

Väljaandja:	Eesti Panga President
Akti liik:	määrus
Teksti liik:	terviktekst
Redaktsiooni jõustumise kp:	01.06.2002
Redaktsiooni kehtivuse lõpp:	19.01.2019
Avaldamismärge:	

Krediidiasutuste seaduses nimetatud isikute vastavust kinnitavate andmete esitamise ja majanduslike huvide deklareerimise kord

Vastu võetud 15.10.1999 nr 24
[RTL 1999, 147, 2068](#)
jõustumine 06.11.1999

Muudetud järgmiste aktidega

Vastuvõtmine	Avaldamine	Jõustumine
20.12.2001	RTL 2001, 138, 2050	01.01.2002

[Krediidiasutuste seaduse](#) (RT I 1999, 23, 349) paragrahvi 48 lõike 7 ja paragrahvi 49 lõike 4 alusel Eesti Pank määrab:
Kinnitada «Krediidiasutuse juhtide ja sisekontrolli osakonna juhataja või revisjonikomisjoni esimehe (liikmete) usaldusväarsust, sobivust ja nõuetele vastavust kinnitavate andmete ja dokumentide esitamise ning krediidiasutuste juhtide majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklareerimise kord» (lisatud).

Kinnitatud
Eesti Panga presidendi
15. oktoobri 1999. a
määrusega nr 24

KREDIIDIASUTUSE JUHTIDE JA SISEKONTROLLI OSAKONNA JUHATAJA VÕI REVISJONIKOMISJONI ESIMEHE (LIIKMETE) USALDUSVÄÄRSUST, SOBIVUST JA NÕUETELE VASTAVUST KINNITAVATE ANDMETE JA DOKUMENTIDE ESITAMISE NING KREDIIDIASUTUSTE JUHTIDE MAJANDUSLIKE HUVIDE JA MAJANDUSLIKE HUVIDE KONFLIKTIDE DEKLAREERIMISE KORD

1. osa ÜLDSÄTTED

1. Käesolev kord sätestab krediidiasutuste seaduse alusel krediidiasutuse juhtide, sisekontrolli osakonna juhataja, revisjonikomisjoni esimehe ja liikmete, krediidiasutuse välisriigis asuva tütarcrediidiasutuse juhtide, krediidiasutuse välisriigis asuva filiaali juhataja (juhatajate) ja välisriigi krediidiasutuse filiaali juhataja (juhatajate) (edaspidi krediidiasutuste seaduses nimetatud isikud) usaldusväarsust, sobivust ja krediidiasutuste seaduse nõuetele vastavust kinnitavate andmete ja dokumentide esitamise korra, sh krediidiasutuste juhtide majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklareerimise tingimused ja korra.
2. Krediidiasutuste juhtideks ja krediidiasutuste seaduses nimetatud teistele ametikohtadele võib valida või määrata vaid isikuid, kes suudavad tagada krediidiasutuse kindla ja usaldusväärse juhtimise ning kes vastavad krediidiasutuste seaduses sätestatud nõuetele, st isikuid, kes omavad oma ülesannetele vastavat kompetentsust ja hoolikust ning on usaldusväärsed.
3. Krediidiasutuste juhid ja töötajad on kohustatud tegutsema nendelt oodatava ettenägelikkuse ja kompetentsusega ning vastavalt nende ametikohale esitatavatele nõuetele, lähtudes krediidiasutuse ning selle klientide huvidest. Krediidiasutuste juhid ja töötajad on kohustatud seadma krediidiasutuse ja selle klientide majanduslikud huvid kõrgemale oma isiklikest majanduslikest huvidest.
4. Krediidiasutuse kindla ja usaldusväärse juhtimise tagamine on krediidiasutuse juhtimis- ja kontrolliorganite kohustus.
5. Finantsinspeksioon (edaspidi Finantsinspeksioon) kontrollib ja hindab krediidiasutuste seaduses sätestatud alustel perioodiliselt seaduses nimetatud isikute usaldusväarsust, sobivust ja vastavust seaduse nõuetele.

2. osa

KREDIIDIASUTUSTE SEADUSES NIMETATUD ISIKUTE USALDUSVÄÄRSUST, SOBIVUST JA KREDIIDIASUTUSTE SEADUSE NÕUETELE VASTAVUST KINNITAVATE ANDMETE ESITAMINE

6. Krediidiasutuste seaduses nimetatud isikute usaldusväärst, sobivust ja krediidiasutuste seaduse nõuetele vastavust kinnitavad andmed esitatakse ankeedi vormis.

7. Käesoleva korra lisas oleva ankeedi «Krediidiasutuse juhtide ja sisekontrolli osakonna juhataja või revisjonikomisjoni esimehe (liikmete) usaldusväärst, sobivust ja nõuetele vastavust kinnitavate andmete ankeet» (edaspidi ankeet) ja muud dokumendid peab esitama Finantsinspeksioonile:

[RTL 2001, 138, 2050; 1.01.2002]

7.1. krediidiasutuse tegevusloa taotleja loa taotlemisel Eesti Panga poolt kehtestatud korras isiku kohta, kes on valitud, nimetatud või määratud krediidiasutuse:

7.1.1. juhatuse või nõukogu liikmeks asutamislepinguga või asutamiskoosoleku otsusega;

7.1.2. sisekontrolli osakonna juhatajaks asutatava krediidiasutuse nõukogu otsusega või revisjonikomisjoni esimeheks või liikmeks ühistupanga asutamiskoosoleku otsusega;

7.1.3. välisriigi krediidiasutuse filiaali juhatajaks (juhatajateks) välisriigi krediidiasutuse pädeva organi otsusega;

7.2. tegutseva krediidiasutuse juhatus krediidiasutuse välisriigis asuva tütarcrediidiasutuse asutamise või omandamise või filiaali asutamise loa taotlemisel krediidiasutuste seaduse paragrahvis 20 ettenähtud alusel isiku kohta, keda kavatakse valida või määrata:

7.2.1. välisriigis asuva tütarcrediidiasutuse juhatuse või nõukogu liikmeks;

7.2.2. välisriigis asuva filiaali juhatajaks (juhatajateks);

7.3. tegutseva krediidiasutuse juhatus krediidiasutuste seaduse paragrahvi 48 lõikes 6 sätestatud korras isiku kohta, keda kavatakse valida, nimetada või määrata:

7.3.1. juhatuse või nõukogu liikmeks;

7.3.2. sisekontrolli osakonna juhatajaks või revisjonikomisjoni esimeheks.

8. Käesoleva korra punktides 7.2 ja 7.3 sätestatud kohaldatakse juhatuse või nõukogu liikmete ning revisjonikomisjoni esimehe iga korduva valimise korral. Sisekontrolli osakonna juhataja kohta esitatakse ankeet iga kahe tööaasta järel.

9. Käesoleva korra punktides 7.1.1-7.1.3, 7.2.1, 7.2.2, 7.3.1 ja 7.3.2 nimetatud isikud (edaspidi ankeedi täitja) täidavad ankeedi kahes eksemplaris.

10. Ankeedi esmakordsel esitamisel tuleb lisada:

10.1. ankeedi täitja vastutusala kirjeldus või ametijuhend, mis on heaks kiidetud krediidiasutuse pädeva organi poolt;

10.2. ankeedi täitja haridust ja ametialast kvalifikatsiooni tõendavate dokumentide notariaalselt kinnitatud koopiad (kõrgkooli diplomid, akadeemilist kraadi tõendavad dokumendid, kutsetunnistused jne) ning muud kirjalikud tõendid, mis kajastavad ankeedi täitja kutsealast sobivust, kogemusi ja laitmatut ärialast reputatsiooni.

11. Ankeedi korduval esitamisel tuleb lisada käesoleva korra punktis 10 nimetatud dokumendid, kui neid ei ole varem esitatud või kui dokumentides kajastatud andmed on muutunud võrreldes varem esitatuga.

12. Täidetud ankeedi üks eksemplar tuleb esitada Finantsinspeksioonile. Teise eksemplari esitab ankeedi täitja käesoleva korra punkti 19 kohaselt kehtestatud tingimustel ja korras krediidiasutuse siseselt määratud vastutavale isikule.

[RTL 2001, 138, 2050; 1.01.2001]13. Ankeedi täitja on kohustatud viivitamatult teatama krediidiasutuse siseselt määratud vastutavale isikule ankeedis esitatud andmete olulisest muutumisest, sealhulgas:

13.1. tema kohta karistusregistrisse kantud kriminaalkaristustest;

13.2. tema maksejõuetuks tunnistamisest;

13.3. muudest olulistest asjaoludest, mis mõjutavad või võivad mõjutada tema usaldusväärsele, sobivusele ja krediidiasutuste seaduse nõuetele vastavusele antud hinnangut.

14. Krediidiasutuse juhatus edastab käesoleva korra punkti 13 kohaselt teatatud andmed Finantsinspeksioonile hiljemalt kümne päeva jooksul pärast andmete saamist. Samuti on krediidiasutuse juhatus kohustatud viivitamatult edastama Finantsinspeksioonile neile teatavaks saanud muu olulise informatsiooni, mida ankeedi täitja ei ole esitanud tulenevalt käesoleva korra punktist 13, kuid mis mõjutab või võib mõjutada tema usaldusväärsele, sobivusele ja krediidiasutuste seaduse nõuetele vastavusele antud hinnangut.

[RTL 2001, 138, 2050; 1.01.2002]15. Finantsinspeksioon võib krediidiasutuste seaduses ettenähtud juhtudel nõuda esitatud dokumentide ja tõendite täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid dokumente ja informatsiooni.

[RTL 2001, 138, 2050; 1.01.2002]

3. osa

KREDIIDIASUTUSTE JUHTIDE MAJANDUSLIKE HUVIDE JA MAJANDUSLIKE HUVIDE KONFLIKTIDE DEKLAREERIMINE

16. Käesoleva korra punktides 7.2.1, 7.2.2 ja 7.3.1 nimetatud isikud peavad lisaks ankeedis toodud andmetele deklareerima oma majanduslikud huvid ja majanduslike huvide konfliktid kirjalikult selgituse vormis.
17. Selgituses tuleb esitada andmed:
- 17.1. isikule ja temaga samaväärset majanduslikku huvi omavatele isikutele kuuluvate Eesti Vabariigis ja/või välisriigis välja lastud aktsiate, osade, osakute ja muude väärtpaberite (sh optsoonide) kohta, näidates ära:
- 17.1.1. emitendi;
- 17.1.2. aktsiate, osade jne liigi;
- 17.1.3. aktsiate, osade jne koguse;
- 17.1.4. noteerija, kui väärtpaberid on avalikult kaubeldavad;
- 17.2. isiku ja temaga samaväärset majanduslikku huvi omavate isikute varaliste kohustuste kohta antud krediidasutuse ees, näidates ära:
- 17.2.1. saadud laenu põhiosa summa ja täiendavalt taotletud laenusumma;
- 17.2.2. laenujäagi suuruse selgituse esitamise ajal;
- 17.2.3. intressimäära;
- 17.2.4. laenu tagastamise tähtaja ja andmed selle pikendamise kohta;
- 17.3. isiku ja temaga samaväärset majanduslikku huvi omavate isikute varaliste kohustuste kohta kolmandate isikute ees summas, mille suurus füüsilise isiku puhul ületab tema kuue kuu keskmise sissetuleku eelmisel kalendriaastal, juriidilise isiku puhul aga tema kolme kuu keskmise käibe eelmisel kalendriaastal, näidates ära:
- 17.3.1. laenuandja nime (ärinime);
- 17.3.2. saadud laenu põhiosa summa ja täiendavalt taotletud laenusumma;
- 17.3.3. laenujäagi suuruse selgituse esitamise ajal;
- 17.3.4. intressimäära;
- 17.3.5. laenu tagastamise tähtaja ja andmed selle pikendamise kohta;
- 17.4. muude oluliste asjaolude kohta, mis põhjustavad või võivad põhjustada huvide konflikte, näidates ära:
- 17.4.1. tema isikuga seotud olulised asjaolud;
- 17.4.2. temaga samaväärset majanduslikku huvi omavate isikutega seotud olulised asjaolud.
18. Käesoleva korra punktide 16 ja 17 kohaselt antud selgitus esitatakse üks kord aastas hiljemalt 1. märtsil käesoleva korra punkti 19 kohaselt kehtestatud tingimustel ja korras krediidasutuse siseselt määratud vastutavale isikule. Kui selgituses esitatud andmetes on olulisi muudatusi, tuleb nendest kirjalikult viivitamatult teatada eelnimetatud isikule.

4. osa LÕPPSÄTTED

19. Krediidasutuse pädevad organid peavad korraldama asutuses krediidasutuste seaduses nimetatud isikute poolt käesoleva korra kohaselt täidetud ankeetide ja selgituste kogumise ja säilitamise, määrates selleks krediidasutuses vastutava isiku.
20. Käesoleva korra punkti 19 täitmist kajastavad otsused peavad olema dokumenteeritud ja kõik käesoleva korra kohaselt koostatavad dokumendid peavad olema kättesaadavad krediidasutuste seaduse paragrahvis 101 ettenähtud alustel.

Lisa
«Krediidasutuse juhtide ja sisekontrolli osakonna juhataja või revisjonikomisjoni esimehe usaldusväärsus, sobivust ja nõuetele vastavust kinnitavate andmete ja dokumentide esitamise ning krediidasutuse juhtide majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklareerimise korra»

juurde

Krediidasutuse juhtide ja sisekontrolli osakonnajuhataja või revisjonikomisjoni esimehe (liikmete) usaldusväärsus, sobivust ja nõuetele vastavust kinnitavate andmete ankeet

Käesolevaga mina _____			
(endine nimi, kui nimi on muudetud) _____			
(edaspidi ankeedi täitja) kinnitan, et ma vastan _____			
			(ametikoht, _____)

millisele ankeedi täitja kavatakse valida või nimetada, on valitud või nimetatud)			
esitatavatele nõuetele ja puuduvad krediidasutuste seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad minu õiguse olla nimetatud (valitud, määratud) eelnimetatud ametikohale.			
Käesolevaga kinnitan, et ma olen võimeline täitma oma võlakohustusi kolmandate isikute ees ning minu vara suhtes ei ole algatatud sissenõude- ega pankrotimenetlust ja ma kohustun viivitamatult kirjalikult teatama krediidasutuse pädevale isikule kõigist asjaoludest, mis välistavad või võivad välistada minu õiguse töötada eelnimetatud ametikohal.			
Enda usaldusväarsuse, sobivuse ja krediidasutuste seaduse nõuetele vastavuse tõendamises teatan:			
1. Üldandmed:			
1.1. Isikukood _____			
Kui isikukood puudub, täpne sünniaeg _____			
1.3. Elukoht _____			
1.4. Kodakondsus _____			
(Kui kodakondsust on muudetud, ka varasem kodakondsus)			
1.5. Vastutusala antud ametikohal _____			

2. Andmed kompetentsuse ja tööalaste (juhtimiselaste) kogemuste kohta:			
2.1. Keskkool, gümnaasium _____, lõpetamisaasta _____			
2.2. Kõrgkool _____, lõpetamisaasta _____			
2.3. Akadeemilist kraadi kaitsnud _____ aastal _____ alal.			
2.4. Omistatud _____ kvalifikatsioon _____			
otsuse alusel _____ a.			

Kantud audiitorite nimekirja _____ a number _____ all.			

2.5. Olulisemad erialalised täiendkoolitused viimase viie aasta jooksul			
Koolitusasutus _____			
Kursuste toimumise aeg _____			

2.6. Töökogemus või teenistuses olek:			

Aeg	Tööandja(teenistus)	Ametikoht ja vastutusala	Lahkumise põhjus

2.7. Käesoleval ajal kehtivad töö-, tööettevõtu- ja teenistuslepingud:			

Tööandja (teenistus)	Ametikoht	Lepingu tähtaeg ja vastutusala	

3. Andmed hoolikuse, usaldusväarsuse jmt kohta:			
3.1. Ankeedi täitja suhtes tehtud kohtuotsused _____			
3.1.1. kriminaalasjades, mille alusel kantud karistusregistrisse _____			
3.1.2. pankrotiasjades seoses ankeedi täitja maksejõuetuks tunnistamisega _____			
3.1.3. muudes tsiviilvaidlustes, milles kohtuotsusega mõisteti ankeedi täitjalt välja summasid lepingutest tulenevate täitmata kohustuste tõttu _____			
3.1.4. muudes tsiviilvaidlustes, milles kohtuotsusega mõisteti ankeedi täitjalt välja summasid seoses lepinguväliste kahjude hüvitamisega _____			
3.2. Ankeedi täitja suhtes kohaldatud halduskaristused ettevõtlusalaste õigusrikkumiste eest, mis on käesoleval ajal kustumata _____			

3.3. Ankeedi täitja laenukohustused viimasel viiel aastal, mida avaldaja ei ole tähtajaks täitnud	
Kohustuste täitmatajätmise põhjused _____	
3.4. Ankeedi täitja kohustused selle krediitiasutuse ees enne ankeedis nimetatud ametikohale asumist saadud laenude tõttu:	
3.4.1. saadud laenu põhiosa summa _____, täiendavalt saadud laenu summa _____	
3.4.2. laenujääk ankeedi esitamise ajal _____	
3.4.3. intressimäär _____	
3.4.4. laenu tagastamise tähtaeg _____, sealjuures on tähtaeg pikendatud _____	
3.5. Ankeedi täitja kohustused selle krediitiasutuse ees enne ankeedis nimetatud ametikohale asumist krediitiasutuse kasuks antud tagatiste tõttu:	
3.5.1. tagatud _____ laen summas _____	
(kellele antud)	
3.5.2. intressimäär _____	
3.5.3. laenu tagastamise tähtaeg _____,	
sealjuures on tähtaeg pikendatud _____	
4. Andmed ettevõtluses osalemise ja laitmatu ärialase reputatsiooni kohta:	
4.1. Osalemine ettevõtluses juhatuse või nõukogu liikmena või muu vastutava isikuna või olulist osalust omava aktsionärina (osanikuna), (edaspidi mõjuvõimu omav isik) või füüsilisest isikust ettevõtjana tegutsemine Eesti Vabariigis või välismaal viimase seitsme aasta jooksul enne krediitiasutuse juhi kohale asumist ja käesoleval ajal:	
4.1.1. juhatuse liikmena (ärinimi, tegevusvaldkond, äriühingu tegevuse jätkuvus, volituste lõppemise põhjus) _____	
4.1.2. nõukogu liikmena (ärinimi, tegevusvaldkond, äriühingu tegevuse jätkuvus, volituste lõppemise põhjus) _____	
4.1.3. olulist osalust omava aktsionärina (ärinimi, tegevusvaldkond, äritegevuse jätkuvus, osaluse olemasolu) _____	
4.1.4. prokuristina või muu isikuna, kes vastutab otseselt või kaudselt äriühingu majandustegevuse tulemuste eest (ärinimi, tegevusvaldkond, äritegevuse jätkuvus, volituste lõppemise põhjus) _____	
4.1.5. füüsilisest isikust ettevõtjana _____	
4.2. Ankeedi täitja või punktis 4.1. nimetatud äriühingute osalemine:	
4.2.1. väärtpaberituru kutselise osalisena _____	
sealjuures vastav tegevusluba on välja antud _____	
ja kehtiv kuni _____	
tegevusloa väljaandmisest on keeldutud _____	_____
	(mille alusel)
Vastav tegevusluba on tühistatud _____	
(tühistamise põhjus) _____	
4.2.2. kindlustustegevuses _____	
sealjuures vastav tegevusluba on välja antud _____	
ja kehtiv kuni _____	
tegevusloa väljaandmisest on keeldutud _____	_____
	(mille alusel)
Vastav tegevusluba on tühistatud _____	
(tühistamise põhjus) _____	
4.3. Ankeedi punktis 4.1. nimetatud äriühingutesuhtes algatati ajal, mil ankeedi täitja oli äriühingus mõjuvõimu omav isik, või üks aasta pärast ankeedi täitja lahkumist	

4.3.1. tsiviilvaidlusi, milles kohtuotsusega mõisteti äriühingult välja olulise suurusega summasid seoses lepingutest tulenevate täitmata kohustustega _____	

(kohtu nimetus, otsuse kuupäev, kelle kasuks, summa)	
4.3.2. tsiviilvaidlusi, milles kohtuotsusega mõisteti äriühingult välja olulise suurusega summasid seoses lepinguväliste kahjude hüvitamisega _____	

(kohtu nimetus, otsuse kuupäev, kelle kasuks, summa)	
4.3.3. pankrotimenetlusi, milles äriühing tunnistati maksujõuetuks _____	

(kohtu nimetus otsuse kuupäev)	
4.3.4. täitemenetlusi seoses lepingutest tulenevate täitmata kohustustega _____	

(kelle kasuks)	
4.3.5 .menetlusi juriidilise isiku haldusõiguserikkumise asjas _____	

(kohtu või muu pädeva organi nimetus, karistuse kohaldamise aeg, kohaldatud karistus)	
4.3.6. äriühingu sundlõpetamine _____	

(kohtu nimetus, otsuse kuupäev)	
5. Täiendavad andmed, mida soovin lisada oma usaldusväärse, ametikohale sobivuse ja nõuetele vastavuse tõendamiseks _____	
sh minu laimatu ärialase reputatsiooni kohta võivad anda täiendavat informatsiooni _____	

Mina, _____ kinnitan, et ma ei ole käesolevas ankeedis esitanud eksitavaid ega tegelikkusele mittevastavaid andmeid ja tõendan seda oma allkirjaga.	

_____	_____
(kuupäev, kuu, aasta)	(allkiri)
