

Väljaandja:
Akti liik:
Teksti liik:
Jõustumise kp:
Avaldamismärge:

Riigikogu
seadus
algtekst
20.01.2019
RT I, 10.01.2019, 1

Välja kuulutanud
Vabariigi President
31.12.2018 otsus nr 375

Krediidiasutuste seaduse ja teiste seaduste muutmise seadus

Vastu võetud 19.12.2018

§ 1. Krediidiasutuste seaduse muutmine

Krediidiasutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 6 lõike 2 teisest lausest jäetakse välja sõna „krediidiasutus”;

2)paragrahvi 15 lõike 1 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõnad „võib keelduda” sõnaga „keeldub”;

3)paragrahv 15¹tunnistatakse kehtetuks;

4)paragrahvi 21⁶lõike 2 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„3) emaettevõtjale või -ettevõtjatele kuulub vähemalt 90 protsenti finantseerimisasutuse aktsiate või osadega esindatud häälest.”;

5)paragrahvi 27 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

6)paragrahvi 36 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

7)paragrahvi 48 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Krediidiasutuse, krediidiasutuse emaettevõtjast finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja juhtideks võib valida või määrata vaid isikuid, kellel on krediidiasutuse, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu äriplaneerimine. Isikul ei ole laitmatut reputatsiooni, kui Finantsinspeksioon on tuvastanud asjaolud, mis seavad kahtluse alla selle olemasolu või kinnitavad selle puudumist, muu hulgas juhul, kui isiku või tema juhitud või kontrollitava äriühingu varasem tegevus või tegevusetus on kaasa toonud pankroti- või saneerimismenetluse alustamise või isik on olnud süüteo eest süüdi mõistetud, süüteoasjas süüdistatav või kahtlustatav või muul moel seotud süüteoasjaga või isik on toime pannud õigusvastase, pettusliku või usaldust kuritarvitava teo või rahapesu või terrorismi rahastamise või olnud seotud nimetatud teoga või selle uurimis- või järelevalvemenetlusega. Valitaval juhul peab olema vajalikud mahus aega oma tööülesannete täitmiseks vastaval ametikohal ning ta peab sobituma oma teadmiste, oskuste ja kogemuste poolest juhtorgani koosseisu.”;

8)paragrahvi 48 täiendatakse lõikega 2¹järgmises sõnastuses:

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

9)paragrahvi 48 lõike 7 kolmas lause tunnistatakse kehtetuks;

10)paragrahvi 49 lõike 1³punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„3) Finantsinspeksioon on andnud loa ühele täiendavale nõukogu liikme kohale asumiseks.”;

11)paragrahvi 49 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

12)paragrahvi 57¹lõiget 1²täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Kontrollifunktsiooni täitva isiku tasustamine peab lähtuma kontrollitegevuse eesmärkide saavutamisest ega tohi sõltuda tema kontrollitavate majandustegevuse valdkondade töötulemustest.”;

13)paragrahvi 57²lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

14)paragrahvi 57²lõike 2 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

15)paragrahvi 57²lõiget 4 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Sellisele õiguste kogumile tuleb kohaldada võõrandamispiiranguid, mis on kooskõlas krediidiasutuse pikaajaliste huvidega.”;

16)paragrahvi 57²lõiget 6 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Lahkumishüvitisest tuleb maha arvata kahju tekkimisest, kohustuste rikkumisest või muust sellisest tulenev kulu.”;

17)paragrahvi 57²lõike 7 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) krediidiasutuse juht või töötaja ei vasta enam tulemuskriteeriumidele, ei vasta käesolevas seaduses krediidiasutuse juhile või töötajale esitatud nõuetele, on osalenud krediidiasutusele kahju tekitamises või vastutab tekkinud kahju eest.”;

18)paragrahvi 59 lõike 3 teine lause tunnistatakse kehtetuks;

19)paragrahvi 62 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Krediidiasutuses moodustatakse juhatuse tegevuse kontrollimiseks auditikomitee. Kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega või krediidiasutus on süsteemselt oluline, tuleb krediidiasutuses lisaks moodustada riskikomitee ja nomineerimiskomitee.”;

20)paragrahv 63¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 63¹. Sisemise kapitali ja likviidsuse piisavuse hindamise protsess

(1) Krediidiasutusel peab olema piisav sisemine kapital kõikide oluliste riskide, sealhulgas oluliste tururiskide katteks, mille suhtes ei kohaldata omavahendite nõudeid.

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

(3) Krediidiasutus peab kehtestama usaldusväärsed, tõhusad ja kõikehõlmavad strateegiad ning neile vastavad protseduurid, et säilitada jätkuvalt adekvaatset omavahendite ja likviidsuspuhvrite taset, struktuuri ja jaotust struktuuriüksuste ja tegevuste vahel, lähtudes krediidiasutuse võetud riskide või potentsiaalsete riskide tasemest.

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

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

(6) Finantsinspeksioon võib kehtestada käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud erineva ülevaate esitamise sageduse ja kuupäeva, millise seisuga finantsandmete alusel tuleb ülevaade koostada.”;

21)paragrahvi 65 lõiked 1–3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Krediidasutus võib ühineda ühendatava ühinguna üksnes lepinguriigi krediidasutusega. Krediidasutus võib ühendatava ühinguna ühineda:

1) lepinguriigi krediidasutusega;

2) finantseerimisasutuse või abiettevõtjaga käesoleva seaduse § 6 lõike 2 tähenduses, kui eelnimetatud ettevõtja kuulub krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi ning abiettevõtjaga ühinemise eesmärgiks on käesoleva seaduse § 6 lõikes 3 nimetatud abistava või täiendava tegevuse üleandmine krediidasutusele.

(2) Krediidasutus võib ühineda uue krediidasutuse asutamise teel. Ühinemise tulemusena asutatav krediidasutus peab taotlema tegevusluba käesoleva seaduse 2. peatükis sätestatud korras või teise lepinguriigi õiguse alusel.

(3) Ühendatava krediidasutuse või käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud ettevõtja ühinemisel krediidasutusega jätkatakse tegevust ühendatava krediidasutuse tegevusloa alusel.”;

22)paragrahvi 66 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

(3) Ühinemise korral tuleb koostada ühinemisaruanne ja majandusaasta aruande nõuetele vastav lõppbilanss, mis ei tohi olla koostatud varasema seisuga kui kolm kuud enne ühinemisaruanne koostamist.”;

23)paragrahvi 67 lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Krediidasutuse ühinemise korral käesoleva seaduse § 65 lõike 1 punktis 2 nimetatud ettevõtjaga määrab Finantsinspeksioon neile krediidasutuse ettepanekul vähemalt ühe ühise audiitori.”;

24)paragrahvi 68 lõiget 1 täiendatakse punktidega 8¹–8⁶järgmises sõnastuses:

„8¹) ühendatava finantseerimisasutuse või abiettevõtja viimase majandusaasta aruande;

8²) ühendatava finantseerimisasutuse viimase kolme aasta äritegevuse detailse kirjelduse ja analüüsi ühinemisel üle antava tegevuse lubatavuse kohta krediidasutuse seisukohalt;

8³) ühendatava abiettevõtja viimase kolme aasta tegevuse detailse kirjelduse koos teabega abistava või täiendava tegevuse iseloomu ja osakaalu kohta tegevusmahust ning analüüsi ühinemisel üle antava tegevuse lubatavuse kohta krediidasutuse seisukohalt;

8⁴) ühendatava finantseerimisasutuse või abiettevõtja auditeeritud vahearuanne majandusaasta esimese poolaasta kohta, kui viimase majandusaasta lõppemisest on möödunud rohkem kui üheksa kuud;

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

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

25)paragrahvi 68 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

26)paragrahvi 68 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Finantsinspeksioon võib teostada ühinemisloa taotluses esitatud asjaolude kontrollimiseks kohapealset kontrolli nii ühendatavas kui ka ühendavas ühingus.”;

27)paragrahvi 69 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Finantsinspeksioon võib keelduda ühinemisloa andmisest, kui:

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

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

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

28)paragrahvi 71 täiendatakse lõigetega 7 ja 8 järgmises sõnastuses:

„(7) Finantsinspeksioon võib välja töötada sisemudelite näidisportfellid, kuid seda tuleb teha koostöös Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega.

(8) Krediidiasutused esitavad käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud näidisportfellide ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse välja töötatud näidisportfellide arvutused eraldi.”;

29)paragrahvi 82 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

„(5) Krediidiasutus peab kõigi oluliste äriprotsesside kohta välja töötama talitluspidevuse plaani majandustegevuse taastamise ja jätkuvuse tagamiseks. Nimetatud talitluspidevuse plaan tuleb regulaarselt üle vaadata, seda testida ja vajaduse korral uuendada.”;

30)paragrahvi 83 lõikes 2 asendatakse sõnad „Eesti Pank” sõnadega „valdkonna eest vastutav minister määrusega”;

31)paragrahvi 86 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada nõuete hindamise korra.”;

32)paragrahvi 89 lõike 1³lause lõppu lisatakse sõnad „või hoiustaja taotluse alusel välja maksmiseks sularahas”;

33)paragrahvi 92 lõikes 2 asendatakse sõnad „Eesti Pank võib” sõnadega „Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega”;

34)paragrahvi 96 täiendatakse lõikega 5¹ järgmises sõnastuses:

„(5¹) Võttes arvesse asjaomase krediidiasutuse suurust ja süsteemset olulisust ning selle tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, võib Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud hindamist teostada harvem kui kord aastas, välja arvatud krediidiasutuse suhtes, mis kujutab endast süsteemset riski finantsüsteemile või mille jätkuvat majanduslikku usaldusväärust ähvardavad märkimisväärsed riskid või mille puhul on Finantsinspeksioon viimasest hindamisest alates tuvastanud käesolevas seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete olulise rikkumise.”;

35)paragrahvi 103 täiendatakse lõigetega 4–6 järgmises sõnastuses:

„(4) Finantsinspeksioon avalikustab oma veebilehel käesolevas seaduses, finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud kohustuse rikkumise eest vääртеoasjas jõustunud lahendi või haldusakti viivitamata pärast selle jõustumist. Veebilehel

märgitakse vähemalt rikkumise liik ja laad, rikkumise eest vastutava isiku andmed ning teave lahendi vaidlustamise ja kehtetuks tunnistamise kohta. Kogu nimetatud teave on veebilehel kättesaadav vähemalt viis aastat, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

(5) Finantsinspeksioonil on asjaolusid hinnates õigus lükata väärteoasjas tehtud lahendi või haldusakti avalikustamine edasi või jätta rikkuja isik seaduses sätestatud juhul isikuandmete kaitse tagamiseks avalikustamata, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

- 1) rikkumise eest vastutava isiku avalikustamine on määratud karistuse või muu meetmega võrreldes ebaproportsionaalne;
- 2) väärteoasjas tehtud lahendi, haldusakti või rikkuja isiku avalikustamine ohustaks tõsiselt finantsüsteemi stabiilsust või pooleliolevat järelevalvemenetlust;
- 3) väärteoasjas tehtud lahendi, haldusakti või rikkuja isiku avalikustamine põhjustaks asjassepuutuvatele isikutele ebaproportsionaalset ja olulist kahju.

(6) Finantsinspeksioonil on õigus jätta väärteoasjas tehtud lahend või haldusakt avalikustamata, kui tema hinnangul ei ole ühelgi käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud viisil võimalik vältida finantsüsteemi stabiilsuse ohustamist või saavutada väärteoasjas tehtud lahendi või haldusakti avalikustamise proportsionaalsust väheoluliste meetmete rakendamisel.”;

36)paragrahvi 104 lõike 1 punkti 9 täiendatakse pärast sõna „tagasikutsumist” sõnadega „või tema volituste ajutist peatamist”;

37)paragrahvi 104 lõiget 1 täiendatakse punktiga 21 järgmises sõnastuses:

„21) nõuda õigusaktides ettenähtud teabe esitamist või koostöökohustuse täitmist.”;

38)paragrahvi 104 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Lähtudes käesoleva seaduse § 63¹ lõikes 1 sätestatust, on Finantsinspeksioonil õigus ettekirjutusega nõuda §-des 86⁴⁴–86⁴⁹ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõudeid ületavaid omavahendeid, kui krediitiasutuse kõik riskid, sealhulgas samas määruses nimetatud riskid, ei ole piisavalt kaetud omavahenditega või riskijuhtimine ei ole korraldatud käesoleva seaduse ja selle alusel antud õigusaktide nõuete kohaselt.”;

39)paragrahvi 113 lõige 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(7) Moratooriumihaldur esitab Finantsinspeksioonile 30 päeva jooksul pärast ametisse määramist Finantsinspeksiooni nõutud vormis kirjaliku aruande krediitiasutuse finantsseisundi kohta.”;

40)paragrahvi 115⁶ lõike 2 punktis 2 asendatakse tekstiosa „§ 80 lõikes 1, 2 või 4” tekstiosaga „§ 80 lõikes 1 või 2”;

41)paragrahvi 119 lõike 2 kolmas lause tunnistatakse kehtetuks;

42)paragrahvi 120 punkt 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„6) esitama Finantsinspeksioonile tegevusaruanded ja lõppbilansi.”;

43)seadust täiendatakse §-ga 120¹ järgmises sõnastuses:

„§ 120¹. Tegevusaruannete ja lõppbilansi koostamise nõuded likvideerimisel

Valdkonna eest vastutav minister võib kehtestada määrusega käesoleva seaduse § 120 punktis 6 nimetatud tegevusaruannete ja lõppbilansi koostamisele esitatavad nõuded.”;

44)paragrahvi 128 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Krediitiasutuse pankrotihaldur on kohustatud esitama tegevusaruandeid Finantsinspeksiooni nõutud kujul ja vormis.”;

45)paragrahvi 131 lõike 1 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) tagatud hoiused ja Tagatisfondi nõuded, mis on tekkinud krediitiasutuse tasumata hoiuste tagamise osafondi osamaksetest ja regressiõiguse alusel nende hoiustajate õiguste suhtes, kelle hoiused on Tagatisfond hüvitanud.”;

46)paragrahvi 131 lõiget 1 täiendatakse punktiga 3¹ järgmises sõnastuses:

„3¹) muud tagamata nõuded, mis tulenevad võlainstrumentidest, mille lepinguline lõpptähtaeg on vähemalt üks aasta alates nende emiteerimisest, mis ei sisalda tuletisinstrumentide tunnuseid ega ole ise tuletisinstrumentid ning mille emiteerimisega seotud lepingulises dokumentatsioonis ja prospektis selle olemasolu korral on selgelt osutatud rahuldamisjärgule;”;

47)paragrahvi 131 lõiget 1 täiendatakse punktiga 6 järgmises sõnastuses:

„6) allutatud laenud, mis ei ole arvatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 26–88 nimetatud omavahendite koosseisu.”;

48)paragrahvi 131 täiendatakse lõigetega 1¹ ja 1² järgmises sõnastuses:

„(1¹) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 3¹ kohaldamisel ei käsitata võlainstrumente tuletisinstrumente sisaldavate võlainstrumentidena üksnes juhul, kui:

1) võlainstrument on muutuva intressimääraga, mis tuleneb Euriborist või muust tildtunnustatud baasintressimäärast, või

2) võlainstrument ei ole nomineeritud emitendi asukohariigi vääringus, tingimusel et põhisumma, tagasimakse ja intress on nomineeritud samas vääringus.

(1²) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3¹ nimetatud nõuded on krediidasutuse pankrotimenetluses kõrgema rahuldamisjärguga kui nõuded, mis tulenevad finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 74 lõikes 1 nimetatud instrumentidest.”;

49)paragrahvi 131 lõikes 2 asendatakse arvud „24–26” arvudega „26–88”;

50)paragrahvi 134⁶ lõikes 1 asendatakse tekstiosa „2006/48/EÜ artiklis 14” tekstiosaga „2013/36/EÜ artiklis 20”;

51)paragrahvi 141 lõige 9 tunnistatakse kehtetuks;

52)seadust täiendatakse §-dega 141¹²–141¹⁴ järgmises sõnastuses:

„§ 141¹². Krediidasutuste tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsiooniga

Krediidasutus on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsioonis sätestatud nõuetega kooskõlla hiljemalt 2019. aasta 31. maiks.

§ 141¹³. Paragrahvi 131 lõike 1 punkti 3¹ kohaldamine

Käesoleva seaduse § 131 lõike 1 punkti 3¹ kohaldatakse selles nimetatud tingimustele vastavate võlainstrumentide suhtes, mille krediidasutus on emiteerinud pärast 2019. aasta 1. jaanuari.

§ 141¹⁴. Käesoleva seaduse alusel kehtestatud õigusaktide kohaldamine

Käesoleva seaduse § 49 lõike 4 ja § 83 lõike 2 alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuded kehtivad kuni käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsiooni alusel kehtestatud õigusaktide kehtima hakkamiseni.”;

53)seaduse normitehnilist märkust täiendatakse tekstiosaga järgmises sõnastuses:

„Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2017/2399, millega muudetakse direktiivi 2014/59/EL seoses tagamata võlainstrumentidest tulenevate nõuete rahuldamisjärgudega maksejõuetusmenetluses (ELT L 345, 27.12.2017, lk 96–101).”.

§ 2. Finantsinspektsiooni seaduse muutmine

Finantsinspektsiooni seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 46² täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Inspektsioon teavitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust, kui likviidsusriski realiseerumine võib põhjustada krediidasutuse, investeerimisühingu või finantsüsteemi süsteemse ebastabiilsuse.”;

2)paragrahvi 46² lõiget 5 täiendatakse punktiga 4 järgmises sõnastuses:

„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.”;

3)paragrahvi 47¹täiendatakse lõigetega 8 ja 9 järgmises sõnastuses:

„(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 emaaettevõtjana tegutsevate krediidasutuste ja investeerimisühingute arv ning kolmandas riigis selliste emaaettevõtjate arv, kes omavad tütarettevõtjaid.

(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 emaaettevõtjana tegutseva krediidasutuse või investeerimisühingu kolmandas riigis asuvate tütarettevõtjate käsutuses olevate omavahendite kogumaht konsolideeritud alusel;

2) sama määruse artikli 7 lõikes 3 sätestatud valikuõiguse kasutamisest liikmesriigis kasu saavate emaaettevõtjana tegutseva krediidasutuse ja investeerimisühingu kolmandas riigis asuvate tütarettevõtjate käsutuses olevate omavahendite protsentuaalne osakaal kõigis emaaettevõtja omavahendites konsolideeritud alusel;

3) sama määruse artikli 7 lõikes 3 sätestatud valikuõiguse kasutamisest liikmesriigis kasu saavate emaaettevõtjana tegutseva krediidasutuse ja investeerimisühingu kolmandas riigis asuvate tütarettevõtjate käsutuses olevate omavahendite protsentuaalne osakaal kõigis kõnealuse määruse artikli 92 kohaselt nõutavates omavahendites konsolideeritud alusel.”;

4)paragrahv 47²tunnistatakse kehtetuks;

5)paragrahvi 47⁵lõike 3 punktis 3 asendatakse tekstiosa „§ 96 lõike 4¹” tekstiosaga „§ 96 lõike 10”;

6)paragrahvi 47⁶täiendatakse lõikega 15 järgmises sõnastuses:

„(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.”;

7)paragrahvi 54 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Inspeksioonil on õigus täielikult või osaliselt avalikustada väärtetasvates 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 finantsstabiilsuse õigus- või korrapärase toimimise tagamiseks. Kogu nimetatud teave on veebilehel kättesaadav vähemalt viis aastat, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.”;

8)paragrahvi 55 täiendatakse lõikega 7 järgmises sõnastuses:

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

§ 3. Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse muutmine

Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 8 lõiget 1 täiendatakse pärast sõna „riigiabi” sõnadega „maksevõimelisele krediidasutusele või temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale isikule”;

2)paragrahvi 10 täiendatakse lõikega 8 järgmises sõnastuses:

„(8) Kui krediidasutus või emaaettevõtja ei koosta finantsstabiilsuse taastamise kava käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud tähtaja jooksul, võib Finantsinspeksioon teha ettekirjutuse, millega nõuab, et krediidasutus esitab taastamise kava esimese mõistliku tähtaja jooksul.”;

3)paragrahvi 20 lõike 2 punktis 8 asendatakse arv „3” arvuga „1”;

4)paragrahvi 37 lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Ajutise erihalduri määramise otsus avalikustatakse Finantsinspeksiooni veebilehel.”;

5)paragrahvi 39 täiendatakse lõigetega 3¹ ja 3²järgmises sõnastuses:

„(3¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud kohaldatakse riigigarantii suhtes, mis antakse maksevõimelisele krediidasutusele ajutise proportsionaalse ettevaatusabinõuna tähtajaliselt, et leevendada tõsiste häirete tagajärgi. Riigigarantii abil saadud vahendeid ei või kasutada sellise kahjumi katmiseks, mis krediidasutusel on tekkinud või lähiajal tõenäoliselt tekib.

(3²) Riigigarantii andmisel käesoleva paragrahvi lõike 3 punkti 3 alusel on selle suurus piiratud kapitali vajadusega, mis on kindlaks tehtud pädeva järelevalveasutuse läbi viidud stressitestide, varade kvaliteedi hindamise või muu samaväärse tegevuse käigus.”;

6)paragrahvi 42 lõiget 1 täiendatakse punktiga 8 järgmises sõnastuses:

„8) sõlmitud lepingu tingimuste muutmist, lepingust taganemist või selle ülesütlemist.”;

7)paragrahvi 43 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Finantsinspeksioon võib nõuda, et käesoleva paragrahvi lõike 2 punkti 3 kohaldatakse ka kriisilahendusmenetluses oleva krediidasutuse tütarettevõtja mis tahes lepingupoolega sõlmitud lepingu suhtes, kui:

1) kõnealusest lepingust tulenevaid kohustusi tagab või toetab muul viisil kriisilahendusmenetluses oleva krediidasutus;

2) ülesütlemisõigus põhineb üksnes kriisilahendusmenetluses oleva krediidasutuse maksejõuetusel või finantsseisundil ja

3) kriisilahendusmenetluses oleva krediidasutuse suhtes on kasutatud või võidakse kasutada üleandmisõigust ning kõnealuse lepinguga seotud tütarettevõtja vara ja kohustused on üle antud ja saaja poolt vastu võetud või võidakse üle anda ja saaja poolt vastu võtta.”;

8)paragrahvi 43 täiendatakse lõikega 4¹järgmises sõnastuses:

„(4¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud kohaldatakse juhul, kui Finantsinspeksioon pakub muul viisil piisava kaitse vastavatele lepingulistele kohustustele.”;

9)paragrahvi 51 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Kui Finantsinspeksiooni seaduse § 5¹lõike 4 alusel kehtestatud sise-eeskirju teabevahetuse kohta on rikutud, hindab Finantsinspeksioon koostöös Eesti Pangaga rikkumise mõju finants-, rahandus- ja majanduspoliitikaga seonduvatele avalikele huvidele, füüsiliste ja juriidiliste isikute majanduslikele huvidele ning kontrollidele, uurimisele või audiitorkontrollile. Teabe avaldamise mõju hindamine hõlmab finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduskavade ning kriisilahenduskõlblikkuse hindamise tulemuste avaldamise mõju eraldi hindamist.”;

10)paragrahvi 52 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Hindamisel võetakse arvesse kriisilahendusmenetluse läbiviimisel tekkivad põhjendatud kulud kooskõlas käesoleva seaduse § 55 lõikega 6 ja Tagatisfondi poolt kriisilahendusmenetluses olevale krediidasutusele antud laenudelt ja tagatistelt tasutud intressid või muud tasud.”;

11)paragrahvi 55 täiendatakse lõikega 6¹järgmises sõnastuses:

„(6¹) Kulude sissenõudmisel eelistatakse sissenõudmist käesoleva paragrahvi lõike 6 punktides 2 ja 3 nimetatud isikutelt.”;

12)paragrahvi 56 täiendatakse lõigetega 1¹ ja 1²järgmises sõnastuses:

„(1¹) Finantsinspeksioon võtab kapitaliinstrumentide allahindamise või teisendamise õiguse rakendamise otsustamisel aluseks käesoleva seaduse §-s 52 sätestatud krediidasutuse varalise seisundi hindamise eesmärgi ja tingimusi.

(1²) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1¹sätestatud peab Finantsinspeksioon võtma kapitaliinstrumentide allahindamise või teisendamise õiguse rakendamise otsustamisel aluseks:

1) summa, mille võrra tuleb krediidasutuse esimese taseme põhiomavahendeid vähendada ja asjaomaseid kapitaliinstrumente alla hinnata või teisendada, arvestades käesoleva seaduse § 57 lõikes 4 sätestatud nõuete rahuldamisjärke krediidasutuse pankrotimenetluses;

2) kogusumma, mille Finantsinspeksioon on kindlaks teinud kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 73.”;

13)paragrahvi 57 täiendatakse lõikega 6¹järgmises sõnastuses:

„(6¹) Kui Finantsinspeksioon kavatseb vara võõrandada sildasutusele, tuleb kapitaliinstrumentide allahindamisel arvestada sildasutuse hilisemat täiendavat kapitalivajadust.”;

14)paragrahvi 59 täiendatakse lõikega 2¹järgmises sõnastuses:

„(2¹) Vara ja aktsiate võõrandaja suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 62 lõikes 2 sätestatud.”;

15)paragrahvi 60 lõike 5 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Finantsinspeksioon võib nõuda vara ja aktsiate tagasikandmist krediidasutusele või algsetele aktsionäridele juhul, kui omandaja on nõus.”;

16)paragrahvi 73 täiendatakse lõikega 2¹järgmises sõnastuses:

„(2¹) Kui Finantsinspeksioon rakendab käesoleva seaduse §-s 69 sätestatud vara eraldamise meedet, võetakse summa puhul, mille võrra kõlblikke kohustusi on vaja vähendada, asjakohasel juhul arvesse usaldusväärset hinnangut vara valitsemise ettevõtja kapitalivajaduse kohta.”;

17)paragrahvi 80 täiendatakse lõikega 4¹järgmises sõnastuses:

„(4¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud kohaldatakse ka käesoleva seaduse § 55 lõikes 12 nimetatud vara üleandmisest tulenevate vaidluste suhtes.”.

§ 4. Investeeringufondide seaduse muutmine

Investeeringufondide seaduse § 380 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Fondivalitseja (edaspidi *ühendatav fondivalitseja*) võib ühineda teise fondivalitsejaga (edaspidi *ühendav fondivalitseja*), jätkates tegevust ühendava fondivalitseja tegevusloa alusel, välja arvatud ühendatava ühinguna krediidasutusega krediidasutuste seaduse § 65 lõike 1 punktis 2 sätestatud juhul.”.

§ 5. Kindlustustegevuse seaduse muutmine

Kindlustustegevuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 46 lõike 1 punktis 4 asendatakse sõnad „ning nendest” sõnadega „ning ainukesed nendest”;

2)paragrahvi 83 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Kolmanda riigi edasikindlustusandjaga sõlmitud edasikindlustuslepinguid käsitletakse samal viisil nagu lepinguriigi edasikindlustusandja kindlustuslepinguid, kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 172 kohaselt on kolmanda riigi solventsusrežiim Euroopa Komisjoni otsuse kohaselt samaväärne või ajutiselt samaväärne nimetatud direktiivi esimeses jaotises sätestatuga.”;

3)paragrahvi 142 lõikes 6 asendatakse sõnad „käesolevas seaduses sätestatud” sõnadega „õigusaktidest tulenevatele”;

4)paragrahvi 179 lõike 1 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) kindlustussumma on vähemalt 1 300 380 eurot ühe kindlustusjuhtumi kohta ja 1 924 560 eurot aastas kõigi esitatud nõuete kohta.”.

§ 6. Liikluskindlustuse seaduse muutmine

Liikluskindlustuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 4 punktis 1 ja § 60 lõike 1 punktis 1 asendatakse sõna „võistlusauto” sõnaga „võistlussõiduk”;

2)paragrahvi 6 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Kindlustuskohustus tekib enne käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tähtaja möödumist, kui:
1) sõiduk kustutatakse liiklusregistrist, sealhulgas kustutatakse ajutiselt liiklusregistrist;
2) liiklusregistris muutub kindlustuskohustusega isik.”;

3)paragrahvi 36 lõike 3 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) kindlustusjuhtum põhjustatakse liiklusregistris registreerimata sõidukiga, sealhulgas sõidukiga, mis loetakse registreerimata sõidukiks, või sõidukiga, mille suhtes on rakendunud automaatne liikluskindlustus.”;

4)paragrahvi 60 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Automaatne kindlustuskaitse lepinguta sõiduki, välja arvatud vanasõiduki ja võistlussõiduki suhtes tekib, kui:

- 1) sõiduk registreeritakse liiklusregistris;
- 2) möödub 12 kalendrikuud sõiduki suhtes sõlmitud viimase lepingu kehtivusest;
- 3) sõiduki ajutiselt liiklusregistrist kustutamise kanne lõpeb;
- 4) sõiduki peatatud liiklusregistri registrikanne taastatakse või
- 5) liiklusregistris muutub kindlustuskohustusega isik.”.

§ 7. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse muutmise

Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 53 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Makseasutus võib ühineda üksnes teise makseasutusega või krediidasutusega ning e-raha asutus võib ühineda üksnes teise e-raha asutusega, välja arvatud ühendatava ühinguna krediidasutusega krediidasutuste seaduse § 65 lõike 1 punktis 2 sätestatud juhul.”.

§ 8. Tagatisfondi seaduse muutmise

Tagatisfondi seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 30 lõike 1 punktis 9 asendatakse sõna „nimetatama” sõnaga „nimetamata”;

2)paragrahvi 41¹ lõike 1 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kui Inspeksioon on rakendanud finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse kohast kriisilahendusmeetet või -õigust ning tingimusel, et selle meetme või õigusega tagatakse, et hoiustajatel on jätkuv juurdepääs oma hoiustele, võib Inspeksioon pärast Fondiga konsulteerimist otsustada osafondi arvel hüvitada:”;

3)paragrahvi 73¹⁷ täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

„(2¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud osamakse määramisel arvestatakse majandustsükli faasi ja mõju, mida protsükliiline osamakse tasumine avaldab krediidasutuste finantsseisundile.”;

4)paragrahvi 86² lõiget 5 täiendatakse kolmanda lausega järgmises sõnastuses:

„Intressimäär peaks olema vähemalt võrdne Euroopa Keskpannga laenamise püsivõimaluse intressimääraga antud laenuperioodil.”;

5)paragrahvi 93 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

„(6) Fond teavitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust:

- 1) iga aasta 31. märtsiks eelneva aasta 31. detsembri seisuga tagatud hoiuste summast;
- 2) iga aasta 31. märtsiks eelneva aasta 31. detsembri seisuga hoiuste tagamise osafondis hoitavate likviidsete käibevahendite summast;
- 3) teise lepinguriigi hoiuste tagamise skeemile või kriisilahendusfondile antud laenu algsest intressimäärast ja laenu kestusest.”;

6)paragrahvi 96 täiendatakse lõigetega 4–6 järgmises sõnastuses:

„(4) Tagatisfond sõlmib tulemusliku koostöö lihtsustamiseks ja tõhustamiseks teiste riikide asjakohaste hoiuste tagamise skeemidega kirjalikud koostöökokkulepped.

(5) Tagatisfond teavitab käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud koostöökokkuleppe sõlmimisest Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust.

(6) Kui Tagatisfond ei jõua teise riigi hoiuste tagamise skeemiga koostöökokkuleppe sõlmimises üksmeelele, pöördub ta vastava palvega Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poole.”.

§ 9. Väärtpaberituru seaduse muutmise

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 40 lõiget 1 täiendatakse kolmanda lausega järgmises sõnastuses:

„Investeeringisühingut ei käsitata finantseerimisasutusena Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 punkti 26 tähenduses.”;

2)paragrahvi 79¹lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Investeeringisühingu juhtidele ja töötajatele, sealhulgas nende tasustamisele, kohaldatakse krediitiasutuste seaduse § 48 lõiget 4¹–5¹, § 49 lõiget 1¹–2, §-des 52, 55, 57¹–57⁴ ja 58¹, § 59 lõiget 1, 3 ja 4³, §-s 62, § 82 lõiget 1–2² ning § 92² lõikes 4 sätestatud. Kui inspeksioon on andnud investeeringisühingu nõukogu liikmele krediitiasutuste seaduse § 49 lõike 1³ punktis 3 nimetatud loa, teavitab inspeksioon sellest Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutust.”;

3)paragrahv 82²muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 82². Sisemise kapitali ja likviidsuse piisavuse hindamise protsess

(1) Investeeringisühingu kõik olulised riskid peavad olema igal hetkel adekvaatselt kaetud omavahenditega.

(2) Investeeringisühingus peavad olema sise-eeskirjadega kehtestatud usaldusväärsed, tõhusad ja kõikehõlmavad strateegiad ning neile vastavad protseduurid, et jätkuvalt säilitada adekvaatset omavahendite ja krediitiasutuste seaduse § 82¹ lõikes 1 nimetatud likviidsuspuhvrite taset, struktuuri ja jaotust erinevate struktuuriüksuste ja tegevuste vahel, lähtudes investeeringisühingu võetud riskide või potentsiaalsete riskide tasemest.

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

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

(5) Inspeksioon võib kehtestada käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud erineva ülevaate esitamise sageduse ja kuupäeva, millise seisuga finantsandmete alusel tuleb ülevaade koostada.”;

4)paragrahvi 108 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Investeeringisühing koostab ja esitab inspeksioonile aruanded seadusega ettenähtud ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel kehtestatud korras.”;

5)paragrahvi 110 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Investeeringisühingule kohaldatakse aruannete avalikustamisel krediitiasutuste seaduse § 92 lõiget 1, 3¹ ja 5–10 sätestatud nõudeid.”;

6)paragrahvi 115 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Investeeringisühing võib ühineda üksnes lepinguriigi õiguse alusel asutatud investeeringisühinguga, välja arvatud ühendatava ühinguna krediitiasutusega krediitiasutuste seaduse § 65 lõike 1 punktis 2 sätestatud juhul.”;

7)paragrahvi 230 lõiget 1 täiendatakse punktiga 9 järgmises sõnastuses:

„9) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013.”;

8)seaduse peatükki 26 täiendatakse §-ga 272² järgmises sõnastuses:

„§ 272². Investeeringisühingu tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsiooniga

Investeeringisühing on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsioonis sätestatud nõuetega kooskõlla 2019. aasta 31. maiks.”.

Eiki Nestor
Riigikogu esimees