

Väärtpaberituru seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadus

§ 1. Väärtpaberituru seaduse muutmine

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 1 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Käesolev seadus reguleerib väärtpaberite avalikku pakkumist ja nende reguleeritud väärtpaberiturul kauplemisele võtmist, investeerimisühingute tegevust, investeerimisteenuste osutamist, aruandlusteenuse osutamist, väärtpaberite kauplemiskoha toimimist, kvalifitseeruvate finantstehingute tasaarvestust, järelevalve teostamist väärtpaberituru ja selle osaliste üle ning nende vastutust.”;

2) seadust täiendatakse 5¹. osaga järgmises sõnastuses:

„5¹. osa

KVALIFITSEERUVAST FINANTSTEHINGUST TULENEVATE MAKSE- VÕI ÜLEKANDEÕIGUSTE VÕI -KOHUSTUSTE KIIRENDAMISEL VÕI LÕPETAMISEL TOIMUV TASAARVESTUS

23¹. peatükk

TASAARVESTUSE KOHALDAMINE KVALIFITSEERUVAST FINANTSTEHINGUST TULENEVATE ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE LÕPETAMISEL

§ 229¹. Käesoleva osa kohaldamine

(1) Käesolev osa reguleerib kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate makse- või ülekandeõiguste või -kohustuste kiirendamisel või lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*).

(2) Käesolevat osa ei kohaldata makse- ja arveldussüsteemides osalejate ja kaudsete osalejate makse- ja arveldussüsteemide seaduses nimetatud makse- või arveldussüsteemis osalemisest tulenevate õiguste ja kohustuste suhtes.

§ 229². Lõpetamisel toimuv tasaarvestus

(1) Lõpetamisel toimuv tasaarvestus käesoleva seaduse tähenduses on poolte vahel eelnevalt kokku lepitud tasaarvestuskokkuleppe tingimuste kohaldamine, mis võib olla tingitud ühe poole tahteavaldusest teise poole kohustuse rikkumise või muu tasaarvestuskokkuleppe lõpetamise aluse esinemise korral või mis rakendub tasaarvestuskokkuleppes toodud juhul automaatselt ning mille tagajärjel:

1) lõpetatakse või kiirendatakse tasaarvestuskokkuleppes hõlmatud ühest või mitmest kvalifitseeruvast finantstehingust tulenevad mis tahes olemasolevad või tulevikus tekkida võivad makse- või ülekandeõigused või -kohustused selliselt, et need muutuvad kohe sissenõutavaks;

2) arvutatakse või hinnatakse iga käesoleva lõike punkti 1 alusel lõpetatud või kiirendatud õiguse ja kohustuse või õiguste ja kohustuste rühma sulgemis-, turu-, likvideerimis- või asendusväärtus vastavalt tasaarvestuskokkuleppe tingimustele ning konverteeritakse iga selliselt arvutatud väärtus ühte valuutasse;

3) määratakse kindlaks käesoleva lõike punkti 2 alusel arvutatud väärtuste põhjal ühe poole netonõue teise poole vastu.

(2) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatule on lõpetamisel toimuv tasaarvestus ka täitmist tingiva juhtumi esinemise korral finantstagatise kokkuleppe või finantstagatise kokkulepet sisaldava kokkuleppe tingimuste või vastava lepingutingimuse puudumise korral asjakohase õigusnormi kohaldamine, millel on üks või mitu järgmistest tagajärgedest:

1) poolte kohustused muutuvad kohe sissenõutavaks ja väljendatakse kohustusena tasuda nende hinnangulisele jooksvale väärtusele vastav summa või poolte kohustused lõpetatakse ja asendatakse kohustusega tasuda selline summa;

2) tehakse kindlaks, kui palju kumbki pool seoses sellise kohustusega teisele poolele võlgneb ja see pool, kelle võlgnetav summa on suurem, kohustub tasuma teisele poolele kohustuste vahele vastava netonõude.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud täitmist tingiv juhtum on kohustuse rikkumine või poolte vahel kokku lepitud mis tahes muu sarnane olukord, mille esinemisel tekib tagatise saajal finantstagatise kokkuleppe kohaselt või õigusakti alusel õigus rahuldada oma nõue finantstagatise arvel või rakendub lõpetamisel toimuv tasaarvestus.

§ 229³. Kvalifitseeruv finantstehing

(1) Kvalifitseeruv finantstehing käesoleva seaduse tähenduses on järgmine finantskokkulepe või tehing, sealhulgas tingimuslik tehing, mille kohaselt tuleb makse- või ülekandekohustus täita teatud ajal või teatud ajavahemiku jooksul:

1) tuletisväärtpaberi omandamine kauplemiskoha väliselt või kauplemiskoha vahendusel;

2) tuletisleping;

3) hetkeleping komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2017/565 artikli 7 lõike 2 või artikli 10 lõike 2 tähenduses;

4) repotehing Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2015/2365 artikli 3 lõike 9 tähenduses ja muu väärtpaberitega finantseerimise tehing sama määruse artikli lõike 11 tähenduses;

5) käesoleva paragrahvi punktides 1–4 nimetatud kvalifitseeruva finantstehingu tagamiseks seatud finantstagatis või muu tagatis.

(2) Valdkonna eest vastutav minister võib oma määrusega kehtestada lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule muud kvalifitseeruvad finantstehingud.

§ 229⁴. Tasaarvestuskokkulepe

(1) Tasaarvestuskokkulepe käesoleva seaduse tähenduses on kahepoolne kokkulepe, mille üheks pooleks on kvalifitseeruv osapool ning milles nähakse lepingu lõpetamise korral ette lõpetamisel toimuv tasaarvestus. Tasaarvestuskokkulepe on ka kokkulepe kahe või enama tasaarvestuskokkuleppe lõpetamisel toimuvaks tasaarvestuseks ja tasaarvestuskokkuleppega seotud või selles sisalduv tagatisleping.

(2) Tasaarvestuskokkulepet, mis hõlmab tehingut, mis ei ole kvalifitseeruv finantstehing, käsitatakse tasaarvestuskokkuleppena üksnes kvalifitseeruva finantstehingu osas.

(3) Tasaarvestuskokkulepet ja sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut loetakse poolte vahel üheks lepinguks.

§ 229⁵. Kvalifitseeruv osapool

Kvalifitseeruv osapool käesoleva seaduse tähenduses on asjaõigusseaduse § 314¹ lõikes 1 või käesoleva seaduse § 6 lõike 2 punktides 3–5 nimetatud isik, asutus või organisatsioon.

§ 229⁶. Lõpetamisel toimuv tasaarvestus maksejõuetus-, likvideerimis- või täitemenetluse korral

(1) Kui pooled on omavahel sõlminud tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe ning ühe poole suhtes algatatakse või jätkub maksejõuetusmenetlus, likvideerimismenetlus või

täitemenetlus, kohaldatakse sellele lõpetamisel toimuvat tasaarvestust vastavalt eelnimetatud kokkuleppe tingimustele. Nimetatud menetlused ei takista ega mõjuta muul viisil lõpetamisel toimuvat tasaarvestust, sealhulgas vastavas tasaarvestuskokkuleppes või finantstagatise kokkuleppes sätestatud lõpetamis- või kiirendamisõigusi.

(2) Maksejõuetusmenetlus käesoleva seaduse tähenduses on:

- 1) pankrotimenetlus pankrotiseaduse tähenduses;
- 2) saneerimismenetlus saneerimisseaduse tähenduses;
- 3) krediidiasutuse suhtes kehtestatud moratorium krediidiasutuste seaduse tähenduses;
- 4) varajase sekkumise meetme rakendamine või kriisilahendusmenetlus finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse tähenduses;
- 5) kindlustusandja varaga seotud tehingute keelamine ja piiramine kindlustustegevuse seaduse § 95 tähenduses;
- 6) kindlustusandja erirežiim kindlustustegevuse seaduse tähenduses;
- 7) määratud väljamaksega tööandja pensionifondi varaga seotud tehingute või toimingute keelamine või piiramine investeerimisfondide seaduse § 474 lõike 5 tähenduses.

(3) Pankrotimenetluse algatamise all käesoleva seaduse tähenduses mõistetakse kohtu poolt ajutise halduri nimetamist vastavalt pankrotiseaduse §-le 15.

(4) Moratoriumi algatamine käesoleva seaduse tähenduses on krediidiasutuste seaduse § 112 lõikes 3¹ nimetatud moratoriumi kehtestamise otsuse tegemine.

(5) Kriisilahendusmenetlus käesoleva seaduse tähenduses on finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kriisilahendusmeetme või -õiguse rakendamine.

(6) Kindlustusandja varaga seotud tehingute keelamise ja piiramise algatamine käesoleva seaduse tähenduses on inspeksiooni poolt ettekirjutuse tegemine vastavalt kindlustustegevuse seaduse § 95 lõikele 2.

(7) Kindlustusandja erirežiimi algatamine käesoleva seaduse tähenduses on inspeksiooni poolt erirežiimi kehtestamise otsuse tegemine vastavalt kindlustustegevuse seaduse § 149 lõikele 1.

(8) Määratud väljamaksega tööandja pensionifondi varaga seotud tehingute või toimingute keelamise või piiramise algatamine käesoleva seaduse tähenduses on inspeksiooni poolt ettekirjutuse tegemine vastavalt investeerimisfondide seaduse § 474 lõikele 5.

(9) Käesolevat paragrahvi kohaldatakse kriisiennetus- ja kriisilahendusmeetme kohaldamisel või sellise meetme kohaldamisega vahetult seotud sündmuse korral ulatuses, mis ei ole vastuolus finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse või Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrusega (EL) 2021/23, 16. detsember 2020, kesksete vastaspoolte finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse raamistiku kohta ning millega muudetakse määruseid (EL) nr 1095/2010, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 600/2014, (EL) nr 806/2014 ja (EL) 2015/2365 ning direktiive 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2007/36/EÜ, 2014/59/EL ja (EL) 2017/1132 (ELT L 22, 22.1.2021, p 1–102).”;

3) paragrahvi 230 lõiget 1 täiendatakse punktiga 16 järgmises sõnastuses:

„16) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2023/2631 Euroopa rohevõlakirjade ning teabe vabatahtliku avaldamise kohta seoses keskkonnakestlikuna turustatavate ja kestlikkusega seotud võlakirjadega (ELT L, 30.11.2023, lk 1–68).“;

4) paragrahvi 230 lõike 4¹ esimeses lauses asendatakse tekstiosa „ja (EL) 2017/2402 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2016/1011 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2019/2033“ tekstiosaga „(EL) 2017/2402, 2016/1011, (EL) 2019/2033 ja (EL) 2023/2631“;

5) seadust täiendatakse §-ga 236¹⁵ järgmises sõnastuses:

„§ 236¹⁵. Järelevalve Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 nõuete täitmise üle

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2023/2631 sätestatud nõuete täitmise üle järelevalve teostamisel on inspektsioonil õigus:

- 1) nõuda emitendilt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artiklis 10 nimetatud Euroopa rohevõlakirjade teabelehtede avaldamist või selle määruse I lisas nimetatud teabe lisamist kõnealustesse teabelehtedesse;
- 2) nõuda emitendilt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artiklites 10–12 nõutud hindamiste ja hindamisaruannete avaldamist;
- 3) nõuda emitendilt iga-aastaste tulu jaotusaruannete avaldamist või iga-aastastesse tulu jaotusaruannetesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II lisas nimetatud teabe lisamist;
- 4) nõuda emitendilt mõjuaruande avalikustamist või mõjuaruandesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 III lisas nimetatud teabe lisamist;
- 5) nõuda, et emitent teavitaks inspektsiooni Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artikli 15 lõike 1 esimeses lõigus nimetatud iga dokumendi avaldamisest põhjendatult viivitusega pärast selle avaldamist;
- 6) juhul kui emitendid kasutavad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artiklis 21 sätestatud ühiseid malle, nõuda neilt emitentidelt, et nad esitaksid oma perioodilises emiteerimisjärgses avalikustamises nimetatud artiklis nimetatud elemendid;
- 7) nõuda emitendi audiitoritelt ja juhtidelt teabe esitamist;
- 8) peatada korraga kuni kümneks järjestikuseks tööpäevaks või keelata Euroopa rohevõlakirjade pakkumine või reguleeritud turul kauplemisele võtmine, kui on põhjendatult alust kahtlustada, et emitent ei ole täitnud mõnda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II jaotise 2. peatükist või artiklist 18 või 19 tulenevat kohustust;
- 9) peatada korraga kuni kümneks järjestikuseks tööpäevaks reklaamimine või nõuda asjaomaselt Euroopa rohevõlakirjade emitendilt või finantsvahendajalt reklaamimise peatamist korraga kuni kümneks järjestikuseks tööpäevaks või keelata reklaamimine või nõuda asjaomastelt Euroopa rohevõlakirjade emitentidelt või finantsvahendajatelt reklaamimise lõpetamist, kui on põhjendatult alust kahtlustada, et emitent ei ole täitnud mõnda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II jaotise 2. peatükist või artiklist 18 või 19 tulenevat kohustust;
- 10) avalikustada asjaolu, et Euroopa rohevõlakirjade emitent ei täida Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2023/2631 sätestatud nõudeid, ning nõuda emitendilt selle teabe avaldamist oma veebilehel;
- 11) keelata emitendil emiteerida Euroopa rohevõlakirju ajavahemikus, mis ei ületa ühte aastat, juhul kui emitent on korduvalt ja tõsiselt rikkunud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II jaotise 2. peatüki või artikli 18 või 19 sätteid;
- 12) avalikustada kolme kuu möödumisel käesoleva paragrahvi punktis 10 nimetatud nõude esitamisest asjaolu, et Euroopa rohevõlakirjade emitent ei vasta nimetuse „Euroopa rohevõlakiri“ või „EuGB“ kasutamisel enam Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artiklile 3, ning nõuda, et emitent avaldaks selle teabe oma veebilehel.“;

6) paragrahv 237⁸⁹ tunnistatakse kehtetuks;

7) seadust täiendatakse §-ga 237⁹⁰ järgmises sõnastuses:

„§ 237⁹⁰. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2023/2631 nimetatud nõuete rikkumine

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II jaotise 2. peatükist või artiklist 18, 19 või 21 tulenevate kohustuste rikkumise eest emitentide poolt või artikli 45 lõike 1 kohase nõude täitmata jätmise või koostööst keeldumise eest –

karistatakse rahatrahviga kuni 700 000 eurot või kuni kahekordses väärtes tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –

karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteto tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kolm protsenti selle juriidilise isiku aastasest kogukäibest vastavalt kõige värskemale finantsaruandele, mille juhtorgan on kinnitanud.“;

8) paragrahv 262² muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„262². Menetlus

(1) Käesolevas peatükis nimetatud väärtegade kohtuväline menetleja on inspeksioon.

(2) Käesolevas peatükis sätestatud väärtegade aegumistähtaeg on kolm aastat.“;

9) paragrahvi 272⁵ lõike 2 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Kui finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 2 lõike 1 punktides 1–5 nimetatud Eestis asutatud isikute koguvara väärtus ei ületa 50 miljardit eurot, ei pea kohaldama käesoleva seaduse § 87⁷ punktis 1 sätestatud nõuet.“;

10) paragrahvi 272⁵ lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Vastava valdkonna eest vastutav minister võib määrusega täpsustada, mis tingimustel ja mis ajaks kohustuvad allutatud kõlblike kohustuste müüjad viima oma tegevuse kooskõlla käesoleva seaduse §-s 87⁷ sätestatud nõuetega, kui käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud finantsasutuse koguvara väärtus on suurem kui 50 miljardit eurot.“.

§ 2. Asjaõigusseaduse muutmine

Asjaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 314¹ lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Finantstagatiseks loetakse kontrol oleva raha nõudeõiguse, väärtpaberi või krediidinõude koormamist pandiõigusega ka juhul, kui tagatise andjaks või võtjaks on juriidiline isik ja tehingu teiseks pooleks on käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isik või organisatsioon.“;

2) paragrahvi 314³ täiendatakse lõigetega 3 ja 4 järgmises sõnastuses:

„(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud samaväärse eseme suhtes kohaldatakse sama finantstagatise kokkulepet, mida kohaldatakse algse finantstagatise eseme suhtes, ja samaväärne ese loetakse finantstagatise kokkuleppe alusel antuks samaaegselt algse finantstagatise esemega.“

(4) Finantstagatise eseme käsutamine pandipidaja poolt käesoleva paragrahvi kohaselt ei muuda pandipidaja finantstagatise kokkuleppes tulenevaid õigusi seoses käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaselt asenduseks antud finantstagatise esemega ega mõjuta nende õiguste kehtivust.“;

3) paragrahvi 319² lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Finantstagatise kokkuleppe alusel pandieseme müügist ei pea ette teatama, kui finantstagatise kokkuleppes ei ole kokku lepitud teisiti.“.

§ 3. Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse muutmine

Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 2 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Käesolevat seadust kohaldatakse:

- 1) Eestis asutatud krediidasutustele;
- 2) Eestis asutatud investeerimisühingule, mille suhtes kohaldatakse väärtpaperituru seaduse § 93 lõike 1 punktis 1 sätestatud aktsia- või algkapitalinõuet;
- 3) Eestis asutatud finantsvaldusettevõtjale, segafinantsvaldusettevõtjale ja segavaldusettevõtjale, kes kuuluvad käesoleva lõike punktis 1 või 2 nimetatud krediidasutusega või investeerimisühinguga samasse konsolideerimisgruppi;
- 4) käesoleva lõike punktides 1–3 nimetatud krediidasutuse, investeerimisühingu, finantsvaldusettevõtja, segafinantsvaldusettevõtja ja segavaldusettevõtja Eestis asutatud finantseerimisasutusest tütarettevõtjale, kui ta kuulub konsolideeritud järelevalve alla vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu (EL) määruse nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337) artiklite 6–17 alusel;
- 5) kolmanda riigi krediidasutuse või investeerimisühingu poolt Eestis asutatud filiaalile;
- 6) Eestis asutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 648/2012 börsiväliste tuletisinstrumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabehoidlate kohta (ELT L 201, 27.07.2012, lk 1–59) kohaselt tegevusloa saanud kesksele vastaspoolele käesolevas seaduses sätestatud ulatuses.“;

2) paragrahvi 2 lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

3) paragrahvi 2 täiendatakse lõigetega 3¹ ja 3² järgmises sõnastuses:

„(3¹) Käesoleva seaduse §-des 43, 44 ja 46–50 käsitatakse krediidasutusena ka käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 3–5 nimetatud isikut või filiaali.

(3²) Käesolevas seaduse § 11 lõikes 5, § 17 lõigetes 7¹, 7² ja 13, § 17² lõike 2 punktis 2, §-s 17³, § 18 lõigetes 6 ja 6¹, § 22 lõigetes 2¹–2³, §-s 22¹, § 34 lõigetes 1–3³ ning lõigetes 4¹, 4³, 5 ja 6, § 44 lõigetes 1 ja 2, § 52 lõikes 5, § 55 lõigetes 2 ja 7, § 56 lõikes 1⁴, § 96¹ lõikes 2 ning tagatisfondi seaduse §-s 73¹³ nimetatud krediidasutusena käsitatakse ka käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3 või 4 nimetatud finantseerimisasutust, finantsvaldusettevõtjat, segafinantsvaldusettevõtjat ja segavaldusettevõtjat.“;

4) paragrahvi 6 lõike 1 punkt 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„4) rakendada kapitaliinstrumentide ja kõlblike kohustuste allahindamise või teisendamise õigust.“;

5) paragrahvi 6 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Kriisilahendusmeede käesoleva seaduse tähenduses on Finantsinspektsiooni õigus määrata erihaldur või rakendada muid käesoleva seaduse 4.–7. peatükis sätestatud õigusi.“;

6) paragrahvi 8¹ pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 8¹. Kriisilahendussubjekt, kriisilahenduse konsolideerimisgrupp ja likvideerimissubjekt“;

7) paragrahvi 8¹ lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kriisilahenduse konsolideerimisgrupina käsitatakse ka keskasutusega püsivalt seotud krediidasutusi ja keskasutust ennast ning nende tütarettevõtjat, kui vähemalt üks nendest krediidasutustest on kriisilahendussubjekt.“;

8) paragrahvi 8¹ täiendatakse lõigetega 4–6 järgmises sõnastuses:

„(4) Käesoleva seaduse § 17² lõigetes 4 ja 5 nimetatud kriisilahendussubjektidena käsitatakse ka käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktis 3 või 4 nimetatud finantseerimisasutust, finantsvaldusettevõtjat, segafinantsvaldusettevõtjat ja segavaldusettevõtjat.

(5) Käesolevas seaduses nimetatud Euroopa Liidus asutatud tütarettevõtja ja Euroopa Liidus tegutseva emaettevõtja all mõistetakse ka lepinguriigis asutatud tütarettevõtjat ja lepinguriigis tegutsevat emaettevõtjat.

(6) Likvideerimissubjekt on Euroopa Liidus asutatud juriidiline isik, kelle suhtes konsolideerimisgrupi kriisilahenduskavas või konsolideerimisgruppi mittekuuluva isiku puhul on kriisilahenduskavas ette nähtud, et ta likvideeritakse tavalises maksejõuetusmenetluses, või isik, kes kuulub kriisilahenduse konsolideerimisgruppi, kuid kes ise ei ole kriisilahendussubjekt ja kelle suhtes ei ole konsolideerimisgrupi kriisilahenduskavas ette nähtud allahindamise ja teisendamise õiguse kasutamist.“;

9) paragrahvi 17 lõige 4¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4¹) Teisendatavad kohustused on kohustused ja kapitaliinstrumendid, mis ei ole esimese taseme põhiomavahendite instrumendid, täiendavate esimese taseme omavahendite instrumendid või teise taseme omavahendite instrumendid ja mis ei ole käesoleva seaduse § 71 lõike 1 kohaselt kohustuste teisendamise meetme kohaldumisalast välja jäetud (edaspidi *teisendatavad kohustused*).“;

10) paragrahvi 17 lõike 4² tekst loetakse teiseks lauseks ja lõiget täiendatakse esimese lausega järgmises sõnastuses:

„Kõlblikud kohustused on teisendatavad kohustused, mis vastavad käesoleva paragrahvi lõikes 4 või käesoleva seaduse § 19 lõike 8 punktis 1 sätestatud tingimustele, olenevalt sellest, kumb säte on kohaldatav, ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72a lõike 1 punktis b sätestatud teise taseme omavahendite instrumentide tingimustele.“;

11) paragrahvi 17 lõike 4³ sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4³) Kui Euroopa Liidus asutatud tütarettevõtjast krediidasutus emiteerib kohustusi olemasolevale aktsionärile, kes ei kuulu samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi, kuid nimetatud tütarettevõtja ise kuulub kriisilahendussubjektiga samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi, arvatakse need kohustused kriisilahendussubjekti omavahendite ja kõlblike kohustuste summa hulka, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:“;

12) paragrahvi 17 lõike 4³ punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„3) selliste kohustuste summa ei ületa määra, mis saadakse käesoleva seaduse § 19 lõigetes 2 ja 4–6 nõutava miinimumnõude tasemest sellise kohustuste summa lahutamisel, mis on saadud kriisilahendussubjekti jaoks emiteeritud ja tema poolt kas otse või kaudselt teiste samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate kaudu ostetud kohustuste ning kooskõlas käesoleva seaduse § 19 lõike 8 punkti 2 kohaselt emiteeritud omavahendite liitmisel;“;

13) paragrahvi 17 lõike 4³ punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

14) paragrahvi 17 lõikes 7¹ asendatakse sõnad „krediidasutuse likvideerimise“ sõnadega „krediidasutusest likvideerimissubjekti likvideerimise“;

15) paragrahvi 17 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(9) Finantsinspeksioon teavitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust iga Eestis asuvale ettevõtjale kehtestatud miinimumnõudest käesoleva seaduse 2. peatüki 2. jao kohaselt, sealhulgas käesoleva seaduse § 19 lõike 6 rakendamisest asjaomaste ettevõtjate kohta.“;

16) paragrahvi 17 lõike 10 teine lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Tasaarvestuskokkulepe hõlmab ka lõpetamisel toimuvat tasaarvestust väärtpaberituruseaduse § 229² tähenduses ning makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud tasaarvestust.“;

17) paragrahvi 17 lõike 12 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(12) Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude täitmata jätmise korral kasutab Finantsinspeksioon vähemalt üht järgmist abinõu.“;

18) paragrahvi 17 lõike 12 punktis 1 asendatakse tekstiosa „§-ga 30 või 34“ tekstiosaga „§-ga 34 või 35“;

19) paragrahvi 17 täiendatakse lõikega 12¹ järgmises sõnastuses:

„(12¹) Finantsinspeksiooni finantskriisi lahendamise funktsiooni täitja konsulteerib enne käesoleva paragrahvi lõikes 12 sätestatud õiguse kohaldamist Finantsinspeksiooni finantsjärelevalve funktsiooni täitjaga.“;

20) paragrahvi 17¹ lõike 6 punktis 1 asendatakse tekstiosa „§ 34 lõikes 4²“ tekstiosaga „§ 34 lõikes 4, 4¹ või 4²“;

21) paragrahvi 17¹ lõike 9 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 72a nimetatud kõigile tingimustele vastavate kõlblike kohustuste instrumentide, mille järelejäänud tähtaeg on otsuse vastuvõtmise kuupäeva seisuga alla ühe aasta, summat, võttes arvesse käesoleva paragrahvi lõikes 1 ja käesoleva seaduse § 17⁴ lõikes 7 nimetatud nõuete kvantitatiivset kohandamist.“;

22) paragrahvi 17² lõike 2 punktis 2 asendatakse tekstiosa „käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud ettevõtja“ tekstiosaga „muu konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja“;

23) paragrahvi 17² lõike 4 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõna „Kriisilahendussubjektide“ sõnadega „Krediidiasutusest kriisilahendussubjektide“;

24) paragrahvi 17² täiendatakse lõikega 4¹ järgmises sõnastuses:

„(4¹) Finantsinspeksioon võtab käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud individuaalsel alusel nõude kehtestamisel arvesse käesoleva seaduse § 55 lõikes 8 ning § 78 lõigetes 3 ja 6 sätestatut.“;

25) paragrahvi 17² lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Krediidiasutusest kriisilahendussubjekti rekapitalizeerimise summade määramisel kasutab Finantsinspeksioon asjakohase koguriskipositsiooni või koguriskipositsiooni näitaja kohta teatatud kõige hilisemaid väärtusi, mis on kohandatud kriisilahenduskavas ette nähtud meetmetest tulenevate võimalike muutustega ning kohandab pärast finantsjärelevalve funktsiooni täitjaga konsulteerimist krediidiasutuste seaduse § 104² lõike 1 kohasele täiendavate omavahendite nõudele vastavat summat alla- või ülespoole, et määrata kindlaks kriisilahendusala ettevõtja suhtes pärast eelistatud kriisilahendusstrateegia rakendamist kohalduv nõue.“;

26) paragrahvi 17² lõigetes 8 ja 9 asendatakse tekstiosa „§ 2 lõikes 1“ tekstiosaga „§ 2 lõike 1 punktides 3 ja 4“;

27) paragrahvi 17³ lõike 4 punktis 2 asendatakse sõna „konsulterimist“ sõnadega „konsulterimist või pärast kriisilahenduse konsolideerimisgrupi kriisilahendust“;

28) paragrahvi 17³ lõikes 6 asendatakse sõnad „kriisilahenduse konsolideerimisgrupi turuusaldu“ sõnadega „kriisilahenduse konsolideerimisgrupi üldine turuusaldu“;

29) paragrahvi 17⁴ lõike 2 punktis 2 asendatakse tekstiosa „§-des 19 ja 81“ tekstiosaga „§-s 19 ja § 81¹ lõikes 4“;

30) paragrahvi 17⁴ lõiget 3 täiendatakse pärast tekstiosa „miinimumnõudele sätestatud tingimusi“ tekstiosaga „ega ulatuses, mis tagaks käesoleva seaduse §-s 17² sätestatud tingimuste täitmise.“;

31) paragrahvi 17⁴ lõikes 9 asendatakse tekstiosa „lõikes 2 nimetatud hindamise käigus“ tekstiosaga „lõikes 8 nimetatud seisukoha kujundamisel“;

32) seadust täiendatakse §-ga 17⁵ järgmises sõnastuses:

„§ 17⁵. Miinimumnõude kohaldamine likvideerimissubjekti suhtes

(1) Finantsinspeksioon ei määra likvideerimissubjektile käesoleva seaduse § 17 lõikes 1 nimetatud miinimumnõuet, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti. Finantsinspeksioon võib hinnata, kas on põhjendatud määrata likvideerimissubjektile miinimumnõue vastavalt käesoleva seaduse § 17 lõikele 2 individuaalselt suuremas summas kui see, mis on vajalik kahjumi katmiseks vastavalt käesoleva seaduse § 17² lõike 2 punktile 1. Finantsinspeksioon võtab oma hinnangus arvesse eelkõige võimalikku mõju finantsstabiilsusele ja finantsüsteemis ülekandumise riskile, sealhulgas seoses Tagatisefondi või teiste lepinguriikide hoiuste tagamise skeemide piisava rahastamise tagamisega.

(2) Kui Finantsinspeksioon määrab likvideerimissubjektile miinimumnõude, täidab likvideerimissubjekt selle vähemalt ühe järgmise abinõuga:

1) omavahendid;

2) kohustused, mis vastavad kõlblikuskriteeriumidele, millele on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 72a, välja arvatud nimetatud määruse artikli 72b lõike 2 punktides b ja d nimetatud kriteeriumid;

3) käesoleva seaduse § 17 lõigetes 3¹–3³ nimetatud kohustused.

(3) Kui Finantsinspeksioon ei ole määranud likvideerimissubjektile miinimumnõuet:

1) ei kohaldata talle Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 77 lõiget 2 ega artiklit 78a;

2) ei arvata maha osalusi omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja kõlblike kohustuste instrumentides, mille on emiteerinud finantseerimisasutusest tütarettevõtja, kes on likvideerimissubjekt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72e lõike 5 kohaselt.

(4) Erandina käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 2 sätestatust võib krediidiasutus või käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktides 3 ja 4 nimetatud ettevõtja, kes ei ole ise kriisilahendussubjekt, vaid kriisilahendussubjekti või sellise kolmanda riigi ettevõtja tütarettevõtja, kes oleks kriisilahendussubjekt, kui ta oleks asutatud lepinguriigis, arvata maha oma osalusi omavahenditesse kuuluvates instrumentides tütarettevõtjatest krediidiasutustes. (5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud osalused on võimalik maha arvata tütarettevõtjast krediidiasutusel, kes kuulub samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi ja on likvideerimissubjekt, kelle puhul Finantsinspeksioon ei ole kindlaks määranud miinimumnõuet, kui tema osaluste kogusumma on vähemalt seitse protsenti tema selliste omavahendite ja kohustuste kogusummast, mis vastavad käesoleva seaduse § 19 lõigetes 8 ja

- 8¹ sätestatud tingimustele ja mis arvutatakse igal aastal 31. detsembri seisuga viimase 12 kuu keskmisena.“;
- 33)** paragrahvi 18 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „§ 17 lõikes“ tekstiosaga „§-des 17, 17¹ ja 17⁴“;
- 34)** paragrahvi 18 lõikes 3² asendatakse läbivalt tekstiosa „§ 19 lõige 8“ tekstiosaga „§ 19 lõiked 8 ja 8¹“vastavas käändes;
- 35)** paragrahvi 18 lõiget 6 asendatakse sõnad „Kui Finantsinspeksioon“ sõnadega „Kui Finantsinspeksioon on kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutus ja“;
- 36)** paragrahvi 18 lõikes 6¹ asendatakse tekstiosa „Kui Finantsinspeksioon“ tekstiosaga „Kui Finantsinspeksioon, mis on Eestis asutatud tütaretevõtjast krediidasutuse kriisilahendusasutus,“;
- 37)** paragrahvi 18 lõige 8 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(8) Finantsinspeksioonil on õigus esitada kaebus konsolideerimisgrupi kriisilahendusasutuse või individuaalsel alusel kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluva krediidasutuse, kelle suhtes kohaldatakse miinimumnõuet vastavalt käesoleva seaduse § 19 lõikes 2 ja lõigetes 4–10 sätestatud tingimustele, kriisilahendusasutuse miinimumnõude kindlaksmääramise kohta Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele käesoleva paragrahvi lõigetes 6 ja 6¹ nimetatud nelja kuu jooksul või enne ühisotsusele jõudmist.“;
- 38)** paragrahvi 18¹ lõikes 3 asendatakse tekstiosa „lõikes 1“ tekstiosaga „lõigetes 1 ja 2“;
- 39)** paragrahvi 18¹ lõikes 7 asendatakse tekstiosa „lõigetes 1 ja 3“ tekstiosaga „lõikes 2 ja käesoleva seaduse § 17⁴ lõigetes 6 ja 7“;
- 40)** paragrahvi 19 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(1) Finantsinspeksioon kehtestab miinimumnõude konsolideerimisgrupi tütaretevõtjast krediidasutusele, kui see on asutatud Eestis. Miinimumnõude kehtestamisel võetakse arvesse käesoleva seaduse § 17 lõikes 7 sätestatud kriteeriume, eelkõige krediidasutuse suurust, äri- ja rahastamismudelit ning riskiprofiili.“;
- 41)** paragrahvi 19 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(3) Individuaalse miinimumnõude täitmisest vabastatud käesoleva seaduse § 17 lõikes 3 nimetatud hüpoteekkrediidiga tegelevat krediidasutust ei arvestata konsolideeritud konsolideerimisgrupi omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kehtestamisel konsolideerimisgrupi koosseisu.“;
- 42)** paragrahvi 19 lõikest 4 jäetakse välja sõnad „krediidasutuse või muu“;
- 43)** paragrahvi 19 lõige 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(7) Miinimumnõue, mida kohaldatakse käesolevas paragrahvis nimetatud krediidasutuse suhtes, määratakse kindlaks lisaks käesolevas paragrahvis sätestatule ka kohaldatavuse korral käesoleva seaduse §-le 81¹ ning vastavate sätestatud miinimumnõuete alusel.“;
- 44)** paragrahvi 19 lõike 8 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„Käesoleva paragrahvi lõigetes 1, 2, 5 ja 6 nimetatud ettevõtja täidab miinimumnõude ühe või mitme järgmise kohustusega:“;

45) paragrahvi 19 lõike 8 punktid 9 ja 10 tunnistatakse kehtetuks;

46) paragrahvi 19 täiendatakse lõigetega 8¹–8³ järgmises sõnastuses:

„(8¹) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1, 2, 5 ja 6 nimetatud ettevõtja täidab miinimumnõude lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud kohustusele ühe või mitme järgmise omavahendiga:

- 1) esimese taseme põhiomavahend;
- 2) muu omavahend, mis on emiteeritud samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate jaoks ja mille need on ostanud;
- 3) muu omavahend, mis on emiteeritud samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi mittekuuluvate ettevõtjate jaoks ning mille need on ostanud tingimusel, et allahindamise või teisendamise õiguse kasutamine vastavalt käesoleva seaduse §-dele 56–58 ei mõjuta kriisilahendussubjekti kontrolli tütaretevõtja üle.

(8²) Kui käesoleva paragrahvi lõigetes 2, 4, 6 ja 7 nimetatud ettevõtja täidab miinimumnõuet konsolideeritud alusel, hõlmab selle ettevõtja omavahendite ja kõlblike kohustuste summa järgmisi kohustusi, mille on käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaselt emiteerinud Euroopa Liidus asutatud tütaretevõtja, kes kuulub vastava ettevõtja konsolideerimise ulatusse:

- 1) kohustused, mis on emiteeritud kriisilahendussubjekti jaoks ja mille ta on ostanud otse või kaudselt teiste samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate kaudu, kes ei ole hõlmatud selle ettevõtja konsolideerimisgrupi ulatusega, kes täidab käesoleva seaduse § 17 lõikes 1 sätestatud miinimumnõuet;
- 2) kohustused, mis on emiteeritud olemasoleva aktsionäri jaoks, kes ei kuulu samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi.

(8³) Käesoleva paragrahvi lõike 8² punktides 1 ja 2 nimetatud kohustused ei või ületada summat, mis määratakse kindlaks, lahutades konsolideerimise ulatusse kuuluva tütaretevõtja suhtes kohaldatavast miinimumnõude summast, mis on määratud käesoleva seaduse § 17 lõike 1 alusel, kõigi järgmiste elementide summa:

- 1) kohustused, mis on emiteeritud käesoleva seaduse § 17 lõikes 1 sätestatud nõuet konsolideeritud alusel täitva ettevõtja jaoks ja mille ta on ostanud kas otse või kaudselt teiste samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate kaudu, kes kuuluvad vastava ettevõtja konsolideerimise ulatusse;
- 2) käesoleva paragrahvi lõike 8¹ kohaselt emiteeritud omavahendite summa.“;

47) paragrahvi 19 lõike 9 punktis 3 asendatakse sõnad „Finantsinspektsiooni finantskriisi lahendamise funktsiooni täitjale“ sõnaga „Finantsinspektsioonile“;

48) paragrahvi 19 lõike 11 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(11) Kui nii tütaretevõtja kui ka kriisilahendussubjekt on asutatud Eestis ning nad kuuluvad samasse konsolideerimisgruppi ja käesoleva paragrahvi lõike 9 punktis 1 sätestatud tingimus on täidetud, võib Finantsinspektsioon lubada tütaretevõtjal käesoleva seaduse miinimumnõude täielikult või osaliselt täita kriisilahendussubjekti antava garantiiga, mis vastab järgmistele tingimustele:“;

49) paragrahvi 19 lõike 11 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„3) garantii on tagatud finantstagatise kokkuleppe kaudu Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivi 2002/24/EÜ, 6. juuni 2002, finantstagatiskokkulepete kohta, artikli 2 lõike 1 punkti a tähenduses vähemalt 50 protsendi ulatuses selle summast;“;

50) seadust täiendatakse §-ga 19¹ järgmises sõnastuses:

„§ 19¹. Konsolideerimisgrupi tütarettevõtjast krediidasutuse miinimumnõude kohaldamise erisused

(1) Erandina käesoleva seaduse § 19 lõigetes 2 ja 4 sätestatud võib Finantsinspeksioon määrata tütarettevõtja jaoks kindlaks käesoleva seaduse §-s 17² sätestatud nõude konsolideeritud alusel.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud erandi kohaldamiseks peavad olema täidetud kõik järgmised tingimused:

1) kriisilahendussubjekt omab kontrolli tütarettevõtja üle või tema suhtes kohaldatakse krediidasutuste seaduse §-s 104² nimetatud täiendavate omavahendite nõuet ainult konsolideeritud alusel ning käesoleva seaduse §-s 17² sätestatud miinimumnõude kindlaksmääramine konsolideeritud alusel ei too kaasa asjaomasesse konsolideerimise ulatusse kuuluvatest ettevõtjatest koosneva alagrupi rekapiitalseerimise vajaduste ülehindamist käesoleva seaduse § 17² lõike 1 punkti 2 kohaldamisel, seda eelkõige juhul, kui samas konsolideerimise ulatuses on likvideerimissubjektide osakaal suur;

2) käesoleva seaduse §-s 17² sätestatud nõude konsolideeritud alusel täitmine asjaomase nõude individuaalse täitmise asemel ei kahjusta oluliselt konsolideerimisgrupi kriisilahendusstrateegia usaldusväärsust, teostatavust, tütarettevõtja võimet täita omavahendite nõuet pärast allahindamise ja teisendamise õiguse kasutamist ning kahjumi sisemise ülekandmise ja rekapiitalseerimise mehhanismi asjakohasus, sealhulgas asjaomase tütarettevõtja või muude kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate asjaomaste kapitaliinstrumentide ja kõlblike kohustuste allahindamine või teisendamine on kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 56.

(3) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 1 nimetatud tingimuse puhul peavad olema täidetud kõik järgmised asjaolud:

1) kriisilahendussubjekt on Euroopa Liidus ematettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või Euroopa Liidus ematettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja;

2) nii tütarettevõtja kui ka kriisilahendussubjekt on asutatud samas lepinguriigis ning nad kuuluvad samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi;

3) kriisilahendussubjekt ei oma kontrolli ühegi tütarettevõtja krediidasutuse või käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktides 3 ja 4 nimetatud ettevõtja tütarettevõtja üle, kui selle tütarettevõtja suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 19 sätestatud nõudeid või §-s 17² nimetatud miinimumnõuet;

4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72e lõike 5 kohaselt nõutavad mahaarvamised mõjutaksid tütarettevõtjat ebaproportsionaalselt.“;

51) paragrahv 21 tunnistatakse kehtetuks;

52) paragrahvi 22 lõike 2¹ teises lauses asendatakse tekstiosa „kui need instrumendid on tagamata kohustused“ tekstiosaga „kui need instrumendid on tagamata kohustused ja kui need on kõrgema nõudeõiguse järguga kui krediidasutuste seaduse § 131 lõike 1 punktis 5¹ nimetatud kohustused“;

53) paragrahvi 22¹ lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Krediidasutus esitab Finantsinspeksioonile miinimumnõude täitmise kohta aruande, mis sisaldab järgmist teavet:

1) omavahendite summa, mis vastab käesoleva seaduse § 19 lõike 8¹ tingimustele, kui see on asjakohane, kõlblike kohustuste summa ning nende summade vähendamine vastavalt käesoleva seaduse § 17 lõikele 2 pärast ükskõik milliste asjakohaste mahaarvamiste tegemist vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 75e–72j;

2) teisendatavate kohustuste summa;

3) käesoleva lõike punktides 1 ja 2 nimetatud summade struktuur, tähtjaprofiil, nendest tulenevate nõuete rahuldamisjärk tavalises maksejõuetusmenetluses;

4) selgitus selle kohta, kas käesoleva lõike punktides 1 ja 2 nimetatud summased reguleeritakse kolmanda riigi õigusega, esitades ka vastava riigi nime, ning kas summade reguleerimine kolmanda riigi õigusega sisaldab lepingulisi tingimusi, millele on osutatud käesoleva seaduse § 22 lõigetes 1, 1¹ ja 3 ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 52 lõike 1 punktides p ja q ning artikli 63 esimese lõigu punktides n ja o.“;

54) paragrahvi 22¹ täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud teavet teisendatavate kohustuste summade kohta ei pea esitama krediidasutus, kes omab vastava teabe esitamise kuupäeval kooskõlas käesoleva paragrahvi lõike 1 punktiga 1 arvatud omavahendeid ja kõlblikke kohustusi summas, mis moodustab vähemalt 150 protsenti käesoleva seaduse § 17 lõikes 1 nimetatud nõudest.“;

55) paragrahvi 22¹ lõike 2 tekst loetakse teiseks lauseks ja lõiget täiendatakse esimese lausega järgmises sõnastuses:

„(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud teave esitatakse Finantsinspeksioonile vähemalt üks kord poolaasta jooksul ning punktides 2 ja 3 nimetatud teave vähemalt üks kord aasta jooksul, välja arvatud juhul, kui Finantsinspeksioon nõuab lõikes 1 nimetatud teabe esitamist tihedamini kui kord poolaasta või aasta jooksul.“;

56) paragrahvi 22¹ lõige 3 tunnistatakse kehtetuks;

57) paragrahvi 22¹ täiendatakse lõigetega 4 ja 5 järgmises sõnastuses:

„(4) Krediidasutus peab avaldama vähemalt kord aastas järgmise teabe:

1) käesoleva seaduse § 19 lõikele 8¹ vastavate omavahendite, kui see on kohaldatav, ja kõlblike kohustuste summa;

2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud kirjade struktuur, nende tähtjaprofiil ja nendest tulenevate nõuete rahuldamisjärk tavalises maksejõuetusmenetluses;

3) teave käesoleva seaduse § 18 lõigetes 1, 2¹ ja 2² või § 19 lõigetes 2 ja 4–10 nimetatud miinimumnõude kohaldamise kohta, mis on väljendatud vastavalt käesoleva seaduse § 17 lõikele 2.

(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1, 1¹ ja 4 sätestatud ei kohaldata likvideerimissubjekti suhtes, välja arvatud juhul, kui Finantsinspeksioon on määranud sellise ettevõtja puhul kindlaks käesoleva seaduse § 17 lõikes 2 nimetatud nõude kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 17⁵. Sellisel juhul määrab Finantsinspeksioon nimetatud ettevõtja jaoks kindlaks aruandlus- ja avalikustamiskohustuse sisu ja sageduse vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 2021/763, 23. aprill 2021, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL kohaldamiseks seoses omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude täitmise järelevalvelise aruandluse ja avalikustamisega. Aruandlus- ja avalikustamiskohustus piirdub käesoleva seaduse §-s 17⁵ sätestatud miinimumnõude täitmisega. Finantsinspeksioon annab asjaomasele likvideerimissubjektile juhiseid aruandlus- ja avalikustamiskohustuse täitmiseks.“;

58) paragrahvi 22² lõike 1 esimest lauset täiendatakse pärast tekstiosa „või piirata õigusi,“ tekstiosaga „võttes arvesse käesoleva seaduse §-s 40¹ sätestatud teatud kohustuste peatamise tingimusi,“;

59) paragrahvi 22² lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Euroopa Liidus tegutseva krediidasutuse ematähtjaprofiil peab tagama, et tema kolmanda riigi tütaräriühingu lisab finantslepingule käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tingimused,

välitamaks võimaluse nende lepingute ennetähtaegseks lõpetamiseks, peatamiseks, muutmiseks, tasaarvestuseks, tasaarvelduse õiguse kasutamiseks või tagatisest tulenevate õiguste jõustamiseks olukorras, kus Finantsinspeksioon kasutab kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 1 õigust peatada või piirata lepinguriigis tegutseva emaettevõtja õigusi ja kohustusi.“;

60) paragrahvi 28 lõike 3 esimeses lauses asendatakse läbivalt sõnad „finantsjärelevalve asutustega“ sõnaga „kriisilahendusasutustega“;

61) paragrahvi 28 lõike 4 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõna „lepinguriigis“ sõnaga „liikmesriigis“;

62) paragrahvi 28 lõiget 6 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:
„Nimetatud kriisilahenduskava vaadatakse läbi pärast käesoleva seaduse §-s 56 nimetatud kriisiennetusmeetme rakendamist või õiguste kasutamist.“;

63) paragrahvi 29 lõige 1¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(1¹) Finantsinspeksioon võtab käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 15 ja 16 nimetatud tähtaegade määramisel lähtuvalt käesoleva seaduse § 28 lõike 6 teises lauses sätestatust arvesse krediidasutuste seaduse §-s 104³ sätestatud täiendavate omavahendite nõude täitmiseks ette nähtud tähtaega.“;

64) paragrahvi 33 lõige 2¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(2¹) Kui kriisilahenduse konsolideerimisgrupp koosneb mitmest kriisilahenduse konsolideerimisgrupist, tuleb lisaks kogu konsolideerimisgrupi kriisilahenduskõlblikkuse hindamisele hinnata käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kriisilahenduskõlblikkust iga allkonsolideerimisgrupi kohta eraldi vastavalt käesoleva seaduse §-des 28–32 sätestatud menetlustele.“;

65) paragrahvi 33 täiendatakse lõikega 2² järgmises sõnastuses:
„(2²) Konsolideerimisgrupi kriisilahenduskõlblikkuse hindamine käesoleva seaduse tähenduses hõlmab kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste või käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktis 3 nimetatud isikute kriisilahenduskõlblikkuse hindamist.“;

66) paragrahvi 34 lõige 2¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(2¹) Kahe nädala jooksul pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teate kättesaamist esitab krediidasutus Finantsinspeksioonile võimalikud meetmed oluliste takistuste eemaldamiseks kriisilahendusmenetlusest ja nende rakendamise ajakava, millega tagatakse käesoleva seaduse §-s 18 või 19 ning krediidasutuste seaduse § 86⁴⁴ lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõude täitmine, juhul kui kriisilahenduskõlblikkust oluliselt pärssiv asjaolu on tingitud ühest järgmisest olukorrast:

1) krediidasutus täidab krediidasutuste seaduse § 86⁴⁴ lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõuet, kui seda võetakse arvesse lisaks § 86⁵⁰ lõigetes 1–3¹ nimetatud nõutele, kuid ei täida nimetatud kombineeritud puhvri nõuet, kui seda võetakse arvesse lisaks miinimumnõutele, kui need arvutatakse kooskõlas käesoleva seaduse § 17 lõike 2 punktiga 1;

2) krediidasutus ei täida Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 92a ja 494 nimetatud nõudeid või käesoleva seaduse §-des 17² ja 17³, § 17⁴ lõigetes 1–5 ning § 18¹ lõigetes 1–5 nimetatud nõudeid.“;

67) paragrahvi 34 lõike 4 punkt 8 tunnistatakse kehtetuks;

68) paragrahvi 34 lõike 4 punktist 9 jäetakse välja sõna „muude“;

69) paragrahvi 34 lõike 4² sissejuhatavas lauseosas asendatakse tekstiosa „§ 2 lõikes 1“ tekstiosaga „§ 2 lõike 1 punktides 3 ja 4“;

70) paragrahvi 35 lõige 2¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2¹) Käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaselt koostatud aruandes analüüsitakse mõju grupi ärimudelile ning antakse soovitusi proportsionaalsete ja sihipäraste meetmete kasutamiseks konsolideerimisgrupi tasandil ning vajaduse korral allkonsolideerimisgruppide suhtes, mida on käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaselt otsustatud rakendada või mis on Finantsinspektsiooni arvates vajalikud või asjakohased tuvastatud takistuste kõrvaldamiseks.“;

71) paragrahvi 35 täiendatakse lõikega 2³ järgmises sõnastuses:

„(2³) Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja peab kahe nädala jooksul arvates käesoleva paragrahvi lõikes 2² nimetatud teate saamisest esitama konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutusele võimalikud meetmed ja nende rakendamise ajakava.“;

72) paragrahvi 35 lõike 5 esimeses lauses asendatakse tekstiosa „emaettevõtja ettepanekus“ tekstiosaga „emaettevõtja ettepanekus, kriisilahenduskolleegiumis oluliselt pärssivate asjaolude tuvastamise osas“;

73) paragrahvi 35 täiendatakse lõigetega 5¹ ja 5² järgmises sõnastuses:

„(5¹) Kui Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja ei ole käesoleva paragrahvi lõike 5 kohaselt tähelepanekuid esitanud, teeb Finantsinspektsioon endast kõik oleneva, et ühisotsusele jõutaks ühe kuu jooksul pärast käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud neljakuulise tähtaja möödumist.

(5²) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ühisotsusele, mis käsitleb kriisilahenduskõlbulikkust pärssivat asjaolu, mille on tinginud käesoleva seaduse § 34 lõikes 2¹ nimetatud olukord, peab Finantsinspektsioon jõudma kahe nädala jooksul pärast seda, kui Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja on vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 4 esitanud oma tähelepanekud.“;

74) paragrahvi 35 täiendatakse lõigetega 8¹ ja 8² järgmises sõnastuses:

„(8¹) Kui Finantsinspektsioon ei ole konsolideerimisgrupi kriisilahendusasutus, kuid konsolideerimisgrupi tütarettevõtja asub Eestis ja käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ajavahemiku jooksul ei jõuta ühisotsusele, teeb Finantsinspektsioon käesoleva seaduse § 34 lõike 4 kohaselt võetavate sobivate meetmete kohta oma otsuse. Finantsinspektsiooni otsus peab olema igakülgsest põhjendatud ja selles tuleb arvesse võtta teiste asjaomaste kriisilahendusasutuste seisukohti ja reservatsioone. Finantsinspektsioon esitab otsuse kriisilahendussubjektile.

(8²) Kui teise lepinguriigi kriisilahendusasutus on enne käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud tähtaja lõppu teavitanud Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust ühisotsuse saavutamise seotud erimeelsustest vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 19, lükkab Finantsinspektsioon käesoleva paragrahvi lõikes 8¹ nimetatud otsuse tegemise edasi ja ootab ära Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsuse ning teeb seejärel kooskõlas saadud otsusega oma otsuse. Finantsinspektsioon ei pöördu Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poole käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ajavahemiku jooksul ega pärast ühisotsusele jõudmist.“;

75) paragrahvi 39 lõige 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(7) Kui segavaldusettevõtjal on otsene või kaudne osalus tütarettevõtjast krediidasutuses finantsvaldusettevõtjast vahendaja kaudu, peab kriisilahenduskava järgi vahendajast

finantsvaldusettevõtjat käsitama kriisilahendussubjektina. Nimetatud juhul võib konsolideerimisgrupi kriisilahenduse eesmärgil kriisilahendusmeetmeid või -õigusi rakendada selle vahendajast finantsvaldusettevõtja, mitte segavaldusettevõtja suhtes.“;

76) paragrahvi 39 lõike 8 punktis 2 asendatakse tekstiosa „segavaldusettevõtja“ tekstiosaga „finantsvaldusettevõtja, segafinantsvaldusettevõtja või segavaldusettevõtja“;

77) paragrahvi 40¹ lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Finantsinspeksioon määrab peatamisõiguse kasutamise perioodi vastavalt iga üksikjuhtumi asjaoludele, hinnates hoolikalt, kas peatamist on sobilik kohaldada ka kõlblike hoiuste suhtes, mis ei ole tagatisfondi seaduse 3. peatüki 1. jao alusel jäetud tagamata, eriti füüsiliste isikute ning mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate hoitavate tagatud hoiuste suhtes.“;

78) paragrahvi 40¹ lõikes 12 asendatakse tekstiosa „§-de 43 ja 44 kohast“ tekstiosaga „§ 43 lõikes 2 sätestatud õigust“;

79) paragrahvi 41 lõike 2 punktis 6 asendatakse tekstiosa „kriitiliste funktsioonide jätkuvuse“ tekstiosaga „teenuste osutamise ja vahendite üleandmise“;

80) paragrahvi 43 lõike 3 punktid 2 ja 3 tunnistatakse kehtetuks;

81) paragrahvi 43 lõige 4² muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4²) Finantsinspeksioon määrab käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud õiguse kasutamise ulatuse vastavalt iga üksikjuhtumi asjaoludele, hinnates hoolikalt, kas peatamist on sobilik kohaldada ka kõlblike hoiuste suhtes, mis ei ole tagatisfondi seaduse 3. peatüki 1. jao alusel jäetud tagamata, eriti füüsiliste isikute ning mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate hoitavate tagatud hoiuste suhtes.“;

82) paragrahvi 43 täiendatakse lõikega 5¹ järgmises sõnastuses:

„(5¹) Kui Finantsinspeksioon kasutab käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 3 või lõikes 4 ette nähtud õigust peatada lepingu ülesütlemise õigus ning kui ei ole esitatud käesoleva paragrahvi lõike 5 kohast teadet, võib peatatud õigust peatamisaja lõppedes kasutada, arvestades käesoleva seaduse §-s 44 sätestatud, järgmiselt:

1) kui lepinguga hõlmatud õigused ja kohustused on üle antud teisele ettevõtjale, võib vastaspool kasutada lepingu ülesütlemise õigust vastavalt asjaomase lepingu tingimustele üksnes saajast ettevõtja mis tahes jätkuva või järgneva täitmist tingiva juhtumi korral;

2) kui lepinguga hõlmatud õigused ja kohustused jäävad kriisilahendusmenetluses olevale krediidasutusele ning Finantsinspeksioon ei ole sellise lepingu suhtes rakendanud kohustuste ja nõudeõiguste teisendamist kooskõlas käesoleva seaduse § 70 lõike 1 punktiga 1, võib vastaspool peatamisaja lõppedes kasutada lepingu lõpetamise õigust vastavalt lepingu tingimustele.“;

83) paragrahvi 44 lõike 3 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Kui krediidasutus jätkab lepingust tulenevate kohustuste täitmist, sealhulgas makse- ja ülekandekohustuste täitmist, ning tagatise andmist, ei ole kriisiennetusmeetme rakendamise, käesoleva seaduse §-s 40¹ sätestatud teatud kohustuste peatamise või kriisilahendusmeetme või -õiguse rakendamise otsus ega selle kohaldamisega vahetult seotud mis tahes sündmus aluseks, et:“;

84) paragrahvi 44 lõiget 3 täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) mõjutada krediidasutuse või krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku lepingulisi õigusi seoses lepinguga, mis sisaldab vastastikuse kohustuste täitmata jätmise sätteid.”;

85) paragrahvi 46 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 46. Teenuste osutamine ja vahendite üleandmine“;

86) paragrahvi 46 lõikes 1 asendatakse sõnad „kriitiliste funktsioonide jätkuvuse kord“ sõnadega „teenuste osutamise ja vahendite üleandmise kord“;

87) paragrahvi 46 lõikes 2 asendatakse sõnad „kriitiliste funktsioonide jätkuvuse tagamiseks“ sõnadega „teenuste osutamise või vahendite üleandmise tagamiseks“;

88) paragrahvi 48 lõikes 1 asendatakse sõnad „Kriisilahendusmenetluses oleva krediidasutuse“ sõnaga „Krediidasutuse“;

89) paragrahvi 49 lõike 2 punkt 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„5) konsolideeritud järelevalvet tegevat asutust, kui krediidasutuse või temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku suhtes kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu (EL) direktiivi 2013/36/EL 7. jaotise 3. peatüki kohaselt konsolideeritud järelevalvet;“;

90) paragrahvi 52 lõike 7 esimest lauset täiendatakse pärast sõnu „otsusest kasutada kapitaliinstrumentide“ sõnadega „ja kõlblike kohustuste“;

91) paragrahvi 55 lõike 8 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„1) krediidasutuse aktsionärid ja võlausaldajad on kahjumi katmiseks või kapitali taastamiseks panustanud kohustuste, sealhulgas teisendatavate kohustuste või kapitaliinstrumentide allahindamiseks, teisendamiseks või muul viisil kaheksa protsendi ulatuses krediidasutuse kohustuste kogusummast, kaasa arvatud omavahenditest;

92) paragrahvi 56 lõike 1 punkti 2 täiendatakse pärast sõna „kapitaliinstrumentide“ sõnadega „ja kõlblike kohustuste“;

93) paragrahvi 56 lõike 1 punktist 4 jäetakse läbivalt välja sõnad „ja kõlblikud kohustused“ vastavas käändes;

94) paragrahvi 56 lõikes 1⁴ asendatakse sõnad „kriisilahendussubjekti emaettevõtja tasandil“ sõnadega „selle ettevõtja emaettevõtja tasandil“;

95) paragrahvi 56 täiendatakse lõikega 1⁵ järgmises sõnastuses:

„(1⁵) Kui Finantsinspeksioon rakendab kriisilahendusmeedet kriisilahendussubjekti suhtes või erandlikel asjaoludel kriisilahenduskavast kõrvale kaldudes ettevõtja suhtes, kes ei ole kriisilahendussubjekt, võtab Finantsinspeksioon kooskõlas käesoleva seaduse § 57 lõikega 4 sellise ettevõtja tasandil vähendatud, alla hinnatud või teisendatud summat arvesse käesoleva seaduse § 55 lõikes 8 ja § 78 lõikes 3 või § 78 lõike 6 punktis 1 sätestatud künniste puhul, mida kohaldatakse asjaomasele ettevõtjale.“;

96) paragrahvi 56 lõike 6 punkti 2 täiendatakse pärast sõna „kapitaliinstrumendid“ sõnadega „või kõlblikud kohustused“;

97) paragrahvi 57 lõike 5 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Käesoleva seaduse § 56 lõikes 1⁴ nimetatud kapitaliinstrumenti ja kõlblike kohustuste põhisumma allahindamisel on põhisumma vähendamine püsiv, võttes arvesse käesoleva seaduse § 73 lõikes 3 ette nähtud võimaliku üleshindamismehhanismi kohaldamist, ning selle omanikul ei ole nõudeõigusi seoses allahinnatud instrumendi summaga, välja arvatud juhul, kui instrumentide omanikud ei saa hüvitist kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 7 või tulenevalt varem tekkinud kohustustest või allahindamisega tekitatud kahju eest.“;

98) paragrahvi 57 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(9) Finantsinspeksioon viib pärast kapitaliinstrumentide või kõlblike kohustuste allahindamist või teisendamist läbi käesoleva seaduse §-s 54 nimetatud täiendava hindamise kooskõlas käesoleva seaduse § 53 lõike 6 punktiga 2 ja §-ga 80.“;

99) paragrahvi 58 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kui Finantsinspeksioon otsustab asjakohase kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutusega konsulteerides teha kindlaks käesoleva seaduse § 56 lõike 1 punktis 3 nimetatud asjaolud, teavitab ta sellest otsusest viivitamata pärast otsuse tegemist neid kriisilahendusasutusi ja konsolideerimisgrupi kriisilahendusasutusi või nende puudumisel muid pädevaid lepinguriikide ametiasutusi, kus asuvad konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad, keda vastav otsus mõjutab.

(2) Kui Finantsinspeksioon on konsolideerimisgrupi kriisilahendusasutus, teeb ta kõik endast oleneva, et leppida teiste lepinguriikide kriisilahendusasutustega kokku käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaoludes, et jõuda ühisotsuseni. Kui kokkuleppele ei jõuta, siis nimetatud asjaolusid kindlaks ei tehta.

(3) Kui Finantsinspeksioon otsustab teha kindlaks käesoleva seaduse § 56 lõike 1 punktis 2, 3 või 4 nimetatud asjaolud, teavitab ta sellest otsusest viivitamata, kuid hiljemalt 24 tundi pärast asjaomase kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutusega konsulteerimist:

1) konsolideeritud järelevalvet tegevat ametiasutust või selle puudumisel lepinguriigi asjaomast konsolideeritud järelevalvet teostavat finantsjärelevalve asutust;

2) teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate kriisilahendusasutusi, kui konsolideerimisgrupp on otseselt või kaudselt ostnud käesoleva seaduse § 19 lõigete 2, 4, 5 ja 6 kohaldamisalasse kuuluvalt ettevõtjalt käesoleva seaduse § 19 lõikes 8 nimetatud kohustusi.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud teates peab Finantsinspeksioon põhjendama oma otsust tuvastada käesoleva seaduse § 56 lõike 1 punktis 2, 3 või 4 nimetatud asjaolud.

(5) Kui Finantsinspeksioon on edastanud käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 3 nimetatud teate kapitaliinstrumentide ja kõlblike kohustuste allahindamise kohta, hindab Finantsinspeksioon pärast käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 3 nimetatud ametiasutustega konsulteerimist järgmisi asjaolusid:

1) alternatiivse meetme olemasolu kapitaliinstrumentide ja kõlblike kohustuste allahindamisele või teisendamisele ja kas selle olemasolul on seda võimalik rakendada;

2) kas võib eeldada, et alternatiivse meetme rakendamisel kaovad mõistliku aja jooksul asjaolud, mis muidu eeldaksid käesoleva seaduse § 56 lõikes 1 sätestatud asjaolude kindlakstegemist.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 5 punktis 1 nimetatud alternatiivse meetmena käsitatakse varase sekkumise meetmeid, krediidiasutuste seaduse §-s 104 sätestatud meetmeid või konsolideerimisgrupi emattevõtjalt rahaliste vahendite või kapitali ülekandmist.

(7) Kui pärast teise lepinguriigi kriisilahendusasutusega või muu pädeva ametiasutusega konsulteerimist leiab Finantsinspeksioon, et on olemas vähemalt üks alternatiivne meede ja seda on võimalik rakendada ning sellega saavutatakse käesoleva paragrahvi lõike 5 punktis 2 nimetatud tulemus, peab Finantsinspeksioon tagama selle meetme rakendamise.

(8) Kui Finantsinspeksioon leiab, et ei ole alternatiivseid meetmeid, millega saavutada käesoleva paragrahvi lõike 5 punktis 2 nimetatud tulemus, otsustab Finantsinspeksioon, kas

käesoleva seaduse § 56 lõikes 1 sätestatud asjaolude kindlakstegemine on konkreetsel juhul asjakohane.

(9) Kui Finantsinspeksioon teeb krediidasutuse või piiriülesest tegutseva konsolideerimisgrupi kriisilahendusmenetlusega seoses kindlaks käesoleva seaduse § 56 lõikes 2, 3 või 4 nimetatud asjaolud, võtab Finantsinspeksioon arvesse kriisilahenduse võimalikku mõju kõigis lepinguriikides, kus krediidasutus või konsolideerimisgrupp tegutseb.

(10) Kui Finantsinspeksioon on tüdarettevõtja kriisilahendusasutus, rakendab ta esimesel võimalusel kooskõlas käesoleva paragrahviiga tehtud kapitaliinstrumentide ja kõlblike kohustuste allahindamise või teisendamise otsust.“;

100) paragrahvi 70 lõike 1 punktis 1 asendatakse sõnad „kriisilahendusmenetluses olev“ sõnadega „kriisilahenduse eeltingimustele vastav“;

101) paragrahvi 71 lõike 1 sissejuhatavast lauseosast jäetakse välja tekstiosa „(edaspidi teisendatavad kohustused)“;

102) paragrahvi 71 lõike 1 punkti 6¹ täiendatakse pärast sõna „samasse“ sõnaga „kriisilahenduse“;

103) paragrahvi 71 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 6¹ sätestatu kohaldamisel peab tüdarettevõtja kriisilahendusasutus, kes ei ole kriisilahendussubjekt, hindama, kas käesoleva seaduse § 19 lõikes 8 sätestatud kirjete summa on kriisilahendusstrateegia rakendamise toetamiseks piisav.“;

104) paragrahvi 72 lõike 1 punkt 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„4) teisendamine põhjustaks kohustuste ja nõudeõiguste väärtuse vähenemise sellisel viisil, et võlausaldajad peaksid katma kahjumit suuremas osas võrreldes olukorraga, kus vastavate kohustuste teisendamine oleks välistatud.“;

105) paragrahvi 72 lõige 4¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4¹) Finantsinspeksioon hindab põhjalikult, kas sellised kohustused krediidasutuse või temaga samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku suhtes, kes ise ei ole kriisilahendussubjekt ja kelle suhtes ei kohaldu käesoleva seaduse § 71 lõike 1 punktis 6¹ sätestatud erandid, tuleks osaliselt või täielikult välistada kohustuste teisendamise kohaldamisalast, eesmärgiga tagada kriisilahendusstrateegia asjakohane rakendamine. Nimetatud hindamise ulatus ei laiene käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud kohustustele.“;

106) paragrahvi 78 lõikes 3 asendatakse tekstiosa „krediidasutuse varadest“ tekstiosaga „krediidasutuse kohustuste kogusummast, kaasa arvatud omavahenditest“;

107) paragrahvi 81¹ lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Kui Euroopa Liidus asutatud tüdarettevõtja või Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja ja selle tüdarettevõtjast krediidasutusest kriisilahendussubjekt ning Euroopa kriisilahenduskolleegiumi liikmed on käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud kriisilahendusstrateegiaga nõus, järgib Euroopa Liidus asutatud tüdarettevõtja või konsolideeritud alusel Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja käesoleva seaduse §-s 19 sätestatud miinimumnõuet, emiteerides § 19 lõigetes 8 ja 8¹ nimetatud instrumente oma kolmandas riigis asutatud põhiemaettevõtjale või nimetatud põhiemaettevõtja tüdarettevõtjale, mis on asutatud samas kolmandas riigis, või muule ettevõtjale § 19 lõike 8 punktis 1 ning § 19 lõike 8¹ punktides 2 ja 3 sätestatud tingimustel.“;

108) paragrahvi 81¹ lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(6) Finantsinspeksioon võib kõigi asjaomaste lepinguriikide kriisilahendusametustega vastastikusel kokkuleppel loobuda Euroopa kriisilahenduskolleegiumi moodustamise nõude täitmisest, kui muu töörühm või kolleegium täidab samu funktsioone ja samu ülesandeid, nagu on sätestatud käesoleva paragrahvi lõigetes 1–5, ning järgib kõiki käesoleva seaduse §-s 83 sätestatud teabevahetuse tingimusi ja menetlusi, sealhulgas Euroopa kriisilahenduskolleegiumide liikmesust ja neis osalemist puudutavaid tingimusi ja menetlusi. Eelnimetatud juhul laienevad sellistele töörühmadele või kolleegiumidele kõik käesolevas seaduses Euroopa kriisilahenduskolleegiume puudutavad sätted.“;

109) paragrahvi 94 lõikes 1 asendatakse sõna „Krediidiasutuse“ sõnadega „Käesolevas seaduses sätestatud“;

110) paragrahvi 96 pealkirja täiendatakse pärast sõna „nõuetega“ sõnadega „ja seaduse kohaldamine“;

111) paragrahvi 96 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

„(6) Käesoleva seaduse § 71 lõike 1 punktis 6¹ sätestatud ei kohaldata juhul, kui need kohustused on 2014. aasta 31. detsembri seisuga tavapärase maksejõuetusmenetluse kohustustest madalama rahuldamisjärguga kui muud tagamata kohustused.“;

112) seadust täiendatakse §-ga 96² järgmises sõnastuses:

„§ 96². Krediidiasutuse avalikustamiskohustuse rakendamine

Krediidiasutus peab avaldama esimese aruande käesoleva seaduse § 22¹ lõikes 4 sätestatud omavahendite kohta juhul, kui need omavahendid on emiteeritud hiljem kui 2024. aasta 1. jaanuaril.“.

§ 4. Hasartmänguseaduse muutmine

Hasartmänguseaduse § 2 täiendatakse lõikega 6¹ järgmises sõnastuses:

„(6¹) Hasartmänguna ei käsitata tuletisinstrumente väärtpaberituru seaduse tähenduses.“.

§ 5. Investeeringufondide seaduse muutmine

Investeeringufondide seaduse § 474 täiendatakse lõikega 5¹ järgmises sõnastuses:

„(5¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud ettekirjutusega kehtestatud keeld või piirang ei takista ega piira:

1) lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 229² tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.“.

§ 6. Kindlustustegevuse seaduse muutmine

Kindlustustegevuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 95 täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

„(2¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud ettekirjutusega kehtestatud keeld või piirang ei takista ega piira:

- 1) lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituruse seaduse § 229² tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;
- 2) finantstagatise kokkuleppes või väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppes tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”;

2) paragrahvi 149 lõiked 5 ja 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Erirežiimi kehtestamise otsus ei takista ega piira:

- 1) lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituruse seaduse § 229² tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;
- 2) finantstagatise kokkuleppes või väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppes tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;
- 3) makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud arveldussüsteemi või süsteemiühenduse vahendusel tehtavaid tasaarvestusi.

(6) Kui tagatiskokkuleppe või tasaarvestuskokkuleppe teine pool tõendab, et ta ei teadnud ega pidanudki teadma erirežiimi kehtestamisest, siis ei mõjuta erirežiimi kehtestamise otsus samal päeval, kuid pärast erirežiimi kehtestamist tehtud järgmiste tehingute või toimingute kehtivust:

- 1) finantstagatise kokkuleppe sõlmimine ja finantstagatise seadmine, täiendamine või asendamine;
- 2) tagatislepingu sõlmimine ja tagatise andmine, et tagada tasaarvestuskokkuleppe väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing;
- 3) tasaarvestuskokkuleppe sõlmimine või mistahes kvalifitseeruva finantstehingu hõlmamine tasaarvestuskokkuleppesse.”.

§ 7. Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse muutmise

Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 53 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediidilepingu tagatiseks oleva kinnisvara hindamine peab olema piisavalt sõltumatu krediidi andmise otsuse tegemise protsessist, et kinnisvara väärtuse hinnang oleks objektiivne ja erapooletu. Kinnisvara võib hinnata krediidiandja või -vahendaja töötaja või kolmas isik. Kui kinnisvara hindab töötaja või kolmas isik, peab ta olema piisavate teadmiste, kogemuste ja oskustega.“.

§ 8. Krediidiasutuste seaduse muutmise

Krediidiasutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 86⁵⁰ lõike 2 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Krediidiasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet, teavitab sellest esimesel võimalusel Finantsinspektsiooni ja ei tohi enne maksimaalse väljamakstava summa esitamist:“;

2) paragrahvi 86⁵⁰ lõike 2 punktist 2 jäetakse välja tekstiosa „või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet“;

3) paragrahvi 86⁵⁰ täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

„(2¹) Krediidiasutus, kes ei täida finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei tohi enne maksimaalse väljamakstava summa Finantsinspeksioonile esitamist:

- 1) teha väljamakseid esimese taseme põhiomavahendite arvel;
- 2) võtta kohustust maksta tulemustasu või teha täiendavaid sissemaksid vabatahtlikusse pensioniskeemi ega maksta tulemustasu aja eest, kui krediidiasutus ei täitnud finantsvõimenduse määra puhvri nõuet;
- 3) teha väljamakseid esimese taseme täiendavatesse omavahenditesse kuuluvatelt instrumentidelt.“;

4) paragrahvi 86⁵⁰ lõike 5³ sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5³) Kui Finantsinspeksioon leiab, et krediidiasutus on endiselt jätnud käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud nõuded täitmata, kasutab ta käesoleva paragrahvi lõikes 5¹ sätestatud õigust ka üheksa kuu möödumisel käesoleva paragrahvi lõikes 5² nimetatud teavituse saamisest arvates, välja arvatud juhul, kui ta leiab, et on täidetud vähemalt kaks järgmistest tingimustest:“;

5) paragrahvi 86⁵⁰ lõike 5³ punktis 5 asendatakse tekstiosa „käesoleva lõike punktis 1“ tekstiosaga „käesoleva paragrahvi lõikes 5¹“;

6) paragrahvi 86⁵⁰ lõike 5⁴ punktis 2 asendatakse tekstiosa „võib muutuda tulevikus maksejõuetuks“ tekstiosaga „täidab finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 39 lõike 1 punktis 1 sätestatud tingimuse;“;

7) paragrahvi 86⁵⁰ lõikes 8 asendatakse tekstiosa „Eesti Pank“ tekstiosaga „valdkonna eest vastutav minister määrusega“;

8) paragrahvi 114 lõike 4 punktid 2 ja 3 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„2) lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamine väärtpaberituru seaduse § 229² tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele või tasaarvestamine arveldussüsteemi vahendusel;

3) finantstagatise kokkuleppest tulenevate õiguste teostamiseks või kohustuste täitmiseks antud maksekäsundite täitmine, kui finantstagatise kokkulepe on sõlmitud või finantstagatis seatud enne moratooriumi kehtestamist või käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud ajal.“;

9) paragrahvi 114 lõiked 10 ja 11 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(10) Käesoleva paragrahvis sätestatu ei mõjuta:

1) lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 229² tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;

3) makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud arveldussüsteemi või süsteemiühenduse vahendusel tehtavaid tasaarvestusi.

(11) Kui tagatiskokkuleppe või tasaarvestuskokkuleppe teine pool tõendab, et ta ei teadnud ega pidanudki teadma moratooriumi kehtestamisest, siis ei mõjuta moratooriumi kehtestamise otsus samal päeval, kuid pärast moratooriumi kehtestamist tehtud järgmiste tehingute või toimingute kehtivust:

1) finantstagatise kokkuleppe sõlmimine ja finantstagatise seadmine, täiendamine või asendamine;

- 2) tagatislepingu sõlmimine ja tagatise andmine, et tagada tasaarvestuskokkulepe väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing;
- 3) tasaarvestuskokkuleppe sõlmimine või mistahes kvalifitseeruva finantstehingu hõlmamine tasaarvestuskokkuleppesse.”;

10) paragrahvi 115¹ lõike 5 punktid 2–4 tunnistatakse kehtetuks;

11) paragrahvi 115¹ täiendatakse lõikega 5¹ järgmises sõnastuses:

„(5¹) Vastavale lepingule või tehingule kohalduvat õigust kohaldatakse tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes:

- 1) tasaarvestuskokkuleppele väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ tähenduses, ilma et see piiraks finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse §-de 43 ja 44 kohaldamist;
- 2) repotehingule Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) 2015/2365, 25. november 2015, mis käsitleb väärtpaberitega finantseerimise tehingute ja uuesti kasutamise läbipaistvust ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 337, 23.12.2015, lk 1–34), tähenduses, ilma et see piiraks käesoleva paragrahvi lõike 8 või finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse §-de 43 ja 44 kohaldamist;
- 3) reguleeritud väärtpaberiturul tehtavale tehingule, kui käesoleva paragrahvi lõikest 8 ei tulene teisiti.”;

12) paragrahvi 131 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Käesolevas paragrahvis sätestatud kohaldatakse lisaks Eestis asutatud krediidasutustele ka nende Eestis asutatud finantseerimisasutusest tütarettevõtjatele, Eestis asutatud finantsvaldusettevõtjatele, segavaldusettevõtjatele ja segafinantsvaldusettevõtjatele, kes kuuluvad selle krediidasutusega samasse konsolideerimisgruppi.“.

§ 9. Pankrotiseaduse muutmine

Pankrotiseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 18 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Pankrotiavalduse tagamise abinõude rakendamine ei mõjuta:

- 1) lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituruse seaduse § 229² tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;
- 2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;
- 3) makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud arveldussüsteemi või süsteemiühenduse vahendusel tehtavaid tasaarvestusi.”;

2) paragrahvi 20 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „2–4“ tekstiosaga „2–4¹“;

3) paragrahvi 36 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Kui võlgnik käsutas eset pankroti väljakuulutamise päeval, siis eeldatakse, et käsutustehing tehti pärast pankroti väljakuulutamist. Kui tagatiskokkuleppe või tasaarvestuskokkuleppe teine pool tõendab, et ta ei teadnud ega pidanudki teadma ajutise halduri nimetamisest, siis ei mõjuta pankroti väljakuulutamine samal päeval, kuid pärast pankroti väljakuulutamist tehtud järgmiste tehingute või toimingute kehtivust:

- 1) finantstagatise kokkuleppe sõlmimine, finantstagatise seadmine, täiendamine või asendamine;
- 2) tagatislepingu sõlmimine ja tagatise andmine, et tagada tasaarvestuskokkulepe väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing;
- 3) tasaarvestuskokkuleppe sõlmimine või mistahes kvalifitseeruva finantstehingu hõlmamine tasaarvestuskokkuleppesse.”;

4) paragrahvi 36 täiendatakse lõikega 4¹ järgmises sõnastuses:

„(4¹) Pankroti väljakuulutamise ei mõjuta finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”;

5) paragrahvi 48 pealkiri ja lõige 1 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„§ 48. Tuletistehingute ja tasaarvestuskokkuleppega hõlmatud kohustuste täitmine

(1) Kui tuletistehingu, mis ei ole hõlmatud tasaarvestuskokkuleppega väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõike 1 tähenduses, üheks pooleks on väärtpaberituru seaduse §-s 229⁵ nimetatud isik või organisatsioon, kelle tavapärase majandustegevuse käigus on asjakohases lepingus kokku lepitud täitmine kindlaks tähtpäevaks või teatud ajavahemiku jooksul, ning tähtpäev saabub või ajavahemik möödub pärast pankroti väljakuulutamist, siis haldur ega lepingu teine pool ei või nõuda kohustuse täitmist.”;

6) paragrahvi 48 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses.

„(4) Halduril ei ole õigust nõuda teiselt poolelt väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe alusel lõpetamisel toimuva tasaarvestusega hõlmatud kohustuse täitmist, loobudes samal ajal tasaarvestuskokkuleppe alusel lõpetamisel toimuva tasaarvestusega hõlmatud kohustuse täitmisest teise poole ees. Käesoleva seaduse § 46 lõikest 1 tulenev halduri õigus ei takista ega piira väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppega hõlmatud ühest või mitmest kvalifitseeruvast finantstehingust tulenevate makse- või ülekandekohustuste või -õiguste lõpetamist või kiirendamist selliselt, et need muutuvad kohe sissenõutavaks.”;

7) paragrahvi 99 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 99. Nõuete tasaarvestus ja lõpetamisel toimuv tasaarvestus“;

8) paragrahvi 99 lõiked 5 ja 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Pankroti väljakuulutamise ei mõjuta lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 229² tähenduses vastavalt väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe tingimustele, sealhulgas netonõude rahuldamist finantstagatise või muu tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagava tagatise arvelt. Sellisel juhul ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatut.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatut kohaldatakse ka lõpetamisel toimuvale tasaarvestusele väärtpaberituru seaduse § 229² lõike 2 tähenduses.”;

9) paragrahvi 109 lõike 2 teine lause tunnistatakse kehtetuks;

10) paragrahvi 109 täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

„(2¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatut ei kohaldata:

- 1) finantstagatise kokkuleppe sõlmimisele, finantstagatise seadmisele, täiendamisele või asendamisele või finantstagatise eseme käsutamisele;
- 2) tagatislepingu sõlmimisele või tagatise andmisele, et tagada tasaarvestuskokkulepe väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing või sellise tagatislepingu eseme käsutamisele;
- 3) makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud arveldussüsteemi või süsteemiühenduse vahendusel tehtavatele tasaarvestustele;
- 4) lõpetamisel toimuvale tasaarvestusele väärtpaberituruse seaduse § 229² tähenduses;
- 5) nõude loovutamisele, mille eesmärk on pandikirjade tagatisvara moodustamine kooskõlas pandikirjaseaduse §-des 31¹ ja 31⁶ sätestatuga.”;

11) paragrahvi 110 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Käesoleva seaduse § 48 lõikes 1 nimetatud tuletistehingut, tasaarvestuskokkulepet väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ lõike 1 tähenduses, väärtpaberituruse seaduse §-s 229³ nimetatud kvalifitseeruvate finantstehingute hõlmamist tasaarvestuskokkuleppesse ning lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituruse seaduse § 229² tähenduses ei saa tagasi võita, välja arvatud juhul, kui on ilmne, et tehingu ainuke eesmärk oli teiste võlausaldajate kahjustamine ja tehingu teine pool oli sellest teadlik ning tehing on tehtud ühe aasta jooksul enne ajutise halduri nimetamist.”;

12) paragrahvi 114 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt;

„(4) Finantstagatise kokkuleppes tulenevate õiguste teostamiseks või kohustuste täitmiseks tehtud tehingut, käesoleva seaduse § 48 lõikes 1 nimetatud tuletistehingu või väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe või sellega hõlmatud kvalifitseeruva finantstehingu tagamiseks seatud tagatist ei saa tagasi võita.”.

§ 10. Saneerimisseaduse muutmine

Saneerimisseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 6 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Kui lepingu täitmise kiirendamine, lepingu lõpetamine või muutmine saneerimismenetluse algatamisel on lepingu sõlmimise ajal kokku lepitud, siis ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõiget 1:

- 1) pankrotiseaduse § 48 lõikes 2 nimetatud tuletistehingu, kui tuletistehingu üheks pooleks on väärtpaberituruse seaduse §-s 229⁵ nimetatud isik või organisatsioon, lõpetamisele või muutmisele;
- 2) tasaarvestuskokkuleppes hõlmatud väärtpaberituruse seaduse §-s 229³ nimetatud kvalifitseeruva finantstehingu kiirendamisele, lõpetamisele või muutmisele;
- 3) finantstagatise kokkuleppes tagatud nõuete kiirendamisele, lõpetamisele või muutmisele;
- 4) väärtpaberituruse seaduse §-s 229² nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamisele vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele.”;

2) paragrahv 11² muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 11². Finantstagatisele, makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemidele ning lõpetamisel toimuvale tasaarvestusele kohalduvad erisused“;

(1) Käesoleva seaduse §-s 11 sätestatu ei mõjuta:

- 1) väärtpaberituruse seaduse §-s 229² nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;
- 2) finantstagatise kokkuleppes või väärtpaberituruse seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast

tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;

3) makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud arveldussüsteemi või süsteemiühenduse vahendusel tehtavaid tasaarvestusi.

(2) Kui kiirendamine selliselt, et nõue muutub kohe sissenõutavaks, lõpetamine või muutmine saneerimismenetluse algatamisel on lepingu sõlmimise ajal kokku lepitud, ei kohaldata käesoleva seaduse §-s 11¹ sätestatud:

1) pankrotiseaduse § 48 lõikes 2 nimetatud tuletistehingu, kui tuletistehingu üheks pooleks on väärtpaberituru seaduse §-s 229⁵ nimetatud isik või organisatsioon, lõpetamisele või muutmisele;

2) tasaarvestuskokkuleppega hõlmatud väärtpaberituru seaduse §-s 229³ nimetatud kvalifitseeruva finantstehingu kiirendamisele, lõpetamisele või muutmisele;

3) finantstagatise kokkuleppega tagatud nõuete kiirendamisele, lõpetamisele või muutmisele;

4) väärtpaberituru seaduse §-s 229² nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamisele vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele.”;

3) paragrahvi 22 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Saneerimiskavas ei saa ümber kujundada:

1) töölepingu alusel tekkinud nõuet;

2) pankrotiseaduse § 48 lõikes 2 nimetatud tuletistehingust, kui tuletistehingu üheks pooleks on väärtpaberituru seaduse §-s 229⁵ nimetatud isik või organisatsioon, tekkinud nõuet;

3) väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppest ega sellega hõlmatud kvalifitseeruvast finantstehingust tekkinud nõuet.”.

§ 11. Tulumaksuseaduse muutmine

Tulumaksuseaduse § 38 lõige 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(7) Vara müügitehingul kohustusega või õigusega osta see vara tagasi kindlaksmääratud tähtajal ja kindlaksmääratud hinnaga (repotehing) loetakse vara müügi- ja tagasiostuhinna vahe repotehingus müüja jaoks intressikuluks, mida ei saa selle varaga edasise teingu tegemisel soetusmaksumuse hulka arvestada, ning repotehingus ostja jaoks intressituluks.”.

§ 12. Täitemenetluse seadustiku muutmine

Täitemenetluse seadustikus tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 54 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Vara arestimine või arestimisest tulenev käsutuskeeld ei takista ega piira:

1) väärtpaberituru seaduse §-s 229² nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”;

2) paragrahvi 188 täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

„(2¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud ei kohaldata:

1) finantstagatise kokkuleppe sõlmimisele, finantstagatise seadmisele, täiendamisele või asendamisele või finantstagatise eseme käsutamisele;

- 2) tagatislepingu sõlmimisele või tagatise andmisele, et tagada väärtpaberituruseaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepe või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing või sellise tagatislepingu eseme käsutamisele;
- 3) väärtpaberituruseaduse §-s 229² nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamisele.“;

3) paragrahvi 188 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Tasaarvestuskokkulepet väärtpaberituruseaduse § 229⁴ lõike 1 tähenduses, väärtpaberituruseaduse §-s 229³ nimetatud kvalifitseeruvate finantstehingute hõlmamist tasaarvestuskokkuleppesse ning lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituruseaduse § 229² tähenduses ei saa tagasi võita, välja arvatud juhul, kui on ilmne, et tehingu ainuke eesmärk oli teiste võlausaldajate kahjustamine ja tehingu teine pool oli sellest teadlik ning tehing tehti kuue kuu jooksul enne täitemenetluse alustamist.“;

4) paragrahvi 191 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Finantstagatise kokkuleppest tulenevate õiguste teostamiseks või kohustuste täitmiseks tehtud tehingut ja väärtpaberituruseaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe või sellega hõlmatud kvalifitseeruva finantstehingu tagamiseks seatud tagatist ei saa tagasi võita.“.

§ 13. Võlaõigusseaduse muutmine

Võlaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 685 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud pandiõigus ei laiene esemetele, mis on antud kolmandale isikule tagatiseks, et tagada väärtpaberituruseaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepe või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing.“;

2) paragrahvi 888 lõike 1 teist lauset täiendatakse tekstiosaga järgmises sõnastuses:

„, välja arvatud juhul, kui asi on antud kolmandale isikule tagatiseks, et tagada väärtpaberituruseaduse § 229⁴ lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepe või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing.“.

§ 14. Seaduse jõustumine

- (1) Käesoleva seaduse § 3 punktid 8, 14, 15, 32, 46, 50 ja 56 jõustuvad 2024. aasta 13. novembril.
- (2) Käesoleva seaduse § 1 punktid 3 – 8 jõustuvad 2024. aasta 21. detsembril.

Lauri Hussar
Riigikogu esimees

Tallinn 2024

Algatab Vabariigi Valitsus 2024
(allkirjastatud digitaalselt)