

Väljaandja:
Akti liik:
Teksti liik:
Avaldamismärge:

Eesti Panga President
määrus
algtekst
RTL 1999, 147, 2068

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

Vastu võetud 15.10.1999 nr 24

Krediitiasutuste seaduse (RT I 1999, 23, 349) paragrahvi 48 lõike 7 ja paragrahvi 49 lõike 4 alusel Eesti Pank määrab:

Kinnitada «Krediitiasutuse juhtide ja sisekontrolli osakonna juhataja või revisjonikomisjoni esimehe (liikmete) usaldusväarsust, sobivust ja nõuetele vastavust kinnitavate andmete ja dokumentide esitamise ning krediitiasutuste juhtide majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklareerimise kord» (lisatud).

President Vahur KRAFT

Kinnitatud
Eesti Panga presidendil 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 krediitiasutuste seaduse alusel krediitiasutuse juhtide, sisekontrolli osakonna juhataja, revisjonikomisjoni esimehe ja liikmete, krediitiasutuse välisriigis asuva tütar krediitiasutuse juhtide, krediitiasutuse välisriigis asuva filiaali juhataja (juhatajate) ja välisriigi krediitiasutuse filiaali juhataja (juhatajate) (edaspidi krediitiasutuste seaduses nimetatud isikud) usaldusväarsust, sobivust ja krediitiasutuste seaduse nõuetele vastavust kinnitavate andmete ja dokumentide esitamise korra, sh krediitiasutuse juhtide majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklareerimise tingimused ja korra.

2. Krediitiasutuse juhtideks ja krediitiasutuste seaduses nimetatud teistele ametikohtadele võib valida või määrata vaid isikuid, kes suudavad tagada krediitiasutuse kindla ja usaldusväärse juhtimise ning kes vastavad krediitiasutuste seaduses sätestatud nõuetele, st isikuid, kes omavad oma ülesannetele vastavat kompetentsust ja hoolikust ning on usaldusväärsed.

3. Krediitiasutuse juhid ja töötajad on kohustatud tegutsema nendelt oodatava ettenägelikkuse ja kompetentsusega ning vastavalt nende ametikohale esitatavatele nõuetele, lähtudes krediitiasutuse ning selle klientide huvidest. Krediitiasutuse juhid ja töötajad on kohustatud seadma krediitiasutuse ja selle klientide majanduslikud huvid kõrgemale oma isiklikest majanduslikest huvidest.

4. Krediitiasutuse kindla ja usaldusväärse juhtimise tagamine on krediitiasutuse juhtimis- ja kontrolliorganite kohustus.

5. Eesti Panga Pangainspeksioon (edaspidi Pangainspeksioon) kontrollib ja hindab krediitiasutuste seaduses sätestatud alusel 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. Krediitiasutuste seaduses nimetatud isikute usaldusväarsust, sobivust ja krediitiasutuste seaduse nõuetele vastavust kinnitavad andmed esitatakse ankeedi vormis.

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

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 tütar krediidiasutuse 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 tütar krediidiasutuse 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 Pangainspeksioonile. Teise eksemplari esitab ankeedi täitja käesoleva korra punkti 19 kohaselt kehtestatud tingimustel ja korras krediidiasutuse siseselt määratud vastutavale isikule.

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 usaldusväärset, sobivusele ja krediidiasutuste seaduse nõuetele vastavusele antud hinnangut.

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

15.Pangainspeksioon võib krediidiasutuste seaduses ettenähtud juhtudel nõuda esitatud dokumentide ja tõendite täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid dokumente ja informatsiooni.

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 optioonide) 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 krediidiasutuse ees, näidates ära:

17.2.1. saadud laenu põhiosa summa ja täiendavalt taotletud laenusumma;

- 17.2.2. laenujäägi 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. laenujäägi 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

**Krediidiasutuse juhtide ja sisekontrolli osakonna juhataja
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 kavatsetakse valida või nimetada, on valitud või nimetatud)

esitavatele nõuetele ja puuduvad krediidiasutuste 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
krediidiasutuse pädevale isikule kõigist asjaoludest, mis välistavad või
võivad välistada minu õiguse töötada eelnimetatud ametikohal.

Enda usaldusväärsuse, sobivuse ja krediidiasutuste seaduse nõuetele
vastavuse tõendamiseks teatan:

1. Üldandmed:

- 1.2. Isikukood
Kui isikukood puudub, siis täpne sünniaeg
1.3. Elukoht
1.4. Kodakondsus.
(Kui kodakondsust on muudetud, siis ka varasem kodakondsus).
1.5. Vastutusala antud ametikohal

2. Andmed kompetentsuse ja tööalaste (juhtimisalaste) 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
.
Kursuse 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 ja vastutusala Lepingu tähtaeg

3. Andmed hoolikuse, usaldusvääruse 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 õiguserikkumiste 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 krediidasutuse 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 tähtaega pikendatud

3.5. Ankeedi täitja kohustused selle krediidasutuse ees enne ankeedis nimetatud ametikohale asumist krediidasutuse kasuks antud tagatiste tõttu:

3.5.1. tagatud laen summas
(kellele antud)

3.5.2. intressimäär

3.5.3. laenu tagastamise tähtaeg, sealjuures tähtaega on 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 krediidasutuse 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 äriühingute suhtes algatati ajal, mil ankeedi täitja oli äriühingus mõjuväime 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 maksejõuetuks
 (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 usaldusväarsuse, ametikohale sobivuse ja nõuetele vastavuse tõendamiseks
sh minu laitmatu 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)

SID

SID

SID

SID