

Väljaandja:	Riigikogu
Akti liik:	seadus
Teksti liik:	terviktekst
Redaktsiooni jõustumise kp:	01.07.2022
Redaktsiooni kehtivuse lõpp:	09.12.2022
Avaldamismärge:	RT I, 20.06.2022, 11

## Krediidiasutuste seadus<sup>1</sup>

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

Muudetud järgmiste aktidega

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

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

02.05.2018	RT I, 22.05.2018, 1	23.05.2018
19.12.2018	RT I, 10.01.2019, 1	20.01.2019
13.02.2019	RT I, 28.02.2019, 1	01.03.2019
20.02.2019	RT I, 13.03.2019, 2	15.03.2019
13.11.2019	RT I, 04.12.2019, 1	14.12.2019
18.12.2019	RT I, 08.01.2020, 1	17.01.2020
17.06.2020	RT I, 10.07.2020, 1	20.07.2020
12.11.2020	RT I, 21.11.2020, 1	01.01.2021
16.12.2020	RT I, 04.01.2021, 4	01.02.2021, osaliselt 01.01.2022
12.05.2021	RT I, 02.06.2021, 1	12.06.2021, osaliselt 26.06.2021 ja 01.01.2022
17.11.2021	RT I, 30.11.2021, 1	10.12.2021
24.11.2021	RT I, 07.12.2021, 3	17.12.2021
23.02.2022	RT I, 12.03.2022, 2	15.03.2022
16.03.2022	RT I, 29.03.2022, 3	30.03.2022, osaliselt 08.04.2022
18.05.2022	RT I, 03.06.2022, 5	13.06.2022
01.06.2022	RT I, 20.06.2022, 1	01.07.2022

## 1. peatükk ÜLDSÄTTED

### § 1. Seaduse reguleerimisala

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

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

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

### § 2. Seaduse kohaldamine

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

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

(3) Krediidasutusena ei käsitata Eesti Panka.

(4) Väärtpaberituru seaduse tähenduses investeerimisteenust või investeerimisteenuse kõrvalteenust osutavale krediidasutusele kohaldatakse väärtpaberituru seaduse §-des 45, 46<sup>1</sup>, 48 ja 49, § 54 lõike 1 punktis 14, §-des 65, 69 ja 70, § 79 lõigetes 5–8, § 79<sup>1</sup> lõigetes 2 ja 4, §-des 81<sup>1</sup>, 82, 82<sup>3</sup>–83<sup>2</sup>, 132, 134<sup>1</sup> ja 138<sup>1</sup>, peatükkides 10, 13<sup>1</sup>, 17 ja 18<sup>1</sup>, 21. peatüki 6. jaos ja seaduse 6. osas ning nende täiendamiseks või rakendamiseks või nende alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud. Krediidasutusele ei kohaldata väärtpaberituru seaduse § 88<sup>3</sup> lõikes 1 sätestatud juhul, kui ta hoiustab ise kliendi raha, ning § 88<sup>1</sup> punktis 5 sätestatud. [RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(5) Krediidasutusele, kes pakub või soovib investeerimisriskiga hoiust käesoleva seaduse § 89<sup>1</sup> lõike 2 tähenduses, kohaldatakse väärtpaberituru seaduse § 47 lõikes 7 sätestatud. [RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

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

### § 3. Krediidiasutuse ettevõtlusvorm ja toimimine elutähtsa teenuse osutajana [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

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

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

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

1) tema osutatava teenuse katkemine või lõpetamine mõjutab märkimisväärselt Eesti finantsturu stabiilsust ning makse- ja arveldussüsteemi järjepidevat toimimist;

2) tema klientide arv moodustab märkimisväärse osa Eestis finantsteenuseid kasutavate klientide arvust;

3) tema Eestis kaasatud hoiuste turuosa ületab kümnet protsenti krediidiasutuste kaasatud hoiuste kogumahust.

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

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

### § 3<sup>1</sup>. Terminid

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

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

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

1) finantsvaldusettevõtjat ja segafinantsvaldusettevõtjat, kellele on antud heakskiit vastavalt käesoleva seaduse §-le 13<sup>4</sup>;

2) krediidiasutust, keda kontrollib Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, kui asjaomasele emaettevõtjale ei kohaldu kohustus saada heakskiit vastavalt käesoleva seaduse §-le 13<sup>4</sup>;

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

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

### § 4. Avalikkuselt hoiuste kaasamine

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

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

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

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

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

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

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

2) lepinguriigi regionaalse või kohaliku omavalitsuse üksus;

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

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

## § 5. Finantseerimisasutus

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

(2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.06.2013, lk 338–436), artikli 2 lõike 5 punktides 3–24 nimetatud üksuste suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 20<sup>3</sup> finantseerimisasutuse kohta sätestatud.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 26.06.2021]

## § 6. Finantsteenused

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

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

1) hoiustamistehingud avalikkuselt hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks;  
2) laenu tehingud, sealhulgas tarbijakrediit, hüpoteeklaenu, faktooring ja muud äritehingute finantseerimise tehingud;

3) liisingutehingud;

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

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

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

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

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

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

8) väärtpaberite emiteerimise ja müügiga seotud tehingud ja toimingud;

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

10) rahamaakleri tegevus;

11) vara valitsemine ning investeerimisalane nõustamine;

12) väärtpaberite hoidmine ning haldamine;

13) krediidiinfo kogumine, töötlemine ja edastamine;

14) vara hoidmine;

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

finantsteenustega.

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

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

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

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

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

## § 7. Emaettevõtja ja tütarettevõtja

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

## § 8. Segafinantsvaldusettevõtja, finantsvaldusettevõtja ja segavaldusettevõtja

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

## § 9. Krediidasutuse konsolideerimisgrupp

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

## § 10. Häälõiguse kuuluvus

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

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

### § 11. Krediidiasutuse esindus

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

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

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

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

(4) Krediidiasutuse esindusel on äritegevus keelatud.

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

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

(1) Aktsiaseltsina asutatud krediidiasutus on kohustatud kasutama oma ärinimes sõna «pank», ühistuna asutatud krediidiasutus sõna «ühistupank».

(2) Sõna «pank» või «ühistupank» või selle tuletisi ja võõrkeelseid vasteid võib oma ärinimes kasutada ainult krediidiasutus.

(3) Krediidiasutuse filiaal võib lisada krediidiasutuse ärinimele filiaali asukoha haldusüksuse või muu kohanime.

(4) Välisriigi krediidiasutus võib tegutseda Eestis ärinime all, mis on registreeritud riigis, kus ta on asutatud (edaspidi *päritoluriik*), kui see on selgesti eristatav teistest Eestis äriregistrisse kantud ärinimedest. Kui on oht, et ärinimi ei ole selgesti eristatav teisest Eestis tegutseva krediidiasutuse ärinimest, on Finantsinspektsioonil õigus nõuda sellisele ärinimele täiendi lisamist.

(5) Krediidiasutuse ärinimi ei või tekitada arvamust, et tegemist on mõne teise krediidiasutuse või mõne riigi keskpangaga.

(6) Käesoleva paragrahvi lõiked 1 ja 2 ei laiene juhtumitele, mil on ilmne, et tegemist ei ole krediidiasutusega.

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

## 2. peatükk KREDIIDIASUTUSE TEGEVUSLUBA

### § 13. Tegevusluba ja tunnuskoode

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

(1) Äriühingul peab avalikkuselt raha hoiustamiseks vastuvõtmiseks või muude tagasimaksmisele kuuluvate rahaliste vahendite muul viisil kaasamiseks olema vastav tegevusluba (edaspidi *tegevusluba*). Tegevusluba annab õiguse osutada väärtpaberituru seaduse § 43 lõikes 1 sätestatud investeerimisteenuseid ja väärtpaberituru seaduse §-s 44 sätestatud investeerimisteenuse kõrvalteenuseid tegevusloas sätestatud ulatuses.

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

(2) Eestis äriregistrisse kantud äriühingule annab tegevusloa välja Finantsinspektsioon. Finantsinspektsioonilt tegevusloa saanud krediidiasutuse registrijärgne asukoht ja peakontor peavad olema Eestis.

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

(3) Tegevusluba on tähtjatu.

(3<sup>1</sup>) Tegevusloa andmisel väljastab Finantsinspektsioon taotleja eelneval soovil õiguse kasutada tunnuskoodi ja tunnuskoodi enda, mis on unikaalne kahekohaline numbriline tunnus rahvusvahelises maksekonto numbris ja mis võimaldab maksejuhise täitmisel ning selle automaatsel töötlemisel identifitseerida krediidiasutust.

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

(4) Tegevusluba ei ole üleantav ning selle kasutamine teise isiku poolt on keelatud.

### § 13<sup>1</sup>. Tegevusloa taotlemine

(1) Tegevusloa taotlemiseks esitavad asutatava või tegutseva äriühingu (edaspidi *taotleja*) asutamislepingusse või äriregistri registrikaardile kantud juhatase liikmed kirjaliku avalduse ning järgmised dokumendid ja andmed (edaspidi käesoleva seaduse §-des 13<sup>1</sup>–18 *taotlus*):

1) põhikirja ärakiri, tegutseva äriühingu puhul üldkoosoleku otsus põhikirja muutmise kohta ning põhikirja muudetud tekst;

2) äriühingu asutamise puhul asutamislepingu või -otsuse notariaalselt kinnitatud ärakiri ja aktsia- või osakapitali sissemaksamise võimalikkust tõendav dokument;

- 3) käesoleva seaduse §-s 13<sup>2</sup> sätestatud nõuetele vastav äriplaan;
- 4) tegutseva äriühingu puhul omavahendite suurus tõendavad dokumendid koos vandeaudiitori aruandega; [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]
- 5) taotleja algbilanss ning ülevaade tuludest ja kuludest või tegutseva äriühingu puhul bilanss ja kasumiaruanne taotluse esitamisele eelneva kuu lõpu seisuga ning olemasolu korral viimase kolme majandusaasta aruanded;
- 6) andmed kavandatavate finantsteenuste osutamiseks vajalike info- ja muude tehnoloogiliste vahendite ja süsteemide, turvasüsteemide, kontrollimehhanismide ja -süsteemide kohta;
- 7) tegevust reguleerivad sise-eeskirjad ja protseduurireeglid või nende projektid vastavalt käesoleva seaduse §-s 63 ning väärtpaperituru seaduses sise-eeskirjade suhtes sätestatud nõuetele, kui käesoleva seaduse §-s 13<sup>2</sup> sätestatud äriplaanis kavandatakse investeerimisteenuste osutamist; [RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]
- 8) raamatupidamise sise-eeskiri või selle projekt;
- 9) siseauditiüksuse põhimäärus või selle projekt;
- 10) andmed taotleja juhatuse ja nõukogu liikmete, siseauditiüksuse juhi või revisjonikomisjoni esimehe (edaspidi käesolevas peatükis *juhid*) kohta, mis sisaldavad neist igaühe ees- ja perekonnanime, isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega, elukohta, hariduse kirjeldust, töö- ja ametikohtade täielikku loetelu ning juhatuse liikmete puhul nende vastutusvaldkonna kirjeldust, samuti juhtide usaldusväärstust ja käesoleva seaduse nõuetele vastavust kinnitavad dokumendid, mida taotleja peab oluliseks esitada; [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]
- 11) andmed taotleja audiitori kohta, mis sisaldavad tema nime, elu- või asukohta, isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega või registrikoodi;
- 12) taotleja aktsionäride või liikmete nimekiri, milles on näidatud iga aktsionäri või liikme nimi, olemasolu korral registrikood või isikukood või selle puudumise korral sünniaeg ning andmed iga aktsionäri või liikme poolt omandatavate või talle kuuluvate aktsiate või osa ja häälte arvu kohta;
- 13) taotleja aktsionäriks või liikmeks oleva füüsilise isiku varanduslikku seisu tõendavad dokumendid kolme viimase aasta kohta, kui tema osa või osamaksu summa ületab 2 protsenti taotleja aktsia- või osakapitalist või häälte arvust; [RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]
- 14) taotleja aktsionäriks või liikmeks oleva juriidilise isiku põhikiri ning viimase kolme majandusaasta aruanded koos vandeaudiitori aruannetega ja aktsionäride või osanike nimekiri koos andmetega nende osa kohta vastava äriühingu aktsia- või osakapitalis, kui juriidilise isiku osa või osamaksu summa ületab 5 protsenti taotleja aktsia- või osakapitalist või häälte arvust; [RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]
- 15) taotlejas olulist osalust omavate isikute kohta käesoleva seaduse §-s 30 nimetatud andmed;
- 16) andmed äriühingute kohta, milles taotleja või tema juhi osalus on suurem kui 20 protsenti, kusjuures need andmed peavad sisaldama aktsia- või osakapitali suurust, tegevusalade loetelu ning taotleja ja iga juhi osaluse suurust;
- 17) dokument, millega taotleja võtab kohustuse tasuda Tagatisfondi seaduses ettenähtud hoiuste tagamise osafondi ühekordne osamakse ning investorikaitse osafondi ühekordne osamakse, kui käesoleva seaduse §-s 13<sup>2</sup> sätestatud äriplaanis kavandatakse investeerimisteenuste osutamist; [RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]
- 18) taotleja konsolideerimisgrupi struktuuri kirjeldus koos andmetega sinna kuuluvate äriühingute osaluste suuruste kohta, sealhulgas andmed konsolideerimisgruppi kuuluvate emaettevõtjate, finantsvaldusettevõtjate ja segafinantsvaldusettevõtjate kohta. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1<sup>1</sup>) Krediidiasutuse ühinguleping või põhikiri peab kindlaks määrama, et krediidiasutuse registrijärgne asukoht ja peakontor on Eestis. [RT I, 20.04.2017, 1- jõust. 15.01.2018]

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

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

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

## § 13<sup>2</sup>. Äriplaan

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

- 1) taotleja varade ning aktsia- ja omakapitali suurus;
- 2) taotleja tegevuse tehnilise korralduse tase;

- 3) strateegia ja tegutsemiseks kavandatud turuosa;
- 4) kavandatav tegevus, osutatavad teenused ning pakutavad tooted, eeldatavad kliendid ja turu konkurentsitingimused;
- 5) aastabilanss ja finantsnäitajad, sealhulgas tulud, kulud, kasum ja rahavood, ning nende aluseks olevad eeldused;
- 6) krediidi- ja investeerimispoliitika;
- 7) riskide juhtimise üldised põhimõtted ja riskide juhtimise strateegia.

(2) Äriplaani esitatakse vähemalt kolme aasta kohta.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### § 13<sup>3</sup>. Tegevusloa taotluse läbivaatamine

(1) Kui taotleja ei ole tegevusloa taotlemisel esitanud kõiki käesoleva seaduse §-s 13<sup>1</sup> nimetatud andmeid ja dokumente või need ei ole täielikud või nõuetekohaselt vormistatud, on Finantsinspeksioonil õigus nõuda taotlejalt puuduste kõrvaldamist.

(2) Kui käesoleva seaduse §-s 13<sup>1</sup> nimetatud andmete ja dokumentide põhjal ei ole võimalik veenduda, kas tegevusloa taotlejal on finantsteenuste osutamiseks piisavad võimalused ja kas ta vastab käesoleva seadusega või selle alusel antud õigusaktidega krediidiasutuse suhtes kehtestatud nõuetele, või kui on vaja kontrollida muid taotlejaga seotud asjaolusid, võib Finantsinspeksioon nõuda lisaandmete ja -dokumentide esitamist.

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

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

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

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

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

2) taotleja emavettevõtja tütarvettevõtjaks on lepinguriigis asutatud krediidiasutus, fondivalitseja, investeerimisfond, investeerimisühing, kindlustusandja, makseasutus, e-raha asutus või muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik;

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

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

### § 13<sup>4</sup>. Finantsvaldusettevõtjana või segafinantsvaldusettevõtjana tegutsemise heakskiitmine

(1) Eestis või mujal Euroopa Liidus emavettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja peab taotlema Finantsinspeksioonilt tegutsemise heakskiitmist või käesoleva seaduse § 13<sup>7</sup> alusel erandi kohaldamist, kui tema üle teostab konsolideeritud järelevalvet Finantsinspeksioon. Muu finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja peab taotlema heakskiitmist kooskõlas käesoleva paragrahviga, kui ta on kohustatud järgima käesolevas seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 kehtestatud nõudeid allkonsolideeritud alusel.

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

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

2) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja juhatuse ja nõukogu liikmete kohta käesoleva seaduse § 13<sup>1</sup> lõike 1 punktis 10 nimetatud teave;

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

4) konsolideerimisgrupi organisatsiooni struktuur ja ülesannete jaotus;

5) muu teave, mida finantsjärelevalveasutus vajab käesoleva seaduse §-s 13<sup>6</sup> või 13<sup>7</sup> nimetatud otsuse tegemiseks.



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

### § 13<sup>5</sup>. Heakskiitmise taotluse läbivaatamine

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

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestad juhul peatab Finantsinspeksioon käesoleva seaduse § 30<sup>1</sup> lõikes 2 sätestatud tähtaja kulgemise vähemalt 20 tööpäevaks või kuni asjakohane menetlus on lõpule viidud.

(3) Kui käesoleva seaduse § 13<sup>4</sup> lõikes 2 nimetatud andmete ja dokumentide põhjal ei ole võimalik veenduda, kas taotleja vastab käesoleva seadusega või selle alusel antud õigusaktidega taotleja suhtes kehtestatud nõuetele, või kui on vaja kontrollida muid taotlejaga seotud asjaolusid, võib Finantsinspeksioon nõuda lisaandmete ja -dokumentide esitamist.

(4) Taotleja esitatud andmete kontrollimiseks võib Finantsinspeksioon kohaldada käesoleva seaduse § 13<sup>3</sup> lõigetes 2–4 sätestatud.

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

### § 13<sup>6</sup>. Heakskiitmise otsus

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

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

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

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

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

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

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

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud keeldumise korral võib Finantsinspeksioon vajaduse korral kohaldada käesoleva seaduse § 104<sup>5</sup> lõike 1 punktides 1–5 sätestatud meetmeid.

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

### § 13<sup>7</sup>. Heakskiitmise nõude erisused

(1) Finantsvaldusettevõtjana ja segafinantsvaldusettevõtjana tegutsemisele ei kohaldata käesoleva seaduse § 13<sup>4</sup> kohast heakskiitmist, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- 1) finantsvaldusettevõtja peamine tegevus on osaluse hoidmine tütarettevõtjates või segafinantsvaldusettevõtja peamine tegevus krediitiasutuste või finantseerimisasutuste suhtes on osaluse hoidmine tütarettevõtjates;
- 2) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei ole kriisilahendussubjekt tema konsolideerimisgrupi mõnes kriisilahenduse konsolideerimisgrupis kooskõlas kriisilahenduse strateegiaga, mille on kindlaks määranud asjaomane kriisilahendusasutus;

3) tütarettevõtjast krediidasutus on määratud vastutavaks selle eest, et on tagatud usaldatavusnõuete järgimine konsolideerimisgrupi poolt konsolideeritud alusel, ja talle on antud kõik vajalikud vahendid ja õiguslikud volitused vastavate ülesannete tulemuslikuks täitmiseks;

4) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei tee konsolideerimisgrupi või selle krediidasutusest või finantseerimisasutusest tütarettevõtjat mõjutavaid juhtimis-, tegevus- ega finantsotsuseid;

5) ei esine takistusi konsolideeritud alusel tõhusa järelevalve teostamiseks konsolideerimisgrupi üle.

(2) Kui Finantsinspeksioon on finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tegevuse järelevalve käigus kindlaks teinud, et ei ole täidetud vähemalt üks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tingimus, peab finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja taotlema heakskiitmist vastavalt käesoleva seaduse §-le 13<sup>4</sup>.

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

### § 13<sup>8</sup>. Investeerimisühingu poolt krediidasutuse tegevusloa taotlemine

(1) Investeerimisühing, kes vastab Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b nimetatud tingimustele, peab esitama tegevusloa taotluse kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 13<sup>1</sup> hiljemalt päeval, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

1) tema koguvara keskmine maht ühes kuus 12 järjestikuse kuu jooksul on 30 miljardit eurot või rohkem;

2) tema koguvara keskmine maht ühes kuus 12 järjestikuse kuu jooksul on alla 30 miljardi euro ning investeerimisühing kuulub konsolideerimisgruppi, mille puhul kõigi selliste sinna kuuluvate investeerimisühingute, kes tegelevad väärtpaperituru seaduse § 43 lõike 1 punktides 3 ja 6 nimetatud tegevusega ning kellest iga üksiku investeerimisühingu vara koguväärtus on alla 30 miljardi euro, konsolideeritud vara koguväärtus on 30 miljardit eurot või rohkem.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud investeerimisühing võib Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b nimetatud tegevusega jätkata kuni krediidasutuse tegevusloa saamiseni.

(3) Kui Finantsinspeksioon otsustab pärast 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) artikli 95a kohase teabe saamist, et investeerimisühingul on vaja taotleda krediidasutuse tegevusloa vastavalt käesoleva seaduse §-le 13<sup>1</sup>, teavitab ta investeerimisühingut ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL artikli 4 lõike 1 punktis 26 nimetatud finantsjärelevalve asutust ning võtab tegevusloa andmise menetluse eelnimetatud finantsjärelevalve asutuselt teavitamiskuupäevast alates üle.

(4) Finantsinspeksioon tagab, et käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 3 nimetatud isiku tegevusloa menetluses arvestatakse võimaluse korral kehtivate tegevuslubadega seotud teavet.

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

### § 14. Tegevusloa andmise otsus

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

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

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

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

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

### § 15. Tegevusloa andmisest keeldumise alused

(1) Finantsinspeksioon keeldub taotlejale tegevusloa andmisest, kui:

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

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

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

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

- 3) taotlejal ei ole piisavalt vahendeid ja kogemusi, mis on vajalikud järjepidevaks tegutsemiseks krediidasutusena;
- 4) taotleja juhid, audiitor, aktsionärid või liikmed ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele;  
[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]
- 5) taotleja ja teise isiku vaheline märkimisväärne seos takistab taotleja üle vajalikul tasemel järelevalve teostamist või see on takistatud riigi, kus on asutatud isik, kellega taotlejal on märkimisväärne seos, õigusaktidest tulenevate nõuete või nende rakendamise tõttu;
- 6) taotleja esitatud andmetest selgub, et ta kavatab tegutseda peamiselt teises lepinguriigis;
- 7) käesoleva seaduse §-s 63 nimetatud krediidasutuse sise-eeskirjad ei ole krediidasutuse tegevuse reguleerimiseks piisavalt täpsed või üheselt mõistetavad;
- 8) taotlejat või tema juhte on karistatud majanduslase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest ja karistusandmed ei ole karistusregistrist karistusregistri seaduse kohaselt kustutatud.

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

- 1) taotleja tegevuse organisatsioonilise ja tehnilise korralduse taset;
- 2) taotleja juhtimisega seotud isikute haridust, töökogemust, ärisidemeid, usaldusvärsust ja reputatsiooni;
- 3) käesoleva seaduse §-s 13<sup>2</sup> sätestatud äriplaani adekvaatsust ja piisavust;
- 4) taotleja, tema emattevõtja ja teiste taotlejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute tegevust, finantsseisundit, mainet ja kogemusi.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### **§ 15<sup>1</sup>. Tegevusloa andmise otsuse muutmine**

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

### **§ 16. Tegevusloa lõppemine**

Tegevusloa lõpeb:

- 1) krediidasutuse ühinemise korral käesoleva seaduse § 65 lõike 2 alusel – uue krediidasutuse äriregistrisse kandmisega;
- 2) krediidasutuse ühinemise korral käesoleva seaduse § 65 lõike 3 alusel – ühinemise kande äriregistrisse kandmisega;
- 3) krediidasutuse vabatahtliku lõpetamise korral – Finantsinspeksioonilt vabatahtlikuks lõpetamiseks loa saamisega;
- 4) tegevusloa kehtetuks tunnistamise korral – tegevusloa kehtetuks tunnistamisega;
- 5) krediidasutuse pankroti korral – kohtu poolt pankroti väljakuulutamisega.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### **§ 17. Tegevusloa ja tunnuskoodi kehtetuks tunnistamine**

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

(1) Finantsinspeksioon võib tegevusloa kehtetuks tunnistada, kui:

- 1) krediidasutus ei ole alustanud tegevust või krediidasutuse asutajad on oma tegevuse või tegevusetusega näidanud, et krediidasutus ei suuda tegevust alustada 12 kuu jooksul, arvates tegevusloa andmisest, või krediidasutuse tegevus on peatunud kauemaks kui kuueks järjestikuseks kuuks;
- 2) on ilmnenu, et krediidasutus on esitanud või tegevusloa taotlemisel on esitatud Finantsinspeksioonile eksitavaid andmeid või dokumente või valeandmeid või -dokumente;
- 3) krediidasutus ei vasta kehtivatele tegevusloa andmise tingimustele;
- 4) ilmnevad käesoleva seaduse § 15 lõike 1 punktis 4 või 5 sätestatud asjaolud;
- 5) krediidasutus on korduvalt või olulisel määral rikkunud tema tegevust reguleerivates õigusaktides sätestatud, krediidasutusele või tema juhile on kohaldatud karistust majanduslase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest ning karistusandmed ei ole karistusregistrist karistusregistri seaduse kohaselt kustutatud või krediidasutuse tegevus või tegevusetus ei vasta heale äritavale;
- 6) krediidasutus ei ole järginud käesoleva seaduse § 14 lõikes 2 nimetatud kõrvaltingimusi;
- 7) krediidasutus kuulub konsolideerimisgruppi, mille struktuur ei võimalda saada konsolideeritud järelevalveks vajalikku informatsiooni, või krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluv äriühing tegutseb välisriigi õigusaktide alusel, mis takistavad piisava järelevalve teostamist;
- 8) krediidasutus avaldab oma tegevuse või juhtimisorgani liikme kohta oluliselt ebaõigeid või eksitavaid andmeid või oluliselt ebaõiget või eksivat reklaami;
- 9) krediidasutus ei ole võimeline täitma endale võetud kohustusi või tema tegevus muul põhjusel kahjustab oluliselt hoistajate ja teiste klientide huve, raharinglust või raha- ja kapitalituru korrapärasust toimimist;
- 10) krediidasutuse omavahendite suurus ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele või krediidasutus ei täida Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, välja arvatud selle määruuse artiklites 92a ja 92b, kehtestatud usaldatavusnõudeid;  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

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

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

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

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

15) lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse poolt Finantsinspektsioonile esitatud teabe kohaselt on krediidasutus rikkunud lepinguriigi õigusaktides sätestatud või käesoleva seaduse § 20<sup>1</sup> lõike 6 või § 20<sup>4</sup> lõike 6 kohaseid lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse esitatud tingimusi;

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

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

17) krediidasutus kasutab tegevusluba ainult Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b nimetatud tegevuseks ja tema koguvara keskmine maht on viiel järjestikusel aastal väiksem, kui on nimetatud artiklis sätestatud.

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

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

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

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

(4) Finantsinspektsioon tunnistab kehtetuks käesoleva seaduse § 13 lõikes 3<sup>1</sup> nimetatud tunnuskoodi ja selle kasutamise õiguse tegevusloa kehtetuks tunnistamisel, lõppemisel või muul mõjuval põhjusel.

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

## § 18. Avalikustamine

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

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

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

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

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

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

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

1) karistus on määratud füüsilisele isikule, kelle isikuandmete avalikustamine on hinnatud ebaproportsionaalseks isiku rikkumisega võrreldes;

2) avalikustamine võib seada ohtu finantssektori stabiilsuse või menetluses oleva kriminaaluurimise või

3) avalikustamine võib tekitada ebamõistlikku kahju krediidasutustele või rikkumisega seotud isikutele.

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

## § 19. Tegevusloa lõppemise tagajärjed

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

(1<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud keeld ei rakendu:

1) krediidasutuse tegevusloa lõppemisel käesoleva seaduse § 16 punktis 3 nimetatud alusel;

2) kui see on krediidasutuse lõpetamise asjaolusid arvestades või finantsüsteemi stabiilsuse tagamiseks vajalik ning kui Finantsinspektsioon on andnud krediidasutusele loa jätkata mõnede käesoleva seaduse §-s 6 nimetatud tehingute ja toimingute tegemist täielikult või osaliselt ka pärast tegevusloa kehtivuse lõppemist;

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

3) pandikirjaseaduse alusel krediidasutuse muust varast eraldunud pandikirjaportfellile.

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

(1<sup>2</sup>) [Kehtetu -RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(1<sup>3</sup>) [Kehtetu -RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(2) Tegevusloa lõppemine, välja arvatud käesoleva seaduse § 16 punktides 1 ja 2 nimetatud juhtudel, toob endaga kaasa krediitiasutuse lõpetamise käesoleva seaduse 11. peatükis sätestatud korras.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### **§ 19<sup>1</sup>. Krediitiasutuse tegevuse alused välisriigis**

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

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

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

(4) Teises lepinguriigis Eesti krediitiasutuse poolt teenuste osutamisele kohaldatakse käesoleva seaduse § 20 lõigetes 7 ja 8, §-des 20<sup>1</sup>–20<sup>5</sup> ja §-s 97<sup>1</sup> sätestatud. Nimetatud sätteid kohaldatakse ka teises lepinguriigis Eesti krediitiasutuse poolt investeerimisteenuste osutamisele.  
[RT I 2007, 58, 380- jõust. 19.11.2007]

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatava välisriigis teenuste osutamisele kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 20, § 20<sup>4</sup> lõigetes 1 ja 7–9 ning §-s 97<sup>1</sup> sätestatud.

(6) Kui krediitiasutus soovib osutada investeerimisteenuseid ja kõrvalteenuseid välisriigis investeerimisagendi vahendusel, kohaldatakse tema suhtes väärtepaberituru seaduse 8. peatüki 2. jaos investeerimisühingu kohta sätestatud.  
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

### **§ 20. Krediitiasutuse tütarettevõtjast krediitiasutuse, filiaali ja esinduse asutamine välisriigis**

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

- 1) välisriigi nimetus;
- 2) tütarettevõtjast krediitiasutuse ärinimi ja aadress või filiaali aadress;
- 3) välisriigi krediitiasutuse, milles soovitakse omandada olulist osalust, viimase kolme majandusaasta aruanded;
- 4) tütarettevõtjast krediitiasutuse või filiaali tegevuskava, kavandatava tegevuse üksikasjalik kirjeldus, organisatsiooni struktuuri kirjeldus ja suhted asutava krediitiasutusega;
- 5) andmed tütarettevõtjast krediitiasutuse juhtide või filiaali juhataja kohta. Nimetatud andmed esitatakse vastavalt käesoleva seaduse § 48 lõike 7 nõuetele. Filiaali juhataja peab vastama käesoleva seadusega juhatuse esimehele esitatud nõuetele;
- 6) andmed tütarettevõtjast krediitiasutuses olulist osalust omavate aktsionäride kohta vastavalt käesoleva seaduse §-s 30 esitatud nõuetele.

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

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

(4) Finantsinspeksioon võib keelduda loa andmisest, kui:

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

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

(5<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon informeerib välisriigi finantsjärelevalve asutust loa andmisest ning kooskõlastab järelevalve teostamise põhimõtted ja vastutuse.

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

(6<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon võib tunnistada krediidasutusele välisriigis filiaali avamiseks antud loa kehtetuks, kui:

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

(6<sup>2</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 6<sup>1</sup> nimetatud loa kehtetuks tunnistamisest teavitab Finantsinspeksioon viivitamatult filiaali asukohariigi finantsjärelevalve asutust.

(6<sup>3</sup>) Pärast filiaali asutamise loa kehtetuks tunnistamisest teada saamist lõpetab krediidasutus finantsteenuste osutamise selles välisriigis asutatud filiaali kaudu hiljemalt Finantsinspeksiooni määratud tähtpäevaks.

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

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

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

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

## § 20<sup>1</sup>. Erisused krediidasutuse filiaali asutamisel lepinguriigis

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

- 1) selle lepinguriigi nimetus, kus krediidasutus soovib asutada filiaali;
- 2) filiaali tegevuskava, mis peab sisaldama andmeid kõigi lepinguriigis osutada kavandatavate finantsteenuste kohta ning filiaali organisatsiooni struktuuri kirjeldust;
- 3) filiaali aadress lepinguriigis;

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

4) andmed filiaali juhatajate kohta. Nimetatud andmed esitatakse vastavalt käesoleva seaduse § 48 lõikes 7 sätestatule.

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

(3) Finantsinspeksioon teeb otsuse käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele edastamise või sellest keeldumise kohta käesoleva seaduse §-s 20<sup>3</sup> sätestatud alustel kolme kuu jooksul kõigi nõutud andmete ja dokumentide saamisest arvates. Otsuse andmete ja dokumentide edastamise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon viivitamata krediidasutusele teatavaks.

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

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

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

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

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

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

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

1) esineb käesoleva seaduse §-s 20<sup>3</sup> sätestatud alus andmete ja dokumentide edastamisest keeldumise kohta;

2) lepinguriigi finantsjärelevalve asutus on Finantsinspeksiooni teavitanud lepinguriigi õigusaktis sätestatud või lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse esitatud tingimuste rikkumisest krediidasutuse poolt.

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

## **§ 20<sup>2</sup>. Piiriüleste pangateenuste osutamine Euroopa Liidu liikmesriigis**

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

## **§ 20<sup>3</sup>. Dokumentide ja andmete edastamisest keeldumise alused**

Finantsinspeksioon võib teha otsuse käesoleva seaduse § 20<sup>1</sup> lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide edastamisest keeldumise kohta, kui:

1) taotlemisel esitatud andmed või dokumendid ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuetele või need on ebaõiged, eksitavad või puudulikud;

2) krediidasutuse finantsseisund, organisatsiooniline ülesehitus või muud võimalused ei ole piisavad tegevuskavas nimetatud teenuste osutamiseks lepinguriigis;

3) filiaali asutamine või krediidasutuse esitatud tegevuskava rakendamine võib kahjustada tema klientide huve, krediidasutuse finantsseisundit või tegevuse usaldusvärsust;

4) lepinguriigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust või võimalusi Finantsinspeksiooniga koostöö tegemiseks, mille tagajärjel ei ole Finantsinspeksioonil võimalik teostada vajalikul tasemel järelevalvet lepinguriigis asuva filiaali üle.

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

## **§ 20<sup>4</sup>. Piiriüleste teenuste osutamine**

(1) Krediidasutus, kes kavatseb osutada välisriigis piiriüleseid teenuseid, teavitab sellest Finantsinspeksiooni ning esitab Finantsinspeksioonile järgmised andmed ja dokumendid:

1) selle riigi nimetus, kus krediidasutus kavatseb piiriüleseid teenuseid osutada;

2) kavandatavate piiriüleste teenuste kirjeldus, mis peab sisaldama nende käesoleva seaduse § 6 lõikes 1 nimetatud tehingute ja toimingute loetelu, mida soovitakse välisriigis teostada.

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

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

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

1) ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele või on puudulikud;

2) on käesoleva lõike punktis 1 nimetatud puudustega ja Finantsinspeksiooni poolt täiendavalt nõutud andmeid või dokumente ei ole ettenähtud tähtaja jooksul esitatud.

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

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

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

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

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

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

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

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

## **§ 20<sup>5</sup>. Krediidiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluva finantseerimisasutuse filiaal ja piiriüleste teenuste osutamine lepinguriigis**

(1) Eesti finantseerimisasutuse, kes on krediidiasutuse tütarettevõtja või kelles kaks või enam krediidiasutus omavad koos valitsevat mõju ning kelle põhikirjas on lubatud käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 nimetatud tehingute ja toimingute tegemine, filiaali asutamisele ja piiriüleste teenuste osutamisele lepinguriigis kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 20<sup>1</sup>–20<sup>4</sup> ja §-s 97<sup>1</sup> sätestatud, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.

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

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

(3) Lisaks käesoleva seaduse § 20<sup>1</sup> lõigetes 1 ja 2 sätestatule edastab Finantsinspeksioon pärast käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kinnituse andmist kinnituse ning andmed finantseerimisasutuse omavahendite koosseisu ja suuruse kohta ning emaettevõtjast krediidiasutuse või krediidiasutuste riskipositsioonide kogusumma kohta kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 87 teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele.

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

(4) Kui Eesti finantseerimisasutus ei vasta enam käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tingimustele, teavitab Finantsinspeksioon sellest teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust.

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

## **§ 20<sup>6</sup>. Välisriigi krediidiasutuse tegevuse alused**

(1) Isik, kes päritoluriigi õigusaktide kohaselt võib avalikkuselt vastu võtta raha hoiustamiseks või kaasata tagasimaksmisele kuuluvaid rahalisi vahendeid muul viisil, võib vastavalt päritoluriigis väljastatud tegevusloale teha Eestis samu tehinguid ja toiminguid, asutades selleks filiaali või osutades Eestis piiriüleste



teenuseid. Finantsteenuste osutamisel Eestis peab välisriigi isik järgima käesoleva seadusega ja selle alusel krediidasutusele kehtestatud nõudeid ning muid Eesti õigusaktidest tulenevaid nõudeid Eestis tegutsemise kohta.

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

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikule, kes on asutatud teises lepinguriigis ning kes vastab Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2013/36/EL krediidasutusele kehtestatud nõuetele, kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 21<sup>4</sup>–21<sup>6</sup>, 22 ja 97<sup>2</sup> sätestatut.

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

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikule, kes ei vasta käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud nõuetele, kohaldatakse käesoleva seaduse paragrahvides 21–21<sup>3</sup>, 22 ja § 97<sup>2</sup> lõigetel 1–3 sätestatut. See isik võib Eestis teenuseid osutada üksnes filiaali kaudu.

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

(5) Kui teise lepinguriigi krediidasutus soovib osutada investeerimisteenuseid ja kõrvalteenuseid investeerimisagendi vahendusel, kohaldatakse tema suhtes väärtpaberituruseaduse 8. peatüki 3. jaos investeerimisühingu kohta sätestatut.

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

## § 20<sup>7</sup>. Kolmanda riigi konsolideerimisgrupi krediidasutuse tegevuse alused

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

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

1) oleks vastuolus tegevuste kohustusliku eraldatuse nõudega, kui selline nõue on kehtestatud selle kolmanda riigi õigusnormidega või järelevalvet teostava asutuse poolt, kus asub kolmanda riigi konsolideerimisgrupi peakontor, või

2) muudaks kriisilahenduskõlblikkuse väiksemaks kui kahe Euroopa Liidus vahelülina tegutseva emaettevõtja puhul, seda lähtuvalt hinnangust, mille on andnud Euroopa Liidus vahelülina tegutseva emaettevõtja kriisilahendusasutus.

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

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

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

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

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

## § 21. Välisriigi krediidasutuse tütarettevõtjast krediidasutuse või filiaali asutamine Eestis

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

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

1) asutatava filiaali tegevuskava, kavandatava tegevuse üksikasjalik kirjeldus, organisatsiooni struktuuri kirjeldus ja suhted asutava krediidasutusega;

2) filiaali aadress;

3) andmed filiaali juhataja kohta vastavalt käesoleva seaduse § 48 lõikele 7;

4) käesoleva seaduse § 30 lõikes 3 nõutud andmed ja dokumendid asutavas krediidasutuses olulist osalust omavate aktsionäride kohta;

5) äriseadustiku § 386 lõike 2 punktides 1, 3, 4 ja 5 ettenähtud dokumendid.

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

(3<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon kontrollib, kas krediidasutuse päritoluriigi hoiuste tagamisskeemi kohaselt on krediidasutuse filiaalis hoiustajate hoiused kaitstud vähemalt Tagatisfondi seaduses sätestatud tasemel ja ulatuses.

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

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

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

1) välisriigi krediidasutuse finantsseisund ei ole Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt piisavalt tugev;

2) välisriigi krediidasutuse Eesti tütarettevõtjast krediidasutuse või filiaali organisatsiooni struktuur ei vasta kavandatava tegevuse sisule;

3) krediidasutuse päritoluriigi õigusaktid ei kohusta teostama või päritoluriigi finantsjärelevalve asutus ei teosta piisavat järelevalvet, sealhulgas konsolideeritud järelevalvet;

4) välisriigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust, võimalusi või valmisolekut piisavaks ja tõhusaks koostööks Finantsinspeksiooniga;

[RT I 2010, 7, 30- jõust. 26.02.2010]

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

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

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

(7) Otsus tehakse taotlejale viivitamata teatavaks.

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

1) teave likviidse vara kohta, millele filiaalil on juurdepääs;

2) filiaali käsutuses olevad omavahendid;

3) filiaali hoiustajate jaoks kehtiv hoiuste tagamise kord;

4) riskijuhtimise kord;

5) juhtimiskorraldus, kaasa arvatud filiaali tegevuses võtmekohtadel olevate isikute andmed;

6) filiaali hõlmavad finantsseisundi taastamise kavad.

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

(9) Käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud teave esitatakse kord aastas 1. maiks.

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

(10) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatule võib Finantsinspeksioon nõuda täiendava teabe esitamist, mis on vajalik kolmanda riigi krediidasutuse filiaali tegevuse jälgimiseks.

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

## § 21<sup>1</sup>. Euroopa Liidu liikmesriigis registreeritud krediidasutuse filiaal Eestis

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

## § 21<sup>2</sup>. Filiaali asutamise loa taotluse menetlemine ja loa kehtetuks tunnistamine

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

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

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

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

(4) Finantsinspeksioon võib keelduda filiaali loa kehtetuks tunnistamisest, kui filiaali klientidel on nõudeid filiaali või välisriigi krediidasutuse vastu.

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

### § 21<sup>3</sup>. Filiaali asutamise loa muutmine

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

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

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

### § 21<sup>4</sup>. Erisused lepinguriigi krediidasutuse filiaali asutamisel Eestis

(1) Lepinguriigi krediidasutus, kes soovib Eestis asutada filiaali käesoleva seaduse § 6 lõikes 1 nimetatud finantsteenuste osutamiseks tingimusel, et lepinguriigi krediidasutuse tegevusluba hõlmab selliste teenuste osutamist, teavitab sellest lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse kaudu Finantsinspeksiooni. Finantsinspeksioonile esitatakse järgmised andmed ja dokumendid:

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

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

2) filiaali aadress;

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

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

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

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

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

(3<sup>1</sup>) Lepinguriigi krediidasutuse taotluse alusel väljastab Finantsinspeksioon filiaalile käesoleva seaduse § 13 lõikes 3<sup>1</sup> nimetatud tunnuskoodi ja õiguse seda kasutada alates käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtajast. Kui taotluse saamise ja käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtaja vahele jääv ajavahemik on lühem kui 30 kalendripäeva, võib Finantsinspeksioon tunnuskoodi ja selle kasutamise õiguse väljastamise otsustada 30 kalendripäeva jooksul vastava taotluse saamisest arvates.

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

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

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

### § 21<sup>5</sup>. Lepinguriigi krediidasutuse piiriüleste teenuste osutamine Eestis

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

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

(3) Finantsinspeksioon võib pärast käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud teate saamist teha otsuse, millega määrab tingimused, millele vastavalt lepinguriigi krediidasutus peab oma teenuseid osutama. Otsusest teavitab Finantsinspeksioon viivitamata lepinguriigi krediidasutust.

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

## **§ 21<sup>6</sup>. Lepinguriigi krediidasutuse konsolideerimisgruppi kuuluva finantseerimisasutuse filiaali asutamine ja piiriüleste teenuste osutamine Eestis**

(1) Lepinguriigi finantseerimisasutuse, kes on krediidasutuse tütaretevõtja või kelles kaks või enam krediidasutust omavad koos valitsevat mõju ning kelle põhikirjas on lubatud käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 nimetatud tehingute ja toimingute tegemine, filiaali asutamisele ja piiriüleste teenuste osutamisele Eestis kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 21<sup>4</sup>, 21<sup>5</sup>, 22 ja 97<sup>2</sup>sätetatut, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud lepinguriigi finantseerimisasutuse, kes soovib asutada Eestis filiaali või osutada piiriüleseid teenuseid, emaaettevõtjast krediidasutus teavitab sellest lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse kaudu Finantsinspektsiooni ning esitab käesoleva seaduse § 21<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud andmed ja dokumendid finantseerimisasutuse kohta, andmed finantseerimisasutuse omavahendite suuruse ja emaaettevõtjast krediidasutuse või krediidasutuste kapitali adekvaatsuse näitaja kohta konsolideeritud alusel ning lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse väljastatud kinnituse, et finantseerimisasutus vastab järgmistele tingimustele:

- 1) emaaettevõtja või -ettevõtjate tegevusluba krediidasutusena tegutsemiseks peab olema antud lepinguriigis, mille seadused reguleerivad finantseerimisasutuse tegevust;
- 2) käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 nimetatud tehinguid ja toiminguid teostab finantseerimisasutus Eestis;
- 3) emaaettevõtjale või -ettevõtjatele kuulub vähemalt 90 protsenti finantseerimisasutuse aktsiate või osadega esindatud häältest; [RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]
- 4) emaaettevõtja või -ettevõtjad tagavad finantseerimisasutuse usaldusväärse juhtimise;
- 5) emaaettevõtja või -ettevõtjad on kinnitanud, et nad tagavad solidaarselt finantseerimisasutuse võetud kohustuste täitmise;
- 6) finantseerimisasutus kuulub, eelkõige käesoleva seaduse § 6 lõikes 1 punktides 2–12 nimetatud tehingute ja toimingute osas, emaaettevõtjaga või koos kõigi oma emaaettevõtjatega konsolideeritud järelevalve alla, eelkõige investeerimispiirangutesse, kapitali adekvaatsusesse ning riskide kontsentreerumise piirmääradesse puutuvalt. [RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

## **§ 22. Välisriigi krediidasutuse esindus**

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

- 1) päritoluriigi finantsjärelevalve asutuse kinnitus, et krediidasutusel on kehtiv tegevusluba;
- 2) esinduse tegevuskava;
- 3) esindaja volitusi tõendav volikiri;
- 4) dokument krediidasutuse registreerimise kohta tema päritoluriigis (äriregistri väljavõte või registreerimistunnistuse ärakiri);
- 5) krediidasutuse põhikiri;
- 6) esinduse asukoht, aadress ja sidevahendite andmed. [RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumendid tuleb Finantsinspektsioonile esitada koos vandetõlgi tehtud eestikeelse tõlkega. [RT I, 23.12.2013, 1- jõust. 01.01.2020]

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

- 1) esinduse nimi eesti keeles;
- 2) esinduse aadress;
- 3) esinduse sidevahendite andmed;
- 4) esindaja nimi. [RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

# **3. peatükk PANK KUI KREDIIDIASUTUS**

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

### **§ 23. Panga asutamise piirang**

Panga asutamine ei või toimuda aktsiate avaliku märkimisega.

## § 24. Panga aktsiate eest tasumine

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

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

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

## § 25. Enne äriregistrisse kandmist tehtud tehingud

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

## § 26. Panga põhikirjale esitatavad nõuded

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

## § 27. Põhikirja muutmine

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

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

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

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

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

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

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

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

# 2. jagu Panga aktsiad

## § 28. Panga aktsiad ja aktsiaraamatu pidaja

(1) Pangel võivad olla ainult nimelised aktsiad.

(2) Pank võib seaduses sätestatud korras ja Finantsinspeksiooni nõusolekul välja lasta hääleõiguseta aktsiaid, mis annavad eesõiguse dividendi saamisel ja panga lõpetamisel alles jääva vara jaotamisel (eelisaktsiad).

(3) Eelisaktsiate nimiväärtuste või arvestuslike väärtuste summa ei või olla suurem kui 1/10 aktsiakapitalist.

[RT I 2010, 20, 103- jõust. 01.07.2010]

(4) Pank võib välja lasta nimelisi vahetusvõlakirju, mille nimiväärtuste summa ei või olla suurem kui 1/10 aktsiakapitalist.

(5) Panga aktsiad on vabalt võõrandatavad. Panga aktsiate võõrandamisel ei kohaldata äriseadustiku § 229 lõikes 2 sätestatud aktsionäri ostueesõigust.

(6) [Kehtetu -RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

## § 29. Osalus

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

(1) Osalus äriühingu aktsia- või osakapitalis on otsene või kaudne.

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

(2) Osalus on otsene, kui isik omab või teostab seda isiklikult.

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

(3) Osalus on kaudne, kui:

- 1) seda omab või teostab isik koos ühe või mitme kontrollitava äriühinguga;
- 2) seda omab või teostab üks või mitu isiku kontrollitavat äriühingut;
- 3) seda omab või teostab isik või tema kontrollitav äriühing kokkuleppel kolmanda isikuga;
- 4) sellest tulenev hääleõigus loetakse isikule kuuluvaks.

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

(4) [Kehtetu -RT I 2009, 37, 250- jõust. 10.07.2009]

(5) Olulise osaluse ja kontrollitava äriühingu kindlaksmääramisel lähtutakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktides 35–38 sätestatust.

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

(6) Käesoleva seaduse §-des 29–33 sätestatud kohaldatakse ka ühistupanga suhtes.

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

### § 29<sup>1</sup>. Olulist osalust omandavatele ja omavatele isikutele esitatavad nõuded

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

- 1) kes on laitmatu ärialase mainega ning kelle tegevus seoses omandamisega vastab panga kindla ja usaldusväärse juhtimise põhimõtetele;
- 2) kes pärast osaluse omandamist või suurendamist valib, nimetab või määrab panga juhiks üksnes sellise isiku, kes vastab käesoleva seaduse §-s 48 sätestatud nõuetele;
- 3) kelle finantsseisund on piisavalt tugev ja jätkusuutlik, et tagada panga korrapärane ja usaldusväärne tegevus, ning juriidilise isiku raamatupidamise aruanded peavad olemasolu korral võimaldama asjakohaselt hinnata tema finantsseisundit;

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

4) kes on võimeline tagama, et pank on suuteline järgima käesolevas seaduses sätestatud usaldatavusnõudeid, juriidilise isiku puhul eelkõige nõuet, et konsolideerimisgrupil, mille osaks pank saab, on olemas struktuur, mis võimaldab teostada tõhusat järelevalvet, vahetada teavet ja teha koostööd finantsjärelevalve asutuste vahel;

5) kelle suhtes ei ole põhjendatud kahtlust, et osaluse omandamine, omamine või suurendamine või kontroll panga üle on seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega või selle katsega või suurendab selliseid riske.

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

### § 30. Osaluse omandamisest teavitamine ja esitatavad andmed

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

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

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

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

(2<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon teavitab omandajat kirjalikult kahe tööpäeva jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 või 2 nimetatud teate või lõikes 4 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide kättesaamisest ning käesoleva seaduse §-s 30<sup>1</sup> sätestatud menetlustähtaja võimalikust lõppkuupäevast.

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

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

- 1) omandatava äriühingu kirjeldus, mis sisaldab väljavõtet aktsiaraamatust, andmeid omandaja poolt omandatavate ja talle kuuluvate aktsiate tüübi ja häälte arvu kohta ning vajaduse korral muud informatsiooni;
- 2) füüsilisest isikust omandaja elulookirjeldus, mis sisaldab muu hulgas omandaja nime, elukohta, senist haridus-, töö- ja teenistuskäiku ning isikukoodi, selle puudumise korral sünniaega;

2<sup>1</sup>) andmed füüsilisest isikust omandaja osaluste kohta teistes juriidilistes isikutes või varakogumites ja andmed nende isikute kohta, kelle üle omandaja omab kontrolli;

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

3) juriidilisest isikust omandaja või varakogumit valitseva juriidilise isiku nimetus, asukoht, registrikood, registritunnistuse kinnitatud ärakiri ja põhikirja olemasolu korral selle ärakiri, andmed osaluse kohta teistes juriidilistes isikutes või varakogumites ning andmed nende isikute kohta, kelle üle omandaja omab kontrolli;

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

4) juriidilisest isikust omandaja omanike või liikmete nimekiri, andmed igale omanikule või liikmele kõikides juriidilistes isikutes või varakogumites kuuluvate aktsiate hulga või kuuluva osa suuruse ja hääle arvu kohta ning andmed nende isikute kohta, kes omavad kontrolli juriidilisest isikust omandaja omanike või liikmete üle;

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

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

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

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

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

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

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

[RT I 2010, 9, 41- jõust. 08.03.2010]

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

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

[RT I 2010, 9, 41- jõust. 08.03.2010]

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

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

14) osaluse omandamisega seotud asjaolud vastavalt käesoleva seaduse §-le 29 ja väärtpaberituru seaduse §-dele 10 ja 72<sup>1</sup>;

15) pärast osaluse omandamist omatava olulise osaluse suurus ja selle omamisega seotud asjaolud vastavalt käesoleva seaduse §-le 29 ja väärtpaberituru seaduse §-dele 10 ja 72<sup>1</sup>;

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

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

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

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

(3<sup>1</sup>) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3<sup>2</sup>) Finantsinspeksioonile esitatavad andmed ja dokumendid peavad olema eesti keeles. Finantsinspeksiooni nõusolekul võib nimetatud andmed ja dokumendid esitada ka mõnes muus keeles.

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

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

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

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

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

(6) Kui olulist osalust soovib omandada kolmanda riigi krediidasutus, kindlustusandja, investeerimisühing, fondivalitseja, investeerimisfond, e- raha asutus või muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik, tuleb lisaks

käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud andmetele ja dokumentidele esitada Finantsinspeksioonile kolmanda riigi vastava finantsjärelevalve asutuse tõend selle kohta, et nimetatud kolmanda riigi isik omab kehtivat tegevusluba ja täidab kehtivaid nõudeid.

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

### § 30<sup>1</sup>. Menetlus ja menetlustähtajad

(1) Finantsinspeksioon hindab omandaja vastavust käesoleva seaduse §-s 29<sup>1</sup> esitatud nõuetele ning otsustab osaluse omandamise keelamise või lubamise 60 tööpäeva jooksul (edaspidi *menetlustähtaeg*) Finantsinspeksiooni poolt hindamiseks vajalike andmete ja dokumentide saamist kinnitava § 30 lõikes 2<sup>1</sup> sätestatud teate esitamisest arvates.

(1<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon võib jätta teate läbi vaatamata, kui teade või sellele lisatud dokumendid on oluliste puudustega, näiteks kui teade ei sisalda käesoleva seaduse § 30 lõikes 3 nimetatud andmeid.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

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

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

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

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

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

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

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

(8) Kui olulist osalust soovib üheaegselt omandada rohkem kui üks isik, peab Finantsinspeksioon neid kohtlema võrdsete asjaolude korral võrdselt.

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

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

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

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

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

(2) Olulise osaluse võib omandada, seda suurendada või panga kontrollitavaks äriühinguks muuta, kui Finantsinspeksioon ei keela oma ettekirjutusega olulise osaluse omandamist, selle suurendamist või panga kontrollitavaks äriühinguks muutmist, lähtudes käesoleva seaduse §-s 30<sup>1</sup> ja käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatust.

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

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

- 1) omandaja ei vasta käesoleva seaduse §-s 29<sup>1</sup> sätestatud nõuetele;
- 2) omandaja ei ole ettenähtud tähtpäevaks Finantsinspeksioonile esitanud käesoleva seadusega ettenähtud või Finantsinspeksiooni poolt käesoleva seaduse alusel nõutud andmeid või dokumente;
- 3) Finantsinspeksioonile esitatud andmed või dokumendid ei vasta õigusaktidega sätestatud nõuetele või need on ebaõiged, eksitavad või puudulikud või esitatud andmete või dokumentide alusel ei saa kõrvaldada



Finantsinspektsiooni mõistlikku kahtlust omandamise ebasobivuses ning selles, et omandamine ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele;

4) pank muutuks kolmandas riigis elava või asuva isiku kontrollitavaks äriühinguks ning selle isiku üle ei teostata tema elu- või asukohariigis piisavat järelevalvet või selle kolmanda riigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust või võimalust teha Finantsinspektsiooniga koostööd;

5) omandaja üle omab kontrolli Finantsinspektsioonile nimetamata isik.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### § 32. Osaluse ebaseadusliku omandamise tagajärjed

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

- 1) tehing on vastuolus Finantsinspektsiooni ettekirjutusega;
- 2) Finantsinspektsioon on teinud käesoleva seaduse § 31 lõikes 5 või 6 nimetatud ettekirjutuse;
- 3) tehingust ei ole Finantsinspektsiooni käesoleva seaduse §-s 30 sätestatud korras teavitatud;
- 4) tehing on tehtud pärast käesoleva seaduse § 31 lõikes 1 nimetatud tähtaja möödumist või enne, kui olulise osaluse omandamine oli käesoleva seaduse alusel lubatud.

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

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

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

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

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

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

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

### **§ 33. Osaluse muutumisest ja sellega seotud asjaoludest teavitamine**

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

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

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

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

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

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

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

(4) Pank esitab koos majandusaasta aruandega Finantsinspeksioonile andmed isikute kohta, kellel majandusaasta lõpu seisuga oli pangas oluline osalus, näidates ära isikule kuuluva osaluse suuruse ja selle omamisega seotud asjaolud vastavalt käesoleva seaduse §-le 29 ja väärtpaberituruse seaduse §-dele 10 ja 72<sup>1</sup>.

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

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

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

### **§ 34. Oma aktsiate omandamine ja tagatiseks võtmine**

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

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

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

(3) Laenu andmine oma aktsiate ostmiseks on keelatud.

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

### **§ 35. Panga aktsia- ja algkapital**

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

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

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

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

### **§ 36. Aktsiakapitali suurendamise viisid**

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

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

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

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

(3<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon võib keelduda nõusoleku andmisest, kui panga aktsiakapitali suurendamine käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud viisil kahjustab krediitiasutuse hoiustajate, klientide ja teiste võlausaldajate huve.

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

(5) Pank on kohustatud teatama Finantsinspeksioonile aktsiakapitali kavandatava suurendamise tingimused vähemalt seitse päeva enne vastava otsuse vastuvõtmist.  
[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

#### **§ 37. Aktsiakapitali vähendamine**

(1) Aktsiakapitali võib vähendada kahjumi katmiseks (aktsiakapitali lihtsustatud vähendamine), kui käesoleva seadusega ei ole sätestatud teisiti. Panga esimese taseme omavahendeid ei tohi pärast aktsiakapitali vähendamise otsuse vastuvõtmist olla vähem, kui on sätestatud käesoleva seaduse § 35 lõikes 2.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

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

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

(4) Pangale ei kohaldata äriõigustiku § 358 ja § 359 lõike 1 esimeses lauses sätestatud tähtaega ning lõiget 2. Juhatus avaldab 15 päeva jooksul aktsiakapitali vähendamise otsuse vastuvõtmisest üleriigilise levikuga ajalehes teate aktsiakapitali uue suuruse kohta.  
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

## **4. peatükk ÜHISTUPANK KUI KREDIIDIASUTUS**

#### **§ 38. Seaduste kohaldamine**

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

#### **§ 39. Ühistupanga asutamine**

(1) Ühistupanga asutajaid peab olema vähemalt 50 isikut.  
[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

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

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

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

#### **§ 41. Ühistupanga asutamine hoiu-laenuühistute ühinemisel**

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

(2) Ühistupanga asutajateks on ühinevad hoiu-laenuühistud.

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

(4) Audiitor koostab ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande ja annab oma arvamuse selle kohta, kas asutatava ühistupanga osakapital ja omavahendite suurus vastab käesoleva seaduse ja selle alusel välja antud õigusaktide nõuetele.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

#### **§ 42. Ühistupanga põhikirjale esitatavad nõuded**

(1) Ühistupanga põhikirjas peab lisaks hoiu-laenuühistu seaduses sätestatule olema märgitud:  
1) ühistupanga organisatsioonilise struktuuri kirjeldus ja struktuuriüksuste moodustamise kord;

- 2) juhtimisorganite pädevus;
- 3) organ, kes kehtestab ühistupanga liikmetega tehingute tegemise ja liikme vastu nõude esitamise korra; [RT I 2010, 34, 182- jõust. 01.07.2010]
- 4) aruandluse põhimõtted;
- 5) revisjonikomisjoni töökoord. [RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

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

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

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

#### **§ 42<sup>1</sup>. Ühistupanga liikmed**

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

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

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

(4) Osamaks tuleb välja maksta liikmelisuse lõppemisest arvates kolme aasta jooksul, kui põhikirjaga ei ole ette nähtud lühemat tähtaega. Üldkoosolek võib määrata uue tähtaja osamaksu väljamaksmiseks, kui pärast väljamakse tegemist ei ole ühistupanga omavahendid piisavad käesolevas seaduses sätestatud usaldatavusnormatiivide ja muude käesoleva seaduse ning selle alusel kehtestatud nõuete täitmiseks. [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

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

(6) Ühistupanga liikmetele ei kohaldata tulundusühistuseaduse §-des 33–37 sätestatud. [RT I 2010, 34, 182- jõust. 01.07.2010]

#### **§ 43. Ühistupanga liikme varaline vastutus**

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

#### **§ 44. Ühistupanga osa- ja algkapital**

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

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

#### **§ 45. Ühistupanga reservkapital**

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

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

#### **§ 46. Ühistupanga kasumi jaotamine**

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

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

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

#### **§ 47. Ühistupanga kahjumi katmine**

Ühistupangale ei kohaldata hoiu-laenuühistu seaduse § 26 sätteid.

## **5. peatükk KREDIIDIASUTUSE JUHTIMINE JA ORGANISATSIOONILINE STRUKTUUR.**

# KREDIIDIASUTUSE JUHTIMISORGANITE LIIKMETELE JA TÖÖTAJATELE ESITATAVAD NÕUDED

## § 48. Juhtidele ja töötajatele esitatavad üldnõuded

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

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

(2) Krediidiasutuse, krediidiasutuse ematettevõtjast finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja juhtideks võib valida või määrata vaid isikuid, kellel on krediidiasutuse, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu ärialane reputatsioon. Isikul ei ole laitmatut reputatsiooni, kui Finantsinspektsioon on tuvastanud asjaolud, mis seavad kahtluse alla selle olemasolu või kinnitavad selle puudumist. Finantsinspektsioon arvestab isiku reputatsiooni hindamisel muu hulgas seda, kas isiku või tema juhitud või kontrollitava äriühingu varasem tegevus või tegevusetus on kaasa toonud pankroti- või saneerimismenetluse alustamise või isik on olnud süüteo eest süüdi mõistetud, süüteoasjas süüdistatav või kahtlustatav või muul moel seotud süüteoasjaga või isik on toime pannud õigusvastase, pettusliku või usaldust kuritarvitava teo või rahapesu või terrorismi rahastamise teo või olnud seotud sellise teoga või selle uurimis- või järelevalvemenetlusega.  
[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(2<sup>1</sup>) Juhtide valimise või määramise tulemusena peab nõukogu ja juhatuse liikmete koosseis olema piisavalt mitmekesine, vastama krediidiasutuse kehtestatud juhtorgani koosseisu mitmekesisuse põhimõtetele ning tagama, et juhtorgan oleks töövõimeline ja seal oleksid esindatud eelkõige erinevate pädevuste ja ametialase taustaga isikud. Juhtidel peavad olema kollektiivselt piisavad teadmised, oskused ja kogemused, arvestades krediidiasutuse ärimudelit ning strateegiat, et mõista krediidiasutuse tegevust, sealhulgas peamisi riske.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2<sup>2</sup>) Valitaval juhil peab olema vajalikus mahu aega oma tööülesannete täitmiseks vastaval ametikohal ning ta peab sobituma oma teadmiste, oskuste ja kogemuste poolest juhtorgani koosseisu.  
[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

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

(3<sup>1</sup>) Krediidiasutuse võtmeisikud on finantsjuht ning vastavuskontrolli, riskikontrolli või siseauditi üksuse juht, kes ei ole krediidiasutuse juht. Võtmeisikule kohaldatakse lisaks käesolevas seaduses töötaja kohta sätestatule käesoleva paragrahvi lõikeid 2, 3, 4<sup>1</sup>, 6, 6<sup>1</sup> ja 7.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

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

(4<sup>1</sup>) Krediidiasutuses tuleb kehtestada kord ametisse nimetatud juhtide juhendamiseks ja nende kutsealaste teadmiste täiendamiseks vastavalt ametikohale esitatavatele nõuetele.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

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

(5<sup>1</sup>) Krediidiasutuse organisatsiooni struktuur ja juhtimise korraldus peavad tagama krediidiasutuse kindla ja usaldusväärse juhtimise, sealhulgas ülesannete lahususe organisatsioonis ja huvide konfliktide vältimise.  
[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

(6) Krediidiasutus teavitab Finantsinspektsiooni krediidiasutuse juhi valimise, määramise või ametiaja pikendamise kavatsusest, esitades Finantsinspektsioonile vähemalt kümme päeva enne selle küsimuse

otsustamist käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud andmed ja dokumendid. Eeltoodud tähtaega ei kohaldata, kui dokumentide eelnev esitamine ei ole mõjuval põhjusel võimalik.  
[RT I 2010, 7, 30- jõust. 26.02.2010]

(6<sup>1</sup>) Krediidiasutus teavitab Finantsinspektsiooni krediidiasutuse juhi tagasiastumisest või tema tagasikutsumise algatamisest enne volituste tähtaja lõppemist vähemalt kümme päeva enne nimetatud küsimuse otsustamist. Eeltoodud tähtaega ei kohaldata, kui eelnev teavitamine ei ole mõjuval põhjusel võimalik.  
[RT I 2010, 7, 30- jõust. 26.02.2010]

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

#### § 49. Konkurentsikeeld ning majanduslike huvide deklareerimine

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

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

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

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

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

(1<sup>2</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 1<sup>1</sup> nimetatud piirangute tähenduses loetakse järgmised ametikohad üheks ametikohaks:

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

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

(1<sup>3</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 1<sup>1</sup> nimetatud piirangud ei laiene juhtidele järgmistel juhtudel:

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

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

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

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

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

(1<sup>4</sup>) Käesoleva paragrahvi lõike 1<sup>3</sup> punktis 3 nimetatud loa taotlemisele kohaldatakse käesoleva seaduse § 48 lõiget 6 ja 7 sätestatud. Finantsinspektsioon teavitab loa andmisest või sellest keeldumisest krediidiasutust ja nõukogu liiget ning Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust.

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

(2) Krediidiasutuse juhatuse liige ei või olla:

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

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

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

(4) Krediidiasutus peab tagama oma juhtide, võtmeisikute, välisriigis asuva tütarettvõtjast 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 uuenemisel. Majanduslikest huvidest ja varalistest kohustustest krediidiasutusele tekkivad riskid peavad olema maandatud.

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

(5) Käesoleva seaduse § 57<sup>1</sup> lõikes 3 nimetatud krediidiasutuse töötajad on kohustatud esitama majanduslike huvide deklaratsiooni vastavalt krediidiasutuses kehtestatud sise-eeskirjadele. Krediidiasutuse juhatuse

nõudmisel peavad deklaratsiooni esitama ka käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud töötajad, kui see on proportsionaalne krediidasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning vajalik, lähtudes krediidasutuse organisatsioonilisest ülesehitusest, osutatavatest teenustest ja riskijuhtimise korraldusest. [RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

## § 50. Krediidasutuse juhi tagasikutsumine

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

- 1) Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt ei vasta isik krediidasutuse juhile või võtmeisikule kehtestatud nõuetele või
- 2) isik on seoses enda valimise või määramisega esitanud eksitavaid või tegelikkusele mittevastavaid andmeid või võltsitud dokumente või
- 3) isiku tegevus krediidasutuse juhtimisel või oma kohustuste täitmisel on näidanud, et ta ei ole suuteline korraldama krediidasutuse juhtimist või täita oma kohustusi selliselt, et hoiustajate, teiste klientide ja võlausaldajate huvid oleksid küllaldaselt kaitstud, muu hulgas juhul, kui Finantsinspeksioonil on põhjendatud kahtlus, et krediidasutuses on toimunud rahapesu või terrorismi rahastamine või selle katse või on suurenenud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud või muud krediidasutuse tegevusega seotud riskid. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

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

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

## § 51. Üldkoosolek

(1) Juhatus kutsub kokku erakorralise üldkoosoleku:

- 1) kui krediidasutusel on omavahendeid vähem, kui on nõutud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt ja krediidasutus ei ole Finantsinspeksiooni ettekirjutuses määratud tähtjaks omavahendeid nõutava tasemeni suurendanud, või [RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]
- 2) muudel seaduses sätestatud juhtudel; [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(1<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud ei kohaldata, kui Finantsinspeksioon rakendab finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kriisilahendusmeetmeid või -õigusi. [RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

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

- 1) aktsia- või osakapitali suurendamise või muude abinõude tarvituselevõtmise, et viia krediidasutuse omavahendid vastavusse käesoleva seaduse nõuetega;
- 2) krediidasutuse ühinemise või jagunemise või krediidasutuse ühinemise või
- 3) krediidasutuse lõpetamise või pankrotiavalduse esitamise. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(2<sup>1</sup>) Kui juhatus ei kutsu erakorralist üldkoosolekut kokku kümne päeva jooksul aktsionäride, nõukogu või audiitori nõude või Finantsinspeksiooni ettekirjutuse saamisest arvates või juhatus ei kutsu seda kokku muudel seaduses sätestatud juhtudel, on nii aktsionäridel, nõukogul, audiitoril kui ka Finantsinspeksioonil õigus üldkoosolek ise kokku kutsuda. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

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

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

(5) Juhatus saadab üldkoosoleku toimumise teate Finantsinspeksioonile samas korras kui krediidasutuse aktsionäridele või liikmetele. [RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

## § 52. Krediidiasutuse nõukogu

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

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

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

(4) Nõukogu pädevusse ja kohustuste hulka kuuluvad:

- 1) krediidiasutuse strateegia ja tegevuse üldpõhimõtete kinnitamine;
- 2) krediidiasutuse üldiste riskijuhtimise põhimõtete kinnitamine;
- 2<sup>1</sup>) käesoleva seaduse § 57<sup>1</sup> lõikes 1 sätestatud krediidiasutuse juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtete kinnitamine ja nende rakendamise hindamine;  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]
- 3) krediidiasutuse organisatsioonilise struktuuri põhimõtete kinnitamine;
- 4) krediidiasutuse tegevuse kontrollimise üldpõhimõtete kinnitamine;
- 5) siseauditi üksuse põhimääruse kinnitamine;
- 6) krediidiasutuse juhatuse esimehe ja juhatuse liikmete valimine ja tagasikutsumine;
- 7) krediidiasutuse siseauditi üksuse juhi ametisse nimetamine ja vabastamine ning siseauditi üksuse juhi ettepanekul siseauditi üksuse töötajate ametisse nimetamine ja vabastamine;
- 8) krediidiasutuse sisemise kapitali ja likviidsuse piisavuse hindamisest lähtuvate peamiste finantsnäitajate, sealhulgas tulude, kulude, kasumi ja rahavoogude prognooside kinnitamine konsolideeritud alusel;  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
- 9) välisriigis filiaalide asutamise ja sulgemise otsustamine;
- 10) krediidikomitee tegevuse üldpõhimõtete ja pädevuse kinnitamine;
- 11) tehingute, mis väljuvad krediidiasutuse igapäevase majandustegevuse raamidest, tegemise otsustamine;
- 12) juhatuse liikmetega tehingute tegemise otsustamine ja nendes tehingutes krediidiasutuse esindaja määramine;
- 13) juhatuse liikme vastu nõude esitamine ja selles nõudes krediidiasutuse esindaja määramine;
- 13<sup>1</sup>) finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse alusel koostatud finantsseisundi taastamise kava kinnitamine;  
[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]
- 14) muude põhikirjaga nõukogu pädevusse antud küsimuste otsustamine.

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

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

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

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

## § 53. Nõukogu liikmed

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

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

## § 54. Nõukogu koosolek

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

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

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

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



## § 55. Krediidiasutuse juhatus

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

(2) Juhatus on muu hulgas kohustatud:

1) töötama välja äriplaani nõukogu poolt kinnitatud strateegia elluviimiseks;

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

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

2<sup>1</sup>) kindlaks määrama krediidiasutuse riskitaluvuse kõigi asjasse puutuvate äriiliinide ja äriüksuste kaupa;

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

2<sup>2</sup>) kehtestama krediidiasutuse kauplemisportfelli juhtimise põhimõtted ja protseduurid;

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

2<sup>3</sup>) heaks kiitma ja esitama Finantsinspeksioonile finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse alusel koostatud finantsseisundi taastamise kava ja regulaarselt teadmiseks võtma asjakohase informatsiooni;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12) korraldama krediidiasutuse poolt teabe avalikustamist.

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

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

1) kinnitama krediidiriski sisereitingute meetodite kasutamise korral reitingute määramise ja krediidiriski parameetrite hindamise üldpõhimõtted;

2) kinnitama operatsiooniriski standardmeetodi kasutamise korral äriiliinide kaardistamise üldpõhimõtted;

3) kinnitama operatsiooniriski täiustatud mõõtmismudelitel põhineva meetodi kasutamise korral mudelite kirjelduse ja toimimise üldpõhimõtted;

4) tagama krediidiriski sisereitingute meetodite kasutamise korral krediidiasutuse reitingusüsteemi nõuetekohase toimimise ja regulaarselt teadmiseks võtma ülevaated reitingute määramise protsessi kohta, milles kirjeldatakse muu hulgas krediidiriski profiili reitinguklasside kaupa, reitingute muutumist, krediidiriski parameetrite hinnanguid reitinguklasside kaupa, reitingusüsteemi täiustamist vajavaid valdkondi ja eelnevalt kindlaks tehtud puuduste kõrvaldamist ning võrreldakse tegelikke krediidiriski parameetrite näitajaid prognoositud krediidiriski parameetrite hinnangute ja stressitestide tulemustega;

5) tagama krediidiasutuse operatsiooniriski juhtimise korralduse nõuetekohase toimimise ja regulaarselt teadmiseks võtma vastava informatsiooni.

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

6) tagama krediidasutuse likviidsusriski juhtimise korralduse nõuetekohase toimimise, sealhulgas heaks kiitma käesoleva seaduse § 82<sup>1</sup> lõikes 10 nimetatud talitluspidevuse plaani ja regulaarselt teadmiseks võtma asjakohase informatsiooni.

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

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

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

## § 56. Juhatusel liikmed

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

(2) Juhatusel liikmel peab olema kõrgharidus ja vähemalt kolmeaastane erialane töökogemus.

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

(3) Lisaks käesoleva seaduse § 48 lõikes 3 sätestatud isikutele ei või krediidasutuse juhatusel liikmeks olla nõukogu liige, sisekontrolli töötaja, revisjonikomisjoni liige, revident, audiitor või pankrotivõlgnik. Põhikirjas võib ette näha veel muid isikuid, kes ei või olla juhatusel liikmeks.

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

## § 57. Kõrgendatud nõuded krediidasutuse juhatusel esimehele

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

## § 57<sup>1</sup>. Krediidasutuse juhtide ja töötajate tasustamine

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

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

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

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

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

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

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

(1<sup>1</sup>) Tasustamise põhimõtetega tuleb kindlaks määrata alused, mis eristavad selgelt krediidasutuse juhile või töötajale makstavat põhitöötasu ning majandustulemustelt ja tehingutelt makstavaid tasusid, samuti täiendava töö tegemise eest makstavaid tasusid (edaspidi *tulemustasu*). Põhitöötasu määramise aluseks on eelkõige isiku erialased kogemused ja lepingust tulenevad juhi või töötaja ülesanded.

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

(1<sup>2</sup>) Tasustamise põhimõtted peavad hõlmama huvide konflikti vältimise meetmeid, kusjuures krediidasutuses tarbija maksevõimelisuse hindamise eest vastutava juhi või töötaja tasustamine ei tohi sõltuda heakskiidetud krediiditaotluste hulgast, osakaalust või sõlmitud krediidilepingute arvust. Kontrollifunktsiooni täitva isiku tasustamine peab lähtuma kontrollitegevuse eesmärkide saavutamisest ega tohi sõltuda tema kontrollitavate majandustegevuse valdkondade töötulemustest.

[RT I, 03.06.2022, 5- jõust. 13.06.2022]

(1<sup>3</sup>) Kui krediidasutus osutab laenu andmisel või vahendamisel nõustamisteenust, ei või tasustamise põhimõtted piirata nõustamisteenusega seotud töötaja võimalust tegutseda tarbija huvides ning töötaja tasustamine ei või põhineda sõlmitavate krediidilepingute arvul või teenuse osutamise tegevusplaani mahul.

[RT I, 03.06.2022, 5- jõust. 13.06.2022]

(2) Krediidasutus peab käesoleva paragrahvi lõigetes 1–1<sup>3</sup>, käesoleva seaduse § 57<sup>2</sup> lõigetes 2–2<sup>2</sup>, 4 ja 5 ning §-des 57<sup>3</sup> ja 57<sup>4</sup> tasustamise kohta sätestatud nõudeid täielikult või osaliselt järgima juhul, kui nende rakendamine on tema tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega proportsionaalne.

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

(3) Krediidasutuse töötajaks käesoleva seaduse §-de 57<sup>1</sup>–57<sup>4</sup> tähenduses on isikud, kelle:

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

1) ülesandeks on krediidasutuse olulise äriüksuse või kontrolliüksuse juhtimine või

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

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

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

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

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

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

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

Käesolevas paragrahvis ning käesoleva seaduse §-s 57<sup>2</sup>, § 57<sup>3</sup> lõikes 1 ja §-s 57<sup>4</sup> sätestatud tasustamisnõudeid ning töötasukomitee moodustamise kohustust (edaspidi käesolevas paragrahvis *tasustamisnõuded*) ei kohaldata konsolideeritud alusel:

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

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

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

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

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

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

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

## § 57<sup>2</sup>. Tulemustasude maksmine krediidasutuses

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2<sup>1</sup>) Krediidasutuse üldkoosoleku otsusel võib juhi või töötaja tulemustasu osakaal olla kuni 200 protsenti põhitöötasust, kui otsuse tegemine ja sellest teavitamine vastab järgmistele tingimustele:

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

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

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

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

4) krediidasutus teavitab viivitamata Finantsinspeksiooni käesoleva lõike punktis 1 nimetatud põhjendusest, sealhulgas kavandatavast suuremast tulemustasu osakaalust, ning on suuteline tõendama, et kavandatav suurem tulemustasu osakaal ei ole vastuolus krediidasutuse kohustustega, sealhulgas omavahenditega seotud

kohustustega, mis tulenevad käesolevast seadusest ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) nr 575/2013;

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

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

(2<sup>2</sup>) Kui käesoleva paragrahvi lõike 2<sup>1</sup> kohaselt otsustatakse üldkoosolekul tulemustasu osakaalu suurendamist, ei võta hääletamisest osa krediidasutuse aktsionär või liige, kelle tulemustasu osakaalu suurendamist otsustatakse.

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

(2<sup>3</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 2<sup>1</sup> nimetatud tulemustasu osakaalu suurendamise otsuse päevakorda võtmisele vastavalt sama lõike punktile 3 ei kohaldata äriseadustiku § 293 lõikes 3 sätestatud.

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

(2<sup>4</sup>) Finantsinspektsioon analüüsib käesoleva paragrahvi lõike 2<sup>1</sup> alusel esitatud teabe põhjal põhitöötasu ja tulemustasu osakaalu nõuete rakendamist ja sellekohast praktikat eri krediidasutustes ning esitab selle teabe Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(7) Juhi lepingus või töölepingus tuleb ette näha krediidasutuse õigus vähendada väljamaksmisele kuuluvaid tulemustasusid, peatada tulemustasude väljamaksmine või nõuda väljamakstud tulemustasude osalist või täielikku tagastamist, arvestades käesolevas seaduses sätestatud tingimusi. Krediidasutus võib kohaldada eelnimetatud õigust, kui:

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

1) krediidasutuse üldised majandustulemused on eelneva perioodiga võrreldes märkimisväärselt halvenenud;

2) krediidasutuse juht või töötaja ei vasta enam tulemuskriteeriumidele, ei vasta käesolevas seaduses krediidasutuse juhile või töötajale esitatud nõuetele, on osalenud krediidasutusele kahju tekitamises või vastutab tekkinud kahju eest;

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

3) krediidasutus ei täida enam usaldatavusnormatiive või krediidasutuse riskid ei ole adekvaatselt kaetud omavahenditega või

4) tulemustasu määramisel on tuginetud andmetele, mis osutusid olulisel määral ebatäpseks või ebaõigeks.

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

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

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

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

(10) Käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 ning käesoleva seaduse § 57<sup>3</sup> lõigetes 3 ja 4 sätestatud nõudeid ei kohaldata:

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

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

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

### § 57<sup>3</sup>. Erisused ja lisatingimused töötasude maksmisel

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

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

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

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

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

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

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

(3) Kui krediidasutuses on ette nähtud täiendav pensionihüvitiste maksmise kord lisaks kogumispensionide seaduses sätestatule, tuleb juhi või töötaja pensioniõiguse tekkimisel teha pensioni väljamaksed käesoleva seaduse § 57<sup>2</sup> lõikes 4 sätestatud proportsioonis ja instrumentidena ning kohaldada vähemalt viie aasta pikkust pensioni väljamaksmise perioodi.

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

(4) Kui juhi leping või töötaja töösuhe krediidasutusega lõppeb enne tema pensioniõiguse tekkimist, tuleb krediidasutusel säilitada isiku eest tehtud pensionimaksed viie aasta jooksul käesoleva seaduse § 57<sup>2</sup> lõikes 4 nimetatud instrumentidena.

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

### § 57<sup>4</sup>. Töötasukomitee

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

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

1) teostab järelevalvet juhtide ja töötajate tasustamise üle;

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

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

3) valmistab krediidasutuse nõukogule ette tasustamisalased otsuse projektid.

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

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

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

(2<sup>1</sup>) Töötasukomitee lähtub oma tegevuses krediidasutuse aktsionäride või liikmete ja klientide pikaajalistest huvidest ning avalikust huvist.

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

(3) Töötasukomitee tegevuse täpsem kord määratakse kindlaks krediidasutuse sise-eeskirjades ja protseduurireeglites.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

#### § 58. Krediidikomitee

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

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

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

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

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

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

#### § 58<sup>1</sup>. Riskikontrolli funktsioon

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

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

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

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

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

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

#### § 58<sup>2</sup>. Vastavuskontroll

(1) Krediidasutus peab ette nägema sõltumatu vastavuskontrolli, mis on proportsionaalne krediidasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega.

(2) Krediidasutus tagab vastavuskontrolliks piisavad vahendid, volitused, ressursi ja ligipääsu, et võimaldada kontrollijal sõltumatult tema ülesandeid täita.

(3) Krediidasutus kehtestab sise-eeskirjadega tegevuspõhimõtted ja reeglid õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmata jätmise õigusriskide ning nendega seonduvate muude riskide tuvastamiseks (edaspidi *vastavusrisk*) ja nende maandamiseks või vältimiseks. Tegevuspõhimõtete ja reeglite ning meetmete kehtestamisel tuleb arvestada krediidasutuse äritegevuse iseloomu, ulatust ja keerukust ning osutatavate teenuste laadi ja ulatust.

(4) Vastavuskontrolli ülesanne on järelevalve käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt kehtestatud tegevuspõhimõtete ja eeskirjade ning krediidasutuse kohustuste täitmisel esinevate puuduste kõrvaldamiseks võetud meetmete asjakohasuse ja tulemuslikkuse üle ning nende hindamine. Nende ülesannete täitmiseks teeb kontrollija sõltumatult analüüse ja kontrole.

(5) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud ülesannetele ja tegevustele nõustab vastavuskontrolli teostaja krediidasutuse juhte ja töötajaid vastavusriskiga seotud teemadel. Nõustamine hõlmab muu hulgas vastavusriskiteemalisi koolitusi ning sõltumatu arvamuse andmist uute toodete või olemasolevates toodetes, protsessides ja süsteemides oluliste muudatuste heakskiitmiseks.

(6) Vastavuskontrolli teostaja esitab juhatusele ja nõukogule vähemalt kord kolme kuu jooksul ülevaate tuvastatud riskide, tehtud analüüside ja kontrollide tulemuste ning muude tegevuste kohta. Ülevaade peab sisaldama ka hinnangut potentsiaalsete riskide kohta, mis muu hulgas tulenevad õigusaktide muudatustest.

(7) Vastavuskontrolli üksust võib kombineerida mõne muu kontrolli teostava üksusega, kui see on proportsionaalne krediidasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ega mõjuta vastavuskontrolli teostaja sõltumatust ja suutlikkust täita oma ülesandeid.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

## § 59. Sisekontrolli süsteem

(1) Krediidasutuses ja krediidasutuse konsolideerimisgruppi kuuluvas äriühingus peab pidevalt toimima sisekontrolli süsteem, mis on proportsionaalne nende tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning mis tagab riskide kontrolli, ühingu juhtimise heade tavade järgimise ja siseauditi funktsiooni täitmise.  
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(2) Krediidasutuse sisekontrolli süsteem peab hõlmama kõiki krediidasutuse juhtimis- ja tegevustasandeid, et tagada krediidasutuse tegevuse efektiivsus, finantsaruandluse usaldatavus ning vastavus seadustele ja muudele õigusaktidele, krediidasutuse juhtimisorganite poolt kinnitatud dokumentidele ning headele pangandustavadele ning otsuste vastuvõtmine usaldusväärse ja asjakohase informatsiooni alusel.

(3) Krediidasutuse sisekontrolli süsteemi osana moodustatakse sõltumatu siseauditi üksus, mis jälgib kogu krediidasutuse tegevust.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(4) Siseauditi üksus hindab krediidasutuse tavapärasel majandustegevust ja sise-eeskirjade ja protseduurireeglite vastavust ja piisavust krediidasutuse tegevusele ning kontrollib pidevalt nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, protseduurireeglitest, limiitidest ja muudest normidest kinnipidamist ning jälgib Finantsinspektsiooni ettekirjutuste täitmist.

(4<sup>1</sup>) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4<sup>2</sup>) Siseauditi üksus või muu samaväärne sõltumatu osapool peab kontrollima ja hindama vähemalt üks kord aastas operatsiooniriski juhtimise korralduse toimimise ning operatsiooniriski standardmeetodi kasutamise korral regulaarselt äriliinide kaardistamise protsessi vastavust käesoleva seaduse ja selle alusel antud õigusaktide nõuetele.  
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(4<sup>3</sup>) Siseauditi üksus peab vähemalt üks kord aastas kontrollima ja hindama krediidasutuse juhtide ja töötajate tasustamise põhimõtete vastavust käesolevas seaduses sätestatud nõuetele, välja arvatud juhul, kui krediidasutuses on moodustatud töötasukomitee.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Siseauditi üksus analüüsib krediidasutuse ja selle töötajate tegevuses avastatud puudusi, ülesannete täitmata jätmise ja volituste ületamise juhtumeid, teeb ettepanekuid puuduste kõrvaldamiseks ja vigade vältimise abinõude kohta, koostab oma tegevusest perioodilisi ülevaateid, mis esitatakse krediidasutuse põhikirjas ettenähtud korras krediidasutuse nõukogule ning juhatusele.

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

## § 60. Nõuded siseauditi üksuse töötajatele ja revisjonikomisjoni liikmetele

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

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

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

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

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

## **§ 61. Siseauditi üksuse õigused**

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

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

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

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

## **§ 62. Auditikomitee, riskikomitee ja nomineerimiskomitee**

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

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

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

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

(4) Riskikomitee pädevusse kuulub:

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

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

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

(7) Nomineerimiskomitee kohustus on:

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



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

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

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

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

### **§ 63. Krediidiastutuse sise-eeskirjad ja protseduurireeglid**

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

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

1) krediidiastutuse huvide ja krediidiastutuse juhtide ning töötajate isiklike majanduslike huvide konfliktide vältimise korra;

2) krediidiastutusesise informatsiooni ja dokumentide liikumise korra;

3) krediidiastutuse arvel ning klientide nimel ja arvel tehingute ja toimingute tegemise korra, sealhulgas tarbijale krediidi andmiseks tarbija maksevõime hindamise, tarbijale teabe andmise ning krediidilepingu tagatiseks oleva vara hindamise korra, samuti nõustamisteenuse osutamise ja tarbija vaidluste lahendamise korra;

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

3<sup>1</sup>) tehingute ja toimingute tegemise korra krediidiastutuse segavaldusettevõtjaga ja sellise emaettevõtja teise tütarettevõtjaga ning sisekontrolli protseduurid tehingutest ja toimingutest tulenevate riskide juhtimiseks ja aruannete esitamiseks;

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

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

4<sup>1</sup>) krediidiastutuse tegevuste edasiandmise korra;

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

5) sisekontrolli süsteemi toimimise korra;

5<sup>1</sup>) krediidiastutuse juhtide ja töötajate tasustamise põhimõtted, sealhulgas tulemustasude maksmise alused ning meetmed tasustamisega seotud huvide konfliktide maandamiseks ja vältimiseks, ning nende põhimõtete järgimise kontrollimise protseduuri;

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

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

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

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

(4) Krediidiastutuse poolt tarbijale laenu andmisega seotud tegevuste edasiandmisele kolmandale isikule kohaldatakse krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-s 46 sätestatud.

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

(5) Krediidiastutus, kes soovib hakata osutama nõustamisteenust krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 7 tähenduses, peab sellest eelnevalt teavitama Finantsinspektsiooni.

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

### **§ 63<sup>1</sup>. Sisemise kapitali ja likviidsuse piisavuse hindamise protsess**

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

(1) Krediidiastutus peab kehtestama usaldusväärsed, tõhusad ja kõikehõlmavad strateegiad ning neile vastavad protseduurid, et säilitada adekvaatne omavahendite ja likviidsuspuhvrite tase, struktuur ja jaotus struktuuriüksuste ja tegevuste vahel, lähtudes krediidiastutuse võetud riskidest või potentsiaalsetest riskidest.

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

(1<sup>1</sup>) Kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud strateegiate ja protseduuridega peab krediidasutusel olema kõigi riskide, millele krediidasutus on avatud, katmiseks piisav sisemine kapital ning piisavalt omavahendeid, et katta stressitestimise ja stsenaariumianalüüsi tulemusena hinnatud võimalik kahju.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

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

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

(4) Strateegiaid ja protseduure tuleb regulaarselt ajakohastada, et tagada nende jätkuv proportsionaalsus 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 kolm kuud pärast majandusaasta lõppemist.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 01.01.2022]

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

## 6. peatükk KREDIIDIASUTUSTE ÜHINEMINE JA JAGUNEMINE

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

### § 64. Krediidasutuste ühinemise, jagunemise ja ümberkujundamise erisused

(1) Krediidasutuse ümberkujundamine ei ole lubatud.

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

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

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

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

### § 65. Krediidasutuste ühinemise viisid

(1) Krediidasutus võib ühineda ühendatava ühinguna üksnes lepinguriigi krediidasutusega. Krediidasutus võib ühendava 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.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

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

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

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

## § 66. Ühinemisleping ja ühinemisaruanne

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

(2) Ühinevate ettevõtjate juhatused peavad kolme päeva jooksul pärast ühinemislepingu sõlmimist teatama sellest Finantsinspeksioonile ja esitama ühinemisega seotud toimingute kohta ühinemiskava. Ühinemiskava sisaldab ühinemise ajagraafikut, ühinemise raames planeeritavaid protsesse ja tegevusi ning krediidasutuse 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.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

## § 67. Audiitori määramine ja audiitori aruanne

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

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

## § 68. Ühinemisloa taotlemine

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

- 1) ühinemislepingu või selle notariaalselt või ametlikult kinnitatud ärakirja;
- 2) ühinemisaruanne;
- 3) ühinemisotsused, kui nende tegemine on nõutav;  
[RT I, 02.11.2011, 1- jõust. 12.11.2011]
- 4) audiitori aruanne;
- 5) esimese kolme aasta äriplaani;
- 6) raamatupidamise sise-eeskirja projekti ja andmed kasutatavate infosüsteemide kohta;
- 7) krediidasutuse organisatsioonilise struktuuri kirjelduse;
- 8) dokumendid krediidasutuse juhtide, siseauditi üksuse juhi ja revisjonikomisjoni esimehe kohta, mis kinnitavad nende isikute usaldusväärust ja vastavust käesoleva seaduse nõuetele;

8<sup>1</sup>) ühendatava finantseerimisasutuse või abiettevõtja viimase majandusaasta aruande;  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8<sup>2</sup>) ühendatava finantseerimisasutuse viimase kolme aasta äritegevuse detailse kirjelduse ja analüüsi ühinemisel üle antava tegevuse lubatavuse kohta krediidasutuse seisukohalt;  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8<sup>3</sup>) ühendatava abiettevõtja viimase kolme aasta tegevuse detailse kirjelduse koos teabega abistava või täiendava tegevuse iseloomu ja osakaalu kohta tegevusmahust ning analüüsi ühinemisel üle antava tegevuse lubatavuse kohta krediidasutuse seisukohalt;  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8<sup>4</sup>) ühendatava finantseerimisasutuse või abiettevõtja auditeeritud vahearuanne majandusaasta esimese poolaasta kohta, kui viimase majandusaasta lõppemisest on möödunud rohkem kui üheksa kuud;  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8<sup>5</sup>) teabe selle kohta, kas ühendatav finantseerimisasutus või abiettevõtja kuulub lepinguriigis finantsjärelevalve alla;  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

8<sup>6</sup>) hinnangu ühendatava ühingu krediidasutuses osaluse omamiseks või krediidasutuse juhtimiseks nõutud ärialase reputatsiooni kohta ja nende asjaolude kirjelduse, mis seda võivad negatiivselt mõjutada;  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

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

(2) Finantsinspeksioon võib nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumentide täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid dokumente ja informatsiooni. Samuti võib neid nõuda, kui esitatud andmete põhjal ei ole võimalik veenduda, et käesoleva seaduse § 69 lõikes 1 nimetatud ühinemisloa andmisest keeldumise

aluseid ei esine, või kui on vaja kontrollida muid ühinemisega seotud asjaolusid, täiendavaid dokumente ja informatsiooni.

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

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

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

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

## § 69. Ühinemisluba

(1) Finantsinspeksioon võib keelduda ühinemisloa andmisest, kui:

- 1) ühinevatel ettevõtjatel ei ole Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt piisavalt juhtimis- ja finantsressursse;
- 2) ühinemine vähendab oluliselt efektiivset konkurentsi pangandusturul;
- 3) taotleja ei ole esitanud tähtaegselt või on keeldunud esitamast Finantsinspeksioonile käesoleva seaduse § 68 lõigetes 1 ja 2 nimetatud dokumente või informatsiooni;
- 4) ühinemine võib kahjustada ühinevate ettevõtjate hoiustajate, klientide või teiste võlausaldajate huve;
- 5) krediidasutuse 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 krediidasutuses osaluse omamiseks või krediidasutuse 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 krediidasutuste ühinemiseks loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kolme kuu jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates, kuid mitte hiljem kui kuus kuud pärast loa taotluse esitamist. Otsus tehakse taotlejale teatavaks kirjalikult kolme päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.

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

## § 70. Ühinemisest teatamine

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

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

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

## § 70<sup>1</sup>. Krediidasutuse jagunemise alused

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

- 1) esineb küllaldaselt andmeid krediidasutuse finantsseisundist tulenevate makseraskuste kohta või esineb suur risk, et krediidasutus ei suuda rahuldada kas või ühe kliendi õigustatud nõuet;
- 2) on tõenäoline, et pärast jagunemist vastab usaldatavusnormatiive täitma kohustatud krediidasutuse usaldatavusnormatiivide tase seaduses sätestatud nõuetele.

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

(3) Krediidasutuse jagunemisel ei kohaldata äriseadustiku § 443 lõiget 1 ja 2 sätestatud tähtaja nõuet ning § 447 lõiget 2<sup>1</sup> ja 2<sup>2</sup> sätestatut.

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

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

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

## § 70<sup>2</sup>. Jagunemisloa taotlemine

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

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

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

(3) Finantsinspeksioon võib teostada jagunemistoimingute kohapealset kontrolli, sealhulgas omandavas ühingu.

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

## § 70<sup>3</sup>. Jagunemisluba

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

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

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

Finantsinspeksioonile esitamast käesoleva seaduse § 70<sup>2</sup> lõikes 1 loetletud andmeid ning dokumente või § 70<sup>2</sup> lõike 2 alusel nõutud dokumente ja informatsiooni või

6) jagunemisleping on edasilükkava või äramuutva tingimusega, välja arvatud, kui selliseks tingimuseks on Finantsinspeksioonilt jagunemisloa saamine.

(3) Otsuse krediidasutuse jagunemiseks loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon 30 päeva jooksul käesoleva seaduse § 70<sup>2</sup> lõigetes 1 ja 2 nimetatud dokumentide või informatsiooni esitamist arvates. Otsus tehakse taotlejale teatavaks kirjalikult kolme päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.

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

## § 70<sup>4</sup>. Jagunemisest teatamine

(1) Jagunev krediidasutus peab jagunemisloa saamise kohta viivitamata avaldama jagunemisteate vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ning oma veebilehel.

(2) Jagunemise äriregistrisse kandmiseks tuleb krediidasutusel esitada avaldus viivitamata pärast käesoleva seaduse §-s 70<sup>3</sup> sätestatud jagunemisloa saamist ja käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teate avaldamist.  
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

# 7. peatükk

# KREDIIDIASUTUSE USALDUSVÄÄRSUSE TAGAMINE JA KLIENTIDE HUVIDE KAITSE

## 1. jagu Krediidiasutuse usaldatavusnormatiivid

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

### § 71. Usaldatavusnormatiivid

(1) Krediidiasutus on oma usaldusvääruse tagamiseks kohustatud pidevalt järgima käesoleva peatüki 2<sup>1</sup>. jaos ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud usaldusnormatiive.

(2) Kui krediidiasutus kuulub konsolideerimisgruppi, järgitakse käesoleva peatüki 2<sup>1</sup>. jaos kapitalipuhvrite kohta sätestatud nõudeid nii krediidiasutuse kohta eraldi kui ka konsolideerimisgrupi kohta tervikuna.

(3) Krediidiasutuse ja tema konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute juhtimis-, sisekontrolli ja vastavuskontrolli süsteemid, raamatupidamise korraldus ning kõigi tehingute ja toimingute dokumenteerimise ja säilitamise korrad, protseduurid ja süsteemid peavad võimaldama Finantsinspeksioonil igal hetkel kontrollida õigusaktidest tulenevate nõuete täitmist ning tagama usaldatavusnormatiivide nõuetekohase arutamise ning sellekohaste andmete ja aruandluse õigsuse, sealhulgas asjakohasel juhul konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel.

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

(4) Krediidiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluvad ema- ja tütarettevõtjad, kelle suhtes kohaldatakse käesolevat seadust, tagavad, et käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud nõudeid kohaldatakse ka krediidiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluva tütarettevõtja, sealhulgas maksualast koostööd mittetegevas jurisdiktsioonis asutatud tütarettevõtja suhtes, kellele ei kohaldata Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ega Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 nõudeid, välja arvatud juhul, kui Euroopa Liidus emaeettevõtjana tegutsev krediidiasutus tõendab Finantsinspeksioonile, et seaduse nõuete kohaldamine on vastuolus tütarettevõtja asukohariigi õigusaktidega.

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

(5) Krediidiasutuse juhatus on kohustatud viivitamata teatama Finantsinspeksioonile usaldatavusnormatiivide või krediidiasutuse kohustusliku reservi nõuete rikkumisest.

(6) Krediidiasutus on kohustatud hoidma vähemalt Euroopa Keskpanga sätestatud ulatuses oma likviidseid vahendeid Eesti Pangas, kui kehtivast õigusest ei tulene teisiti.

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

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

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

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

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

§ 72.–§ 79. [Kehtetud -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

### § 80. Likviidsus

(1) Krediidiasutus peab paigutama oma vara selliselt, et igal ajal oleks tagatud kreditoride õigustatud nõuete rahuldamine ehk likviidsus. Selleks peab krediidiasutus säilitama vajalikku likviidsete vahendite ja jooksvate kohustuste vahetorda.

(2) Krediidiasutuse juhid on kohustatud krediidiasutuse varasid korraldama nii, et finantseerimine ei baseeruks liiga lühiajalistel või vähestel allikatel. Juhid on samuti kohustatud pidevalt jälgima nõuete ja kohustuste tähtaegu. Kohustuste täitmise tähtaegade saabumine ei või ohustada krediidiasutuse tegevust. Krediidiasutus peab oma likviidsust jälgima rahavoogude alusel.

(3) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

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

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

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

## § 81. Piirangud krediidasutuse osalustele äriühingutes

(1) Krediidasutusel on keelatud osaleda osanikuna täisühingus või täisosanikuna usaldusühingus.  
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

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

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

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

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

## § 81<sup>1</sup>. Piirangud väärtpaberistatud riskipositsioonidesse investeerimisel

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

## § 82. Üldnõuded riskide juhtimisele ja kontrollile

(1) Krediidasutus ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud ei või oma tegevuses võtta riske, mis võivad seada ohtu krediidasutuse või konsolideerimisgrupi maksevõimelisuse.

(2) Krediidasutusel ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatel äriühingutel peavad olema piisavad ning nende tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega proportsionaalsed riskide tuvastamise, mõõtmise ja juhtimise ühtsed strateegiad, protseduurid ja süsteemid, mida vaadatakse regulaarselt läbi ja ajakohastatakse ning mis on määratud asjaomastes sise-eeskirjades ja kehtivad nii krediidasutuses kui ka temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes.

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

(2<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud protseduurid, strateegiad, süsteemid ning vastavad sise-eeskirjad peavad tagama piisavad võimalused krediidasutuse ja tema segavaldusettevõtjast emaettevõtja ning krediidasutuse ja tema segavaldusettevõtjast emaettevõtja teiste tütarettevõtjate vaheliste tehingute kindlustamiseks ja kontrollimiseks. Krediidasutus on kohustatud viivitamata teavitama Finantsinspektsiooni igast märkimisväärsest tehingust oma segavaldusettevõtjast emaettevõtjaga või sellise emaettevõtja tütarettevõtjaga.

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

(2<sup>2</sup>) Krediidasutuses tuleb kehtestada kohustus esitada krediidasutuse nõukogule ja riskikomiteele regulaarselt aruandeid, mis hõlmavad kõiki olemasolevaid ja potentsiaalseid riske, riskijuhtimise põhimõtteid ja nende muudatusi, sealhulgas väliseid eksperdi hinnanguid. Nõukogu ja riskikomitee määravad aruannete sisu, vormi ja esitamise sageduse.

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

(3) Krediidasutuse krediidiriski strateegia ja sellel baseeruvad sise-eeskirjad peavad määrama krediidipoliitika eesmärgid, krediidiriski positsioonide võtmise põhiprintsiibid, krediidiriski hindamise kriteeriumid, võlgnikele reitingu määramise printsiibid, tagatiste võtmise ja hindamise printsiibid, laenu andmise ja refinantseerimise printsiibid, laenu andmise pädevuse ja vastavate otsuste tegemise korraldamise ning krediidiriski kontrolli funktsiooni toimimise.

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

(3<sup>1</sup>) Krediidasutus peab kasutama kõigi krediidiriski positsioonide juhtimiseks, adekvaatseks hindamiseks, sealhulgas ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kindlakstegemiseks ja allahindamiseks, efektiivselt toimivaid protseduure.

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

(3<sup>2</sup>) Krediidasutusel peavad olema järgmised kirjalikult kehtestatud põhimõtted ja protseduurireeglid:

1) nende riskide juhtimiseks ja kontrollimiseks, mille puhul osutuvad krediidasutuse kasutatavad krediidiriski maandamise meetodid prognoositust vähem efektiivseks;

2) riskide kontsentreerumise juhtimiseks ja kontrollimiseks, sealhulgas kliendi, keske vastaspoole omavahel seotud isikute, majandussektori, geograafilise regiooni, tagatise emitendi, tegevuse või toote puhul ning riskide kontsentreerumise puhul krediidiriski maandamise meetodite rakendamise juhtimiseks ja kontrollimiseks;

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

3) väärtpaberistamise tehingutest, mille suhtes krediidasutus on investor, laenu algne väljastaja või tehingu korraldaja, tulenevate riskide, kaasa arvatud maineriski majandusliku sisu õigeks kajastamiseks, hindamiseks, juhtimiseks ja kontrollimiseks;

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

3<sup>1</sup>) likviidsusplaanid uuenevatest nõuetest tulenevate varajase amortiseerimise õigusega väärtpaberistamise tehingutega, mille suhtes krediidiasutus on nõude algne väljastaja, kaasneva kavandatud ja varajase amortiseerimise mõju käsitlemiseks;

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

4) intressiriski, sealhulgas finantsinstrumentide kauplemisega mitteseotud intressiriski juhtimiseks ja kontrollimiseks;

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

4<sup>1</sup>) tururiski tuvastamiseks, hindamiseks ja juhtimiseks, sealhulgas võimaliku likviidsuspuudujäägi käsitlemiseks lühikese riskipositsiooni tähtpäeva saabumisel enne pika riskipositsiooni tähtpäeva;

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

5) operatsiooniriski, sealhulgas tegevuse edasiandmisest tulenevate riskide ning väikese esinemistõenäosusega suure potentsiaalse kahjuga juhtumite juhtimiseks ja kontrollimiseks;

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

6) likviidsuse ja finantseerimise juhtimiseks ja kontrollimiseks ning likviidsusriski tuvastamiseks, mõõtmiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks, et tagada pidev likviidsuse planeerimine ning alternatiivsed finantseerimisallikad.

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

(3<sup>3</sup>) Krediidiasutusel peab olema selgelt piiritletud vastutusaladega operatsiooniriski juhtimise korraldus ning rakendatud protsessid operatsiooniriski positsioonide kindlaksmääramiseks, mõõtmiseks ja juhtimiseks.

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

(3<sup>4</sup>) [Kehtetu -RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(3<sup>5</sup>) [Kehtetu -RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(3<sup>6</sup>) [Kehtetu -RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(3<sup>7</sup>) Krediidiasutus peab hindama krediidiriski nii üksikute vastaspoolte, väärtpaberite ja väärtpaberistatud positsioonide kui ka portfelli tasemel.

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

(3<sup>8</sup>) Krediidiriski hindamise sisemine meetodika ei tohi põhineda ainult välistel krediidikvaliteedi hinnangutel või tugineda automaatsetele seostele väliste krediidikvaliteedi hinnangutega.

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

(3<sup>9</sup>) Krediidiasutus peab krediidiriski ja sisemise kapitalivajaduse hindamisel võtma arvesse kogu asjakohase informatsiooni ka juhul, kui krediidiriski kapitalinõude arvutamisel lähtutakse reitinguagentuuri krediidikvaliteedi hinnangutest või väliste krediidikvaliteedi hinnangu puudumisest.

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

(3<sup>10</sup>) Krediidiasutus peab laenuportfelle piisavalt hajutama, arvestades oma sihtturge ja krediidistrateegiat.

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

(4) Krediidiasutuse juhatus on kohustatud viivitamatult teatama Finantsinspeksioonile kõigist asjaoludest, mis võivad oluliselt mõjutada krediidiasutuse või temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute finantsseisundit.

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

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

## § 82<sup>1</sup>. Nõuded likviidsusriski juhtimisele

(1) Krediidiasutusel peavad olema strateegia, poliitika, protseduurid ja süsteemid likviidsusriski tuvastamiseks, mõõtmiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks erinevatel prognoositavatel, sealhulgas päevasistel, perioodidel, et tagada piisav likviidsuspuhvri olemasolu. Likviidsuspuhvriina käsitatakse käesoleva seaduse tähenduses raha ja muud koormamata likviidsset vara, mis võimaldab krediidiasutusel või selle filiaalil täita kohustusi stressiolukordades.

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

(1<sup>1</sup>) Krediidiasutus peab regulaarselt ajakohastama oma likviidsusriski juhtimise strateegiaid, poliitika, protseduure ja limiite ning välja töötama toimivad talitluspidevuse plaanid likviidsuse tagamiseks (edaspidi käesolevas paragrahvis *likviidsuse talitluspidevuse plaan*), arvestades käesoleva paragrahvi lõikes 9 nimetatud stressitestide tulemusi.

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

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud strateegia, poliitika, protseduurid ja süsteemid peavad:



1) olema vastavuses krediidasutuse äriiinide, kasutatavate välisvaluutade ja äriüksustega ning arvestama ka filiaalide olemasolu ja väljendama krediidasutuse tegevuse mõju iga lepinguriigi rahandussüsteemile, kus ta tegutseb;

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

2) sisaldama asjakohaseid likviidsusriski juhtimise kulude edasijaotamise süsteeme teistesse kasumit teenivatesse üksustesse;

3) vastama krediidasutuse tegevuse ulatusele, keerukusele, riskiprofiilile ning juhatuse määratud riskitaluvusele, kusjuures krediidasutus peab riskitaluvusest kõiki asjaomaseid äriüksusi teavitama;

4) arvestama krediidasutuse olulisust igas riigis, kus ta tegutseb.

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

(3) Krediidasutus peab finantseerimispositsioonide tuvastamiseks, mõõtmiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks välja töötama meetodika, kus tuleb arvesse võtta nii bilansilistest kui ka bilansivälisest varadest ja kohustustest ning maineriski võimalikust mõjust tulenevaid teadaolevaid ja prognoositavaid rahavooge.

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

(4) Krediidasutus peab eristama tagatisega koormatud varad tagatisega koormamata varadest, mis on likviidsed ja kasutatavad igal ajal, eelkõige juhtudel, kui ohus on krediidasutuse finantsseisund või maksevõime. Arvesse tuleb võtta ka isikuid, kellele varad kuuluvad, ja riiki, kus varad on registreeritud.

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

(5) Krediidasutus peab arvesse võtma õiguslikke, järelevalve ja ärilisi piiranguid, mis kehtivad tema äriüksustele likviidsuse tagamiseks täiendava kapitali andmisel ja tagatisega koormamata varade potentsiaalsetele ülekannetele nii Euroopa Majanduspiirkonnas kui ka sellest väljaspool. Kui see on vajalik, tuleb tagatist hoida teise lepinguriigi või kolmanda riigi territooriumil vastava riigi valuutas.

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

(6) Krediidasutus peab võtma kasutusele erinevad likviidsusriski maandamise meetmed, sealhulgas limiitide süsteemi ja likviidsuspuhvid, mis võimaldavad toime tulla erinevate stressisündmustega, ning omama piisavalt hajutatud ressursside struktuuri ja takistuseta juurdepääsu finantseerimisallikatele. Nimetatud meetmeid tuleb regulaarselt ajakohastada.

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

(7) Krediidasutus peab likviidsuspuhvide põhjal kindlaks määrama oma toimetulekuperioodi. Toimetulekuperiood on aeg, mille jooksul krediidasutus peab olema võimeline jätkusuutlikult tegutsema, kasutamata krediidasutuse väliseid finantseerimisallikaid.

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

(8) Krediidasutus peab likviidsusriski maandamiseks, ressursside kaasamiseks ning finantseerimisallikate kasutamiseks tehtavates otsustes kasutama stsenaariumianalüüsi, tundlikkuse analüüsi ja muid stressitestide (edaspidi *stressitest*) ning talitluspidevuse plaane, mille eeldused tuleb regulaarselt ajakohastada.

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

(9) Likviidsusriski stressitestide tegemisel tuleb kasutada nii krediidasutuse enda kui ka kogu turuga seotud stsenaariumi või nende kahe kombinatsiooni eri prognoosiperioodide ja stressiolude kohta, mis tuleb üle vaadata kord aastas. Stsenaariumides peab arvestama ka bilansiväliseid kohustusi ja muid tingimuslikke kohustusi, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 nimetatud sihtotstarbeliste väärtpaberistamisasutuste või muude eriotstarbeliste asutuste või isikute kohustusi, mille suhtes krediidasutus tegutseb tehingu korraldajana või olulise suurusega likviidsustoetuse andjana.

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

(10) Likviidsuskriisi olukorras tegutsemiseks peab krediidasutusel olema ka krediidasutuse teises lepinguriigis asuvaid filiaale hõlmav likviidsuse talitluspidevuse plaan koos asjakohase strateegia ja võimaliku likviidsuspuudujäägi tekkimisel rakendatavate põhjalike meetmetega. Seda plaani tuleb regulaarselt testida vähemalt üks kord aastas vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud stressitestis kasutatavatele stsenaariumidele. Krediidasutuse juhatuse peab stressitestide tulemuste ülevaated kinnitama ning vajaduse korral täpsustama vastavasisulise likviidsusriski poliitika, limiidid ja likviidsuse talitluspidevuse plaani.

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

(11) Likviidsuse talitluspidevuse plaan peab olema kohe rakendatav. Likviidsuse talitluspidevuse plaani rakendamiseks tuleb krediidasutusel hoida likviidsuspuhvreid ja vastavaid reserve, mis on kasutatavad piiranguteta ja viivitusega kohe, kui selleks vajadus tekib. Likviidsuspuhvreid ja reserve tuleb hoida lepinguriigi või kolmanda riigi valuutas, kui krediidasutusel on avatud positsioonid selle valuutaga.

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

## § 82<sup>2</sup>. Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimise nõuded

(1) Ülemäärase finantsvõimenduse risk on risk, mis tuleneb krediidasutuse liiga kiirest kohustuste kasvust.

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

(2) Krediidiasutus peab kehtestama korra ja meetmed ülemäärase finantsvõimenduse riski hindamiseks, juhtimiseks ja kontrollimiseks. Ülemäärase finantsvõimenduse riski hindamisel tuleb arvestada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 kohaselt arvatud riskipositsiooni ning varade ja kohustuste mittevastavust.

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

(3) Krediidiasutusel tuleb toime tulla stressisündmustega, mis on seotud ülemäärase finantsvõimenduse riskiga, ja riski hindamisel arvestada krediidiasutuse omavahendite võimaliku vähenemisega kahjumi tõttu.

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

(4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktiga d piisavalt hõlmamata ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks kehtestatud täiendavate omavahendite nõude täitmiseks kasutatud omavahendeid ei või kasutada ühegi järgmise tingimuse või nõude täitmiseks:

1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis d sätestatud omavahendite nõue;

2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1a nimetatud finantsvõimenduse määra puhvri nõue;

3) käesoleva seaduse § 104<sup>3</sup> lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite suunis ülemäärase finantsvõimenduse riske katvas ulatuses.

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

### § 82<sup>3</sup>. Kauplemissportfelli välisest tegevusest tulenev intressirisk

(1) Krediidiasutus rakendab sisesüsteeme või kasutab standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit, et selgitada välja, hinnata, juhtida ja maandada võimalikust intressimäärade muutumisest tulenevaid riske, mis mõjutavad nii omakapitali majanduslikku väärtust kui ka krediidiasutuse kauplemissportfelli välise tegevuse netointressitulu.

(2) Krediidiasutus rakendab süsteeme, millega hinnatakse ja jälgitakse krediidiriski marginaali võimalikust muutumisest tulenevaid riske, mis mõjutavad nii omakapitali majanduslikku väärtust kui ka krediidiasutuse kauplemissportfelli välise tegevuse netointressitulu.

(3) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud riskide hindamiseks krediidiasutuse rakendatavad sisesüsteemid ei ole rahuldavad, võib Finantsinspeksioon nõuda, et krediidiasutus kasutaks lõikes 1 nimetatud standardmeetodit.

(4) Kui Finantsinspeksioon leiab, et lihtsustatud standardmeetod ei võta piisavalt arvesse krediidiasutuse kauplemissportfelli välisest tegevusest tulenevat intressiriski, võib ta nõuda, et Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 määratletud väikesed ja mittekeerukad krediidiasutused peavad kasutama standardmeetodit.

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

### § 83. Nõuded laenudele

(1) Käesoleva seaduse tähenduses loetakse laenuks krediidiasutuse vara või bilansivälist kohustust, mis tuleneb lepingust, mille kohaselt laenuandja annab või kohustub andma raha või muu vara laenusaaajale või lepingust tulenevalt muule õigustatud isikule, laenusaaaja aga kohustub laenuandjale raha või muu vara tagastama kindlaksmääratud tingimustel.

(2) Nõuded laenude andmisele ja jälgimisele kehtestab [valdkonna eest vastutav minister](#) määrusega.

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

(2<sup>1</sup>) Makrofinantsjärelevalve eesmärgil võib [Eesti Pank](#) kehtestada kõigile Eestis tegutsevatele krediidiasutustele, nende Eestis asuvatele ema- ja tütarettevõtjatele ning välisriikide krediidiasutuste Eestis tegutsevatele tütarettevõtjatele, filiaalidele ja esindustele nõuded:

1) laenusumma ja laenu tagatisvara suhtele;

2) laenusumma ja laenuvõtja sissetuleku suhtele;

3) perioodiliste laenu- ja intressimaksete ning laenusaaaja sissetuleku suhtele;

4) laenu tähtajale;

5) laenude ja hoiuste suhtele.

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

(3) Krediidiasutus on kohustatud laenude andmisel ja jälgimisel järgima krediidiasutuse sisemisi krediteerimise põhiprintsiipe, häid pangandustavasid ja vastutustundliku laenamise põhimõtet. Vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks on krediidiasutus kohustatud koguma ja säilitama andmeid kliendi rahaliste kohustuste suuruse ja maksekohustuste täitmise kohta ning kasutama neid andmeid kliendi jaoks mõistliku laenukoormuse arvutamiseks.

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

(3<sup>1</sup>) Krediidiasutus peab tarbijale laenu andmisel või tarbijale krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-des 7 ja 51 nimetatud nõustamisteenuse osutamisel järgima krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-des 47–53<sup>1</sup> sätestatud. Krediidiasutusel tuleb tagada, et krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 2 lõikes 8 nimetatud krediidiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluva tarbijatele laenu andva või vahendava tütarettevõtja tegevus vastab krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-des 38, 40, 43, § 44 lõigetes 2 ja 3 ning §-des 46–53<sup>1</sup>, 57 ja 58 sätestatud tingimustele.

[RT I, 11.03.2016, 1- jõust. 21.03.2016]

(4) Krediidiasutuse töötajate laenude andmise korra kinnitab krediidiasutuse nõukogu.

#### **§ 84. Laenud krediidiasutusega seotud isikutele**

(1) Krediidiasutusega seotud isikud on:

1) krediidiasutuse juhid;

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

2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud isikutega samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud;

3) krediidiasutuses olulist osalust omav füüsilisest isikust aktsionär;

4) krediidiasutuses olulist osalust omava juriidilisest isikust aktsionäri juhatuse või seda asendava organi liige.

(2) Samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud on krediidiasutuse juhi abikaasa või registreeritud elukaaslane, lapsed ja vanemad.

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

(3) Samaväärset majanduslikku huvi omavaks isikuks loetakse ka:

1) krediidiasutuse juhi või käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud isiku poolt kontrollitav äriühing väärtpapierituru seaduse § 10 tähenduses ja selle äriühingu ema- või tütarettevõtja või äriühing, milles krediidiasutuse juht või lõikes 2 nimetatud isik omab olulist osalust;

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

2) äriühing, kelle juhtimisorgani liikmeks on krediidiasutuse juht või käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud isik.

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

(4) Krediidiasutusega seotud isikule võib anda laenu ainult juhatuse igakordse ühehäälse otsuse alusel. Eelnimetatud tingimust ei kohaldata, kui laenusumma on väiksem kui 25 protsenti krediidiasutuse juhatuse esimehe krediidiasutusest saadavast aastatasust, kui nõukogu otsusega ei ole kehtestatud väiksemat alammäära.

(4<sup>1</sup>) Krediidiasutusega seotud isikule laenu andmise dokumentatsioon peab olema Finantsinspeksioonile tema taotluse korral kättesaadav.

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

(5) Krediidiasutuse juht või krediidikomitee liige, laenu andmist otsustav töötaja või nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik ei tohi osa võtta temale endale laenu andmise otsustamisest.

(6) Krediidiasutusega seotud isikutele ei tohi anda laenu soodsamatel tingimustel kui samasugust maksevõimet ja tagatist omavatele teistele isikutele. Kui krediidiasutus võimaldab oma töötajatel saada laenu boonus- või optiooniprogrammi raames, võib samadel tingimustel laenu anda ka krediidiasutusega seotud isikutele.

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

(7) Krediidiasutustele ei kohaldata äriseadustiku § 281 lõike 1 punktides 1, 2 ja 4 sätestatud.

(8) [Kehtetu -RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

(9) [Kehtetu -RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

(10) [Kehtetu -RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

#### **§ 85. Riskide kontsentreerumise piirmäärad**

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

#### **§ 85<sup>1</sup>. Välisvaluuta avatud netopositsioonide piirmäär**

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

#### **§ 85<sup>2</sup>. Erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade arvutamisel**

### § 85<sup>3</sup>. Loamenetluse tähtjad usaldatavusnormatiivide arvutamisel

Finantsinspeksioon teeb otsuse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 nimetatud loa andmise või sellest keeldumise kohta ühe kuu jooksul kõigi nõutavate dokumentide ja andmete saamisest arvates, kuid mitte hiljem kui kolme kuu möödumisel vastavasisulise taotluse saamisest arvates.

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

### § 85<sup>4</sup>. Täiendavad makrotasandi usaldatavusnormatiivid

Makrofinantsjärelevalve raames võib Eesti Pank kehtestada kõigile Eestis tegutsevatele krediidasutustele, nende Eestis asuvatele ema- ja tütarettevõtjatele ning välisriikide krediidasutuste Eestis tegutsevatele tütarettevõtjatele, filiaalidele ja esindustele nõuded:

- 1) hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide riskikaaludele ja kriteeriumidele, mida nendele riskipositsioonidele rakendatakse, arvestades Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 124 sätestatut;
- 2) makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtusele, arvestades Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 164 sätestatut;
- 3) Eesti finantsüsteemile ja reaalmajandusele tõsist negatiivset mõju avaldavate [süsteemsete riskide maandamiseks](#), arvestades Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 458 sätestatut.

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

### § 86. Varade hindamine

(1) Krediidasutus on kohustatud pidevalt hindama oma vara ning kasutama nõuete sissenõudmiseks kõiki headele pangandustavadele ja seadustele vastavaid meetmeid.

(2) Krediidasutus on kohustatud hindama kõiki nõudeid nende laekumise tõenäolisusest lähtudes. Nõue, mille laekumine osaliselt või täielikult on ebatõenäoline, tuleb ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud osas kanda kuludesse.

(3) [Valdkonna eest vastutav ministervõib](#) määrusega kehtestada nõuete hindamise korra.

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

## 2. jagu Kapitalinõuete arvutamise meetodid

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

§ 86<sup>1</sup>–§ 86<sup>43</sup>. [Kehtetud -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

## 2<sup>1</sup>. jagu Kapitalipuhvrid

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

### § 86<sup>44</sup>. Kapitalipuhvrite üldnõuded

(1) Krediidasutus peab lisaks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 92 sätestatud omavahendite nõudele hoidma käesoleva seaduse §-s 86<sup>45</sup> sätestatud kapitali säilitamise puhvrit, ja kui see on tema suhtes kohaldatav, siis järgmisi puhvrid:

- 1) §-s 86<sup>46</sup> nimetatud vastutsüklilist kapitalipuhvrit;
- 2) §-s 86<sup>47</sup> nimetatud globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvrit;
- 3) §-s 86<sup>48</sup> nimetatud muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvrit;
- 4) §-s 86<sup>49</sup> nimetatud süsteemse riski puhvrit.

(2) Kapitali säilitamise puhvri nõude täitmiseks hoitavad esimese taseme põhiomavahendid koos käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1–4 nimetatud puhvritega moodustavad liidetuna kombineeritud puhvri.

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

(3) Krediidasutus peab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud puhvrid hoidma individuaalsel ja konsolideeritud alusel, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

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

(3<sup>1</sup>) Kui konsolideerimisgrupi suhtes on konsolideeritud alusel kohaldatav globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõue ja muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõue, kohaldatakse neist kõrgeimat.

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

(3<sup>2</sup>) Kui krediidasutuse suhtes on kohaldatav süsteemse riski puhvri nõue, on see kumuleeruv muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõude või globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõudega.

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

(3<sup>3</sup>) Kui käesoleva seaduse § 86<sup>49</sup> lõike 8, 9 või 10 kohaldamiseks arvatud süsteemse riski puhvri määra ja sama krediidasutuse suhtes kohaldatava muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri määra või globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri määra summa on suurem kui viis protsenti, võib Eesti Pank vastavaid puhvrimäärasid kohaldada Euroopa Komisjoni loal.

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

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud puhvrite hoidmise nõuded lisanduvad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 92 sätestatud esimese taseme põhiomavahendite nõudele ning käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup> lõike 1 kohaselt arvatud täiendavale kapitalinõudele või omavahendite suurendamise nõudele, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

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

(5) Krediidasutus ei või teha esimese taseme põhiomavahendite arvel väljamakseid, mille tulemusena ta ei täidaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud puhvrite hoidmise nõudeid.

(5<sup>1</sup>) Esimese taseme omavahendeid, mida säilitatakse kombineeritud puhvri koosseisu kuuluvate nõuete täitmiseks, ei või krediidasutus kasutada:

1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktides a, b ja c nimetatud nõuete ega käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup> lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõuete täitmiseks;

2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 92a ja 92b ega finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud miinimumnõuete riskipõhiste komponentide täitmiseks.

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

(5<sup>2</sup>) Esimese taseme põhiomavahendeid, mida krediidasutus säilitab mõne oma kombineeritud puhvri nõude elemendi järgimiseks, ei või krediidasutus kasutada kombineeritud puhvri muu kohaldatava elemendi järgimiseks.

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

(6) Kui krediidasutus ei täida käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud puhvrite hoidmise nõudeid täies ulatuses, rakendatakse talle käesoleva seaduse §-s 86<sup>50</sup> sätestatud esimese taseme põhiomavahendite koosseisu kuuluvate instrumentide jaotamise piiranguid.

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

### § 86<sup>45</sup>. Kapitali säilitamise puhver

Kapitali säilitamise puhver on 2,5 protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist.

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

### § 86<sup>46</sup>. Vastutsükliline kapitalipuhver

(1) Krediidasutusepõhine vastutsükliline kapitalipuhver on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsiooni ja käesoleva paragrahvi lõike 9 alusel kehtestatud korra kohaselt arvatud riskipositsioonide asukohariikides kohaldatavate vastutsüklilise kapitalipuhvri määrade kaalutud keskmise korrutis. Vastutsükliline kapitalipuhver peab koosnema esimese taseme põhiomavahenditest.

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

(2) Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr on kuni 2,5 protsenti kogu riskipositsioonist, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti. Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr määratakse 0,25 protsendipunkti täpsusega. Vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestab Eesti Pank.

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

(2<sup>1</sup>) Eesti Pank arvutab iga kvartali jaoks vastutsüklilise kapitalipuhvri alusnäitaja, mida kasutatakse võrdlusalusena vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestamiseks. Vastutsüklilise kapitalipuhvri alusnäitaja eesmärk on kajastada Eesti krediidsüklit ja laenumahu ülemäärase suurenemisega seotud riske, võttes arvesse

Eesti majanduse eripärasid. Vastutsüklilise kapitalipuhvri alusnäitaja põhineb laenude ja sisemajanduse kogutoodangu suhte kõrvalekaldumisel pikaajalisest suundumusest, mille puhul Eesti Pank võtab muu hulgas arvesse:

1) laenumahu kasvu ning väljastatud laenude ja sisemajanduse kogutoodangu suhte muutust;  
2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 1092/2010 finantsüsteemi makrotasandi usaldatavusjärelevalve kohta Euroopa Liidus ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu asutamise kohta (ELT L 331, 15.12.2010, lk 1–11) sätestatud korra kohaselt antud Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitusi. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Eesti Pank hindab kord kvartalis tsüklilise süsteemse riski intensiivsust ja vastutsüklilise kapitalipuhvri määra piisavust ning vajaduse korral kehtestab vastutsüklilise kapitalipuhvri määra või kohandab seda, võttes sealjuures arvesse:

1) vastutsüklilise kapitalipuhvri alusnäitajat, mis on arvatud kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 2<sup>1</sup>;  
2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 1092/2010 sätestatud korra kohaselt antud Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitusi;  
3) muid näitajaid ja asjaolusid, mis on kohased tsüklilise süsteemse riski käsitlemisel. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) Põhjendatud kaalutlustel võib Eesti Pank kehtestada vastutsüklilise kapitalipuhvri määra, mis ületab 2,5 protsenti koguriskipositsioonist. Eesti Pank võib tunnustada teises lepinguriigis või kolmandas riigis kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määra, mis ületab 2,5 protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 alusel arvatud koguriskipositsiooni selles riigis asuvast osast. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Kui kolmandas riigis ei ole vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestatud ega avalikustatud, arvestatakse Eesti krediidasutuste positsioonide suhtes, mis asuvad selles riigis, vastutsüklilise kapitalipuhvri määra käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatud korras. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Vastutsüklilise kapitalipuhvri määra esmakordsel kehtestamisel või selle suurendamisel tuleb määr avaldada 12 kuud enne määra või uue määra jõustumist. Erakorraliste asjaolude ilmnemisel võib määra või uue määra jõustumise tähtaeg olla lühem kui 12 kuud, arvates määra või uue määra avalikustamisest. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(7) Eesti Pank avaldab kord kvartalis oma veebilehel vähemalt järgmise teabe:  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) kohaldatav vastutsüklilise kapitalipuhvri määr;  
2) asjakohane väljastatud laenude ja sisemajanduse kogutoodangu suhe ning selle kõrvalekalle pikaajalisest suundumusest;

3) vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 2<sup>1</sup> arvatud puhvri alusnäitaja;  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

4) vastutsüklilise kapitalipuhvri määra põhjendus;

5) vastutsüklilise kapitalipuhvri määra suurendamise korral kuupäev, millest alates krediidasutused on kohustatud hoidma suuremat puhvrit;

6) uue kõrgema määra varasemat rakendamist põhjendavad erakorralised asjaolud, kui vastutsüklilise kapitalipuhvri uue määra jõustumise tähtaeg on lühem kui 12 kuud arvates uue määra avalikustamisest;  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

7) vastutsüklilise kapitalipuhvri määra vähendamise korral eeldatav periood, mille jooksul ei kavandata puhvri määra suurendamist, koos selle perioodi määramise põhjendusega.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(8) Eesti Pank edastab teabe vastutsüklilise kapitalipuhvri määra kehtestamise kohta Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(9) Eesti Pank kehtestab krediidasutusepõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määra arvutamise täpsema korra ja teises lepinguriigis või kolmandas riigis kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri määra tunnustamise korra.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

## § 86<sup>47</sup>. Globaalne süsteemselt oluline krediidasutus ja selle puhver

(1) Globaalne süsteemselt oluline krediidasutus võib olla:

1) konsolideerimisgrupp, mida juhib Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidasutus, Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, või

2) krediidasutus, mis ei ole Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva krediidasutuse, finantsvaldusettevõtja ega segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtja.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse määramisel on aluseks järgmised tunnused:

1) konsolideerimisgrupi suurus;

- 2) konsolideerimisgrupi vastastikune seotus finantssüsteemiga;
- 3) konsolideerimisgrupi osutatavate teenuste ja finantstaristu asendatavus;
- 4) konsolideerimisgrupi keerukus;
- 5) konsolideerimisgrupi piiriülene tegevus, sealhulgas piiriülene tegevus kolmandates riikides.

(2<sup>1</sup>) Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja määramisel võib rakendada täiendavat metoodikat, võttes aluseks:

- 1) käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 1–4 nimetatud tunnused;
  - 2) konsolideerimisgrupi piiriülse tegevuse, välja arvatud konsolideerimisgrupi tegevuses osalevates lepinguriikides Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (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), artikli 4 tähenduses.
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2<sup>2</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 2<sup>1</sup> sätestatud täiendava metoodikaga saadakse täiendav üldine punktisumma iga lõikes 1 nimetatud üksuse kohta ning selle põhjal võib Eesti Pank rakendada lõike 8 punktis 3 sätestatud.

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

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud arvestades arvutatakse igale globaalsele süsteemselt olulisele krediitiasutusele kvantitatiivne punktisumma. Punktisumma arvutamisel võetakse kõiki tunnuseid arvesse võrdse kaaluga.

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

(4) Globaalne süsteemselt oluline krediitiasutus määratakse käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt leitud punktisumma alusel ühte vähemalt viiest kategooriast, arvestades, et süsteemne olulisus suureneb esimesest viiendani.

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

(5) Eesti Pank võib globaalsete süsteemselt oluliste krediitiasutuste puhvri nõude määrata järgmiselt:

1) esimesse kategooriasse kuuluva globaalse süsteemselt olulise krediitiasutuse puhvri nõue on üks protsent Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist;

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

2) iga järgmise kategooria puhul liidetakse käesoleva lõike punktis 1 nimetatud määrale vähemalt 0,5 protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist.

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

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

(6) Globaalne süsteemselt oluline krediitiasutus peab globaalse süsteemselt olulise krediitiasutuse puhvrit hoidma konsolideeritud alusel. Globaalse süsteemselt olulise krediitiasutuse puhver peab koosnema esimese taseme põhiomavahenditest.

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

(7) Eesti Pank teatab Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule globaalsete süsteemselt oluliste krediitiasutuste loetelu ja neile antud kategooriad. Teade peab sisaldama põhjendust käesoleva paragrahvi lõike 8 kohase järelevalvelise õiguse kohaldamise või kohaldamata jätmise kohta.

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

(7<sup>1</sup>) Eesti Pank vaatab igal aastal läbi globaalsete süsteemselt oluliste krediitiasutuste määramise ja neile antud kategooriate põhjendatuse ning teavitab tulemustest asjaomast globaalset süsteemselt olulist krediitiasutust ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu.

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

(8) Eesti Pangal on põhjendatud järelevalvehinnangu alusel õigus:

1) määrata globaalne süsteemselt oluline krediitiasutus punktisumma alusel määratud kategooriast kõrgemasse kategooriasse;

2) määratleda madalaimale kategooriale vastavast punktisummast madalama punktisummaga krediitiasutus globaalse süsteemselt olulise krediitiasutusena ning arvata see asjakohasesse kategooriasse;

3) võttes arvesse Euroopa Liidu ühtset kriisilahenduskorda, paigutada globaalne süsteemselt oluline ettevõtja käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud täiendava üldise punktisumma alusel kõrgemast kategooriast ümber madalamasse kategooriasse.

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

(9) Eestis tegutsevate globaalsete süsteemselt oluliste krediitiasutuste loetelu kinnitab Eesti Pank. Eesti Pank avalikustab globaalsete süsteemselt oluliste krediitiasutuste nimed, neile antud kategooriad ja kategooriates tehtud muudatused oma veebilehel.

## § 86<sup>48</sup>. Muu süsteemselt oluline krediidasutus ja selle puhver

(1) Muu süsteemselt oluline krediidasutus võib olla:

- 1) krediidasutus;
- 2) konsolideerimisgrupp, mida juhib Euroopa Liidus emattevõtjana tegutsev krediidasutus, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja;
- 3) Eestis emattevõtjana tegutsev krediidasutus, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja.

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

(2) Muu süsteemselt olulise krediidasutuse määramise aluseks on järgmised tunnused:

- 1) krediidasutuse suurus;
- 2) krediidasutuse olulisus Euroopa Liidu või Eesti majandusele;
- 3) krediidasutuse piiriülese tegevuse olulisus;
- 4) krediidasutuse või tema konsolideerimisgrupi vastastikune seotus finantsüsteemiga.

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

(2<sup>1</sup>) Eesti Pank vaatab igal aastal läbi muude süsteemselt oluliste krediidasutuste määramise põhjendatuse ning teavitab tulemustest asjaomast muud süsteemselt olulist krediidasutust ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu.

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

(3) Eesti Pank võib nõuda igalt muult süsteemselt oluliselt krediidasutuselt muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri hoidmist kuni kolme protsendi ulatuses Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist individuaalsel, allkonsolideeritud või konsolideeritud alusel.

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

(3<sup>1</sup>) Euroopa Komisjoni loal võib Eesti Pank teha otsuse nõuda igalt muult süsteemselt oluliselt krediidasutuselt muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri hoidmist rohkem kui kolme protsendi ulatuses Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist individuaalsel, allkonsolideeritud või konsolideeritud alusel.

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

(3<sup>2</sup>) Muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhver peab koosnema esimese taseme põhiomavahenditest.

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

(4) Muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõude kohaldamine ei tohi tekitada ebaproportsionaalselt negatiivseid mõjusid teiste lepinguriikide või Euroopa Liidu finantsüsteemile või takistada siseturu toimimist.

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

(5) Eesti Pank teavitab käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud nõude kehtestamisest või taaskehtestamisest Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu vähemalt üks kuu enne lõikes 3 sätestatud alusel tehtud otsuse avaldamist või vähemalt kolm kuud enne lõikes 3<sup>1</sup> sätestatud alusel tehtud otsuse avaldamist. Teavitus peab sisaldama:

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

- 1) põhjendust, miks eeldatakse, et muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhver on riskide maandamise seisukohalt tõhus ja proportsionaalne;
- 2) Eesti Pangale kättesaadava teabe põhjal antud hinnangut muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri eeldatava positiivse või negatiivse mõju kohta Euroopa Liidu siseturule;

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

3) puhvri määra, mida soovitakse kehtestada.

(5<sup>1</sup>) Ilma et see piiraks käesoleva seaduse § 86<sup>49</sup> ja käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaldamist, siis juhul, kui muu süsteemselt oluline krediidasutus on sellise globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse või muu süsteemselt olulise krediidasutuse tütarettevõtja, mis on krediidasutus või konsolideerimisgrupp, mida juhib Euroopa Liidus emattevõtjana tegutsev krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvrit konsolideeritud alusel, ei tohi muu süsteemselt olulise krediidasutuse suhtes individuaalsel või allkonsolideeritud alusel kohaldatav puhvri määr ületada järgmistest väärtustest väiksemat:

1) summa, mis on leitud konsolideerimisgrupi suhtes konsolideeritud alusel kohaldatava globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse või muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri määradest kõrgeima ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsiooni suhtes kohaldatava ühe protsendi määra liitmisel;

2) kolm protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvatud koguriskipositsioonist või määr, mida Euroopa Komisjon on lubanud konsolideerimisgrupi suhtes konsolideeritud alusel kohaldada kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 3<sup>1</sup>.

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

(6) Eesti Pank vaatab muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri nõude läbi vähemalt kord aastas.



(7) Eestis tegutsevate muude süsteemselt oluliste krediidasutuste loetelu kinnitab [Eesti Pank](#). Eesti Pank avalikustab muude süsteemselt oluliste krediidasutuste nimed oma veebilehel.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

## § 86<sup>49</sup>. Süsteemse riski puhver

(1) Süsteemse riski puhvri nõuet võib kohaldada kõigi krediidasutuste, krediidasutuste rühma või üksiku krediidasutuse kõigi riskipositsioonide või riskipositsioonide alamrühmade suhtes, mis on nimetatud käesoleva paragrahvi lõikes 4. Süsteemse riski puhvri eesmärk on ennetada ja maandada makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riske või süsteemseid riske, millel võivad olla tõsised negatiivsed tagajärjed finantssüsteemile ja Eesti majandusele ning mis ei ole hõlmatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 kehtestatud omavahendite nõuete ning käesoleva seaduse kohaselt kehtestatud vastutsüklilise kapitalipuhvri, globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse kapitalipuhvri ja muu süsteemselt olulise krediidasutuse kapitalipuhvri nõuete. Süsteemse riski puhver peab koosnema esimese taseme põhiomavahenditest.

(2) Eesti Pank kehtestab:

- 1) süsteemse riski puhvri määra;
- 2) süsteemse riski puhvri arvutamise korra;
- 3) teises lepinguriigis või kolmandas riigis kehtestatud süsteemse riski puhvri nõude tunnustamise korra.

(3) Süsteemse riski puhvri kohaldamisel võib Eesti Pank nõuda, et krediidasutused säilitaksid Eesti Panga kehtestatud korras arvutatud süsteemse riski puhvri individuaalsel, konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel, nagu see on kohaldatav kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotisega.

(4) Süsteemse riski puhvrit võib kohaldada järgmiste riskipositsioonide suhtes:

- 1) kõik Eestis asuvad riskipositsioonid;
- 2) käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud valdkondlikud riskipositsioonid;
- 3) muudes lepinguriikides asuvad riskipositsioonid, mille puhul kohaldatakse käesoleva paragrahvi lõikeid 11 ja 13;
- 4) käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 1–4 nimetatud valdkondlikud riskipositsioonid, mis asuvad muudes lepinguriikides, ainult selleks, et võimaldada teise lepinguriigi kehtestatud puhvri nõude tunnustamist kooskõlas lõikega 14;
- 5) kolmandates riikides asuvad riskipositsioonid;
- 6) kõigi käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud valdkondlike riskipositsioonide alamrühmad.

(5) Süsteemse riski puhvrit võib kohaldada järgmiste Eestis asuvate valdkondlike riskipositsioonide suhtes:

- 1) kõik jaenõuded füüsiliste isikute vastu, mis on tagatud elamukinnisvaraga;
- 2) kõik nõuded juriidiliste isikute vastu, mis on tagatud ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga;
- 3) kõik nõuded juriidiliste isikute vastu, välja arvatud käesoleva lõike punktis 2 nimetatud nõuded;
- 4) kõik nõuded füüsiliste isikute vastu, välja arvatud käesoleva lõike punktis 1 nimetatud nõuded.

(6) Süsteemse riski puhvri nõue kehtestatakse 0,5 protsendipunktiliste astmetena või selle väärtuse kordajatena. Krediidasutuste rühmadele, üksikutele krediidasutustele ja riskipositsioonide eri alamrühmadele võib kehtestada erinevaid nõudeid.

(7) Eesti Pank järgib süsteemse riski puhvri nõude kehtestamisel järgmist:

- 1) süsteemse riski puhvri kehtestamine ei või takistada siseturu nõuetekohast toimimist nii, et see toob kaasa ebaproportsionaalselt negatiivse mõju teiste lepinguriikide finantssüsteemidele tervikuna või osaliselt või Euroopa Liidu finantssüsteemile tervikuna;
- 2) süsteemse riski puhvrit ei või kasutada vastutsüklilise kapitalipuhvri, globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse puhvri või muu süsteemselt olulise krediidasutuse puhvriga hõlmatud riskide käsitlemiseks;
- 3) Eesti Pank hindab süsteemse riski puhvri nõude kohasust vähemalt kord kahe aasta jooksul.

(8) Eesti Pank teatab Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamisest või taaskestamisest enne otsuse avaldamist. Kui krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse üht või mitut süsteemse riski puhvri määra, on tütarettevõtja, kelle emaettevõtja on asutatud teises lepinguriigis, teavitab Eesti Pank ka selle lepinguriigi asjaomaseid asutusi. Kui süsteemse riski puhvri määra kohaldatakse kolmandates riikides asuvate riskipositsioonide suhtes, teavitab Eesti Pank ka Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu. Käesoleva lõike kohaselt esitatav teave peab sisaldama:

- 1) Eestis esineva süsteemse riski või makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riski kirjeldust;
- 2) selgitust, miks süsteemse riski või makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riskide või süsteemsete riskide ulatusest tulenev oht Eesti finantssüsteemi stabiilsusele põhjendab süsteemse riski puhvri määra;
- 3) põhjendust, miks Eesti Pank peab süsteemse riski puhvrit riskide maandamise seisukohast tõenäoliselt tõhusaks ja proportsionaalseks;
- 4) kättesaadava teabe põhjal antud hinnangut süsteemse riski puhvri rakendamise tõenäoliste Euroopa siseturule tekkivate positiivsete või negatiivsete mõjude kohta;

5) süsteemse riski puhvri määra või määrasid, mida soovitakse kehtestada, ja viidet krediitiasutustele ning riskipositsioonidele, mille suhtes süsteemse riski puhvri määra või määrasid kavatakse kohaldada;

6) kui süsteemse riski puhvri määra kohaldatakse kõikide riskipositsioonide suhtes, siis põhjendust, miks Eesti Panga arvates ei dubleeri süsteemse riski puhver muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri toimimist.

(9) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud riskipositsioonide rühmale või riskipositsioonide alamrühmale, mille suhtes kohaldatakse ühte või mitut süsteemse riski puhvri nõuet, süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise tulemuseks ei ole ühegi sellise riskipositsiooni puhul kolmest protsendist suurem kombineeritud süsteemse riski puhvri määr, teatab Eesti Pank sellest käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaselt Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule vähemalt üks kuu enne otsuse avaldamist. Käesoleva lõike kohaldamisel ei arvestata teise lepinguriigi kehtestatud süsteemse riski puhvri määra tunnustamist kolme protsendilise ülempiiri hulka.

(10) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud riskipositsioonide rühmale või riskipositsioonide alamrühmale, mille suhtes kohaldatakse ühte või mitut süsteemse riski puhvri nõuet, süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise tulemuseks on mis tahes sellise riskipositsiooni puhul kombineeritud süsteemse riski puhvri määr tasemel 3–5 protsenti, taotleb Eesti Pank käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaselt esitatud teavituses Euroopa Komisjoni arvamust. Kui Euroopa Komisjoni arvamus on negatiivne, järgib Eesti Pank nimetatud arvamust või põhjendab, miks ta seda ei tee. Kui krediitiasutus, kelle suhtes on kohaldatav üks või mitu süsteemse riski puhvri määra, on tütarettevõtja, kelle emaettevõtja on asutatud teises lepinguriigis, taotleb Eesti Pank käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaselt esitatud teavituses Euroopa Komisjoni ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitusi.

(11) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud riskipositsioonide rühmale või riskipositsioonide alamrühmale, mille suhtes kohaldatakse ühte või mitut süsteemse riski puhvri nõuet, süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise tulemuseks on mis tahes sellise riskipositsiooni puhul viiest protsendist suurem kombineeritud süsteemse riski puhvri määr, küsib Eesti Pank enne süsteemse riski puhvri rakendamist Euroopa Komisjonilt luba.

(12) Eesti Pank teavitab ühe või mitme süsteemse riski puhvri määra kehtestamisest või taaskehtestamisest asjaomasel veebilehel. Avaldatakse vähemalt järgmine teave:

- 1) süsteemse riski puhvri määr või määrad;
- 2) krediitiasutused, kellele süsteemse riski puhvrit kohaldatakse;
- 3) riskipositsioonid, mille suhtes süsteemse riski puhvri määra või määrasid kohaldatakse;
- 4) süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise põhjendus;
- 5) kuupäev, millest alates peavad krediitiasutused hakkama kehtestatud või taaskehtestatud süsteemse riski puhvrit kohaldama;
- 6) loetelu riikidest, milles asuvaid riskipositsioone tunnustatakse süsteemse riski puhvris.

(13) Kui Eesti Pank otsustab kehtestada süsteemse riski puhvri nõude teistes lepinguriikides asuvate riskipositsioonide suhtes, kehtestatakse puhvri nõue võrdselt kõigi Euroopa Liidus asuvate riskipositsioonide suhtes, välja arvatud siis, kui puhvri nõue kehtestatakse selleks, et tunnustada teise lepinguriigi kehtestatud süsteemse riski puhvri nõuet.

(14) Kui Eesti Pank tunnustab teise lepinguriigi kehtestatud süsteemse riski puhvri nõuet, võib see nõue olla kumuleeruv Eestis kehtestatud süsteemse riski puhvri nõudega, tingimusel et need puhvrid käsitlevad erinevaid riske. Kui puhvrid käsitlevad samu riske, kohaldatakse ainult suuremat puhvrit. Teise lepinguriigi kehtestatud süsteemse riski puhvri nõude tunnustamisest teavitab Eesti Pank Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu.

(15) Eesti Pangal on õigus jätta käesoleva paragrahvi lõike 12 punktis 4 nimetatud põhjendus avaldamata, kui avaldamine võib ohustada finantsüsteemi stabiilsust.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

## § 86<sup>50</sup>. Omakapitali jaotamise piirangud

(1) Krediitiasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1a alusel finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, arvutab maksimaalse väljamakstava summa ja esitab selle koos aluseks olevate arvutustega Finantsinspektsioonile.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Krediitiasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei tohi enne maksimaalse väljamakstava summa Finantsinspektsioonile esitamist:

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

- 1) teha väljamakseid esimese taseme põhiomavahendite arvel;
- 2) võtta kohustust maksta tulemustasu või teha täiendavaid sissemaksmeid vabatahtlikusse pensioniskeemi ega maksta tulemustasu aja eest, kui krediitiasutus ei täitnud kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet;

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

- 3) teha väljamakseid esimese taseme täiendavatesse omavahenditesse kuuluvatelt instrumentidelt.

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

(3) Krediidiasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei tohi teha käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 1 ja 3 nimetatud väljamakseid ega võtta käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 2 nimetatud kohustusi summas, mis ületab käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud maksimaalse väljamakse summat.

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

(3<sup>1</sup>) Kombineeritud puhvri nõue loetakse mittetäidetuks, kui krediidiasutuse omavahendite kogus ja kvaliteet ei võimalda kombineeritud puhvri nõudega samal ajal täita kõiki järgmisi nõudeid, mis tulenevad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) nr 575/2013:

1) artikli 92 lõike 1 punktis a sätestatud nõue ja muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks mõeldud täiendavate omavahendite nõue;

2) artikli 92 lõike 1 punktis b sätestatud nõue ja muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks mõeldud täiendavate omavahendite nõue;

3) artikli 92 lõike 1 punktis c sätestatud nõue ja muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks mõeldud täiendavate omavahendite nõue.

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

(3<sup>2</sup>) Finantsvõimenduse määra puhvri nõue loetakse mittetäidetuks, kui krediidiasutuse esimese taseme omavahendeid ei ole summas, mida on vaja, et samal ajal täita Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis d ja lõikes 1a nimetatud nõudeid ning käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup> lõikes 1 nimetatud nõuet, kui käsitletakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktiga d piisavalt hõlmamata ülemäärase finantsvõimenduse riski.

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

(4) Käesolevas paragrahvis sätestatud piiranguid kohaldatakse üksnes selliste väljamaksete suhtes, mille tulemusel vähenevad esimese taseme põhiomavahendid või kasum ja mille puhul väljamaksete peatamine või maksmata jätmine ei kujuta endast makseviivituse juhtu ega ole krediidiasutuse suhtes pankrotiavaldust põhjustavaks nõudeks.

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

(5) Krediidiasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet ja kavatab teha käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud väljamakseid või võtta samas lõikes nimetatud kohustusi, esitab Finantsinspeksioonile järgmised andmed:

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

1) omavahendite summa, sealhulgas esimese taseme põhiomavahendite summa, täiendavate esimese taseme omavahendite summa ja teise taseme omavahendite summa;

2) vahe- ja aastakasumi summa;

3) käesoleva paragrahvi lõike 8 alusel kehtestatud korra kohaselt arvatud maksimaalne jaotatav summa;

4) jaotatav summa jaotiste kaupa, sealhulgas dividendide maksmine, aktsiate tagasiostmine, täiendavate esimese taseme omavahenditega seotud maksed, tulemustasu maksmine, vabatahtlike pensionimaksete tegemine uue maksukohustuse võtmisega ja väljamaksete tegemine maksekohustuse alusel, mis võeti ajal, kui krediidiasutus ei täitnud kombineeritud puhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet.

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

(5<sup>1</sup>) Finantsinspeksioonil on õigus pärast konsulteerimist asjaomaste järelevalveasutustega nõuda käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaldamist lõikes 4 sätestatud ulatuses, kui krediidiasutus täidab kombineeritud puhvri nõuet, kui seda käsitatakse täiendavalt lõikes 3<sup>1</sup> nimetatud nõuetele, kuid see ei vasta kombineeritud puhvri nõudele, kui seda käsitatakse lisanduvana finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 17 lõike 2 punkti 1 kohaselt arvatud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõudele.

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

(5<sup>2</sup>) Kui krediidiasutus ei täida kombineeritud puhvri nõudeid käesoleva paragrahvi lõikes 5<sup>1</sup> kirjeldatud viisil, teavitab ta Finantsinspeksiooni sellest viivitamata.

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

(5<sup>3</sup>) Finantsinspeksioon võib kasutada käesoleva paragrahvi lõikes 5<sup>1</sup> sätestatud õigust üheksa kuu möödumisel lõikes 5<sup>2</sup> nimetatud teavituse saamisest, välja arvatud juhul, kui ta leiab, et on täidetud vähemalt kaks järgmistest tingimustest:

1) nõude täitmata jätmine on tingitud finantsturgude toimimise tõsisest häirest, mis toob kaasa finantsturu laiapõhjalise pingeseisundi mitmes turusegmendis;

2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud häire tulemusel ei ole suurenenud mitte ainult krediidiasutuse omavahendite instrumentide ja kõlblike kohustuste instrumentide hinnavolatiilsus või sellega kaasnevad kulud, vaid krediidiasutuse jaoks on turud ka täielikult või osaliselt sulgunud, mistõttu ei ole võimalik emiteerida turgudel omavahendite instrumente ja kõlblike kohustuste instrumente;

3) käesoleva lõike punktis 2 nimetatud turgude sulgumist täheldatakse nii asjaomase krediidiasutuse kui ka mitme muu ettevõtja puhul;

4) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud häire takistab krediidasutusel emiteerida omavahendite instrumente ja kõlblike kohustuste instrumente mahus, millest piisaks nõude täitmata jätmise heastamiseks;

5) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud õiguse kasutamiseega kaasneb negatiivse mõju ülekandumine osale pangandussektorist, tõenäoliselt kahjustades seeläbi finantsstabiilsust.

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

(5<sup>4</sup>) Finantsinspeksioon hindab käesoleva paragrahvi lõikes 5<sup>1</sup> nimetatud õiguse kohaldamisel järgmist:

- 1) nõude täitmata jätmise põhjus, kestus ja ulatus ning selle mõju kriisilahenduskõlblikkusele;
- 2) krediidasutuse finantsseisundi areng ja tõenäosus, et krediidasutus võib muutuda tulevikus maksejõuetuks;
- 3) tõenäosus, et krediidasutus on võimeline mõistliku aja jooksul tagama vastavuse käesoleva paragrahvi

lõikes 5<sup>1</sup> nimetatud nõuetele;

4) kui krediidasutus ei ole võimeline asendama kohustusi, mis ei vasta enam Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 72b ja 72c või finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kõlblikkus- või tähtjakriteeriumitele, siis kas see võimetus on spetsiifilist laadi või tingitud kogu turgu hõlmavast häirest;

5) kas omakapitali jaotamise piirangute kohaldamine on kõige asjakohasem ja proportsionaalsem vahend olukorraga tegelemiseks, võttes arvesse selle võimalikku mõju nii krediidasutuse rahastamistingimustele kui ka kriisilahenduskõlblikkusele.

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

(5<sup>5</sup>) Finantsinspeksioon teostab käesoleva paragrahvi lõikes 5<sup>4</sup> nimetatud hindamist kord kuus arvates lõikes 5<sup>2</sup> nimetatud teavituse saamisest.

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

(6) Krediidasutus peab kehtestama korra, mis tagab jaotatava summa ning maksimaalselt jaotatava summa arvutamise korrektsuse, ning peab olema võimeline arvutuste korrektsust Finantsinspeksioonile tema nõudmisel tõendama.

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

(7) Esimese taseme põhiomavahendite arvel tehtavateks väljamakseteks käesoleva paragrahvi lõike 2 punkti 1 tähenduses loetakse järgmised väljamaksed:

- 1) dividendide maksmine rahas;
- 2) täielikult või osaliselt makstud täiendavate aktsiate või muude Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktis a nimetatud instrumentide jaotamine;
- 3) oma aktsiate või muude Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktis a nimetatud instrumentide soetamine või tagasiostmine;
- 4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktis a nimetatud instrumentide eest saadud summade tagasimaksmine;
- 5) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktides b–e nimetatud instrumentide jaotamine.

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

(8) Maksimaalse jaotatava summa arvutamise korra kehtestab [Eesti Pank](#).

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

(9) Kui krediidasutus täidab Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35–80), 2. peatükis sätestatud asjakohaseid omavahendite nõudeid, käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup> lõikes 1 nimetatud asjakohast täiendavate omavahendite nõuet, ja kui see on kohaldatav, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1a nimetatud kombineeritud puhvri nõuet või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei too § 104<sup>3</sup> lõikes 1 nimetatud suunise täitmata jätmine kaasa käesolevas paragrahvis sätestatud piirangute kehtestamist.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021; käesolevas paragrahvis sätestatud finantsvõimenduse määra puhvri nõude täitmise suhtes rakendatavaid Finantsinspeksiooni õigusi ja krediidasutuse kohustusi kohaldatakse alates 2022. aasta 1. jaanuarist [RT I, 07.12.2021, 3]]

## § 86<sup>51</sup>. Kapitali säilitamise plaan

(1) Kui krediidasutus ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet, või kui see on kohaldatav, oma finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, on ta kohustatud koostama kapitali säilitamise plaani ja esitama selle Finantsinspeksioonile hiljemalt viis päeva pärast kombineeritud puhvri nõude täitmata jätmise tuvastamist. Finantsinspeksioon võib kapitali säilitamise plaani esitamise tähtaega pikendada kümne päevani.

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

(2) Kapitali säilitamise plaan peab sisaldama:

- 1) tulude, kulude ja bilansi prognoosi;
- 2) kapitali adekvaatsuse suhtarvude parandamiseks kavandatavaid meetmeid;
- 3) omavahendite suurendamise plaani ja ajakava kombineeritud puhvri nõude täielikuks täitmiseks;

4) muud informatsiooni, mis on Finantsinspeksioonile vajalik kapitali säilitamise plaani hindamiseks.

(3) Krediidiasutus peab suutma Finantsinspeksioonile kapitali säilitamise plaaniga tõendada, et selle rakendamisel on krediidiasutus võimeline säilitama kombineeritud kapitalinõude täitmiseks vajalikku omavahendite taset või saavutama selle kohase aja jooksul.

(4) Kui Finantsinspeksiooni hinnangul ei taga kapitali säilitamise plaan kombineeritud puhvri nõude täitmist, kohaldatakse krediidiasutuse suhtes ühte järgmistest meetmetest:

1) krediidiasutust kohustatakse suurendama omavahendeid Finantsinspeksiooni määratud tasemeni ja tähtajaks;

2) rakendatakse käesoleva seaduse §-s 86<sup>50</sup> sätestatud piiranguid või §-s 104 sätestatud õigusi ettekirjutuse tegemisel.

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

### 3. jagu

## Makse- ja arveldussüsteemid ning klientide kaitse

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

#### § 87. Krediidiasutuste arveldused

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

(1) Krediidiasutus peab avama Eesti Pangas konto. Eesti Pangas krediidiasutuste kontode avamise ja kasutamise tingimused kehtestab [Eesti Pank](#).

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

(2) Eesti Pangas kontot omavad krediidiasutus ja välisriigi krediidiasutuse Eesti filiaal võivad liituda iga Eesti Panga halduses oleva maksesüsteemiga eeldusel, et nad täidavad maksesüsteemi toimimise reeglitega määratud liitumistingimused ja sõlmivad asjakohase liitumislepingu. Eesti Panga halduses olevate maksesüsteemide toimimise reeglid kehtestab [Eesti Pank](#). Maksesüsteem käesoleva seaduse tähenduses on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi nr 98/26/EÜ arvelduse lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemides (ELT L 166, 11.06.1998, lk 45–50) artikli 2 punktis a määratletud süsteem, sealhulgas kolmanda riigi süsteem, kui sellisele süsteemile kohalduvad nõuded on olulises osas võrdväärsed eelnimetatud direktiivis sätestatud nõuetega.

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

(3) [Kehtetu -RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(4) Maksesüsteemis võib kasutada kohustuste kahe- või mitmepoolset tasaarvestamist, kui sellise tasaarvestamise kord on maksesüsteemi toimimise reeglitega ette nähtud.

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

(5) Maksesüsteemi haldajale maksesüsteemi reeglite kohaselt üle antud maksekäsund on tagasivõtmatu ja see on kolmandate isikute jaoks siduv. Maksekäsundi lõplikkus tuvastatakse asjakohase maksesüsteemi reeglite kohaselt. Moratooriumi väljakuulutamise või ajutise pankrotihalduri nimetamine või finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kriisilahendusmeetme või -õiguse rakendamine ei peata maksesüsteemi reeglite kohaselt antud maksekäsundi täitmist. Enne moratooriumi väljakuulutamist või ajutise pankrotihalduri nimetamist antud maksekäsundi võib täita maksesüsteemi tagatisvahendite arvel maksesüsteemi reeglite kohaselt. Maksejõuetuse korral kohaldatakse maksesüsteemis osalemisest tulenevatele õigustele ja kohustustele maksesüsteemile kohalduvat maksejõuetust reguleerivat õigust.

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

(5<sup>1</sup>) Maksesüsteemiga liitumisel, millele kohaldub välisriigi õigus, teavitab krediidiasutus sellest Finantsinspeksiooni. Moratooriumi kehtestamise või pankrotimenetluse algatamise kohta teabe avaldamise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 115<sup>3</sup> sätestatud.

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

(6) Korrespondentsuhe käesoleva seaduse tähenduses on krediidiasutuste vahelisest lepingust tulenev õigussuhe, mille puhul üks krediidiasutus kasutab teises krediidiasutuses (edaspidi *korrespondentpank*) avatud kontot (edaspidi *korrespondentkonto*), mida ta lisaks teistele teistele korrespondentpanga pakutavatele teenustele kasutab ka enda nimel oma klientide teenindamiseks.

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

## § 88. Pangasaladus

(1) Pangasaladusena käsitatakse kõiki andmeid ja hinnanguid, mis on krediidasutusele teatavaks saanud tema või teise krediidasutuse kliendi kohta.

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

(2) Pangasaladusena ei käsitata:

1) andmeid, mis on avalikud või õigustatud huvi korral muudest allikatest kättesaadavad;

2) koondandmeid ega muid sarnaseid andmeid, mille põhjal ei saa kindlaks teha üksikkliendi andmeid ega koondandmetega iseloomustatavasse kogumisse kuuluvaid isikuid;

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

3) krediidasutuste asutajate ja aktsionäride või liikmete nimekirja ning andmeid nende osa suuruse kohta krediidasutuse aktsia- või osakapitalis, sõltumata kliendiks olemisest;

4) teavet kliendi kohustuste täitmise korrektsuse kohta krediidasutuse ees.

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

(3) Krediidasutusel on õigus avaldada klienti puudutav pangasaladus kolmandale isikule, kui:

1) krediidasutuse õigus või kohustus avaldada pangasaladust tuleneb käesolevas paragrahvis sätestatud või

2) klient on andnud pangasaladuse avaldamiseks nõusoleku või

3) pangasaladuse avaldamine on vajalik kliendi osalusel sõlmitud lepingu täitmiseks või kliendi taotluse alusel algatatud lepingu sõlmimisele eelnevate meetmete võtmiseks.

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

(3<sup>1</sup>) Krediidasutusel on õigus avaldada teavet kliendisuhete loomise kohta Politsei- ja Piirivalveametile, kui ta kasutab isikusamasuse tuvastamiseks ja kontrollimiseks riiklikesse andmekogudesse, sealhulgas isikut tõendavate dokumentide andmekogusse, kantud andmeid.

[RT I, 06.07.2016, 2- jõust. 16.07.2016]

(4) Krediidasutuse aktsionärid, liikmed, juhid, töötajad ja muud isikud, kellel on juurdepääs pangasaladusele, on kohustatud hoidma neile teada olevat pangasaladust tähtajatult, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti. Käesoleva paragrahvi lõigetes 4<sup>1</sup>–5<sup>1</sup> sätestatud pangasaladuse avaldamisega seotud krediidasutuse õiguste või kohustuste täitmist krediidasutuse juhtide või töötajate poolt ei käsitata seaduse või lepinguga pandud konfidentsiaalsusnõude rikkumisena.

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

(4<sup>1</sup>) Krediidasutus on kohustatud avaldama pangasaladuse Eesti Pangale, Finantsinspeksioonile ja Finantsinspeksiooni kaudu välisriigi finantsjärelevalve asutusele, samuti Euroopa Keskpangale õigusaktidest tulenevate ülesannete täitmiseks, sealhulgas väärtemenetluse või muu sellesarnase menetluse läbiviimiseks.

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

(4<sup>2</sup>) Krediidasutusel on õigus avaldada ja ta on kohustatud seoses oma seadusest tulenevate ülesannete täitmisega avaldama pangasaladust sisaldavaid andmeid:

1) Rahapesu Andmebüroole ja tegelike kasusaajate andmekogu vastutavale ja volitatud töötajale ning Kaitsepolitsei ametile rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ning rahvusvahelise sanktsiooni seaduses sätestatud juhtudel ja ulatuses;

[RT I, 12.03.2022, 2- jõust. 15.03.2022]

2) Maksu- ja Tolliametile maksukorralduse seaduses, maksualase teabevahetuse seaduses ja ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduses sätestatud juhtudel ja ulatuses;

[RT I, 07.07.2017, 2- jõust. 01.01.2018]

3) Politsei- ja Piirivalveametile isikut tõendavate dokumentide seaduse § 20<sup>8</sup> lõikes 3 sätestatud juhtudel ja ulatuses;

[RT I, 06.07.2016, 2- jõust. 16.07.2016]

4) väärtpaperituru seaduse §-s 188 ja väärtpaperite registri pidamise seaduse § 6 lõikes 9<sup>2</sup> nimetatud isikutele nende sätetega kehtestatud teabe edastamise kohustuse täitmiseks.

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

(4<sup>3</sup>) Krediidasutusel on õigus avaldada pangasaladust Riigi Infosüsteemi Ametile küberturvalisuse seaduses sätestatud riikliku järelevalve tegemisel.

[RT I, 22.05.2018, 1- jõust. 23.05.2018]

(4<sup>4</sup>) Seoses pandikirjadega on õigus avaldada klienti puudutav pangasaladus:

1) krediidasutusel tagatisvara kontrollijale, tagatisvara haldurile, audiitoritele ja tagatisvara moodustamise eesmärgil nõuet omandavale krediidasutusele või eriotstarbelisele ettevõtjale pandikirjade tagatisvara moodustamiseks üksnes põhjendatud ulatuses, kui nad tagavad, et seda teavet ei avaldata;

2) tagatisvara halduril pandikirjaportfelli omandavale krediidasutusele pandikirjaseaduse § 45 alusel pandikirjaportfelli tervikuna võõrandamise lepingu sõlmimiseks ja täitmiseks.

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

(5) Kirjalikus või elektroonilises vormis või täitemenetluse seadustiku §-s 63<sup>1</sup> sätestatud elektroonilise arestimissüsteemi (edaspidi *elektrooniline arestimissüsteem*) kaudu esitatud järelepärimise vastusena peab krediidasutus avaldama pangasaladuse:

[RT I, 23.03.2017, 1- jõust. 01.04.2017]

- 1) kohtule kohtumenetlust reguleerivates seadustes ettenähtud juhtudel ja korras;
- 2) kohtueelse uurimise asutusele ja prokuratuurile alustatud kriminaalmenetluses, sealhulgas välislepingus sätestatud korras välisriigist saabunud õigusabi taotluse alusel või Euroopa Liidu õiguses sätestatud kohustuse täitmiseks rahvusvahelise konventsiooni või muu välislepingu või politsei või muu sellesarnase pädeva asutuse koostöölepingu täitmiseks;
- 3) julgeolekuasutusele julgeolekuasutuste seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks ning riigisaladuse ja salastatud välisteabe seaduses nimetatud julgeolekukontrolli teostamiseks;

3<sup>1</sup>) Rahapesu Andmehäruole rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse §-s 81 sätestatud ulatuses;  
[RT I, 21.11.2020, 1- jõust. 01.01.2021]

4) Maksu- ja Tolliametile vastavalt maksukorralduse seaduses sätestatud, sealhulgas alustatud väärtemenetluses põhistatud määruse alusel või riikliku järelevalve teostamisel hasartmänguseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

5) kohtutäiturile täitemenetluse seadustikus sätestatud ülesannete täitmiseks;

5<sup>1</sup>) Kohtutäiturite ja Pankrotihaldurite Kojale Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 655/2014, millega luuakse pangakontode Euroopa arestimismääruse menetlus, et hõlbustada võlgade piiriülest sissenõudmist tsiviil- ja kaubandusajades (ELT L 189, 27.06.2014, lk 59–92), artiklis 14 sätestatud teabeasutuse ülesannete täitmiseks;

[RT I, 26.06.2017, 17- jõust. 06.07.2017]

6) ajutisele haldurile, pankrotihaldurile ja Konkurentsiameti maksejõuetuse teenistusele pankrotiseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

[RT I, 04.01.2021, 4- jõust. 01.01.2022]

6<sup>1</sup>) füüsilise isiku maksejõuetuse seaduses nimetatud usaldusisikule füüsilise isiku maksejõuetuse seaduses või pankrotiseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

[RT I, 20.06.2022, 1- jõust. 01.07.2022]

7) Riigikontrollile Riigikontrolli seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

8) Tagatisfondi määratud isikule Tagatisfondi seaduse alusel;

9) pärima õigustatud isikule või tema volitatud isikule, notarile ja notari määratud pärandvara inventuuri tegijale ning kohtu määratud pärandvara hooldajale, samuti välisriigi konsulaaresindusele seoses pärandvaraga ja sellega seotud andmetega vastavate kirjalike dokumentide esitamisel;

10) korruptsioonivastase seaduse alusel huvide deklaratsiooni kontrollijale deklaratsioonis esitatud andmete õigsuse kontrollimiseks;

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

11) Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ametile tarbijakaitse seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks.

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

(5<sup>1</sup>) Krediidasutus võib kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis esitatud järelepärimise vastusena avaldada pangasaladuse järgmistele isikutele:

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

1) oma emaettevõtjale, kes vajab pangasaladuseks olevaid andmeid konsolideeritud aruannete koostamiseks;

2) krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale finantseerimisasutusele või teisele krediidasutusele, kes vajab andmeid kliendi maksekohustuste täitmise ajaloo kohta krediidiriski kapitalinõuete arvutamiseks ja vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks;

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

3) krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale ettevõtjale, kes vajab pangasaladuseks olevaid andmeid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses sätestatud hoolsusmeetmete kohaldamiseks, ning teisele isikule rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 51 rakendamiseks vajalikus ulatuses;

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

4) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses nimetatud kohustatud isikutele sama seaduse §-s 16 sätestatud alustel ja korras.

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

(5<sup>2</sup>) Käesoleva paragrahvi lõike 5<sup>1</sup> punktis 2 nimetatud isikutele on lubatud edastada kliendi kohustuse rikkumisega seotud andmeid, kui rikkumise lõppemisest ei ole möödunud rohkem kui seitse aastat, ja kliendi kohustuse rikkumisega seotud isikuandmeid, kui rikkumise lõppemisest ei ole möödunud rohkem kui viis aastat.

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

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud järelepärimises tuleb märkida:

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

1) järelepärimise esitaja nimi, ametinimetus või viide tema pädevuse muule õiguslikule alusele, aadress ja sidevahendite andmed;

- 2) kliendi, kelle suhtes järelepärimine on esitatud, nimi või ärinimi koos isikukoodi või sünniaja või registrikoodiga;
- 3) taotletavate andmete kasutamise eesmärk ja nende ammendav loetelu või kirjeldus;
- 4) järelepärimise esitamise õiguslik alus;
- 5) järelepärimise esitaja allkiri.

(6<sup>1</sup>) Krediidiasutus avaldab käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 1–4 nimetatud järelepärimise vastusena pangasaladuse, kui järelepärimises märgitud kliendi kohta on esitatud vähemalt:

- 1) andmed kliendi maksekonto, maksekaardi või muu maksevahendi või makseinstrumenti tunnuse või lepingu kohta või
- 2) muud andmed, mis võimaldavad identifitseerida kliendi isiku.

[RT I, 06.07.2016, 2- jõust. 16.07.2016]

(6<sup>2</sup>) Krediidiasutus avaldab käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 1–4 nimetatud järelepärimise vastusena pangasaladuse:

- 1) järelepärimises märgitud kliendi maksekonto suhtes esindusõigust omava isiku kohta;
- 2) kliendi kohta, kelle maksekonto suhtes järelepärimises märgitud isik esindusõigust omab;

[RT I, 06.07.2016, 2- jõust. 16.07.2016]

- 3) käesoleva lõike punktides 1 ja 2 nimetatud kliendi tegeliku kasusaaja kohta.

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

(6<sup>3</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud järelepärimises, mis on esitatud elektroonilise arestimissüsteemi kaudu, tuleb märkida:

- 1) järelepärimise edastanud isiku identifitseerimist võimaldavad andmed;
- 2) puudutatud isiku identifitseerimist võimaldavad andmed;
- 3) taotletavate andmete loetelu või kirjeldus;
- 4) järelepärimise esitamise õiguslik alus.

[RT I, 23.03.2017, 1- jõust. 01.04.2017]

(6<sup>4</sup>) Krediidiasutus ei ole kohustatud kontrollima elektroonilise arestimissüsteemi kaudu esitatud järelepärimise andmeväljadele sisestatud andmete õigsust.

[RT I, 23.03.2017, 1- jõust. 01.04.2017]

(7) Isikud, kellele on avaldatud pangasaladus, võivad seda kasutada ainult õigusaktidest tulenevate ülesannete täitmiseks ja järelepärimises nimetatud eesmärgil ning neile laieneb pangasaladuse tähtajatu hoidmise kohustus ja vastutus, kui seadusest ei tulene teisiti.

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

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

(9) Krediidiasutusel on õigus avaldada pangasaladust uurijale, prokurörile ja kohtule seoses oma rikutud või vaidlustatud õiguse või vabaduse kaitsmisega seadusega kindlaksmääratud korras.

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

(11) Krediidiasutusel on õigus avaldada maksetehingu asjaolusid puudutav pangasaladus oma kliendile või maksetehingu täitmise seotud makseteenuse pakkujale:

- 1) kui see on vajalik täitmata jäetud või valesi täidetud maksega seotud uurimise tulemustest teavitamiseks või
- 2) selleks, et krediidiasutuse enda või maksetehingu täitmise seotud teise makseteenuse pakkuja klient saaks esitada vale saaja vastu õigusliku nõude rahaliste vahendite tagasinõudmiseks, kui vastavat klienti teenindava makseteenuse pakkuja kaudu rahaliste vahendite tagasisaamine ei õnnestunud.

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

## § 89. Kliendi kaitse

(1) Krediidiasutuse klient käesoleva seaduse mõistes on iga isik, kes kasutab või on kasutanud krediidiasutuse poolt pakutavat teenust, või isik, kes on krediidiasutuse poole pöördunud teenuse kasutamise eesmärgil ja kes on selle krediidiasutuse poolt identifitseeritud.

(1<sup>1</sup>) Krediidiasutuse poolt klientide vahendite hoiustamiseks peetavatele kontodele, mis ei ole maksekontod võlaõigusseaduse § 709 lõike 4 tähenduses, ja nendega seotud teenustele kohaldatakse võlaõigusseaduse § 711 lõike 1 punktides 1–3, 9–12, 21–24, lõigetes 2, 3 ja 5 ning §-des 714 ja 718–719<sup>1</sup> ning § 720 lõigetes 1–3, 5 ja 6 makseteenuse lepingu ja maksekonto kohta sätestatud.

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

(1<sup>2</sup>) Krediidiasutus esitab hoiustajale Tagatisfondi tagatavate hoiuste kohta teabe konto väljavõttel, milles viidatakse hoiustajale esitatavale teabelehele vastavalt Tagatisfondi seaduse §-le 31.

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



(1<sup>3</sup>) Krediidiasutus ei või nõuda kliendilt kahju hüvitamist ega leppetrahvi, kui krediidiasutus on ühinenud teise krediidiasutusega või tütaretevõtjast krediidiasutus on muutunud filiaaliks ning klient on kolme kuu jooksul vastavasisulise teate krediidiasutuse veebilehel ilmumisest arvates makseteenuse- või hoiustamislepingu üles öelnud ja andnud maksejuhise Tagatisfondi seaduse § 25 lõikes 1 nimetatud hoiuse ja kogunenud intresside ülekandmiseks kliendi määratud kontole teises krediidiasutuses või hoiustaja taotluse alusel välja maksmiseks sularahas.

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

(2) Krediidiasutuste suhted klientidega reguleeritakse kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas või elektroonilises vormis sõlmitud lepingutega.

(2<sup>1</sup>) [Kehtetu -RT I, 17.11.2017, 2- jõust. 27.11.2017]

(2<sup>2</sup>) [Kehtetu -RT I, 13.03.2019, 2- jõust. 15.03.2019]

(2<sup>3</sup>) [Kehtetu -RT I, 13.03.2019, 2- jõust. 15.03.2019]

(2<sup>4</sup>) Kui krediidiasutused kasutavad automatiseeritud otsuseid, sealhulgas profiilianalüüse, oma juriidiliste kohustuste või avalikes huvides oleva ülesande täitmiseks, siis on neil õigus Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus) (ELT L 119, 04.05.2016, lk 1–88) artikli 13 lõike 2 punkti f ja artikli 14 lõike 2 punkti g kohaldamisel kirjeldada automatiseeritud otsuste, sealhulgas profiilianalüüsi kasutatavat loogikat üksnes üldistatud kujul ja ulatuses, mis ei sea ohtu vastava juriidilise kohustuse või avalikes huvides oleva ülesande sisulist täitmist.

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

(3) Igal kliendil on õigus tutvuda kõikide käesoleva seaduse järgi kohustuslikule avaldamisele kuuluvate andmetega ja krediidiasutus on kohustatud kliendi nõudmisel need temale avaldama.

(3<sup>1</sup>) Krediidiasutus on kohustatud informeerima klienti võimalikest ohtudest laenude võtmisel.

(4) Krediidiasutus on kohustatud kliendi nõudmisel andma talle informatsiooni olulist osalust omavate aktsionäride osaluse suuruse kohta krediidiasutuse aktsiakapitalis ning krediidiasutuse juhtide kohta.

(5) Krediidiasutuse sooritatavate tehingute või osutatavate teenuste loetelu, krediidiasutuse ja kliendi vaheliste suhete üldtingimused (edaspidi *üldtingimused*), intressimäärad ning teenustasud peavad olema avaldatud krediidiasutuse veebilehel ja krediidiasutuse klientide teenindamiseks ette nähtud tegevuskohas. Kliendil on õigus nõuda nende kohta krediidiasutuselt selgitusi ja juhiseid.

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

(6) Üldtingimused käesoleva seaduse mõistes on kõigi krediidiasutuse klientide suhtes rakendatavaid standardseid tingimusi sisaldav dokument, mis sätestab krediidiasutuse ja kliendi vaheliste suhete põhialused, krediidiasutuse ja kliendi vahelise suhtlemise korra ja üldised tingimused kliendi ja krediidiasutuse vaheliste tehingute teostamisel. Üldtingimustes tuleb muu hulgas ette näha krediidiasutuse ja tema kliendi vahel vaidluste lahendamise kord ja tähtajad ning nimetada selle pädeva järelevalveasutuse kontaktandmed, kellele klient võib esitada kaebuse krediidiasutuse tegevuse peale.

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

(7) Üldtingimused kinnitab, muudab ja tühistab krediidiasutuse juhatus. Üldtingimustes tehtavad muudatused peavad olema krediidiasutuse operatsioonisaalis nähtavale kohale välja pandud vähemalt 15 päeva enne muudatuste jõustumist. Üldtingimuste kohaldamine krediidiasutuse ja kliendi vahelistele suhetele sätestatakse krediidiasutuse ja kliendi kirjaliku kokkuleppega.

(8) Krediidiasutuses olevat kliendi vara võib arestida või konfiskeerida või pöörata sellele sissenõuet ainult seaduses ettenähtud korras.

(9) Krediidiasutus on vaba otsustama, keda teenindada või keda mitte, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

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

(9<sup>1</sup>) Krediidiasutus peab põhjendama isikule makseteenuse lepingu sõlmimisest keeldumist või lepingu ülesütlemist käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud viisil, sealhulgas tuleb isikule anda teavet keeldumist või ülesütlemist puudutava kaebuse esitamise õiguse kohta, välja arvatud juhul, kui keeldumise põhjuste avalikustamine on vastuolus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses või mõnes muus seaduses sätestatuga, või olukorras, kus info avalikustamine võib kahjustada krediidiasutuse teabevahetust õiguskaitse- ja julgeolekuasutustega või koostööd välisriigi või rahvusvahelise organisatsiooniga.

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

(9<sup>2</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 9<sup>1</sup> nimetatud kohustuse rikkumine ei mõjuta keeldumise või ülesütlemise kehtivust, kuid kahjustatud poolele tuleb hüvitada õigusvastaselt tekitatud kahju.  
[RT I, 10.07.2020, 1- jõust. 20.07.2020]

(10) Krediidiasutus, kes tegeleb e-raha väljastamisega, on kohustatud järgima makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 6 lõigetes 3, 4 ja 6 ning §-s 63 sätestatud.  
[RT I, 08.07.2011, 6- jõust. 18.07.2011]

(11) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(12) Kui krediidiasutus on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1286/2014, mis käsitleb kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete (PRIIPid) põhiteabedokumente (ELT L 352, 09.12.2014, lk 1–23), artikli 4 punktis 3 nimetatud kombineeritud jae- ja kindlustuspõhise investeerimistoote koostaja või müüja sama artikli punktide 4 ja 5 tähenduses või kui ta annab soovitusi sellise toote kohta, on ta kohustatud järgima nimetatud määruses sätestatud nõudeid.  
[RT I, 22.02.2017, 1- jõust. 01.01.2018]

### § 89<sup>1</sup>. Kliendi teavitamine investeerimishoiuse lepingu sõlmimisel ja selle sobivuse hindamine

(1) Kui käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktis 1 nimetatud hoiustamistehingu kohta sõlmitud leping sisaldab investeerimisriski, on krediidiasutus kohustatud enne lepingu sõlmimist esitama kliendile teabe:

- 1) hoiusega seotud kõikide tasude kohta, sealhulgas riskipremiate ja nende arvutamise meetodika kohta;
- 2) hoiuse summalt makstava intressimäära ja saadava tulu, sealhulgas intressi arvutamise meetodika ja intressi väljamaksmise korra kohta;
- 3) lepingu tähtaja ja selle pikendamise kohta;
- 4) lepingu ennetähtaegse ülesütlemise võimaluste kohta, sealhulgas sellega seotud tasude kohta.

(2) Investeerimisriskiga hoius (edaspidi *investeerimishoius*) on käesoleva seaduse tähenduses tähtajaline hoius, mille intress või riskipremia sõltub osaliselt või täielikult väärtpaberi, indeksi, kauba, hoiuse, valuuta, muu instrumendi või materiaalse või mittemateriaalse mitteasendatava vara või nende kombinatsiooni või alusvara väärtusest või selle muutusest. Investeerimishoiusena ei käsitata muutuva intressimääraga hoiuseid, mille tootlus on otseselt seotud intressimääraindeksiga, nagu Euribor või Libor.  
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(3) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(4) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(5) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(6) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(7) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(8) [Kehtetu -RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

### § 89<sup>2</sup>. Ettevõtluskonto

(1) Krediidiasutus võib sõlmida füüsilise isikuga lepingu ettevõtluskonto pidamise kohta ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduses sätestatud tingimustel.

(2) Ettevõtluskontole kohaldatakse maksekonto lepingu kohta võlaõigusseaduses sätestatud koos ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduses sätestatud erisustega.

(3) Krediidiasutus peab pidama ettevõtluskonto krediteerimiste ja debiteerimiste ning broneeringute kohta arvestust.

[RT I, 07.07.2017, 2- jõust. 01.01.2018]

### § 89<sup>3</sup>. Andmesubjekti õiguste piiramine

(1) Krediidiasutuse suhtes ei kohaldata Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 artiklites 15 ja 17–21 sätestatud kohustusi selliste isikuandmete, sealhulgas asukoohaandmete suhtes ning sellises ulatuses, mida krediidiasutus töötleb:

- 1) monitooringu ärisuhte seire teostamisel rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil;
- 2) maksepettuste ja turukuritarvituste tõkestamise eesmärgil;
- 3) turvanõuete täitmise ning riskijuhtimise meetmete rakendamise eesmärgil.

(2) Krediidiasutuse suhtes ei kohaldata Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 artiklites 17–18 sätestatud kohustusi selliste isikuandmete, sealhulgas asukoohaandmete suhtes ja sellises ulatuses, mida krediidiasutus töötleb makseteenuste toimimise tagamise eesmärgil.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikeid 1 ja 2 kohaldatakse tingimusel, et:

- 1) ei töödelda eriliiki isikuandmeid;
- 2) krediidasutus dokumenteerib kõik põhjendused käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 3 kohaldamisel;
- 3) krediidasutus rakendab asjakohaseid meetmeid kliendi õiguste ja vabaduste kaitsmiseks;
- 4) krediidasutus rakendab kõiki Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 artiklis 32 sätestatud sobivaid ja asjakohaseid turvameetmeid ning ei säilita andmeid isikustatud kujul kauem, kui see on vajalik eesmärkide saavutamiseks, sealhulgas seadusest tuleneva säilitamiskohustuse järgimiseks, välja arvatud juhul, kui andmete kustutamine ohustab maksesüsteemi toimimist, ning
- 5) krediidasutus rakendab sobivaid ja asjakohaseid meetmeid, millega tagatakse, et andmeid ei töödelda muul eesmärgil kui käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud eesmärkide täitmiseks.

(4) Krediidasutus teavitab klienti enne andmete töötlemist käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud piirangust, välja arvatud juhul, kui see võib mõjutada sätestatud piirangu eesmärki.

(5) Käesoleva paragrahvi lõiked 3 ja 4 ei piira Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 artikli 17 lõike 3 ning artikli 20 lõike 4 kohaldamist.

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

## 8. peatükk AVALIKUSTAMINE JA ARUANDLUS

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

### § 90. Raamatupidamise korraldamine

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

### § 91. Aruannetele esitatavad nõuded

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

(1) Eesti Pankkehtestab:

1) krediidasutustele konsolideeritud ja individuaalsel alusel aruannete sisu, esitamise perioodilisuse, korra ja tähtsajad;

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

2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel kehtestatud järelevalveliste aruannete edastamise vormi;

3) välisriigi krediidasutustele, kelle filiaal on asutatud Eestis, nende Eesti tegevuse kohta esitatavate aruannete sisu, esitamise perioodilisuse, korra ja tähtsajad.

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

(1<sup>1</sup>) Krediidasutus on kohustatud koostama raamatupidamise aruanded majandusaasta kolme, kuue, üheksa ja kaheteistkümne kuu kohta (edaspidi *raamatupidamise vahearuanded*) vastavuses Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta (EÜT L 243, 11.09.2002, lk 1–4) sätestatud korra kohaselt Euroopa Komisjoni poolt heaks kiidetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega.

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

(1<sup>2</sup>) Finantsinspeksioonile esitatavate regulaarsete aruannete (edaspidi *järelevalveline aruanne*) periood on kuu, kvartal või poolaasta. Järelevalveline aruanne esitatakse seitsmendaks, kümnendaks või viieteistkümnendaks tööpäevaks pärast aruandeperioodi lõppu või ühe kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu, kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 või selle alusel kehtestatud õigusaktis ei ole sätestatud teisiti.

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

(1<sup>3</sup>) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud on Finantsinspeksioonil järelevalve teostamiseks ning ülesannete täitmiseks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12–47), alusel õigus nõuda krediidasutuselt ja käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3 nimetatud välisriigi krediidasutuselt nende tegevuse kohta Eestis täiendavaid perioodilisi ja ühekordseid aruandeid, sealhulgas lühemate perioodide kohta. Täiendavate aruannete sisu, vormi ja esitamise tähtsaja otsustab Finantsinspeksioon.

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

(1<sup>4</sup>) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda järelevalveliste aruannete, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 või selle alusel kehtestatud õigusaktides nimetatud aruannete esitamist sagedamini.

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

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

(3) Eesti Pangal on Eesti Panga seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks õigus nõuda krediitiasutuselt täiendavat regulaarset aruandlust. Aruandluse vormid kehtestab [Eesti Pank](#).

### § 91<sup>1</sup>. Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja aruandlus

(1) Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja esitab Finantsinspeksioonile käesolevas paragrahvis sätestatud dokumendid ja andmed, kui:

1) tema suhtes on tehtud tegutsemise heakskiitmise otsus vastavalt käesoleva seaduse §-le 13<sup>6</sup> ja Finantsinspeksioon teostab selle konsolideerimisgrupi üle, kuhu finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja kuulub, konsolideeritud järelevalvet vastavalt § 97 lõikele 2;

2) vastavalt käesoleva seaduse §-le 13<sup>7</sup> ei ole tema suhtes tegutsemise heakskiitmise nõuet kohaldatud, kuid Finantsinspeksioon teostab selle konsolideerimisgrupi üle, kuhu finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja kuulub, konsolideeritud järelevalvet vastavalt § 97 lõikele 2.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja esitab Finantsinspeksioonile ilma põhjendatud viivitusega kõik käesoleva seaduse § 13<sup>4</sup> lõike 2 alusel esitatud andmete muudatused.

(3) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja esitab Finantsinspeksioonile kord aastas 1. juuniks kirjaliku kinnituse, et:

1) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei ole kriisilahendussubjekt tema konsolideerimisgrupi mõnes kriisilahenduse konsolideerimisgrupis tulenevalt kriisilahenduse strateegiast, mille on kindlaks määranud asjaomane kriisilahendusasutus;

2) krediitiasutusest tütarettevõtja on määratud vastutavaks selle eest, et on tagatud usaldatavusnõuete järgimine konsolideerimisgrupi poolt konsolideeritud alusel, ning talle on antud kõik vajalikud vahendid ja õiguslikud volitused vastavate ülesannete tulemuslikuks täitmiseks;

3) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei tee konsolideerimisgruppi või selle krediitiasutusest või finantseerimisasutusest tütarettevõtjat mõjutavaid juhtimisalaseid, tegevusalaseid ja finantsotsuseid.

(4) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatule esitab finantsvaldusettevõtja Finantsinspeksioonile kinnituse, et tema peamine tegevus on osaluse hoidmine tütarettevõtjates.

(5) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatule esitab segafinantsvaldusettevõtja Finantsinspeksioonile kinnituse, et tema peamine tegevus on osaluse hoidmine tütarettevõtjates seoses krediitiasutuste või finantseerimisasutustega.

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

### § 92. Aruannete ja muu teabe avalikustamine

(1) Krediitiasutus on kohustatud avalikustama majandusaasta aruande, kasumi jaotamise või kahjumi katmise ettepaneku ja otsuse ning vandeaudiitori aruande kahe nädala jooksul pärast aktsionäride üldkoosoleku toimumist, kuid mitte hiljem kui neli kuud pärast majandusaasta lõppu oma veebilehel ja tegema need üldiseks tutvumiseks kättesaadavaks oma asukohas ja tegevuskohtades.

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

(2) [Valdkonna eest vastutav ministervõib](#) määrusega kehtestada täiendavad aruannete ja teabe avalikustamise nõuded.

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

(2<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon võib nõuda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 8. osas sätestatud teabe avaldamist sagedamini kui kord aastas ja otsustada selle avaldamise tähtsajad.

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

(3) Krediitiasutus on kohustatud avalikustama raamatupidamise vahearuanded kahe kuu jooksul pärast vastava aruandeperioodi lõppu.

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

(3<sup>1</sup>) Krediitiasutuse veebilehel peavad olema kättesaadavad:

1) vähemalt viimase viie aasta krediitiasutuse majandusaasta aruanded;

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

2) vähemalt viimase kolme aasta krediitiasutuse raamatupidamise vahearuanded;

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

3) krediitiasutuse juhatuse valimise kord ning juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtted, sealhulgas nõuded krediitiasutuse juhtidele;

4) teave, kuidas krediitiasutus täidab käesolevast seadusest tulenevaid nõudeid krediitiasutuse juhtorganitele, juhtidele ja nende tasustamisele ning sisekontrolli süsteemile.

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

(4) Krediidiasutus, kelle emaettevõtja on välisriigi krediidiasutus või finantsvaldusettevõtja, peab lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule avalikustama oma veebilehel ka emaettevõtja konsolideeritud majandusaasta aruande, mis on koostatud kooskõlas emaettevõtja asukohariigi õigusaktidega.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4<sup>1</sup>) Krediidiasutus, kes koos emaettevõtjaga kuulub Finantsinspektsiooni konsolideeritud järelevalve alla, avalikustab lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule krediidiasutuse konsolideerimisgrupi emaettevõtja konsolideeritud majandusaasta aruande.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Välisriigi krediidiasutuse Eesti filiaal peab avalikustama välisriigi krediidiasutuse viimased aruanded, mis on koostatud kooskõlas asukohariigi õigusaktidega ja tõlgitud eesti keelde.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(6) Avalikustatud aruandes olulise vea ilmnemisel tuleb sellest esimesel võimalusel avalikkust teavitada oma veebilehel ja avalikustada korrigeeritud aruanne käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud viisil.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(7) Krediidiasutus avalikustab majandusaasta aruande avalikustamise päeval ja kohas järgmise teabe:  
1) krediidiasutuse ja tema konsolideerimisgrupi juriidiline struktuur ning organisatsiooniline ülesehitus;  
2) üldjuhtimispõhimõtete kirjeldus;  
3) nende füüsiliste ja juriidiliste isikute nimed, kellel on märkimisväärne seos krediidiasutusega.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(8) Krediidiasutus avalikustab majandusaasta aruandes või majandusaasta aruande avalikustamise päeval ja kohas nende lepinguriikide ning kolmandate riikide kaupa, kus krediidiasutusel on tegevuskoht, järgmise teabe:  
1) geograafiline asukoht, ärinimi ja tegevuse laad;  
2) käive või müügitulu;  
3) töötajate arv täistööaja arvestuse alusel;  
4) maksustamiseelne kasum või kahjum;  
5) tulumaks või muu kasumilt või kahjumilt tasumisele kuuluv maks;  
6) saadud riikliku toetuse summa.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(9) Käesoleva paragrahvi lõigetes 4, 4<sup>1</sup>, 7 ja 8 sätestatud teabe võib avaldada viitena asukohale, kus nimetatud teave on avalikustatud.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(10) Krediidiasutus peab majandusaasta aruandes avalikustama oma varade tootluse. Omakapitali tootlus arvutatakse puhaskasumi ja koguvara suhtena.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(11) Finantsinspektsioon võib nõuda krediidiasutuse konsolideerimisgrupi emaettevõtjalt organisatsiooni struktuuri ja grupi ettevõtjate struktuuri avalikustamist kord aastas majandusaasta aruande avalikustamise päeval ja kohas.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(12) Finantsinspektsioon võib nõuda krediidiasutuselt teabe avalikustamist lisaks krediidiasutuse veebilehele muude teavitamisvahendite ja -kohtade kaudu.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

**§ 92<sup>1</sup>. Riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatav teave**  
[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

**§ 92<sup>2</sup>. Tasustamise kohta Finantsinspektsioonile esitatav teave**  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

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

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

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

(4) Krediidiasutus esitab Finantsinspektsioonile andmed äriiliinide kaupa nende isikute kohta, kelle tasustamise kogusumma krediidiasutusel on vähemalt üks miljon eurot aastas, sealhulgas nende arvu ning iga isiku ülesanded, põhitöötasu, tulemustasud ja krediidiasutuse tehtud pensionimaksud, mitte hiljem kui neli kuud

pärast majandusaasta lõppu. Finantsinspeksioon edastab nimetatud teabe Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele.

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

(5) Finantsinspeksioon kogub Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 lõike 1 punktide g, h, i ja k kohaselt avalikustatud teavet ning teavet soolise palgalõhe kohta krediidasutuses ning analüüsib tasustamise põhimõtete rakendamist krediidasutuses. Finantsinspeksioon edastab nimetatud teabe Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele.

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

### **§ 93. Audiitorkontroll**

(1) Krediidasutuse raamatupidamise aastaaruanne ja käesoleva seaduse § 92 lõikes 8 sätestatud teave peavad olema auditeeritud. Vandeaudiitori arvamus käesoleva seaduse § 92 lõikes 8 sätestatud teabe kohta avaldatakse auditeeritud teabe avaldamise kohas.

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

(2) Krediidasutuse auditeerimise käigus peab vandeaudiitor kontrollima ja esitama Finantsinspeksioonile aruande, milles tuleb muu hulgas avaldada arvamust järgmiste valdkondade kohta:

- 1) omavahenditele kehtestatud nõuete täitmine;
- 2) sisekontrolli süsteemi ja toimingute piisavus ning tõhusus;
- 3) krediidasutuse infosüsteemide turvalisus.

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

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

### **§ 94. Audiitori nimetamine**

(1) Krediidasutuse vandeaudiitoriks võib nimetada krediidasutuse auditeerimiseks piisavate teadmiste ja kogemustega usaldusväärse isiku.

(2) [Kehtetu -RT I, 30.06.2017, 1- jõust. 01.07.2017]

(3) Krediidasutuse asukohajärgne kohus määrab Finantsinspeksiooni avalduse alusel vandeaudiitori, kui:

- 1) üldkoosolek ei ole vandeaudiitorit nimetanud;
- 2) üldkoosoleku nimetatud vandeaudiitor loobub audiitorkontrolli tegemisest;
- 3) vandeaudiitor on kaotanud Finantsinspeksiooni arvamusel kohaselt usalduse.

(3<sup>1</sup>) Krediidasutuse aktsionärid või liikmed, kes ühiselt esindavad vähemalt viit protsenti krediidasutuse aktsiakapitalist või hääleõigustest, võivad kohtult taotleda üldkoosoleku nimetatud krediidasutuse audiitorettevõtja asendamist äriseadustiku §-s 329<sup>1</sup> sätestatud korras.

[RT I, 30.06.2017, 1- jõust. 01.07.2017]

(4) Kohtu määratud vandeaudiitori volitused kestavad, kuni üldkoosolek nimetab uue vandeaudiitori.

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

### **§ 95. Audiitori informeerimiskohustus**

(1) Vandeaudiitor on kohustatud viivitamata teavitama kirjalikult Finantsinspeksiooni talle oma kutsetegevuse käigus teatavaks saanud asjaoludest või otsustest, mille tulemuseks on või võib olla:

- 1) krediidasutuse tegevust reguleerivate õigusaktide oluline rikkumine;
- 2) krediidasutuse tegevusloa andmise aluseks olevate tingimuste oluline rikkumine;
- 3) krediidasutuse või krediidasutuse tüarettevõtja tegevuse katkemine;
- 4) märkustega või vastupidise arvamusel avaldamine või arvamusel avaldamisest loobumine krediidasutuse raamatupidamise aastaaruande või konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta;
- 5) olukord või oht olukorra tekkimiseks, kus krediidasutus ei ole võimeline täitma oma kohustusi.

(2) Finantsinspeksioonile teabe esitamisega ei rikuta õigusakti või lepinguga vandeaudiitorile pandud andmete mitteavaldamise kohustust. Teave tuleb esitada samaaegselt krediidasutuse juhtorganile, kui ei ole mõjuvaid põhjuseid seda mitte teha.

(3) Kui vandeaudiitor auditeerib ettevõtjat, kes on krediidasutusega märkimisväärse seoses, mis on tekkinud sellest, et nimetatud ettevõtja ja krediidasutus on kontrollitavad ühe ja sama isiku poolt, peab ta Finantsinspeksiooni viivitamata kirjalikult teavitama kõigist talle kutsetegevuse käigus teatavaks saanud käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaoludest krediidasutusega märkimisväärse seoses olevas ettevõtjas.

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

## **9. peatükk**

# JÄRELEVALVE

## § 96. Järelevalve alused ja ülesanded

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

(1) Krediidiasutuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate ja segavaldusettevõtjate tegevuse üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, nõukogu määruses (EL) nr 1024/2013, Finantsinspeksiooni seaduses, käesolevas seaduses ja nende alusel antud õigusaktides sätestatud alustel ja korras.

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

(2) Finantsinspeksioon võib vajaduse korral järelevalve teostamisse kaasata sõltumatuid eksperte.

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

(3) Finantsinspeksioon vaatab läbi krediidiasutuste tegevusloa, ühinemis- või jagunemisloa ja sisemeetodite kasutamise loa taotluse või muud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 või käesolevas seaduses ettenähtud taotlused ja nende juurde kuuluvad dokumendid ning kontrollib ja hindab nende vastavust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 ja käesolevas seaduses sätestatud nõuetele.

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

(4) Finantsinspeksioon jälgib pidevalt krediidiasutuste, ja kui on asjakohane, ka finantsvaldusettevõtjate ja segafinantsvaldusettevõtjate tegevust ja seisundit, kontrollib usaldatavusnormatiivide järgimist ja sisemeetodite kasutamise loa nõuetele vastavust, samuti tegevuse ja seisundi vastavust muudele nõuetele, mis on sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, käesolevas seaduses ja nende alusel antud õigusaktides.

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

(5) Finantsinspeksioon jälgib ja hindab pidevalt, kas krediidiasutuses rakendatavad strateegiad, juhtimise korraldus, protseduurid, sealhulgas raamatupidamises rakendatavad protseduurid, aruandlussüsteemid ja sisekontroll on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, käesoleva seaduse ja muude õigusaktide nõuetega, et usaldusväärselt hinnata riske, sealhulgas süsteemset riski ja stressitesti käigus ilmnenu riski, ning hindab, kas likviidsus ja omavahendid on piisavad krediidiasutuse usaldusväärses juhtimiseks ja riskide katmiseks. Finantsinspeksioon hindab vähemalt kord aastas, kas krediidiasutuse kõik riskid on, lähtudes käesoleva seaduse § 63<sup>1</sup> lõikes 1 sätestatud, piisavalt omavahenditega kaetud.

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

(5<sup>1</sup>) Võttes arvesse asjaomase krediidiasutuse suurust ja süsteemset olulisust ning selle tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, võib Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud hindamist teostada harvem kui kord aastas, välja arvatud krediidiasutuse suhtes, mis kujutab endast süsteemset riski finantsüsteemile või mille jätkuvat majanduslikku usaldusväärsust ähvardavad märkimisväärsed riskid või mille puhul on Finantsinspeksioon viimasest hindamisest alates tuvastanud käesolevas seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete olulise rikkumise.

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

(5<sup>2</sup>) Finantsinspeksioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud hindamiseks välja töötada meetodika koos riskipõhiste võrdlusaluste ja kvantitatiivsete indikaatoritega, mis põhineb krediidiasutuste jaotamisel sarnase riskiprofilil alusel. Sellise meetodika kasutamine ei tohi mõjutada käesoleva seaduse § 104 alusel meetmete kohaldamist.

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

(6) Finantsinspeksioon hindab muu hulgas krediidiasutuse:

- 1) väärtpaperistamise tehingute tegemise tingimusi;
- 2) kauplemise eesmärkidel hoitavate positsioonide või portfelli väärtuste korrigeerimist;

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

3) kauplemisega mitteseotud tegevusest tulenevat intressimäära riski ja rakendab vajalikke meetmeid, kui krediidiasutuse majanduslik väärtus langeb intressimäära muutuse tõttu, nagu on määratletud intressimäärade suhtes kohaldatava kuue järelevalvealase šokistsenaariumi seast vähemalt ühes stsenaariumis, rohkem kui 15 protsendipunkti võrra tema omavahenditest või kui krediidiasutuse netointressitulu väheneb märkimisväärselt intressimäärade muutuse tõttu, nagu on määratletud intressimäärade suhtes kohaldatava kahe järelevalvealase šokistsenaariumi seast vähemalt ühes stsenaariumis;

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

4) avatust finantsvõimenduse riskile, mida peegeldavad liigse finantsvõimenduse indikaatorid, sealhulgas finantsvõimenduse määr.

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

(7) Finantsinspektsiooni järelevalve hõlmab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikute juhtimise korraldamist, juhtorganite liikmete suutlikkust oma ülesandeid täita, sealhulgas juhtorganite koosseisu mitmekesisust ja juhtide tasustamise põhimõtete järgimist. Järelevalve teostamiseks kogub Finantsinspektsioon andmeid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 2 punktile c, edastab kogutud andmeid Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele ja kasutab neid mitmekesisuse põhimõtete rakendamise hindamiseks.

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

(8) Finantsinspektsioon teostab järelevalvet krediidasutuse tehingute üle oma segavaldusettevõtjast emaettevõtjaga ja sellise emaettevõtja teiste tütarettevõtjatega, sealhulgas eesmärgiga hoida ära krediidasutuse finantsseisundi kahjustamist.

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

(9) Finantsinspektsioon arvestab järelevalve teostamisel krediidasutuse tegevuse iseloomu, keerukust, ulatust ja olulisust ning sellele vastavate riskide hajutamise ja maandamise mehhanismide mõju, riskide geograafilist paiknemist ja krediidasutuse ärimudelit.

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

(10) Finantsinspektsioon peab oma ülesandeid ja võimalusi arvestades kavandama võimalusel vähemalt üheks aastaks ette järelevalvelisi protseduure (edaspidi *järelevalvekava*) krediidasutuste suhtes, sealhulgas Eesti krediidasutuse teises lepinguriigis asuvate tütarettevõtjate ja filiaalide suhtes.

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

(11) Finantsinspektsioon peab järelevalvekava koostama vähemalt juhul, kui stressitesti tulemused kajastavad olulisi riske või viitavad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 või muude õigusaktide rikkumisele.

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

(12) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikute riskide, sealhulgas süsteemse riski suurenemise korral Finantsinspektsioon:

- 1) suurendab kohapealsete kontrollide arvu või sagedust või pikendab nende kestust;
- 2) nõuab täiendavalt või sagedamini aruannete esitamist;
- 3) kontrollib täiendavalt või sagedamini äriplaani, strateegia elluviimist või äritegevuse tehinguid;
- 4) jälgib eriplaani alusel spetsiifilisi riske, mille realiseerumine on tõenäoline;
- 5) rakendab muid käesolevas seaduses sätestatud meetmeid.”

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

(13) Finantsinspektsioon küsib käesoleva paragrahvi lõike 12 punktis 2 nimetatud teavet võimalusel nii, et arvestab juba varem saadud teabega. Finantsinspektsioon ei nõua käesoleva paragrahvi lõike 12 punkti 2 alusel lisateabe esitamist, kui ta on selle teabe varem saanud muus vormis ja teabel on sama kvaliteet ja usaldusväärus.

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

## § 97. Järelevalve ulatus

(1) Finantsinspektsiooni järelevalvetegevus hõlmab:

- 1) kõiki Eesti krediidasutusi;
- 2) Eesti krediidasutuste välisriikides paiknevaid filiaale ja esindusi, kui välisriigi finantsjärelevalve asutusega ei ole teisiti kokku lepitud;
- 3) Eesti krediidasutuste välisriikides paiknevaid tütarettevõtjast krediidasutusi, kui nende üle ei teosta järelevalvet välisriigi finantsjärelevalve asutus või kui välisriigi finantsjärelevalve asutusega on vastavalt kokku lepitud;
- 4) välisriigi krediidasutuste Eestis paiknevaid tütarettevõtjast krediidasutusi, filiaale ja esindusi, kui vastava välisriigi finantsjärelevalve asutusega ei ole kokku lepitud teisiti.

(2) Finantsinspektsioon teostab konsolideeritud järelevalvet, kui:

1) Eesti krediidasutus on Eestis emaettevõtjana tegutsev krediidasutus vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 28 ja Finantsinspektsioon teostab selle krediidasutuse üle otsesest järelevalvet individuaalsel alusel vastastavalt nõukogu määrusele (EL) nr 1024/2013; [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2) Eesti krediidasutus on lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev krediidasutus vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 29 ja Finantsinspektsioon teostab selle krediidasutuse üle otsesest järelevalvet individuaalsel alusel vastavalt nõukogu määrusele (EL) nr 1024/2013; [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

2<sup>1</sup>) Eesti krediidasutuse emaettevõtja on Eestis või lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev investeerimisühing vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 28 või 29 ja Eesti krediidasutus on konsolideerimisgruppi kuuluvatest krediidasutustest suurima bilansimahuga; [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

3) Eesti krediidasutuse emaettevõtja on Eestis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 30 või 32 ja Finantsinspektsioon teostab selle krediidasutuse üle otsesest järelevalvet individuaalsel alusel vastavalt nõukogu määrusele (EL) nr 1024/2013;



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

4) Eesti krediidasutuse emaettevõtja on lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev Eesti finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 31 või 33 ja Finantsinspeksioon teostab selle krediidasutuse üle otsest järelevalvet individuaalsel alusel vastavalt nõukogu määrusele (EL) nr 1024/2013;

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

5) Eesti krediidasutuse ja lepinguriigis tegevusloa saanud krediidasutuse emaettevõtja on üks ja sama Eestis või lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ja Eesti krediidasutus on ainuke konsolideerimisgruppi kuuluv krediidasutus või Eesti krediidasutus on konsolideerimisgruppi kuuluvatest krediidasutustest suurima bilansimahuga;

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

6) konsolideerimine on nõutud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 3 või 6 alusel ja Eesti krediidasutus on konsolideerimisgruppi kuuluvatest krediidasutustest suurima bilansimahuga.

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

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

(2<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 2<sup>1</sup>, 5 ja 6 sätestatud tingimusi ei kohaldata, kui muu finantsjärelevalveasutus teostab mitme konsolideerimisgruppi kuuluva krediidasutuse üle otsest järelevalvet individuaalsel alusel ja nimetatud krediidasutuste bilansimahtude summa ületab Eesti krediidasutuse bilansimahtu.

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

(3) Kui krediidasutuse emaettevõtja on segafinantsvaldusettevõtja, kes vastab käesoleva seaduse 9<sup>1</sup>. peatüki 1. jaos sätestatud tingimustele, teostatakse segafinantsvaldusettevõtja üle järelevalvet 9<sup>1</sup>. peatüki 2. jaos sätestatud alusel ja korras, võttes eriti arvesse segafinantsvaldusettevõtja mõju finantskonglomeraadile.

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

(3<sup>1</sup>) Konsolideeritud järelevalve teostamisel, kui see on kohaldatav, jälgib Finantsinspeksioon pidevalt, kas finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja täidab käesoleva seaduse §-s 13<sup>6</sup> või 13<sup>7</sup> sätestatud tingimusi.

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

(4) Kui Finantsinspeksioon või teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei teosta konsolideeritud järelevalvet Eesti krediidasutuse üle, kelle emaettevõtjaks oleva krediidasutuse või finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asukoht on kolmandas riigis, kontrollib Finantsinspeksioon omal initsiatiivil või emaettevõtja või lepinguriigis tegevusloa saanud konsolideerimisgruppi kuuluva finantsjärelevalve alla kuuluva ettevõtja taotluse alusel kolmanda riigi finantsjärelevalve asutuse teostatava konsolideeritud järelevalve samaväärsust Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2013/36/EL ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotise 2. peatükis sätestatud põhimõtetest lähtuva järelevalvega.

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

(5) Kui Finantsinspeksiooni ning teiste asjassepuutuvate lepinguriikide finantsjärelevalve asutuste ühisel hinnangul ei ole kolmanda riigi finantsjärelevalveasutuse teostatav finantsjärelevalve krediidasutuse konsolideerimisgruppi üle samaväärne Euroopa Liidu õigusaktides kehtestatud nõuetele vastava konsolideeritud järelevalvega, teostab finantsjärelevalvet krediidasutuse konsolideerimisgruppi üle vastavalt omavahelisele kokkuleppele Finantsinspeksioon või mõne teise asjassepuutuva lepinguriigi finantsjärelevalve asutus. Enne ühise hinnangu andmist konsulteeritakse Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega.

(6) Teise lepinguriigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali tegevuse üle teostab järelevalvet selle krediidasutuse päritoluriigi finantsjärelevalve asutus, sealhulgas teeb ta kohapealset kontrolli, kui sellest on eelnevalt teavitatud Finantsinspeksiooni.

(7) Finantsinspeksiooni järelevalvetegevus hõlmab käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud filiaali likviidsuse ja aruandluse kontrollimist koostöös krediidasutuse päritoluriigi finantsjärelevalve asutusega.

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

## **§ 97<sup>1</sup>. Järelevalve välisriigis filiaali asutanud krediidasutuse ning piiriüleseid teenuseid osutava krediidasutuse üle**

(1) Kui krediidasutus, kelle filiaal on asutatud välisriigis või kes osutab välisriigis piiriüleseid teenuseid, rikub õigusaktide nõudeid, rakendab Finantsinspeksioon viivitamata meetmeid rikkumiste lõpetamiseks või vastava riski vähendamiseks. Finantsinspeksioon teeb rakendatud meetmed teatavaks lepinguriigist välisriigi finantsjärelevalve asutusele.

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

(2) Tegevusloa ja välisriigis filiaali asutamise loa kehtetuks tunnistamise, samuti käesoleva seaduse § 20<sup>1</sup> lõikes 8 ja § 20<sup>4</sup> lõikes 8 nimetatud ettekirjutused teeb Finantsinspeksioon viivitamata teatavaks selle välisriigi finantsjärelevalve asutusele, kus krediidasutuse filiaal on asutatud või kus krediidasutus pakub piiriüleseid teenuseid.

(3) Krediidasutuse filiaal peab lepinguriigist välisriigi finantsjärelevalve asutuse nõudmisel perioodiliselt esitama teavet, mis on vajalik statistika või muu informatsiooni kogumise eesmärgil või järelevalve teostamiseks filiaali üle kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 nõuetega, sealhulgas filiaali olulisuse kindlaksmääramiseks.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Finantsinspeksioon jälgib krediidasutuse välisriigis asutatud filiaalis pidevalt usaldatavusnormatiivide, sealhulgas likviidsuse, maksevõimelisuse, riskide kontsentreerumise, sisekontrolli süsteemi ja hoiuste tagamisega seotud nõuete, täitmist ning sise-eeskirjade ja protseduurireeglite toimimist kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Finantsinspeksioon võtab krediidasutuse teises lepinguriigis asutatud filiaali kohta korralise järelevalve kava koostamisel arvesse teavet ja järeldusi, mis puudutavad teise lepinguriigi finantsstabiilsust.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

### **§ 97<sup>2</sup>. Järelevalve Eestis asutatud välisriigi krediidasutuse filiaali ja esinduse ning Eestis piiriüleseid teenuseid osutava krediidasutuse üle**

(1) Finantsinspeksioon võib perioodiliselt nõuda kõigilt välisriigi krediidasutustelt, kelle filiaal on asutatud Eestis, aruandeid, lisaandmeid ja -dokumente, mis on vajalikud statistika või muu informatsiooni saamiseks või järelevalve teostamiseks kooskõlas käesoleva paragrahvi nõuetega, sealhulgas filiaali olulise tähtsuse kindlaksmääramiseks või likviidsusnõuete täitmise kontrollimiseks.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Krediidasutus, kelle filiaal või esindus on asutatud Eestis või kes osutab piiriüleseid teenuseid Eestis ja kelle tegevusloa on lepinguriigi finantsjärelevalve asutus peatanud või kehtetuks tunnistanud, ei või Eestis edasi tegutseda ega piiriüleseid teenuseid osutada. Finantsinspeksioon peab võtma kasutusele meetmed krediidasutuse edasise tegevuse takistamiseks Eestis ja hoiustajate huvide tagamiseks.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(3) Kui kolmanda riigi krediidasutus või tema Eestis asuv filiaal rikub käesolevas seaduses või muudes õigusaktides sätestatud nõudeid, võib Finantsinspeksioon rakendada käesoleva seaduse §-des 96–110 sätestatud meetmeid ja käesolevas seaduses sätestatud sanktsioone rikkumise lõpetamiseks või tunnistada filiaali asutamise loa kehtetuks.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4) Finantsinspeksioon võib lepinguriigi krediidasutuselt, kes on Eestis asutanud filiaali või kes osutab Eestis piiriüleseid teenuseid, nõuda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, seadustes või nende alusel antud õigusaktides sätestatud nõuete rikkumise lõpetamist ja võtta avalikes huvides meetmeid rikkumise vältimiseks, sealhulgas peatada uute tehingute või toimingute tegemise.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4<sup>1</sup>) Kui Finantsinspeksioon on kindlaks teinud, et lepinguriigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali või Eestis piiriüleseid teenuseid osutava krediidasutuse tegevus ei ole kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, seadustes või nende alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetega või on tekkinud materiaalne risk, teavitab Finantsinspeksioon sellest krediidasutuse päritoluriigi finantsjärelevalve asutust.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(4<sup>2</sup>) Finantsinspeksioon võib üksikjuhtumitel ja kui see on asjakohane ning vajalik finantsstabiilsuse tagamiseks Eestis, viia läbi lepinguriigi krediidasutuse Eesti filiaalis kohapealse kontrolli ja nõuda filiaali tegevuse kohta teavet järelevalvelistel eesmärkidel, konsulteerides eelnevalt lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega. Finantsinspeksioon teavitab lepinguriigi finantsjärelevalve asutust kogutud teabest ja järeldustest, mis on asjakohased nimetatud krediidasutuse riskide hindamiseks või mis puudutavad finantsstabiilsust. Finantsinspeksioon teavitab lepinguriigi krediidasutust rakendatud sanktsioonide ja piirangute põhjendustest.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

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

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

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

(8) Finantsstabiilsust vahetult ohustavate asjaolude ilmnemise korral võib Finantsinspeksioon hoiustajate, investorite ja muude klientide kollektiivsete huvide või finantsstabiilsuse kaitsmise eesmärgil rakendada lepinguriigi krediidasutuse suhtes käesolevas seaduses ja muudes õigusaktides sätestatud järelevalvemeetmeid

lähtuvalt proportsionaalsuse põhimõttest, sealhulgas peatada osaliselt või täielikult tehingute ja toimingute tegemise, järgides samas võlausaldajate võrdse kohtlemise põhimõtet. Finantsinspeksioon võib käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud meetmeid rakendada krediidasutuse suhtes ajutiselt kuni lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse tervendamismeetmete rakendamiseni.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(9) Finantsinspeksioon teeb käesoleva paragrahvi lõikes 4 või 8 nimetatud meetme rakendamise viivitamata teatavaks Euroopa Komisjonile, Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele ja asjassepuutuvale lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

### **§ 97<sup>3</sup>. Menetlusosalise õigused ja kohustused krediidasutuste järelevamenetluses**

(1) Finantsinspeksioon selgitab vajaduse korral menetlusosalisele tema õigusi ja kohustusi järelevamenetluses.

(2) Menetlusosalisel on õigus tutvuda Finantsinspeksiooni poolt tema kohta kogutud andmetega ning teha neist koopiaid ja väljavõtteid. Finantsinspeksioonil on õigus andmete esitamisest keelduda, kui see kahjustab või võib kahjustada kolmanda isiku õigustatud huve või andmetega tutvumine takistab järelevalve eesmärkide saavutamist või ohustab tõe väljaselgitamist kriminaalmenetluses.

(3) Menetlusosalisel on õigus järelevamenetluses esitada Finantsinspeksiooni kaudu tunnistajale küsimusi. Finantsinspeksioonil on õigus põhjendatult keelduda küsimuste edastamisest tunnistajale.

(4) Kui Finantsinspeksioon ja teiste asjassepuutuvate lepinguriikide finantsjärelevalve asutused on kokku leppinud, võttes arvesse krediidasutuse olulisust eri riikides, et määravad käesoleva seaduse § 97 lõike 2 punktis 5, 6 või 7 sätestatud juhtudel konsolideerimisgruppide konsolideeritud järelevalve teostajaks teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse, antakse enne vastava kokkuleppe sõlmimist emattevõtjana tegutsevale krediidasutusele või lepinguriigis emattevõtjana tegutsevale finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale või suurima bilansimahuga krediidasutusele võimalus selle otsuse kohta oma seisukoht esitada.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(5) Finantsinspeksioon teavitab asjaomast menetlusosalist Finantsinspeksiooni seaduse § 46 lõikes 8 või § 46<sup>1</sup> lõike 1 punktis 3 sätestatud teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega sõlmitud kokkulepetest järelevalveülesannete üleandmise kohta, sealhulgas sellise üleandmise täpsetest tingimustest, pärast Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuselt või Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutuselt arvamuse saamist.  
[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

### **§ 98. Koostöö välisriikide järelevalveasutustega**

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

### **§ 99. Finantsinspeksiooni õigused informatsiooni saamisel**

(1) Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus nõuda aruandeid, tasuta teavet, dokumente ning suulisi ja kirjalikke selgitusi järelevalve teostamisel tähtsust omavate asjaolude kohta järgmistelt isikutelt:  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

1) krediidasutus, krediidasutuse juht ja töötaja;  
2) segafinantsvaldusettevõtja, finantsvaldusettevõtja, segavaldusettevõtja ning krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluv muu äriühing, nende juht ja töötaja;  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

2<sup>1</sup>) saada vajaduse korral krediidasutuse juhtorganite ja komiteede koosolekute päevakord ning päevakorda võetud küsimuste kohta koostatud dokumente ja juhtorganite tegevuse auditi või tulemuslikkuse muu hindamise tulemused;  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

3) krediidasutuse aktsionär või liige;  
4) kolmas isik, üksnes põhjendatud vajaduse korral;  
5) krediidasutuse likvideerija või pankrotihaldur;  
6) riigi- ja kohaliku omavalitsusüksuse asutus ning riigi andmekogu vastutav ja volitatud töötaja;  
7) välisriigi krediidasutuse filiaal, välisriigi krediidasutuse filiaali juhataja või töötaja.  
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

(2) Järelevalvetegevuse eesmärgil on Finantsinspeksioonil õigus:

1) teostada krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute kohapealset kontrolli Finantsinspeksioonile edastatud informatsiooni kontrollimiseks ning nõuda järelevalve teostamiseks vajalike andmete ja dokumentide esitamist;

2) nõuda krediidasutuselt kõiki andmeid, mis on vajalikud usaldatavusnormatiivide ning likviidsete varade ja jooksvate kohustuste vahekorra kontrollimiseks, sealhulgas konsolideeritud alusel;

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

3) saada informatsiooni ning teha koostööd krediidasutuse siseauditi üksuse või revisjonikomisjoniga.

(3) Vajaduse korral võib Finantsinspeksioon kohustada isikut ilmuma selgituste andmiseks Finantsinspeksiooni määratud ajal Finantsinspeksiooni ametiruumidesse.

(4) Vajaduse korral võib Finantsinspeksioon anda korralduse, milles määrab käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 sätestatud kohustuse täitmiseks tähtaja.

(5) Järelevalve teostamise eesmärgil on Finantsinspeksioonil õigus saada krediidasutusega seotud teavet kolmandalt isikult ilma teabe edastamisest nimetatud krediidasutust teavitamata. Kolmandal isikul on kohustus teabe edastamisest krediidasutust mitte teavitada.

(6) Kui menetlusosaline jätab haldusmenetluses Finantsinspeksiooni kutsel seadusliku takistusega ilmumata, võib Finantsinspeksioon:

- 1) kohaldada menetlusosalise suhtes sunniraha;
- 2) kohaldada politsei abil sundtoomist.

## § 99<sup>1</sup>. Selgituste andmisest keeldumise alused

Selgituste andmiseks kohustatud isik võib keelduda Finantsinspeksioonile selgituste andmisest kriminaalmenetluse seadustiku §-s 71 või 73 sätestatud alustel.

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

## § 100. Järelevalve korraldus

(1) Järelevalvet korraldatakse krediidasutuse ning tema konsolideerimisgrupi poolt edastatava aruandluse ning muu informatsiooni põhjal, samuti on Finantsinspeksioonil õigus läbi viia krediidasutuse ja tema konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute ning välisriigi krediidasutuse filiaali kohapealset kontrolli.

(2) Finantsinspeksioon teostab krediidasutuses ja konsolideerimisgrupi emattevõtjaks olevas äriühingus kohapealset kontrolli mitte vähem kui üks kord iga kahe aasta järel.

(3) Finantsinspeksioon teeb krediidasutuses käesoleva seaduse § 96 lõikes 5 sätestatud ülesannete täitmiseks asjakohastel juhtumitel stressiteste vähemalt kord aastas.

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

(4) Finantsinspeksioon hindab regulaarselt, kuid vähemalt iga kolme aasta järel, kas krediidasutuse sisemeetodite kasutamine majandustegevuses, sealhulgas nende rakendamine uute finantsteenuste või toodete puhul, on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud sisemeetodite kasutamise loa tingimustega.

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

## § 101. Kohapealne kontroll

(1) Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus korraldada krediidasutuse ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu, samuti välisriigi krediidasutuse Eesti filiaali asu- või tegevuskohas kohapealne kontroll.

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

(2) Kohapealne kontroll tehakse, kui:

- 1) on vaja kontrollida esitatud andmeid;
- 2) Finantsinspeksioonil on kahtlus, et on rikutud käesolevas seaduses või Finantsinspeksiooni seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud õigusaktides või nende alusel sätestatud;
- 3) lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse vastava taotluse alusel on vaja kontrollida lepinguriigi krediidasutuselt, finantseerimisasutuselt, krediidasutuse abiettevõtjalt, segavaldusettevõtjalt või tema tütarettevõtjalt saadud teavet;
- 4) on vaja täita muid järelevalveülesandeid.

(3) Finantsinspeksioon annab kohapealse kontrolli läbiviimiseks korralduse, kuhu märgitakse kontrolli eesmärk, ulatus, perioodi pikkus ning kontrollimise aeg. Korraldus toimetatakse krediidasutusele ja krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule (edaspidi käesolevas peatükis *kontrollitav*) kätte hiljemalt kolm tööpäeva enne kohapealse kontrolli algust, välja arvatud juhul, kui korraldusest etteteatamine ohustaks kontrolli eesmärgi saavutamist. Kohapealset kontrolli teostab Finantsinspeksiooni volitatud töötaja (edaspidi käesolevas peatükis *kontrollija*), kui käesolevas seaduses ei ole ette nähtud teisiti.

(4) Kohapealse kontrollimise käigus on kontrolliljal õigus:

- 1) siseneda kõikidesse ruumidesse, järgides kõiki kontrollitava suhtes kehtivaid turvaeeskirju;
- 2) nõuda tööks vajalike tingimuste tagamist ja kasutada eraldi ruumi;

- 3) piiranguteta uurida järelevalve teostamisel vajalikke dokumente ja andmekandjaid ning teha nendest väljavõtteid, ära kirju ja koopiaid ning jälgida tööprotsesse;
- 4) saada suuliselt ja kirjalikke selgitusi kontrollitava juhtidelt ja töötajatelt. Vajaduse korral või selgituste andja nõudmisel selgitused protokollitakse.

(5) Kontrollitava juhatus on kohustatud määrama kompetentse esindaja, kelle juuresolekul kontrollimine toimub ning kes esitab kontrollijale tema ülesannete täitmiseks vajalikke dokumente ja muud teavet, kaasa arvatud vandeaudiitori aruanded kontrollitava aruannete kohta ja audiitori eriotstarbelised raportid, ning annab nende kohta vajalikke selgitusi.  
[RT I 2010, 9, 41- jõust. 08.03.2010]

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 3 nimetatud juhul võib Finantsinspeksioon volitada kohapealset kontrolli teostama lepinguriigi finantsjärelevalve asutust või tema poolt nimetatud audiitorit või eksperti.

### § 101<sup>1</sup>. Kohapealse kontrolli akt

(1) Kontrollija on kohustatud koostama kohapealse kontrollimise tulemuste kohta hiljemalt kahe kuu jooksul pärast kontrolli lõppemist akti, mille Finantsinspeksioon toimetab viivitamata kontrollitavale kätte.

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

(3) Pärast kontrollitava kirjalike selgituste läbivaatamist, kuid mitte hiljem kui nelja kuu jooksul pärast kohapealse kontrolli lõppemist, koostab Finantsinspeksioon lõpliku akti, mis toimetatakse kontrollitavale kätte.

(4) Aktis toodud asjaoludega mittenoostumise korral on kontrollitaval õigus lisada aktile kirjalik eriarvamus.

(5) Kui pärast kohapealset kontrolli või kontrollitava kirjalike selgituste andmist selguvad täiendavad asjaolud või Finantsinspeksioon saab lisainformatsiooni, võib Finantsinspeksioon akti või käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud lõpliku akti koostamise tähtaega pikendada kuni kahe kuu võrra, tehes akti või lõpliku akti koostamise uue tähtaja kontrollitavale viivitamata teatavaks ning näidates esialgse tähtaja pikendamise põhjuse.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### § 101<sup>2</sup>. Erijärelevalve

(1) Erijärelevalve on finantssüsteemi stabiilsuse tagamiseks Finantsinspeksiooni poolt järelevalvemenetluses rakendatav erimeetmete kogum (edaspidi *erijärelevalve*), mille alusel teostatakse Eesti krediidiastutuse ja tema lepinguriigis asutatud filiaali tegevuse suhtes tugevdatud kohapealset kontrolli. Erijärelevalve eesmärk on krediidiastutuse makseraskuste või muude talitluspidevuse häirete tekkimise või jätkumise ärahoidmine ning hoiustajate ja teiste võlausaldajate huvide kaitsmine nende vahendite säilitamisel.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus otsustada kolmanda riigi krediidiastutuse Eestis asutatud filiaali suhtes erijärelevalve rakendamise üle, kui vastava kolmanda riigi järelevalveorganiga ei ole kokku lepitud teisiti.

(3) Erijärelevalve rakendamisel kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 101 ja 101<sup>1</sup> kohapealse kontrolli kohta sätestatud, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti.

(4) Finantsinspeksioon võib krediidiastutuse suhtes rakendada erijärelevalvet, kui krediidiastutuse tegevus või tegevusetus võib üksi või koostoimes muude mõjuritega ohustada Eesti finantssüsteemi stabiilsust ja Finantsinspeksioonil on põhjendatud kahtlus, et:

- 1) krediidiastutus ei täida Finantsinspeksiooni ettekirjutust ettenähtud tähtajaks või
- 2) krediidiastutuse juhatus ei ole täitnud käesoleva seaduse § 71 lõikes 5 või § 108 lõike 1 punktis 6 sätestatud teatamiskohustust.

(5) Erijärelevalve teostajaks on kontrollija, kellel on lisaks mujal käesolevas seaduses sätestatudle õigus:

- 1) võtta osa krediidiastutuse kõigi juhtorganite ja muude krediidiastutuse struktuuris ettenähtud komiteede või struktuuriüksuste tööst;
- 2) kutsuda kokku krediidiastutuse aktsionäride või liikmete erakorraline üldkoosolek;
- 3) jälgida kohapeal krediidiastutuse poolt läbiviidavaid tehinguid ja toiminguid;
- 4) keelata krediidiastutusel tehingute tegemine kontrollija eelneva kirjaliku nõusolekuta;
- 5) kontrollida infotehnoloogialaste ja klientide vara hoidmiseks kasutatavate süsteemide turvalisust ning nõuda täiendavate turvameetmete kasutusele võtmist.

(6) Erijärelevalve kehtestamisel määrab Finantsinspeksioon erijärelevalve tähtaja, ulatuse ja kontrollija volitused käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud õiguste rakendamisel.

(7) Erijärelevalve kestus ei või ületada kuut kuud.

(8) Erijärelevalve rakendamisel ei kohaldata käesoleva seaduse § 101 lõikes 2 ja lõike 3 teises lauses sätestatud. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 102. Ekspertiis ja erakorraline audiitorkontroll järelevalvemenetluses

(1) Finantsinspeksioon võib järelevalvemenetluses eriteadmisi nõudvate tähtsust omavate asjaolude selgitamiseks menetlusse kaasata eksperdi.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda erakorralise audiitorkontrolli läbiviimist, kui:

- 1) on põhjendatud kahtlus, et Finantsinspeksioonile või avalikkusele esitatud aruanded või teave on eksitavad või tegelikkusele mittevastavad;
- 2) on tehtud tehinguid, mille tulemusel võidakse tekitada või on tekitatud krediidiasutusele, temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule, nende hoiustajatele või teistele klientidele olulist kahju;
- 3) järelevalvemenetluses vajab täiendavat selgitamist krediidiasutuse või temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu finantsseisundiga seotud muu oluline küsimus.

(3) Finantsinspeksioon kaasab eksperdi või erakorraliseks audiitorkontrolliks audiitori omal algatusel või menetlusosalise taotlusel. Ekspertiisi või audiitori nimi ja tema kaasamise põhjus tehakse menetlusosalisele teatavaks enne eksperdi või audiitori kaasamist, välja arvatud juhul, kui asja on vaja menetleda kiiresti või kui teavitamine võib takistada eksperdi või erakorralise audiitorkontrolli eesmärgi saavutamist.

(4) Kui ekspert või erakorralist audiitorkontrolli teostav audiitor teeb kindlaks järelevalvemenetluses tähtsust omavaid asjaolusid, mille selgitamist ei olnud Finantsinspeksioon talle otseselt ülesandeks teinud, esitab ta oma arvamuse või hinnangu ka nende asjaolude kohta.

(5) Ekspert või erakorralist audiitorkontrolli teostaval audiitoril on õigus kasutada käesoleva seaduse § 101 lõikes 4 sätestatud õigusi üksnes temale antud ülesannete täitmise eesmärgil ning teha ettepanekuid Finantsinspeksioonile ja menetlusosalisele täiendavate andmete ja dokumentide esitamiseks. Ekspert või erakorralist audiitorkontrolli teostav audiitor võib kasutada käesoleva seaduse § 101 lõike 4 punktis 1 sätestatud õigust üksnes kontrollitava loal või tema juuresolekul. Ekspert on kohustatud hoidma saladuses avalikustamisele mittekuuluvat teavet, mis sai talle teatavaks seoses eksperdiülesannete täitmisega.

(6) Ekspertiisi või erakorralise audiitorkontrolli kulud kaetakse Finantsinspeksiooni eelarvest. Kui ekspert või audiitor kaasatakse menetlusosalise taotlusel, tasub eksperdi või erakorralise audiitorkontrolli kulud menetlusosaline.

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

## § 103. Ettekirjutus ja muud Finantsinspeksiooni rakendatavad meetmed

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

(1) Finantsinspeksioonil on õigus teha ettekirjutus, kui:

- 1) on avastatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014 või Finantsinspeksiooni seaduse §-s 2 või § 6 lõike 1 punktis 7 nimetatud seaduste või nende alusel antud õigusaktide rikkumisi; [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
- 2) on vaja ära hoida käesoleva paragrahvi punktis 1 nimetatud õigusrikkumisi;
- 3) on tõenäoline, et järgmise 12 kuu jooksul krediidiasutuse võetud riskid oluliselt suurenevad või võib esineda muid krediidiasutuse tegevust, tema klientide või finantssektori kui terviku huve või usaldusväärsust ohustavaid või ohustada võivaid asjaolusid;
- 4) see on vajalik krediidiasutuste klientide huvide kaitseks või finantssektori läbipaistvuse tagamiseks.

(2) Kui krediidiasutus ei vasta Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 või selle alusel antud õigusaktides sätestatud sisemeetodi kasutamise loa nõuetele, võib Finantsinspeksioon tunnistada sisemeetodi kasutamise loa kehtetuks või muuta loa kasutamise tingimusi, arvestades krediidiasutuse järgitavate nõuete valdkondi.

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

(3) Finantsinspeksioonil on õigus rakendada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1286/2014 artiklis 24 sätestatud meetmeid. Finantsinspeksioon avalikustab nimetatud artikli kohaste meetmete alusel tehtud otsuse kohta teate oma veebilehel vastavalt määruse artiklile 29.

[RT I, 22.02.2017, 1- jõust. 01.01.2018]

(4) Finantsinspeksioon avalikustab oma veebilehel käesolevas seaduses, finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses, pandikirjaseaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud kohustuse rikkumise eest väärteoasjas jõustunud lahendi või haldusakti viivitamata pärast selle jõustumist. Veebilehel märgitakse vähemalt rikkumise liik ja laad, rikkumise eest vastutava isiku andmed ning teave lahendi vaidlustamise ja kehtetuks tunnistamise kohta. Kogu nimetatud teave on veebilehel kättesaadav vähemalt viis aastat, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

[RT I, 30.11.2021, 1- jõust. 10.12.2021]

(5) Finantsinspeksioonil on asjaolusid hinnates õigus lükata vääртеoasjas tehtud lahendi või haldusakti avalikustamine edasi või jätta rikkujä isiku 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) vääртеoasjas tehtud lahendi, haldusakti või rikkujä isiku avalikustamine ohustaks tõsiselt finantsüsteemi stabiilsust või pooleliolevat järelevalvemenetlust;
  - 3) vääртеoasjas tehtud lahendi, haldusakti või rikkujä isiku avalikustamine põhjustaks asjassepuutuvatele isikutele ebaproportsionaalset ja olulist kahju.
- [RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(6) Finantsinspeksioonil on õigus jätta vääртеoasjas tehtud lahend või haldusakt avalikustamata, kui tema hinnangul ei ole ühelgi käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud viisil võimalik vältida finantsüsteemi stabiilsuse ohustamist või saavutada vääртеoasjas tehtud lahendi või haldusakti avalikustamise proportsionaalsust väheoluliste meetmete rakendamisel.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

#### § 104. Õigused ettekirjutuse tegemisel

(1) Finantsinspeksioonil on õigus ettekirjutusega muu hulgas:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 1) keelata teatud tehingute või toimingute tegemine või piirata nende mahtu;
- 2) keelata osaliselt või täielikult krediidiasutuse kasumist väljamaksete tegemine;
- 2<sup>1</sup>) nõuda krediidiasutuse juhtide ja töötajate tulemustasude vähendamist, nende maksmise peatamist või tehtud maksete tagastamist, kui esineb käesoleva seaduse § 57<sup>2</sup> lõikes 7 sätestatud alus;
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
- 3) nõuda krediidiasutuse tegevuskulude piiramist;
- 4) nõuda krediidiasutuse varade asjakohast allahindamist vastavalt käesolevas seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele;
- [RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]
- 5) nõuda likviidsete varade ja lühiajaliste kohustuste suhte parandamist;
- [RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]
- 5<sup>1</sup>) nõuda käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup> lõikes 1 nimetatud täiendavaid omavahendeid;
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
- 6) nõuda välisriigis tegutsevalt krediidiasutuselt välisriigis kehtivate õigusaktide nõuete rikkumise lõpetamist;
- 7) keelata lepinguriigi krediidiasutusel Eestis või Eesti krediidiasutusel lepinguriigis tegutsemine või piiritlest teenuste osutamine;
- 8) nõuda krediidiasutuse sise-eeskirjade ja protseduurireeglite ning tasustamise põhimõtete muutmist, sealhulgas kehtestada täiendavaid edasilükkavaid tingimusi tulemustasude või nende osade väljamaksmisele, piirata või keelata tulemustasude väljamaksmist teatud aktsiate, aktsiaoptsioonide või muude sarnaste õiguste vormis;
- [RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]
- 9) nõuda krediidiasutuse nõukogult juhatuse liikme tagasikutsumist või tema volituste ajutist peatamist;
- [RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]
- 10) nõuda krediidiasutuse üldkoosolekult nõukogu liikme tagasikutsumist, kui esineb käesoleva seaduse § 50 lõikes 1 nimetatud alus;
- [RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]
- 11) teha ettepanek krediidiasutuse üldkoosolekule vahetada audiitor;
- 11<sup>1</sup>) nõuda vandeaudiitori vahetamist, kui ta ei täida käesoleva seaduse §-s 95 sätestatud informeerimiskohustust;
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
- 12) nõuda krediidiasutuse töötaja töölt kõrvaldamist;
- 13) nõuda krediidiasutuse tervendamiskava esitamist;
- 14) nõuda Tagatisfondi seaduses ettenähtud osamakse tasumist;
- 15) esitada muid nõudmisi krediidiasutuse tegevust reguleerivate õigusaktide täitmiseks;
- 16) määrata tähtaeg riskide kontsentreerumise piirmäärade nõuetega vastavusse viimiseks;
- [RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]
- 16<sup>1</sup>) nõuda krediidiasutuse tegevuse ja süsteemidega seonduvate, sealhulgas tegevuse edasiandmisest tulenevate riskide vähendamist;
- [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]
- 17) teha ettepanek muuta või täiendada krediidiasutuse organisatsiooni struktuuri;
- [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]
- 18) nõuda stressitestide või muu sarnase tundlikkusanalüüsi tegemist;
- [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]
- 19) nõuda sisemeetodite mudelite parandamist;
- [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]
- 20) nõuda õigusaktides ettenähtud teabe avalikustamist;

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

21) nõuda õigusaktides ettenähtud teabe esitamist või koostöökohustuse täitmist.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2) [Kehtetu -RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Finantsinspeksioonil on õigus lubada ettekirjutuses ettenähtud ajavahemiku jooksul krediidasutusel usaldatavusnormatiive mitte täita, kui see on vajalik krediidasutuse tervendamiskava elluviimiseks seoses finantsstabiilsuse tagamisega. Eelnimetatud ajavahemik ei või olla pikem kui kuus kuud.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(4) Finantsinspeksioonil on õigus ettekirjutusega määrata täiendav likviidsusnõue, võttes arvesse krediidasutuse ärimudelit, riskijuhtimise, sealhulgas likviidsusriski juhtimise korraldust, käesoleva seaduse § 96 lõikes 5 sätestatu kohaselt omavahendite piisavusele antud järelevalvelist hinnangut.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

## § 104<sup>1</sup>. Sunniraha

(1) Finantsinspeksioon võib käesoleva seaduse alusel tehtud ettekirjutuse või muu haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral rakendada sunniraha asendustäitmise ja sunniraha seaduses sätestatud korras.

(2) Haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral on sunniraha ülemmäär füüsilise isiku puhul esimesel korral kuni 5000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 50 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kuid kokku mitte rohkem kui 5 000 000 eurot ning juriidilise isiku puhul kuni 32 000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 100 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kuid kokku mitte rohkem kui 10 protsenti kogu juriidilise isiku aastasest netokäibest, sealhulgas brutotulust, mis kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 koosneb komisjoni- ja teenustasudest ning intressi- ja muudest sellesarnastest tuludest.

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

## § 104<sup>2</sup>. Täiendavate omavahendite nõue

(1) Finantsinspeksioonil on õigus ettekirjutusega nõuda käesoleva seaduse §-des 86<sup>44</sup>–86<sup>49</sup> ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõudeid ületavaid täiendavaid omavahendeid.

(2) Finantsinspeksioon kohaldab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõuet, kui krediidasutuse puhul esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

1) krediidasutus on avatud riskidele või riskielementidele, mis ei ole kaetud või piisavalt kaetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud omavahendite nõuetega;

2) krediidasutus ei vasta käesoleva seaduse §-s 63<sup>1</sup> või 82 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 393 nimetatud nõuetele ning on vähetõenäoline, et muud järelevalvemeetmed oleksid piisavad, et tagada nimetatud nõuete täitmine mõistliku aja jooksul;

3) käesoleva seaduse § 96 lõike 6 punktis 2 nimetatud korrigeerimisi ei loeta piisavaks, et võimaldada krediidasutusel normaalsete turutingimuste korral müüa või maandada oma riskipositsioone lühikese aja jooksul ilma olulist kahju kandmata;

4) krediidiriski sisereitingute meetodite kasutamise regulaarsel hindamisel ilmneb, et lubatud meetodi kasutamise nõuetele mittevastavus toob tõenäoliselt kaasa ebapiisava omavahendite taseme;

5) krediidasutus ei suuda korduvalt saavutada või säilitada täiendavate omavahendite piisavat taset, et täita kooskõlas käesoleva seaduse § 104<sup>3</sup> lõikega 1 antud täiendavate omavahendite suunist;

6) ilmneb muu krediidasutusega seotud olukord, mis võib tuua krediidasutusele kaasa olulisi riske.

(3) Finantsinspeksioon kohaldab käesoleva paragrahvi lõike 2 punkti 1 juhul, kui on vaja katta krediidasutuse riskid, mis tulenevad krediidasutuse tegevusest, sealhulgas riskid, mis kajastavad teatavate majandus- või turuaengute mõju konkreetse krediidasutuse riskiprofiilile.

(4) Täiendavate omavahendite nõude täitmisel katab omakapital kõik riskid või riskide elemendid, mis on käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud hindamise kohaselt tuvastatud olulistena ning mis ei ole hõlmatud või piisavalt hõlmatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud omavahendite nõuetega.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud ettekirjutuse tegemisel hindab Finantsinspeksioon krediidasutuse riskiprofiili, võttes arvesse riske, millele krediidasutus on avatud.

(6) Kauplemissportfellivälisest tegevusest tulenevat intressiriski võib lugeda käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud hindamisel oluliseks vähemalt käesoleva seaduse § 96 lõike 6 punktis 3 nimetatud juhtudel, välja arvatud juhul, kui Finantsinspeksioon jõuab hindamise käigus järeldusele, et krediidasutus juhib kauplemissportfellivälisest tegevusest tulenevat intressiriski asjakohaselt ega ole sellele ülemäära avatud.

(7) Finantsinspeksioon võtab käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud hindamisel arvesse vähemalt:



1) krediiasutusepõhiseid riske või selliste riskide elemente, mis on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud omavahendite nõuete kohaldamisalast sõnaselgelt välja arvatud või mida seal ei ole sõnaselgelt käsitletud;

2) krediiasutusepõhiseid riske või selliste riskide elemente, mida tõenäoliselt alahinnatakse, olenemata vastavusest Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud nõuetele.

(8) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõude täitmiseks ei või kasutada omavahendeid, mis on mõeldud järgmiste nõuete täitmiseks:

1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktides a, b ja c sätestatud omavahendite nõuded;

2) käesoleva seaduse § 86<sup>44</sup> lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõue;

3) käesoleva seaduse § 104<sup>3</sup> lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite suunis, kui kõnealune suunis käsitleb muid riske kui §-s 82<sup>2</sup> nimetatud ülemäärase finantsvõimenduse risk.

(9) Kui Finantsinspeksioon nõuab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavaid omavahendeid, et käsitleda muid riske kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktiga d piisavalt hõlmamata ülemäärase finantsvõimenduse risk, määrab Finantsinspeksioon nõutavate täiendavate omavahendite tasemeks summa, milleks on käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaselt minimaalne omavahendite nõue ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III ja IV osas ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud asjakohaste omavahendite nõuete vahe.

(10) Kui Finantsinspeksioon nõuab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavaid omavahendeid, et käsitleda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktiga d piisavalt hõlmamata ülemäärase finantsvõimenduse riski, määrab Finantsinspeksioon nõutavate täiendavate omavahendite tasemeks summa, milleks on käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaselt piisavaks loetava kapitali ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III ja VII osas sätestatud asjakohaste omavahendite nõuete vahe.

(11) Krediiasutus täidab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõude omavahenditega, mis vastavad järgmistele tingimustele:

1) vähemalt kolm neljandikku täiendavate omavahendite nõudest täidetakse esimese taseme omavahenditega;

2) vähemalt kolm neljandikku käesoleva lõike punktis 1 nimetatud esimese taseme omavahenditest moodustavad esimese taseme põhiomavahendid.

(12) Erandina käesoleva paragrahvi lõikest 11 võib Finantsinspeksioon nõuda, et krediiasutus täidaks oma täiendavate omavahendite nõude suurema osaga esimese taseme omavahenditest või esimese taseme põhiomavahenditest, kui see on vajalik, võttes arvesse asjaomase krediiasutuse konkreetset olukorda.

(13) Finantsinspeksioon põhjendab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõude kehtestamise otsust krediiasutusele piisavas ulatuses kirjalikult, esitades vähemalt käesoleva paragrahvi lõigetes 2–6 nimetatud riskide, riskielementide ja seotud aspektide hindamise ülevaate. Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 5 sätestatud juhul tuleb põhjenduses esitada konkreetsed põhjused, miks täiendavate omavahendite suunise rakendamist ei peeta enam piisavaks.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

### § 104<sup>3</sup>. Täiendavate omavahendite suunis

(1) Lisaks käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup> lõikes 6 nimetatud nende riskide hindamisele, mille suhtes krediiasutus on avatud, hindab Finantsinspeksioon krediiasutuse § 63<sup>1</sup> kohaselt kehtestatud sisemise kapitali taset, võttes arvesse § 82<sup>1</sup> lõikes 9 nimetatud likviidsusriski stressitestide ja § 96 lõikes 11 nimetatud järelevalveliste stressitestide tulemusi, ning määrab kindlaks krediiasutuse omavahendite taseme, mida ta peab piisavaks. Finantsinspeksioon juhib tähelepanu krediiasutuse täiendavate omavahendite vajadusele, andes täiendavate omavahendite suunise.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud suunis käsitleb omavahendeid, mis ületavad vastavalt kas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III, IV ja VII osaga, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 2. peatükiga, käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup> lõike 1 ja § 86<sup>44</sup> lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõudega või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 1a nõutud omavahendite asjakohast summat, mida on vaja Finantsinspeksiooni poolt vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 1 piisavaks peetava omavahendite üldise taseme saavutamiseks.

(3) Finantsinspeksioonilt krediiasutusele antud suunis võib hõlmata käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup> lõike 1 kohaselt kehtestatud täiendavate omavahendite nõuetega käsitletavaid riske ainult niivõrd, kui võrd see katab neid riske, mis ei ole nimetatud nõuetega juba hõlmatud.

(4) Muude riskide, välja arvatud ülemäärase finantsvõimenduse riski katmiseks esitatud täiendavate omavahendite suunise täitmiseks kasutatud omavahendeid ei kasutata ühegi järgmise nõude täitmiseks:

- 1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktides a, b ja c sätestatud omavahendite nõuded;
- 2) käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup>lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõue, mille Finantsinspeksioon on kehtestanud muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski katteks, ja § 86<sup>44</sup>lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõue.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohase täiendavate omavahendite suunise täitmiseks kasutatud omavahendeid ei saa kasutada selleks, et täita Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis d sätestatud omavahendite nõuet, ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks Finantsinspeksiooni kehtestatud nõuet, käesoleva seaduse §-s 104<sup>2</sup>sätestatud nõuet ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1a nimetatud finantsvõimenduse määra puhvri nõuet. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

#### **§ 104<sup>4</sup>. Täiendavatest omavahenditest teavitamine**

Finantsinspeksiooni finantsjärelevalve funktsiooni täitja teavitab käesoleva seaduse § 104<sup>2</sup>lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõudest ja § 104<sup>3</sup>lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite suunisest finantskriisi lahendamise funktsiooni täitjat. [RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

#### **§ 104<sup>5</sup>. Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja suhtes kohaldatavate meetmete erisused**

(1) Kui Finantsinspeksioon on kindlaks teinud, et finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei vasta käesoleva seaduse §-s 13<sup>6</sup>sätestatud tingimustele, võib Finantsinspeksioon käesolevas seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 kehtestatud nõuete konsolideeritud alusel täitmise tagamiseks ja järelevalve jätkuvuse taastamiseks ning järjepidevuse eesmärgil lisaks §-des 104 ja 104<sup>1</sup>sätestatud meetmetele kohaldada muid sobivaid järelevalvemeetmeid, sealhulgas:

- 1) nõuda finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja omatava tütaretevõtjast krediidasutuse aktsiate või osadega seotud hääleõiguse kasutamise peatamist;
- 2) nõuda finantsvaldusettevõtjalt või segafinantsvaldusettevõtjalt krediidasutusest tütaretevõtjas omatava osaluse aktsionäridele või osanikele üleandmist;
- 3) nõuda finantsvaldusettevõtjalt või segafinantsvaldusettevõtjalt krediidasutuses või teises finantssektori ettevõtjas osalusest loobumist või sellises üksuses osaluse vähendamist;
- 4) keelata osaliselt või täielikult aktsionäridele või osanikele kasumist väljamaksete või intressimaksete tegemise;
- 5) nõuda tegevuskava õigusaktidega ettenähtud nõuete täitmise viivitamatuks taastamiseks;
- 6) tunnistada tegevuse heakskiitmise otsus kehtetuks.

(2) Finantsinspeksioon võib nõuda, et konsolideerimisgrupi finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja või krediidasutus võtab ajutiselt vastutuse käesolevas seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete konsolideeritud alusel täitmise tagamise eest.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

#### **§ 105. Krediidasutuse juhtimisorganite koosolekute kokkukutsumine ning nendes osalemine**

(1) Finantsinspeksioonil on õigus teha ettekirjutus:

- 1) krediidasutuse juhatase, nõukogu või üldkoosoleku kokkukutsumiseks;
- 2) Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt vajaliku küsimuse juhatase, nõukogu või üldkoosoleku päevakorda võtmiseks.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus saata koosolekule oma esindajaid, kellel on õigus esitada seisukohti ja teha ettepanekuid ning nõuda nende kandmist koosoleku protokoll.

[RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

#### **§ 106. Krediidasutuse juhtimisorganite otsuste kehtetuks tunnistamine**

Krediidasutuse asukohajärgne kohus võib Finantsinspeksiooni avalduse alusel tunnistada kehtetuks seaduse, selle alusel väljaantud õigusakti või krediidasutuse põhikirjaga vastuolus oleva üldkoosoleku, nõukogu või juhatase otsuse, kui avaldus on esitatud kolme kuu jooksul otsuse vastuvõtmisest.

[RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

#### **§ 107. Krediidasutuse tervendamiskava**

(1) Kui krediidasutus ei täida usaldatavusnormatiive või ei säilita vajalikku likviidsete varade ja jooksvate kohustuste vahet, on ta kohustatud esitama Finantsinspeksioonile ettekirjutusega määratud tähtjaks tervendamiskava.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(2) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda krediidiastutuse tervendamiskavale ekspertiisi tellimist ühelt või mitmelt Finantsinspeksiooni poolt määratud audiitorilt.

(2<sup>1</sup>) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda omavahendite, sealhulgas aktsiakapitali suurendamist ja muude krediidiastutuse usaldusväärsuse tagamiseks vajalike meetmete ettenägemist tervendamiskavas.  
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(3) Tervendamiskavas peab kirjeldama üksikasjalikult abinõusid, mille rakendamisega kavatakse saavutada usaldatavusnormatiivide täitmine või likviidsete varade ja jooksvate kohustuste vahekorra parandamine Finantsinspeksiooni määratud tähtajaks.  
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(4) Kui Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt ei ole krediidiastutuse tervendamiskava realiseeritav või see ei taga klientide ja võlausaldajate huvide kaitset või kui krediidiastutus ei ole võimeline tähtaegselt ellu viima tervendamiskavas esitatud tegevusi ja meetmeid, on Finantsinspeksioonil õigus kehtestada krediidiastutusele moratoorium või tühistada krediidiastutuse tegevusluba või rakendada muid käesolevast seadusest tulenevaid meetmeid.  
[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

#### **§ 108. Finantsinspeksiooni informeerimise kohustus**

(1) Krediidiastutus on kohustatud viivitamata informeerima Finantsinspeksiooni kõigi andmete ja asjaolude muutumisest, mis olid aluseks tegevusloa andmise otsustamisel, sealhulgas esitava järgmised andmed ja dokumendid:

1) krediidiastutuse ärinime, aadressi või kontaktandmete muutumise korral uus ärinimi, aadress ja kontaktandmed;

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

2) krediidiastutuse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu asutamisel, omandamisel või lõpetamisel vastava äriühingu ärinimi ja aadress ning asutatava või omandatava äriühingu puhul ka selle kontaktandmed;

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

3) [kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

4) audiitori vahetumise korral käesoleva seaduse § 13<sup>1</sup> lõike 1 punktis 11 nimetatud andmed;

5) [kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

6) asjaolud, mis mõjutavad või võivad oluliselt mõjutada krediidiastutuse finantsseisundit;

7) teave allutatud kohustuste laenulepingute sõlmimisest;

8) muu informatsioon, kui see on ette nähtud käesolevas seaduses.

(2) Krediidiastutus peab Finantsinspeksiooni nõudel käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmed, välja arvatud lõike 1 punktides 3 ja 6 nimetatud andmed, viivitamata avalikustama.

(3) Käesolevas paragrahvis nimetatud andmed avalikustatakse vastavalt Finantsinspeksiooni seaduse § 53 lõikes 4 sätestatule.

#### **§ 109. Kontrollimise andmete salastatus**

[Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

#### **§ 110. Pretensioonide esitamine ja vaidluse lahendamine**

(1) Kui Finantsinspeksiooni ametnikud või teised Finantsinspeksiooni volitusel järelevalvet teostavad isikud ületavad krediidiastutuse kontrollimisel neile Finantsinspeksiooni seadusega või käesoleva seadusega antud volitusi, on krediidiastutusel õigus lisada kontrollaktile või -õiendile sellekohane arvamus, tehes krediidiastutuse esindaja allkirja juurde vastavasisulise märkuse.

(2) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

(3) [Kehtetu -RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(4) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

(5) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

## **9<sup>1</sup>. peatükk FINANTSKONGLOMERAAT**

# 1. jagu

## Finantskonglomeraadi määramine

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

### § 110<sup>1</sup>. Finantskonglomeraat ja selle määramine

(1) Käesolevas jaos sätestatule tuginedes määrab Finantsinspeksioon, kas konsolideerimisgrupp, kuhu kuulub Eestis asutatud käesoleva seaduse § 110<sup>2</sup> lõikes 2 nimetatud reguleeritud üksus, on finantskonglomeraat ning kas tema üle tuleb teostada finantskonglomeraadi tasandil täiendavat järelevalvet (edaspidi *täiendav järelevalve*).

(2) Finantskonglomeraat on selline konsolideerimisgrupp kindlustustegevuse seaduse § 7 lõike 2 tähenduses, mis vastab käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatule ja järgmistele tingimustele:

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

1) konsolideerimisgrupi juhtiv üksus või vähemalt üks konsolideerimisgruppi kuuluv tütaretevõtja on reguleeritud üksus;

2) vähemalt üks konsolideerimisgrupi üksustest tegutseb kindlustussektoris ning vähemalt üks pangandus- ja investeerimisteenuste sektoris;

3) nii konsolideerimisgruppi kuuluvate kindlustussektoris tegutsevate üksuste konsolideeritud toimingud või kõik toimingud kokku kui ka pangandus- ja investeerimisteenuste sektoris tegutsevate üksuste konsolideeritud toimingud või kõik toimingud kokku on konsolideerimisgrupis märkimisväärsed käesoleva seaduse

§ 110<sup>3</sup> lõike 3 või 4 tähenduses.

(3) Konsolideerimisgrupp on finantskonglomeraat, kui ta vastab lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatule veel ühele järgmistest tingimustest:

1) konsolideerimisgrupi juhtiv üksus on reguleeritud üksus, kes on ühtlasi kas finantssektori üksuse emattevõtja, finantssektori üksusega märkimisväärses seoses olev üksus või üksus, kellel on finantssektori üksuses valitsev mõju;

2) konsolideerimisgrupp, mille juhtiv üksus ei ole reguleeritud üksus, tegutseb peamiselt finantssektoris käesoleva seaduse § 110<sup>3</sup> lõike 2 tähenduses.

(4) Finantskonglomeraadina käsitatakse iga konsolideerimisgrupi osa, mis vastab käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 sätestatud tingimustele.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

### § 110<sup>2</sup>. Mõisted

(1) Reguleeritud üksus käesoleva peatüki tähenduses on krediidasutus, kindlustusandja, edasikindlustusandja, fondivalitseja ja investeerimisühing ning eriotstarbeline varakogum kindlustustegevuse seaduse § 3 lõike 4 tähenduses (edaspidi *eriotstarbeline varakogum*).

[RT I, 07.07.2015, 1- jõust. 01.01.2016]

(2) Asjasse puutuvad finantsjärelevalve asutused käesoleva peatüki tähenduses on finantsjärelevalve asutused, kes on andnud tegevusloa käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud reguleeritud üksustele, finantskonglomeraadi koordinaator ning käesolevas lõikes nimetatud asutuste kokkuleppel finantsjärelevalve asutus muus lepinguriigis, kui finantskonglomeraati kuuluva reguleeritud üksuse turuosa selles lepinguriigis on suurem kui 5 protsenti.

(3) Finantssektori osad käesoleva peatüki tähenduses on kindlustussektor ning pangandus- ja investeerimisteenuste sektor.

(4) Kindlustussektor on finantssektori osa, kus võivad tegutseda üksnes järgmised üksused:

1) kindlustusandja;

2) edasikindlustusandja;

3) kindlustusvaldusettevõtja.

(5) Pangandus- ja investeerimisteenuste sektor on finantssektori osa, kus võivad tegutseda üksnes järgmised üksused:

1) krediidasutus;

2) investeerimisühing;

3) finantseerimisasutus käesoleva seaduse § 5 tähenduses, välja arvatud investeerimisühing;

4) krediidasutuse abiettevõtja käesoleva seaduse § 6 lõike 3 tähenduses.

(6) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 sätestatule loetakse fondivalitseja tegutsevaks finantssektori osas, millesse ta konsolideerimisgrupi siseselt kuulub. Kui fondivalitseja kuulub konsolideerimisgrupi siseselt mitmesse finantssektori osasse, loetakse ta tegutsevaks väikseimas finantssektoris.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

### § 110<sup>3</sup>. Finantskonglomeraadi määramise tingimused

(1) Finantsinspeksioon võtab käesoleva seaduse § 110<sup>1</sup> lõigetes 2 ja 3 nimetatud tingimuste hindamisel aluseks käesolevas paragrahvis sätestatu.

(2) Konsolideerimisgrupp tegutseb peamiselt finantssektoris, kui konsolideerimisgruppi kuuluvate finantssektori üksuste bilansimahud moodustavad kokku üle 40 protsendi kogu konsolideerimisgrupi bilansimahust.

(3) Finantssektori osa toimingud on konsolideerimisgrupis märkimisväärsed, kui selle finantssektori osa üksuste bilansimahu ja kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate finantssektori üksuste bilansimahtude summa suhtarvu ning sama finantssektori osa üksuste õigusaktidest tuleneva nõutava omavahendite suuruse ja kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate finantssektori üksuste vastavate omavahendite suuruse summa suhtarvu aritmeetiline keskmine on suurem kui 0,1.

(4) Finantssektori toimingud on konsolideerimisgrupis märkimisväärsed, kui konsolideerimisgruppi kuuluvate väiksemas finantssektori osas tegutsevate üksuste bilansimahud kokku ületavad kuut miljardit eurot.

(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 2–4 sätestatud bilansimahuga seotud arvutused tehakse konsolideeritud majandusaasta aruannetest lähtuvalt, kusjuures arvestatakse vastavalt kindlustusandjale, edasikindlustusandjale, krediidasutusele, fondivalitsejale või investeerimisühingule kehtestatud omavahendite nõudeid.

(6) Väiksem finantssektori osa on kas kindlustussektor või pangandus- ja investeerimisteenuste sektor sõltuvalt sellest, kumma sektori käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt arvutatud suhtarvude aritmeetiline keskmine on väiksem. Suurem finantssektori osa on kas kindlustussektor või pangandus- ja investeerimisteenuste sektor sõltuvalt sellest, kumma sektori eelmises lauses nimetatud näitaja on suurem.

(7) Kui finantskonglomeraat ei vasta enam käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 nimetatud tingimustele, rakendatakse tema suhtes järgmise kolme majandusaasta jooksul lõigetes 2 ja 3 sätestatud määrade asemel vastavalt määrasid 35 protsenti ja 0,08.

(8) Kui finantskonglomeraadi väiksemas finantssektori osas tegutsevad üksused ei vasta enam käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud tingimusele, rakendatakse nende suhtes järgmise kolme majandusaasta jooksul tingimust, et väiksemas finantssektori osas tegutsevate üksuste bilansimahud kokku peavad ületama viit miljardit eurot.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

### § 110<sup>4</sup>. Finantskonglomeraadi määramise erisused

(1) Kui finantssektori toimingud on märkimisväärsed vastavalt käesoleva seaduse § 110<sup>3</sup> lõikes 4 sätestatule, kuid finantssektori osade toimingud ei ole märkimisväärsed vastavalt sama paragrahvi lõikes 3 sätestatule, võib Finantsinspeksioon kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega otsustada, et konsolideerimisgruppi ei peeta finantskonglomeraadiks.

(2) Kui finantssektori osade toimingud on märkimisväärsed vastavalt käesoleva seaduse § 110<sup>3</sup> lõikes 3 sätestatule, kuid finantssektori toimingud ei ole märkimisväärsed vastavalt sama paragrahvi lõikes 4 sätestatule, võib Finantsinspeksioon kokkuleppel asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega otsustada, et konsolideerimisgruppi ei peeta finantskonglomeraadiks.

(3) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatule võib Finantsinspeksioon koostöös teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega teha otsuse, et käesoleva seaduse §-des 110<sup>9</sup>–110<sup>11</sup> sätestatud ei kohaldata, kui täiendava järelevalve teostamine konsolideerimisgrupi üle ei ole põhjendatud või see oleks eksitav.

(4) Finantsinspeksioon esitab käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 nimetatud otsused teistele asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele ning avalikustab otsused oma veebilehel. Kui Finantsinspeksioonile edastatakse nimetatud otsused, avalikustab ta need oma veebilehel.

(5) Finantskonglomeraadi määramisel võib Finantsinspeksioon kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega otsustada, et käesoleva seaduse § 110<sup>3</sup> lõigete 2–4 kohaldamisel:

1) jäetakse suhtarvude leidmisel konsolideerimisgruppi kuuluv üksus käesoleva seaduse § 110<sup>8</sup> lõikes 9 sätestatud juhtudel kõrvale, välja arvatud juhul, kui üksus on viinud oma asukohta lepinguriigist kolmandasse riiki ja on teada, et üksuse asukohta muudeti lepinguriigi õigusaktides sätestatud finantsjärelevalve vältimiseks;

- 2) peab konsolideerimisgrupp vastama käesoleva seaduse § 110<sup>3</sup>lõigetes 2 ja 3 sätestatud tingimustele kolmel järjestikusel majandusaastal, et teda määrataks kui finantskonglomeraati;
- 3) ei võeta arvesse osalust ühes või mitmes konsolideerimisgruppi kuuluvas väiksema finantssektori osa üksuses, kui osalus on määrav või osalused kokku on määravad finantskonglomeraadi määramisel ning osalused kokku on täiendava järelevalve seisukohast väheolulised.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 5 punktis 2 sätestatud ei kohaldata, kui konsolideerimisgrupi struktuuris on toimunud märkimisväärseid muudatusi.

(7) Finantskonglomeraadi määramisel võib Finantsinspeksioon kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega otsustada, et käesoleva seaduse § 110<sup>3</sup>lõigete 2 ja 3 kohaldamisel:

- 1) asendatakse bilansimahtudel põhinev suhtarv kas tulude struktuuril, kogu valitsetaval varal või bilansivälistel kohustustel põhineva suhtarvuga;
- 2) asendatakse bilansimahtudel põhinev suhtarv tulude struktuuril, kogu valitsetaval varal ja bilansivälistel kohustustel põhineva suhtarvuga;
- 3) arvutustes kasutatavatele suhtarvudele lisatakse kas tulude struktuuril, kogu valitsetaval varal või bilansivälistel kohustustel põhinev suhtarv või kõik nimetatud suhtarvud.

(8) Käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud otsuse võib teha üksnes erandjuhul olukorras, kus tulude struktuur, kogu valitsetav vara või bilansivälised kohustused on täiendava järelevalve teostamise seisukohast olulised.  
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

## 2. jagu Täiendav järelevalve

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

### § 110<sup>5</sup>. Järelevalve ulatus ja meetmed

(1) Täiendavat järelevalvet teostatakse sellise Eesti reguleeritud üksuse üle:

- 1) kes on finantskonglomeraadi juhtiv üksus;
- 2) kelle emattevõtja on lepinguriigi segafinantsvaldusettevõtja;
- 3) kellel on valitsev mõju teise käesoleva seaduse § 110<sup>2</sup>lõigetes 4–6 nimetatud finantssektori üksuse üle või kelle üle sellisel üksusel on valitsev mõju.

(2) Kui finantskonglomeraat on sellise finantskonglomeraadi osa, kelle üle juba teostatakse käesolevas peatükis sätestatud täiendavat järelevalvet, siis tema üle eraldi täiendavat järelevalvet ei teostata.

(3) Eesti reguleeritud üksuse üle, kelle emattevõtja on kolmandas riigis asutatud reguleeritud üksus või kolmanda riigi segafinantsvaldusettevõtja ning kelle üle ei teostata järelevalvet käesoleva paragrahvi lõike 1 või 2 alusel, teostatakse täiendavat järelevalvet käesoleva seaduse §-s 110<sup>12</sup>sätestatud korras.

(4) Kui isiku ja Eesti reguleeritud üksuse vahel on märkimisväärne seos või isikul on Eesti reguleeritud üksuse üle valitsev mõju märkimisväärses seoses olemata ning selle reguleeritud üksuse üle ei teostata järelevalvet käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 sätestatud alustel, otsustab Finantsinspeksioon koos asjasse puutuva finantsjärelevalve asutusega, kas ja millises ulatuses teostada Eesti reguleeritud üksuse üle järelevalvet, nagu ta kuuluks finantskonglomeraati.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud otsus järelevalve teostamiseks tehakse üksnes juhul, kui konsolideerimisgrupp, kuhu Eesti reguleeritud üksus kuulub, vastab käesoleva seaduse § 110<sup>1</sup>lõike 2 punktides 2 ja 3 sätestatud tingimustele.  
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

### § 110<sup>6</sup>. Finantskonglomeraadi koordinaatori määramine

(1) Täiendava järelevalve teostamiseks ja koordineerimiseks määravad asjasse puutuvad finantsjärelevalve asutused ja segafinantsvaldusettevõtja asukohajärgne finantsjärelevalve asutus endi hulgast finantskonglomeraadi koordinaatori.

(2) Finantsinspeksioon määratakse finantskonglomeraadi koordinaatoriks, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

- 1) finantskonglomeraadi juhtiv üksus on Eesti reguleeritud üksus;
- 2) finantskonglomeraadi kuuluva Eesti reguleeritud üksuse emattevõtja on segafinantsvaldusettevõtja;
- 3) finantskonglomeraadi kuuluva Eesti reguleeritud üksuse ja teise lepinguriigi reguleeritud üksuse emattevõtja on Eestis asuv segafinantsvaldusettevõtja;
- 4) finantskonglomeraadi juhtivad üksused on Eestis ja teises lepinguriigis asuvad segafinantsvaldusettevõtjad, kusjuures finantskonglomeraati kuuluvad nii Eesti kui ka teise lepinguriigi reguleeritud üksused ning finantskonglomeraadi suuremas finantssektori osas tegutseb nendest üksnes Eesti reguleeritud üksus;

5) finantskonglomeraadi juhtivad üksused on Eestis ja teises lepinguriigis asuvad segafinantsvaldusettevõtjad, kusjuures finantskonglomeraati kuuluvad reguleeritud üksustest üksnes Eesti ja teise lepinguriigi kindlustusandjad, edasikindlustusandjad või eriotstarbelised varakogumid ning Eesti kindlustusandja, edasikindlustusandja või eriotstarbelise varakogumi bilansimaht on suurim;

6) finantskonglomeraadi juhtivad üksused on Eestis ja teises lepinguriigis asuvad segafinantsvaldusettevõtjad, kusjuures finantskonglomeraati kuuluvad reguleeritud üksustest üksnes Eesti ja teise lepinguriigi krediitiasutused, investeerimisühingud või fondivalitsejad ning Eesti krediitiasutuse, investeerimisühingu või fondivalitseja bilansimaht on suurim;

7) finantskonglomeraadi juhtivad üksused on Eestis ja teises lepinguriigis asuvad segafinantsvaldusettevõtjad, kusjuures finantskonglomeraadi suuremas finantssektori osas tegutsevad kas Eesti ja teise lepinguriigi kindlustusandjad, edasikindlustusandjad või eriotstarbelised varakogumid või Eesti ja teise lepinguriigi krediitiasutused, investeerimisühingud või fondivalitsejad ning täidetud on vastavalt kas käesoleva lõike punktis 5 või 6 nimetatud tingimus;

8) Eesti ja teise lepinguriigi reguleeritud üksuste ematettevõtja on segafinantsvaldusettevõtja, kelle asukoht on muu lepinguriik kui käesolevas punktis nimetatu ning finantskonglomeraadi suuremas finantssektori osas tegutseb Eesti reguleeritud üksus, kelle bilansimaht on nimetatud finantssektori osas suurim;

9) finantskonglomeraadi suuremas finantssektori osas tegutseb Eesti reguleeritud üksus, kelle bilansimaht on nimetatud finantssektori osas suurim, ning tegemist ei ole ühegi käesoleva lõike punktides 1–8 nimetatud juhuga.

(3) Asjasse puutuvad finantsjärelevalve asutused võivad ühisel kokkuleppel loobuda käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud kriteeriumite kohaldamisest ja määrata finantskonglomeraadi koordinaatoriks mõne muu finantsjärelevalve asutuse, kui see on põhjendatud tulenevalt finantskonglomeraadi struktuurist või tema tegevuse olulisusest Eestis või teises lepinguriigis.

(4) Finantskonglomeraadi koordinaatori ettepanekul kehtestavad asjasse puutuvad finantsjärelevalve asutused koostöökorra, milles võib muu hulgas täpsustada käesoleva seaduse §-s 110<sup>7</sup> sätestatud finantskonglomeraadi koordinaatori ülesandeid.

(4<sup>1</sup>) Finantskonglomeraadi koordinaator ja käesoleva seaduse § 13<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud asutus, kes teostab järelevalvet konsolideerimisgrupi üle, kuhu kuulub ematettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, sõlmivad järelevalvealaseks koostööks kirjaliku koostöökorra.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(5) Finantskonglomeraadi koordinaatori määramine ei mõjuta Finantsinspektsiooni teostatava järelevalvega seotud õigusi ja kohustusi.  
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

## **§ 110<sup>7</sup>. Finantsinspektsiooni ülesanded ja õigused finantskonglomeraadi koordinaatorina**

(1) Kui Finantsinspektsioon on määratud finantskonglomeraadi koordinaatoriks, täidab ta järelevalve teostamisel järgmisi ülesandeid:

- 1) teavitab konsolideerimisgrupi juhtivat üksust või selle puudumisel konsolideerimisgrupi suuremas finantssektori osas tegutsevat suurima bilansimahuga reguleeritud üksust sellest, et konsolideerimisgrupp on määratud finantskonglomeraadiks ja Finantsinspektsioon selle koordinaatoriks;
- 2) teavitab asjasse puutuvat finantsjärelevalve asutust, segafinantsvaldusettevõtja asukoha finantsjärelevalve asutust, Euroopa Järelevalveasutuste Ühiskomitee ja Euroopa Komisjoni käesoleva lõike punktis 1 nimetatud konsolideerimisgrupi määramisest finantskonglomeraadiks ning selle koordinaatori määramisest;
- 3) hindab finantskonglomeraadi finantsolukorda ja teostab finantsolukorra üldist järelevalvet ning kontrollib finantskonglomeraadi vastavust käesoleva seaduse §-des 110<sup>8</sup>–110<sup>11</sup> sätestatule;
- 4) kavandab ja koordineerib koostöös asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutusega järelevalvemeetmeid kriisiolukordade ennetamiseks ja lahendamiseks;
- 5) kontrollib segafinantsvaldusettevõtja juhi vastavust käesoleva seaduse §-s 110<sup>13</sup> sätestatule;
- 6) teeb regulaarselt finantskonglomeraadi stressiteste vastavalt Euroopa Järelevalveasutuste Ühiskomitee juhistele;
- 7) täidab muid seadusest või selle alusel antud õigusaktidest tulenevaid ülesandeid.

(2) Kui Finantsinspektsioon vajab täiendava järelevalve teostamiseks teavet, mille finantskonglomeraati kuuluv teise lepinguriigi üksus on esitanud oma finantsjärelevalve asutusele, küsib Finantsinspektsioon kõnealust teavet esmajärjekorras nimetatud finantsjärelevalve asutuselt.

(3) Finantsinspektsioon võib käesolevas paragrahvis sätestatud kohustuste täitmiseks esitada finantskonglomeraati kuuluva ematettevõtja asukohajärgsele finantsjärelevalve asutusele taotluse nimetatud ematettevõtja kohta asjakohase teabe saamiseks.

(4) Kui finantskonglomeraati kuuluv segafinantsvaldusettevõtja ei täida käesolevas peatükis sätestatud nõuet või kui nõue on täidetud, aga finantskonglomeraadi maksejõulisus on sellest hoolimata ohustatud, või kui

konsolideerimisgrupisisesed tehingud või riskikontsentratsioon ohustavad reguleeritud üksuste finantsseisundit, on Finantsinspeksioonil õigus teha ettekirjutus ja nõuda sellega nõude täitmist või olukorra parandamist. Finantsinspeksioon võib tehtud ettekirjutuse täitmata jätmisel või mittekohasel täitmisel rakendada sunniraha käesoleva seaduse §-s 104<sup>1</sup> sätestatud tingimustel ja korras.

(5) Kui finantskonglomeraat on määratud, on Finantsinspeksioonil koordinaatorina õigus teha ettepanek käesoleva seaduse § 110<sup>4</sup> lõigetes 5 ja 7 sätestatu üle otsustamiseks.

(6) Finantsinspeksioonil on õigus kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega käesoleva seaduse § 110<sup>3</sup> lõigetes 7 ja 8 nimetatud ajavahemiku jooksul otsustada, et finantskonglomeraadi suhtes lõpetatakse nimetatud lõigetes sätestatu kohaldamine.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

## **§ 110<sup>8</sup>. Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendid**

(1) Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus on Eesti reguleeritud üksus, arvutatakse finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suurus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel, arvestades käesoleva paragrahvi lõigetes 3–12 sätestatut.

(2) Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus ei ole Eesti reguleeritud üksus, arvutatakse finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suurus vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule või vastavalt finantskonglomeraadi koordinaatori määratud põhimõtetele ja tingimustele.

(3) Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutamisel võetakse arvesse finantskonglomeraadi kuuluvad kindlustusandja, edasikindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja, eriotstarbeline varakogum, krediidasutus, krediidasutuse abiettevõtja, fondivalitseja ning investeerimisühing ja muu finantseerimisasutus ning segafinantsvaldusettevõtja.

(4) Finantskonglomeraadi kuuluva käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud üksuse konsolideeritud omavahendite suurus arvutatakse vastavalt asjaomase üksuse asutamisiigi õigusaktides sätestatud nõuetele.

(5) Segafinantsvaldusettevõtja omavahendite hinnanguline suurus arvutatakse vastavalt:

1) kindlustustegevuse seaduses kindlustusandja suhtes sätestatule, kui kindlustussektor on finantskonglomeraadi suurem finantssektori osa;

2) käesolevas seaduses krediidasutuse suhtes või väärtpapierituruse seaduses investeerimisühingu suhtes sätestatule, kui pangandus- ja investeerimisteenuste sektor on finantskonglomeraadi suurem finantssektori osa.

(6) Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suurus ei või ühelgi hetkel olla väiksem finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite nõutavast suurusest.

(7) Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite nõutav suurus on kõigi finantskonglomeraadi kuuluvate finantssektori üksuste õigusaktidest tulenevate konsolideeritud omavahendite nõutud suuruste summa.

(8) Finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutuse ja selleks vajalikud andmed esitab vähemalt kord aastas finantskonglomeraadi koordinaatorile:

1) finantskonglomeraadi juhtiv üksus, kui selleks on reguleeritud üksus;

2) segafinantsvaldusettevõtja või koordinaatori poolt koostöös teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga määratud reguleeritud üksus, kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus ei ole reguleeritud üksus.

(9) Finantskonglomeraadi koordinaator võib finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutamisel jätta välja finantskonglomeraadi kuuluva üksuse, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

1) nimetatud üksus asub kolmandas riigis ning temalt vajaliku teabe saamine on takistatud, sest kolmanda riigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust või võimalusi koostöökseks finantskonglomeraadi koordinaatoriga;

2) nimetatud üksusel ei ole finantskonglomeraadi kuuluva reguleeritud üksuse täiendava järelevalve seisukohast olulist tähtsust;

3) nimetatud üksuse hõlmamine ei oleks täiendava järelevalve eesmärkide seisukohast põhjendatud või see oleks eksitav.

(10) Kui käesoleva paragrahvi lõike 9 punkti 2 alusel tuleks finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutamisel jätta välja rohkem kui üks finantskonglomeraadi kuuluv üksus, kuid nendel üksustel koos on oluline mõju, ei kohaldata nende suhtes käesoleva paragrahvi lõike 9 punktis 2 sätestatut.

(11) Kui tegemist ei ole kiireloomulise juhtumiga, konsulteerib finantskonglomeraadi koordinaator enne käesoleva paragrahvi lõike 9 punktis 3 nimetatud tingimusele tugineva otsuse tegemist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega.

(12) Kui finantskonglomeraadi koordinaator jätab finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruse arvutamisel käesoleva paragrahvi lõike 9 punkti 2 või 3 alusel välja reguleeritud üksuse, on sellele tegevusloa



andnud finantsjärelevalve asutusel õigus küsida finantskonglomeraadi juhtivalt üksuselt teavet, mis on vajalik väljajäetud reguleeritud üksuse üle järelevalve teostamiseks.  
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

### **§ 110<sup>9</sup>. Finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumine**

(1) Finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumine on finantskonglomeraati kuuluvate üksuste varade ja kohustustega seotud riskidest tulenev võimalik kahju, mis on piisavalt suur, et ohustada finantskonglomeraati kuuluva reguleeritud üksuse maksejõulisust või üldist finantsseisundit. Võimalik kahju võib tuleneda krediidiriskist, investeerimisriskist, kindlustusriskist, tururiskist, muudest riskidest või eelnimetatud riskidest kombineeritud kujul või nende vastastikusel mõjust.

(2) Finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumise arvutamisel lähtutakse käesoleva seaduse § 85 lõigetest 1–3.

(3) Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus on Eesti reguleeritud üksus, on ta kohustatud vähemalt üks kord aastas esitama finantskonglomeraadi koordinaatorile aruande piirmäärasid ületavast riskikontsentratsioonist finantskonglomeraadi kui terviku kohta. Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus ei ole reguleeritud üksus, on aruande esitamise kohustus segafinantsvaldusettevõtjal või finantskonglomeraati kuuluval reguleeritud üksusel, kelle on määranud finantskonglomeraadi koordinaator pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga.

(4) Finantskonglomeraadi koordinaator võib nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud teavet sagedamini kui üks kord aastas perioodilise aruandluse korras.

(5) Kui Finantsinspeksioon on finantskonglomeraadi koordinaator, kehtestab ta kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud piirmäärad. Piirmäära määramisel võetakse aluseks finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendid.

(6) Kui Finantsinspeksioon on finantskonglomeraadi koordinaator, määrab ta pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga kindlaks riskid, mille kohta tuleb käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud aruanne igal juhul esitada. Nende riskide määramisel tuleb arvesse võtta konsolideerimisgrupi eripära ja riskijuhtimissüsteemi.

(7) Kui finantskonglomeraati kuulub Eesti reguleeritud üksus või segafinantsvaldusettevõtja, kelle asukoht on Eestis, on Finantsinspeksioonil õigus kehtestada finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumise piirmäärad või rakendada teisi järelevalvemeetmeid eesmärgiga teostada järelevalvet finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumise üle finantskonglomeraadi tasandil, et vältida finantssektorile kehtestatud nõuetest kõrvalehoidumist.

(8) Teostades järelevalvet finantskonglomeraadi riskide kontsentreerumise üle, peab finantskonglomeraadi koordinaator jälgima eelkõige selle võimalikku ülekandumisriski ja huvide konflikti ohtu finantskonglomeraadis, samuti finantssektorile kehtestatud nõuetest kõrvalehoidumise riski ning eelnimetatud riskide mahtu ja ulatust.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

### **§ 110<sup>10</sup>. Finantskonglomeraadisised tehingud**

(1) Finantskonglomeraadisised tehingud on kõik tehingud, mille puhul finantskonglomeraadi reguleeritud üksus sõltub oma kohustuste täitmisel otseselt või kaudselt teisest temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvast üksusest või nimetatud konsolideerimisgruppi kuuluva üksusega märkimisväärses seoses olevast füüsilisest või juriidilisest isikust, olenemata sellest, kas nimetatud kohustused on lepingulised või lepinguvälised ja kas nendega kaasneb tasu või mitte.

(2) Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus on Eesti reguleeritud üksus, on ta kohustatud vähemalt kord aastas esitama finantskonglomeraadi koordinaatorile aruande finantskonglomeraadisiste oluliste tehingute kohta. Kui finantskonglomeraadi juhtiv üksus ei ole reguleeritud üksus, on aruande esitamise kohustus segafinantsvaldusettevõtjal või finantskonglomeraati kuuluval reguleeritud üksusel, kelle on määranud finantskonglomeraadi koordinaator pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga.

(3) Kui Finantsinspeksioon on finantskonglomeraadi koordinaator, määrab ta kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste ja finantskonglomeraadiga kindlaks, milliste tehingute kohta käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud aruanne tuleb esitada, võttes tehingute määramisel arvesse finantskonglomeraadi eripära ja riskijuhtimissüsteemi.

(4) Kui Finantsinspeksioon on finantskonglomeraadi koordinaator, kehtestab ta kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega piirmäära, et määrata kindlaks olulised tehingud, mille kohta tuleb igal juhul aruanne esitada. Piirmäära määramisel võetakse aluseks finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendid.

(5) Kui finantskonglomeraadi koordinaator ei ole kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega kehtestanud käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud piirmäära, loetakse tehing oluliseks, kui selle väärtus on suurem kui 5 protsenti finantskonglomeraadi konsolideeritud omavahendite suuruselt.  
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

#### **§ 110<sup>11</sup>. Sisekontrolli süsteem ja riskijuhtimine finantskonglomeraadi tasandil**

(1) Finantskonglomeraati kuuluva Eesti reguleeritud üksuse sisekontrolli süsteem peab olema piisav ja tõhus ka finantskonglomeraadi tasandil.

(2) Sisekontrolli süsteem peab tagama kõikide finantskonglomeraati kuuluvate üksuste:

- 1) tegevust ning sisekontrolli süsteemi tõhusust mõjutada võivate riskide tuvastamise ja hindamise;
- 2) eesmärkide saavutamiseks rakendatud meetmete ja nende tõhususe hindamise;
- 3) vastavate omavahendite sidumise käesoleva lõike punktis 1 nimetatud riskidega;
- 4) finantskonglomeraadisest tehingute ja riskikontsentratsiooni tuvastamiseks, kontrollimiseks ja haldamiseks vajalike aruandlus- ja raamatupidamisprotseduuride olemasolu;
- 5) finantskonglomeraadi järelevalveks vajalike andmete ja teabe olemasolu.

(3) Eesti reguleeritud üksus esitab Finantsinspeksioonile kord aastas finantskonglomeraadi õigusliku struktuuri, selle kõigi üksuste, sealhulgas tütarettevõtjad ja olulised filiaalid, loendi ning finantskonglomeraadi organisatsioonilise ülesehituse ja juhtimisskeemi.

(4) Eesti reguleeritud üksus avalikustab käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud teabe oma veebilehel ning ajakohastab seda kord aastas või viitab juba varem õigusaktide alusel avalikustatud ajakohasele teabele.

(5) Finantskonglomeraati kuuluva Eesti reguleeritud üksuse juhatus peab tagama, et see reguleeritud üksus ega teised finantskonglomeraati kuuluvad üksused ei võtaks oma tegevuses riske, mis võivad seada ohtu reguleeritud üksuste või konsolideerimisgrupi finantsseisundi.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatu tagamiseks peavad reguleeritud üksusel ja teistel finantskonglomeraati kuuluvatel üksustel olema nende tegevusele vastavad riskide kontrollimise, juhtimise ja hindamise põhimõtted, mis võimaldavad muu hulgas:

- 1) prognoosida konkreetse äristrateegia rakendamise mõju finantskonglomeraadi nõutavatele omavahenditele;
- 2) mõõta, jälgida ja kontrollida kõiki finantskonglomeraadi tasandi riske;
- 3) vajaduse korral aidata kaasa asjakohaste saneerimis- ja kriisilahendamiskavade väljatöötamisel ja elluviimisel.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud põhimõtted tuleb regulaarselt üle vaadata ja vajaduse korral neid ajakohastada.

[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

#### **§ 110<sup>12</sup>. Täiendav järelevalve kolmandas riigis asuva üksuse tütarettevõtja üle**

(1) Kui selle reguleeritud üksuse üle, kelle ematettevõtja on kolmanda riigi reguleeritud üksus või segafinantsvaldusettevõtja, ei teostata käesolevas peatükis sätestatud täiendavat järelevalvet, peab Finantsinspeksioon, kui ta on määratud finantskonglomeraadi koordinaatoriks, hindama kolmanda riigi finantsjärelevalve asutuse teostatavat järelevalvet ja otsustama, kas see on samaväärne käesolevas peatükis kehtestatud nõuetele vastava täiendava järelevalvega.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud samaväärsuse hindamisel lähtub Finantsinspeksioon Euroopa Järelevalveasutuste Ühiskomitee juhistest ja teeb otsuse samaväärsuse kohta pärast konsulteerimist asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega.

(3) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud juhul on Finantsinspeksioon asjasse puutuv finantsjärelevalveasutus, kuid ta ei ole finantskonglomeraadi koordinaator, ning selle finantskonglomeraadi koordinaatori otsus lõikes 1 nimetatud samaväärsuse kohta erineb Finantsinspeksiooni hinnangust, on Finantsinspeksioonil õigus pöörduda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12–47), artikli 19, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83), artikli 19 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84–119), artikli 19 kohaselt asjaomase Euroopa Järelevalveasutuse poole.

(4) Kui järelevalve samaväärsuse hindamisel otsustatakse, et kolmanda riigi finantsjärelevalve asutuse teostatav järelevalve ei ole samaväärne käesolevas peatükis kehtestatud nõuetele vastava täiendava järelevalvega, teostab reguleeritud üksuse tegevuse üle täiendavat järelevalvet finantskonglomeraadi koordinaator.

(5) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatu kohaselt ei ole täiendava järelevalve teostamine võimalik, on Finantsinspeksioonil, kui ta on koordinaator, kokkuleppel teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega õigus kasutada muid järelevalve viise, mis tagavad finantskonglomeraati kuuluva reguleeritud üksuse tegevuse üle järelevalve, ning nõuda eelkõige segafinantsvaldusettevõtja asutamist lepinguriigis.

(6) Finantsinspeksioon teavitab käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud järelevalve viisi kasutamisest teisi asjasse puutuvaid finantsjärelevalve asutusi ja Euroopa Komisjoni.  
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

### § 110<sup>13</sup>. Finantskonglomeraati kuuluva segafinantsvaldusettevõtja juhtimine

(1) Segafinantsvaldusettevõtja juhid on segafinantsvaldusettevõtja nõukogu ja juhatuse liikmed.

(2) Segafinantsvaldusettevõtja juhile kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 48 krediidiasutuste juhtide kohta sätestatud.  
[RT I, 12.07.2013, 2- jõust. 22.07.2013]

## 10. peatükk MORATOORIUM

### § 111. Moratooriumi mõiste

(1) Moratoorium on Eesti krediidiasutuse või kolmanda riigi krediidiasutuse Eestis asutatud filiaali (edaspidi käesolevas peatükis *krediidiasutus*) tegevuse osaline või täielik peatamine, et selgitada välja raskuste põhjused ja iseloom, kui krediidiasutus on raskustes või võib edaspidi sattuda raskustesse, eesmärgiga kaitsta hoiustajate ja muude võlausaldajate huve.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Õigus otsustada moratooriumi kehtestamine Eesti krediidiasutuse ja tema lepinguriigis asutatud filiaali suhtes on üksnes Finantsinspeksioonil.

(3) Finantsinspeksioonil on õigus otsustada kolmanda riigi krediidiasutuse Eestis asutatud filiaali suhtes moratooriumi kehtestamine, kui vastava kolmanda riigi järelevalveorganiga ei ole kokku lepitud teisiti.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### § 112. Moratooriumi kehtestamine

(1) Finantsinspeksioon võib krediidiasutusele kehtestada moratooriumi, kui:

1) krediidiasutus tulenevalt oma finantsseisundist ei täida tähtaegselt kas või ühte oma kohustust hoiustajate ees või

2) krediidiasutuse likviidsete varade ja jooksvate kohustuste vahekord on selline, et Finantsinspeksiooni arvamus kohaselt ei ole krediidiasutus suuteline tähtaegselt täitma oma kohustusi või  
[Kehtetu -RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

4) see on Finantsinspeksiooni hinnangul vajalik, et kaitsta võlausaldajate varalisi huve, või esinevad muud asjaolud, mis mõjutavad või võivad oluliselt mõjutada krediidiasutuse finantsseisundit või tegevuse jätkuvust.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaolude ilmnemisel krediidiasutusele moratooriumi kehtestada ka pärast seda, kui krediidiasutusele on antud käesoleva seaduse § 117 lõikes 3 sätestatud vabatahtliku lõpetamise luba.

(2) [Kehtetu -RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

(3) Moratooriumi kehtestamisel määrab Finantsinspeksioon moratooriumi tähtaja, ulatuse, tingimused ja moratooriumihalduri ning tema pädevuse.

(3<sup>1</sup>) Moratooriumi kehtestamise otsus jõustub kõikides lepinguriikides üheaegselt nimetatud otsuse jõustumisega Eestis. Otsus ja selle tagajärjed on kehtivad kõikides lepinguriikides samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu Eestis.

(4) Moratooriumi kestus ei või ületada kuut kuud.

(5) Moratooriumihaldur peab vastama käesoleva seaduse § 56 lõikes 2 sätestatud nõuetele. Moratooriumihaldur ei või olla Finantsinspektsiooni töötaja.

(6) Finantsinspektsioon saadab moratooriumi kohta viivitamata teate vastava kande tegemiseks Eesti krediidasutuse asukohajärgsele äriregistrile ja sellesarnastele teada olevatele registritele lepinguriikides, kus on asutatud selle krediidasutuse filiaalid, lisades moratooriumihalduri nime, isikukoodi ja kontaktandmed.

(7) Teate moratooriumi kehtestamisest avaldab Finantsinspektsioon viivitamata vähemalt kahes üleriigilise levikuga päevalehes.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### **§ 113. Krediidasutuse juhtimine moratooriumi ajal**

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(1) Moratooriumihalduril on moratooriumi ajal õigus, kui käesoleva seaduse § 112 lõike 3 kohaselt ei ole kehtestatud teisiti:

- 1) esindada, juhtida ja kontrollida krediidasutust;
- 2) peatada krediidasutuse juhtimisorganite otsuste täitmine;
- 3) valitseda ja käsutada krediidasutuse vara.

(1<sup>1</sup>) Moratooriumihalduri volitusi lepinguriigis tõendab moratooriumi kehtestamise otsuse kinnitatud ärakiri koos moratooriumi kehtestamise otsuse tõlkega vastava lepinguriigi ametlikku keelde või ühte ametlikest keeltest.

(1<sup>2</sup>) Moratooriumihalduril on õigus kasutada lepinguriigis neid volitusi, mis tal on Eestis. Lisaks sellele võib ta määrata ametisse isikuid, kes teda moratooriumi käigus abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peab moratooriumihaldur järgima vastava lepinguriigi õigusaktides sätestatud. Tal ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.

(2) Moratooriumi kehtestamise otsuse alusel peatuvad krediidasutuse juhtimisorganite liikmete volitused, kui käesoleva seaduse § 112 lõike 3 kohaselt ei ole kehtestatud teisiti.

(3) Moratooriumihaldur on kohustatud kahe päeva jooksul pärast määramist:

1) paigutama krediidasutuse asukohta, igasse filiaali ja esindusse teate moratooriumihalduri määramise kohta, tuues teates ära isikute nimed, kelle volitused krediidasutuse nimel tehinguid sooritada on tühistatud või kelle varasem õigus anda krediidasutuse poolt korraldusi maksete või ülekannete sooritamiseks on tühistatud;

2) avaldama käesoleva lõike punktis 1 sätestatud sisuga teate vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja krediidasutuse asukoha ning filiaali asukoha kohalikus ajalehes ning kordama seda teadet nelja nädala jooksul kord nädalas;

3) teavitama korrespondentpanku ja väärtpaberite keskodepositooriumi, samuti teada olevaid sellesarnaste registrite pidajaid lepinguriikides, kus on asutatud Eesti krediidasutuse filiaalid, isikutest, kes ei oma enam volitusi krediidasutuse nimel käsutada krediidasutuse vara või volituse alusel valitsetavat vara, ja isikutest, kellele on need volitused antud;

[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

4) peatama igasuguse tulude jaotamise, sealhulgas preemiate, lisatasude ja muude soodustuste, laenude ning muude summade väljamaksmised krediidasutuse juhtidele, töötajatele ja aktsionäridele või liikmetele.

(4) Moratooriumihaldur esitab hoiustajatele ja Tagatisfondile andmed Tagatisfondi seaduses ettenähtud korras.

(5) Moratooriumihaldur saab krediidasutuse arvel tasu, mis vastab tema ülesannetele. Moratooriumihalduri tasu määrab Finantsinspektsioon. Moratooriumihalduri abilistele, sealhulgas ekspertidele, audiitoritele ja krediidasutuse töötajatele võib maksta tasu, mis vastab nende ülesannetele ja kvalifikatsioonile.

(6) Moratooriumihaldur peab välja selgitama, kas krediidasutus suudab raskused kõrvaldada ja oma tegevust jätkata.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(7) Moratooriumihaldur esitab Finantsinspektsioonile 30 päeva jooksul pärast ametisse määramist Finantsinspektsiooni nõutud vormis kirjaliku aruande krediidasutuse finantsseisundi kohta.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(8) Moratooriumihaldur on kohustatud esitama tegevusaruandeid Finantsinspektsiooni nõudmisel, kuid mitte harvem kui üks kord kuus.

(9) [Kehtetu -RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

### **§ 114. Kohustuste täitmine moratooriumi ajal**

(1) Moratooriumihaldur on kohustatud kõigi krediidasutuse hoiustajate, teiste klientide ja võlausaldajate huvidest lähtuvalt tegutsema majanduslikult kõige otstarbekamal viisil.

(2) Moratooriumi ajal võib moratooriumihaldur raskuste kõrvaldamise eesmärgil müüa krediidiasutuse vara kõige suuremat kasu andval viisil ja paigutada laekunud summad krediidiasutustesse või madala riskiga rahaturuinstrumentidesse. Moratooriumihaldur võib teha tehinguid ja toiminguid võlausaldajate huvides suuremate kahjude ärahoidmise eesmärgil.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(3) Moratooriumi ajal krediidiasutus ei täida enne moratooriumi kehtestamist võetud rahalisi ja muid varalisi kohustusi. Eeltoodut ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud juhul või kui käesoleva seaduse § 112 lõike 3 kohaselt on kehtestatud teisiti.

(4) Moratooriumi ajal on lubatud:

- 1) enne moratooriumi kehtestamist krediidiasutuse poolt arveldamiseks vastuvõetud maksekäsunditest tulenevate kohustuste täitmine;
- 2) tasaarvelduste teostamine maksesüsteemi vahendusel;
- 3) asjaõigusseaduse §-s 314<sup>1</sup> nimetatud finantstagatise kokkuleppest tulenevate õiguste teostamiseks või kohustuste täitmiseks antud maksekäsundite täitmine, kui maksekäsund finantstagatise eseme käsutamiseks anti enne moratooriumi kehtestamist või käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud ajal.

(5) Moratooriumi ajal ei teostata krediidiasutuses sundtäitmisi ega krediidiasutuse vara arestimist, välja arvatud kriminaalmenetluse seadustiku alusel vara arestimine.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(6) Kohus keeldub määrusega moratooriumi ajal krediidiasutuse vastu esitatud avaldust menetlusse võtmast ja tagastab selle. Moratooriumi lõpuni peatab kohus kohtumenetluse, milles krediidiasutus on kostjaks.

(7) Moratooriumi ajaks peatub krediidiasutuse klientide selliste kohustuste täitmine, mis on sõltuvuses moratooriumi all olevast krediidiasutusest, kui käesoleva seaduse § 112 lõike 3 kohaselt ei ole kehtestatud teisiti.

(8) Moratooriumi kehtestamise päevast kuni moratooriumi lõpetamiseni peatub krediidiasutuse kohustus tasuda võlg rahalise põhi- või kõrvalkohustise järgi, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti. Võlgade väljamaksmist jätkatakse kohe pärast moratooriumi lõpetamist, kui krediidiasutus on oma maksevõime taastanud. Trahve ja viiviseid moratooriumi ajal ei määrata, arvestata ega maksta. Intresside arvestamist jätkatakse, kuid nende väljamaksmist alustatakse moratooriumi lõpetamise päevale järgneval päeval vastavalt sõlmitud lepingutele.

(9) Enne moratooriumi kehtestamist võetud kohustuste täitmist alustab krediidiasutus moratooriumi lõpetamise päevale järgneval päeval, kui krediidiasutus on oma maksevõime taastanud.

(10) Käesolevas paragrahvis sätestatu ei mõjuta niisuguse käsutustehingu kehtivust, mis on tehtud asjaõigusseaduse §-s 314<sup>1</sup> nimetatud finantstagatise kokkuleppest tuleneva õiguse teostamiseks või kohustuse täitmiseks, samuti käesoleva seaduse § 87 lõikes 2 nimetatud maksesüsteemi vahendusel ning väärtpaberituru seaduse § 213 lõikes 1 ja § 213<sup>1</sup> lõikes 1 nimetatud väärtpaberiarveldussüsteemi või süsteemiühenduse vahendusel teostatavaid tasaarvestusi.  
[RT I, 29.06.2011, 1- jõust. 30.06.2011]

(11) Asjaõigusseaduse §-s 314<sup>1</sup> sätestatud finantstagatise seadmine ja finantstagatise eseme käsutamine pärast moratooriumi kehtestamist on kehtiv, kui see toimub moratooriumi kehtestamise päeval ning finantstagatise kokkuleppe teine pool tõendab, et ta ei teadnud ega pidanudki teadma moratooriumi kehtestamisest.  
[RT I 2004, 37, 255- jõust. 01.05.2004]

## **§ 115. Moratooriumi lõpetamine**

(1) Finantsinspeksioon otsustab moratooriumi lõpetamise moratooriumihalduri aruannetes esitatud andmete põhjal moratooriumi kehtestamise otsuses määratud tähtajal, kuid mitte hiljem kui kuue kuu möödumisel moratooriumi kehtestamisest.

(2) Moratooriumihaldur võib taotleda moratooriumi lõpetamist enne määratud tähtaega.

(3) Finantsinspeksioon otsustab moratooriumi lõpetamise ja annab nõusoleku krediidiasutuse tegevuse jätkamiseks, kui:

- 1) moratooriumihalduri aruande kohaselt on krediidiasutuse raskused kõrvaldatud ja klientide ja võlausaldajate varalised huvid kaitstud ja  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

- 2) Finantsinspeksiooni arvamus kohaselt ei esine käesoleva seaduse §-s 17 loetletud asjaolusid.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt tehtud otsuse alusel saab krediidiasutus tagasi oma vara valitsemise õiguse ja juhtimisorganite liikmete volitused jätkuvalt.

(5) Kui krediidasutus ei vasta pärast moratooriumi tähtaja lõppu, kuid mitte hiljem kui kuue kuu möödumisel moratooriumi kehtestamisest, käesolevas seaduses sätestatud tingimustele, otsustab Finantsinspeksioon krediidasutuse tegevusloa kehtetuks tunnistamise käesoleva seaduse §-s 17 ettenähtud alustel.  
[RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]

## **10<sup>1</sup>. peatükk** **MITMES RIIGIS TEGUTSEVATE** **KREDIIDIASUTUSTE TERVENDAMINE**

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### **§ 115<sup>1</sup>. Tervendamismeetmete suhtes kohaldatav õigus**

(1) Tervendamismeetmed käesoleva seaduse tähenduses on teise lepinguriigi haldusasutuse või kohtu vastava menetluse (tervendamismenetlus) käigus läbi viidavad toimingud, mille eesmärk on säilitada või taastada vastava lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaali või selles lepinguriigis asutatud kolmanda riigi krediidasutuse filiaali maksevõime ning mis võivad mõjutada kolmandate isikute varasemaid õigusi või millega võib kaasneda maksete ja täitemenetluse peatamine või nõuete vähendamine. Tervendamismeetmetena käsitatakse ka finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud Finantsinspeksiooni või muude pädevate ametiasutuste rakendatavaid kriisilahendusmeetmeid ja -õigusi.  
[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(2) Käesolevas paragrahvis tervendamismeetmete ja -menetluse kohta sätestatud kohaldatakse ka Eesti krediidasutusele ja tema lepinguriigis asutatud filiaalile ning kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaalile kehtestatud moratooriumi suhtes, samuti Eesti krediidasutuse ning Eestis filiaali asutanud kolmanda riigi krediidasutuse pankrotimääruse tegemisele eelneva pankrotimenetluse suhtes.  
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(3) Tervendamismeetmeid kohaldatakse lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaalide suhtes vastavalt krediidasutuse päritoluriigi õigusele, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.

(4) Tervendamismenetluse tagajärjed pooleliiolevale varalisele kohtuvaidlusele, milles on menetlusosaliseks Eesti või teise lepinguriigi krediidasutus ja tema lepinguriigis asutatud filiaal või kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaal (edaspidi käesolevas paragrahvis *krediidasutus* või *krediidasutuse filiaal*), määratakse asja menetleva lepinguriigi õiguse kohaselt.

(5) Vastavale lepingule või tehingule kohalduvat lepinguriigi õigust kohaldatakse tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes:

- 1) töölepingule;
- 2) tasaarveldust (*netting*) reguleerivale kokkuleppele;
- 3) kokkuleppele, mille alusel väärtpaber müüakse kohustusega see või temaga sarnane väärtpaber fikseeritud hinnaga kokkulepitud ajal tagasi osta (repotehing), kui käesoleva paragrahvi lõikest 8 ei tulene teisiti;
- 4) reguleeritud väärtpaberiturul tehtavale tehingule, kui käesoleva paragrahvi lõikest 8 ei tulene teisiti.

(6) Tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes lepingule, millest tuleneb kinnisasja omandamise või kasutamise õigus, ning krediidasutusele või krediidasutuse filiaalile kuuluva kinnisasja käsutustehingu kehtivusele, kui tehing on tehtud pärast selle krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes tervendamismeetmete rakendamist, kohaldatakse selle lepinguriigi õigust, kus kinnisasi asub.

(7) Tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes isiku õigustele seoses avalikku registrisse kantava kinnisasja, laeva või õhusõidukiga ning krediidasutusele või krediidasutuse filiaalile kuuluva laeva või õhusõiduki käsutustehingu kehtivusele, kui tehing on tehtud pärast selle krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes tervendamismeetmete rakendamist, kohaldatakse registri üle järelevalvet teostava lepinguriigi õigust.

(8) Tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes isiku õigustele seoses registreeritava väärtpaberiga ning krediidasutusele või krediidasutuse filiaalile kuuluva registreeritud väärtpaberi käsutustehingu kehtivusele, kui tehing on tehtud pärast selle krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes tervendamismeetmete rakendamist, kohaldatakse rahvusvahelise eraõiguse seaduse §-s 23<sup>1</sup> sätestatud.

(9) Tervendamismeetmete rakendamine ei mõjuta võlausaldaja õigust oma nõuet krediidasutuse nõudega tasaarvestada, kui tasaarvestus on lubatud krediidasutuse nõudele kohaldatava õiguse kohaselt.

(10) Tervendamismeetmete rakendamine ei mõjuta võlausaldaja või kolmanda isiku asjaõigust, mis koormab menetluse algatamise ajal teises lepinguriigis asuvat krediidasutuse või krediidasutuse filiaali eset, eelkõige:

- 1) pandiõigusest tulenevat eseme müügiõigust;
- 2) nõude rahuldamise eesõigust, mis tuleneb eelkõige pandiõigusest või tagatisloovutamise kokkuleppest;
- 3) õigust asi välja nõuda igapähe, kes seda õigusliku aluseta valdab;
- 4) õigust eseme viljadele.

(11) Käesoleva paragrahvi lõikes 10 sätestatud kohaldatakse ka nimetatud lõikes sätestatud asjaõiguse omandamise õigusele, mis on kantud avalikku registrisse ning kehtib kolmandate isikute suhtes.

(12) Tervendamismeetmete rakendamine krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes ei mõjuta selle krediidasutuse või krediidasutuse filiaali poolt omandatava vallasasja müüja omandireservatsioonist tulenevaid õigusi, kui tervendamismeetmete rakendamise ajal asus vallasasi lepinguriigis, kus ei otsustatud tervendamismeetmete rakendamist.

(13) Tervendamismeetmete rakendamine vallasasja müüva krediidasutuse või krediidasutuse filiaali suhtes ei anna pärast asja valduse üleandmist õigust müügilepingu tühistamiseks või lõpetamiseks ega takista asja omandamist ostja poolt, kui tervendamismeetmete rakendamise ajal asus vallasasi lepinguriigis, kus ei otsustatud tervendamismeetmete rakendamist.

(14) Käesoleva paragrahvi lõigetes 9, 10, 12 ja 13 sätestatud tehingute kehtetuks tunnistamisele võlausaldajate huvide kahjustamise tõttu kohaldatakse krediidasutuse või krediidasutuse filiaali päritoluriigi õigust.

(15) Kohtu poolt tervendamismeetmete rakendamisel ei kohaldata lepinguriigi krediidasutuse päritoluriigi õigust, kui üheaegselt on täidetud järgmised tingimused:

1) kohtu poolt rakendatav tervendamismeede näeb ette enne selle meetme rakendamist teostatud ja võlausaldajaid tervikuna kahjustavate õigustoimingute kehtetuks või tagasivõidetavaks tunnistamise korra;

2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud õigustoimingust kasu saanud isik tõendab, et selle õigustoimingu suhtes kohaldatakse muu lepinguriigi kui krediidasutuse päritoluriigi õigust ja selle õiguse kohaselt ei ole alust õigustoimingu vaidlustamiseks.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

## § 115<sup>2</sup>. Tervendamismeetmete rakendamine

(1) Õigus otsustada tervendamismeetmete rakendamine lepinguriigi krediidasutuse ja tema teises lepinguriigis, sealhulgas Eestis, asutatud filiaali suhtes on ainult selle krediidasutuse päritoluriigi haldusasutusel või kohtul.

(2) Otsus lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali suhtes tervendamismeetmete rakendamise kohta jõustub Eestis üheaegselt sellise otsuse jõustumisega krediidasutuse päritoluriigis.

(3) Lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali suhtes rakendatavad tervendamismeetmed on kehtivad Eestis samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu krediidasutuse päritoluriigis.

(4) Lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaali või selles lepinguriigis asutatud kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes tervendamismeetmeid rakendava isiku volitusi Eestis tõendab tema ametisse nimetamise otsuse kinnitatud ärakiri või muu vastava lepinguriigi haldusasutuse või kohtu väljastatud tõend. Eelnimetatud dokumendile peab olema lisatud eestikeelne tõlge.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tervendamismeetmeid rakendaval isikul on õigus kasutada Eestis neid volitusi, mis tal on vastavas lepinguriigis. Lisaks sellele võib ta määrata ametisse isikuid, kes teda tervendamismenetluse käigus abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peab tervendamismeetmeid rakendav isik järgima Eesti õigusaktides sätestatud. Tal ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tervendamismeetmeid rakendav isik on kohustatud tegema Eesti avalikesse registritesse kannete tegemiseks vajalikud toimingud Eesti õiguses sätestatud tingimustel ja ulatuses.

(7) Pärast lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali või Eestis filiaali asutanud kolmanda riigi krediidasutuse suhtes tervendamismeetmete rakendamisest teadasaamist avaldab Finantsinspeksioon viivitamata sellekohase teate vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja oma veebilehel.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

## § 115<sup>3</sup>. Teave Eesti krediidasutuse suhtes moratooriumi kehtestamise kohta

(1) Finantsinspeksioon teatab viivitamata oma otsusest kehtestada teises lepinguriigis filiaali asutanud krediidasutuse suhtes moratoorium või kohtu otsusest algatada sellise krediidasutuse suhtes pankrotimenetlus, nende lepinguriikide finantsjärelevalve asutustele, kus on asutatud krediidasutuse filiaalid. Teatele lisatakse informatsioon moratooriumi kehtestamise või pankrotimenetluse algatamise olulistest praktilistest tagajärgedest. Teavitamiskohustust ei kohaldata, kui Finantsinspeksioon on vastava teavituse esitanud juba finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 50 alusel.

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(2) Kui on tõenäoline, et krediidasutuse suhtes moratooriumi rakendamine või tema suhtes pankrotimenetluse algatamine võib mõjutada kolmandate isikute huve lepinguriigis, kus on asutatud krediidasutuse filiaal, ja vastava otsuse peale on võimalik esitada kaebus, avaldab Finantsinspeksioon otsuse väljavõtte viivitamata Euroopa Liidu Teatajas ja vähemalt kahes üleriigilises päevalehes igas lepinguriigis, kus on asutatud krediidasutuse filiaal.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud otsuse väljavõtte avaldatakse lepinguriigi ametlikus keeles või ametlikes keeltes. Väljavõtte peab sisaldama otsuse eesmärki ja õiguslikku alust, kaebuse esitamise tähtaega ja tähtpäeva ning kaebuse läbivaatamiseks pädeva kohtu täielikku aadressi. Kaebuse esitamise tähtpäev tuleb näidata eriti selgelt mõistetaval viisil.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

#### § 115<sup>4</sup>. Koostöö lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega

(1) Finantsinspeksioon teatab tervendamismeeetme või -meetmete rakendamise vajalikkusest lepinguriigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali suhtes selle krediidasutuse päritoluriigi finantsjärelevalve asutusele. Teavitamiskohustust ei kohaldata, kui Finantsinspeksioon on vastava teavituse esitanud juba finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 50 alusel.

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(2) Finantsinspeksioon teatab viivitamata oma otsusest kehtestada kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes moratoorium finantsjärelevalve asutustele lepinguriikides, kus asuvad selle krediidasutuse teised filiaalid, mis on kantud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EÜ artikli 20 alusel vastavasse nimekirja. Teatele lisatakse informatsioon moratooriumi kehtestamise oluliste praktiliste tagajärgede kohta.

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

(3) Moratooriumi läbiviimiseks vajalike meetmete rakendamisel kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes teeb Finantsinspeksioon koostööd käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud finantsjärelevalve asutustega.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

## 10<sup>2</sup>. peatükk OSALUSE SUNDVÕÕRANDAMINE KREDIIDIASUTUSES

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

#### § 115<sup>5</sup>. Osaluse sundvõõrandamine

(1) Krediidasutuses osaluse sundvõõrandamine on krediidasutuse osaluse võõrandamine aktsionäride nõusolekuta üldistes huvides õiglase hüvitise (edaspidi *hüvitis*) eest.

(2) Krediidasutuseks peetakse käesoleva peatüki tähenduses Eestis registreeritud ja Finantsinspeksioonilt käesoleva seaduse §-s 13 nimetatud tegevusloa saanud äriühingut.

(3) Sundvõõrandandjaks käesoleva seaduse tähenduses on osalust omav aktsionär, kelle osalus krediidasutuses sundvõõrandatakse ning sundvõõrandisajaks (edaspidi *sundvõõrandaja*) on sundvõõrandatava osaluse omandajana riik.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

#### § 115<sup>6</sup>. Osaluse sundvõõrandamise alused

(1) Sundvõõrandamist võib teostada üksnes Eesti finantssüsteemi stabiilsuse tagamise ja sellega seotud riskide maandamise eesmärgil, eelkõige krediidasutuste hoiustajate vahendite säilitamiseks ja nende huvide kaitsmiseks ning juhul kui eelnimetatud eesmärgi saavutamiseks muud meetmed ei ole kohased või on ebapiisavad.

(2) Krediidasutuse osaluse võib sundvõõrandada, kui krediidasutuse tegevus või tegevusetus võib üksi või koostoides muude mõjuritega ohustada Eesti finantssüsteemi stabiilsust või põhjustada olulisi tõrkeid makse- ja arveldussüsteemides ning esineb vähemalt üks järgmistest tingimustest:

1) krediidasutus ei täida olulises ulatuses talle kohalduvaid usaldatavusnormatiive;

2) krediidasutus ei täida käesoleva seaduse § 80 lõikes 1 või 2 sätestatud kohustusi ja ei suuda rahuldada hoiustajate ning muude võlausaldajate õigustatud nõudeid;

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

3) krediidasutus ei juhita kindlalt ega usaldusväärselt, tema juhtidelt oodatava ettenägelikkuse ja kompetentsusega ning juhtimisel ei lähtuta krediidasutuse ning tema hoiustajate ja muude klientide huvidest, tekitades seeläbi olulisi riske krediidasutuse majandustegevuse jätkuvusele või äriprotsesside talitluspidevusele.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud sundvõõrandamise aluste olemasolu ei välista muude seaduses sätestatud meetmete rakendamist finantssüsteemi stabiilsuse tagamiseks.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]



## § 115<sup>7</sup>. Seaduste kohaldamine

(1) Sundvõõrandamist ei välista seaduse sätted, mis keelavad krediidasutuse osaluse võõrandamise või jagamise või kitsendavad seda, ega kolmandate isikute õigused.

(2) Sundvõõrandamise menetlusele ei kohaldata äriseadustiku peatükis 29<sup>1</sup>aktsiate ülevõtmise kohta sätestatud. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 115<sup>8</sup>. Sundvõõrandamise algatamine

(1) Käesoleva seaduse § 115<sup>6</sup>lõigetes 1 ja 2 nimetatud tingimuste esinemisel võib Rahandusministeerium algatada sundvõõrandamise menetluse ja valmistada ette sundvõõrandamise otsuse eelnõu, kuulates eelnevalt ära Eesti Panga seisukoha.

(2) Kui teavet käesoleva seaduse § 115<sup>6</sup>lõigetes 1 ja 2 sätestatud tingimuste esinemise kohta ei esitanud Finantsinspeksioon, küsib Rahandusministeerium Finantsinspeksiooni seisukoha krediidasutuse osaluse sundvõõrandamise algatamise kohta.

(3) Rahandusministeerium teavitab sundvõõrandamise menetluse algatamisest kohe sundvõõrandatava krediidasutuse juhatust ja aktsionäre, kelle osalus sundvõõrandatakse, saates neile käesoleva seaduse § 115<sup>9</sup>lõikes 1 sätestatud teate aktsiaraamatusse kantud aadressil.

(4) Rahandusministeerium teavitab sundvõõrandamise menetluse algatamisest kohe väärtpaberite keskdepositooriumi. Väärtpaberite keskdepositoorium kannab teate alusel krediidasutuse, milles osalust sundvõõrandatakse, aktsiatele või nende aktsiatega seotud kontodele ajutiselt käsutamist piirava kirje. Kirje kustutatakse käesoleva seaduse § 115<sup>10</sup>lõikes 1 või § 115<sup>11</sup>lõikes 4 või väärtpaberite registri pidamise seaduse § 17 lõikes 3 sätestatud muul alusel. [RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

(5) Finantsinspeksioon teeb sundvõõrandamise menetluse algatamisest teada saamisel selle teatavaks välisriigi finantsjärelevalve asutusele, kes teostab krediidasutuse üle konsolideeritud järelevalvet või järelevalvet tema tütarettevõtjast krediidasutuse üle. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 115<sup>9</sup>. Sundvõõrandamise menetluse algatamise teade

(1) Sundvõõrandamise menetluse algatamise teates tuleb näidata:

- 1) krediidasutuse ärinimi, asukoht ja registrikood;
- 2) nende krediidasutuses olulist osalust omavate isikute nimed, kelle aktsiate suhtes on algatatud sundvõõrandamise menetlus, ning olemasolu korral registrikoodid või isikukoodid või nende puudumise korral sünniaeg, ning ülejäänud aktsionäride nimed;
- 3) krediidasutuse aktsiate ja sundvõõrandatavate aktsiate arv ning sundvõõrandatavate aktsiate arv aktsionäride kaupa;
- 4) eeldatav käesoleva seaduse §-s 115<sup>11</sup>sätestatud aktsiate sundvõõrandamise otsustamise tähtpäev;
- 5) tähtaeg, mille jooksul on aktsionäri õigus esitada sundvõõrandamise kohta oma arvamus, vastuväited või nõustumus pakkumusega, juhul kui pakkumus on teatesse lisatud;
- 6) muud sundvõõrandamisega seotud ning tähtsust omavad asjaolud.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 5 sätestatud tähtaeg ei või olla pikem kui kolm päeva vastava teate saamisest arvates.

(3) Arvamuse ja vastuväidete ärakuulamise õigust ei rakendata, kui see on seotud ebaproportsionaalse kuluga või see ei võimalda saavutada sundvõõrandamise eesmärki. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 115<sup>10</sup>. Kokkulepe

(1) Sundvõõrandandiandja ja sundvõõrandaja vahel on sõlmitud kokkulepe sundvõõrandandiandja aktsiate võõrandamiseks sundvõõrandajale, kui sundvõõrandandiandja annab käesoleva seaduse § 115<sup>9</sup>lõike 1 punktis 5 sätestatud nõustumuse pakkumusega ning Vabariigi Valitsus on selle kinnitanud.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu ei välista sundvõõrandandiandja ja sundvõõrandaja vahel kokkuleppe sõlmimist aktsiate võõrandamiseks ja omandamiseks muul viisil. [RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 115<sup>11</sup>. Sundvõõrandamise otsus

(1) Krediidiasutuse osaluse sundvõõrandamise otsustab Vabariigi Valitsus käesoleva seaduse § 115<sup>6</sup> lõigetes 1 ja 2 nimetatud asjaoludest lähtuvalt.

(2) Vabariigi Valitsuse sundvõõrandamise korralduses märgitakse:

- 1) käesoleva seaduse § 115<sup>9</sup> lõike 1 punktides 1 ja 2 sätestatu;
- 2) krediidiasutuse aktsiate arv ja sundvõõrandatavate aktsiate arv;
- 3) sundvõõrandamise põhjendused koos õigusliku alusega ja kaalutlused, millest otsuse tegemisel lähtutakse, sealhulgas Finantsinspektsiooni ja Eesti Panga seisukoht sundvõõrandamise algatamise kohta ning sundvõõrandandiandjate enne otsuse tegemist esitatud arvamused ja vastuväited;
- 4) hüvitise suurus, juhul kui krediidiasutuse varalise seisundi hindamine on läbi viidud sundvõõrandamise otsuse tegemist ajaks;
- 5) muu sundvõõrandamisega seotud asjakohane ja avalikustamisele kuuluv informatsioon, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

(3) Korraldus avaldatakse Riigi Teatajas ja sellega loetakse korraldus sundvõõrandatava krediidiasutuste aktsionäridele kättetoimetatuks.

(4) Pärast otsuse jõustumist ning aktsiate ülekandmist vastavalt käesoleva seaduse §-s 115<sup>12</sup> sätestatule loetakse sundvõõrandatavate aktsiate omand üle läinuks sundvõõrandajale.

(5) Sundvõõrandamise korralduse jõustumisel lõpevad sundvõõrandandiandja aktsionäriõigused ning kõik sundvõõrandandiandja ja kolmandate isikute õigused olemasolevate ja väljalastavate krediidiasutuse aktsiate suhtes, sealhulgas äriseadustiku § 226<sup>1</sup> lõikes 1, § 241 lõikes 1, §-s 346 ning § 351<sup>1</sup> lõikes 3 sätestatud õigused.

(6) Krediidiasutuse osaluse sundvõõrandamise korral otsustab Vabariigi Valitsus sundvõõrandamise teel omandatud aktsiate valitseja kooskõlas riigivaraseadusega.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 115<sup>12</sup>. Aktsiate ülekandmine

(1) Rahandusministeerium teavitab jõustunud Vabariigi Valitsuse otsusest viivitamata väärtpaberite keskkepositooriumi sundvõõrandatavate aktsiate ülekandmiseks sundvõõrandajale.

[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

(2) Väärtpaberite keskkepositoorium kustutab kolmandate isikute õigused sundvõõrandatavate aktsiate suhtes enne käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud aktsiate ülekandmist sundvõõrandajale.

[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

(3) Väärtpaberite keskkepositoorium kannab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud otsuse alusel sundvõõrandatud aktsiad Rahandusministeeriumi väärtpaberikontole.

[RT I, 26.06.2017, 1- jõust. 06.07.2017]

## § 115<sup>13</sup>. Hüvitis ja selle tasumine

(1) Kui Vabariigi Valitsus ei ole käesoleva seaduse § 115<sup>11</sup> lõike 2 punktis 4 sätestatud hüvitist määranud, määratakse see lähtudes § 115<sup>15</sup> lõikest 3 hiljemalt ühe kuu möödudes sundvõõrandamise otsuse jõustumisest arvates.

(2) Hüvitis määratakse vastavalt käesoleva seaduse §-s 115<sup>15</sup> sätestatud hindamise aruandes kajastatule.

(3) Hüvitise kindlaksmääramisel arvestatakse sundvõõrandatava krediidiasutuse osaluse väärtust lähtudes sundvõõrandamise algatamise hetkest.

(4) Hüvitise määramisel ja tasumisel koheldakse sundvõõrandandiandjaid ühetaoliselt.

(5) Hüvitis tasutakse sundvõõrandandiandjale mõistliku aja jooksul, kuid mitte hiljem kui kolme kuu möödudes hüvitise määramisest arvates. Alates sundvõõrandamise otsuse jõustumisest peab sundvõõrandisaaja tasuma sundvõõrandandiandjale intressi väljamakstava hüvitise summalt vastavalt võlaõigusseaduse § 94 lõikes 1 sätestatule.

(6) Hüvitist makstakse rahas või väärtpaberites.

(7) Sundvõõrandandiandjal ei ole sundvõõrandamisega seoses õigust nõuda sellise aktsiatest saamata jäänud tulu hüvitamist, mis tekkis krediidiasutuse tegevuse või tegevusetuse tõttu ja mida sundvõõrandamise ajal ei olnud võimalik ette näha.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 115<sup>14</sup>. Krediidiasutuse varalise seisundi hindamine

(1) Krediidiasutuse varalise seisundi hindamise (edaspidi käesolevas paragrahvis *hindamine*) eesmärk on selgitada välja sundvõõrandandjale määratava hüvitise suurus.

(2) Hindamise viib läbi Rahandusministeerium koostöös Finantsinspeksiooniga, kaasates vajaduse korral eksperte.

(3) Hindamist peab kontrollima audiitor, kelle arvamus või järeldusotsus peab sisaldama arvamust krediidiasutuse finantsseisundi ja hindamisel kasutatud meetodi kohta ning hinnangut, kas kasutatud meetod on hüvitise suuruse määramiseks kohane.

(4) Krediidiasutuse vara hindamisel võetakse aluseks eelkõige krediidiasutuse vara suurus, mis jaotatakse krediidiasutuse likvideerimisel aktsionäride vahel vastavalt nende aktsiate nimiväärtusele pärast krediidiasutuse võlausaldajate kõigi nõuete rahuldamist või tagamist ja nõuete rahuldamiseks või tagamiseks vajaliku raha hoiustamist ning kaasnevate maksude tasumist.

(5) Kui sundvõõrandatavad aktsiad on võetud kauplemisele reguleeritud väärtpaberiturul või mitmepoolsesse kauplemissüsteemi, võib aktsiate väärtuse määramisel arvesse võtta ka sundvõõrandamise menetluse algatamise päevale eelnenud kümne kauplemispäeva aktsiahinna kaalutud keskmist.

(6) Hindamisel ei võeta arvesse neid tagastamatuid finantsvahendeid ja -tagatise, mida riik või muu avalik-õiguslik juriidiline isik on enne sundvõõrandamise menetluse algatamist krediidiasutusele andnud likviidsuse või maksevõime säilitamiseks või taastamiseks.

(7) Krediidiasutus peab hindamise läbiviijatel võimaldama tutvuda krediidiasutuse ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute hindamiseks vajalike kõigi mis tahes andmekandjal dokumentidega, tema varadega ning andma muud vajalikku teavet, sealhulgas selgitusi. Hindamise läbiviijad võivad hindamiseks saadud dokumente, teavet ja selgitusi kasutada üksnes hindamiseks ja sundvõõrandatavate aktsiate väärtuse ning hüvitise määramiseks ja nad on kohustatud hoidma saadud dokumente, teavet ning selgitusi konfidentsiaalsena. Krediidiasutus peab täitma käesoleva seaduse § 115<sup>17</sup> lõikes 2 sätestatud kohustust ka hindamise läbiviijate toimingute ja aktide suhtes.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 115<sup>15</sup>. Krediidiasutuse varalise seisundi hindamise aruanne

(1) Krediidiasutuse varalise seisundi hindamise kohta koostatakse hindamise aruanne.

(2) Hindamise aruanne sisaldab arvamust:

- 1) krediidiasutuse, milles osalust sundvõõrandatakse, finantsseisundi, -tulemuste ja rahavoogude kohta;
- 2) aktsiate väärtuse hindamise ja selle meetoodika kohta;
- 3) sundvõõrandandjatele makstava hüvitise ettepaneku kohta.

(3) Hindamise aruande kinnitab Vabariigi Valitsus. Hindamise aruanne, välja arvatud hüvitise suurus, on konfidentsiaalne ega kuulu avalikustamisele.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 115<sup>16</sup>. Kolmandate isikute õigused

(1) Kolmandal isikul on õigus nõuda sundvõõrandamisega tekitatud kahju hüvitamist võlaõigusseaduses sätestatud alustel.

(2) Kolmandal isikul ei ole õigust nõuda sellise saamata jäänud tulu hüvitamist, mis tekkis krediidiasutuse tegevuse või tegevusetuse tõttu ja mida sundvõõrandamise ajal ei olnud võimalik ette näha.

(3) Sundvõõrandamine ei mõjuta käesoleva seaduse § 115<sup>11</sup> lõikes 5 nimetatata kolmanda isiku õigusi ja kohustusi krediidiasutuse suhtes ega krediidiasutuse õigusi ja kohustusi kolmanda isiku suhtes.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## § 115<sup>17</sup>. Finantsinspeksiooni õigused

(1) Finantsinspeksioonil on informatsiooni saamiseks käesoleva seaduse §-s 115<sup>14</sup> sätestatud varalise seisundi hindamisel käesoleva seaduse §-des 99–102 sätestatud õigused.

(2) Käesoleva seaduse § 99 lõikes 1 sätestatud isikud on kohustatud hoidma konfidentsiaalsena teavet Finantsinspektsiooni poolt nendele suunatud haldusakti ja -toimingu tegemisest, esitamisest, selle täitmisest või täitmata jätmisest menetlusosalise poolt ning haldusakti ja -toimingu sisust.  
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

### § 115<sup>18</sup>. Hüvitisega seotud vaidlused

- (1) Sundvõõrandamise otsust ei saa kehtetuks tunnistada põhjusel, et hüvitis määrati liiga madal.
- (2) Kui sundvõõrandandjale makstav hüvitis määrati liiga madal, võib kohus sundvõõrandandja nõudel määrata uue hüvitise. Hüvitise määramine kohtu poolt ei mõjuta sundvõõrandatava osaluse üleminekut.
- (3) Hüvitise määramisega seotud vaidlused vaadatakse läbi tsiviilkohtumenetluse korras. Kaebus hüvitise määramiseks tuleb kohtule esitada 14 päeva jooksul haldusakti avaldamisest arvates.  
[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

## 11. peatükk KREDIIDIASUTUSE LÕPETAMINE

### 1. jagu Vabatahtlik ja sundlõpetamine

#### § 116. Krediidiasutuse lõpetamise viisid

- (1) Krediidiasutus lõpetatakse:
  - 1) krediidiasutuse aktsionäride või liikmete üldkoosoleku otsusel seaduste ja krediidiasutuse põhikirja alusel (vabatahtlik lõpetamine);
  - 2) Finantsinspektsiooni algatusel kohtumääruse alusel (sundlõpetamine);  
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]
  - 3) maksejõuetuse korral vastavalt käesolevale seadusele ja pankrotiseadusele.
- (1<sup>1</sup>) Krediidiasutuse lõpetamise otsus jõustub kõikides lepinguriikides üheaegselt nimetatud otsuse jõustumisega Eestis. Otsus ja selle tagajärjed on kehtivad kõikides lepinguriikides samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu Eestis.
- (2) Krediidiasutuse võib vabatahtlikult või sundlõpetada tingimusel, et tema varad on piisavad kõigi võlausaldajate õigustatud nõuete täielikuks rahuldamiseks.
- (3) Kui likvideerimismenetluse käigus ilmneb, et krediidiasutuse varast ei jätku kõigi võlausaldajate õigustatud nõuete täielikuks rahuldamiseks, peavad likvideerijad peatama oma tegevuse ja algatama pankrotimenetluse, teatades kirjalikult sellest eelnevalt Finantsinspektsioonile.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

#### § 117. Vabatahtlik lõpetamine

- (1) Krediidiasutuse lõpetamise otsustamiseks aktsionäride või liikmete üldkoosolekul esitab juhatus üldkoosolekule ülevaate krediidiasutuse jooksva aasta majandustegevusest ja krediidiasutuse varalisest seisundist. Ülevaates peab näitama, millise tähtaja jooksul ja milliste vahendite arvel krediidiasutus rahuldab täielikult kõigi võlausaldajate õigustatud nõuded.
- (2) Krediidiasutuse juhatus on kooskõlastatult nõukoguga kohustatud vähemalt 15 päeva enne üldkoosoleku päeva esitama Finantsinspektsioonile taotluse krediidiasutuse vabatahtliku lõpetamise loa saamiseks koos käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmetega. Finantsinspektsioon võib kehtestada tähtaja, mille jooksul peavad kõik hoiustajate nõuded olema rahuldatud. Lisaks peab pandikirjade emiteerimiseks täiendava tegevusloa saanud krediidiasutus vabatahtliku lõpetamise loa saamiseks tõendama pandikirjaseaduse § 36 lõikes 5 nimetatud asjaolu.  
[RT I, 28.02.2019, 1- jõust. 01.03.2019]
- (3) Finantsinspektsioon annab krediidiasutusele loa vabatahtlikuks lõpetamiseks üksnes tingimusel, et krediidiasutus on võimeline kõigi võlausaldajate õigustatud nõuded täielikult rahuldama hiljemalt kolme kuu jooksul likvideerimisteate avaldamise päevast arvates. Pandikirjade emiteerimiseks täiendava tegevusloa saanud krediidiasutuse puhul peab lisatingimusena olema võimalik lunastada kõiki pandikirju ja täita kõiki muid pandikirjaportfellidest tulenevaid kohustusi vabatahtlikuks lõpetamiseks loa saamise hetkel.  
[RT I, 28.02.2019, 1- jõust. 01.03.2019]

## § 118. Sundlõpetamine

(1) Krediidiasutus lõpetatakse Finantsinspektsiooni avalduse alusel kohtumäärusega, kui krediidiasutuse tegevusluba on Finantsinspektsiooni poolt kehtetuks tunnistatud.  
[RT I 2005, 39, 308- jõust. 01.01.2006]

(2) Kohtule tuleb koos avaldusega esitada tõendid käesoleva seaduse §-s 17 sätestatud asjaolude kohta.

(3) Krediidiasutuse sundlikvideerimise otsustab kohus viivitamatult, kuid mitte hiljem kui kahe tööpäeva jooksul vastava avalduse esitamisest arvates.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(4) [Kehtetu -RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(4<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud juhul ei rakendata äriseadustiku § 366 lõikes 3 sätestatud.  
[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(5) Sundlõpetamise määrus kuulub viivitamatule täitmisele ning kaebuse esitamine ja menetlemine ei peata likvideerijate tegevust.

## § 119. Likvideerijatele esitatavad nõuded

(1) Likvideerijateks valitakse või määratakse vähemalt kolm pangandusalal kogemusi omavat või juriidilise kõrgharidusega isikut, kellest vähemalt üks peab vastama käesoleva seaduse § 56 lõikes 2 toodud nõuetele.

(2) Likvideerijad peavad oma kohustuste täitmisel säilitama erapooletuse. Finantsinspektsiooni nõudmisel peab likvideerija esitama oma isiklikke ja majanduslikke huve ning nende huvide konflikte kajastava informatsiooni.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(3) Finantsinspektsioonil on õigus sekkuda likvideerijate tegevusse ja nõuda kohtu kaudu uute likvideerijate määramist, kui on andmeid, et likvideerijate tegevus ei vasta seadusele või võlausaldajate nõudeid ei rahuldata objektiivselt.

(4) Likvideerijate tasu määrab kohus Finantsinspektsiooni ettepanekut arvestades. Tasu suurus ei või aastatasuna ületada 1 protsenti sissenõutud võlgade, müüdüd vara ja võlausaldajate rahuldatud nõuete kogusummast. Likvideerijate abilistele, sealhulgas ekspertidele ja audiitoritele, ei maksta tasu rohkem kui tegutseva krediidiasutuse poolt keskmiselt makstakse vastavatel ametikohtadel töötavatele või tegutsevatele isikutele.  
[RT I, 04.05.2018, 1- jõust. 14.05.2018]

(5) Likvideerijate volitusi lepinguriigis tõendab nende valimise või määramise otsuse kinnitatud ärakiri koos otsuse tõlkega vastava lepinguriigi ametlikku keelde või ühte ametlikest keeltest.

(6) Likvideerijatel on õigus kasutada lepinguriigis neid volitusi, mis neil on Eestis. Lisaks sellele võivad nad määrata ametisse isikuid, kes neid likvideerimisel abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peavad likvideerijad järgima vastava lepinguriigi õigusaktides sätestatud. Neil ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

## § 120. Likvideerijate kohustused ja ülesanded

Likvideerijad on kohustatud:

- 1) teostama krediidiasutuse kõigi varade täieliku inventuuri lõpetamisotsuse jõustumise päeva seisuga;
- 2) avaldama krediidiasutuse likvideerimismenetluse teate vähemalt kahes ülevabariigilise levikuga ajalehes kahel korral kahe nädalase vaheajaga;
- 3) teatama kõigile teada olevatele võlausaldajatele likvideerimismenetlusest kirjalikult, teatades ühtlasi, millise krediidiasutuse kaudu toimub nõudesummade väljamaksmine;
- 4) nõudma kõigilt teada olevatelt võlausaldajatelt nende rahaliste nõuete saldokinnituse esitamist kahe kuu jooksul, arvates esimese likvideerimisteate ajalehes ilmumise päevast;
- 5) teatama viivitamata lõpetamisotsusest korrespondentpankadele ning sulgema korrespondentkontod, samuti vajaduse korral või kui seda näevad ette vastava lepinguriigi õigusaktid, teatama lõpetamisotsusest avalike registreeritud pidajatele lepinguriikides, kus on asutatud krediidiasutuse filiaalid;
- 6) esitama Finantsinspektsioonile tegevusaruanded ja lõppbilansi.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

## § 120<sup>1</sup>. Tegevusaruannete ja lõppbilansi koostamise nõuded likvideerimisel

Valdkonna eest vastutav minister võib kehtestada määrusega käesoleva seaduse § 120 punktis 6 nimetatud tegevusaruannete ja lõppbilansi koostamisele esitatavad nõuded.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

## § 121. Võlausaldajate nõuete esitamine ja rahuldamine

- (1) [Kehtetu -RT I 2005, 39, 308- jõust. 01.01.2006]
- (2) Likvideerijatel on õigus nõuda kõigilt teada olevatelt võlausaldajatelt täiendavaid andmeid ja dokumente nende võlanõude tõestamiseks.
- (3) Krediidiasutustele ei rakendata äriseadustiku § 379 lõike 3 ja § 380 sätteid.

# 2. jagu

## Krediidiasutuse pankrot

## § 122. Pankrotihoiatuse saamine

Krediidiasutus on kohustatud teatama Finantsinspeksioonile viivitamatult, kuid mitte hiljem kui järgmisel tööpäeval, võlausaldajalt pankrotiseaduse § 10 lõike 2 punktis 1 nimetatud pankrotihoiatuse saamisest.  
[RT I 2003, 17, 95- jõust. 01.01.2004]

## § 123. Pankrotiavalduse esitamine

- (1) Krediidiasutuse vastu võivad pankrotiavalduse esitada:
  - 1) võlausaldaja;
  - 2) likvideerijad seaduses ettenähtud juhtudel;
  - 3) Finantsinspeksioon.
- (2) Tegutsev krediidiasutus kui võlgnik võib pankrotiavalduse esitada ainult Finantsinspeksiooni kirjalikul nõusolekul.  
[RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

## § 124. Pankrotiavalduse esitamine Finantsinspeksiooni poolt

- (1) Finantsinspeksioonil on krediidiasutuse suhtes pankrotiavalduse esitamise õigus sellest olenemata, kas ta on krediidiasutuse võlausaldaja.
- (2) Finantsinspeksioonil on õigus esitada pankrotiavaldus lisaks pankrotiseaduse §-s 1 ettenähtud alustele ka juhul, kui krediidiasutus ei suuda rahuldada kas või ühe kliendi õigustatud nõuet ja tal on küllaldaselt andmeid krediidiasutuse maksejõuetuse kohta.  
[RT I 2003, 17, 95- jõust. 01.01.2004]

## § 125. Pankrotimenetluse algatamine ja avalduse läbivaatamine

- (1) Krediidiasutuse suhtes pankrotimenetluse algatamise otsustab kohus viivitamatult, kuid mitte hiljem kui kolme tööpäeva jooksul pankrotiavalduse esitamisest arvates.
- (2) Finantsinspeksiooni poolt krediidiasutuse suhtes pankrotiavalduse esitamisel ei kohaldata pankrotiseaduse §-de 17–24 sätteid. Kohus vaatab pankrotiavalduse läbi viivitamatult, kuid mitte hiljem kui järgmisel tööpäeval ja otsustab pankroti väljakuulutamise pankrotiavaldusele lisatud tõendite alusel.
- (3) Võlausaldaja või likvideerijate avalduse alusel krediidiasutuse pankrotimenetluse algatamise otsustamiseks peab kohus eelistungi. Eelistungile kutsutakse Finantsinspeksiooni esindaja, kes annab arvamuse krediidiasutuse pankrotimenetluse algatamise kohta.
- (4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud pankrotiavalduse vaatab kohus läbi mitte hiljem kui seitsme kalendripäeva jooksul pankrotimenetluse algatamisest arvates.
- (5) Pankrotimenetluse algatamise määrus ja pankrotimäärus jõustuvad kõikides lepinguriikides üheaegselt nende jõustumisega Eestis. Eelnimetatud määrus ja otsus ning nende tagajärjed on kehtivad kõikides lepinguriikides samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu Eestis.  
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

## § 126. Ajutise halduri ja pankrotihaldurite määramine

- (1) Krediidiasutuse ajutise halduri ja pankrotihaldurid määrab kohus Finantsinspeksiooni ettepanekul.

(2) Krediidiasutuse pankrotimenetluses on vähemalt kolm pankrotihaldurit, kellest vähemalt üks peab vastama käesoleva seaduse § 56 lõikes 2 sätestatud nõuetele. Krediidiasutuse pankrotimenetluses ei kohaldata pankrotiseaduse §-s 61 sätestatud.

(3) Kohus vabastab pankrotihalduri tema soovil. Vabastamise soovist teatab pankrotihaldur Finantsinspeksioonile 30 päeva ette, esitades tegevusaruande.

(4) Kui pankrotihaldur on jätnud oma ülesanded täitmata või ei täida neid nõuetekohaselt, vabastab kohus pankrotihalduri Finantsinspeksiooni avalduse või pankrotitoimkonna otsuse alusel.

(5) Kui pankrotihaldur vabastatakse, määratakse uus pankrotihaldur käesoleva paragrahvi lõikes 1 ettenähtud korras.

(6) Ajutine haldur ja pankrotihaldur on kohustatud seitsme päeva jooksul pärast määramist esitama käesoleva seaduse § 119 lõikes 2 nimetatud informatsiooni kohtule ja Finantsinspeksioonile.

(7) Krediidiasutuse pankrotihalduri tasu määrab kohus Finantsinspeksiooni ettepanekut arvestades. Tasu suurus ei või aastatasuna ületada 1 protsenti pankrotivara müügist ja tagasivõitmisest ning halduri muu tegevuse tulemusena pankrotivarasse laekunud ja pankrotivara hulka arvatud summast. Krediidiasutuse pankrotihalduri tasu määramisel ei kohaldata pankrotiseaduse § 65<sup>1</sup> lõiget 4.  
[RT I, 04.05.2018, 1- jõust. 14.05.2018]

(8) Krediidiasutuse ajutise halduri ja pankrotihalduri volitusi lepinguriigis tõendab tema määramise kohta tehtud kohtu määruse või otsuse kinnitatud ärakiri koos nimetatud dokumendi tõlkega vastava lepinguriigi ametlikku keelde või ühte ametlikest keeltest.

(9) Ajutisel halduril või pankrotihalduril on õigus kasutada lepinguriigis neid volitusi, mis tal on Eestis. Lisaks sellele võib ta määrata ametisse isikuid, kes teda pankrotimenetluse käigus abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peab ajutine haldur või pankrotihaldur järgima vastava lepinguriigi õigusaktides sätestatud. Tal ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### **§ 127. Ajutise halduri kohustused**

(1) Ajutine haldur määrab, konservatiivsuse printsiibist lähtudes, kindlaks võlgnikuks oleva krediidiasutuse varade õige ja õiglase väärtuse ja esitab vastavad dokumendid kohtule koos ajutise halduri aruandega.

(2) Kui krediidiasutus on konsolideerimisgrupi emaeettevõtja, on ajutine haldur kohustatud kindlaks määrama käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud viisil konsolideerimisgrupi netovarad.

(3) Ajutine haldur on kohustatud korraldama enne pankrotimenetluse algatamist krediidiasutuse poolt vastuvõetud maksekäsundite täitmist käesoleva seaduse § 87 kohaselt sätestatud korras.

(4) Ajutisel halduril on oma kohustuste täitmisel õigus teha koostööd ja saada teavet ning dokumente krediidiasutuse audiitorilt ja Finantsinspeksioonilt.  
[RT I 2001, 48, 268- jõust. 01.01.2002]

### **§ 128. Pankrotihalduri kohustused**

(1) Pankrotihaldur teatab hoiustajatele, teistele klientidele ja võlausaldajatele pankrotimäärusest ning täidab Tagatisfondi seaduses ettenähtud kohustused.  
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(2) Pankrotihaldur on kohustatud viivitamata teatama pankrotimäärusest korrespondentpankadele ja sulgema korrespondentkontod, samuti vajaduse korral või juhul, kui seda näevad ette vastava lepinguriigi õigusaktid, teatama pankrotimäärusest avalike registrite pidajatele lepinguriikides, kus on asutatud krediidiasutuse filiaalid.  
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(3) Pankrotihaldur on kohustatud korraldama enne pankrotimenetluse algatamist krediidiasutuse poolt vastuvõetud maksekäsundite täitmist käesoleva seaduse § 87 kohaselt sätestatud korras.

(4) Pankrotihaldur on kohustatud hoidma rahalisi vahendeid pankrotitoimkonna poolt määratud korras.

(5) Krediidiasutuse pankrotihaldur on kohustatud esitama tegevusaruandeid Finantsinspeksiooni nõutud kujul ja vormis.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

## § 129. Pankrotitoimkond

(1) Krediidiasutuse pankrotitoimkond peab olema vähemalt viieliikmeline ja toimkonna koosseisu peab kuuluma vähemalt üks Tagatisfondi ja üks Finantsinspektsiooni poolt nimetatud isik.

(2) Krediidiasutuse pankrotitoimkonna nimetab kohus pankrotihalduri ja Finantsinspektsiooni ettepanekul.

(3) Krediidiasutuse pankrotimenetluses ei kohaldata pankrotiseaduse § 74 lõigetes 1, 5 ja 7 sätestatut.  
[RT I 2003, 17, 95- jõust. 01.01.2004]

## § 130. Nõuded krediidiasutuse pankrotimenetluses

(1) Nõudeavalduse esitamise kohustusest on vabastatud:

1) Tagatisfond – Tagatisfondi seaduse alusel väljamakstud hüvitiste ulatuses;  
2) hoiustaja, kelle hoiused on tagatud Tagatisfondi seaduses ettenähtud korras ja ulatuses, – nõuetes Tagatisfondi poolt hüvitamata summade ulatuses, kui hoius ületab Tagatisfondi seaduse § 25 lõikes 2 või §-des 110 ja 111 sätestatud määra ning ta on esitanud Tagatisfondi seaduse § 38 lõikes 3 nimetatud seisukoha.

(2) Krediidiasutuse pankrotimenetluses võib pankrotiseaduse § 99 lõigetes 1 ja 2 sätestatut kohaldada pärast võlausaldajate nimekirja kinnitamist.  
[RT I, 04.01.2021, 4- jõust. 01.02.2021]

## § 131. Nõuete rahuldamisjärkude erisused

(1) Pärast pankrotiseaduse § 146 lõikes 1 nimetatud väljamaksete tegemist rahuldatakse võlausaldajate nõuded järgmistes järkudes:

1) pandiga tagatud tunnustatud nõuded pankrotiseaduse § 153 lõikes 2 sätestatud ulatuses;  
2) tagatud hoiused ja Tagatisfondi nõuded, mis on tekkinud krediidiasutuse tasumata hoiuste tagamise osafondi osamaksetest ja regressiõiguse alusel nende hoiustajate õiguste suhtes, kelle hoiused on Tagatisfond hüvitanud;  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

3) füüsiliste isikute ning mikroettevõtjate, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate Tagatisfondi poolt tagamisele kuuluvatest hoiustest tulenevad nõuded osas, mis ületab Tagatisfondi seaduse § 25 lõikes 2 nimetatud hoiuste hüvitamise piirmäära, samuti füüsiliste isikute ning mikroettevõtjate, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate sellistest hoiustest tulenevad nõuded, mida ei käsitleta tagatud hoiustena ainult seetõttu, et need on avatud Eesti krediidiasutuste kolmandates riikides asuvate filiaalide kaudu;

3<sup>1</sup>) [kehtetu -RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

4) tähtaegselt esitatud tunnustatud muud nõuded;

5) tähtaegselt esitamata, kuid tunnustatud muud nõuded;

[RT I, 19.03.2015, 3- jõust. 29.03.2015]

5<sup>1</sup>) muud tagamata nõuded, mis tulenevad võlainstrumentidest, mille lepinguline lõpptähtaeg on vähemalt üks aasta arvates nende emiteerimisest, ja mis ei sisalda tuletisinstrumentide tunnuseid ega ole ise tuletisinstrumentid ning mille emiteerimisega seotud lepingulises dokumentatsioonis ja asjakohasel juhul prospektis on selgelt osutatud nõude madalamale rahuldamisjärgule;

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

6) kapitaliinstrumentid ja allutatud kohustused, mis ei ole arvatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 26–88 nimetatud omavahendite koosseisu.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(1<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi tähenduses on võlainstrumentid võlakirjad ja muud liiki võõrandatavad võlainstrumentid ning instrumentid, mille alusel tekib võlg või tunnustatakse võla olemasolu. Käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 5<sup>1</sup> kohaldamisel ei käsitata võlainstrumente tuletisinstrumente sisaldavate võlainstrumentidena üksnes juhul, kui:

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

1) võlainstrument on muutuva intressimääraga, mis tuleneb Euriborist või muust üldtunnustatud baasintressimäärast, või

2) võlainstrument ei ole nomineeritud emitendi asukohariigi vääringus, tingimusel et põhisumma, tagasimakse ja intress on nomineeritud samas vääringus.

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(1<sup>2</sup>) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 5<sup>1</sup> nimetatud nõuded on krediidiasutuse pankrotimenetluses kõrgema rahuldamisjärguga kui nõuded, mis tulenevad finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 74 lõikes 1 nimetatud instrumentidest.

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

(2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 26–88 sätestatud omavahenditest tulenevad nõuded rahuldatakse pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud nõuete rahuldamist. Kui nõuet kajastatakse omavahendite koosseisus vaid osaliselt, käsitatakse seda käesoleva lõike kohaldamisel kogusummas omavahenditest tuleneva nõudena.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]



### § 132. Pankrotivara moodustamise erisused

(1) Maksete tagatisvahendid ei kuulu krediidasutuse pankrotivara hulka summas, mis on vajalik enne pankrotimenetluse algatamist krediidasutuse poolt vastuvõetud maksekäsundite täitmiseks.

(1<sup>1</sup>) Kogumispensionide seaduse alusel pensioniregistri pidaja poolt kogumispensioni sisse- või väljamakseteks krediidasutusse paigutatud vara ei kuulu krediidasutuse pankrotivara hulka.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

(2) Tagasivõitmisele ei kuulu vara, mis on võlgniku omandist välja läinud krediidasutuse moratooriumi ajal kooskõlas käesoleva seaduse § 114 lõigetes 2 ja 4 sätestatuga, pankrotimenetluse ajal kooskõlas §-s 87 sätestatuga või seoses nõude loovutamise, mille eesmärk on pandikirjade tagatisvara moodustamine kooskõlas pandikirjaseaduse §-des 31<sup>1</sup> ja 31<sup>6</sup> sätestatuga.  
[RT I, 30.11.2021, 1- jõust. 10.12.2021]

### § 133. Pankrotivara müük

(1) Pankrotihalduril on õigus müüa krediidasutuse tervikvara pankrotitoimkonna nõusolekul tingimusel, et ostja tagab kõik võlausaldajate nõuded.

(2) Kui krediidasutuse vara ei ole õnnestunud müüa mingil muul viisil, võib võlausaldajate üldkoosolek teha oma otsusega pankrotihaldurile ettekirjutuse müüa krediidasutuse vara võlausaldajale tema nõudega tasumise teel proportsionaalselt tema kaitstud nõudele. Nimetatud otsuse poolt peab hääletama vähemalt 3/4 kohal viibivatest võlausaldajatest, kelle nõuded peavad moodustama vähemalt 2/3 kõikide nõuete summast.

### § 134. Krediidasutuse tervendamine ja kompromiss

(1) Pankrotihaldur võib krediidasutuse tervendamiskava võlausaldajate üldkoosolekule kinnitamiseks esitada ainult Finantsinspektsiooni nõusolekul.

(2) Kompromissi võib krediidasutus pankrotimenetluse käigus teha ainult Finantsinspektsiooni nõusolekul. Krediidasutus peab tegevuse alustamiseks saama uue tegevusloa vastavalt käesoleva seaduse 2. peatükis sätestatule.  
[RT I 2005, 13, 64- jõust. 18.03.2005]

## 3. jagu Mitmes riigis tegutseva krediidasutuse likvideerimine

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### § 134<sup>1</sup>. Likvideerimismenetluse suhtes kohaldatav õigus

(1) Likvideerimismenetlus käesoleva jao tähenduses on teise lepinguriigi haldusametuse või kohtu alustatud menetlus, mille käigus rahuldatakse võlausaldajate nõuded selle lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaali või selles lepinguriigis asutatud kolmanda riigi krediidasutuse filiaali vara arvel ja viiakse läbi muud lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaali või selles lepinguriigis asutatud kolmanda riigi krediidasutuse filiaali lõpetamiseks vajalikud toimingud, kaasa arvatud menetlus, mis lõpetatakse võlausaldajate nõusolekul, kompromissi kinnitamisega või muu sarnase kokkuleppe alusel.

(2) Käesolevas paragrahvis likvideerimismenetluse suhtes sätestatud kohaldatakse ka Eesti krediidasutuse likvideerimismenetluse suhtes nii vabatahtliku kui ka sundlõpetamise korral, samuti tema pankrotimääruse tegemisele järgneva pankrotimenetluse suhtes ning kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali asutamise loa kehtetuks tunnistamise suhtes.  
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(3) Likvideerimismenetlust kohaldatakse lepinguriigi krediidasutuse ja tema filiaalide suhtes vastavalt krediidasutuse päritoluriigi õigusele, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.

(4) Likvideerimismenetluse suhtes kohaldatava õiguse määramisel kohaldatakse vastavalt käesoleva seaduse § 115<sup>1</sup> lõigete 4–14 sätteid.

(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 sätestatud juhtudel määratakse vastava riigi õigusega eelkõige kindlaks:

1) Eesti või teise lepinguriigi likvideeritava krediidasutuse ja tema lepinguriigis asutatud filiaali või kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali (edaspidi käesolevas paragrahvis *krediidasutus* või *krediidasutus*)

*filiaal*) varade koosseis ja krediidasutuse või krediidasutuse filiaali poolt pärast likvideerimismenetluse alustamist omandatud varade õiguslik staatus;

- 2) krediidasutuse või krediidasutuse filiaali ja likvideerijate õigused ja kohustused;
- 3) tasaarvestuse kasutamise tingimused;
- 4) likvideerimismenetluse mõju lepingutele, mille üheks pooleks on krediidasutus või krediidasutuse filiaal;
- 5) likvideerimismenetluse mõju võlausaldajate poolt algatatud menetlustele, välja arvatud krediidasutuselt või krediidasutuse filiaalilt võõrandatud vara või õigust käsitlevad kohtuasjad, mis on Eesti kohtu menetluses;
- 6) krediidasutuse või krediidasutuse filiaali vastu esitatavad nõuded ja pärast likvideerimismenetluse alustamist esitatud nõuete menetlemise tingimused;
- 7) nõudest teatamine, nõude kontrollimine ja tunnustamine;
- 8) vara müügist laekunud raha jaotamine, nõuete rahuldamisjärgud ning võlausaldaja õigused juhul, kui tema nõue on asjaõigusliku tagatise realiseerimise või tasaarvestuse tulemusel üksnes osaliselt rahuldatud;
- 9) likvideerimismenetluse lõpetamise tingimused ja mõju, sealhulgas ka kompromissi puhul;
- 10) võlausaldajate õigused pärast likvideerimismenetluse lõpetamist;
- 11) likvideerimismenetluse käigus tehtud kulutuste kandja;
- 12) kõiki võlausaldajaid kahjustavate õigustoimingute kehtetuks või tagasivõidetavaks tunnistamist käsitlev kord.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 5 punkti 12 ei kohaldata, kui nimetatud õigustoimingust kasu saanud isik tõendab, et selle õigustoimingu suhtes kohaldatakse muu lepinguriigi kui krediidasutuse päritoluriigi õigust ja selle õiguse kohaselt ei ole alust õigustoimingu vaidlustamiseks.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(7) Likvideerimismenetluse käigus ei saa kehtetuks tunnistada või tagasi võita nõuete loovutamise tehinguid, mille krediidasutus on teinud eesmärgiga moodustada pandikirjade tagatisvara kooskõlas pandikirjaseaduse §-s 31<sup>1</sup> sätestatuga, juhul kui nõude loovutamise tehing on tehtud enne sundlõpetamist ette nägeva kohtumääruse jõustumist või vabatahtliku lõpetamise otsuse vastuvõtmist.  
[RT I, 30.11.2021, 1- jõust. 10.12.2021]

### **§ 134<sup>2</sup>. Likvideerimismenetluse rakendamine**

(1) Õigus alustada likvideerimismenetlust lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali suhtes on ainult selle krediidasutuse päritoluriigi haldusasutusel või kohtul.

(2) Otsus lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali likvideerimismenetluse alustamise kohta jõustub Eestis üheaegselt sellise otsuse jõustumisega krediidasutuse päritoluriigis.

(3) Lepinguriigi krediidasutuse ja tema Eestis asutatud filiaali suhtes rakendatav likvideerimismenetlus on kehtiv Eestis samadel tingimustel ja samas ulatuses nagu krediidasutuse päritoluriigis.

(4) Likvideerimismenetlust rakendava isiku volitusi Eestis tõendab tema ametisse nimetamise otsuse kinnitatud ärakiri või muu vastava lepinguriigi haldusasutuse või kohtu väljastatud tõend. Eelnimetatud dokumendile peab olema lisatud eestikeelne tõlge.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud likvideerimismenetlust rakendaval isikul on õigus kasutada Eestis neid volitusi, mis tal on vastavas lepinguriigis. Lisaks sellele võib ta määrata ametisse isikuid, kes teda likvideerimismenetluse käigus abistavad või vajaduse korral esindavad. Oma õiguste teostamisel, vara realiseerimisel ja töötajate teavitamisel peab isik järgima Eesti õigusaktides sätestatud. Tal ei ole õigust kasutada oma õiguste teostamisel sunnivahendeid ega teha otsuseid küsimustes, mis on kohtuvaidluse esemeks.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud likvideerimismenetlust rakendav isik on kohustatud tegema Eesti avalikesse registritesse kannete tegemiseks vajalikud toimingud Eesti õiguses sätestatud tingimustel ja ulatuses.

(7) Pärast lepinguriigi krediidasutuse või tema Eestis asutatud filiaali või Eestis filiaali asutanud kolmanda riigi krediidasutuse suhtes likvideerimismenetluse alustamisest teadasaamist avaldab Finantsinspeksioon viivitamata sellekohase teate vähemalt ühes üleriigilises levikuga päevalehes ja oma veebilehel.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

### **§ 134<sup>3</sup>. Teave Eesti krediidasutuse likvideerimise kohta**

(1) Finantsinspeksioon teatab viivitamata oma otsusest algatada teises lepinguriigis filiaali asutanud krediidasutuse sundlõpetamine või anda sellisele krediidasutusele luba vabatahtlikuks lõpetamiseks ning kohtu otsusest selline krediidasutus sundlõpetada või tema pankrot välja kuulutada nende lepinguriikide finantsjärelevalve asutustele, kus on asutatud krediidasutuse filiaalid. Teatele lisatakse informatsioon likvideerimismenetluse praktilistest tagajärgedest.

(2) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teabele avaldab Finantsinspeksioon väljavõtte enda või kohtu vastavast otsusest Euroopa Liidu Teatajas ja vähemalt kahes üleriigilises päevalehes igas lepinguriigis, kus on asutatud krediidasutuse filiaal.

(3) Kui pärast Eesti krediidasutuse likvideerimismenetluse alustamist täidetakse krediidasutusele võlgnetav kohustus teises lepinguriigis likvideerija asemel krediidasutusele, loetakse kohustus täidetuks, kui kohustuse täitja likvideerimismenetluse algatamisest ei teadnud ega pidanudki sellest teadma. Kui kohustus täideti enne käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud väljavõtte avaldamist, eeldatakse, et kohustuse täitja ei teadnud likvideerimismenetluse alustamisest ega pidanudki sellest teadma.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

#### **§ 134<sup>4</sup>. Lepinguriikides asuvate võlausaldajate teavitamine Eesti krediidasutuse likvideerimisest** [RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(1) Lisaks käesoleva seaduse §-des 120 ja 128 sätestatule on likvideerijad või pankrotihaldurid kohustatud teatama krediidasutuse likvideerimismenetluse alustamisest või pankrotimäärusest viivitamata igale krediidasutuse teada olevale võlausaldajale, kelle asukoht või elukoht on mõnes teises lepinguriigis.  
[RT I 2008, 59, 330- jõust. 01.01.2009]

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teade peab sisaldama vähemalt järgmist teavet:

- 1) menetlustähtajad ja sanktsioonid nendest tähtaegadest mittekinnipidamise korral;
- 2) nende organite või asutuste nimetused, kes on volitatud nõudeid vastu võtma;
- 3) muu oluline teave likvideerimis- või pankrotimenetluses kavandatud meetmete kohta, kui sellise teabe puudumine võib takistada võlausaldajal oma õiguste kaitsmist;
- 4) teave selle kohta, kas võlausaldaja on kohustatud esitama nõude ka siis, kui tema nõudel on eesõigus või kui tema nõue on tagatud asjaõigusega.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(3) Likvideerijad ja pankrotihaldurid on kohustatud võlausaldajaid regulaarselt teavitama nendest likvideerimis- või pankrotimenetluse käigus ilmnevatest asjaoludest, mille teadmine on võlausaldajatele oma huvide kaitsmiseks vajalik.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

#### **§ 134<sup>5</sup>. Keeled**

(1) Käesoleva seaduse § 134<sup>3</sup> lõikes 2 ja §-s 134<sup>4</sup> nimetatud teave antakse eesti keeles. Selleks kasutatakse vormi, millel on pealkiri «Nõude esitamise kutse. Kehtestatud tähtajad» kõigi lepinguriikide ametlikes keeltes.

(2) Võlausaldajad, kelle asu- või elukoht on lepinguriigis, võivad esitada oma nõuded selle lepinguriigi ametlikus keeles või ühes ametlikest keeltest. Sellisel juhul peab võlausaldaja esitatud nõudel olema eestikeelne pealkiri «Nõude esitamine». Likvideerija või pankrotihaldur võib nõuda võlausaldajalt ka nõude eestikeelse tõlke esitamist.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

#### **§ 134<sup>6</sup>. Koostöö lepinguriikide finantsjärelevalve asutustega**

(1) Finantsinspeksioon teatab viivitamata oma otsusest tunnistada kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali asutamise luba kehtetuks finantsjärelevalve asutustele lepinguriikides, kus on asutatud selle krediidasutuse teised filiaalid, mis on kantud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EÜ artiklis 20 sätestatud ja igal aastal Euroopa Liidu Teatajas avaldatavasse nimekirja. Teatele lisatakse informatsioon selle otsuse kõigi praktiliste tagajärgede kohta.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(2) Finantsinspeksioon teeb käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud otsuse rakendamisel kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes koostööd finantsjärelevalve asutustega lepinguriikides, kus on asutatud selle krediidasutuse filiaalid.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(3) Kolmanda riigi krediidasutuse Eestis asutatud filiaali likvideerijad on kohustatud tegema koostööd sama krediidasutuse filiaalide likvideerijatega teistes lepinguriikides.  
[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

## **12. peatükk VASTUTUS**

### § 134<sup>7</sup>. Usaldatavusnormatiivide rikkumine

Krediidiasutuse usaldatavusnormatiivi, sealhulgas omavahendite nõude rikkumise, suure riskide kontsentreerumise piirimäära rikkumise, likviidsusnõude, finantsvõimenduse määra või väärtpaperistamispositsiooni krediidiriski tingimuste rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

### § 134<sup>8</sup>. Teabe esitamata jätmine

(1) Käesolevas seaduses, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 või nende alusel antud õigusaktis sätestatud aruande, dokumendi, selgituse või muu teabe tähtpäevaks avalikustamata või Finantsinspeksioonile esitamata jätmise või mitteõigeaegse, puuduliku või ebaõige teabe esitamise või avalikustamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

### § 134<sup>9</sup>. Arvelduste korra rikkumine

(1) Õigusaktidega sätestatud krediidiasutuste maksete arveldamise korra rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 200 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

### § 134<sup>10</sup>. Pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumine

(1) Krediidiasutuse juhi, töötaja või krediidiasutuse huvides tegutseva muu isiku poolt pangasaladuse ebaseadusliku avaldamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

### § 134<sup>11</sup>. Pangas olulise osaluse omandamise korra rikkumine

(1) Käesoleva seaduse kohaselt Finantsinspeksioonile eelnevalt teatamata või käesoleva seaduse § 31 lõikes 3 nimetatud ettekirjutuse vastaselt pangas osaluse omandamise, selle võõrandamise või panga kontrollitavaks äriühinguks muutmise eest, samuti Finantsinspeksiooni ettekirjutuse vastaselt pangas hääleõiguse või muude kontrolli võimaldavate õiguste teostamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

### § 134<sup>12</sup>. Krediidiasutuse juhi kohustuste rikkumine

(1) Krediidiasutuse juhi poolt krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatust ja keerukust arvestades ebapiisava või käesolevas seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuetele mittevastava organisatsioonilise ülesehituse, sisekontrolli süsteemi, riskide tuvastamise, mõõtmise või juhtimise või aruannete esitamise sisejuhtimise korra või talitluspidevuse plaani koostamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

### **§ 134<sup>13</sup>. Välisriigi krediidasutuse tegevuse nõuete rikkumine**

Lepinguriigi krediidasutuse poolt Finantsinspektsiooni teavitamata Eestis käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktis 1 nimetatud finantsteenuse osutamise või käesolevas seaduses välisriigi krediidasutuse tegevuse suhtes kehtestatud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

### **§ 134<sup>14</sup>. Investeerimisriskiga hoiustamistehingu sõlmimisel lepinguelse teabe esitamise kohustuse rikkumine**

[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(1) Käesoleva seaduse § 89<sup>1</sup> lõikes 1 sätestatud kohustuse rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.  
[RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 01.08.2011]

### **§ 134<sup>15</sup>. Finants- ja investeerimisteenuste osutamise sidumine kohustusliku kogumispensioniga**

(1) Krediidasutuse, välisriigi krediidasutuse filiaali, finantseerimisasutuse või välisriigi finantseerimisasutuse filiaali juhi, töötaja või eelnimetatud asutuse või selle filiaali huvides tegutseva muu isiku poolt kogumispensionide seaduse § 14 lõikes 5<sup>1</sup>, § 25 lõikes 2<sup>1</sup> ja § 37 lõike 2 teises lauses finants- ja investeerimisteenuste osutamisele kehtestatud nõuete täitmata jätmise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 01.08.2011]

### **§ 134<sup>16</sup>. Menetlus**

[Kehtetu -RT I, 12.07.2014, 1- jõust. 01.01.2015]

### **§ 134<sup>17</sup>. Investeerimispiirangute rikkumine**

(1) Käesolevast seadusest tulenevate piirangute rikkumise eest vara investeerimisel – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I, 12.07.2014, 1- jõust. 01.01.2015]

### **§ 134<sup>18</sup>. Menetlus**

Käesolevas peatükis sätestatud väärtegade kohtuväline menetleja on Finantsinspektsioon.  
[RT I, 12.07.2014, 1- jõust. 01.01.2015]

### **§ 134<sup>19</sup>. Tarbija krediidivõimelisuse hindamise kohustuse rikkumine**

(1) Krediidasutuse poolt krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-s 49 või 50 sätestatud tarbija krediidivõimelisuse hindamisega seotud kohustuse rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 32 000 eurot.  
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

## **13. peatükk**

# SEADUSE RAKENDAMINE

## § 141. Seaduse kohaldamine tegutsevatele krediiasutustele

(1) Ühe kuu jooksul, arvates käesoleva seaduse jõustumisest, peavad jõustumise hetkel tegutsevad krediiasutused viima oma tegevuse ja dokumendid vastavusse käesoleva seaduse nõuetega, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti.

(2) Krediiasutuste põhikirjad peavad olema viidud kooskõlla käesoleva seaduse nõuetega üheksa kuu jooksul, arvates käesoleva seaduse jõustumisest. Kui enne käesoleva seaduse jõustumist asutatud krediiasutuse põhikiri on vastuolus käesoleva seadusega, kohaldatakse seaduses sätestatud.

(3) Enne käesoleva seaduse jõustumist asutatud krediiasutused on kohustatud juhtimisorganite koosseisu viima vastavusse käesoleva seaduse nõuetega ja esitama käesoleva seaduse § 48 lõikes 7 ettenähtud dokumendid Eesti Pangale ühe aasta jooksul, arvates käesoleva seaduse jõustumisest.

(4) Isik, kellele kuulub pangas oluline osalus vastavat luba omamata, on kohustatud taotlema Finantsinspeksioonilt olulise osaluse omandamise loa kuue kuu jooksul, arvates käesoleva seaduse jõustumisest. Alates 1999. aasta 1. septembrist ei arvata ilma vastava loata olulist osalust esindavaid hääli üldkoosoleku kvoorumisse.

(5) Kui krediiasutuste ühinemisleping on sõlmitud enne 1999. aasta 1. juulit, kohaldatakse ühinemise toimingute suhtes ühinemislepingu sõlmimise ajal kehtinud seadust.

(6) Enne 1999. aasta 1. juulit alanud krediiasutuse likvideerimismenetluse, pankrotimenetluse või moratooriumi puhul kohaldatakse likvideerimis- ja pankrotimenetluse ning moratooriumi toimingute suhtes likvideerimisotsuse vastuvõtmise, pankrotimenetluse algatamise ja moratooriumi kehtestamise ajal kehtinud seadust, kui käesolevas paragrahvis ei ole ette nähtud teisiti.

(7) Enne 1999. aasta 1. juulit algatatud likvideerimismenetluses kohaldatakse käesoleva seaduse § 120 punktis 6 sätestatud ja enne 1999. aasta 1. juulit algatatud pankrotimenetluses käesoleva seaduse § 128 lõigetes 4 ja 5 ja § 130 lõikes 2 sätestatud.

(7<sup>1</sup>) Krediiasutuse tegevusluba omav isik ning välisriigi krediiasutuse filiaal, kellel enne käesoleva lõike jõustumist ei olnud käesoleva seaduse § 13 lõikes 3<sup>1</sup> nimetatud tunnuskoodi, võib igal ajal taotleda Finantsinspeksioonilt tunnuskoodi ja selle kasutamise õiguse väljastamist. Finantsinspeksioon otsustab tunnuskoodi ja selle kasutamise õiguse väljastamise 30 kalendripäeva jooksul vastava taotluse saamisest arvates. [RT I, 31.12.2016, 1- jõust. 10.01.2017]

(8) Kõigi asjaolude ja kohustuste kohta, mis ei ole kooskõlas käesoleva seadusega ja mida krediiasutus ei saa kõrvaldada või täita käesolevas paragrahvis ettenähtud tähtaja jooksul, tuleb koostada loetelu ja esitada see Eesti Pangale kuue kuu jooksul, käesoleva seaduse jõustumisest arvates, koos nende asjaolude kõrvaldamise ja kohustuste täitmise kavaga. Eesti Pank määrab nende asjaolude ja puuduste kõrvaldamiseks tähtaja.

(9) [Kehtetu -RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

## § 141<sup>1</sup>. Üleminekusätted kapitalinõuete arvutamisel

(1) Kuni 2007. aasta 31. detsembrini võib krediiasutus kohaldada riskiga kaalutud varade arvutamisel õigusnorme, mis kehtisid enne 2007. aasta 1. jaanuari.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud ei kohaldata krediiasutusele, kes on saanud tegevusloa pärast 2007. aasta 1. jaanuari.

(3) Kui krediiasutus arvutab krediidiriski kapitalinõudeid vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 1, peab krediiasutus koostama ja esitama Finantsinspeksioonile aruandeid vastavalt õigusnormidele, mis kehtisid enne 2007. aasta 1. jaanuari.

(4) Kui krediiasutus arvutab krediidiriski kapitalinõudeid vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud, võib krediiasutus:

- 1) operatsiooniriski kapitalinõuete vähendada samas proportsioonis, millises ulatuses rakendatakse riskiga kaalutud varade arvutamises enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnorme;
- 2) riskide kontsentreerumise piirmäärade arvestuses lähtuda õigusnormidest, mis kehtisid enne 2007. aasta 1. jaanuari.

(5) Kui krediiasutus arvutab krediidiriski kapitalinõudeid vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 1, ei kohaldata krediiasutuste seaduse §-des 63<sup>1</sup> ja 92<sup>1</sup> sätestatud nõudeid. [RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

## § 141<sup>2</sup>. Nõuded omavahenditele

(1) Kui krediidasutus arvutab krediidiriski kapitalinõuet sisereitingute põhimeetodi alusel, peavad 2007. aasta jooksul tema omavahendid moodustama vähemalt 95 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud vastavalt enne käesoleva seaduse jõustumist kehtinud õigusnormidele.

(2) Kui krediidasutus arvutab krediidiriski kapitalinõuet sisereitingute meetodite alusel, peavad tema omavahendid moodustama:

1) 2008. aasta jooksul vähemalt 90 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud vastavalt enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnormidele;

2) 2009., 2011. ja 2012. aasta jooksul vähemalt 80 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnormidele vastavalt.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(3) Kui krediidasutus arvutab krediidiriski kapitalinõuet sisereitingute meetodite alusel, ei tohi kuni 2012. aasta 31. detsembrini eluaseme kinnisvaraga tagatud jaenõuete kaalutud keskmine kahjumäär olla madalam kui 10 protsenti, välja arvatud juhul, kui nimetatud nõuetele on antud keskvalitsuse garantii.

[RT I, 21.12.2010, 3- jõust. 01.01.2011]

(4) Kui krediidasutus arvutab operatsiooniriski kapitalinõuet täiustatud mõõtmismudelitel põhineva meetodi alusel, peavad tema omavahendid moodustama:

1) 2008. aasta jooksul vähemalt 90 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud vastavalt enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnormidele;

2) 2009., 2011. ja 2012. aasta jooksul vähemalt 80 protsenti nõutud omavahenditest, mis on arvatud enne 2007. aasta 1. jaanuari kehtinud õigusnormidele vastavalt.

[RT I, 29.03.2012, 1- jõust. 30.03.2012]

(5) Kui krediidasutus omab instrumente, mis kuni 2010. aasta 31. detsembrini kehtinud redaktsiooni alusel kuulusid käesoleva seaduse § 73 lõike 1 alusel esimese taseme omavahendite koosseisu, kuid ei vasta enam 2010. aasta 31. detsembril jõustunud käesoleva seaduse §-s 73<sup>1</sup> sätestatud tingimustele, kuuluvad need käesoleva seaduse § 73 lõike 1 punktis 7 nimetatud instrumentide hulka kuni 2040. aasta 31. detsembrini, arvestades seejuures järgmisi piiranguid:

1) kümne aasta jooksul pärast 2020. aasta 31. detsembrist ei tohi nende instrumentide positsioon ületada 20 protsenti nõutud omavahenditest;

2) kümne aasta jooksul pärast 2030. aasta 31. detsembrist ei tohi nende instrumentide positsioon ületada kümnet protsenti nõutud omavahenditest.

(6) Krediidasutus, mis ei ole 2010. aasta 31. detsembriks võimeline täitma käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud piirmäärasid, peab välja töötama strateegia ja tegevuskava oma tegevuse nimetatud nõuetele vastavusse viimiseks.

## § 141<sup>3</sup>. Krediidiriski maandamise tehingud

Krediidasutus, kes kasutab kapitalinõuete arvutamisel krediidiriski standardmeetodit või sisereitingute põhimeetodit, võib kapitalinõuete arvutamisel riskipositsiooni vähendamiseks või riskikaalu vähendamiseks võtta arvesse enne 2007. aasta 1. jaanuari tehtud tagamistehinguid, kui need vastavad käesolevas seaduses sätestatud tingimustele.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

## § 141<sup>4</sup>. Loatingimuste erisused kapitalinõuete arvutamise meetodite kasutamiseks

(1) Kui krediidasutus taotleb Finantsinspeksioonilt luba krediidiriski sisereitingute meetodite kasutamiseks enne 2009. aasta 31. detsembrist, peab krediidasutus suutma tõendada, et ta on kasutanud vähemalt ühe aasta jooksul enne sisereitingute meetodi kasutamiseks loa saamist reitingusüsteemi, mis olulises osas vastab käesolevas seaduses sätestatud miinimumnõuetele.

(2) Kui krediidasutus taotleb Finantsinspeksioonilt luba krediidiriski sisereitingute täiustatud meetodi kasutamiseks enne 2008. aasta 31. detsembrist, peab krediidasutus suutma tõendada, et ta on hinnanud ja rakendanud vähemalt kahe aasta jooksul enne sisereitingute täiustatud meetodi kasutamiseks loa saamist sisehinnanguid kahjumääradele või ümberhindamisteguritele, mis olulises osas vastavad käesolevas seaduses sätestatud miinimumnõuetele.

(3) Krediidasutus võib sisereitingute täiustatud meetodit krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel ning täiustatud mõõtmismudelitel põhinevat meetodit operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamisel hakata kasutama alates 2008. aasta 1. jaanuarist.

[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

## **§ 141<sup>5</sup>. Haldusmenetlus loataotlustes**

(1) Enne 2007. aasta 1. jaanuari Finantsinspektsiooni alustatud haldusmenetluses kohaldatakse kuni 2006. aasta 31. detsembrini kehtinud krediidiasutuste seaduses sätestatud.

(2) Enne 2007. aasta 1. jaanuari Finantsinspektsiooni antud load seoses usaldatavusnormatiivide arvutamisega jäävad kehtima ulatuses, mis ei ole vastuolus käesoleva seadusega ja selle alusel antud õigusaktidega.  
[RT I 2006, 63, 467- jõust. 01.01.2007]

## **§ 141<sup>6</sup>. Eurode arvestus**

[Kehtetu -RT I 2010, 22, 108- jõust. 01.01.2011]

## **§ 141<sup>7</sup>. Hoiu-laenuühistute ja ühistupankade tegevuse kooskõlla viimine 2010. aasta 1. juulil jõustunud nõuetega**

Enne 2010. aasta 1. juulit asutatud hoiu-laenuühistud ja ühistupangad peavad oma tegevuse 2010. aasta 1. juulil jõustunud käesoleva seaduse redaktsiooniga kooskõlla viima hiljemalt 2011. aasta 1. juuliks. Kuni tegevuse ja dokumentide vastavusse viimiseni nimetatud seaduse redaktsiooniga peavad hoiu-laenuühistu ja ühistupanga tegevus ning dokumendid vastama kuni 2010. aasta 1. juulini kehtinud õigusaktidele.  
[RT I 2010, 34, 182- jõust. 01.07.2010]

## **§ 141<sup>8</sup>. Krediidiasutuste tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2011. aasta 23. veebruaril vastuvõetud redaktsiooniga**

(1) Krediidiasutused on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2011. aasta 23. veebruaril vastuvõetud redaktsiooni § 52 lõike 4 punktis 2<sup>1</sup>, §-des 57<sup>1</sup>–57<sup>4</sup>, § 59 lõikes 3, § 63 lõike 2 punktis 5<sup>1</sup>, § 89 lõikes 6, §-des 89<sup>1</sup> ja 92<sup>2</sup> sätestatud nõuetega kooskõlla hiljemalt 2011. aasta 30. juuniks. Kuni eelnimetatud redaktsiooniga vastavusse viimiseni peavad krediidiasutuste tegevus ja dokumendid eelnimetatud nõuete osas vastama kuni nimetatud redaktsiooni jõustumiseni kehtinud õigusaktidele.

(2) Käesoleva seaduse § 91 lõikes 2 ja § 92 lõikes 3 sätestatud majandusaasta aruande ja dokumentide esitamise ning avalikustamise tähtaega ei kohaldata krediidiasutuse 2010. aasta kohta koostatavatele dokumentidele. 2010. aasta kohta koostatavate majandusaasta aruande ja dokumentide esitamisele ning avalikustamisele kohaldatakse enne käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud redaktsiooni jõustumist kehtinud tähtaegu.  
[RT I, 24.03.2011, 1- jõust. 03.04.2011]

## **§ 141<sup>9</sup>. Krediidiasutuste tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2014. aasta 16. aprillil vastuvõetud redaktsiooniga**

(1) Käesoleva seaduse §-s 86<sup>47</sup> sätestatud globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõuet rakendatakse alates 2016. aasta 1. jaanuarist. Eelnimetatud puhvri määr on:

- 1) 25 protsenti käesoleva seaduse § 86<sup>47</sup> lõike 5 kohaselt määratud globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõudest 2016. aasta kohta;
- 2) 50 protsenti käesoleva seaduse § 86<sup>47</sup> lõike 5 kohaselt määratud globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõudest 2017. aasta kohta;
- 3) 75 protsenti käesoleva seaduse § 86<sup>47</sup> lõike 5 kohaselt määratud globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõudest 2018. aasta kohta.

(2) Käesoleva seaduse § 92 lõigetes 8 ja 10 nimetatud teabe avalikustamise kohustust ei kohaldata krediidiasutuse 2014. aasta kohta koostatavatele dokumentidele, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

(3) Käesoleva seaduse § 92 lõike 8 punktides 1–3 nimetatud teave tuleb avalikustada 2014. aasta kohta koostatavas majandusaasta aruandes. Globaalsed süsteemselt olulised krediidiasutused peavad 2014. aasta kohta esitama Euroopa Komisjonile käesoleva seaduse § 92 lõike 8 punktides 4–6 nimetatud teabe.

(4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 412 lõiget 1 kohaldatakse alates 2015. aasta 1. jaanuarist.

(5) Kuni 2029. aasta 2. jaanuarini võib riskide kontsentreerumise piirmäära jälgimise otstarbel riskipositsioonide arvutamisel maha arvata Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 493 lõike 3 punktides a, b, c, g ja h nimetatud positsioonid ning sama lõike punktis i nimetatud 50 protsenti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 lisas I osutatud mõõduka riskiga bilansivälistest dokumentaalmaksetest ja mõõduka riskiga bilansivälistest kasutamata krediidilimiitidest.

(6) Käesoleva seaduse § 86<sup>49</sup> lõike 5 punktis 1 nimetatud süsteemse riski puhvri määra ulatus on kolm protsenti kuni 2014. aasta 31. detsembrini.  
[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]



**§ 141<sup>10</sup>. Krediidiasutuste tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2015. aasta 18. veebruaril vastuvõetud redaktsiooniga**

Krediidiasutused on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2015. aasta 18. veebruaril vastuvõetud redaktsiooni § 48 lõikes 4, §-s 57<sup>1</sup>, § 63 lõike 3 punktides 3 ja 4<sup>4</sup> ning lõigetes 4 ja 5 ja § 83 lõikes 3<sup>1</sup> sätestatud nõuetega kooskõlla 2016. aasta 21. märtsiks.  
[RT I, 19.03.2015, 4- jõust. 29.03.2015]

**§ 141<sup>11</sup>. Krediidiasutuste tegevuse kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2015. aasta 16. detsembril vastu võetud redaktsiooniga**

Krediidiasutused on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2015. aasta 16. detsembril vastu võetud redaktsiooni § 49 lõikes 5 ja § 89 lõikes 1<sup>2</sup> sätestatud nõuetega kooskõlla hiljemalt 2016. aasta 31. maiks.  
[RT I, 31.12.2015, 38- jõust. 10.01.2016]

**§ 141<sup>12</sup>. Krediidiasutuste tegevuse ja dokumentide kooskõlla viimine käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsiooniga**

Krediidiasutus on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsioonis sätestatud nõuetega kooskõlla hiljemalt 2019. aasta 31. maiks.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

**§ 141<sup>13</sup>. Paragrahvi 131 lõike 1 punkti 5<sup>1</sup> kohaldamine**

[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

Käesoleva seaduse § 131 lõike 1 punkti 5<sup>1</sup> kohaldatakse selles nimetatud tingimustele vastavate võlainstrumentide suhtes, mille krediidiasutus on emiteerinud pärast 2019. aasta 1. jaanuari.  
[RT I, 04.12.2019, 1- jõust. 14.12.2019]

**§ 141<sup>14</sup>. Käesoleva seaduse alusel kehtestatud õigusaktide kohaldamine**

Käesoleva seaduse § 49 lõike 4 ja § 83 lõike 2 alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuded kehtivad kuni käesoleva seaduse 2018. aasta 19. detsembril vastuvõetud redaktsiooni alusel kehtestatud õigusaktide kehtima hakkamiseni.  
[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

**§ 141<sup>15</sup>. Emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja heakskiitmise taotlemine kooskõlas käesoleva seaduse 2021. aasta 12. mail vastuvõetud redaktsiooniga**

Emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, kes on asutatud enne 2019. aasta 27. juunit, on kohustatud Finantsinspeksioonile esitama taotluse heakskiitmise kohta või heakskiitmise erisuse kohaldamise kohta kooskõlas käesoleva seaduse 2021. aasta 12. mail vastuvõetud redaktsioonis sätestatud nõuetega 2021. aasta 28. juuniks.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

**§ 141<sup>16</sup>. Finantsvõimenduse määra puhvri nõude täitmisega seotud Finantsinspeksiooni õiguste ja krediidiasutuse kohustuste rakendamine**

Käesoleva seaduse §-s 86<sup>50</sup> sätestatud finantsvõimenduse määra puhvri nõude täitmise suhtes rakendatavaid Finantsinspeksiooni õigusi ja krediidiasutuse kohustusi kohaldatakse alates 2022. aasta 1. jaanuarist.  
[RT I, 07.12.2021, 3- jõust. 17.12.2021]

**§ 142. Seaduse jõustumine**

Käesolev seadus jõustub 1999. aasta 1. juulil, välja arvatud:

- 1) paragrahvi 87 lõiked 3–5, § 114 lõige 4, § 128 lõige 3 ja § 132 lõige 1, mis jõustuvad 2000. aasta 1. jaanuaril;
- 2) 4. peatükk, mis jõustub hoiu-laenuühistu seaduse jõustumisel;
- 3) paragrahvi 21 lõige 4 ja § 30 lõige 6, mis jõustuvad Eesti Vabariigi vastuvõtmisel Euroopa Liidu liikmeks, kui Eesti Vabariigi välislepinguga ei sätestata teisiti.

**§ 143. Varasemate õigusaktide kohaldamine ja kehtetuks tunnistamine**

(1) [Käesolevast tekstist välja jäetud.]

(2) Muid käesoleva seaduse jõustumisel krediidasutuste tegevust reguleerivaid õigusakte kohaldatakse krediidasutustes niivõrd, kui võrd need ei ole vastuolus käesoleva seadusega.

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2002/87/EÜ, milles käsitletakse finantskonglomeraati kuuluvate krediidasutuste, 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 krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.06.2013, lk 338–436), muudetud direktiividega 2014/17/EL (ELT L 60, 28.02.2014, lk 34–85), 2014/59/EL (ELT L 173, 12.06.2014, lk 190–348), (EL) 2015/2366 (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35–127), (EL) 2018/843 (ELT L 156, 19.06.2018, lk 43–74), (EL) 2019/878 (ELT L 150, 07.06.2019, lk 253–295) ja (EL) 2019/2034 (ELT L 314, 05.12.2019, lk 64–114);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2017/2399, millega muudetakse direktiivi 2014/59/EL seoses tagamata võlainstrumentidest tulenevate nõuete rahuldamisjärkudega maksejõuetusmenetluses (ELT L 345, 27.12.2017, lk 96–101).

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 26.06.2021]