Rahandusministeerium Teie 09.11.2023 nr 13-1.1/6798-1

[info@fin.ee](mailto:info@fin.ee) Meie 19.12.2023 nr 4/215

**Arvamuse esitamine finantskriisi**

**ennetamise ja lahendamise seaduse**

**ning teiste seaduste muutmise seaduse**

**eelnõu kohta**

Lugupeetud Mart Võrklaev!

Eesti Kaubandus-Tööstuskoda (edaspidi: Kaubanduskoda) tänab Rahandusministeeriumit võimaluse eest avaldada arvamust finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse ning teiste seaduste muutmise seaduse eelnõu kohta. Oleme eelnõuga tutvunud ning järgnevalt esitame eelnõu osas kommentaarid.

1. Eelnõu § 4 p 10, § 5 p 14, § 7 p 10, § 8 p 19, § 9 p 8, § 10 p 24 kohaselt võib haldustrahv olla summas kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordse väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kümme protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest. Füüsilise isiku puhul on võimalik karistada rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordse väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas.

Seega eelnõu koostajad on ette näinud mitmeid alternatiivseid karistusi. Eelnõu ja seletuskirjaga tutvudes ei hakanud silma juhiseid ega kriteeriume, mille alusel järelevalveasutus otsustab, millist karistust määrata. Näiteks jääb ebaselgeks, millal määratakse rahatrahv 5 miljonit eurot ja millal lähtutakse põhimõttest, et haldustrahv võib olla kuni 10 % juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.

Leiame, et seletuskirja või eelnõu sätteid tuleks selles osas täiendada, et oleks nii järelevalveasutusele kui ka finantsasutusele selgem, mille alusel otsustab järelevalveasutus, millist trahvi määramise skeemi kasutada. Samuti tekkis meil küsimus, kuidas eeltoodud karistusmäärad suhestuvad Euroopa Liidu teiste liikmesriikidega. Palume seletuskirja selles osas täiendada ja täpsustada, et tekiks võrdlus Eesti ja teiste liikmesriikide karistusmäärade osas.

1. Eelnõu § 4 p 7, § 5 p 6, § 7 p 5, § 8 p 16, § 9 p 3, § 10 p 11 ja p 19 tuleneb finantsasutustele kohustus teavitada ühekordse edastamisviisiga nii Finantsinspektsiooni kui ka Riigi Infosüsteemi Ametit (RIA) tõsistest info- ja kommunikatsioonitehnoloogiaga seotud intsidentidest ning soovi korral olulistest küberohtudest kasutades selleks sama teavitusvormi. Eelnõu § 4 p 10, § 5 p 14, § 7 p 10, § 8 p 19, § 9 p 8 ning § 10 p 24 näevad ette, et kui finantsasutus rikub eelnevalt nimetatud kohustust, siis on järelevalveasutusel õigus kohaldada rahatrahvi. Mõistame, et eelnõu ei näe ette finantsasutuste karistamist olukorras, kus finantsasutus ei teavita soovi korral olulistest küberohtudest. Samas seletuskirjas ei ole seda selgelt välja toodud.

Seega Kaubanduskoda palub eelnõu koostajatel seletuskirja täiendada selliselt, et finantsasutust ei karistata, kui ta ei täida eelnõu sätestatud võimalust teavitada olulisest küberohust.

Loodame, et peate võimalikuks meie kommentaari arvesse võtta.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Mait Palts

Peadirektor

Martin Lein [martin.lein@koda.ee](mailto:martin.lein@koda.ee) 6040071