, 04.05.2016, lk 1–88) artikli 13 lõike 1 punktis f, lõike 2 punktis a ja lõikes 3 ning artiklites 15–19 ja 21 sätestatud.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud järelevalvemenetlustes töödeldud isikuandmeid säilitatakse seaduses või selle alusel antud õigusaktis sätestatud tähtajani või kuni see on vajalik eesmärkide täitmiseks.
[RT I, 13.03.2019, 2- jõust. 15.03.2019]

(4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2022/2554 sätestatud järelevalvemenetlustes töödeldud isikuandmeid säilitatakse nimetatud määruse artiklis 56 sätestatu kohaselt.
[RT I, 11.10.2024, 1- jõust. 17.01.2025]

§ 54³. Hoiatusteade avalikustamine

(1) Inspektsioon võib avalikkust hoiatada tegevusloata finantsteenuse pakkumise või muu käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud õigusaktile mittevastava tegevuse või selle kahtluse korral (edaspidi *hoiatusteade*).

(2) Inspektsioon võib enne hoiatusteate avaldamist teha hoiatusteate tegemiseks oluliste asjaolude kohta päringu isikule, kes on õigusrikkuja või keda võib Inspektsioonile teadaoleva informatsiooni põhjal pidada õigusrikkujaks, või muule isikule.

(3) Hoiatusteade avaldatakse Inspektsiooni veebilehel ja see sisaldab vähemalt Inspektsiooni hinnangut isiku tegevusele ning tegevusega seotud isikute andmeid, kui need on olemas. Inspektsioon võib hoiatusteate avaldada ka muude kanalite kaudu.

(4) Kui hoiatusteates esitatud asjaolud ei osutu hiljem põhjendatuks või hoiatusteate tegemise aluseks olnud asjaolud on ära langenud, on Inspektsioon kohustatud avaldama samas vormis sellekohase teate.

(5) Hoiatusteade võib olla avalikult kättesaadav kuni viis aastat. Põhjendatuse korral võib seda tähtaega pikendada.

(6) Hoiatusteates võib kaalukatel põhjustel jätta avalikustamata tegevusega seotud füüsiliste isikute isikuandmed, kui avaldamine oleks asjasse puutuvate isikute suhtes ebaproportsionaalne või asjaolusid arvestades muul alusel ebavajalik.

(7) Inspektsioon võib avaldada ka käesoleva seaduse § 46 lõikes 2 nimetatud asutuste, välisriikide finantsjärelevalve asutuste või rahvusvaheliste organisatsioonide hoiatavaid teateid.
[RT I, 20.06.2021, 1- jõust. 30.06.2021]

7. peatükk ÕIGUSAKTID JA VASTUTUS

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

(1) Juhatus teeb otsuseid ja ettekirjutusi ning annab Inspektsiooni nimel korraldusi ja üldkorraldusi.
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(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 Inspektsiooni nimel korraldusi käesoleva seaduse § 22¹ lõikes 1 nimetatud küsimustes.

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

(4) Erandina kehtib Inspektsiooni 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 kauplemiskohas;

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

3) kehtestada erirežiim, moratoorium 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 Inspektsiooni 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. Inspektsiooni haldusakti vaidlustamise tähtaeg hakkab kulgema haldusakti tervikuna adressaadile teatavaks tegemisest või kättetoimetamisest arvates.

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

(7) Kui Inspektsiooni teeb käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud seaduse alusel ettekirjutuse isiku tagasikutsumiseks, siis peatuvad isiku ametiseisundist tulenevad õigused ja kohustused finantsjärelevalve subjekti juhtorganisi alates ettekirjutuse teatavaks tegemisest või kättetoimetamisest.

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

§ 55¹. Juhatus suunis

(1) Juhatus annab Inspektsiooni nimel soovitusliku iseloomuga suuniseid, kui see on ette nähtud käesoleva seaduse § 2 lõikes 2 nimetatud seaduses või Euroopa Liidu õigusaktides.

(2) Suunise kiidab heaks juhatus oma otsusega ja see toimetatakse kätte elektrooniliselt või postiga. Suunise järgimata jätmisest tuleb Inspektsiooni teavitada kümne tööpäeva jooksul arvates suunise kättetoimetamisest, esitades asjakohase põhjenduse.

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

§ 56. Juhatus esimehe käskkirjad

Juhatus esimees 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) Vastutus finantsjärelevalve teostamisel ja kriisilahendusülesannete täitmisel rikutud õiguste ja tekitatud kahju eest ning rikutud õiguste taastamine ja tekitatud kahju hüvitamine toimub riigivastutuse seaduses sätestatud alustel ja korras.

(2) Finantsjärelevalve teostamisega ja kriisilahendusülesannete täitmisega mitteseotud kahju eest vastutab Inspektsioon eraõiguse sätete kohaselt. Inspektsiooni eelarves ettenähtud vahendite ebapiisavuse korral hüvitab kahju Eesti Pank. Inspektsioon tagastab Eesti Panga makstud hüvitise summa Eesti Pangale kahju hüvitamisele järgneva kahe eelarveaasta eelarve vahenditest.

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

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) Väärtpaberiinspektsiooni 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. Juhatuse 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) Väärtpaberiinspektsiooni ja Kindlustusinspektsiooni ametnik ning Eesti Panga Pangainspektsiooni töötaja, kes vastab käesolevas seaduses sätestatud töötajatele esitatavatele nõuetele ja esitab hiljemalt 2001. aasta 1. novembriks juhatusele vastava avalduse, võetakse Inspektsiooni tööle alates 2002. aasta 1. jaanuarist. Sellisel juhul loetakse Väärtpaberiinspektsiooni ja Kindlustusinspektsiooni ametniku teenistussuhte lõppenuks avaliku teenistuse seaduse § 114 alusel 2001. aasta 31. detsembrist.

(2) Väärtpaberiinspektsiooni ja Kindlustusinspektsiooni ametnik ja Eesti Panga Pangainspektsiooni 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) Finantsinspektsioonis tööle asunud isiku staaži antud tööandja juures arvestatakse tema tööle asumisest või teenistusse nimetamisest Eesti Pangas, Kindlustusinspektsioonis või Väärtpaberiinspektsioonis.

§ 63. Vara üleandmine ja varaliste kohustuste täitmine

(1) Väärtpaberiinspektsiooni ja Kindlustusinspektsiooni valduses ja kasutuses oleva ning Inspektsiooni tegevuseks vajaliku riigi vara annab riigivara valitseja tasuta Inspektsioonile üle hiljemalt 2002. aasta 1. jaanuariks.

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

§ 64. Seaduse kohaldamine

(1) 2002. aasta 1. jaanuaril Väärtpaberiinspeksiooni, Kindlustusinspeksiooni ja Eesti Panga Pangainspeksiooni menetluses olevad haldus- ja haldusõiguserikkumiste asjad ja esitatud, kuid menetlusse võtmata taotlused, antakse üle Inspeksioonile, 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 Väärtpaberiinspeksioon või Kindlustusinspeksioon või milles protsessiosaliseks pangajärelevalve teostamisega seotud vaidluses oli Eesti Pank, esindab edaspidi samas asjas riiki või astub Eesti Panga asemele Inspeksioon.

(3) Enne Inspeksiooni 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 Inspeksiooni kulusid osaliselt katta Eesti Panga eelarves ettenähtud vahenditest või riigieelarves ettenähtud sihtotstarbelistest assigneeringutest.

(5) Inspeksiooni 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. detsembrit, on käesoleva seaduse § 47³ lõikes 4 sätestatud ajavahemik kuus kuud.
[RT I, 21.12.2010, 6- jõust. 31.12.2010]

(6²) Käesoleva seaduse § 39 lõike 2 punktis 12 sätestatud mahuosa määrasid rakendatakse makseasutuste suhtes 2018. aasta ja sellele järgnevate eelarveaastate kohta.
[RT I, 07.12.2017, 1- jõust. 13.01.2018]

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

(8) Krediidandja ja -vahendaja kohustust tasuda järelevalvetasu mahuosa määra alusel ettemakset ja lõppmakset kohaldatakse alates 2017. eelarveaastast.
[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 01.01.2016]

(9) Käesoleva seaduse 2016. aasta 14. detsembril vastuvõetud redaktsiooniga kehtestatud järelevalvetasu mahuosa määrasid fondivalitseja suhtes kohaldatakse 2018. aasta eelarveaasta kohta.
[RT I, 31.12.2016, 3- jõust. 10.01.2017]

§ 65. Järelevalvetegevust kajastav teave

(1) Väärtpaberiinspeksiooni, Kindlustusinspeksiooni ja Eesti Panga Pangainspeksiooni järelevalvetegevust kajastav mis tahes viisil ja mis tahes teabekandjale jäädvustatud ja dokumenteeritud teave antakse üle Inspeksioonile.

(2) Väärtpaberiinspeksiooni, Kindlustusinspeksiooni ja Pangainspeksiooni järelevalvetegevuse käigus saadud konfidentsiaalset teavet võib juhatuse liige ja Inspeksiooni töötaja avaldada teisele juhatuse liikmele ja Inspeksiooni töötajale, kellele see teave on vajalik tema tööülesannete täitmiseks.

§ 65¹. Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele esitatav teave

Inspeksioon edastab 2021. aastani Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele kord aastas Eesti kindlustusturu kohta järgmise teabe:

- 1) pikaajaliste garantiide olemasolu kindlustuslepingutes ja kindlustusandjate käitumine pikaajalisel investeerimisel;
- 2) nende kindlustusandjate arv, kes rakendavad kindlustustegevuse seaduse §-s 46 sätestatud kattuvuse kohandamist, §-s 47 sätestatud volatiilsuse kohandamist ning §-s 267 sätestatud üleminekuaja kohandust ja üleminekuaja mahaarvamist;
- 3) nende kindlustusandjate arv, kelle suhtes rakendatakse kindlustustegevuse seaduse §-s 94 sätestatud finantsseisundi taastamise perioodi pikendamist;
- 4) kindlustustegevuse seaduse §-s 46 sätestatud kattuvuse kohandamise, §-s 47 sätestatud volatiilsuse kohandamise, § 67 lõikes 4 sätestatud sümmeetrilise kohandamise ja §-s 267 sätestatud ülemineku meetmete

mõju kindlustusandjate finantsseisundile kõigi kindlustusandjate kohta tervikuna ning iga kindlustusandja kohta eraldi kindlustusandja nime nimetamata;

5) kindlustustegevuse seaduse §-s 46 sätestatud kattuvuse kohandamise, §-s 47 sätestatud volatiilsuse kohandamise ja § 67 lõikes 4 sätestatud sümmeetrilise kohandamise rakendamise tagajärjed kindlustusandja investeerimiskäitumisele ning hinnang, kas sellega kaasneb liigset kapitali vabanemist;

6) kindlustustegevuse seaduse §-s 94 sätestatud finantsseisundi taastamise perioodi pikendamise mõju kindlustusandja suutlikkusele taastada solventsuskapitalinõude täitmiseks vajalike nõuetekohaste omavahendite tase või muuta oma riskiprofiili;

7) hinnang selliste kindlustusandjate, kelle suhtes kohaldatakse kindlustustegevuse seaduse § 268, suutlikkusele rakendada omavahendite kaasamise ja riskiprofiili vähendamise kava ning hinnang perspektiivile vähendada üleminekumeetmete kasutamise vajadust, sealhulgas kirjeldus meetmete kohta, mida kindlustusandja või Inspeksioon on rakendanud või kavatses rakendada.

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

§ 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.

Väljavõte korrakaitse seaduse muutmise ja rakendamise seadusest (RT I, 13.03.2014, 4) Finantsinspeksiooni seaduse rakendamise kohta:

§ 169. Korrakaitse seaduse jõustumine

[---]

(3) Finantsinspeksiooni tehtavale finantsjärelevalvele kohaldatakse korrakaitse seaduses sätestatud alates 2017. aasta 1. jaanuarist.

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

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2002/87/EÜ, milles käsitletakse finantskonglomeraati kuuluvate krediitiasutuste, kindlustusseltside ja investeerimisühingute täiendavat järelevalvet ning millega muudetakse nõukogu direktiive 73/239/EMÜ, 79/267/EMÜ, 92/49/EMÜ, 92/96/EMÜ, 93/6/EMÜ ja 93/22/EMÜ ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 98/78/EÜ ja 2000/12/EÜ (ELT L 035, 11.02.2003, lk 1–27), muudetud direktiividega 2005/1/EÜ (ELT L 79, 24.03.2005, lk 9–17), 2006/48/EÜ (ELT L 177, 30.06.2006, lk 1–200), 2008/25/EÜ (ELT L 81, 20.03.2008, lk 40–41), 2009/138/EÜ (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1–155), 2010/78/EL (ELT L 331, 15.12.2010, lk 120–161), 2011/89/EL (ELT L 326, 08.12.2011, lk 113–141) ja 2013/36/EL (ELT L 176, 27.06.2013, lk 338–436);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.06.2013, lk 338–436), muudetud direktiividega 2014/17/EL (ELT L 60, 28.02.2014, lk 34–85), 2014/59/EL (ELT L 173, 12.06.2014, lk 190–348), (EL) 2015/2366 (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35–127), (EL) 2018/843 (ELT L 156, 19.06.2018, lk 43–74), (EL) 2019/878 (ELT L 150, 07.06.2019, lk 253–295) ja (EL) 2019/2034 (ELT L 314, 05.12.2019, lk 64–114);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2010/78/EL, millega muudetakse direktiive 98/26/EÜ, 2002/87/EÜ, 2003/6/EÜ, 2003/41/EÜ, 2003/71/EÜ, 2004/39/EÜ, 2004/109/EÜ, 2005/60/EÜ, 2006/48/EÜ, 2006/49/EÜ ja 2009/65/EÜ seoses Euroopa Järelevalveasutusele (Euroopa Pangandusjärelevalve), Euroopa Järelevalveasutusele (Euroopa Kindlustus- ja Töandjapensionidejärelevalve) ning Euroopa Järelevalveasutusele (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve) antud volitustega (ELT L 331, 15.12.2010, lk 120–161);

komisjoni rakendusdirektiiv (EL) 2015/2392, mis käsitleb Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 596/2014 seoses selle määruse tegelikust või võimalikust rikkumisest pädevatele asutustele teatamisega (ELT L 332, 18.12.2015, lk 126–132);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2016/97, mis käsitleb kindlustustoodete turustamist (uuesti sõnastatud) (ELT L 26, 02.02.2016, lk 19–59);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensioni asutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 354, 23.12.2016, lk 37–85);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2019/2177, millega muudetakse direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II), direktiivi 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning direktiivi (EL) 2015/849, mis käsitleb finantsüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist (ELT L 334, 27.12.2019, lk 155–163);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173, 12.06.2014, lk 349–496), muudetud määrustega (EL) nr 909/2014 (ELT L 257, 28.08.2014, lk 1–72) ja (EL) 2019/2115 (ELT L 320, 11.12.2019, lk 1–10) ning direktiividega (EL) 2016/97 (ELT L 26, 02.02.2016, lk 19–59), (EL) 2016/1034 (ELT L 175, 30.06.2016, lk 8–11) ja (EL) 2019/2034 (ELT L 314, 05.12.2019, lk 64–114);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2019/879, millega muudetakse direktiivi 2014/59/EL seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute kahjumikatmis- ja rekapitaliseerimisvõimega ning direktiivi 98/26/EÜ (ELT L 150, 07.06.2019, lk 296–344);
Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2022/2557, mis käsitleb elutähtsa teenuse osutajate toimepidevust ja millega tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 2008/114/EÜ (ELT L 333, 27.12.2022, lk 164–198);
Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2022/2381, milles käsitletakse soolise tasakaalu parandamist börsil noteeritud äriühingute juhtkonna liikmete seas ja sellega seotud meetmeid (ELT L 315, 07.12.2022, lk 44–59).
[RT I, 10.06.2025, 1- jõust. 20.06.2025]