

Krüptovara ja Ühisrahastuse ja muude investeerimisinstrumentide ning virtuaalvääringute seadus

1. peatükk Üldsätted

§ 1. Seaduse reguleerimisala

(1) ~~Käesoleva seadusega reguleeritakse~~ Käesolev seadus reguleerib:

- 1) ühisrahastusteenuse osutamist Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503, mis käsitleb ettevõtjatele Euroopa ühisrahastusteenuse osutajaid ning millega muudetakse määrust (EL) 2017/1129 ja direktiivi (EL) 2019/1937 (ELT L 347, 20.10.2020, lk 1–49), tähenduses, täpsustades ja täiendades nimetatud määruse sätteid määruses lubatavuse ulatuses;
- 2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud ~~ühisrahastusteenuse investeerimisinstrumentide vahendamise~~ teenuse osutamist;
- 3) ~~ühisrahastusprojektide investeerimisinstrumentide~~ pakkumist;
- 4) ~~krüptovara virtuaalvääringu~~ teenuste osutamist;
- 5) käesoleva lõike punktides 2 ja 4 nimetatud teenuste osutajate asutamist, tegevust, lõpetamist, vastutust ja järelevalve teostamist ~~käesoleva lõike punktides~~ käesolevas lõikes nimetatud teenuste osutajate üle ning sealhulgas punktis 1 nimetatud määruse alusel tegutsevate teenuse osutajate üle niivõrd, kuivõrd see on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 kohaselt lubatud.

(2) Käesolevas seaduses ette nähtud haldusmenetlusele kohaldatakse haldusmenetluse seaduse sätteid, arvestades käesolevast seadusest ja Finantsinspektsiooni seadusest tulenevaid erisusi.

§ 2. Seaduse kohaldamisala

(1) Käesolevat seadust kohaldatakse:

- 1) Eestis asutatud ~~ühisrahastus investeerimisinstrumentide vahendamise~~ teenuse ja ~~krüptovara virtuaalvääringu~~ teenuse osutajale (edaspidi ühiselt ka *teenuseosutaja*);
- 2) käesoleva seaduse § 5 lõikes 6 nimetatud ~~lõike punktis 1 nimetatud isikule, kes taotleb rahalisi vahendeid või pakub investeerimisinstrumente (edaspidi rahastuse taotlejale)~~;
- 3) välisriigi juriidilisele isikule, kes osutab käesoleva seaduse § 1 lõike 1 punktis 1, 2 või 4 nimetatud teenuseid Eestis piiriüleselt või filiaali kaudu.

(2) Käesoleva seaduse 6. ja 7. peatükis sätestatud kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 2 lõike 1 punktis b nimetatud lepingust tuleneva nõude ja punktis n nimetatud instrumentide pakkumisele või vahendamisele üksnes juhul, kui nende ~~investeerimis~~ instrumentide pakkumise koguväärtus kõigi Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriikide (edaspidi lepinguriik) kohta kokku selle pakkumise üheaastase ajavahemiku jooksul ületab 5 000 000 eurot.

(3) Isikule, kes on saanud tegevusloa vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) 2020/1503, kohaldatakse üksnes käesoleva seaduse 11. ja 12. peatükis sätestatud, ~~kui nimetatud isik osutab käesoleva seaduse § 1 lõike 1 punktis 1 nimetatud teenust.~~

(4) Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis asutatud krediidasutusele, investeerimisühingule, makseasutusele ja e-raha asutusele kohaldatakse üksnes käesoleva seaduse 3., 5. (välja arvatud §-s 38), 6., 7., 9. peatüki §-s 76, 11. ja 12. peatükis sätestatud, kuid nad osutavad käesoleva seaduse § 1 lõike 1 punktis 2 või 4 nimetatud teenuseid.

(5) Rahastuse taotlejale, kes ei tegutse ühisrahastuste teenuse osutajana, kohaldatakse üksnes käesoleva seaduse 6., 11. ja 12. peatükis sätestatud.

~~(610) Krediidipõhise ühisrahastuste~~ teenuse osutaja peab ~~tarbijale krediidi vahendamisel või tarbijakrediidilepinguga seotud nõustamiste~~ teenuse osutamisel järgima ~~krediidiandjate ja vahendajate seaduse §-des 47–53¹ sätestatud.~~

~~(76)~~ Käesolevas seaduses sätestatud ei kohaldata füüsilisest isikust rahastuse taotleja suhtes, kes taotleb tarbijakrediiti.

~~(87)~~ Käesolevat seadust ei kohaldata sellisele rahastuse taotlemisele, millega ei kaasne või ei pidanudki kaasnema rahastuse taotleja vastusooritust või muud varaliselt hinnatavat hüvet või kus isik saab vastu üksnes mitterahalist hüvitist, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

~~(98)~~ Käesolevat seadust ei kohaldata ka:

- 1) väärtpaberitele ja väärtpaberite pakkumisele vastavalt väärtpaberituruseadusele;
- 2) investeerimisteenusute osutamisele väärtpaberituruseaduse §-de 43 ja 44 tähenduses;
- 3) investeerimisriskiga elukindlustuslepingutele kindlustustegevuse seaduse § 222 lõike 1 tähenduses;
- 4) investeerimisriskiga pensionilepingule kogumispensionide seaduse § 46¹ tähenduses;
- 5) investeerimisriski sisaldavate krediidasutuste hoiustele krediidasutuste seaduse § 89¹ lõike 2 tähenduses.

~~(109)~~ Rahalisi või muid vahendeid, mis teenuseosutaja on saanud oma klientidelt investeringute tegemise, edasilaenamise või tagasimaksmise eesmärgil, ei käsitata hoiuse ega muu tagasimakstava vahendina krediidasutuste seaduse § 4 tähenduses.

~~(10) Krediidipõhise ühisrahastuste~~ teenuse osutaja peab ~~tarbijale krediidi vahendamisel või tarbijakrediidilepinguga seotud nõustamiste~~ teenuse osutamisel järgima ~~krediidiandjate ja vahendajate seaduse §-des 47–53¹ sätestatud.~~

§ 3.4. Krüptovara Virtuaalvääring ja krüptovarasellega seotud teenused

(1) Krüptovara, sealhulgas virtuaalvääring, on digitaalsel kujul esitatud väärtus või õiguste kogum, mida võib üle kanda ja salvestada elektrooniliselt, kasutades hajusraamatu tehnoloogiat või muud sarnast tehnoloogiat.

(2) Virtuaalvääring on digitaalsel kujul esitatud väärtus, mis on digitaalselt ülekantav, säilitatav või kaubeldav ja mida füüsilised või juriidilised isikud tunnustavad maksevahendina, kuid mis ei pruugi olla seotud ühegi ametliku valuutaga ning mida ei käsitata ametliku valuuta või rahana ega rahalise vahendina Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366 makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ning 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35–127), artikli 4 punkti 25 tähenduses ega makseinstrumendi või maksetehinguna sama direktiivi artikli 3 punktide k ja l tähenduses.

(23) KrüptovaraVirtuaalvääringu teenus käesoleva seaduse tähenduses on:

- 1) krüptovaravirtuaalvääringu hoidmine ja haldamine kolmandate isikute nimel (edaspidi ka krüptovara rahakotiteenus);
 - 2) virtuaalvääringu krüptovaraga kauplemise platvormi korraldamine vahetamise teenus;
 - 3) krüptovara vahetamine seaduslikuks maksevahendiks olevate usaldusraharahaliste vahendite või muu krüptovara vastu; virtuaalvääringuga kauplemise platvormi pidamise teenus;
 - 4) virtuaalvääringu ülekande teenus
 - 4) krüptovara suunatud pakkumine;
 - 5) krüptovaraga seotud korralduste vastuvõtmine, täitmine ja edastamine kolmandate isikute nimel;
 - 6) krüptovara kohta nõu andmine;
 - 7) krüptovaraportfelli valitsemine.
- krüptovara väljastamisega seotud väljastaja eest või nimel avaliku või suunatud pakkumise või müügi korraldamine või krüptovara müügi korraldamisega seotud finantsteenuse.

(3) KrüptovaraVirtuaalvääringu hoidmine ja haldamine kolmandate isikute nimel rahakotiteenus on teenus, mille raames krüptovarateenuse osutaja kaitseb või kontrollib kolmandate isikute nimel krüptovara või krüptovarale juurdepääsu, asjakohasel juhul krüptograafiliste privaativõtmete abil. Luuakse klientidele või hoitakse klientide krüpteeritud võtmeid, mida saab kasutada virtuaalvääringu hoidmise, talletamise ja ülekandmise eesmärgil.

(45) KrüptovaragaVirtuaalvääringuga kauplemise platvormi korraldamise teenuspidamine on teenus, mille raames krüptovarateenuse osutajaga haldab üht või mitut mitmepoolset süsteemi, mis viib või võimaldab viia kokku mitu krüptovara ostust või müügist huvitatud kolmandat isikut, mille tulemuseks on leping, mille raames üks krüptovara vahetatakse teise vastu või krüptovara seaduslikuks maksevahendiks olevate rahaliste vahendite vastu. virtuaalvääringu teenuse osutaja haldab peab platvormi, kus virtuaalvääringu ostust või müügist huvitatud kolmandad isikud saavad suhelda viisil, mille tulemuseks on leping, millega vahetatakse üks virtuaalvääring teise vastu või raha vastu.

(54) KrüptovaraVirtuaalvääringu vahetamine seaduslikuks maksevahendiks olevate usaldusraharahaliste vahendite või muu krüptovara vastu on teenus, mille raames krüptovarateenuse osutaja sõlmib kolmandate isikutega krüptovaraga seotud ostu- või müügilepinguid, millega krüptovara vahetatakse seaduslikuks maksevahendiks olevate usaldusraharahaliste vahendite vastu või muu krüptovara vastu oma kapitali arvel. esemeks on vahetada se teenus on teenus, mille raames vahetab klientisik krüptovaravirtuaalvääringu raha vastu või raha krüptovaravirtuaalvääringu vastu või ühe krüptovaravirtuaalvääringu teise krüptovara vastu.

(6) Krüptovaraga seotud korralduste täitmine kolmandate isikute nimel on teenus, mille raames krüptovarateenuse osutaja sõlmib kokkuleppeid ühe või mitme krüptovara ostmiseks või müümiseks või ühe või mitme krüptovara märkimiseks kolmandate isikute nimel, sealhulgas tehingute tegemiseks, millega krüptovara müüakse nimetatud krüptovara väljastamise hetkel. Virtuaalvääringu ülekande teenus on teenus, mis võimaldab vähemalt osaliselt elektrooniliselt teha virtuaalvääringu teenuse osutaja kaudu tehing algataja nimel eesmärgiga teisaldada virtuaalvääring virtuaalvääringu teenuse pakkuja vahendusel saaja virtuaalvääringu rahakotti või kontole, sõltumata sellest, kas tehingu algataja ja virtuaalvääringu saaja on üks ja sama isik või kas tehingu algataja ja saaja kasutavad sama teenusepakkujat.

(7) Krüptovara suunatud pakkumine on teenus, mille raames krüptovarateenuse osutaja turustab ostjatele krüptovara emitendi või emitendiga seotud isiku nimel või jaoks krüptovara; äsja emiteeritud krüptovara või sellist krüptovara, mis on juba emiteeritud, kuid ei ole lubatud

~~kauplemisele krüptovaraga kauplemise platvormil, ning millega ei kaasne avalik pakkumine ega pakkumine emitendi krüptovara olemasolevatele omanikele.~~

(8) Krüptovaraga seotud korralduste vastuvõtmine ja edastamine kolmandate isikute nimel on teenus, mille raames krüptovarateenuse osutaja sõlmib kokkuleppeid ühe või mitme krüptovara ostmiseks või müümiseks või ühe või mitme krüptovara märkimiseks kolmandate isikute nimel.

(9) Krüptovara kohta nõu andmine on teenus, mille raames krüptovarateenuse osutaja annab kolmanda isiku taotlusel või nõu andva krüptovarateenuse osutaja algatusel kolmandale isikule personaalseid soovitusi ühe või mitme krüptovaraga seotud tehingu suhtes, või annab nõusoleku nimetatud soovitusi anda.

(10) Krüptovaraga seotud portfelli valitsemine on ühest või mitmest krüptovarast moodustatud portfelli valitsemine kliendi antud volituse alusel ja iga kliendi puhul eraldi.

~~(7) Virtuaalvääringu teenuseks loetakse ka virtuaalvääringu väljastamist, selle pakkumise või müügi korraldamist või pakkumise või müügiga seotud finantsteenuse osutamist.~~

(118) ~~Krüptovara~~~~Virtuaalvääringu~~ teenuse osutaja on juriidiline isik, kes majandus- või kutsetegevuse raames osutab ~~krüptovaravirtuaalvääringu~~ teenuseid avalikkusele. ~~Krüptovara~~~~Virtuaalvääringu~~ teenuse osutaja võib tegutseda üksnes osaühingu või aktsiaseltsina.

(129) Kui ~~krüptovaravirtuaalvääringul~~ on ~~ühisrahastusprojektiinvesteeringuinstrumenti~~ tunnused, kohaldatakse nimetatud ~~krüptovaravirtuaalvääringule~~ ~~ühisrahastusinvesteeringuinstrumenti~~ kohta sätestatud.

(9) Käesolevat seadust ei kohaldata sellistele krüptovaradele, mis on unikaalsed või mis ei ole asendatavad teise krüptovaraga.

§ 4.3. Ühisrahastusprojekt ja ühisrahastusteenused~~Investeeringuinstrument ja sellega seotud teenused ning rahastuse taotleja~~

(1) ~~Ühisrahastusprojektiinvesteeringuinstrument~~ käesoleva seaduse tähenduses on investeerimise eesmärgil ~~ühisrahastusteenuse või rahastuse taotlemise raames kliendile pakutav~~~~kasutatav~~:

1) ~~krediidilepingust, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 2 lõike 1 punktis b nimetatud lepingust tulenev nõue;~~

2) ~~väärtpaberituru seaduse § 2 lõike 1 punktides 1–8 nimetatata väärtpaber või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 2 lõike 1 punktis n nimetatud väärtpaberinstrument~~, mis annab selle omanikule hääle-, kasumi- või muid õigusi, mida tavapärast seostatakse osaluse omamisega või muul viisil kontrolli teostamisega juriidilises isikus või juriidilise isiku staatust ~~mitteomava~~~~mitteomavas~~ isikute ühenduses või muus ~~üksuses~~~~esemes~~;

2) ~~krediidilepingust, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 2 lõike 1 punktis b nimetatud lepingust tulenev nõue;~~

3) ~~väärtpaberituru seaduse § 2 lõikes 9 nimetatata~~ tuletisinstrument, mis annab selle omanikule õiguse käesoleva lõike punktis 1 või 2 nimetatud instrument omandada.

(2) ~~Ühisrahastusprojektiinvesteeringuinstrumenti~~ pakkumine on mis tahes vormis ja viisil ning mis tahes vahendi, sealhulgas finantsvahendusplatvormi või muu tehnilise või õigusliku lahenduse abil avalikkusele ~~käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1-3 nimetatud instrumenti~~

investeeringisinstrumenti omandamise võimaluse kohta kättesaadavaks tehtud teave, mis on piisavalt täpne nii pakkumise tingimuste kui ka pakutava investeeringisinstrumenti-instrumenti kohta, et võimaldab kliendilinvestoril otsustada selle investeeringisinstrumenti omandamise üle.

(3) Ühisrahastusprojektiinvesteeringisinstrumenti pakkumiseks ei loeta ühisrahastusprojektiinvesteeringisinstrumenti kohta teabe avaldamist ilma võimaluseta ühisrahastusprojekti raames pakutavat investeeringisinstrumenti omandada.

(4) Ühisrahastusteenus käesoleva seaduse tähenduses on:

1) ~~krediidipõhine, kus investoril võimaldatakse omandada käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 2 ja 3 nimetatud investeeringisinstrument, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 2 lõike 1 punktis b nimetatud lepingust tulenev instrument, lubadusega pakkumisse investeeritud vahendid kokkulepitud tähtajaks koos intressi või muu finantstulu näol tagastada;~~

2) ~~investeeringis või omakapitalipõhine, kus investoril võimaldatakse omandada käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1 ja 3 nimetatud investeeringisinstrument, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 2 lõike 1 punktis n nimetatud instrument, lubadusega anda vastutasuks osalus, võlainstrument või muus vormis teatud osa pakkumise tulust.~~

(4) Ühisrahastusteenus käesoleva seaduse tähenduses on ühisrahastusteenuse osutaja poolt käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1, 2 või 3 nimetatud ühisrahastusprojektide ostu- ja müügihuvide sobitamine finantsvahendusplatvormi kaudu.

(5) Krediidipõhine ühisrahastusteenus on ühisrahastusteenus, kus kliendil võimaldatakse omandada käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1 ja 3 nimetatud instrument, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 2 lõike 1 punktis b nimetatud instrument ning millega teenuseosutaja või rahastuse taotleja võtab tingimusteta kohustuse maksta investeeritud summa koos kogunenud intressi-või muu finantstuluga tagasi.

~~(65) Ühisraha~~stusteenuse~~investeeringisinstrumenti vahendamise~~ teenuse osutaja on isik, kes oma majandus- või kutsetegevuse raames pakub avalikkusele ühisrahastusprojekteinvesteeringisinstrumente ning peab arvestust ühisrahastusprojektideinvesteeringisinstrumentide registri üle. ~~Ühisraha~~stusteenuse osutajat käsitatakse käesoleva seaduse tähenduses ~~investeeringisinstrumenti vahendamise~~ teenuse osutajana.

~~(76) Ühisraha~~stus~~investeeringisinstrumenti vahendamise~~ teenuse osutaja võib tegutseda üksnes osaühingu või aktsiaseltsina.

~~(87) Kui isik on samal ajal nii rahastuse taotleja kui ka ühisraha~~stus~~investeeringisinstrumentide vahendamise~~ teenuse osutaja, kohaldatakse talle ühisrahastus~~investeeringisinstrumentide vahendamise~~ teenuse osutaja kohta sätestatud. Kui ühisrahastus~~investeeringisinstrumentide vahendamise~~ teenuse osutaja pakub enda investeeringis~~projekteinstrumente~~, kohaldatakse talle lisaks rahastuse taotleja kohta sätestatud.

~~(98) Rahastuse taotleja ühinguleping või põhikiri peab kindlaks määrama, et tema registrijärgne asukoht ning püsiva ja kestva majandustegevuse kohtja peakontor~~ on Eestis, kui rahastuse taotleja kaasab ise või ühisrahastusteenuse~~investeeringisinstrumenti vahendamise~~ teenuse osutaja vahendusel rohkem kui üks miljon eurot.

§ 5. Seaduses kasutatavad muud terminid

(1) Avalikkuse all käesoleva seaduse tähenduses mõistetakse eelnevalt kindlaks määramata isikute ringi.

~~(2) Eriotstarbeline üksus on juriidiline isik, mis on loodud teatud kitsamate või ajutiste eesmärkide täitmiseks ning finants- ja maksuriski või regulatiivse riski eraldamiseks, sealhulgas väärtpaberistamise vahendustevõtte või üksus, mille ainsaks eesmärgiks on väärtpaberistamine Euroopa Keskpanga määruse (EL) nr 1075/2013 väärtpaberistamise tehingutes osalevate finantsvahendustevõtete varade ja kohustuste statistika kohta (EKP/2013/40) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 107–121), artikli 1 lõike 2 tähenduses.~~

(23) Finantsvahendusplatvorm, sealhulgas krüptovaraga seotud kauplemise platvorm, on tehniline lahendus või tehniliste lahenduste süsteem, mis võimaldab ühisrahastusprojekte investeerimisinstrumente või krüptovaravirtuaalvääringuid investimisprojektides olevaid osalusi, nõudeid või muud vastavat vara pidevalt ja korrapäraselt omandada ning võõrandada.

(34) Investeerimisprojekt on rahastuse taotleja tegevuste kavand või kirjeldus, mida rahastuse taotleja soovib rahastada investeerimisinstrumendi ühisrahastusprojekti või krüptovara pakkumise kaudu.

~~(5) Investor käesoleva seaduse tähenduses on isik, kellele kuulub investeerimisinstrument või kes on võtnud kohustuse või kellel on õigus omandada investeerimisinstrument. Potentsiaalne investor on isik, kellele soovitakse investeerimisinstrumenti pakkuda, kuid kellega ei ole veel lepingulisse suhtesse astunud. Investor võib olla kogenud või mittekogenud.~~

(46) Kogenud klientinvestor on ~~Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 2 lõike 1 punktis j nimetatud investor~~, sealhulgas kutseline investor väärtpaberituru seaduse § 6 lõike 2 tähenduses. Käesoleva lõike esimeses lauses nimetamata klientinvestor on mittekogenud klientinvestor.

(57) Klient käesoleva seaduse tähenduses on iga isik, kellele teenuseosutaja osutab käesoleva seaduse § 1 lõike 1 punktis 2 või 4 nimetatud teenust, samuti isik, kellele soovitakse teenust osutada, kuid kellega ei ole veel lepingulisse suhtesse astunud. ~~on käesoleva seaduse § 1 lõike 1 punktis 2 või 4 nimetatud teenuse kasutaja, sealhulgas investor või rahastuse taotleja.~~

(6) Rahastuse taotleja on füüsiline või juriidiline isik, kes taotleb ise või ühisrahastusteenuse osutaja abil rahalisi või rahaliselt hinnatavaid vahendeid, sealhulgas emitent ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 2(1)(h) nimetatud projektiomanik.

~~(8) Investeerimistoken on krüptovalal põhinev investeerimisinstrument, mis on esitatud elektroonilisel kujul, mis on digitaalselt üle kantav, säilitatav või kaubeldav ja mis on registreeritud hajusraamatusüsteemis või muul sarnasel tehnoloogial põhinevas turvalises süsteemis või mis põhineb krüptograafial.~~

(89) Käesolevas seaduses lähtutakse olulise osaluse, isiku kontrollitava äriühingu, hääleõiguse kuuluvuse ja märkimisväärse seose määramisel väärtpaberituru seaduse §-des 8², 9, 10 ja 72¹ sätestatust.

2. peatükk

Teenuseosutajana tegutsemise õigus

§ 6. Tegevusluba

(1) Käesoleva seaduse § 1 lõike 1 punktides 2 ja 4 nimetatud teenuste osutamiseks peab teenuseosutajal olema vastav tegevusluba, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tegevusloa annab ja tunnistab kehtetuks Finantsinspeksioon.

(3) Kui tegevusloa aluseks olnud tingimused ei ole enam täidetud, peab teenuseosutaja sellest viivitamata teavitama Finantsinspeksiooni. Teenuseosutaja peab viima oma tegevuse viivitamatult vastavusse tegevusloa saamise aluseks olnud tingimuste ja käesoleva seaduse nõuetega või 30 päeva jooksul pärast käesolevas lõikes nimetatud teavituse esitamist esitama tegevusloa kehtetuks tunnistamise avalduse ja lõpetama vastava teenuse osutamise.

(4) Käesoleva seaduse alusel antud teenuse osutamise tegevusluba on tähtjatu ja ei kehti tütarettevõtja suhtes ega ole teisele isikule üle antav.

§ 7. Tegevusloa taotlemine

(1) Tegevusloa taotlemiseks esitab asutatava või tegutseva äriühingu (edaspidi tegevusloa taotleja) asutamislepingusse või otsusesse või äriregistri registrikaardile kantud juhatuse liige või liikmed Finantsinspeksioonile kirjaliku taotluse (edaspidi tegevusloa taotlus) ning järgmised andmed ja dokumendid ja andmed:

1) põhikirja ära kiri ja tegutseva äriühingu puhul aktsionäride üldkoosoleku või osanike koosoleku otsus põhikirja muutmise kohta ja põhikirja muudetud tekst;

2) äriühingu asutamise puhul asutamislepingu või otsuse notariaalselt kinnitatud ära kiri;

3) varade ja aktsia- või osakapitali suurus ning selle sissemaksmist ja omavahendite olemasolu tõendavad dokumendid;

4) tegevusloa taotleja algbilanss ja ülevaade tuludest, kuludest, kasumist ja rahavoogudest ning nende aluseks olevatest eeldustest või tegutseva äriühingu puhul bilanss ja kasumiaruanne tegevusloa taotluse esitamisele eelneva kuu lõpu seisuga ning olemasolu korral viimase kolme majandusaasta aruanded;

5) käesoleva seaduse §-s 8 sätestatud nõutele vastav äriplaan;

6) sise-eeskirjad või nende projektid vastavalt käesolevas seaduses sätestatud nõutele;

7) raamatupidamise sise-eeskiri või selle projekt;

8) andmed kavandatavate teenuste osutamiseks vajalike infotehnoloogiliste süsteemide ja muude tehnoloogiliste vahendite ning süsteemide kohta, sealhulgas teenuse järjepidevuse tagamiseks kasutatud turvameetmete kirjeldus ja tegevuse tehnilise korralduse tase;

9) turvapoliitika või -eeskirjad ja andmed turvalisuse tagamise kohta, sealhulgas meetmed küberturvalisuse tagamiseks;

10) sisekontrollieeskirjad ja protseduurireeglid, mis rakendatakse seoses tagavad kohustuste täitmise seoses rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise ning rahvusvahelise sanktsiooni subjekti tuvastamise ja rahvusvahelise sanktsiooni kohaldamisega, sealhulgas tegevusloa taotleja tegevuse finantseerimisel;

11) tegevusloa taotleja organisatsioonilise struktuuri kirjeldus, mille tegevusloa taotleja on kehtestanud selleks, et rakendada kõiki vajalikke meetmeid oma klientide õigustatud huvide kaitsmiseks ja teenuste toimimise jätkuvuse ning usaldusväärsuse tagamiseks ning mis sisaldab vajaduse korral teenuseosutajate kasutamise või teenuse edasiandmise korra kirjeldust ning

112) tegevusloa taotleja aktsionäride või osanike nimekiri, milles on näidatud neist igaühe nimi või ärinimi, olemasolu korral registrikood või isikukood või selle puudumise korral sünniaeg ning iga aktsionäri või osaniku omandatavate või talle kuuluvate aktsiate või osade ja häälte arv;

134) andmed tegevusloa taotleja juhatuse ja nõukogu liikmete (edaspidi *juhtorganite liikmed*) kohta, mis sisaldavad neist igaühe ees- ja perekonnanime, isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega, elukohta, hariduse kirjeldust, töö- ja ametikohtade täielikku loetelu ning juhatuse liikmete puhul nende vastutusvaldkonna kirjeldust, samuti juhtide usaldusväärstust ja käesoleva seaduse nõuetele vastavust kinnitavad dokumendid, mida tegevusloa taotleja peab oluliseks esitada;

156) andmed tegevusloa taotleja audiitorettevõtja kohta, mis sisaldavad nende nime, elu- või asukohta, isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega või registrikoodi;

178) tegevusloa taotleja nimel peetavate nende maksekontode loetelu koos iga maksekonto kordumatu tunnuse ja kontopidaja nimega ning asjakohasel juhul tegevusloa taotleja nimel peetava krüptovaravirtuaalvääringu rahakoti või muu vahendi kordumatu tunnus, millel hoiustatakse või kavatsetakse hoiustada kliendi vara;

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 89 nimetatud turvapoliitika või -eeskirjade kirjeldus sisaldab:

1) põhjalikku osutatavate teenustega seotud riskide hinnangut ning nende turvalisuskontrolli ja riskide maandamise meetmete kirjeldust, mis on võetud tarvitusele klientidele piisava kaitse pakkumiseks välja selgitatud ohtude, sealhulgas pettuse ning tundlike ja isikuandmete ebaseadusliku kasutamise eest;

2) selgitust, kuidas turvalisuskontrolli ja riskide maandamise meetmetega tagatakse andmekaitse ja tehnilise turvalisuse kõrge tase, muu hulgas infosüsteemide jaoks, mida kasutavad tegevusloa taotleja või kolmandad isikud, kellele antakse edasi teenuse osutamisega seotud tegevusi või tööülesandeid;

3) ülevaade tegevusloa taotleja kasutatavate tehnoloogiliste lahenduste ja küberturvalisuse tagamise kohta.

(3) Finantsinspektsioon võib nõuda sõltumatu eksperdi hinnangut tegevusloa taotleja kasutatavate tehnoloogiliste lahenduste ja küberturvalisuse tagamise kohta.

(4) Krüptovarateenuse tegevusloa taotlemisel esitab tegevusloa taotleja kirjelduse käesoleva seaduse 6. peatüki 3. jaos toodud asjakohaste nõuete täitmise kohta.

(54) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nõutule esitab tegevusloa taotleja kinnituse, et ~~kõigil~~ tema juhtorganite ~~liikmel~~liikmeid ei ole karistatud~~el~~puuduvad äriühinguidõiguse, maksejõuetusõiguse, finantsteenuseid käsitlevate õigusaktide, rahapesu- ja terrorismivastaste õigusaktide, rahvusvahelise sanktsiooni õigusaktide, pettuse või ametialase vastutuse

valdkonnas kehtiva siseriiklikuriigisisese õiguse alusel rikkumisest tulenevate süüdimõistvate kohtuotsuste ja sanktsioonidega seotud karistused.

(65) Kui tegevusloa taotleja juhtorgani liige, prokurist, tegelik kasusaaja või füüsilisest isikust omanik on välisriigi kodanik, tuleb tegevusloa taotlejal esitada lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 54 sätestatule:

- 1) tema päritoluriigi karistusregistri tõend või pädeva kohtu- või haldusorgani väljastatud samaväärne dokument, tingimusel et selle väljastamisest ei ole möödunud rohkem kui kolm kuud;
- 2) tema kõigi kodakondsusjärgsete riikide kohta isikut tõendavate dokumentide koopiad ja käesoleva paragrahvi lõikes 54 nimetatud karistuse puudumist tõendavad dokumendid.

(76) Isik, kellele on väljastatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 alusel tegevusluba, esitab käesolevas peatükis sätestatud tegevusloa taotlemiseks Finantsinspeksioonile kirjaliku avalduse, millele on lisatud käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 23–910, 123 ja 167–189 nimetatud andmed ja dokumendid.

§ 8. Äriplaan

(1) Äriplaan peab sisaldama tegevusloa taotleja kavandatava äritegevuse olemuse, organisatsioonilise struktuuri, sisekontrolli süsteemi ja juhtimisstruktuuri kirjeldust ning plaanitavate teenuste osutamisega seotud isikute õiguste, kohustuste ja vastutuse kirjeldust, samuti järgmiste asjaolude kirjeldust, prognoosi ja analüüsi:

- 1) tulude ja kulude suurus tegevusalade kaupa;
- 2) teenuse osutamisega seotud kohustused;
- 3) tegevusloa taotleja varade ja aktsia- või osakapitali suurus;
- 4) tegevusstrateegia ja tegutsemiseks kavandatav turuosa;
- 5) kavandatav tegevus, osutatavad teenused, pakutavad tooted, ~~ning~~ eeldatavad kliendid ja konkurendid, ning asjakohasel juhul tegevusloa taotleja kavandatav tegevus välisriigis;
- 6) aastabilansside ja finantsnäitajate plaanid, milles on muu hulgas nimetatud tulud, kulud, kasum ja rahavood ning nende aluseks olevad eeldused;
- 7) riskide juhtimise üldpõhimõtted ja riskide juhtimise strateegia;
- 8) investeerimise ja tegevuse finantseerimise poliitika;
- 9) vahendajad ja muud isikud ning teenused, mida kasutatakse tegevusloa taotleja äritegevuses;
- 10) tegevuskava äritegevuse lõpetamise kohta vastavalt käesoleva seaduse §-s 84 sätestatule;
- 11) muud tähtsust omavad asjaolud.

(2) Äriplaan esitatakse vähemalt kolme aasta kohta.

(3) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda äriplaani täiendamist, kui tema hinnangul:

- 1) ei ole äriplaanis esitatud finantsnäitajad ja muud andmed usaldusväärsed;
- 2) ~~ning~~ omavahendite minimaalsuurus, mis on arvatud äriplaanis planeeritud kohustusi arvestades, ei vasta teenuseosutajale õigusaktidega kehtestatud nõuetele;
- 2) ei ole äriplaani põhjal võimalik veenduda tegevusloa taotleja suutlikkuses rakendada usaldusväärseks tegutsemiseks kohaseid ja proportsionaalseid süsteeme, vahendeid ja protseduure.

§ 9. Tegevusloa taotluse läbivaatamine

(1) Kui tegevusloa taotleja ei ole tegevusloa taotlemisel esitanud kõiki käesoleva seaduse §-s 7 nimetatud andmeid ja dokumente või need on ebaõiged, eksitavad või mittetäielikud või ei ole

nõuetekohaselt vormistatud, on Finantsinspeksioonil õigus jätta tegevusloa taotlus läbi vaatamata või nõuda tegevusloa taotlejalt määratud tähtajaks puuduste kõrvaldamist.

(2) Kui käesoleva seaduse §-s 7 nimetatud andmete ja dokumentide põhjal ei ole võimalik veenduda, kas tegevusloa taotlejal on vastava teenuse pakkumiseks piisavad võimalused ja kas ta vastab käesoleva seadusega või selle alusel antud õigusaktidega ettevõtja suhteskohta kehtestatud nõuetele, või kui on vaja kontrollida muid tegevusloa taotlejaga seotud asjaolusid, võib Finantsinspeksioon nõuda lisaandmete ja -dokumentide esitamist.

(3) Tegevusloa taotleja esitatud andmete kontrollimiseks võib Finantsinspeksioon teostada kohapealset kontrolli, määrata ekspertiise ja erakorralist audiitorkontrolli, nõudasaada teavet riigiasutustelt ja kohaliku omavalitsusüksuste asutustelt, teostada päringuid riigi andmekogudest, nõudasaada tegevusloa taotleja juhtorgani liikmetelt, audiitorettevõtjalt, tema esindajalt ning vajaduse korral kolmandatelt isikutelt suulisi selgitusi esitatud dokumentide sisu ja tegevusloa andmise otsustamisel tähtsust omavate asjaolude kohta.

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

(5) Kui tegevusloa taotluse menetlemise ajal tehakse muudatusi käesoleva seaduse § 7 lõikes 1 nimetatud andmetes või dokumentides, esitab tegevusloa taotleja viivitamata Finantsinspeksioonile vastavad andmed ja dokumendid uuendatud kujul. Kui muudatus on oluline, võib Finantsinspeksioon lugeda menetlustähtaja alguseks sellest olulisest muudatusest teadasaamise aja. Sellel juhul peab Finantsinspeksioon teatama tegevusloa taotlejale uue menetlustähtaja.

(6) Finantsinspeksioon võib lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule jätta tegevusloa taotluse läbi vaatamata, kui:

1) tegevusloa taotlus on esitatud oluliste puudustega;

2) tegevusloa taotleja ei ole Finantsinspeksiooni määratud tähtajaks puudusi kõrvaldanud.

(7) Tegevusloa taotluse läbi vaatamata jätmise korral tagastab Finantsinspeksioon tegevusloa taotlejale esitatud dokumendid.

§ 10. Tegevusloa andmise otsus

(1) Otsuse tegevusloa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kolme kuu jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste dokumentide-andmete ja andmete-dokumentide saamisest arvates, kuid hiljemalt kuus kuud pärast tegevusloa taotluse saamist.

(2) Finantsinspeksioon võib tegevusloa andmisel:

1) kehtestada soodsamaid-kõrvaltingimusi, millega lubatakse põhjendatuse korral tegevusloa taotlejal osaliselt kõrvale kalduda tegevusloa saamise aluseks olevatest asjaoludest;

2) sätestada käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud tähtajast pikem tähtaeg, mille jooksul peab tegevusloa taotleja viima endennast tegevusloa saamise aluseks olevate nõuetega kooskõlla.

(3) Kui esitatud dokumentidest ja andmetest nähtub, et tegevusloaga hõlmamata teenuse osutamine takistab teenuseosutaja üle vajalikul tasemel järelevalve teostamist või tegevusloa taotleja äriplaanis kavandatud teenustega seotud riskid ei ole piisavalt kaetud, sealhulgas kui tema organisatsiooniline struktuur ja juhtimisstruktuur ei ole piisavad teenuseosutaja järjepidevaks tegevuseks ning tema siseprotseduurid ja -kontroll ei taga piisavat riskide juhtimist, võib Finantsinspeksioon tegevusloa taotleja klientide huvide kaitseks lisaks

käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatule tegevusloa andmisel ette näha tegevusloa taotlejale kõrvaltingimusi, millega:

- 1) piiratakse tegevusloaga hõlmamata vastavate teenuste osutamist;
- 2) nõutakse tegevusloaga hõlmamata teenuste osutamiseks eraldi tütarettevõtja asutamist;
- 3) keelatakse tegevusloa omaval ettevõttel muu teenuse osutamine.

(4) Tegevusloa kohta tehtavas otsuses märgitakse vähemalt:

- 1) selle isiku ärinimi ja registrikood, kelle kohta otsus tehakse;
- 2) selle teenuse liik või liigid, mille kohta otsus tehakse;
- 3) otsuse tegemise ja jõustumise kuupäev.

(5) Tegevusloa andmise või sellest keeldumise otsuse toimetab Finantsinspeksioon viivitamata tegevusloa taotlejale kätte.

§ 11. Tegevusloa andmisest keeldumise alused

(1) Finantsinspeksioonil on õigus keelduda tegevusloa taotlejale tegevusloa andmisest, kui:

- 1) tegevusloa taotleja ei vasta käesoleva seadusega või selle alusel antud õigusaktidega teenuseosutaja kohta kehtestatud nõuetele;
- 2) tegevusloa taotleja aktsia- või osakapital ei ole täielikult sisse makstud;
- 3) tegevusloa taotleja omavahendite minimaalsuurus ei vasta käesoleva seaduse §-s 74 kehtestatud nõuetele;

4) tegevusloa taotleja juhtorgani liige, audiitorettevõtja, taotlejas olulist osalust omav isik, aktsionär või osanik ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele;

5) tegevusloa taotleja ja teise isiku vaheline märkimisväärne seos takistab tegevusloa taotleja üle piisava järelevalve teostamist või see on takistatud teise riigi, kus isik, kellega tegevusloa taotlejal on märkimisväärne seos, on asutatud, õigusaktidest tulenevate nõuete või nende rakendamise tõttu;

6) tegevusloa taotlejal ei ole piisavalt vahendeid järvõi kogemusi, mis on vajalikud järjepidevaks tegutsemiseks teenuseosutajana;

7) tegevusloa taotleja esitatud andmetest selgub, et tema kavandatav püsiva ja kestva majandustegevuse koht ei ole Eestis ~~ei kavatse tegutseda Eestis või tema äritegevusel ei ole seoseid Eestiga~~;

8) tegevusloa taotluses esitatud sise-eeskirjad ei ole taotleja tegevuse laadi, ulatust ja keerukuse astet arvestades piisavad, proportsionaalsed ega üheselt mõistetavad või on kehtiva õigusega vastuolus;

9) tegevusloa taotleja äriplaanis kavandatud teenustega seotud riskid ei ole piisavalt kaetud, sealhulgas tema organisatsiooniline struktuur ja juhtimisstruktuur ei ole piisavad teenuseosutaja järjepidevaks tegevuseks ning tema siseprotseduurid ja -kontroll ei taga piisavat riskide juhtimist ning käesoleva seaduse § 10 lõikes 3 nimetatud õigust ei ole kõiki asjaolusid arvestades otstarbekas kohaldada;

~~10~~9) tegevusloa taotlejat või tema juhtorgani liiget on karistatud majanduslase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest või terrorikuriteo või selle toimepanemisele suunatud tegevuse rahastamise või toetamise eest ja vastavad karistusandmed ei ole karistusregistri seaduse kohaselt karistusregistrist kustutatud või tegevusloa taotleja või tema juhtorgani liikme suhtes ~~on~~ kohaldatud ~~akseid~~ rahvusvahelist sanktsiooni;

~~11~~10) tegevusloa taotlejale ei ole avatud maksekontot krediidasutuses, e-raha asutuses või makseasutuses, mis on asutatud Eestis või teises lepinguriigis, mis osutab Eestis teenuseid piiriüleselt või mis on registreerinud ~~asutanud~~ Eestis filiaali;

~~12~~11) tegevusloa taotleja infotehnoloogilised süsteemid ja muud tehnoloogilised vahendid ei ole teenuse osutamiseks piisavad.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 6 sätestatu hindamisel arvestatakse muu hulgas:

- 1) tegevusloa taotleja tegevuse organisatsioonilise ja tehnilise korralduse taset;
- 2) tegevusloa taotleja juhtorganite liikmete haridust, nende töökogemust, ärisidemeid, usaldusväärsust ja mainet;
- 3) käesoleva seaduse §-s 8 sätestatud äriplaani adekvaatsust ja piisavust;
- 4) tegevusloa taotleja, tema ematähtsuse ja teiste taotlejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute tegevust, finantsseisundit, mainet ja kogemusi.

(3) Tegevusloa taotleja ei või ~~kuue~~kolme kuu jooksul Finantsinspeksiooni tegevusloa andmisest keeldumise otsuse jõustumisest arvates uut tegevusloa taotlust esitada. Kui Finantsinspeksioon jätab tegevusloa taotluse läbi vaatamata käesoleva seaduse § 9 lõikes 6 sätestatu alusel, ei või tegevusloa taotleja uut tegevusloa taotlust esitada enne ~~kolme~~kolme kuu möödumist tegevusloa taotluse läbi vaatamata jätmisest.

§ 12. Tegevusloa kehtivuse lõppemine

(1) Tegevusloa kehtivus lõpeb, ~~kui~~:

- 1) ~~tehakse~~ teenuseosutaja lõpetamise otsuse tegemisel;
- 2) tegevusloa ~~uba tunnistatakse~~ kehtetuks tunnistamisel;
- 3) teenuseosutaja ühenda miseltakse, misjuhul— luba lõpeb ühendataval isikul;
- 4) uue teenuseosutaja asutamisel ühinemise teel ~~ühinemise teel asutatakse uus teenuseosutaja, misjuhul~~— luba lõpeb ühinevatel isikutel;
- 5) ~~kuulutatakse välja~~ teenuseosutaja pankroti väljakuulutamisel.

(2) Tegevusloa kehtivuse lõppemisel kaotab ~~teenuseosutaja juriidiline isik~~ õiguse osutada teenust, milleks talle tegevusloa oli antud.

§ 13. Tegevusloa kehtetuks tunnistamine

(1) Tegevusloa kehtetuks tunnistamine on tegevusloaga antud õiguse äravõtmine.

(2) Finantsinspeksioon võib tegevusloa kehtetuks tunnistada, kui:

- 1) teenuseosutaja ei ole tegevust 12 kuu jooksul tegevusloa andmisest arvates alustanud või tema ~~juhtorgani liikmed asutaja~~ on oma tegevusega näidanud, et teenuseosutaja ei suuda tegevust nimetatud aja jooksul alustada, või tema tegevus on peatunud kauemaks kui üheksaks järjestikuseks kuuks;
- 2) teenuseosutaja on tegevusloa taotlemisel esitanud valeandmeid, millel oli tegevusloa andmise otsustamisel oluline tähendus, samuti muul juhul, kui teenuseosutaja on esitanud või tema eest on esitatud Finantsinspeksioonile valeandmeid;
- 3) teenuseosutaja ei vasta kehtivatele tegevusloa andmise tingimustele;
- 4) teenuseosutaja on korduvalt või olulisel määral rikkunud tema tegevust reguleerivates õigusaktides sätestatud;
- 5) teenuseosutajat või tema juhtorgani liiget on karistatud majanduslase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest või terrorikuriteo või selle toimepanemisele suunatud tegevuse rahastamise või toetamise eest ja vastavad karistusandmed ei ole karistusregistri seaduse kohaselt karistusregistrist kustutatud;
- 6) teenuseosutaja avaldab oma tegevuse või juhtorgani liikmeide kohta oluliselt ebaõiget või eksitavat teavet või reklaami;
- 7) teenuseosutaja ei ole võimeline täitma endale võetud kohustusi või tema tegevus kahjustab muul põhjusel oluliselt klientide huve, raharinglust või teenuseosutaja stabiilsust või usaldusväärsust;

- 8) teenuseosutaja omavahendite suurus ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuetele;
- 9) teenuseosutaja kuulub konsolideerimisgruppi, mille struktuur ei võimalda saada konsolideeritud järelevalveks vajalikku infot, või teenuseosutajaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluv äriühing tegutseb välisriigi õigusaktide alusel ja seetõttu on piisava järelevalve teostamine takistatud;
- 10) teenuseosutaja ja muu isiku vahel olev märkimisväärne seos takistab piisava järelevalve teostamist;
- 11) teenuseosutaja ~~või tema juhtorgani liige on toime pannud rahapesu või rahastanud või toetanud terrorikuriteo toimepanemist või~~ on rikkunud rahvusvahelist sanktsiooni või rikub rahapesu ning terrorismi rahastamise tõkestamiseks õigusaktidega kehtestatud korda või rikub rahvusvahelise sanktsiooni õigusaktidega kehtestatud korda;
- 12) ilmneb, et teenuseosutaja on valinud tegevusloa taotlemise ja registreerimise kohaks Eesti eesmärgiga hoida kõrvale välisriigis, kus ta peamiselt tegutseb, teenuseosutajale kehtestatud rangemate nõuete täitmisest;
- 13) lepinguriigi või kolmanda riigi finantsjärelevalve asutuse poolt Finantsinspeksioonile esitatud teabe kohaselt on teenuseosutaja rikkunud lepinguriigi või kolmanda riigi õigusaktis sätestatud või nende riikide finantsjärelevalve asutuste esitatud tingimusi;
- 14) teenuseosutaja ei ole ettenähtud tähtpäevaks või ettenähtud ulatuses täitnud Finantsinspeksiooni ettekirjutust;
- 15) teenuseosutaja ei täida ~~käesolevas~~ seaduses sätestatud ~~muid~~ kohustusi.

(3) Enne käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud alusel tegevusloa kehtetuks tunnistamise otsustamist võib Finantsinspeksioon teha teenuseosutajale ettekirjutuse, andes tähtaja kehtetuks tunnistamise põhjuseks olevate puuduste kõrvaldamiseks.

(4) Tegevusluba tunnistatakse kehtetuks teenuseosutaja taotluse alusel, kui:

- 1) teenuseosutaja ei soovi enam käesoleva seaduse § 1 lõike 1 punktis 1, 2 või 4 nimetatud teenuseid osutada;
- 2) teenuseosutaja ühineb ja tegevust jätkab ühendav ühing, tunnistatakse kehtetuks ühendatava ühingu tegevusluba;
- 3) teenuseosutaja ühineb uue ühingu asutamisega, tunnistatakse kehtetuks ühinevate teenuseosutajate tegevusload.

(5) Finantsinspeksioon võib keelduda käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud taotluse alusel tegevusloa kehtetuks tunnistamisest, kui on põhjendatud alus arvata, et tegevusloa kehtetuks tunnistamine võib kahjustada teenuseosutaja klientide või teiste võlausaldajate õigustatud huve.

(6) Finantsinspeksioon vaatab käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud taotluse läbi ja teeb otsuse tegevusloa kehtetuks tunnistamise või sellest keeldumise kohta kahe kuu jooksul taotluse saamisest arvates.

(7) Otsus tegevusloa kehtetuks tunnistamise kohta toimetatakse viivitamata adressaadile kätte.

§ 14. Avalikkuse teavitamine

~~(1)~~ Tegevusloa andmise, selle muutmise ja kehtetuks tunnistamise teeb Finantsinspeksioon avalikult teatavaks oma veebilehel hiljemalt otsuse jõustumisele järgneval tööpäeval.

~~(2) Käesoleva seaduse § 13 lõikes 2 sätestatu alusel tehtud tegevusloa kehtetuks tunnistamise otsuse teeb Finantsinspeksioon avalikult teatavaks lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1~~

~~sätestatule veel vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes hiljemalt otsuse jõustumisele järgneval tööpäeval.~~

§ 15. Tegevusloa andmise aluseks olnud andmete ja asjaolude muutumine

(1) Teenuseosutaja on kohustatud viivitamata informeerima Finantsinspektsiooni kõigi andmete ja asjaolude muutumisest, mis olid aluseks teenuseosutaja tegevusloa andmise otsustamisel, ning esitama asjakohasel juhul järgmised andmed ja dokumendid:

1) teenuseosutaja ärinime, asukoha aadressi või kontaktandmete muutumise korral uus ärinimi, asukoha aadress või kontaktandmed;

2) põhikirja muutmise korral põhikirja muudatused ja muudetud tekst;

3) sise-eeskirjadega kindlaks määratud korra või reeglite muutmise korral muudetud sise-eeskirjad;

4) juhtorgani liikmete vahetumise korral käesoleva seaduse § 7 lõike 1 punktis 14 nimetatud andmed;

5) audiitorettevõtja vahetumise korral käesoleva seaduse § 7 lõike 1 punktis 16 nimetatud andmed;

6) asjaolud, mis mõjutavad või võivad oluliselt mõjutada teenuseosutaja finantsseisundit.

(2) Teenuseosutaja peab Finantsinspektsiooni nõudmisel viivitamata avalikustama käesoleva paragrahvi lõike punktides 1, 2 ja 4 nimetatud andmed ja dokumendid.

3. peatükk

Tegevus välisriigis ja teise lepinguriigi isiku tegevus Eestis

§ 165. Teenuseosutaja tegevus välisriigis

(1) Kui Eestis asutatud ja tegevusloa omav teenuseosutaja soovib registreerida asutada välisriigis filiaali või osutada välisriigis piiriüleselt teenust, teavitab ta Finantsinspektsiooni ning esitab Finantsinspektsioonile vastava loa saamiseks taotluse järgmiselt andmetega ja dokumentidega:

1) selle välisriigi nimi, kus kavatakse filiaal registreerida asutada või piiriülest teenust osutada (edaspidi sihtriik);

2) tegevuskava, mis sisaldab andmeid kõigi sihtriigis osutatavate teenuste kohta, sealhulgas teave selle kohta, kas seoses filiaali registreerimisega või teenuste piiriülese osutamisega antakse sihtriigis tegevusi või ülesandeid edasi kolmandale isikule;

3) filiaali asutamise korral filiaali asukoha aadress sihtriigis; filiaali asutamise korral;

4) andmed filiaali juhtimise eest vastutava isikukohta, mis sisaldab isiku ees vastutavate isikute nimed ja perekonnanime, isikukoodi isikukoodid või sellenende puudumise korral sünniaega, elukohta, hariduse kirjeldust, töö sünniajad ja ametikohtade täielikku loetelu, samuti juhtide usaldusväärsus ja käesoleva seaduse nõuetele vastavust kinnitavad dokumendid, mida tegevusloa taotleja peab oluliseks esitada; elukohad.

(2) Käesolevas paragrahvis nimetatud andmed ja dokumendid esitatakse eesti keeles. Finantsinspektsiooni nõusolekul võib nimetatud andmed ja dokumendid esitada ka mõnes muus keeles.

(2) Teenuseosutaja võib sihtriigis filiaali registreerida asutada või selles riigis piiriülest teenust osutada vastvalt sihtriigi õigusaktides sätestatule ja võttes asjakohasel juhul arvesse vastava riigi finantsjärelevalve asutuse kehtestatud nõudeid.

~~(3) Finantsinspeksioon on kohustatud kahe kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide saamisest arvates tegema otsuse, millega:~~
~~1) annab loa sihtriigis filiaali asutamiseks või piiriülese teenuse osutamiseks või~~
~~2) keelab sihtriigis filiaali asutamise või piiriülese teenuse osutamise.~~
~~(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 1 või 2 nimetatud otsuse teeb Finantsinspeksioon viivitamata teenuseosutajale teatavaks.~~

(35) Finantsinspeksioon võib teha ettekirjutuse välisriigis filiaali registreerimise või välisriigis piiriülese teenuse osutamise keelamiseks käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 2 nimetatud keelduva otsuse, kui tema hinnangul esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

1) teenuseosutaja finantsseisund või muud asjaolud tingivad selle, et tegevuskavas nimetatud teenuste osutamiseks sihtriigis ei ole piisavalt võimalusi;

2) teenuseosutaja tegevus sihtriigis filiaali asutamine või teenuseosutaja esitatud tegevuskava rakendamine võib kahjustada või piiriülese teenuse osutamise kaudu kahjustab teenuseosutaja klientide huve, tema finantsseisundit või tegevuse usaldusväärsust;

3) esitatud andmed või dokumendid on ebaõiged või eksitavad või ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele;

4) teenuseosutaja tegevus sihtriigis filiaali või piiriülese teenuse osutamise kaudu filiaali asutamine või teenuseosutaja esitatud tegevuskava rakendamine võib olla seotud või tuua kaasa rahapesu või terrorismi rahastamisega või rahvusvahelise sanktsiooni rikkumise või sellest kõrvale hiilimise või nende katsega või suurendab selliseid riske;

5) teenuseosutaja ei ole võimeline täitma sihtriigis teenuse osutamisele sätestatud nõudeid;

6) filiaali juhtimise eest vastutav isik ei vasta käesolevas seaduses teenuseosutaja juhtorgani liikme suhtes kehtestatud sätestatud nõuetele.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 alusel tehtud ettekirjutus toimetatakse viivitamata ettekirjutuse adressaadile kätte.

5) Välisriigis filiaali asutamise või välisriigis piiriülese teenuse osutamise puhul võtab teenuseosutaja ihtasjakohasel juhul kehtestatud nõudeid

(6)

(65) Enne sihtriigis tegevuse alustamist teatab teenuseosutaja Finantsinspeksioonile kuupäeva, millal sihtriigis teenuste osutamist alustatakse.

(76) Teenuseosutaja teavitab viivitamata Finantsinspeksiooni muudatusest käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmetes või dokumentides, võimaluse korral vähemalt üks kuu enne muudatuse rakendumist.

(8) Sihtriigis uue filiaali asutamiseks esitab teenuseosutaja Finantsinspeksioonile avalduse ning asjakohased käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumentide andmete ja andmete dokumentide täiendused. Sellisel juhul kohaldatakse käesoleva paragrahvi lõigetes 2-7 sätestatut.

(9) Finantsinspeksioon võib teha ettekirjutuse, millega keelatakse teenuseosutaja piiriülene või filiaali kaudu tegevus välisriigis piiriüleselt või filiaali kaudu, kui ilmnevad käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud asjaolud. Nimetatud ettekirjutus toimetatakse viivitamata ettekirjutuse adressaadile kätte.

(10) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 4 nimetatud filiaali juhtimise eest vastutav isik peab vastama käesoleva seaduse §-s 27 sätestatud juhtorgani liikmele kohalduvatele nõuetele.

§ 176. Teises lepinguriigis Välisriigis asutatud isiku tegevus Eestis

(1) Teises lepinguriigis asutatud ning oma päritoluriigi pädeva järelevalveasutuse väljastatud tegevusloa alusel tegutsev krediitdiasutus, investeerimisühing, e-raha asutus, makseasutus või ühisrahaasutuste osutaja vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) 2020/1503 võib osutada Eestis käesoleva seaduse § 1 lõike 1 punktis 2 või 4 nimetatud teenuseid, ~~registreerides asutades~~ selleks filiaali või osutades Eestis teenuseid piiriüleselt. Käesoleva lõike esimeses lauses nimetamata isik, sealhulgas kolmandas riigis asutatud krediitdiasutus, investeerimisühing, e-raha asutus või makseasutus, ei või ~~käesoleva seaduse § 1 lõike 1 punktis 2 või 4 nimetatud~~ teenuseid Eestis piiriüleselt ega filiaali kaudu osutada.

(2) Eestis filiaali registreerimiseks asutamiseks või piiriüleselt piiriülese teenuse osutamiseks peab käesoleva paragrahvi lõike 1 esimeses lauses nimetatud isik taotlema Finantsinspeksioonilt loa (edaspidi käesolevas paragrahvis *luba*).

(3) Taotluses esitatakse Finantsinspeksioonile järgmised andmed ja dokumendid:

- 1) isiku nimi ja aadress selles lepinguriigis, kus ta on asutatud ning filiaali registreerimise korral filiaali ärinimi ja aadress Eestis;
- 2) isikule väljastatud tegevusloa ulatus ja tegevusloa väljastanud asutus;
- 3) filiaali või Eestis teenuseid piiriüleselt osutava isiku juhtimise eest vastutavate isikute nimed ja isikukoodid või isikukoodidenende puudumise korral sünniajad ja elukohad ning teave nende sobilikkuse kohta vastavalt käesoleva seaduse § 27 lõigetes 1–3 sätestatule;
- 4) filiaali või Eestis teenuseid piiriüleselt osutava isiku tegevuskava, mis sisaldab vähemalt kavandatavate tegevuste ja kolmandatele isikutele edasi antavate ülesannete kirjeldust;
- 5) andmed käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isiku finantsseisundi, sealhulgas omavahendite suuruse, kapitali adekvaatsuse, maksejõulisuse ning asjakohasel juhul võimaluse korral päritoluriigi investorikaitse skeemi kohta.

(43) Käesolevas paragrahvis nimetatud võõrkeelsed andmed ja dokumendid esitatakse koos vandetõlgi tehtud või notariaalselt kinnitatud eestikeelse tõlkega. Finantsinspeksiooni nõusolekul võib nimetatud andmed ja dokumendid esitada muus keeles.

(54) Finantsinspeksioon võib keelduda loa andmisest, kui:

- 1) teise lepinguriigi õigusaktid või finantsjärelevalveasutus ei taga piisavat järelevalvet käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isiku üle;
- 2) filiaali juhtimise eest vastutavad isikud ei vasta käesoleva seaduse §-s 27 juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetele.

(65) Otsuse loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kahe kuu jooksul kõigi vajalike käesoleva paragrahvi lõikes 32 nimetatud nõuetekohaste dokumentide andmete ja andmete dokumentide saamisest arvates, kuid hiljemalt kolm kuud pärast loa taotluse saamist. Loa andmise või sellest keeldumise otsuse toimetab Finantsinspeksioon viivitamata loa taotlejale kätte.

(76) Eestis piiriüleselt teenuseid osutav või filiaali registreerinud asutanud isik on kohustatud Finantsinspeksiooni teavitama käesoleva paragrahvi lõikes 32 nimetatud andmete muutmise kavatsusest vähemalt üks kuu ette.

(87) Finantsinspeksioon võib tunnistada loa kehtetuks, kui ilmnevad käesoleva paragrahvi lõikes 54 nimetatud asjaolud. Otsus loa kehtetuks tunnistamise kohta toimetatakse viivitamata otsuse adressaadile kätte.

(9) Välisriigis asutatud isikule ei kohaldata käesolevas paragrahvis sätestatud, kui klient pöördub omal initsiatiivil teenuse saamiseks selles riigis asutatud isiku poole. Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud ei kohaldata juhul, kui isik ise otse turustab oma teenuseid või tooteid, mille vastu ei ole klient huvi väljendanud, sealhulgas ka juhul, kui selle välisriigi isiku nimel osutab eelnimetatud teenuseid või turustab tooteid kolmas isik või temaga seotud isik, välja arvatud juhul, kui tegemist on grupisiseste tehingutega.

4. peatükk **Oluline osalus**

§ 17. Oluline osalus

~~(1) Oluline osalus käesoleva seaduse tähenduses on otsene või kaudne osalus teenuseosutaja aktsia või osakapitalis, mis on vähemalt kümme protsenti äriühingu aktsia või osakapitalist, seda väljendavatest kõigist õigustest või kõigist häälest äriühingus või mis võimaldab olulise mõju omamist äriühingu juhtorganite üle.~~

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

~~(3) Osalus on kaudne, kui:~~

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

§ 18. Olulist osalust omavatele isikutele esitatavad nõuded

(1) Teenuseosutajas võib olulise osaluse omandada, seda omada ja suurendada ning teenuseosutaja üle kontrolli saavutada, seda omada ja suurendada iga isik:

1) kes on laitmatu ärialase mainega ning kelle tegevus seoses omandamisega vastab teenuseosutaja kindla ja usaldusväärse juhtimise põhimõtetele;

~~2) kelle finantsseisund on piisavalt tugev, et tagada teenuseosutaja korrapärane ja usaldusväärne tegevus, ning kelle raamatupidamise aruanded võimaldavad nende olemasolu korral adekvaatselt tema finantsseisundit hinnata, kui tegemist on juriidilise isikuga;~~

23) kes on võimeline tagama, et teenuseosutaja on suuteline järgima käesolevas seaduses sätestatud nõudeid omavahenditele ja vara hoidmise nõudeid, juriidilise isiku puhul ka nõuet, et konsolideerimisgrupil, mille osaks teenuseosutaja saab, on olemas struktuur, mis võimaldab teostada tõhusat järelevalvet, vahetada teavet ja teha koostööd finantsjärelevalve asutuste vahel;

34) kelle suhtes ei ole põhjendatud kahtlust, et omandamine on seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega või selle katsega või olulise osaluse omandamine suurendab selliseid riske;

45) kelle suhtes ei ole kohaldat~~ud~~ rahvusvahelist sanktsiooni rahvusvahelise sanktsiooni seaduse tähenduses.

(2) Krüptovareteenuse osutajas võib olulise osaluse omandada, seda omada ja suurendada ning teenuseosutaja üle kontrolli saavutada, seda omada ja suurendada iga isik, kelle majanduslik usaldusväärsus võimaldab tagada teenuseosutaja korrapärast ja usaldusväärset tegevust, arvestades krüptovareteenuse osutaja senist ja kavandatud äritegevuse laadi.

§ 19. Finantsinspektsiooni teavitamine Osaluse omandamisest ~~teavitamine~~

(1) Isik, kes kavatseb teenuseosutajas otsese või kaudse olulise osaluse omandada või suurendada osalust üle 20, 30 või 50 protsendi teenuseosutaja aktsia- või osakapitalist või aktsiate või osaga esindatud häälte arvust või teha tehingu, mille tulemusel teenuseosutaja ~~muutuks~~muutub tema kontrollitavaks äriühinguks (edaspidi *omandaja*), teavitab oma kavatsusest Finantsinspeksiooni ning esitab käesoleva seaduse § 20 lõikes 1 ning sama paragrahvi lõike 3 alusel kehtestatud määruses nimetatud andmed ja dokumendid.

(2) Käesolevas peatükis sätestatud kohaldatakse ka juhul, kui isik omandab mõne muu sündmuse tõttu või muu tehingu tulemusel teenuseosutajas olulise osaluse või tema osalus suureneb üle 20, 30 või 50 protsendi teenuseosutaja aktsia- või osakapitalist või aktsiate või osaga esindatud häälte arvust või kui teenuseosutaja muutub selle sündmuse või tehingu tõttu tema kontrollitavaks äriühinguks. Sellisel juhul on isik kohustatud pärast teenuseosutaja üle kontrolli saamist või olulise osaluse omandamisest või osaluse suurenemisest teadasaamist viivitamata teavitama sellest Finantsinspeksiooni.

(3) Finantsinspeksioon teavitab omandajat kirjalikult kahe tööpäeva jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 või 2 nimetatud teate või lisaandmete ja -dokumentide kättesaamisest ning menetlustähtaja võimalikust lõppkuupäevast.

§ 20. Osaluse omandamisest teavitamisel Finantsinspeksioonile esitatavad andmed

(1) Osaluse omandamisest teavitamisel esitatakse Finantsinspeksioonile järgmised andmed ja dokumendid:

1) teavitatakse selle äriühingu nimi, milles olulist osalust omandatakse, suurendatakse või mis muudetakse omandaja kontrollitavaks, ja selles äriühingus omandatava osaluse suurus ~~ning esitatakse~~ järgmised andmed ja dokumendid;

2) omandatava äriühingu kirjeldus, mis sisaldab muu hulgas aktsi ~~onäride~~ nimekirja, millest nähtub igale aktsionärile kuuluvate aktsiate arv, või osanike nimekirja, millest nähtub igale osanikule kuuluva osa nominaalväärtus, ning andmeid omandaja omandatavate või talle varem kuulunud aktsiate või osade tüübi või osa suuruse ja häälte arvu kohta ning vajaduse korral muud infot;

3) füüsilisest isikust omandaja elulookirjeldus, mis sisaldab muu hulgas omandaja nime, elukohta, senist haridus-, töö- ja teenistuskäiku ning isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega;

4) juriidilisest isikust omandaja osanike või aktsionäride või liikmete nimekiri ning andmed igale aktsionärile või liikmele kuuluvate aktsiate või osa suuruse kohta ja häälte arv;

5) juriidilisest isikust omandaja või varakogumit valitseva (juriidilise) isiku nimetus, asukoht, registrikood, registritunnistuse kinnitatud ärakiri ja põhikirja olemasolu korral selle ärakiri;

6) andmed juriidilisest isikust omandaja juhtorganite liikmete kohta, mis sisaldavad neist igatüpi ees- ja perekonnanime, isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega, senist haridus-, töö- ja teenistuskäiku, ning nende isikute usaldusväärsust, kogemusi, kompetentsust ja laitmatut äriala mainet kinnitavad dokumendid;

7) kinnitus, et osaluse omandamise tulemusel teenuseosutaja juhtorgani liikmeks saavat isikut ei ole karistatud majanduslase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest ega terrorikuriteo või selle toimepanemisele suunatud tegevuse rahastamise või toetamise eest või et vastavad karistusandmed on karistusregistri seaduse kohaselt karistusregistrist kustutatud ning isiku suhtes ei ole kehtestatud rahvusvahelisi sanktsioone;

8) füüsilisest isikust olulise osaluse omandaja või juriidilisest isikust olulise osaluse omandaja puhul juhtorgani liikme väljavõtte karistusregistrist, sealjuures ei või väljavõtte olla vanem, kui kolm kuud;

9) ning kinnitus, et füüsilisest isikust olulise osaluse omandaja või juriidilisest isikust olulise osaluse omandaja või tema juhtorganite liikmete isiku suhtes ei ole kehtestatud rahvusvahelisti sanktsioone;

~~107) kirjeldus omandaja tegevuste kohta ettevõtluses~~ 7) omandaja ettevõtlustegevuse kirjeldus ning omandamisega seotud isikute majanduslike ja mittemajanduslike huvide kirjeldus;

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

129) ~~olemasolu korral juriidilisest isikust~~ omandaja kolme viimase majandusaasta aruanded, kui on olemas vastavas ulatuses tegevusajalugu. Kui viimase majandusaasta lõppemisest on möödunud rohkem kui üheksa kuud, esitatakse auditeeritud vahearuanne majandusaasta esimese poolaasta kohta. Aruannetele tuleb lisada vandeaudiitori aruanne, kui selle koostamine on õigusaktiga ette nähtud;

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

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

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

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

174) osaluse omandamisega seotud asjaolud vastavalt väärtpaberituruseaduse §-dele 9, 10 ja 72¹;

185) pärast osaluse omandamist omatava olulise osaluse suurus ja selle omamisega seotud asjaolud vastavalt väärtpaberituruseaduse §-dele 9, 10 ja 72¹;

196) teenuseosutajat kontrollivaks äriühinguks muutumise korral äriplaan ning muud kontrolli teostamisega ja saamisega seotud asjaolud;

2017) ülevaade teenuseosutajas seoses osaluse omandamisega rakendatavast strateegiast, kui teenuseosutaja ei muutu omandamise tulemusel kontrollitavaks äriühinguks.

(2) Välisriigi kodaniku korral on käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 6 nimetatud kinnituse asemel vaja esitada tema päritoluriigi karistusregistri tõend või pädeva kohtu- või haldusorgani väljastatud samaväärne dokument, mille väljastamisest ei ole möödunud rohkem kui kolm kuud.

(34) Finantsinspeksioonile esitatavad andmed ja dokumendid peavad olema koostatud eesti keeles. Finantsinspeksiooni nõusolekul võib nimetatud andmed ja dokumendid esitada ka mõnes muus keeles.

(45) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ja dokumentide täpsustamiseks ja kontrollimiseks võib Finantsinspeksioon nõuda lisaandmeid ja -dokumente, täpsustades, millist lisateavet ta vajab.

(53) ~~Valdkonna eest vastutav minister võib kehtestada määruse, milles täpsustatakse~~ Finantsinspeksioonile esitatavate ~~teie~~ käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete ~~teie~~ ja dokumentide kohta võib täpsustada valdkonna eest vastutav minister määrusega.

§ 21. Menetlus ja menetlustähtajad

(1) Finantsinspeksioon hindab omandaja vastavust käesoleva seaduse §-s 18 sätestatud nõuetele ning otsustab osaluse omandamise keelamise või lubamise 60 tööpäeva jooksul (edaspidi *menetlustähtaeg*) hindamiseks vajalike andmete ja dokumentide saamist kinnitava § 19 lõikes 3 nimetatud teate esitamisest arvates.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus käesoleva seaduse § 20 lõikes 5 nimetatud lisaandmeid ja -dokumente nõuda 50 tööpäeva jooksul menetlustähtaja algusest alates.

(3) Finantsinspeksiooni poolt käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide esmakordse nõude esitamise ja omandajalt nõutud lisaandmete ja -dokumentide saamise vaheliseks perioodiks menetlustähtaeg peatub, kuid peatumine ei kesta kauem kui 20 tööpäeva. Täiendavate lisaandmete ja -dokumentide nõudmise korral menetlustähtaeg ei peatu.

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

(5) Finantsinspeksioon teeb olulise osaluse omandamise, selle suurendamise või teenuseosutaja kontrollitavaks äriühinguks muutmise hindamisel vajaduse korral koostööd lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud koostöö raames konsulteerib Finantsinspeksioon teiste finantsjärelevalve asutustega. Finantsinspeksioon ja vastavad finantsjärelevalve asutused edastavad viivitamata üksteisele kõik andmed, mis on olulise osaluse omandamise, suurendamise või kontrollitavaks äriühinguks muutmise hindamisel olulised.

~~(7) Kui olulist osalust soovib samal ajal omandada mitu isikut, peab Finantsinspeksioon neid kohtlema võrdsete asjaolude korral võrdselt.~~

§ 22. Osaluse omandamise tingimused

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

(2) Olulise osaluse võib omandada, seda suurendada või teenuseosutaja kontrollitavaks äriühinguks muuta, kui Finantsinspeksioon on seda oma otsustega lubanud ettekirjutusega ei keela.

§ 23. Osaluse omandamise keelamise alused ja otsus omandamise kohta

(1) Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega keelata olulise osaluse omandamise, selle suurendamise või teenuseosutaja kontrollitavaks äriühinguks muutmise, kui:

- 1) omandaja ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele;
- 2) omandaja ei ole ettenähtud tähtpäevaks Finantsinspeksioonile esitanud käesolevas seaduses sätestatud või seaduse alusel nõutud andmeid või dokumente;

3) Finantsinspeksioonile esitatud andmed või dokumendid ei vasta õigusaktidega sätestatud nõuetele või need on ebaõiged, eksitavad või puudulikud või esitatud andmete ja dokumentide alusel ei saa kõrvaldada Finantsinspeksiooni mõistlikku kahtlust omandamise ebasobivuses ja selles, et omandamine ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele;

4) teenuseosutaja muutuks kolmandas riigis elava või asuva isiku kontrollitavaks äriühinguks ja selle isiku üle ei teostata tema elu- või asukohariigis piisavat järelevalvet või selle kolmanda riigi finantsjärelevalve asutusel ei ole õiguslikku alust või võimalust teha Finantsinspeksiooniga koostööd.

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

(3) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaolud ilmnevad pärast olulise osaluse omandamist või suurendamist või teenuseosutaja kontrollitavaks äriühinguks muutmist, võib Finantsinspeksioon teha ettekirjutuse, mille kohaselt loetakse osaluse omandamine või teenuseosutaja kontrollitavaks äriühinguks muutmine käesoleva seadusega vastuolus olevaks.

(4) Finantsinspeksioonil on õigus oma ettekirjutusega omandajal või isikul, kellel on teenuseosutajas oluline osalus või kelle kontrollitavaks äriühinguks teenuseosutaja on, teenuseosutajas hääleõiguse või muude kontrolli võimaldavate õiguste teostamine iga kord keelata või seda piirata, kui esinevad käesoleva paragrahvi lõikes 1 või 3 sätestatud asjaolud. Finantsinspeksioon võib teha ettekirjutuse olenemata nimetatud lõigetes sätestatud ettekirjutuse tegemisest. [Finantsinspeksioon](#) avalikustab ettekirjutuse [või selle osa](#) oma veebilehel omandaja nõudmisel või vajaduse korral omal algatusel.

(5) Kui omandaja või isik, kellel on teenuseosutajas oluline osalus või kelle kontrollitavaks äriühinguks teenuseosutaja on, on teises lepinguriigis registreeritud krediitiasutus, fondivalitseja, investeerimisfond, investeerimisühing, kindlustusandja, makseasutus, e-raha asutus, muu finantsjärelevalve alla kuuluv isik või eelnimetatud isikuga ühte konsolideerimisgruppi kuuluv isik, teatab Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 3 või 4 nimetatud ettekirjutuse tegemisest selle lepinguriigi pädevale finantsjärelevalve asutusele.

(6) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1, 3 ja 4 sätestatud Finantsinspeksiooni ettekirjutuste järgimine on kohustuslik ka teenuseosutajale, tema aktsiaraamatu pidajale või muule isikule, kes korraldab hääleõiguste teostamist.

§ 24. Osaluse ebaseadusliku omandamise tagajärjed

(1) Olulise osaluse omandamise või suurendamise tehingu tagajärjel ei omanda isik aktsiatega, osaga või muul moel kaasnevat hääleõigust ning osalusega esindatud hääli ei arvata üldkoosoleku [või osanike koosoleku](#) kvoorumisse, kui:

1) tehing on vastuolus Finantsinspeksiooni ettekirjutusega;

2) Finantsinspeksioon on teinud käesoleva seaduse § 23 lõikes 3 või 4 [alusel](#) ~~nimetatud~~ ettekirjutuse;

3) tehingust ei ole Finantsinspeksiooni käesoleva seaduse §-s 19 sätestatud korras teavitatud;

4) tehing on tehtud pärast käesoleva seaduse § 22 lõikes 1 või enne §-s 25 nimetatud tähtaja möödumist või enne, kui olulise osaluse omandamine oli käesoleva seaduse alusel lubatud.

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

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

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

§ 25. Olulise osaluse muutumisest teavitamine

(1) Kui isik kavatseb võõrandada aktsiaid või osa ulatuses, millega ta kaotab olulise osaluse teenuseosutajas või vähendab oma osalust alla mõne käesoleva seaduse § 19 lõikes 1 nimetatud määra või loobub kontrollist teenuseosutaja üle, peab ta kavatsusest Finantsinspektsiooni viivitamata teavitama, näidates teates ära tema omatavate, võõrandatavate ja pärast tehingut talle jäävate aktsiate arvu või osa suuruse.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud kohaldatakse ka juhul, kui isik kaotab mõne muu sündmuse tõttu või muu tehingu tulemusel kontrolli teenuseosutaja üle või olulise osaluse teenuseosutajas või tema osalus väheneb alla mõne käesoleva seaduse § 19 lõikes 1 nimetatud määra. Sellisel juhul on isik kohustatud pärast olulise osaluse või kontrolli kaotamisest või osaluse vähenemisest teadasaamist viivitamata teavitama Finantsinspektsiooni.

(3) Teenuseosutaja on käesoleva seaduse § 19 lõigetes 1 ja 2 ning käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 nimetatud tehingutest teadasaamise korral kohustatud sellest viivitamata teavitama Finantsinspektsiooni.

(4) Teenuseosutaja esitab koos majandusaasta aruandega Finantsinspektsioonile andmed isikute kohta, kellel majandusaasta lõpu seisuga oli teenuseosutajas oluline osalus, näidates ära isikule kuuluva osaluse suuruse ja selle omamisega seotud asjaolud vastavalt käesoleva seaduse §-dele 17 ja 19 ning väärtpaberituru seaduse §-dele 9, 10 ja 72¹.

5. peatükk

Juhtimine ja nõuded tegevusele

1. jagu

Teenuseosutaja juhtimine ja organisatsiooniline ülesehitus

§ 26. Teenuseosutaja asukoht ning püsiva ja kestva majandustegevuse kohtja ~~peakontor~~

(1) Eestis äriregistrisse kantud ja Finantsinspektsioonilt tegevusloa saanud teenuseosutaja registrijärgne asukoht ning püsiva ja kestva majandustegevuse kohtja ~~peakontor~~ peavad olema Eestis.

(2) Teenuseosutaja ~~ühinguleping~~ või põhikiri peab kindlaks määrama, et tema registrijärgne asukoht ning püsiva ja kestva majandustegevuse kohtja peakontor on Eestis.

§ 27. Nõuded juhtorgani liikmetele ja töötajatele

(1) Teenuseosutaja juhtorgani liikmeks võib valida või määrata vaid isiku, kellel on laitmatu ärialane maine ning vajalikud mahus aega oma tööülesannete täitmiseks vastaval ametikohal.

(2) Arvestades teenuseosutaja juhatuse liikme ametikohaga seotud ülesandeid ja vastutust, peavad teenuseosutaja juhatuse liikmetel olema kollektiivselt vajalikud teadmised, oskused ja kogemused, mis on seotud eelkõige järgmiste teenuse osutamise aspektidega:

- 1) riskide ennetamine ja vältimine;
- 2) klientide huvide kaitse;
- 3) õigusvastase tegevuse vältimine.

(3) Isikul ei ole laitmatut mainet, kui Finantsinspeksioon on tuvastanud asjaolud, mis seavad kahtluse alla selle olemasolu või kinnitavad selle puudumist. Juhtorgani liikme ärialane maine ei ole laitmatu muu hulgas, kui:

1) tema tegevus või tegevusetus on kaasa toonud teenuseosutaja või muu finantsjärelevalve alla kuuluva isiku pankroti või sundlikvideerimise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise finantsjärelevalve asutuse algatusel või kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja või kelle varasem tegevus äriühingu juhatuse liikmena on näidanud, et ta ei ole suuteline korraldama äriühingu juhtimist selliselt, et äriühingu aktsionäride, osanike, liikmete, võlausaldajate ja klientide huvid oleksid küllaldaselt kaitstud või kelle varasem tegevus on näidanud, et ta muul mõjuval põhjusel ei ole sobiv äriühingut juhtima;

2) ta on pannud toime esimese astme kuriteo;

3) tema suhtes on kohus vastavalt karistusseadustiku §-le 49 kohaldanud tegutsemiskeeldu või §-le 49¹ ettevõtluskeeldu, samuti kui tema suhtes kehtib ärikeeld või teataval erialal või ametikohal töötamise keeld või teda on karistatud sellise keelu rikkumise eest;

4) ta ei ole suuteline korraldama teenuseosutaja tegevust selliselt, et tema klientideinvestorite ja rahastuse taotlejate huvid oleksid piisavalt kaitstud;

5) ta on esitanud Finantsinspeksioonile valeinfot või jätnud olulise info esitamata;

6) teda on karistatud majanduslase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest või terrorikuriteo või selle toimepanemisele suunatud tegevuse rahastamise või toetamise eest ning tema vastavad karistusandmed ei ole karistusregistri seaduse kohaselt karistusregistrist kustutatud või tema suhtes on kohaldatud rahvusvahelist sanktsiooni.

(4) Teenuseosutaja juhatuses on vähemalt kaks liiget.

(5) Teenuseosutaja nõukogus on vähemalt kolm liiget.

(6) Teenuseosutaja juhtorgani liikmeks ei või olla teise finantsjärelevalvesubjekti juhtorgani liige, töötaja, audiitorettevõtja või pankrotivõlgnik, välja arvatud juhul, kui nimetatud finantsjärelevalvesubjekt kuulub teenuseosutajaga samasse konsolideerimisgruppi. Põhikirjas võib ette näha veel muid isikuid, kes ei või olla juhatuse liikmeks.

(74) Teenuseosutaja juhtorganite liikmed ja töötajad on kohustatud tegutsema nendelt oodatava ettenägelikkuse ja kompetentsusega ning vastavalt nende ametikohale esitatavatele nõuetele, lähtudes teenuseosutaja ja tema klientide huvidest. Teenuseosutaja tagab, et tema äritegevuse protsessis osalevatel töötajatel on tööülesannete täitmiseks vajalikud teadmised, oskused ja kogemused.

§ 28. Juhtorgani liikmete ja töötajate kohustused

(16) Teenuseosutaja juhtorganite liikmed ja töötajad on kohustatud seadma teenuseosutaja ning tema klientide majanduslikud huvid kõrgemale oma isiklikest majanduslikest huvidest. Teenuseosutaja töötajad on kohustatud osutama teenuseid õiguspäraselt, piisava asjatundlikkuse, täpsuse ja hoolikusega ning andma kliendile nõuetekohast teavet pakutavate või vahendatavate teenuste kohta.

(27) Teenuseosutaja juhtorganite liikmed on kohustatud tagama majandustegevuseks vajalike finantsvahendite pideva olemasolu. Teenuseosutaja juhtorganite liikmed peavad tagama, et teenuseosutaja organisatsiooniline struktuur on läbipaistev ja selgelt määratud vastutusalaodega ning kehtestatud on riskide tuvastamise, mõõtmise, juhtimise, pideva jälgimise ja nendest ~~teavitamiseraporteerimise~~ protseduurid, mis on teenuseosutaja tegevuse laadi, ulatust ning keerukuse astet arvestades piisavad ja proportsionaalsed.

(38) Teenuseosutaja juhatus on kohustatud veenduma, et käesoleva seaduse alusel kehtestatud eeskirjad ja muud protseduurireeglid oleksid ajakohased, samuti hindama nende tulemuslikkust ning rakendama asjakohaseid meetmeid puuduste kõrvaldamiseks.

(410) Töötaja käesoleva seaduse tähenduses on teenuseosutaja heaks töölepingu või muu võlaõigusliku lepingu alusel tööd tegev füüsiline isik, kelle tööülesannete hulka kuuluvad teenuseosutaja nimel teenuse osutamisega seotud tegevused, sealhulgas teenuseosutaja esindamine või teenuseosutaja juhtimine või kontrollimine.

~~(11) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täpsemad nõuded teenuseosutaja juhtorganite liikmete ja töötajate erialastele teadmistele, oskustele ning kogemustele.~~

§ 298. Finantsinspektsiooni teavitamine Juhtorganite liikmetest ja audiitorettevõtjast teavitamine ning juhtorgani liikme tagasikutsumine

(1) Teenuseosutaja juhtorgani liikme valimiseks või määramiseks on vajalik isiku kirjalik nõusolek. Koos kirjaliku nõusolekuga esitab isik järgmised andmed ja dokumendid:

- 1) isiku ees- ja perekonnanimi, isikukood või selle puudumise korral sünniaeg ja -koht, elukoht, hariduse kirjeldus, töö- ja ametikohtade täielik loetelu ning juhatuse liikme puhul tema vastutusvaldkonna kirjeldus, samuti tema usaldusväärsus ja käesoleva seaduse nõuetele vastavust kinnitavad dokumendid;
- 2) andmed äriühingute kohta, milles tema osalus on suurem kui 20 protsenti, kusjuures need andmed peavad sisaldama aktsia- või osakapitali suurust ja tegevusalade loetelu;
- 3) kinnitus, et tal puuduvad käesolevas seaduses sätestatud teenuseosutaja juhtimist välistavad asjaolud.

(2) Teenuseosutaja esitab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmed ja dokumendid ning kinnituse Finantsinspektsioonile.

(3) Teenuseosutaja esitab audiitorettevõtja valimise või määramise korral Finantsinspektsioonile tema nime ja audiitorettevõtja kinnituse, et tema suhtes puuduvad asjaolud, mis välistavad õiguse olla teenuseosutaja audiitor~~ettevõtja~~.

(4) Teenuseosutaja on kohustatud juhtorgani liikmete ja audiitorettevõtja valimise või määramise kavatsusest, volituste pikendamisest, samuti nende tagasiastumisest või enne

volituste tähtaja lõppemist tagasikutsumise algatamisest teavitama Finantsinspektsiooni vähemalt kümme päeva enne vastava otsuse tegemist või viivitamata pärast vastava avalduse saamist. Eeltoodud tähtaega ei kohaldata, kui eelnev teavitamine ei ole mõjuval põhjusel võimalik.

§ 30. Juhtorgani liikme tagasikutsumine Finantsinspektsiooni poolt

(15) Finantsinspektsioonil on õigus ettekirjutusega nõuda teenuseosutaja juhtorgani liikme tagasikutsumist järgmistel juhtudel:

- 1) isik ei vasta käesolevas seaduses juhtorgani liikmele kehtestatud nõuetele;
- 2) isik on seoses enda valimise või määramisega esitanud eksitavaid, või tegelikkusele mittevastavaid andmeid või võltsitud dokumente;
- 3) isiku tegevus teenuseosutaja juhtorgani liikmena on näidanud, et ta ei ole suuteline teenuseosutajat usaldusväärselt ja kindlalt juhtima või ta ei ole suuteline korraldama teenuseosutaja juhtimist selliselt, et klientide ja võlausaldajate huvid oleksid küllaldaselt kaitstud.

(26) Kui teenuseosutaja ei ole täielikult või tähtaegselt täitnud käesoleva paragrahvi lõikes 15 nimetatud ettekirjutust, on Finantsinspektsioonil õigus ~~nõuda teenuseosutaja juhtorgani liikme tagasikutsumist kohtu poolt~~ või tunnistada teenuseosutaja tegevusluba kehtetuks.

(37) Tagasikutsutud juhtorgani liikme asemele võib uue liikme määrata haldus kohus Finantsinspektsiooni, teenuseosutaja juhatuse, nõukogu, osaniku või aktsionäri nõudel. Kohtu määratud nõukogu liikme volitused kestavad, kuni üldkoosolek või osanike koosolek on valinud uue nõukogu liikme.

§ 3129. Nõuded juhtorgani liikmete ja töötajate tasustamisele

Teenuseosutaja juhtorgani liikmete või töötajate tasustamise ning juhtorgani liikme ülesannete või töötajate tööga kaasnevate hüvede ja muude soodustuste määramise alused ning põhimõtted ja nende rakendamine peavad:

- 1) olema selged ja läbipaistvad ning kooskõlas usaldusväärse ja tõhusa riskide juhtimise põhimõtete ja teenuseosutaja pikaajaliste huvidega ning mitte soodustama ülemääraste riskide võtmist;
- 2) lähtuma teenuseosutaja äristrateegiast ja väärtustest, arvestades tema majandustulemusi ning klientide õigustatud huve;
- 3) olema proportsionaalsed teenuseosutaja tegevuse laadi ja ulatusega ning juhtorgani liikme või töötaja vastutusvaldkonnaga;
- 4) hõlmama huvide konflikti maandamise või vältimise meetmeid.

§ 320. Sise-eeskirjad

(1) Teenuseosutaja peab kehtestama ja rakendama teenuseosutaja ning tema juhtorganite liikmete ja töötajate tegevust reguleerivad protseduurireeglid (edaspidi *sise-eeskirjad*), mis tagavad teenuseosutaja tegevust reguleerivate õigusaktide ja teenuseosutaja juhtorganite otsuste täitmise, samuti teenuste õigus- ja korrapärase osutamise.

(25) Teenuseosutaja määrab sise-eeskirjas juhtorganite liikmete ja töötajate teadmiste, oskuste ja kogemuste taseme, mis on vajalik teenuseosutaja organisatsioonis ameti- või töökohtadel ülesannete täitmiseks. Teadmiste ja pädevuse taseme määramisel arvestatakse ameti- või töökohaga seotud ülesannete täitmiseks vajalikku kvalifikatsiooni ja ametialast kogemust.

(39) Teenuseosutaja juhatus kehtestab asjakohase korra ja menetlused, et tagada tõhus ja usaldusväärne juhtimine, sealhulgas ülesannete lahusus, talitluspidevus ja huvide konfliktide vältimine, ning teostab järelevalvet nende rakendamise üle, tehes seda turu usaldusväärsust ja klientide huve toetaval viisil.

(42) Sise-eeskirjadega määratakse muu hulgas kindlaks:

- 1) asutusesisese teabe ja dokumentide liikumise kord, sealhulgas teabe esitamise ja edastamise nõuded;
- 2) teenuste osutamise kord, sealhulgas kava nimetatud teenuste osutamisega seotud äritegevuse katkemise ohu määramiseks, selle riski maandamiseks või vältimiseks;
- 3) tehingute ja toimingute tegemise kord teenuseosutaja nimel ja arvel ning klientide nimel ja arvel;
- 4) töötajate töö- või ametiülesanded, alluvussuhted, aruandlusahelad, aruannete esitamise protseduur ja õiguste delegeerimine, sätestades funktsioonide lahususe teenuseosutaja nimel kohustuste võtmisel, teenuste kajastamisel raamatupidamises ja aruannetes ning riskide hindamisel;

5) juhtorgani liikmete sobivushindamise kord;

65) huvide konfliktide maandamise ja vältimise kirjeldus ja tegevuskava ning maandamise meetmed;

76) teenuse osutamisega seotud tegevuste edasiandmise kord;

87) registripidamise, andmekogude pidamise ja andmete käitlemise kord;

98) sisemised protseduurireeglid, millega määratakse kasutatavate infotehnoloogiaalaste ning klientide vara hoidmise süsteemide turvalisus ja nende regulaarne kontrollimine;

109) sisekontrolli süsteemi toimimise kord, vastavuskontrolli ja riskijuhtimise reeglid ning nende rakendamise kord;

110) sisemised protseduurireeglid, millega määratakse kindlaks rahvusvahelise sanktsiooni subjekti tuvastamise ja rahvusvahelise sanktsiooni rakendamise kord, ning seaduse alusel kehtestatud rahvusvaheliste sanktsioonide kohaldamiseks rakendamiseks ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ette nähtud kohustuste täitmine, samuti rakendamiseks ning sisekontrollieeskirjad eeltoodud nõuete nende täitmise kontrollimiseks;

124) sisemised protseduurireeglid teenuseosutaja tegevust reguleerivates õigusaktides kehtestatud kohustuste rikkumise või võimaliku rikkumise kohta teavituste vastuvõtmiseks, töötlemiseks ja edastamiseks ning tagajärgedega tegelemiseks;

132) turvaintsidentide väljaselgitamise ja lahendamise ning nende suhtes meetmete rakendamise kord, sealhulgas intsidentidest teatamise kord, ning oluliste operatsiooni- ja turvaintsidentide avastamise ja klassifitseerimise menetlus;

143) tundlikele andmetele juurdepääsu registreerimise, seire, jälgimise ja piiramise kord;

154) talitluspidevuse tagamise kord, sealhulgas nende plaanide asjakohasuse ja tõhususe regulaarse katsetamise ja läbivaatamise menetlus;

165) raamatupidamise sise-eeskirjad;

176) filiaalide olemasolu korral tegevuse nõuetele vastavuse kontrollimise kord;

187) kliendi kaebuste lahendamise kord;

198) käesolevas seaduses sätestatud nõuete rikkumisest teavitamise kord, mis võimaldab teenuseosutaja töötajatel asutusesisest õigusrikkumisest teavitada.

(53) Lisaks käesolevas paragrahvis nimetatud nõuetele peavad tarbijakrediidipõhise ühisraha teenuse osutaja sise-eeskirjad olema kooskõlas krediidiandjate ja -vahendajate seaduse 6. peatükis sätestatuga.

~~(4) Valdikonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada sise-eeskirjadele esitatavad täpsemad nõuded.~~

§ 331. Sisekontrolli süsteem

(1) Teenuseosutajas peab olema loodud ja rakendatud piisav sisekontrolli süsteem, mille eesmärk on tagada teenuseosutaja tegevuse vastavus kehtivatele sise-eeskirjadele, õigusaktidele ja vastuvõetud otsustele teenuseosutaja kõigil juhtimis- ja tegevustasanditel, ning tagatud otsuste vastuvõtmine usaldusväärse ja nõuetekohase info alusel.

(2) Teenuseosutajas peavad olema kehtestatud ja rakendatud õiguslikud, tehnilised ja organisatsioonilised meetmed sõltumatu vastavuskontrolli ~~funktsiooni~~ teostamiseks.

(3) Teenuseosutaja juhatuse nimetab vastavuskontrolli ~~funktsiooni~~ teostamise eest vastutava töötaja või muu isiku, kellega sõlmitakse leping kirjalikus vormis.

(54) Vastavuskontroll peab tagama, et:

1) regulaarselt kontrollitakse teenuseosutaja, selle juhtorgani liikmete ja töötajate tegevuse vastavust õigusaktidele, Finantsinspeksiooni ettekirjutustele, juhtorganite otsustele, sise-eeskirjadele, teenuseosutaja sõlmitud lepingutele ja heale tavale ning hinnatakse teenuseosutajas kehtestatud sise-eeskirjade ja otsuste vastavust õigusaktidele ning teenuseosutaja kohustuste täitmisel esinevate puuduste kõrvaldamiseks võetud meetmete sobivust ja tulemuslikkust;

2) teenuse osutamise eest vastutavaid isikuid nõustatakse käesolevas seaduses sätestatud kohustuste täitmisega seotud küsimustes;

3) teenuseosutaja juhatusele esitatakse regulaarselt aruandeid.

(65) Vastavuskontrolli ~~funktsiooni~~ teostamiseks peab teenuseosutaja sise-eeskirjadega kehtestama tegevuspõhimõtted ja reeglid seadusest tulenevate kohustuste täitmata jätmise õigusriskide ning nendega seonduvate muude riskide tuvastamiseks, maandamiseks või vältimiseks seoses klientidele teenuste osutamisega.

(76) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud tegevuspõhimõtted ja reeglid peavad Finantsinspeksioonil võimaldama efektiivselt täita järelevalveülesandeid.

(87) Vastavuskontrolli ~~funktsiooni~~ teostaja ei tohi tegeleda teenuste osutamisega ega tegevusega, mille üle ta järelevalvet teostab, välja arvatud juhul, kui teenuseosutaja on võimeline tõendama, et arvestades tema tegevuse laadi, ulatust ja keerukusastet, ei ole nimetatud kohustus proportsionaalne ja et vastavuskontrolli ülesannete täitmine on ka ilma kõnealuseid kohustusi täitmata tegelikkuses tulemuslik.

(98) Vastavuskontrolli ~~funktsiooni~~ teostaja tasustamise alused ja kord ei tohi ohustada tema objektiivsust.

(10) Kui see on vajalik ja proportsionaalne, arvestades teenuseosutaja tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, peavad teenuseosutajas olema kehtestatud ja rakendatud õiguslikud, tehnilised ja organisatsioonilised meetmed sõltumatu siseauditi üksuse ülesannete täitmiseks.

(11) Teenuseosutaja nõukogu määrab siseauditi üksuse ülesannete täitmiseks siseaudiitori. Siseaudiitorile kohaldatakse audiitortegevuse seaduses atesteeritud siseaudiitori kohta sätestatud nõudeid ja tegevuse õiguslikke aluseid. Siseaudiitor ei või täita ülesandeid, mis põhjustavad või võivad põhjustada huvide konflikti.

(12) Siseaudiitori ülesanne on kontrollida teenuseosutaja ja tema juhtide ning töötajate tegevuse vastavust rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud õigusaktidele ja muudele vastava valdkonna üldtunnustatud põhimõtetele ning reeglitele.

~~(1093)~~ Vastavuskontrolli ~~funktsiooni~~ teostaja ja siseaudiitor on kohustatud talle teenuseosutaja kohta teatavaks saanud teabe, mis osutab teenuseosutaja õigusrikkumisele või klientide huvide kahjustamisele, viivitamata edastama teenuseosutaja juhtorgani liikmetele ja Finantsinspeksioonile.

~~(1404)~~ Teenuseosutaja tagab sisekontrolli ja vastavuskontrolli ~~funktsiooni~~ teostajale ning siseaudiitorile kõik nende ülesannete täitmiseks vajalikud õigused, töötingimused ja juurdepääsu kogu vajalikule teabele, sealhulgas õiguse saada selgitusi ning teavet teenuseosutaja juht~~organite liikmetelt~~ ja töötajatelt ning jälgida avastatud puuduste kõrvaldamist ja tehtud ettepanekute täitmist.

§ 32. Teenuseosutaja töötaja kohustus Finantsinspeksiooni teavitada

~~(1) Teenuseosutaja töötaja on kohustatud Finantsinspeksioonile viivitamata kirjalikult teatama asjaoludest, mille tagajärjeks on või võib olla:~~

- ~~1) teenuseosutaja tegevust reguleerivate õigusaktide oluline või korduv rikkumine;~~
- ~~2) teenuseosutaja juhtorgani liikme või töötaja tekitatud oluline varaline kahju teenuseosutajale või tema klientidele.~~

~~(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaselt Finantsinspeksioonile andmete esitamisega ei riku teenuseosutaja töötaja või muu teenuseosutaja tegevusega seotud kolmas isik talle õigusakti või lepinguga pandud andmete saladuses hoidmise kohustust.~~

§ 343. Teenuse osutamise ja tehingutega seotud Andmeteandmete registreerimine ja säilitamine

(1) Teenuseosutaja säilitab teenuse osutamise ja tehingutega seotud käesolevas seaduses sätestatud andmeid muutumatuna ja Finantsinspeksioonile kättesaadavana viis aastat, kui Finantsinspeksioon ei ole kehtestanud teistsugust tähtaega või seaduses ei ole sätestatud pikemat tähtaega.

(2) Teenuseosutaja säilitab dokumente, milles sätestatakse teenuse osutamise lepingu kohased teenuseosutaja ja kliendi õigused ja kohustused või tingimused, mille alusel kliendile teenust osutatakse, nii kaua, kuni lepinguline või muu teenuse osutamisega seotud õigussuhe kliendiga ei ole lõppenud, kui käesolevas seaduses või muus õigusaktis ei ole sätestatud pikemat tähtaega.

(3) Teenuseosutaja registreerib iga kliendiga tehtud tehingu või tehingukorralduse kohta järgmised andmed:

- 1) tehingu tegemise või tehingukorralduse kuupäev või ajavahemik ja tehingu või tehingukorralduse sisu kirjeldus;
- 2) konto avamisel konto tüübi, konto numbri ja vääringu ning muud olulised tunnused;
- 3) kliendi varaga seotud väljamakse tegemisel vara liigi, tehingu rahalise väärtuse, vääringu ja konto numbri.

(4) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatule peab teenuseosutaja arvestust või registrit klientide nimel avatud kõikide positsioonide suhtes. Käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud andmed registreeritakse arusaadaval ja loetaval viisil, sealhulgas kajastatakse ühele isikule

kuuluvad vahendid selliselt, et oleks võimalik mõistlikult aru saada ühele isikule kuuluvatest osalustest või muudest vastava varaga seotud õigustest või hüvedest.

(35) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda, et pärast teenuseosutajale antud tegevusloa lõppemist peab teenuseosutaja säilitama käesolevas seaduses-paragrahvis sätestatud andmeid muutumatuna ja Finantsinspeksioonile kättesaadavana viis aastat, kui andmete säilitamisele ei ole seaduses ette nähtud pikemat tähtaega.

(6) Teenuseosutaja kliendil või tema volitatud isikul peab olema õigus tutvuda käesoleva paragrahvi lõigete 3 ja 4 kohaselt registreeritud ning nimetatud kliendi endaga seotud andmetega.

(76) Käesoleva paragrahvi lõigete 3 ja 4 kohaselt registreeritud andmetega peab olema õigus tutvuda ja neist väljavõtteid saada teenuse—osutaja kliendil või tema volitatud isikul, Finantsinspeksioonil ning järgmistel isikutel ja asutustel:

1) kohtul asja menetlemisel;

2) uurimisasutusel ja prokuratuuril alustatud kriminaalmenetluses, sealhulgas konfiskeerimismenetluses, asjaomastel organitel abistamisaotluse või Euroopa uurimismääruse menetlemiseks või Euroopa Liidu õigusest tuleneva kohustuse täitmiseks, rahvusvahelise konventsiooni või muu välislepingu või politsei või muu sellesarnase pädeva õiguskaitseasutuse koostöölepingu täitmiseks;

3) julgeolekuasutusel julgeolekuasutuste seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks ning riigisaladuse ja salastatud välisteabe seaduses nimetatud julgeolekukontrolli teostamiseks;

4) Maksu- ja Tolliametil vastavalt maksukorralduse seaduses sätestatud, sealhulgas alustatud väärtemenetluses põhistatud määruse alusel, või riikliku järelevalve teostamiseks hasartmänguseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

5) kohtutäituril täitemenetluse seadustikus sätestatud ülesannete täitmiseks;

6) ajutisel halduril ja pankrotihalduril pankrotiseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

7) Riigikontrollil Riigikontrolli seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

8) pärima õigustatud isikul või tema volitatud isikul ning notaril seoses ametitoimingute tegemisega, notari või kohtu määratud pärandvara inventuuri tegijal, kohtu määratud pärandvara hooldajal, samuti välisriikide konsulaaresindustel pärimismenetluse käigus pärandvara ja sellega seotud andmete kohta kirjalike dokumentide esitamiseks;

9) korruptsioonivastase seaduse alusel huvide deklaratsiooni üle kontrolli teostajal deklaratsioonis esitatud andmete õigsuse kontrollimiseks;

10) Rahapesu Andmebürool ja Kaitsepolitseiametil rahapesu ja terrorismi tõkestamise seaduses ja rahvusvahelise sanktsiooni seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;

11) muul isikul, kes tõendab, et andmete saamise eesmärk on rahapesu või terrorismi tõkestamine või rahvusvahelise sanktsiooni tuvastamine ja kohaldamine.

(87) Valdkonna eest vastutav minister võib kehtestada määrusega täpsemad nõuded andmete registreerimisele ja säilitamisele.

2. jagu

Nõuded teenuseosutaja tegevusele

§ 354. Teenuseosutaja tegevuse edasiandmine ja kolmanda isiku teenuste kasutamine

(1) Teenuseosutajal on oma kohustuste paremaks täitmiseks õigus teenuse osutamisega seotud tegevusi edasi anda kolmandale isikule (edaspidi *tegevuse edasiandmine*), kui:

- 1) tegevuse edasiandmisega ei delegeeri juhtorgani liikmed oma vastutust või tegevuse edasiandmine ei kahjusta muul viisil klientide huve ning teenuseosutaja jääb tegevuse edasiandmise korral täielikult vastutavaks edasiantud tegevuse nõuetekohase täitmise eest;
- 2) tegevuse edasiandmine ei takista teenuseosutaja tegevust ja tema kohustuste täitmist vajalikul tasemel ega vähenda teenuse osutamise kvaliteeti;
- 3) isikul, kellele tegevused edasi antakse, on vajalikud teadmised ja oskused ning ta on võimeline neid kohustusi täitma;
- 4) teenuseosutaja suhted klientidega ja kohustused klientide ees ei muutu tegevuse edasiandmise tõttu;
- 5) tegevuse edasiandmine ei põhjusta olukorda, kus teenuseosutaja ei tegele teenuse osutamisega, mille jaoks talle on väljastatud tegevusluba;
- 6) tegevuse edasiandmine ei tühistata ega muuda muid tingimusi, mille alusel teenuseosutajale tegevusluba anti;
- 7) tegevuse edasiandmisel võtab teenuseosutaja tarvitusele kõik meetmed, et vältida täiendavaid ~~operatsioonilisi~~ riske teenuseosutaja tegevusele;
- 8) ~~tegevuse operatsiooniliste funktsioonide~~ edasiandmine ei takista ega mõjuta sise- ja vastavuskontrolli kvaliteeti ega toimimist; ~~ning Finantsinspektsiooni võimalusi finantsjärelevalve teostamisel;~~
- 9) tegevuse edasiandmine ei takista teenuseosutaja üle vajalikul tasemel järelevalve teostamist.

(2) Tegevuse edasiandmise korral peab teenuseosutaja hindama tegevuse edasiandmise vajalikkust ning seda, kas isik, kellele tegevus edasi antakse, on edasiantud tegevuseks pädev ja sobiv.

(3) Teenuseosutajal on õigus saada isikult, kellele ta on oma tegevuse edasi andnud, teavet edasiantud tegevuse kohta ja anda talle kohustuslikke juhiseid.

(4) Teenuseosutaja teavitab enne tegevuse edasiandmist Finantsinspektsiooni.

(5) Finantsinspektsioonil on õigus teha ettekirjutus, millega nõutakse konkreetsele isikule teenuseosutajaga seotud tegevuse või ülesande edasiandmise lõpetamist või kõigi teenuseosutaja poolt kolmandate isikutega sõlmitud tegevuste või ülesannete edasiandmise lepingute lõpetamist, kui:

- 1) kolmandal isikul puudub käesolevas seaduses sätestatud teenuste osutamiseks või ülesannete täitmiseks vajalik kvalifikatsioon või asjakohasel juhul tegevusluba vastava teenuse osutamiseks;
- 2) rikutakse teenuseosutaja klientide õigustatud huve või on sellise rikkumise oht või kui ohustatakse teenuse osutamise või finantssüsteemi toimimise stabiilsust või usaldusväärust;
- 3) kolmanda riigi finantsjärelevalve asutusel, kes teostab järelevalvet kolmanda riigi isiku üle, ei ole õiguslikku alust või võimalusi Finantsinspektsiooniga koostöö tegemiseks;
- 4) kolmas isik, kellele käesoleva seaduse tähenduses teenuse osutamine on edasi antud, ei vasta käesoleva seadusega ettenähtutega vähemalt samaväärsetele nõuetele, ~~mis on ette nähtud käesoleva seadusega~~;
- 5) rikutakse käesolevas seaduses sätestatud muid tingimusi.

~~(6) Krediidipõhise ühisraha teenuse osutamisega, kui pakutakse tarbijakrediiti, seotud tegevuste edasiandmisele kohaldatakse laenude vahendamise korral krediidiandjate ja vahendajate seaduse §-s 46 krediidivahendaja kohta sätestatud, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.~~

§ 365. Huvide konflikti maandamise ja vältimise kord nõuded

(1) Teenuseosutaja kehtestab huvide konflikti maandamise ja vältimise korra, milles sätestatakse õiguslikud, tehnilised ja organisatsioonilised meetmed, arvestades teenuseosutaja tegevuse laadi ja ulatust.

(2) Teenuseosutaja rakendab huvide konflikti maandamise ja vältimise korda, et tuvastada, maandada ja võimaluse korral vältida teenuse osutamisel teenuseosutaja sisest huvide konflikti, huvide konflikti teenuseosutaja ja tema üle kontrolli teostava isiku vahel, teenuseosutaja ja tema klientide vahel ning klientide omavahelisi huvide konflikte.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kord peab muu hulgas hõlmama:

- 1) iga teenuse või tegevusega seotud asjaolusid, millest tuleneb või võib tuleneda huvide konflikt või mis toovad kaasa klientide huvide kahjustamise olulise riski;
- 2) meetmeid, mida tuleb rakendada huvide konflikti lahendamiseks;
- 3) seda, kuidas potentsiaalsetest või tegelikest huvide konflikti olukordadest kliente teavitatakse.

§ 376. Teenuseosutaja või temaga seotud isikute osalemine investeerimisprojektides

(1) Teenuseosutaja, tema juhtorgani liikmed ja töötajad ning teenuseosutajas olulist osalust omavad isikud või mis tahes isikud, kes otseselt või kaudselt on kontrolli kaudu nendega seotud, võivad teenuseosutaja vahendusel pakutavates investeerimisprojektides osaleda üksnes järgmisel juhul:

- 1) teenuseosutaja veebilehel avalikustatakse info eelnimetatud isikute osaluste kohta, sealhulgas nimetatud isikute investeeritud summa eurodes või protsendina investeerimisprojekti koguväärtusest;
- 2) teenuseosutaja tagab, et eelnimetatud isikute investeringud tehakse samadel tingimustel teiste klientidegainvestoritega ja eelnimetatud isikutele ei võimaldata sooduskohtlemist, eelisjuurdepääsu teabele või muid hüvesid või eeliseid võrreldes teiste klientidegainvestoritega.

(2) Teenuseosutaja juhtorgani liikmed ja töötajad ning teenuseosutajas olulist osalust omavad isikud või mis tahes isikud, kes otseselt või kaudselt on kontrolli kaudu nendega seotud, ei või omada ega omandada finantsilist huvi rahastuse taotleja äritegevuses muul juhul kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud juhul.

§ 387. Tasu või hüve seoses teenuse osutamisega

Teenuseosutaja ei maksa ega anna ~~allahindlust~~ tasu või mitterahalist hüvet teisele teenuseosutajale või muule kolmandale isikule ~~klientideinvestorite~~ korralduste või huvi suunamise eest konkreetse ühisrahastusprojekti või krüptovarainvesteerimisinstrumenti pakkumise juurde. Teenuseosutaja ei saa rahastuse taotlejalt ega muult isikult tasu, ~~allahindlust~~ või mitterahalist hüvet ~~klientideinvestorite~~ korralduste või huvi suunamise eest konkreetse krüptovaravirtuaalvääringuga kauplemise platvormi või krüptovaravirtuaalvääringu pakkumise juurde.

§ 398. Konto avamise kohustus ja sellest teavitamine

(1) Teenuseosutaja peab avama maksekonto krediitdiasutuses, e-raha asutuses või makseasutuses, mis on asutatud Eestis või teises lepinguriigis, mis osutab Eestis teenuseid piiriülevalt või mis on registreerinudasutanud Eestis filiaali.

(2) Teenuseosutaja esitab Finantsinspeksioonile viivitamata asjaomase teabe kõigi tema nimel avatud maksekontode kohta ning teavitab viivitamata Finantsinspeksiooni, kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teave muutub.

(3) Kui teenuseosutaja kasutab lisaks maksekontodele ka muid kontosid või meetmeid kliendi vara hoiustamiseks, sealhulgas krüptorahavirtuaalvääringu rahakotti, kohaldatakse käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud ka sellistele kontodele.

(4) Käesolevas paragrahvis sätestatud asjaolude muutumise korral teavitab teenuseosutaja viivitamata Finantsinspeksiooni ning esitab ajakohased andmed teenuseosutaja makse- või muude kontode kohta.

~~§ 39. Nõuded eriotstarbelise üksuse kasutamisele ühisrahastusteenuse osutamisel~~

~~Teenuseosutajal on õigus kasutada eriotstarbelist üksust ühe mittelikviidse või jagamatu vara pakkumiseks investeerimisinstrumenti kaudu ja kanda eriotstarbelisele üksusele üle ühe investeerimisprojektiga seotud vara.~~

§ 40. Nõuded finantsvahendusplatvormile

(1) Teenuseosutaja, kes haldab finantsvahendusplatvormi, kehtestab sise-eeskirjadega täpsed õiguslikud, tehnilised ja organisatsioonilised meetmed ja rakendab neid, et tuvastada ja maandada platvormiga seotud õigus- ja korrapärase toimimise riske.

(2) Teenuseosutaja rakendab meetmeid, et usaldusväärselt hallatapidada finantsvahendusplatvormi korraldamiseks kasutatava infotehnoloogilise süsteemi või muu tehingute tegemist vahendava ja andmeid salvestava süsteemi tehnilisi toiminguid ning toime tulla süsteemide riketega.

(3) Teenuseosutaja kehtestab finantsvahendusplatvormil läbipaistvalt ja ühetaoliselt kohaldatavad reeglid, millega tagatakse tehingute hinna, mahu ja aja avalikustamine.

~~(4) Krüptovaraga tehtud~~ ~~Kõikide selliste~~ tehingute üksikasjad tuleb avalikustada niivõrd reaaliajalähedaselt, kui tehniliselt võimalik.

(4) Teenuseosutaja rakendab meetmeid, et tagada tema süsteemides täidetud tehingute tõhus ja õigeaegne lõpuleviimine.

(5) Teenuseosutaja tagab finantsvahendusplatvormil korrapäraseks toimimiseks piisavate finantsvahendite pideva olemasolu, võttes arvesse finantsvahendusplatvormil tehtavate tehingute laadi ja mahtu ning finantsvahendusplatvormi toimimist mõjutavate riskide ulatust ja taset.

(6) Teenuseosutaja ei või ühelgi enda hallataval finantsvahendusplatvormil täita oma arvel kliendi korraldusi ega kaubelda oma arvel ostu- ja müügihuvide sobitamisel, välja arvatud juhul kui huvide konflikt on piisavalt maandatud ning kui klient on andnud selleks eelneva nõusoleku, sealhulgas juhul, kui teenuseosutaja kaupleb oma arvel ostu- ja müügihuvide sobitamisel.

(7) Oma arvel kauplemine ostu- ja müügihuvide sobitamisel on tehing, mille täitjategija asub ostja ja müüja vahele sellisel viisil, et ei võta ostu- ja müügitehingu samaaegsel

~~täitmise~~tegemisel tururiski ning tehing tehakse hinnaga, mille arvelt tehingu ~~täitjate~~gija ei saa kasu ega kahju, välja arvatud eelnevalt avaldatud vahendus-, teenus- või muu tasu.

(8) Teenuseosutaja rakendab õiguslikke, tehnilisi ja organisatsioonilisi meetmeid, et tagada finantsvahendusplatvormi tehingute tegemise süsteemi töökindlus, piisav võimsus korralduste ja sõnumite tippmahtudega toimetulekuks, korrapärane toimimine pingelises olukorras, tehingute künniseid ja piirmäärasid ületavate või selgelt ekslike korralduste tagasilükkamine ning turukuritarvitamise tuvastamine ja ärahoidmine.

(9) Teenuseosutaja tagab finantsvahendusplatvormi tehingute tegemise süsteemi igakülgse testimise ja selle vastavuse käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatule.

(10) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täpsemad nõuded finantsvahendusplatvormil tehingute tegemise kohta.

§ 41. Nõuded krüptovara registreerimisele hajusraamatu- või muul sarnasel tehnoloogial põhineva süsteemi abil

(1) Krüptovara omanikule tekivad sellega seotud õigused pärast vastava vara ülemineku kohta kande kinnitamist hajusraamatu- või muul sarnasel tehnoloogial põhinevas süsteemis (edaspidi hajusraamatu süsteem), kui seadusest ei tulene teisiti.

(2) Kolmandate isikute suhtes loetakse krüptovaraga seotud õigused kehtivaks selle kohta kande kinnitamisega hajusraamatu süsteemi, kui seadusest ei tulene teisiti.

(3) Hajusraamatu süsteem peab tagama krüptovara ja selle omanike ning piirangute kohta teabe digitaalse esitamise ja avalikustamise, samuti krüptovaraga tehtud tehingute kohta terviklike andmete esitamise ja tähtajatu säilimise muutmatusel kujul.

(4) Andmed krüptovaraga tehtud tehingute kohta hajusraamatu süsteemis on avalikud ning kasutatav tehnoloogia peab tagama igapäevase õiguse nendega tutvuda.

§ 4265. Kliendi kaebuse lahendamine

(1) Teenuseosutaja peab sise-eeskirjadega kehtestama toimiva ja läbipaistva korra klientidelt saadud kaebuste mõistlikuks ja kiireks lahendamiseks.

(2) Kliendil peab olema võimalik esitada teenuseosutajale kaebus tasuta.

(3) Teenuseosutaja avalikustab kaebuste lahendamise korra ja standardiseeritud kaebuse esitamise dokumendipõhja oma veebilehel.

(4) Teenuseosutaja registreerib kõik saadud kaebused, säilitab ~~asjaomast~~ teavet esitatud kaebuste ~~ja kaebustega~~, nendegaga tegelemiseks võetud meetmete ~~ning kaebusteja nende~~ lahendamise tulemuste kohta.

(5) Teenuseosutaja on kohustatud kliendi esitatud kaebusele kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis vastama ja teavitama klienti kaebuse võimalikust lahendusest mõistliku aja jooksul, kuid mitte hiljem kui kümme tööpäeva pärast kaebuse saamist.

(6) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud tähtaja jooksul ei ole teenuseosutajast mitteoleneval põhjusel võimalik kaebusele vastata või kaebuse lahendamiseks kõiki vajalikke

toiminguid teha, on teenuseosutaja kohustatud kliendile viivitust põhjendama ning määrama vajalike toimingute lõpetamise eeldatava tähtaja, mis ei või olla pikem kui 35 tööpäeva.

(7) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täpsemad nõuded kaebuste käsitlemisele ja standardiseeritud kaebuse esitamise dokumendipõhjale.

3. jagu

Nõuded teenuseosutaja talitluspidevuse ja küberturvalisuse tagamisele

§ ~~4367~~. Teenuseosutaja talitluspidevuse tagamine

(1) Talitluspidevuse planeerimine on protsess, mille kaudu teenuseosutaja kindlustab ärikatkestuste või erakorraliste sündmuste esinemisel oma tegevuse jätkuvuse või taastamise, sealhulgas teenuste osutamise klientidele.

(2) Teenuseosutaja peab pidevalt hindama oluliste ärikatkestuste mõju äri- ja muudele protsessidele, võimalikke ohtusid ning selgitama välja olulisemad riskid.

(3) Teenuseosutaja peab oluliste ärikatkestuste juhtimiseks ja oma tegevuste jätkamiseks välja töötama ~~ning rakendama~~ ärimõju analüüsi abil tuvastatud taaste-eesmärkidel põhineva talitluspidevuse plaani ~~ning seda rakendama~~. Teenuseosutaja vaatab plaanid regulaarselt üle, testib ja vajaduse korral uuendab neid.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud plaanis peab määrama vähemalt:

- 1) talitluspidevuse plaani otstarbe, ulatuse ja eesmärgid;
- 2) plaani kasutuselevõtu tingimused;
- 3) rakendusprotseduurid;
- 4) rollid, kohustused ja volitused;
- 5) kommunikatsiooniprotseduurid asutusesiseseks ja oluliste osapooltega väliseks suhtlemiseks;
- 6) ettevõttesisesed ja -välised sõltuvused;
- 7) ressursinõuded;
- 8) dokumendihalduse.

(5) Talitluspidevuse planeerimise ~~raameskäigus~~ tuleb koostada süsteemide taasteplaanid, mis kirjeldaksid, kuidas oluliste ärikatkestuse korral ~~erinevadsaavad~~ süsteemid ~~saavad~~ taas tegevust alustada.

§ ~~4468~~. Nõuded küberturvalisusele

(1) Teenuseosutaja rakendab kõiki asjakohaseid meetmeid, et vähendada info- ja kommunikatsioonitehnoloogiaga seotud riskide mõju osutatava teenuse jätkusuutlikkusele.

(2) Teenuseosutaja töötab välja küberturvalisusega seotud kliendikaebuste ning info- ja kommunikatsioonitehnoloogiaga seotud intsidentide väljaselgitamise ja lahendamise ning nende suhtes meetmete rakendamise korra, mis sisaldab vähemalt:

- 1) teenuseosutaja võrgu- ja infosüsteemide pidamise nõudeid;
- 2) intsidentidest teatamise korda.

(3) Teenuseosutaja ajakohastab käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud korda vähemalt üks kord kalendriaasta jooksul.

(4) Teenuseosutaja teavitab viivitamata Finantsinspektsiooni olulise mõjuga info- ja kommunikatsioonitehnoloogiaga seotud intsidendist, mis on seotud tema pakutavate teenustega. Olulist mõju käsitatakse küberturvalisuse seaduse § 8 lõike 2 punktide 1–5 tähenduses.

(5) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud intsidendil on või võib olla mõju klientide finantshuvidele, teavitab teenuseosutaja viivitamata kliente intsidendist ja kõigist abinõudest, mida saab võtta kasutusele intsidendi negatiivse mõju leevendamiseks.

(6) Valdkonna eest vastutav minister võib ~~oma~~ määrusega kehtestada info- ja kommunikatsioonitehnoloogiaga seotud riskide juhtimisele ja intsidentidest teavitamisele täpsemad nõuded.

6. peatükk

Krüptovara~~teenuse-~~ ja ühisrahastuste~~teenuse osutamine~~Teenuse osutamine ja rahastuse taotlemine

1. jagu

Investeeringuinstrumendi vahendamise ja virtuaalvääringu teenuse osutamisele ja rahastuse taotlemisele esitatavad üldnõuded teenuse osutamisele

§ ~~4541.~~ **Üldnõuded** ~~investeeringuinstrumendi~~ ~~vahendamise~~ ~~ja virtuaalvääringu~~krüptovara~~teenuse-~~ ja ühisrahastusteenuse osutamisele

(1) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse ja virtuaalvääringu teenuse osutaja~~ Teenuseosutaja~~teenuse~~ on teenuse osutamisel kohustatud:

1) tegutsema lähtuvalt kliendi huvist ja õigusaktides esitatud nõuetest, teenuse keerukusastmele vastava hoolsuse ning teenuseosutajalt eeldatava ettenägelikkuse ja pädevusega ning järgima ~~oma~~sellekohaseid sise-eeskirju;

2) tagama teenuse osutamisega seotud asjaolude, sealhulgas ~~investeeringuinstrumendi~~ investeeringu~~ins~~projekti pakkumise kohta ajakohase, selge, tõese, täpse ja täieliku teabe avalikustamise ning tegema selle ühetaoliselt kättesaadavaks kõigile klientidele;

3) teavitama klienti teenuse olemusest ja sellega seonduvatest riskidest;

4) hoidma ja kaitsma kliendi raha ~~ningja sellega sarnaseid~~muid vahendeid, mis on antud teenuseosutajale hoiule või tema käsutusse;

5) andma kliendile regulaarselt teavet teenuse osutamisest;

6) avalikustama osutatavate teenuste eest võetavad tasud selgel ja arusaadaval viisil ning nende suuruse ja arvestamise korra;

7) avalikustama veebilehel kirjelduse selle kohta, milliste teenuste osutamisega seoses tekib või võib tekkida huvide konflikt ja kuidas seda maandatakse või välditakse;

8) teavitama kliente teenuseosutaja juhtorgani liikmete ja töötajate ning teenuseosutajas olulist osalust omavad isikute või mis tahes isikute, kes otseselt või kaudselt on kontrolli kaudu nendega seotud, osalustest investeeringuprojektides;

9) registreerima ja säilitama teenuse osutamisel kogutud ning käesoleva seadusega ja selle alusel kehtestatud õigusaktidega registreerimiseks ning säilitamiseks nõutud andmeid;

10) lahendama kliendi kaebuse seoses teenuse osutamisega võimalikult kiiresti ja läbipaistvalt;

~~11) tagama oma tegevuseks vajalike finantsvahendite pideva olemasolu;~~

~~12) rakendama teenuse osutamisel ühetaolisi reegleid ning mitte diskrimineerima kliente või klientide gruppe, kellele teenust osutatakse või kellele teenuse osutamisest keeldutakse;~~

13) täitma kliendiinvestori korralduse parimal viisil ning vastavalt käesolevas seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatule;

1314) avaldama oma veebilehel viited teenuseosutaja üle järelevalvet teostavatele asutustele ja vaidluste kohtuvälise lahendamise asutusele, kelle poole klient võib pöörduda teenuse sisu puututava vaidluse lahendamiseks.

(42) Investeerimisinstrumenti vahendamise teenuse ja virtuaalvääringuteenusei teenuse osutajaTeenuseosutaja on kohustatud kliendi nõudmisel andma talle järgmist teavet:

- 1) teenuseosutajas olulist osalust omavate isikute ja nende osaluse suurus teenuseosutaja aktsia- või osakapitalis;
- 2) teenuseosutaja juriidiline vorm ja organisatsiooniline ülesehitus;
- 3) teenuseosutaja juhtorganite liikmete ees- ja perekonnanimed ning nende ülesanded teenuseosutajas;
- 4) osutatavad teenused.

(73) Käesoleva paragrahvi lõikes 4-2 sätestatud teave esitatakse kliendile tema taotlusel püsival andmekandjal.

(5) Investeerimisinstrumenti vahendamise teenuse ja virtuaalvääringu teenuse osutaja võib kasutada oma kliendi nimel otsustusõigust seoses kliendi korralduste täitmise kriteeriumidega, avaldades kliendile otsustusõiguse täpse meetodi ja kriteeriumid ning võttes kõik vajalikud meetmed kliendi jaoks parima võimaliku tulemuse saamiseks, sealhulgas käesoleva seaduse §-s 54 nimetatud teenuse osutamise korral.

(8) Käesoleva seaduse §-des 50 ja 51 sätestatud ei kohaldata teenuse osutamisel kogunud investorile teenuse osutamise korral.

§ 46. Üldnõuded teenuseosutajale seoses rahastuse taotlejaga

(1) Teenuseosutajateenuse on teenuse osutamisel kohustatud:

1) mitte jätma avalikustamata olulist infot rahastuse taotleja tegevuse kohta, mis on teenuseosutajale teada ja mis võib potentsiaalselt mõjutada klientiinvestorit investeerimisotsuse tegemisel;

82) kontrollima rahastuse taotleja makse- või kredidivõimelisust, välja arvatud juhul, kui investeerimisinstrumenti vahendamise teine teenuse osutaja, krediidasutus või krediidiandja on rahastuse taotleja makse- või kredidivõimelisust eelneva kolme kuueelnevalt mõistliku aja jooksul juba kontrollinud;

93) kontrollima, et juriidilisest isikust rahastuse taotleja juhtorgani liikmed on laitmatu ärialase mainega ja nende tegevus rahastuse taotleja juhtidena vastab usaldusväärse juhtimise põhimõtetele;

10) välja töötama riskijuhtimisraamistiku, milles on sätestatud vahendatud krediidi riskikategooriad, ja seda kasutama.

(62) Investeerimisinstrumenti vahendamise teenuse ja virtuaalvääringu tTeenuse osutaja keeldub rahastuse taotlejaga lepingu sõlmimisest või peab lõpetama sõlmitud lepingu mõistliku aja jooksul, kui rahastuse taotleja ei avalda käesoleva seaduse § 498 kohaselt teenuseosutajale investeerimisprojekti kohta nõutud andmeid või kui juriidilisest isikust rahastuse taotleja ei täida temale juriidilisest isikust rahastuse taotlejale pandud kohustusi vastavalt käesoleva seaduse §-le 6542.

(3) Kui rahastuse taotleja on füüsiline isik, kellele teenuseosutaja väljastab tarbimiskrediiti, siis vahendatakse käesoleva seaduse § 3 lõike 1 punktis 2 nimetatud investeerimisinstrumenti,

kohaldatakse krediitdivõimelisuse hindamise korral krediidiandjate ja -vahendajate seaduse 6. peatükis ja võlaõigusseaduse §-s 403⁴ sätestatud, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisti.

§ 4743. Teabe avalikustamine ~~investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse ja virtuaalvääringute~~ teenuse osutaja ~~teenuseosutaja~~ majandustegevuse kohta

(1) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse ja virtuaalvääringu~~ Teenuse osutaja ~~avalikustavad avalikustab~~ oma veebilehel nelja kuu jooksul majandusaasta lõpust alates majandusaasta aruande. ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse ja virtuaalvääringu~~ Teenuse osutaja veebilehel peavad olema kättesaadavad vähemalt viimase kolme aasta majandusaasta aruanded, kui teenuseosutajal on olemas vastavas ulatuses tegevusajalugu.

(32) ~~Investeeringuinstrumentide vahendamise~~ Teenuse osutaja avalikustab oma veebilehel nelja kuu jooksul majandusaasta lõpust ~~alates~~ ülevaate lõppenud majandusaasta majandustegevuse tulemuste kohta, sealhulgas asjakohasel juhul:

- 1) üldise teabe kõigi teenuseosutaja avalikustatud investeeringuprojektide kohta, sealhulgas teabe ebaõnnestunud investeeringuprojektide kohta;
- 2) investeeringuprojektidega kaasatud rahaliste vahendite kogumahu ning keskmise investeeringuprojekti suuruse ja raha paigutanud isikute arvu iga investeeringuprojekti kohta;
- 3) andmed majandusaastal investeeringu ~~proe~~ projektide kohta esitatud prognooside kohta võrdluses tegelike tulemustega, sealhulgas tegeliku investeeringu tootlikkusega.

(53) Käesoleva paragrahvi ~~lõigetes 3 ja 4~~ lõikes 2 nimetatud andmed tuleb avalikustada käesoleva seaduse §-des 3 ja 4 sätestatud ~~instrumendi vara~~ liigi või teenuse kohta eraldi ning teha veebilehel kättesaadavaks vähemalt kolme aasta jooksul vastava aruandlusperioodi lõppemisest arvates.

(64) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada ~~täiendavalt täpsema~~ avalikustamisele kuuluvate andmete korra, sealhulgas nende loetelu, aruannete vormid ja tähtsajad. koostamise meetodika ning avalikustamise kord tähtsajad.

2. jagu

Investeeringuinstrumendi pakumise ja vahendamise Täiendavad nõuded teabe avalikustamisele ja investeeringuprojekti pakumise korralle

§ 4847. Üldised teabe avalikustamise nõuded ~~investeeringuinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutajale ja rahastuse taotlejale

(1) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise~~ Teenuse osutaja, kes pakub investeeringuprojekti, või rahastuse taotleja avalikustab asjakohasel juhul oma veebilehel järgmise teabe:

- 1) investeeringuga seotud üldiste riskide kirjeldus ja hoiatus investeeringuga kaasnevate riskide kohta;
- 2) üleskutse hinnata konkreetse investeeringuprojektiga seotud riske kliendi investori jaoks sõltuvalt tema majanduslikust olukorrast ja pidada enne investeeringusotsuse tegemist vajadusel vajaduse korral nõu vastava ala spetsialistiga;
- 3) finantsvahendusplatvormi või muul viisil tehtavate tehingute tegemise protsessi ja tasude kirjeldus;
- 4) teave finantsvahendusplatvormil ~~investeeringuinstrumendiga~~ tehtud tehingute hindade kohta vastavalt käesoleva seaduse §-s 5149 sätestatule;
- 5) klientide investori vahendite hoidmise ja investeeringute üle arvestuse pidamise kirjeldus;
- 6) teave selle kohta, millised on teenuseosutaja põhilised tehingupartnerid, sealhulgas makseteenuste pakkujad;

- 7) hoiatus selle kohta, et teenuseosutaja käsutusse antud vahendeid Tagatisfond ei taga ja nende suhtes ei kohaldata väärtpaberituru seaduses sätestatud investorikaitse nõudeid;
- 8) kirjeldus ~~klientideinvestorite~~ õigustest ja kohustustest ning teenuse kasutus- ja muud tingimused;
- 9) makseteenuste pakkumise tingimused, sealhulgas ka juhul, kui makseteenuseid pakub kolmas isik.

(2) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise t~~Teenuse osutaja ~~või rahastuse taotleja~~ ei või ~~välja tuua~~~~õhutada~~ ~~investeeringuinstrumendi omandamisest investeeringust~~ saadavat võimalikku tulu, kui samal ajal ja samas kohas ei viidata selgelt sellise vahendite paigutamisega seotud riskidele, sealhulgas investeeritud vahendite kaotamise riskile. Eelnimetatud riskid tuleb esitada võrdväärselt ja samal kujul muu infoga.

(3) Investeeringuprojekti kohta avalikustatava teabega ei ~~tõhi~~~~või~~ anda näilist tagatist investeeringu tulususe või väljamaksete kohta ja see ei ~~tõhi~~~~või~~ sisaldada ennustusi ega prognoose finantstulemuste kohta, arvestades käesolevas seaduse §-s 63 sätestatud investeeringuprojekti tootluse garanteerimise kohta sätestatud.

~~(4) Kui investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse osutaja või rahastuse taotleja on makseraskustes või tema suhtes on algatatud saneerimis- või pankrotimenetlus või muu sarnane menetlus, teavitab investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse osutaja või rahastuse taotleja sellest esimesel võimalusel kirjalikult kõiki kliente või avaldab vastava teabe oma veebilehel.~~

§ 49. Teabe avalikustamine investeeringuprojekti kohta

~~(2) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule on investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse~~

~~(1) Teenuseosutaja on kohustatud investeeringuprojekti pakkumise kohta avalikustama:~~

~~1) avalikustama investeeringuinstrumendi investeeringuprojekti põhiteabedokumendi vastavalt käesoleva seaduse §-s 6655 ja selle alusel kehtestatud nõuetele, kui investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse osutaja korraldab teise isiku investeeringuinstrumendi investeeringuprojekti pakkumist;~~

~~2) avaldama investeeringuprojektide kirjeldused ühetaolisel viisil, et tagada klientideleinvestoritele nende võrreldavus;~~

~~3) märkuse selle kohta, kas investeeringuprojekti pakkumine on registreeritud Finantsinspeksioonis või muu finantsjärelevalve asutuse juures.~~

~~(2) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täpsemad nõuded investeeringuprojekti pakkumise kohta avalikustatavale teabele.~~

§ 50. Teabe avalikustamine riskide suurenemise või nende realiseerumise korral

~~(1) Teenuseosutaja on kohustatud avalikustama vastava teabe kui:~~

~~1) lubatud investeeringu tulusus ei vasta tegelikkusele või on tõenäoline, et teenuseosutajal, rahastuse taotlejal või muul kohustatud isikul ei ole võimalik kokkulepitud tähtajaks klientideleinvestoritele tasuda lubatud investeeringu tulusust;~~

~~2) teenuseosutaja suhtes on algatatud saneerimis- või pankrotimenetlus või muu sarnane menetlus;~~

~~3) rahastuse taotleja, kelle investeeringuprojekti teenuseosutaja vahendab, suhtes on algatatud saneerimis- või pankrotimenetlus või muu sarnane menetlus või ta on hilinenud tagasimaksetega rohkem kui 30 päeva.~~

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teavitused tuleb avalikustada esimesel võimalusel, kuid hiljemalt esimesel tööpäeval pärast samas lõikes nimetatud asjaolude ilmnemist, ja see peab sisaldama täpsemat ajasolude kirjeldust ja infot riskide kõrvaldamise või vähendamise võimaluste kohta.

- ~~3) hindama investeerimisinstrumendi asjakohasust investori jaoks ning selle tarvis kindlaks tegema investori finantsturul tegutsemise kogemuse ja teadlikkuse finantsturust, muu hulgas lähtudes sellest, kas tegemist on kogenud või mitte kogenud investoriga;~~
- ~~4) mõistma investoritele pakutavate investeerimisinstrumentide omadusi, hindama investeerimisinstrumendi sihtrühma arvesse võttes selliste investeerimisinstrumentide vastavust investori vajadustele ja pakkuma investeerimisinstrumente üksnes siis, kui see on kooskõlas investori huvidega;~~
- ~~5) tagama, et tema vahendatav investeerimisinstrument vastab selle instrumendi kindlaks määratud sihtrühma kuuluvate investorite vajadustele vastavalt nende liigitusele ning investeerimisinstrumendi turustamisstrateegia vastab sihtrühmale ja investeerimisinstrumenti turustatakse üksnes sellele sihtrühmale;~~
- ~~6) mitte jätma avalikustamata olulist infot rahastuse taotleja tegevuse kohta, mis on teenuseosutajale teada ja mis võib potentsiaalselt mõjutada investorit investeerimisotsuse tegemisel;~~
- ~~7) täitma investori korralduse parimal viisil ning vastavalt käesolevas seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatule;~~

§ 5149. Teabe avalikustamine investeerimisinstrumendiga finantsvahendusplatvormil tehtavate tehingute kohta ~~finantsvahendusplatvormil~~

(1) Kui investeerimisinstrumendiga kliendil võimaldatakse teha tehinguid finantsvahendusplatvormi kaudu, avalikustab teenuseosutaja tuleb kõigi seal investeerimisinstrumentidega tehtud tehingute kohta finantsvahendusplatvormil avalikustada vähemalt järgmine teave:

- 1) investeerimisinstrumendi vastava vara identifitseerimistunnus;
- 2) tehingu hind;
- 3) tehingu maht;
- 4) tehingu aeg;
- 5) tehingu vääring.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teavet avalikustatakse piisava regulaarsusega.

(3) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täiendavad tehingute kohta käivate andmete avalikustamise nõuded, sealhulgas käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete avalikustamise sageduse.

3. jagu

Investeerimisprojekti sihtrühm ja ~~klientide~~investorite kogemuse arvesse võtmine

§ 52. Üldised nõuded seoses investeerimisprojekti sihtrühma ja ~~klientide~~investorite kogemustega

Teenuseosutaja on kohustatud:

- 1) hindama investeerimisprojekti asjakohasust mitte kogenud kliendiinvestori jaoks ning selle tarvis kindlaks tegema kliendiinvestori finantsturul tegutsemise kogemuse ja teadlikkuse finantsturust, muu hulgas lähtudes sellest, kas tegemist on kogenud investoriga;

2) mõistma ~~klientideleinvestoritele~~ pakutavate investeerimisprojektide omadusi, hindama investeerimisprojekti sihtrühma arvesse võttes selliste investeerimisprojektide vastavust ~~kliendiinvestori~~ vajadustele ja pakkuma investeerimisprojekte üksnes siis, kui see on kooskõlas ~~kliendiinvestori~~ huvidega;

3) tagama, et tema vahendatav investeerimisprojekt vastab selle pakkumise kindlaks määratud sihtrühma kuuluvate ~~klientideinvestorite~~ vajadustele vastavalt nende liigitusele ning investeerimisprojekti turustamisstrateegia vastab sihtrühmale ja investeerimisprojekti turustatakse üksnes sellele sihtrühmale.

§ 5350. Investeerimisinstrumenti—Investeerimisprojekti asjakohasuse hindamine mittekogenud ~~kliendiinvestori~~ puhul

(1) ~~Investeerimisinstrumenti vahendamise t~~Teenuse osutaja peab enne teenuse osutamise alustamist, sealhulgas finantsvahendusplatvormile juurdepääsu võimaldamist, hindama ~~investeerimisinstrumenti investeerimisprojekti~~ asjakohasust ~~investorile~~ ~~kliendiinvestori~~ jaoks.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud asjakohasuse hindamiseks kogub ~~investeerimisinstrumenti vahendamise~~ teenuse osutaja ~~kliendiltinvestorilt~~ teavet, et teha kindlaks tema:

- 1) investeerimisalased teadmised ja kogemused, et selgitada välja, kas ~~klientinvestor~~ mõistab investeerimisega kaasnevaid riske, sealhulgas riske finantsvahendusplatvormi ~~abil~~kaudu või muul viisil ~~investeerimisinstrumenti investeerimisprojekti~~ investeerimisel;
- 2) investeerimiseesmärgid ja rahaline olukord, sealhulgas tema kahju kandmise võime.

(3) ~~Investeerimisinstrumenti vahendamise t~~Teenuse osutaja kogub käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 1 sätestatu hindamiseks ~~kliendiltinvestorilt~~ muu hulgas teavet tema:

- 1) varasemate ~~erinevate~~ investeringute kohta;
- 2) ~~investeerimisinstrumentidesse erinevatesse varaklassidesse~~ investeerimise kogemuse kohta ja teadmiste kohta riskidest, mis on seotud investeerimisega, ~~sealhulgas instrumentidesse, mis ei ole väärtpaberid, eelkõige investeerimisinstrumentidesse.~~

(4) ~~Investeerimisinstrumenti vahendamise t~~Teenuse osutaja teeb käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 2 nimetatud kahju kandmise võime arvutamise võimalused kättesaadavaks oma veebilehel. ~~Kliendiinvestori~~ kahju kandmise võime on kümme protsenti tema varade netoväärtusest, mille moodustavad ~~kliendiinvestori~~:

- 1) regulaarne sissetulek;
- 2) varad, välja arvatud peamise elukohana kasutatav kinnisvara ja pensionifondide varad;
- 3) regulaarsed finantskohustused.

(5) ~~Teenuseosutaja peab tagama, et Investor~~ ~~klientinvestor~~ saab ~~ks~~ ükskõik millises vormis anda ~~kinnitab kinnituse~~ oma kahju kandmise võime arvutuse tulemusest.

(6) ~~Investeerimisinstrumenti vahendamise t~~Teenuse osutaja esitab ~~kliendileinvestorile~~ riskihoiatuse, kui:

- 1) saadud andmete alusel on põhjust arvata, et ~~investeerimisinstrument investeerimis~~projekt ei ole ~~kliendiinvestori~~ jaoks asjakohane;
- 2) ~~kliendiinvestori~~ ühte investeerimisprojekti investeeritav summa on suurem kui 1000 eurot või rohkem kui viis protsenti ~~kliendiinvestori~~ varade netoväärtusest;
- 3) ~~kliendiinvestori~~ esitatud teave ei ole piisav või ~~klientinvestor~~ on jätnud teabe esitamata, mistõttu ei ole võimalik hinnata ~~investeerimisinstrumenti investeerimisprojekti~~ asjakohasust ning ~~kliendiinvestori~~ huvid võivad olla seetõttu vähem kaitstud.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud riskihoiatuse võib esitada standardvormis ja see peab sisaldama teavet selle kohta, et ~~klientiinvestor~~ võib kaotada kogu investeeritud vara.

(8) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud juhul annab ~~klientiinvestor~~ kinnituse, et on hoiatusega tutvunud ja mõistab selle sisu.

(9) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise t~~Teenuse osutaja ei või kaasa aidata asjakohasuse hindamiseks vajaliku teabe esitamata jätmisele. ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse osutajal~~~~Vahendajal~~~~Teenuseosutajal~~ on õigus tugineda ~~klientiinvestori~~ esitatavale teabele, välja arvatud juhul, kui ~~investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse osutajata~~ teadis või pidi teadma, et teave on aegunud, ebatäpne või mittetäielik.

(10) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise t~~Teenuse osutaja vaatab käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud hindamise tulemused ja selle aluseks olevad kriteeriumid ning hoiatusteated üle vähemalt iga kahe aasta tagant.

(11) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise t~~Teenuse osutaja tagab ~~klientileinvestorile~~ võimaluse arvutada oma kahju kandmise võime vähemalt ~~ühe korra iga kalendriaasta jooksul üks kord kalendriaastas.~~

4. jagu

Täiendavad nõuded krüptovarateenuste osutajatele

§ 54. Nõuded krüptovara hoidmise ja haldamise teenuse osutajale

(1) Krüptovarateenuse osutaja, kes hoiab või haldab krüptovara kolmandate isikute nimel, peab iga kliendi nimel avatud positsioonide registrit, mis vastab iga kliendi õigustele krüptovara suhtes. Krüptovarateenuse osutaja registreerib kõnealuses registris asjakohasel juhul võimalikult kiiresti kõik oma klientidelt saadud juhiste kohaselt tehtud liikumised. Krüptovarateenuse osutaja sisekorraga tagatakse, et mis tahes liikumist, mis mõjutab krüptovarade registreerimist, tõendab tehing, mis on korrapäraselt registreeritud kliendi positsioonide registris.

(2) Krüptovarateenuse osutaja, kes hoiab või haldab krüptovara kolmandate isikute nimel, kehtestab hoidmispoliitika koos sise-eeskirjade ja -menetlustega, et maandada sellise krüptovara või krüptovarale juurdepääsu vahendite, näiteks krüptovõtmete hoidmine või kontroll, kaotamise või kadumise riski. Kõnealuste eeskirjade ja menetlustega tagatakse, et krüptovarateenuse osutaja ei saa pettuse, küberohu või hooletuse tõttu kaotada ligipääsu klientide krüptovarale ega sellise varaga seotud õigustele.

(3) Vajaduse korral hõlbustab krüptovarateenuse osutaja, kes hoiab või haldab krüptovara kolmandate isikute nimel, krüptovaradega seotud õiguste kasutamist. Kõik sündmused, mis tõenäoliselt loovad või muudavad kliendi õigusi, kantakse viivitamata kliendi positsioonide registrisse.

(4) Krüptovarateenuse osutaja, kes hoiab või haldab krüptovara kolmandate isikute nimel, esitab oma klientidele vähemalt kord kolme kuu jooksul ja asjaomase kliendi iga taotluse korral nende klientide nimel registreeritud krüptovara positsioonide aruande. Kõnealune positsioonide aruanne esitatakse elektroonilisel kujul. Positsioonide aruandes tuleb ära märkida asjaomased krüptovarad, nende saldo, väärtus ja asjaomasel ajavahemikul tehtud krüptovaraülekanded.

(5) Krüptovarateenuse osutaja, kes hoiab või haldab krüptovara kolmandate isikute nimel, esitab oma klientidele võimalikult kiiresti kogu teabe selliste krüptovaradega seotud toimingute kohta, mille jaoks on vaja kõnealustelt klientidelt vastust.

(6) Krüptovarateenuse osutaja, kes hoiab või haldab krüptovara kolmandate isikute nimel, tagab, et oma klientide nimel hoitavad krüptovarad või kõnealustele krüptovaradele juurdepääsu vahendid tagastatakse tema klientidele võimalikult kiiresti.

(8) Krüptovarateenuse osutaja, kes hoiab või haldab krüptovara kolmandate isikute nimel, eraldab oma klientide nimel hoitava krüptovara nende enda varast. Nad tagavad, et DLT süsteemis hoitakse klientide krüptovarasid aadressidel, mis on eraldi aadressidest, millel hoitakse nende enda krüptovara.

(9) Krüptovarateenuse osutaja, kes hoiab või haldab krüptovara kolmandate isikute nimel, vastutab oma klientide ees krüptovarade kaotsimineku eest, mis on tingitud tõrkest või häkkimisest, kuni kaotsiläinud krüptovara turuväärtuses, kui krüptovara kaotsimineku või krüptovaradele ligipääsu oli tingitud teenuse osutamise korra rikkumisest või krüptovarateenuse osutaja tegevusest.

§ 5545. Nõuded ~~teenuseosutajale, kes osutab virtuaalvääringutega virtuaalvääringuga krüptovaraga~~ kauplemise platvormi korraldamise ~~teenust~~ teenuse osutajale

(1) ~~Krüptovarateenuse~~ osutaja, kes ~~osutab virtuaalvääringutega peab virtuaalvääringuga krüptovaraga~~ kauplemise platvormi ~~korraldamise teenust~~, rakendab oma tegevuses selgeid kasutuseeskirju ~~kauplemise platvormi korraldamiseks. Nimetatud. Platvormi kasutuseeskirjad hõlmavad vähemalt:~~

- 1) ~~nõudeid~~ hoolsuskohustuse ~~rakendamise~~ ~~nõudeid~~, mida kohaldatakse enne ~~krüptovaravirtuaalvääringu~~ kauplemiseks võtmisele ~~kauplemisplatvormil platvormil~~;
- 2) asjakohasel juhul ~~krüptovarade virtuaalvääringuid~~ või ~~krüptovarade virtuaalvääringute~~ kategooriaid, mida ~~kauplemisplatvormil platvormil~~ kauplemisele ei võeta;
- 3) reegleid, mis edendavad ausat ja vaba ligipääsu ~~virtuaalvääringutega krüptovaravirtuaalvääringuga~~ kauplemise platvormi ~~korraldamise teenuse~~ klientidele;
- 4) reegleid, mis kindlustavad ausa ja korrapärase kauplemise ning objektiivsed kriteeriumid korralduste efektiivsuseks täitmiseks;
- 5) tingimused, mille täitmisel või ~~lvad~~ ~~krüptovarade virtuaalvääringud~~ olla kaubeldavad, sealhulgas likviidsuse lävendid ja perioodilised andmete esitamise tingimused;
- 6) ~~tingimused kriteeriumid~~, mille täitmisel võib ~~virtuaalvääringutega krüptovaravirtuaalvääringuga kauplemine kauplemise~~ peatada.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kasutuseeskirju kohaldatakse ühetaoliselt ~~igale kõikidele krüptovaravirtuaalvääringutele~~, millega on võimalik platvormil kaubelda, ning ~~teenuse klientidele, kes krüptovaravirtuaalvääringu teenuse osutaja teenuseid kasutavad klientidele.~~ Muuhulgas tuleb käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud hoolsuskohustuse raames tagada, et ~~krüptovaraga kauplemise võimaldamisel ei ületa teenuseosutaja oma tegevusloa ulatust ja võtab asjakohaseid meetmeid, et krüptovara ei kvalifitseeruks e-rahaks või väärtpaberiks.~~

(3) ~~Krüptovara Virtuaalvääringu~~ teenuse osutaja, kes ~~osutab virtuaalvääringutega peab krüptovaravirtuaalvääringuga~~ kauplemise platvormi ~~teenust~~, ei võta ~~krüptovaravirtuaalvääringut~~ platvormil kauplemisele, kui ~~virtuaalvääringuga kauplemisel~~ ei ole võimalik rakendada käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud eeskirju.

(4) ~~Krüptovara~~~~Virtuaalvääringu~~ teenuse osutaja, kes ~~osutab~~~~virtuaalvääringutega~~ peab ~~krüptovaragavirtuaalvääringuga~~ kauplemise platvormi ~~teenust~~, ei kauple või kaubelda tema poolt hallataval kauplemiseenda peetaval platvormil ~~virtuaalvääringutega~~ ~~krüptovaragavirtuaalvääringuga~~ oma nimel ja arvel välja arvatud juhul kui ta teeb oma arvel kauplemist ostu- ja müügihuvide sobitamisel vastavalt käesoleva seaduse §-s 40 lõikes 7 sätestatule.

(5) ~~Krüptovara~~~~Virtuaalvääringu~~ teenuse osutaja, kes ~~osutab~~~~virtuaalvääringutega~~ peab ~~krüptovaragavirtuaalvääringuga~~ kauplemise platvormi ~~teenust~~, on kohustatud rakendama asjakohaseid süsteeme, protseduure ja lahendusi, mis tagaksid tagavad, et ~~teenuseosutaja~~ ~~poolt~~ tema pakutavad kauplemissüsteemid oleksid:

- 1) vastupidavad küberriskidele ja –rännakutele;
- 2) piisavad, et käsitleda korraga suurt arvu ~~virtuaalvääringutega~~ ~~krüptovaragavirtuaalvääringuga~~ seotud korraldusi;
- 3) piisavad, et tagada kauplemise jätkuvus isegi ~~krüptovarade~~~~virtuaalvääringute~~ oluliste hinnakõikumiste ajal;
- 4) võimalised keelduma ~~selliste~~ korralduste täitmisest, mis ei vasta turutingimustele või mis on selgelt vigased, täitmisest;
- 5) võimalised jätkama teenuse osutamist ka juhul, kui kauplemissüsteemide töös esineb tõrge.

(6) ~~T~~~~Virtuaalvääringu~~ ~~Krüptovara~~ teenuse osutaja, kes ~~osutab~~~~virtuaalvääringutega~~ peab ~~krüptovaragavirtuaalvääringuga~~ kauplemise platvormi ~~teenust~~, teavitab koheselt kohevii vitamata Finantsinspeksiooni, kui ta avastab turumanipulatsiooni toimepanemise või turumanipulatsiooni toimepanemiseselle katse tema poolt korraldatud ~~virtuaalvääringutega~~ kauplemisepeetaval platvormil.

(7) ~~Virtuaalvääringu~~ ~~t~~~~Krüptovarat~~ teenuse osutaja, kes ~~osutab~~~~virtuaalvääringutega~~ peab ~~krüptovaragavirtuaalvääringuga~~ kauplemise platvormi ~~teenust~~, avalikustab või teeb vähemalt klientidele kättesaadavaks enda poolt hallataval ~~virtuaalvääringutega~~ kauplemisepeetaval platvormil tehingute aja, tehingu esemeks oleva ~~virtuaalvääringute~~ ~~krüptovaravirtuaalvääringu~~ hinna ning koguse. Nimetatud andmed tehakse kättesaadavaks või avalikustatakse niivõrd nii lähedal reaaliajale, kui see on tehniliselt võimalik.

(8) ~~Virtuaalvääringu~~ ~~t~~~~Krüptovarat~~ teenuse osutaja, kes ~~osutab~~~~virtuaalvääringutega~~ peab ~~krüptovaragavirtuaalvääringuga~~ kauplemise platvormi ~~teenust~~, alustab ~~virtuaalvääringutega~~ ~~krüptovaragavirtuaalvääringuga~~ seotud arveldustehinguga hiljemalt 24 tunni jooksul pärast seda, kui vastav tehing on platvormil aset leidnud toimunud kauplemisplatvormil.

(9) ~~Virtuaalvääringu~~ ~~t~~~~Krüptovarat~~ teenuse osutaja, kes ~~osutab~~~~virtuaalvääringutega~~ peab ~~krüptovaragavirtuaalvääringuga~~ kauplemise platvormi ~~teenust~~, varundab käesoleva paragrahvi lõikes lõigetes lõikes 7 ja 8 nimetatud andmeid selliselt, et neid oleks igal ajal võimalik edastada Finantsinspeksioonile.

§ 5644. Nõuded teenuseosutajale, kes osutab teenustellise krüptovara vahetamise teenuse osutajale, mille raames on võimalik vahetada virtuaalvääring või investeerimisinstrument raha vastu

(1) ~~Krüptovarat~~ teenuse osutaja, kes võimaldab ~~investeerimisinstrumenti~~ või ~~virtuaalvääringut~~ ~~krüptovara~~ vahetamist rahaliste vahendite või teise krüptovara vastu, avalikustab veebilehel ~~investeerimisinstrumenti~~ ~~krüptovara~~ või ~~virtuaalvääringu~~ hinna või

metoodika, mille alusel ~~investeeringuinstrumenti~~ ~~krüptotvara~~ või ~~virtuaalvääringu~~ hind on kujunenud.

(2) ~~Krüptovara~~Teenuse osutaja, kes võimaldab ~~investeeringuinstrumenti~~ või ~~virtuaalvääringu~~~~krüptovara~~ vahetamist raha~~liste vahendite~~ vastu, täidab kliendi korralduse selle vastuvõtmise ajal avaldatud hinnaga.

(3) ~~Lisaks käesoleva seaduse §-s 43 sätestatud peab virtuaalvääringu t~~~~Krüptovarat~~Teenuse osutaja, kes võimaldab ~~virtuaalvääringu~~ ~~krüptovara~~ vahetamist raha~~liste vahendite~~ või ~~teise krüptovara~~ vastu, ~~peab~~ avaldama kliendile teabe ~~täidetud~~ korralduste ja ~~läbiviidud~~ tehingute kohta, sealhulgas tehingu esemeks olnud ~~virtuaalvääringu~~ ~~krüptovara~~ koguse ja hinna.

§ 5746. Nõuded krüptovara pakkumise teenuse osutajale

(1) Krüptovarateenuse osutajad, kes pakuvad krüptovara pakkumise teenust, edastavad krüptovara emitendile või tema nimel tegutsevale kolmandale isikule enne nendega lepingu sõlmimist vähemalt järgneva info:

- 1) asjaomase pakkumise liik, märkides sealhulgas, kas minimaalne ostukogus on tagatud või mitte;
- 2) kavandatud toimingute teenusega seotud tehingutasude summa;
- 3) kavandatud toimingute ajakava, protsess ja hind;
- 4) teave sihtrühma kuuluvate ostjate kohta.

(2) Enne krüptovara pakkumise algust kohustub krüptovarateenuse osutaja saama nõusoleku emitendilt või tema nimel tegutsevalt kolmandalt isikult käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1-4 nimetatud asjaolude kohta.

(3) Krüptovarateenuse osutaja, kes pakub krüptovara pakkumise teenust, kehtestab protseduurireeglid, millega tagatakse huvide konfliktide ärahoidmine, jälgimine, juhtimine ja vajaduse korral avalikustamine, sealhulgas juhul, kui krüptovarateenuse osutaja pakub krüptovarasid oma klientidele, kui krüptovarate pakkumisel kavandatud hind on ülehinnatud või alahinnatud või kui krüptovara emitent pakub krüptovarateenuse osutajale rahalisi või mitterahalisi stiimuleid pakkumise korraldamiseks.

§ 58. Nõuded krüptovaraga seotud korralduste vastuvõtmise, täitmise ja edastamise teenuse osutajale

(1) Krüptovarateenuse osutajad, kellele on antud luba täita krüptovaradega seotud korraldusi kolmandate isikute nimel, võtavad kõik vajalikud meetmed, et saavutada korralduste täitmisel oma klientide jaoks parim võimalik tulemus, võttes arvesse parimaid täitmistegureid, nagu hind, kulud, kiirus, täitmise ja arveldamise tõenäosus, maht, laad, krüptovarate hoidmise kord või mis tahes muud korralduste täitmisega seotud kaalutlused, välja arvatud juhul, kui asjaomane krüptovarateenuse osutaja täidab krüptovaradega seotud korraldusi oma klientide antud konkreetsete juhiste kohaselt.

(2) Lõike 1 järgimise tagamiseks kehtestab krüptovarateenuse osutaja, kellele on antud luba täita krüptovaradega seotud korraldusi kolmandate isikute nimel, tõhusta täitmiskorra ja rakendab seda. Eelkõige kehtestavad nad korralduste täitmise poliitika, mis võimaldab neil saavutada oma klientide korralduste täitmisel parima võimaliku tulemuse, ja rakendavad seda. Eelkõige nähakse korralduste täitmise poliitikaga ette klientide korralduste viivitamatu, õiglane

ja kiire täitmine ning hoitakse ära klientide korraldustega seotud mis tahes teabe kuritarvitamine krüptovarateenuse osutajate töötajate poolt.

(3) Krüptovarateenuse osutajad, kellele on antud luba korraldusi vastu võtta ja edastada kolmandate isikute nimel, kehtestavad ja rakendavad menetlused ja korra, millega nähakse ette kliendi korralduste kiire ja nõuetekohane edastamine täitmiseks krüptovaradega kauplemise platvormil või muule krüptovarateenuse osutajale.

(4) Krüptovarateenuse osutajad, kellele on antud luba korraldusi vastu võtta ja edastada kolmandate isikute nimel, ei saa mingit tasu, allahindlust ega mitterahalist hüve klientidelt saadud korralduste konkreetsele krüptovaradega kauplemise platvormile või muule krüptovarateenuse osutajale suunamise eest.

(5) Krüptovarateenuse osutajad, kellele on antud luba korraldusi vastu võtta ja edastada kolmandate isikute nimel, ei kuritarvita teavet, mis on seotud täitmisel olevate kliendikorraldustega, ning võtavad kõik mõistlikud meetmed, et vältida sellise teabe kuritarvitamist oma töötajate poolt.

(6) Krüptovarateenuse osutajad, kellele on antud luba täita krüptovaradega seotud korraldusi kolmandate isikute nimel, esitavad oma klientidele asjakohase ja selge teabe oma korralduste täitmise poliitika ja selle mis tahes oluliste muudatuste kohta. Nimetatud teave selgitab piisavalt ja kergesti arusaadaval viisil seda, kuidas krüptovarateenuse osutaja täidab kliendi korraldust. Krüptovarateenuse osutaja ei osuta kliendile teenust enne, kui klient ei ole andnud nõusolekut kliendi korralduse täitmise eeskirjadele.

(7) Krüptovarateenuse osutaja, kes osutab krüptovaraga seotud korralduse täitmise teenust, tõendab kliendi nõudmisel kliendile, et krüptovarateenuse osutaja on täitnud kliendi korralduse vastavalt oma korralduse täitmise eeskirjadele, ning pädevale järelevalveasutusele viimase nõudmisel, et krüptovarateenuse osutaja tegevus on kooskõlas korralduse täitmise eeskirjaga.

(8) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud korralduse täitmise eeskirjades on sätestatud võimalus täita kliendi korraldusi väljaspool krüptovara kauplemisplatvormi, kohustub krüptovarateenuse osutaja oma klienti sellisest võimalusest teavitama ning saama kliendi nõusoleku enne korralduste täitmist väljaspool krüptovara kauplemisplatvormi.

(9) Krüptovarateenuse osutaja, kes osutab krüptovaraga seotud korralduse täitmise teenust, jälgib oma korralduste täitmise eeskirjade tõhusust, et tuvastada ja asjakohasel juhul parandada selles esinenud puudujääke. Krüptovarateenuse osutaja hindab regulaarsekt, kas korralduste täitmise poliitika võimaldab saavutada kliendi jaoks parimat tulemust, või tegema muudatusi korralduste täitmise poliitikas, võttes sealjuures arvesse käesoleva paragrahvi lõike 2 alusel avalikustatud teavet.

(10) Krüptovarateenuse osutaja, kes osutab krüptovaraga seotud korralduse täitmise teenust, teavitab oma kliente igast olulisest muudatusest kliendi korralduse täitmise eeskirjas.

§ 59. Nõuded krüptovara kohta nõu andmise teenuse või krüptovaraportfelli valitsemise teenuse osutajale

(1) Krüptovarateenuse osutaja, kes osutab krüptovara kohta nõu andmise või portfelli valitsemise teenust, hindab, kas krüptovarateenused või krüptovarad on sobilikud tema teenuse klientide jaoks, arvestades hindamisel klientide teadmisi ja kogemusi krüptovarasse investeerimisel, investeerimise eesmärke, kliendi riskitaluvust ning finantsilist olukorda,

sealhulgas kliendi kahju kandmise võimet ja krüptovarade ostmisega kaasnevate riskide üldise mõistmise kohta.

(2) Krüptovarateenuse osutaja, kes osutab krüptovara kohta nõu andmise või portfelli valitsemise teenust, tagab, et füüsilistel isikutel, kes tema nimel annavad nõu või teavet krüptovarade või krüptovarateenuse kohta, on oma kohustuste täitmiseks vajalikud teadmised ja kogemused.

(3) Krüptovarateenuse osutaja, kes osutab krüptovara kohta nõu andmise või portfelli valitsemise teenust, hoiatab kliente sellest, et krüptovarade väärtus võib nende olemuse tõttu kõikuda.

(4) Krüptovarateenuse osutaja, kes osutab krüptovara kohta nõu andmise või portfelli valitsemise teenust, kehtestab, säilitab ja rakendab põhimõtted ja menetlused, mis võimaldavad krüptovarateenuse osutajal koguda ja hinnata kogu teavet, mida on vaja käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud hindamise tegemiseks iga kliendi kohta. Krüptovarateenuse osutaja tagab oma klientide või potentsiaalsete klientide kohta kogutava teabe piisava usaldusväärsuse.

(5) Kui krüptovarateenuse osutaja kes osutab krüptovara kohta nõu andmise või portfelli valitsemise teenust, leiab käesoleva paragrahvi lõike 4 kohaselt saadud teabe põhjal, et krüptovara või krüptovarateenused on kliendi jaoks sobimatud, siis krüptovarateenuse osutaja ei soovita selliseid krüptovarasid või krüptovarateenuseid oma kliendile ega ei paku nimetatud kliendile portfelli valitsemise teenust.

(6) Krüptovarateenuse osutaja, kes osutab krüptovara kohta nõu andmise või portfelli valitsemise teenust, vaatavad lõikes 1 osutatud hinnangu iga kliendi puhul läbi vähemalt üks kord aastas pärast lõike 1 kohaselt tehtud algset hindamist.

(7) Kui krüptovarateenuse osutaja, kes osutab krüptovara kohta nõu andmise või portfelli valitsemise teenust on teinud lõikes 1 nimetatud hindamise või lõikes 6 nimetatud järelhindamise, siis esitab krüptovarateenuse osutaja kliendile aruande, milles esitatakse kokkuvõtlikult klientidele antud nõuanded ning kuidas antud nõuanded sobituvad kliendi eelistuste, eesmärkide ja vajadustega. Nimetatud aruanne esitatakse ja edastatakse klientidele elektroonilisel kujul.

(8) Käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud aruandes märgitakse käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud hindamise või lõikes 6 nimetatud järelhindamise käigus krüptovarateenuse osutajale teadmiseks saanud info, sealhulgas kliendi nõudmised ja vajadused ning esitatakse kokkuvõtte kliendile antud nõuannetest.

Nõuded ~~krüptovara~~ teenuseosutajale, kes osutab ~~virtuaalvääringu~~ ülekandeteenustülekande teenuse osutajale

(1) ~~Krüptovara~~Virtuaalvääringu ülekande teenuse osutaja, kes osutab virtuaalvääringu ülekandeteenust, võtab kõik vajalikud meetmed, et saavutada ülekandega seotud korralduste täitmisel oma kliendi jaoks parim võimalik tulemus, võttes arvesse parimaid täitmistegureidparimad täitmistegurid, nagu hind, kulud, kiirus, täitmise ja arveldamise tõenäosus, maht, laad või mis tahes muud korralduse täitmisega seotud kaalutlused, välja arvatud juhul, kui virtuaalvääringu teenuse osutaja~~teenuseosutaja~~ täidab virtuaalvääringutegavirtuaalvääringuga seotud korraldusi oma kliendi antud konkreetsete juhiste kohaselt.

~~(2) Krüptovara ülekande Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teenuse osutaja kehtestab teenuse osutamiseks korralduste täitmise poliitika, mis võimaldab tal saavutada oma klientide korralduste täitmisel parima võimaliku tulemuse, ja rakendab seda. Eeltoodud Eelnimetatud korralduste täitmise poliitikaga nähakse ette klientide korralduste viivitamatu, õiglane ja võimaluse korral kiire täitmine ning hoitakse ära klientide korraldustega seotud mis tahes teabe kuritarvitamine virtuaalvääringu krüptovara teenuse osutaja juhtorganite liikmete ja töötajate poolt.~~

5. jagu

Täiendavad nõuded ühisrahastusteenuse osutajale

§ 60. Täiendavad teabe avalikustamise nõuded ühisrahastusprojektide kohta

~~(21) Investeeringuinstrumentide vahendamise Ühisrahastusteenuse osutaja avalikustab igal aastal enda poolt hallatavatel peetavatel korraldataval finantsvahendusplatvormidel vähemalt viimase 36 kuu jooksul pakutud investeeringuprojektide makseviivituse määrad.~~

~~(42) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3-1 nimetatud andmetelesätestatule avalikustab ühisrahastusteenuse osutaja:~~

- ~~1) tegelikult saadud tulu juhul, kui ühisrahastusteenuse osutaja pakub eelseadistatud investeeringusega seoses krediidiportfelli valitsemisega tootluse sihtmäära;~~
- ~~2) kohaldatavuse korral kõigi ühisrahastusteenuse osutaja vahendatud krediidi eeldatava ja tegeliku makseviivituse määra riskikategooriate kaupa;~~
- ~~3) kohaldatavuse korral eeldatavate makseviivituse määrade kindlaksmääramisel kasutatud eelduste kokkuvõtte.~~

~~(53) Käesoleva paragrahvi lõigetes 3-1 ja 4-2 nimetatud andmed tuleb avalikustada käesoleva seaduse §-des 3 ja 4 sätestatud instrumendi vastava vara liigi või teenuse kohta eraldi ning teha veebilehel kättesaadavaks vähemalt kolme aasta jooksul vastava aruandlusperioodi lõppemisest arvates.~~

~~(4) Kui see on asjakohane, siis tuleb avaldada nimekirja kuludest, mille suurus väljendatakse protsendina või konkreetse arvuna, millega klientide investorite investeeringute arvelt kaetakse rahastuse taotlejaga seotud vaidlused või mida kasutatakse laenude või võlgade sissenõudmiseks või muude toimingute või kulude katmiseks.~~

~~(5) Kokkulepe, mille kohaselt käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud kulud moodustavad rohkem kui 50 protsenti rahastuse taotlejaga seotud vaidluste või võlgade sissenõudmisega seotud kogukuludest, on tühine.~~

~~(6) Ühisrahastusteenuse osutaja võib kasutada oma kliendi nimel otsustusõigust seoses kliendi korralduste täitmise kriteeriumidega, avaldades kliendile otsustusõiguse täpse meetodi ja kriteeriumid ning võttes kõik vajalikud meetmed kliendi jaoks parima võimaliku tulemuse saamiseks, sealhulgas käesoleva seaduse §-s 6454 nimetatud teenuse osutamise korral.~~

§ 61. Täiendavad teabe avalikustamise nõuded riskide suurenemise või realiseerumise korral seoses krediidipõhise ühisrahastusega

~~(1) Krediidipõhise ühisrahastusteenuse osutaja või rahastuse taotleja avalikustab oma veebilehel investeeringuprojektiga seotud riskide suurenemise või realiseerumise kohta teavituse, kui:~~

1) investeerimisprojekti puhul lubatud intressimäär ei vasta tegelikkusele või on tõenäoline, et teenuse osutajal, rahastuse taotlejal või muul kohustatud isikul ei ole võimalik kokkulepitud tähtjaks ~~kliendileinvestorile~~ tasuda ~~investeerimisprojekti~~ ~~märgitud~~ ~~lubatud~~ intressimäära;

2) rahastuse taotleja ei ole ettenähtud ajaks krediiti tagasi maksnud.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teavitust tuleb avalikustada esimesel võimalusel, kuid hiljemalt esimesel tööpäeval pärast samas lõikes nimetatud asjaolude ilmnemist ja see peab sisaldama teavituse aluseks olevate asjaolude täpsemat kirjeldust ja infot riskide kõrvaldamise või vähendamise võimaluste kohta.

(3) Kui krediitipõhise ühisrahastusteenuse osutaja kasutab rahastuse taotleja makseviivituse puhul teatud märgistusi või liike, peab ühisrahastusteenuse osutaja tagama, et kasutatud märgistuste või liikide nimetused on asjakohased ja vastavad tegelikkusele. ~~Ühisrahastust~~ ~~Teenuseosutaja~~ on kohustatud esimesel võimalusel ajakohastama makseviivituse märgistuste või liikide nimetusi.

§ ~~6254~~. Lepingueelne järelemõtlemisaeg ~~mittekogenud klientideleinvestoritele~~ ~~investeerimisinstrumenti~~ ~~ühisrahastusprojekti~~ pakkumise korral

(1) ~~Kui investori, kes ei ole kogenud (edaspidi käesolevas paragrahvis investor), Kui mittekogenud kliendi~~ poolt ühte investeerimisprojekti investeeritud summa on suurem kui 200 eurot, peab ~~investeerimisinstrumenti vahendamise~~ ~~ühisrahastus~~ teenuse osutaja ette nägema ~~mõistliku~~ lepinguelse järelemõtlemisaja, mille jooksul ~~klientiinvestor~~ võib oma pakkumisega seotud offerdi või huviavalduse ilma põhjuse tagasi võtta. Offerdi või huviavalduse ~~tagasivõtmise kasutamist~~ ~~tagasivõtmine~~ ei ~~võitohi~~ põhjustada ~~kliendileinvestorile~~ kulusid ega põhjendamatuid ebamugavusi.

~~(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud järelemõtlemisaeg on minimaalselt neli kalendripäeva investori offerdi või huviavalduse tegemisest arvates.~~

(3) ~~Investeerimisinstrumenti vahendamise~~ ~~Ühisrahastus~~ teenuse osutaja peab arvestust talle esitatud ofertide ja huviavalduste ning nende saamise aja kohta.

(4) ~~Investeerimisinstrumenti vahendamise~~ ~~Ühisrahastus~~ teenuse osutaja peab selgelt ja õigeaegselt avalikustama käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud järelemõtlemisaja, selle kestuse ning offerdi või huviavalduse tagasivõtmisega seotud tingimused. Kohe pärast seda, kui ~~investeerimisinstrumenti vahendamise~~ ~~ühisrahastus~~ teenuse osutaja on ~~potentsiaalselt kliendiltinvestorilt~~ saanud offerdi või huviavalduse, teavitab ~~investeerimisinstrumenti vahendamise teenuse osutaja~~ finantsvahendusplatvormi kaudu või muul viisil ~~potentsiaalset klientiinvestorit~~ järelemõtlemisaja algusest ja taganemisega seotud tingimustest.

(5) Offerdi või huviavalduse tagasivõtmise kord hõlmab vähemalt sama viisi, millega ~~potentsiaalne~~ ~~klientiinvestor~~ saab teha offerdi või avaldada huvi ~~investeerimisprojekti~~ ~~investeerimisinstrumenti~~ pakkumise vastu.

(6) Lepingutingimus, mis raskendab käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud õiguse kasutamist, sealhulgas kokkulepe, millega taganemine seotakse käsiraha või leppetrahvi maksmisega, on tühine.

(7) Käesoleva seaduse §-s ~~6454~~ sätestatud eelseadistatud investeerimise korral kohaldatakse käesolevas paragrahvis sätestatud üksnes ~~kliendiinvestori~~ antud algse investeerimisvolituse

suhtes, mitte selle volituse alusel konkreetsetesse investeerimisprojektidesse tehtud investeeringute suhtes. Eelmises lauses nimetatud algne investeerimisvolitus on kliendiinvestori antud volitus teenuseosutajale tema varakogumi valitsemiseks.

(8) Investeerimisprojekti~~Investeerimisinstrumendi~~ pakkumise puhul kohaldatakse käesolevas paragrahvis sätestatud ainult investeerimisprojekti~~investeerimisinstrumendi~~ esmapakkumise esmise pakkumise korral.

§ 52. Ettenägematute kulude reserv

(1) ~~Teenuseosutaja võib moodustada ettenägematute kulude reservi. Sellisel juhul edastab ta investorile järgmise teabe:~~

- ~~1) milliste vahendite kaudu reservi rahastatakse ja kellel on õigus reservist tehtavatele väljamaksetele;~~
- ~~2) info reservi juhtimise ja haldamise kohta;~~
- ~~3) kaalutlused, mis teenuseosutaja võtab arvesse otsustamaks, kas või kuidas kasutada reservis olevaid vahendeid väljamakse tegemiseks, koos näidetega;~~
- ~~4) info, kas reservis on piisavalt raha väljamakse tegemiseks;~~
- ~~5) selgitus reservist väljamakse tegemise kohta;~~
- ~~6) reservis olevate vahendite hoiustamise kord ja asjakohasel juhul reservi vahendite vääring;~~
- ~~7) kirjeldus selle kohta, mismoodi käsitatakse käsitletakse reservi kogutud raha teenuseosutaja maksejõuetuse korral.~~

~~(2) Teenuseosutaja edastab investorile lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teabele ka asjaomaseid riskihoiatusi.~~

~~(3) Teenuseosutaja avalikustab vähemalt kord kvartalis oma veebilehel ettenägematute kulude reservi suuruse võrreldes selle jaoks oluliste lepinguteolulistes lepingutes täitmata jäävate kohustuste summadega ja teabe selle kohta, kui suur osa lepingutest tulenevatest krediitidest on tasutud ettenägematute kulude reservi kaudu.~~

~~(4) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täiendavad nõuded ettenägematute kulude reservi moodustamise ja haldamise tingimustele ning reserviga seotud riskihoiustele.~~

§ 6353. Investeerimisinstrumendi – Investeerimisprojekti tulususe või tootluse garanteerimine ja tagasiostugarantii

(1) Investeerimisinstrumendi Investeerimisprojekti pakkumisel võib investeerimisinstrumendi selle tootlust või tulusust garanteerida või pakkuda tagasiostugarantiid (edaspidi *garantii*).

(2) Garantii ~~on~~ käesoleva seaduse tähenduses on kohustus ~~osta tagastada osaliselt või täielikult kliendile investorile~~ rahalised vahendid ~~käest investeerimisinstrument tagasi, juhul, kui sellega seotud~~ maksed või kliendile investorile lubatud tootlust või tulu ei laeku, sealhulgas kui maksed ~~on rohkem kui 60 kalendripäeva viivituses.~~

(3) Garantii andjaks võib olla ~~vaid lepinguriigi kindlustusandja või krediidiasutus kolmas isik~~ või investeerimisinstrumendi vahendamise teenuse osutaja ise.

(4) Kui garantii andjaks on investeerimisinstrumendi vahendamise teenuse osutaja, peab ta moodustama garantiifondi või ettenägematute kulude reservi (edaspidi reserv), kuhu kogutakse regulaarselt makseid.

(5) ~~Garantii andja teeb~~ ~~g~~Garantiifondist või reservist tehakse investorile kompensatsiooniväljamakseid, kui garantii tingimused on realiseerunud.

(6) Teenuseosutaja edastab ~~kliendile~~investorile viimasel nõudmisel järgmise teabe:

1) milliste vahendite kaudu garantiifondi või reservi rahastatakse ja kellel on õigus reservist tehtavatele väljamaksetele;

2) kaalutlused, mis teenuseosutaja võtab arvesse otsustamaks, kas või kuidas kasutada garantiifondis või reservis olevaid vahendeid väljamakse tegemiseks, koos näidetega;

3) info, kas garantiifondis või reservis on piisavalt raha väljamakse tegemiseks;

4) kirjeldus selle kohta, mismoodi käsitletakse garantiifondi või reservi kogutud raha teenuseosutaja maksejõuetuse korral.

(7) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatule avalikustab teenuseosutaja vähemalt kord aastas oma veebilehel või edastab ~~klientidele~~investoritele reservi suuruse võrreldes selle jaoks olulistes lepingutes täitmata jäävate kohustuste summadega ja teabe selle kohta, kui suur osa lepingutest tulenevatest krediitidest on tasutud reservi kaudu.

(68) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täiendavad nõuded ~~investeeringuinstrumendi~~investeeringuprojekti tulususe või tootluse garanteerimisele või tagasiostugarantii rakendamisele, sealhulgas garantiifondi või reservi tingimuste kohta.

§ 6454. Eelseadistatud investeeringu ühisrahastusteenuse korral

(1) Eelseadistatud investeeringu käesoleva seaduse tähenduses on ~~kliendi~~investori poolt ühisrahastusteenuse osutajale antud volituse alusel enda nimel ja arvel selle teenuseosutaja finantsvahendusplatvormil ühe või mitme investeeringuprojekti rahastamine või ühe või mitme krediidi põhise ~~investeeringuinstrumendi~~investeeringuprojekti (edaspidi käesolevas paragrahvis *krediidiportfell*) omandamine või võõrandamine.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud volituses määrab ~~–kliendi~~investor ~~muu~~hulgas kindlaks ~~vähemalt kaks ühe või mitu~~ kriteeriumit. Sealhulgas võib ta kindlaks määrata ühe või mitu kriteeriumit järgmistest:

1) krediidi tähtaeg ja intressimäär vahemik;

2) krediidi riskikategooria lubatud ulatus ja jaotus;

3) aastase intressimäär või muu investeeringu tulususe määra pakkumise või lubamise korral selle saavutamise tõenäosus;

4) intressitulu taasinvesteeringu tingimused.

(3) Ühisrahastusteenuse osutaja säilitab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud volitust püsival andmekandjal kolm aastat krediidi lõpptähtajast arvates.

(4) Ühisrahastusteenuse osutaja hindab usaldusväärsete ja täpselt ~~määratletud~~määratud kriteeriumide alusel ning võttes arvesse kõiki asjaolusid, millel võib olla ebasoodne mõju krediidi lepingust tulenevate kohustuste täitmisele, sealhulgas rahastuse taotleja krediidi võimet.
järgmist:

1) krediidi risk krediidi portfelli tasandil ja iga krediidi kohta eraldi;

2) rahastuse taotleja krediidi võime.

(5) ~~Ühisrahastusteenuse osutaja teavitab investorit käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud hindamise kriteeriumidest.~~

(65) Ühisrahastusteenuse osutaja edastab kliendiinvestori nõudmisel krediidiportfelli kohta vähemalt järgmise teabe:

1) teave kliendiinvestori volituse alusel välja valitud iga krediidi kohta, sealhulgas intressimäär või muu kliendileinvestorile makstav hüvitis, krediidi lõpptähtaeg, krediidi põhisumma ja intressi tagasimaksegraafik ning see, kuidas rahastuse taotleja on täitnud tagasimaksegraafikut;

2) krediidiportfelli kaalutud keskmine aastane intressimäär;

3) ~~krediitide jaotus riskikategooriate kaupa või lõikes, esitatuna protsentides ja absoluutarvudes;~~

4) ~~iga krediidi riskimaandamismeetmete kirjeldus;~~

5) kui see on asjakohane, siis ülevaade rahastuse taotleja krediidilepingute krediidilepingutega seotud makseviivitustest rikkumiste kohta viimase viie kolme aasta jooksul;

6) ~~kõik investor, rahastuse taotleja ja ühisrahastusteenuse osutaja makstavad tasud iga krediidi kohta;~~

7) ~~krediidi hindamise korral viimane hinnang krediidi kohta, hindamiskuupäev, põhjus, miks hindamine on läbi viidud tehtud, ning asjakohane ja õiglane kirjeldus võimalikust saadaolevast tulust, võttes arvesse tasusid ja makseviivituse määrasid.~~

(76) Ühisrahastusteenuse osutaja peab määrama sise-eeskirjadega kindlaks, millist metoodikat, sealhulgas millise päritoluga andmeid, kasutab ta eelseadistatud investeerimise korral.

(78) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täpsemad nõuded eelseadistatud investeerimise, eelkõige volituse andmisel kasutatavate kriteeriumide ja kliendileinvestorile asjakohase teabe andmise kohta.

7. peatükk

Nõuded rahastuse taotlemisele ja põhiteabedokumendile

1. jagu

Üldnõuded rahastuse taotlejale

§ 6542. Nõuded juriidilisest isikust rahastuse taotlejale

(1) Kui juriidilisest isikust rahastuse taotleja ~~korraldab investeerimisinstrumenti~~ soovib pakkuda oma investeerimisprojekti ~~pakkumist investeerimisinstrumenti vahendamise~~ teenuseosutaja kaudu, on rahastuse taotleja kohustatud:

1) tegema teenuseosutajaga koostööd ning esitama talle teenuse osutamiseks ja käesolevast seadusest või muust õigusaktist tulenevate nõuete täitmiseks vajalikud andmed;

2) koostama ja esitama ~~investeerimisinstrumenti vahendamise~~ teenuse osutajale teabe investeerimisprojekti kohta, mis vastab käesoleva seaduse §-s 6648 ja selle alusel kehtestatud nõuetele.

(2) Kui rahastuse taotleja pakub ~~investeerimisinstrumente~~ investeerimisprojekti ilma ~~investeerimisinstrumenti vahendamise~~ teenuse osutajata, kohaldatakse talle üksnes käesoleva seadusepeatüki §-des 48, 49, 50, 61 ja 66-71 ~~47, 48, 53, 55, 56 ja 58-64~~ sätestatud.

§ 48. Teabe avalikustamine investeerimisprojekti kohta

(1) ~~Investeerimisinstrumenti vahendamise teenuse osutaja või rahastuse taotleja avalikustab investeerimisprojekti kohta vähemalt:~~

1) ~~investeerimisprojekti põhiteabedokumendi vastavalt käesoleva seaduse §-s 55 sätestatule;~~

2) ~~märkuse selle kohta, kas investeerimisinstrumenti pakkumine on registreeritud Finantsinspektsioonis või muu finantsjärelevalve asutuse juures või mitte;~~

~~3) kui see on asjakohane, siis nimekirja kuludest, mille suurus väljendatakse protsendina või konkreetse arvuna, millega investorite investeeringute arvelt kaetakse rahastuse taotlejaga seotud vaidlused või mida kasutatakse laenude või võlgade sissenõudmiseks või muude toimingute või kulude katmiseks.~~

~~(2) Rahastuse taotleja või asjakohasel juhul investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutaja teavitab viivitamata investoreid, kes on teinud offerdi või avaldanud huvi investeerimisinstrumendi pakkumise vastu, igast muutusest põhiteabedokumendis, mis tekitab või võib tekitada investoris äratuntavat huvi selle muudatusega tutvuda ning mis võib mõjutada investori investeerimisotsuse tegemist.~~

~~(3) Investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutaja või rahastuse taotleja avalikustab oma veebilehel investeerimisinstrumendiga seotud riskide suurenemise või realiseerumise kohta teavituse, kui:~~

~~1) põhiteabedokumendis kajastatud investeeringu tulusus või lubatud intressimäär ei vasta tegelikkusele või on tõenäoline, et investeerimisinstrumendi vahendamise teenuse osutaja, rahastuse taotlejal või muul kohustatud isikul ei ole võimalik kokkulepitud tähtjaks investorile tasuda põhiteabedokumendis sisalduvat investeeringu tulusust või lubatud intressimäära;~~

~~2) rahastuse taotleja ei ole ettenähtud ajaks krediiti tagasi maksnud;~~

~~3) rahastuse taotleja on makseraskustes või tema suhtes on algatatud saneerimis- või pankrotimenetlus või muu sarnane menetlus.~~

~~(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud teavitus tuleb avalikustada esimesel võimalusel, kuid hiljemalt esimesel tööpäeval pärast samas lõikes nimetatud asjaolude ilmumist, ja see peab sisaldama järgmist teavet:~~

~~1) investeerimisprojekti nimi või selle puudumisel seda identifitseeriv tunnus; puudumise korral identifitseerimistunnus;~~

~~2) teavituse aluseks olevate asjaolude kirjeldus;~~

~~3) võimalused riskide kõrvaldamise või vähendamise kohtavõimalused;~~

~~4) kui see on asjakohane, siis käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3 nimetatud teave.~~

~~(5) Kokkulepe, mille kohaselt käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3 nimetatud kulud moodustavad rohkem kui 50 protsenti rahastuse taotlejaga seotud vaidluste või võlgade sissenõudmisega seotud kogukuludest, on tühine.~~

~~(6) Kui krediidipõhise ühisrahastusteenuse osutaja kasutab rahastuse taotleja makseviivituse puhul teatud märgistusi või liike, peab ühisrahastusteenuse osutaja tagama, et kasutatud märgistuste või liikide nimetused on asjakohased ja vastavad tegelikkusele. Teenuseosutaja on kohustatud esimesel võimalusel ajakohastama makseviivituse märgistuste või liikide nimetusi.~~

~~(7) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täpsemad nõuded investeerimisprojekti kohta avalikustatavale teabele.~~

23. jagu

Põhiteabedokument, kahju nõudmine hüvitamine ja investeerimisinstrumendi pakkumise peatamine

§ 6655. Nõuded põhiteabedokumendile

(1) Investeerimisinstrumendi — Investeerimisprojekti pakkumiseks koostatakse põhiteabedokument, milles tuleb esitada käesoleva paragrahvi kohaselt avalikustamisele

kuuluv teave ja mis peab olema koostatud selliselt, et ~~kliendil~~investoril oleks sellest lihtne vajalikku teavet leida.

(2) Põhiteabedokument peab sisaldama lihtsalt analüüsitavas ja arusaadavas vormis kogu iseloomuliku teabe rahastuse taotleja ja avalikkusele pakutava investeeringuinstrumenti investeeringuprojekti kohta, mis on klientidele/investoritele vajalik, et teadvalt hinnata muu hulgas rahastuse taotleja kohustusi, finantsseisundit, kasumit ja—või kahjumit, tulevikuväljavaateid ning pakutava investeeringuinstrumentiga—investeeringusprojektiga kaasnevaid õigusi.

(3) Põhiteabedokumendis esitatakse ~~investeeringuinstrumendi pakkumise kohta~~ vähemalt järgmised andmed:

1) üldine info rahastuse taotleja koht~~rahastuse taotlejaga seotud riskide ja peamiste tunnuste~~raha, sealhulgas varade, kohustuste ja finantsseisundi lühikirjeldus;

2) investeeringiprojekti eesmärk, põhilised tunnusjooned ja kaasatud investorite rahaliste vahendite kasutamine;

3) investeerimisprojekti meeskond või muud vastutatav isikud, sealhulgas nende isikut~~de~~ vahelised võimalikud huvide konfliktid;

4) pakkumise üldtingimused, sealhulgas **kliendiinvestori** poolt kaetavad eeldatavad kulud;

5) investeeringuinstrumenti tehtava investeeringuga seotud riski ja investeeringu põhiliste tunnuste, sealhulgas investeeringuinstrumenti investeeringuakrüptvara omamisega kaasnevate õiguste lühikirjeldus;

3) investeerimisinstrumendi pakkumise üldtingimused, sealhulgas eeldatavad kulud, mille peab katma investor;

~~4) investeerimisinstrumendi pakkumise eesmärk ja laekuva tulu kasutamine;~~

5) rahastuse taotleja juhtorganite liikmete vahelised huvide konfliktid:

6) investeeringuga seotud riskid:

67) kasutatav tehnoloogia, sealhulgas asjakohasel juhul investeerimisinstrumendi klientideleinvestoritele kuuluvate õiguste registreerimineregistri pidamise kord ja registri pidamise eest vastutav isik;

87) asjakohasel juhul investeeringuinstrumendi–krüptovara omandamise või võõrandamise tingimused finantsvahendusplatvormil ja sellega seonduvad tasud.

(4) Füüsilisest isikust rahastuse taotleja puhul ja t~~Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud ei kohaldata~~ tarbijakrediidipõhise investeerimisprojekti puhul. Tarbijakrediidipõhise investeerimisprojekti kohta esitatakse põhiteabedokumendile põhiteabedokumendis vähemalt järgmised andmed:

~~ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõikes 2 ning lõike 3 punktides 2-7 sätestatut.~~

1) krediidiandjaga seotud riskide ja peamiste tunnusjoonte, sealhulgas varade, kohustuste ja finantsseisundi lühikirjeldus;

2) krediidiandja laenupoliitika kirjeldus;

3) väljastatud krediitide keskmine kestus, intressmäärad, klientidele~~investoritele~~ makstavad hüvitised ja muud sarnased tingimused;

4) üldised riskimaandamismeetmed, sealhulgas kas ja millistel juhtudel nõutakse tagatisi;

5) krediidilepingute täitmata jätmise üldinfo viimase aasta jooksul.

~~(5) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatule tuleb krediidipõhise investeerimisprojekti puhul põhiteabedokumendis esitada järgmised andmed:~~

~~1) krediidi olemus, kestus ja tingimused:~~

~~2) intressimäär või investorile makstav hüvitis;~~

3) riskimaandamismeetmed, sealhulgas tagatise andjate või garantide või muude garantiide olemasolu;

- 4) põhiosa ja intressi tagasimakse kavandatud amortisatsioon;
- 5) rahastuse taotleja poolt krediidilepingute täitmata jätmise viimase viie aasta jooksul;
- 6) krediidide teenindamine, sealhulgas olukorrad, kus rahastuse taotleja ei täida oma kohustusi.

(65) Põhiteabedokumendis sisalduv peabsisalduvad andmed peavad olema selge, mitteeksitavselged, mitteeksitavad ja täielik ning vastama investeeringuinstrumendi investeeringuprojekti pakkumise eripärale. Põhiteabedokument koostatakse selliselt, et isikul, kes ei ole kogenud klientinvestor, on selle sisust võimalik aru saada ka viideteta muudele dokumentidele.

(76) Põhiteabedokument peab sisaldama selget viidet, et tegemist on põhiteabedokumendiga, ning ja põhiteabedokumendi koostamise kuupäeva. Krüptovara põhiteabedokument võib kanda nimetust „white paper“. Põhiteabedokument peab olema esitatud eraldiseisvana muust teabest, sealhulgas reklaamteabest, mis on seotud vastava pakkumise või rahastuse taotlejaga.

(87) Põhiteabedokument avalikustatakse vähemalt investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse osutaja veebilehel ja see tuleb koostada püsival andmekandjal eraldiseisvaeraldi dokumendina, mis on selgelt eristatav turundusmaterjalidest ja on trükituna maksimaalselt kuuel A4-leheküljel. Kui investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse osutaja ei osale investeeringuinstrumendi investeeringuprojekti pakkumise protsessis, avalikustatakse põhiteabedokument rahastuse taotleja veebilehel.

(98) Põhiteabedokumendis peab sisalduma kuupäev, mis seisuga on põhiteabedokumendis sisalduvad andmed esitatud.

(109) Põhiteabedokumendis sisalduvate andmete õigsust ja täielikkust peab kinnitama investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse osutaja või rahastuse taotleja juhatuse. Põhiteabedokumendis märgitakse selgelt selle koostamise ja investeeringuinstrumendi investeeringuprojekti pakkumise eest vastutavad isikud märgitakse selgelt põhiteabedokumendis, esitades füüsiliste isikute puhul nende nimed ja ametikohad, ning juriidiliste isikute puhul nende nimed ja registrijärgsed asukohad, samuti nende isikute kinnituse, et neile teadaolevalt on põhiteabedokumendis sisalduv teave tõene ja et põhiteabedokumendist ei ole välja jäetud asjaolusid, mis mõjutavad või võivad mõjutada klientinvestori investeeringuotsuse tegemist.

(140) Põhiteabedokument avalikustatakse vähemalt eesti või inglise keeles. Kui põhiteabedokumendi eesti keeles ei avalikustata, võib Finantsinspektsioon klientideinvestorite huvide kaitseks nõuda selle eesti keelde tõlkimist ja tõlke avalikustamist. Kui eesti keeles avaldatud põhiteabedokument tõlgitakse muusse keelde ja tõlge ei ole eestikeelse dokumendiga vastavuses või on erinevalt tõlgendatav, lähtutakse eesti keeles avaldatud dokumendist. Kui inglise keeles avaldatud dokument on tõlgitud eesti ja muusse keelde ning eestikeelse tõlke ja muus keeles avaldatud dokumentide versioonid on erinevalt tõlgendatavad, lähtutakse dokumendi tõlkest eesti keelde. Kui avalikustatud dokumentide muukeelsed tõlked ei ole eestikeelse dokumendiga vastavuses või on eelnimetatud dokumentidenende versioonid on erinevalt tõlgendatavad, lähtutakse eestikeelsest dokumendist või muukeelse dokumendi tõlkest eesti keelde.

(1211) Täpsemad nõuded põhiteabedokumendile ja selles sisalduvate andmete loetelule kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega.

§ 6756. Eksitav, vigane või ebatäpne teave põhiteabedokumendis ja põhiteabedokumendi muutmise või eksitava, vigase või ebatäpse teabe ilmnemiselne põhiteabedokumendis

(1) ~~KlienteInvestoreid~~, kes on teinud offerdi või avaldanud huvi pakkumise vastu, tuleb viivitamata teavitada igast muutusest põhiteabedokumendis, mis tekitab või võib tekitada ~~kliendisinvestoris~~ äratuntavat huvi selle muudatusega tutvuda ning mis võib mõjutada ~~kliendiinvestori~~ investeerimisotsuse tegemist.

(1) ~~Rahastuse taotleja on kohustatud investoreid viivitamata teavitama põhiteabedokumendis oleva teabe muutmise ja põhiteabedokumentidokument~~ ajakohastama, edastades muudetud või täiendatud põhiteabedokumentidokumendi investeerimisinstrumenti vahendamise teenuse osutajale avalikustamiseks.

(2) ~~Kui investeerimisinstrumenti vahendamise teenuse osutaja korraldab investeerimisinstrumenti pakkumist, esitab rahastuse taotleja käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teavituse investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutajale, kes seejärel kohustub viivitamata teavitama investoreid käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaoludest.~~

(32) Kui ~~investeerimisinstrumenti vahendamise~~ teenuse osutaja tuvastab põhiteabedokumendis väljajätmise, vea või ebatäpsuse, millel võib olla oluline mõju investeringu tulususele, tuleb sellest viivitamata teavitada rahastuse taotlejat, kes peab põhiteabedokumenti täiendama või muutma ja esitama selle uuendatud kujul ~~avaldamiseks~~avalikustamiseks.

(43) ~~KlienteInvestoreid~~, kes on teinud offerdi või avaldanud huvi ~~investeerimisinstrumenti investeerimisprojekti~~ pakkumise vastu, teavitatakse viivitamata tuvastatud rikkumistest, teenuseosutaja võetud ja võetavatest meetmetest ning võimalusest tühistada oma ofert või huviavaldus. ~~KlienteInvestoreid~~, kes on sõlminud lepingu ~~investeerimisvastava instrumenti vara või nõude~~ omandamiseks, teavitatakse viivitamata võimalusest lepingust taganeda.

(54) Põhiteabedokumendi ~~muutmiselmuutmise korral~~ tuleb ~~selgel viisil~~selgelt avaldada ~~põhiteabedokumendi~~ muutmise kuupäev ja viide teabele või andmetele, mida on muudetud võrreldes viimati avaldatud või registreeritud ~~põhiteabedokumendiga~~dokumentiga.

(65) Kui põhiteabedokumenti ei ole täiendatud või muudetud 30 kalendripäeva jooksul rikkumise tuvastamisest arvates, tühistab teenuseosutaja asjaomase ~~investeerimisinstrumenti investeerimisobjekti~~ pakkumise.

§ 6858. Põhiteabedokumendi esitamine või registreerimine Finantsinspeksioonis

(1) Kui investeerimisinstrumenti pakkumise koguväärtus investeerimisinstrumenti pakkumise üheaastase ajavahemiku kohta ületab üht miljonit eurot, kuid jääb alla viie miljoni euro, tuleb ~~põhiteabedokumendi avalikustamisest teavitada~~ Finantsinspeksiooni ja esitada ~~põhiteabedokumentdokument~~ Finantsinspeksioonile teadmiseks, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti.

(2) Erandina käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatust tuleb põhiteabedokumendi avalikustamisest teavitada Finantsinspeksiooni ja esitada põhiteabedokument Finantsinspeksioonile teadmiseks enne, kui investeerimisinstrument on võetud kauplemisele finantsvahendusplatvormil.

(31) Kui ~~investeeringuinstrumendi~~ investeeringuprojekti pakkumise koguväärtus ületab viit miljonit eurot pakkumise üheaastase ajavahemiku kohta, tuleb põhiteabedokument enne ~~investeeringuinstrumendi~~ investeeringuprojekti pakkumise avalikustamist registreerida Finantsinspeksioonis.

(42) Põhiteabedokumendi registreerimiseks Finantsinspeksioonis tuleb esitada taotlus, ~~millega~~ millega ja koos esitatakse põhiteabedokument, olemasolu korral rahastuse taotleja põhikiri ja menetlustasu tasumise tõend vastavalt Finantsinspeksiooni seaduse § 45⁵ lõikele 2.

(53) Kui ~~registreerimisel esitatud~~ käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud dokumendid ei vasta õigusaktides sätestatud nõuetele, sealhulgas kui põhiteabedokument ei sisalda Finantsinspeksiooni hinnangul ~~klientide~~ investorite huve silmas pidades kogu vajalikku teavet, nõuab Finantsinspeksioon kümne tööpäeva jooksul taotluse esitamisest arvates dokumentide õigusaktidega vastavusse viimist või täiendamist.

(64) Registreerimisel esitatud andmete ja dokumentide kontrollimiseks võib Finantsinspeksioon nõuda täpsustavate andmete ja dokumentide esitamist, ~~määrata~~ eksperitiisi ja erakorralise audiitorkontrolli läbiviimist, ~~teostada päringuid~~ päringute tegemist riigi andmekogudest või teostada ise vastavaid päringuid, saada kirjalikke ja suulisi selgitusi põhiteabedokumendi registreerimise taotleja juhtorgani liikmetelt ja tema töötajatelt ning põhjendatud vajaduse korral kolmandatelt isikutelt esitatud dokumentide sisu ja põhiteabedokumendi registreerimise otsustamisel tähtsust omavate asjaolude kohta.

(75) Finantsinspeksioon teeb otsuse põhiteabedokumendi registreerimise või registreerimisest keeldumise kohta kümne tööpäeva jooksul registreerimise taotluse või õigusaktidega kooskõlla viidud või täiendatud dokumentide Finantsinspeksioonile esitamisest arvates.

(86) Finantsinspeksioonil on õigus käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud otsuse tegemise tähtaega pikendada 20 tööpäevani, kui ~~investeeringuinstrumendi~~ pakkumine hõlmab ~~investeeringuinstrumente~~ selliseid instrumente, mille on väljastanud rahastuse taotleja, kes ei ole varem ~~investeeringuinstrumente~~ investeeringuprojekte avalikkusele pakkunud või kelle investeeringuprojekti viimase avaliku pakkumise algusest on möödunud viis aastat või rohkem.

(97) Otsuse põhiteabedokumendi registreerimise või sellest keeldumise kohta toimetab Finantsinspeksioon viivitamata taotluse esitajale kätte. Kui Finantsinspeksioon ei ole käesoleva paragrahvi lõikes ~~7-5~~ või 8-6 sätestatud tähtaja jooksul otsust teinud, ei loeta põhiteabedokumenti registreerituks.

(108) Finantsinspeksioonil on õigus keelduda põhiteabedokumendi registreerimisest, kui:

- 1) pakkumise tingimused on vastuolus kehtivate õigusaktide või rahastuse taotleja põhikirjaga;
- 2) põhiteabedokument ei vasta õigusaktidega kehtestatud nõuetele ja tegemist on oluliste puudustega;
- 3) rahastuse taotleja ei ole taotlemisel esitanud kõiki õigusaktidega ette nähtud dokumente või nimetatud dokumendid on omavahel vastuolus või ei ole täidetud käesoleva paragrahvi lõikes ~~4-2~~ sätestatud nõuet; ~~nõue~~;
- 4) rahastuse taotlejal puudub seos Eestiga või ~~kui~~ seos Eestiga on ebaselge;
- 5) esitatud andmed, rahastuse taotleja või tema juhtorganite liikmed või omanikud ei ole usaldusväärsed.

(119) ~~Investeeringuinstrumendi~~ Investeeringuprojekti pakkumisel põhiteabedokumendi avalikustamise kaudu ei anna Finantsinspeksioon investeerimissoovitust.

(4210) Põhiteabedokumendi registreerimise puhul kontrollib Finantsinspeksioon õigusaktidega nõutud minimaalse teabe olemasolu ~~põhiteabedokumendis~~dokumendis ja seda, et teave oleks esitatud lihtsalt analüüsitavas ja arusaadavas vormis ning sisaldaks rahastuse taotleja kinnitustel kogu iseloomulikku teavet tema ja pakutavate ~~investeeringuinstrumentide~~investeeringuinstrumentide kohta.

§ 5769. Finantsinspeksiooni õigused ja kohustused — ülesanded seoses põhiteabedokumendiga ja õigus nõuda põhiteabedokumendi muutmist

(21) Finantsinspeksioon ~~võib kontrollida~~kontrollib põhiteabedokumendi vastavust käesolevas seaduses sätestatud nõuetele ning seda, kas ~~põhiteabedokumendis~~dokumendis esitatud teave on esitatud lihtsalt analüüsitavas ja arusaadavas vormis, samuti olulist teavet rahastuse taotleja ja avalikkusele pakutavate investeeringu~~instrumentide~~projektide kohta.

(42) Finantsinspeksioon ei vastuta põhiteabedokumendi sisu õigsuse eest ja avalikustatud põhiteabedokumendi ajakohasuse eest ega võta kohustust värskendada avalikustatud teavet või teatada selles tehtud muudatustest, välja arvatud juhul kui käesoleva seaduses ~~§ 58 lõikes 3 nimetatud juhulei ole~~sätestatud teisiti.

(3) Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega nõuda põhiteabedokumendi muutmist ja muudatuste avalikustamist, kui ~~põhiteabedokument~~dokument ei vasta õigusaktides sätestatud tingimustele.

(4) Finantsinspeksioon avaldab vähemalt oma veebilehel teatise selle kohta, et ~~investeeringuinstrumendi — investeeringuprojekti~~investeeringuinstrumente pakumise käigus ~~investeeringuinstrumente~~vastavaid instrumente omandada kavatsevad isikud peaksid tutvuma põhiteabedokumendis ~~investeeringuinstrumendi — investeeringuprojekti~~investeeringuinstrumente ja rahastuse taotleja kohta esitatuga ning hindama teavet oma investeeringu eesmärkidest ja riskitaluvusest lähtuvalt. ~~Vajadusel ningja Vajaduse korral~~Vajadusel ningja peaksid ~~kliendid~~investorid pöörduma vastavat kutseoskust ja tegevusluba omava isiku poole.

**F
§ 7059. ~~Klientidele~~Investoritele kahju hüvitamine**

(1) Kui põhiteabedokument sisaldab ~~investeeringuinstrumendi — investeeringuprojekti~~investeeringuinstrumente väärtuse hindamise seisukohalt olulist teavet, mis ~~ei vasta tegelikkusele~~osutub tegelikkusest erinevaks, ~~siis~~hüvitab ~~investeeringuinstrumendi — vahendamise teenuse osutaja või rahastuse taotleja projekti pakkuja~~kliendile investoritele põhjustatud kahju, mis tuleneb ~~erinevusest tegelikkuse tõese teabeja põhiteabedokumendis esitamata esitatud teabe vaheljätmisest~~erinevusest tegelikkuse tõese teabeja põhiteabedokumendis esitamata esitatud teabe vaheljätmisest, kui ~~investeeringuinstrumendi vahendamise teenuse osutaja või rahastuse taotleja pakkuja~~teadis või oleks pidanud teadma sellest erinevusest.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu kehtib ka järgmistel juhtudel:

- 1) põhiteabedokumendi puudulikkuse, sealhulgas asjakohaste faktide väljajätmise korral, kui ~~põhiteabedokumendi~~dokumendi puudulikkus tuleneb teabe varjamisest ~~investeeringuinstrumendi — investeeringuprojekti vahendamise teenuse osutaja või rahastuse taotleja pakkuja~~poolt;
- 2) põhiteabedokumendi muutmise korral, kui ~~põhiteabedokumendi~~dokumendi muutmise aluseks oli asjaolu, mis oluliselt mõjutas või võis oluliselt mõjutada ~~klienti~~investori investeeringuotsuse tegemist.

(3) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise t~~Teenuse osutajal või rahastuse taotlejal ~~on~~võib ~~klienti~~investori nõusolekul ~~õigus~~õigus käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 nimetatud kahju

hüvitada, kui ta võtab investeeringuinstrumendi vastava instrumendi tagasi hinna eest, millega ~~klientinvestor investeeringuinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutajalt või rahastuse taotlejalt omandas. Sel juhul vabaneb ~~investeeringuinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutaja või rahastuse taotleja ~~kliendileinvestorile~~ muu kahju hüvitamise kohustusest ja ~~klientinvestor~~ kohustub tagastama omandatud investeeringuinstrumendi, kui see on asjakohane.

(4) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 nimetatud kahju hüvitamise kohustus on ~~investeeringuinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutajal või rahastuse taotlejal ka juhul, kui põhiteabedokumendis on märgitud teabe allikana kolmas isik.

(5) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise t~~Teenuse osutaja või rahastuse taotleja vabaneb sellisel juhul vastutusest vaid siis, kui põhiteabedokumendis viidatud või avaldatud teave on esitatud viitega ~~investeeringuinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutajast või rahastuse taotlejast sõltumatule teabeallikale ja ~~investeeringuinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutaja või rahastuse taotleja ei teadnud ega pidanud teadma, et selle viite aluseks olev teave ei ole õige.

(56) ~~Investeeringuinstrumendi vahendamise t~~Teenuse osutaja või rahastuse taotleja ei ole käesoleva paragrahvi alusel kohustatud kahju hüvitama, kui kahju kannatanu ~~investeeringuinstrumendi investeeringuprojekti omandamise investeeringu hetkel ajal~~ teadis või ~~oleks pidi pidanud~~ teadma põhiteabedokumendi mittetäielikkusest või selles sisalduvast valeteabest. Sama kehtib juhul, kui kogenud ~~kliendistinvestorist~~ kannatanu oleks pidanud ~~investeeringuinstrumendi investeeringuprojekti omandamisel investeeringul~~ oma tegevuses tavapärase hoolsuse korral aru saama, et põhiteabedokument sisaldab valeteavet või et see ei ole täielik, välja arvatud juhul, kui kahju on tekitatud tahtlikult.

(67) Käesolevas paragrahvis sätestatud kahju hüvitamise nõude aegumistähtaeg on viis aastat valeteavet sisaldava või mittetäieliku põhiteabedokumendi avalikustamisest arvates.

(78) Käesolevas paragrahvis sätestatud hüvitamist ja aegumistähtaega välistavad, piiravad või vähendavad kokkulepped on tühised.

§ 7160. Investeeringuinstrumendi—Investeeringuprojekti pakkumise peatamine ja lõpetamine

(1) Finantsinspeksioonis registreeritud investeeringuprojektide puhul on Finantsinspeksioonil ~~on~~ õigus oma ettekirjutusega nõuda investeeringuinstrumendi—investeeringuprojekti pakkumise lõpetamist või peatamist, kui:

1) ei ole täidetud või on alust arvata, et ei täideta investeeringuprojekti—investeeringuinstrumendi pakkumise kohta käesolevas seaduses ja selle alusel kehtestatud või muudes õigusaktides sätestatud nõudeid;

2) ei ole kinni peetud põhiteabedokumendis sätestatud investeeringuprojekti—investeeringuinstrumendi pakkumise tingimustest;

3) põhiteabedokumendis esitatud teave on osutunud olulisel määral ebaõigeks;

4) esinevad muud asjaolud, millest tulenevalt Finantsinspeksioonil on põhjendatud kahtlus ~~investeeringuinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutaja või rahastuse taotleja investeeringuprojektis osundatud kohustuste täitmise suhtes.

(2) Investeeringuprojekti—Investeeringuinstrumendi pakkumise peatamisel kohustab Finantsinspeksioon oma ettekirjutusega rahastuse taotlejat või ~~investeeringuinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutajat kõrvaldama ~~investeeringuinstrumendi pakkumise~~ peatamise aluseks olnud asjaolud. Nimetatud asjaolude kõrvaldamisel võib rahastuse taotleja või

~~investeeringisinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutaja Finantsinspektsiooni loal selle pakkumist jätkata.

(3) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatule ~~Rahastuse võib rahastuse~~ taotleja või ~~investeeringisinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutaja ~~võib omal algatusel~~ peatada või lõpetada ~~investeeringisinstrumendi investeeringuprojekti~~ pakkumise Finantsinspektsiooni eelneval nõusolekul. ~~Finantsinspektsiooni nõusolek ei ole vajalik juhul, kui investeeringisinstrumendi pakkumise koguväärtus ei ületa üht miljonit eurot.~~

(4) ~~Investeeringuprojekti~~~~investeeringisinstrumendi~~ pakkumine peatatakse Finantsinspektsiooni määratud tähtjaks, kuid mitte kauemaks kui kümneks järjestikuseks tööpäevaks. Kui pärast nimetatud tähtaega ~~investeeringuprojekti~~~~investeeringisinstrumendi~~ pakkumist ei jätkata, on rahastuse taotleja või ~~investeeringisinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutaja kohustatud kümne tööpäeva jooksul tähtaja möödumisest arvates tehingu tühistama ja ~~kliendile investorile~~ tema vara tagastama.

(5) Rahastuse taotleja või ~~investeeringisinstrumendi vahendamise~~ teenuse osutaja on kohustatud viivitamata teavitama ~~investeeringuprojekti~~~~investeeringisinstrumendi~~ pakkumise peatamisest või lõpetamisest ning pakkumise jätkamisest vähemalt oma veebilehel ja asjakohasel juhul muus kohas, kus võimaldatakse ~~investeeringisinstrumenti vara~~ omandada või võõrandada.

(6) Finantsinspektsioon avalikustab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud ettekirjutuse ja lõikes 3 nimetatud nõusoleku oma veebilehel.

4. jagu

Siseteabe väärkasutamine ja turumanipulatsioon

§ 61. Siseteabe väärkasutamist ja turumanipulatsiooni reguleerivate sätete kohaldamine

~~Käesolevas jaos sätestatud kohaldatakse sellise investeeringisinstrumendi suhtes, mida on võimalik omandada või võõrandada finantsvahendusplatvormil.~~

§ 62. Siseteabe avalikustamine investeeringisinstrumendi kohta

(1) ~~Rahastuse taotleja on kohustatud teda otseselt puudutava siseteabe viivitamata avalikustama. Siseteave avalikustatakse viisil, mis võimaldab avalikkusel sellele juurdepääsu ning seda kiiresti, täielikult, täpselt ja õigesti hinnata. Rahastuse taotleja ei tohi siseteabe avalikustamisel seda eksitusse viival moel siduda oma tegevuse reklaamimisega.~~

(2) ~~Siseteave on avalikustamata täpne teave, mis otseselt või kaudselt puudutab investeeringisinstrumenti või rahastuse taotlejat ja mis avalikustatuna võib tõenäoliselt oluliselt mõjutada investeeringisinstrumendi hinda. Siseteabeks ei loeta avalikkusele kättesaadavate andmete alusel tehtud uuringuid ja hinnanguid.~~

(3) ~~Siseteabe avalikustamisega ei tohi viivitada asjaolu või sündmuse ametlikuks muutumise ootamise ettekäändel. Kui siseteabe avalikustamine võib kahjustada rahastuse taotleja õigustatud huve, võib rahastuse taotleja omal vastutusel viivitada siseteabe avalikustamisega tingimusel, et sellega viivitamine ei vii avalikkust eksitusse ning rahastuse taotleja tagab siseteabe konfidentsiaalsuse.~~

(4) ~~Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule on rahastuse taotleja kohustatud avalikustama siseteabe esimesel võimalusel oma veebilehel.~~

~~(5) Iga varem avalikustatud siseteabe oluline muudatus tuleb viivitamata avalikustada varem avalikustamiseks kasutatud kanali kaudu, järgides seejuures käesolevas jaos siseteabe avalikustamisele kehtestatud nõudeid.~~

~~§ 63. Siseteabe väärkasutamise keeld~~

~~(1) Siseteabe väärkasutamine on keelatud.~~

~~(2) Siseteabe väärkasutamine käesoleva seaduse tähenduses on:~~

- ~~1) siseteabe objektiks oleva investeerimisinstrumendi otseselt või kaudselt enda või kolmanda isiku arvel omandamine või võõrandamine või omandamise või võõrandamise katse;~~
- ~~2) siseteabe avalikustamine kolmandale isikule, välja arvatud juhul, kui selline avalikustamine on seotud tavapärase töö või ametiülesande või kohustuse täitmisega;~~
- ~~3) soovitude andmine kolmandale isikule või kolmanda isiku mõjutamine siseteabe objektiks oleva investeerimisinstrumendi omandamiseks või võõrandamiseks.~~

~~(3) Siseteabe väärkasutamiseks ei loeta siseteabe objektiks oleva investeerimisinstrumendi omandamist või võõrandamist üheks lepingu pooleks oleva isiku poolt sellise lepingu täitmiseks, mis sõlmiti enne, kui ta oli siseteabest teadlik.~~

~~§ 64. Turumanipulatsioon ja selle toimepanemise keeld~~

~~(1) Turumanipulatsiooni toimepanemine on keelatud.~~

~~(2) Turumanipulatsioon käesoleva seaduse tähenduses on:~~

- ~~1) investeerimisinstrumendi pakkumise, nõudluse või hinna suhtes eksitusse viiv või tõenäoliselt eksitusse viiv tehing javõi tehingukorraldus, kui tehingu või tehingukorralduse teinud isikul selle tegemiseks puuduvad isikul õigustatud põhjendused sellele tehingule või tehingukorraldusele ning kui tehtud tehing või tehingukorraldus ei vasta üldiselt tunnustatud tavale;~~
- ~~2) isiku või isikute koostöös tehtav investeerimisinstrumendi hinda tavapäratul või kunstlikul tasemel hoidev või sinna viiv tehing või tehingukorraldus, kui tehingu või tehingukorralduse teinud isikul selle tegemiseks puuduvad isikul õigustatud põhjendused sellele tehingule või tehingukorraldusele ning kui tehtud tehing või tehingukorraldus ei vasta üldiselt tunnustatud tavale;~~
- ~~3) tehing ja tehingukorraldus, mis sisaldab näilikke elemente, ning pettuslik käitumine;~~
- ~~4) investeerimisinstrumendi kohta vale või eksitava teabe levitamine meediakanalites, sealhulgas Internetisinternetis, või muul viisil, kui teavet levitanud isik teadis või oleks pidanud teadma, et teave on vale või eksitav;~~
- ~~5) muud käesoleva lõike punktides 1–4 sätestatud tehingute või toimingutega sarnased turumanipulatsiooni iseloomuga tehingud või toimingud.~~

~~(3) Turumanipulatsioon on sealhulgas:~~

- ~~1) investeerimisinstrumendi nõudluse või pakkumise suhtes endale turgu valitseva seisundi kindlustamine isiku või kooskõlastatult tegutsevate isikute poolt, kui selle käigus määratakse otse või kaudselt kindlaks ostu või müügihinnad või luuakse muid ebaõiglaseid kauplemistingimusi;~~
- ~~2) investeerimisinstrumendi omandamine või võõrandamine finantsplatvormil tehtavate tehingute sulgemisel, eksitades sulgemishinna alusel tegutsevaid investoreid;~~
- ~~3) investeerimisinstrumendi või rahastuse taotleja kohta meediakanalites teabe, sealhulgas arvamuse või kuulujutu levitamine, kui eelnevalt on sõlmitud investeerimisinstrumendi ostu-~~

või müügileping, millega kui teabega mõjutatakse investeerimisinstrumendi hinda ning saadakse kasu selle mõjust investeerimisinstrumendi hinnale sellest kasu, ilma et samal ajal oleks huvide konflikt nõuetekohaselt ja tõhusalt avalikustatud.

(4) ~~Valdkonna eest vastutav minister võib oma määrusega kehtestada turumanipulatsiooni iseloomuga käitumise tunnuste ja turumanipulatsiooni tuvastamisel arvestatavate asjaolude näidisloetelu ning üldised tunnustatud tavad.~~

6. jagu

Isikuandmete kaitse ja ~~t~~Teenuseosutaja talitluspidevus

§ 66. Isikuandmete töötlemine ja isikuandmete kaitse nõuded

(1) ~~Teenuseosutaja kehtestab ja avalikustab oma veebilehel isikuandmete töötlemist puudutavad põhimõtted.~~

(2) ~~Teenuseosutaja töötaja, juhtorgani liige, aktsionär või osanik, kellel on juurdepääs kliendi isikuandmetele, on kohustatud hoidma saladuses talle teatavaks saanud isikuandmeid tähtajatult, kui isikuandmete kaitse seaduses, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus) (ELT L 119, 04.05.2016, lk 1–88) või muus õigusaktis ei ole sätestatud teisiti.~~

7. peatükk

Investeerimisinstrumendi Investeerimisinstrumentide registri pidamine ja kanded investeerimisinstrumentidega

§ 69. Investeerimisinstrumendi registreerimine

(1) ~~Investeerimisinstrumendid registreeritakse elektroonilises vormis peetavas investeerimisinstrumentide registris (edaspidi *register*).~~

(2) ~~Registrit peab investeerimisinstrumendi vahendamise teenuse osutaja või muu isik, kellele on registri pidamise ülesanded vastavalt käesolevale seadusele edasi antud (edaspidi *registripidaja*).~~

(3) ~~Kõik sama liiki investeerimisinstrumendid peavad olema registreeritud ühe ja sama registripidaja juures. Kui investeerimisinstrumendi vahendamise teenuse osutaja või rahastuse taotleja pakub mitut investeerimisinstrumenti, võivad eri investeerimisinstrumendid olla registreeritud eri registripidaja juures.~~

§ 70. Nõuded registripidajale

(1) ~~Registripidajaks võib käesoleva seaduse § 69 lõikes 2 nimetatud registripidamise ülesannete edasiandmise korral olla:~~

1) ~~lepinguriigis asutatud krediitiasutus, investeerimisühing, makseasutus, e-raha asutus, väärtpaberite keskdepositoorium või käesolevas seaduses nimetatud teenuseosutaja;~~

2) ~~lepinguriigis asutatud isik, kelle tegevuse organisatsioonilise ja tehnilise korralduse tase, juhtimis- ja tegevusriskide maandamiseks rakendatavad sisekontrolli meetmed, finantsseisund,~~

asjaomaste töötajate pädevus ja kogemused ning muud võimalused on küllaldased, et tagada käesolevas seaduses ja registripidamise lepingus nimetatud ülesannete täitmine.

(2) Kui registripidamise ülesanne on käesoleva seaduse § 69 lõike 2 kohaselt edasi antud, vastutab investeerimisinstrumendi vahendamise teenuse osutaja registri toimivuse eest ning peab hüvitama registri pidamisel oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju.

(3) Finantsinspeksioon võib oma ettekirjutusega keelata registripidajal registri pidamise, kui Finantsinspeksiooni hinnangul ei ole tema tegevus käesolevas jaos sätestatud nõuetega kooskõlas.

§ 71. Registrisse kantavad andmed ja nende töötlemine

(1) Registrisse kantakse vähemalt järgmised andmed:

- 1) rahastuse taotleja ärinimi, asukoht ja registrikood;
- 2) investeerimisinstrumendi nimetus;
- 3) investeerimisinstrumendi omaniku nimi, aadress ja isikukood, selle puudumisel puudumise korral sünniaeg, või juriidilisest isikust omaniku puhul tema ärinimi, registrikood ja registrijärgne asukoht;
- 4) investeerimisinstrumendi pakkumise eest vastutav isik.

(2) Kui register ei ole avalik, peab registrisse kantud andmetega olema õigus tutvuda ja neist väljavõtteid saada investeerimisinstrumendi vahendamise teenuse osutaja kliendil või tema volitatud isikul, Finantsinspeksioonil ning järgmistel isikutel ja asutustel:

- 1) kohtul asja menetlemisel;
- 2) uurimisasutusel ja prokuratuuril alustatud kriminaalmenetluses, sealhulgas konfiskeerimismenetluses, asjaomastel organitel abistamistaotluse või Euroopa uurimismääruse menetlemisel menetlemiseks või Euroopa Liidu õigusest tuleneva kohustuse täitmiseks, rahvusvahelise konventsiooni või muu välislepingu või politsei või muu sellesarnase pädeva õiguskaitseasutuse koostöölepingu täitmiseks;
- 3) julgeolekuasutusel julgeolekuasutuste seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks ning riigisaladuse ja salastatud välisteabe seaduses nimetatud julgeolekukontrolli teostamiseks;
- 4) Maksu- ja Tolliametil vastavalt maksukorralduse seaduses sätestatud, sealhulgas alustatud väärteomenetluses põhistatud määruse alusel, või riikliku järelevalve teostamiseks hasartmänguseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;
- 5) kohtutäituril täitemenetluse seadustikus sätestatud ülesannete täitmiseks;
- 6) ajutisel halduril ja pankrotihalduril pankrotiseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;
- 7) Riigikontrollil Riigikontrolli seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;
- 8) pärima õigustatud isikul või tema volitatud isikul ning notaril seoses ametitoimingu tegemisega, notari või kohtu määratud pärandvara inventuuri tegijal, kohtu määratud pärandvara hooldajal, samuti välisriikide konsulaaresindustel pärimismenetluse käigus pärandvara ja sellega seotud andmete kohta kirjalike dokumentide esitamiseks;
- 9) korruptsioonivastase seaduse alusel huvide deklaratsiooni üle kontrolli teostajal deklaratsioonis esitatud andmete õigsuse kontrollimiseks;
- 10) Rahapesu Andmebürool ja Kaitsepolitseiametil rahapesu ja terrorismi tõkestamise seaduses ja rahvusvahelise sanktsiooni seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;
- 11) muul isikul, kes tõendab, et andmete saamise eesmärk on rahapesu või terrorismi tõkestamine või rahvusvahelise sanktsiooni tuvastamine ja kohaldamine.

(3) Registripidaja esitab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmed arusaadaval ja loetaval viisil, sealhulgas koondab ühele isikule kuuluvad investeerimisinstrumendid selliselt,

et oleks võimalik mõistlikult aru saada ühele isikule kuuluvatest osalustest või muudemuudest investeerimisinstrumentidega seotud õigustest või hüvedest.

(4) Valdkonna eest vastutav minister võib kehtestada määrusega täiendavad registri pidamise nõuded.

§ 72. Erisused investeerimistokeni registreerimisel hajusraamatu või muu turvalisel tehnoloogial põhineva süsteemi abil

(1) Investeerimistokeni omanikule tekivad sellega seotud õigused pärast investeerimistokeni ülemineku kohta kande kinnitamist hajusraamatu või muus turvalisel tehnoloogial põhinevas süsteemis, kui seadusest ei tulene teisiti.

(2) Kolmandate isikute suhtes loetakse investeerimistokeniga seotud õigused kehtivaks selle kohta kande kinnitamisega turvalisel tehnoloogial põhinevasse süsteemi, kui seadusest ei tulene teisiti.

(3) Investeerimistokeni omanike nimekiri turvalisel tehnoloogial põhinevas süsteemis on avalik ning kasutatav turvaline tehnoloogia peab tagama igapäevase õiguse registreeringuga tutvuda.

(4) Turvalisel tehnoloogial põhinev süsteem peab tagama investeerimistokeni ja selle omanike ning piirangute kohta teabe digitaalse esitamise ja avalikustamise, samuti investeerimistokeniga tehtud tehingute kohta terviklike andmete esitamise ja tähtajatu säilimise muutumatul kujul.

(5) Turvalisel tehnoloogial põhineva süsteemi kasutamisel vastutab investeerimistokeni registripidaja, et registriandmed säilivad ja on asjakohaselt kaitstud loata muutmise või hävitamise eest.

(6) Valdkonna eest vastutav minister võib investeerimistokeni registripidamisele kehtestada määrusega täpsemad nõuded.

8. peatükk

Nõuded kapitalile, omavahenditele ja varade hoidmisele

§ 723. Teenuseosutaja osa- või aktsiakapital

(1) Investeerimisinstrumentide vahendamise Ühisraha teenuse osutaja osa- või aktsiakapital peab olema vähemalt 25 000 eurot.

(2) Virtuaalvääringu Krüptovara teenuse osutaja osa- või aktsiakapital peab olema:

1) vähemalt 50 000 eurot, kui ta osutab üht või mitut käesoleva seaduse § 3 lõike 2 punktis 4, 5, 6 või 7 nimetatud teenust;

2) vähemalt 125 000 eurot, kui ta osutab käesoleva seaduse § 3 lõike 3 punktis 1 või 3 nimetatud krüptovara teenust;

3) vähemalt 150 000 eurot, kui ta osutab 10025 000 eurot, kui ta osutab üht või mitut käesoleva seaduse § 34 lõike 2 punktis punktides 21, 2 või 43 või 5 nimetatud teenust;

2) vähemalt 2350 000 eurot, kui ta osutab käesoleva seaduse § 4 lõike 2 punktis 3 4 nimetatud teenust.

(3) Teenuseosutaja asutamisel uue äriühinguna võib osa- või aktsiakapitali sissemakse olla ainult rahaline.

§ 734. Nõuded teenuseosutaja omavahenditele

(1) Teenuseosutaja omavahendid peavad igal hetkel vastama ühele järgmistest suurustest, olenevalt sellest, kumb on suurem:

- 1) käesoleva seaduse § 723 lõikes 1 või 2 sätestatud osa- või aktsiakapitali suurus;
- 2) vähemalt neljandik eelmise majandusaasta püsivatest üldkuludest.

(2) Teenuseosutaja omavahendid koosnevad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337) artiklites 26–30 sätestatud esimese taseme põhiomavahenditest koos nimetatud määruse artiklis 36 sätestatud mahaarvamistega, sealjuures ei kohaldata mahaarvamisele nimetatud määruse artiklites 46 ja 48 sätestatud künnisega seotud erandeid.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud püsivad üldkulud vaadatakse üle igal aastal. Krediidipõhise ühisrahastuse korral võetakse üldkuludes muu hulgas arvesse üks neljandik eelmise majandusaasta krediidide teenindamise kuludest eelmise majandusaasta kolme kuu keskmise kohta.

(4) Kui teenuseosutaja on tegutsenud vähem kui 12 kuud, võib ta püsivate üldkulude arvutamisel kasutada majandustegevuse prognoose tingimusel, et ta hakkab kasutama varasemate perioodide andmeid niipea, kui need on kättesaadavad.

(5) Majandusaasta püsivate üldkulude arvutamise põhimõtted kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega.

(6) Teenuseosutaja on kohustatud rakendama meetmeid, mis tagavad igal ajal võimaluse omavahendite arvutamiseks piisava täpsusega.

§ 745. Kliendi vara hoidmise nõuded

(1) Kui teenuseosutaja on oma klientidelt saanud investeringute tegemise, edasilaenamise või tagasimaksmise eesmärgil rahalisi või muid vahendeid (edaspidi käesolevas paragrahvis kliendi vara), on teenuseosutaja kohustatud kliendi-vara seotud huvide kaitseks:

- 1) hoidma teenuse osutamisega seoses talle usaldatud kliendi-vara lahus ja eraldi kontol või kontodel teenuse osutamisega mitteseotud tegevusaladega seotud ja oma varast;
- 2) informeerima klienti kliendi vara hoidmisega seotud nõuetest, sealhulgas sellest, kui kliendi vara hoidmise teenuseid pakub kolmas osapool;
- 3) säilitama andmeid ning pidama selliseid registreid ja raamatupidamisarvestust, mis võimaldab võimaldavad tal igal ajal viivitamata eristada kliendi jaoks hoitavat kliendi vara teiste klientide jaoks hoitavast varast ja klientide-kliendi vara oma varast ning mis tagab kliendi varaga seotud andmetes le täpsuse ja vastavuse tegelikkuses klientide jaoks hoitavale klientide rahale;
- 4) kontrollima regulaarselt teenuseosutaja raamatupidamisarvestuse, andmete ja registrite vastavust selliseid-varasid kliendi vara hoidvate kolmandate isikute arvestusele, andmetele ja registritele;
- 5) rakendama vastavaid organisatsioonilisi meetmeid kliendi-vara või sellega seotud õiguste kaotamise või vähenemise niisuguse riski maandamiseks, mis tuleneb kliendi vara väärkasutamisest, pettusest, haldamises esinevatest puudustest, ebakorrektselt registripidamisest või hooletusest.

(2) Teenuseosutaja määrab sise-eeskirjadega täpsemalt kindlaks oma klientide vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtted, sealhulgas kui kliendi -vara hoiab kolmas isik.

(3) Kui teenuseosutaja pakub talle usaldatud kliendi-varaga seoses makseteenuseid, sealhulgas täidab klientide maksejuhiseid makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse tähenduses, peab tal olema makseasutuse või e-raha asutuse tegevusluba.

(4) Kui teenuseosutaja ei paku talle usaldatud kliendi -varaga seoses makseteenuseid ise või kolmanda osapoole kaudu, peab ta tagama, et tema vahendusel investeerimisprojekteinstrumente pakkuvad rahastuse taotlejad saavad raha makseteenuse osutaja kaudu vastavalt makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatule.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud eesmärgil hoitav kliendi -vara kuulub kliendile ning selle arvel ei saa rahuldada teenuseosutaja võlausaldajate nõudeid.

(6) Käesoleva seaduse § 563 lõikes 4 nimetatud garantiifondis olev raha ei kuulu teenuseosutaja vara hulka.

(7) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada teenuseosutajale täpsemad vara hoidmise nõuded.

9. peatükk

Raamatupidamine ja aruannete esitamine Finantsinspeksioonile

§ 756. Raamatupidamise korraldamine

Raamatupidamisarvestust ja aruandlust korraldatakse vastavalt käesolevas seaduses, raamatupidamise seaduses, teenuseosutaja põhikirjas ja raamatupidamise sise-eeskirjas ning muudes õigusaktides sätestatule.

§ 767. Aruannete esitamine Finantsinspeksioonile

(1) Teenuseosutaja koostab ja esitab Finantsinspeksioonile aruanded käesolevas seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud korras.

(2) Teenuseosutaja esitab Finantsinspeksioonile majandusaasta aruande, käesoleva seaduse § 7879 lõikes 4 sätestatud kontrolli läbiviimise kohta koostatud vandeaudiitori arvamuseuande ära kirja, kasumi jaotamise või kahjumi katmise ettepaneku ja otsuse ning üldkoosoleku või osanike koosoleku protokollu väljavõtte majandusaasta aruande kinnitamise või kinnitamata jätmise otsuse kohta kahe nädala jooksul pärast aktsionäride või osanike aktsionäride üldkoosoleku või osanike koosoleku toimumist, kuid mitte hiljem kui kuus kuud pärast majandusaasta lõppu. Kui teenuseosutaja on nimetatud andmed ja dokumendid avalikustanud oma veebilehel, ei pea ta neid Finantsinspeksioonile esitama.

(3) Teenuseosutaja esitab Finantsinspeksioonile järelvalve eesmärgil regulaarselt vähemalt järgmised aruanded:

- 1) tehingute aruanne;
- 2) klientide vara aruanne;
- 3) omavahendite aruanne;
- 4) teenuseosutaja bilanss;
- 5) teenuseosutaja kasumiaruanne.

(4) Finantsinspeksioonile esitatavate regulaarsete aruannete periood on kvartal ja aasta ning aruanded tuleb esitada Finantsinspeksioonile 20 päeva jooksul pärast aruandeperioodi lõppu, kui käesolevas seaduses ei ole ette nähtud teisiti. Kui aruande esitamise viimane kuupäev on puhkepäev, tuleb regulaarne aruanne esitada hiljemalt puhkepäevale järgneval esimesel tööpäeval.

(5) Finantsinspeksioonil on lisaks käesolevas paragrahvis sätestatule õigus nõuda ühekordselt või regulaarselt esitatavaid aruandeid ja andmeid, mis on vajalikud järelevalve teostamiseks käesolevas seaduses sätestatud ulatuses.

(6) Finantsinspeksioonile esitavate aruannete sisu, vormid, koostamise meetodika ja esitamise korra kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega.

§ 778. Finantsinspeksioonile esitatud aruannete kontroll, ja-puuduste kõrvaldamine ja algandmete säilitamine

(1) Finantsinspeksioon kontrollib järelevalve eesmärgil esitatud aruande vastavust nõuetele ~~viivitamata pärast aruande laekumist.~~

(2) Kui Finantsinspeksioon tuvastab järelevalve eesmärgil esitatud aruandes puudusi, teavitab ta sellest viivitamata aruande esitajat.

(3) Järelevalve eesmärgil ~~esitatud~~ aruande esitaja on kohustatud käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud puudused kõrvaldama ning esitama Finantsinspeksioonile korrigeeritud aruande ilma põhjendatud viivitusega. Korrigeeritud aruanne tuleb Finantsinspeksioonile esitada ka juhul, kui aruande esitaja on ise varem esitatud andmetes tuvastanud vea või kui auditeeritud andmed erinevad varem esitatud auditeerimata andmetest.

(4) Järelevalve eesmärgil esitatud aruande koostamisel kasutatud algandmete allikaks olevaid dokumente on aruande esitaja kohustatud säilitama vähemalt viis aastat Finantsinspeksioonile aruannete esitamisest arvates.

§ ~~789~~. Audiitorkontroll

(1) Teenuseosutaja raamatupidamise aastaaruande audiitorkontroll on kohustuslik.

(2) Audiitorettevõtjaks võib nimetada audiitortegevuse seaduse § 7 lõikes 2 nimetatud isiku.

(3) Teenuseosutaja audiitorettevõtja võib nimetada ~~ühikordse audiitorkontrolli tegemiseks või teatud tähtjaks, kuid~~ mitte kauemaks kui viieks aastaks. Viieks aastaks nimetatud audiitorettevõtja nimetamine vahetult järgnevas perioodiks ei ole lubatud.

(4) Audiitorettevõtja peab kontrollima teenuseosutaja poolt omavahendite kohta kehtestatud nõuete täitmist bilansipäeva seisuga ning esitama sellekohase arvamuse teenuseosutajale ja Finantsinspeksioonile.

(5) ~~Teenuseosutaja asukohajärgne kohus~~ kohus määrab Finantsinspeksioon määrab omai avalduse alusel audiitorettevõtja, kui:

1) üldkoosolek või osanike koosolek ei ole audiitorettevõtjat nimetanud;

2) üldkoosoleku või osanike koosoleku nimetatud audiitorettevõtja on audiitorkontrolli tegemisest loobunud;

3) Finantsinspeksiooni hinnangul on audiitorettevõtja kaotanud usalduse.

(6) ~~FinantsinspektsiooniKohtu~~ määratud audiitorettevõtja volitused kestavad—, __kuni üldkoosolek või osanike koosolek nimetab uue audiitorettevõtja.

§ 798. Audiitorettevõtja informeerimiskohustus

(1) Audiitorettevõtja on kohustatud viivitamata teavitama kirjalikult Finantsinspektsiooni teenuseosutaja ~~auditi~~kohta auditi läbiviimise käigus talle teatavaks saanud asjaoludest, mille tagajärjeks on või võib olla:

- 1) teenuseosutaja tegevust reguleerivate õigusaktide oluline rikkumine;
- 2) teenuseosutaja või tema tütaretevõtja edasise tegevuse katkemine;
- 3) audiitorettevõtja märkustega vandeaudiitori arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta;
- 4) olukord, mille tõttu teenuseosutaja ei ole võimeline täitma oma kohustusi, või oht sellise olukorra tekkeks;
- 5) teenuseosutaja juhtorgani liikme või töötaja tegudest tulenev oluline varaline kahju teenuseosutajale või tema klientidele.

(2) Audiitorettevõtja on kohustatud viivitamata kirjalikult teavitama Finantsinspektsiooni teenuseosutajaga märkimisväärses seoses oleva isiku kohta auditi läbiviimise käigus talle teatavaks saanud asjaoludest, mille tulemuseks on või võib olla käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud asjaolu.

(3) Käesoleva paragrahvi kohaselt Finantsinspektsioonile andmete edastamisega ei rikuta õigusakti või lepinguga audiitorettevõtjale pandud konfidentsiaalsusnõudeid.

10. peatükk

Teenuseosutaja ümberkujundamine, ühinemine, lõpetamine ja pankrot

§ 801. Ümberkujundamine

(1) Teenuseosutaja ümberkujundamine on lubatud üksnes osaühingust aktsiaseltsiks.

(2) Teenuseosutaja ~~ümberkujundamine toimub~~kujundatakse ümber äriseadustikus sätestatud korras, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

(3) Ümberkujundamiseks on vajalik Finantsinspektsiooni ~~eelnev~~—luba (edaspidi *ümberkujundamisluba*) ja selle saamiseks esitab teenuseosutaja Finantsinspektsioonile taotluse koos järgmiste andmete ja dokumentidega:

- 1) üldkoosoleku või osanike koosoleku otsuse põhikirja muutmise kohta;
- 2) üldkoosoleku või osanike koosoleku protokoll;
- 3) põhikirja uues teksti;
- 4) audiitor~~ettevõtja~~ kontrollitud ümberkujundamisaruannede vastavalt äriseadustiku §-le 479.

(4) Finantsinspektsioon teeb otsuse ümberkujundamisloa andmise või sellest keeldumise kohta ühe kuu jooksul kõigi nõuetekohaste ~~dokumentide andmete~~ ja ~~andmete dokumentide~~ saamisest arvates, kuid hiljemalt kolm kuud pärast taotluse saamist.

(5) Finantsinspektsioon võib keelduda ümberkujundamisloa andmisest, kui:

- 1) ümberkujundamisluba taotleva teenuseosutaja juhtorgani liikmed ei vasta käesolevast seadusest ja selle alusel antud õigusaktidest tulenevatele nõuetele;
- 2) ümberkujundamisluba taotleva teenuseosutaja finantsseisund ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele;

- 3) ümberkujundamisega seotud dokumentatsioon ei vasta käesolevas seaduses või muudes õigusaktides sätestatud nõuetele;
- 4) teenuseosutaja ümberkujundamine takistab teenuseosutajatema üle vajalikul tasemel järelevalve teostamist;
- 5) ümberkujundamine võib muul põhjusel kahjustada teenuseosutaja klientide või teiste võlausaldajate huve;
- 6) esineb muu oluline alus ümberkujundamist mitte lubada.

(6) Äriseadustiku § 485 lõikes 1 nimetatud ja Ääriregistri pidajale esitatavale avaldusele lisatakse Finantsinspeksiooni luba teenuseosutaja ümberkujundamiseks.

(7) Finantsinspeksioon avalikustab ümberkujundamisloa andmise otsuse hiljemalt otsuse tegemisele järgneval tööpäeval oma veebilehel.

§ 812. Ühinemine

~~(15) Investeeringuinstrumentide vahendamise~~Teenuseosutaja~~Krüptovara~~~~teenuse osutaja või virtuaalvääringu teenuse osutaja~~ühisrahastuste~~teenuse osutaja~~~~ühinemine toimub~~ühineb äriseadustikus sätestatud korras, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

~~(24)~~ Teenuseosutaja võib ühineda ühendatava ühinguna üksnes teise teenuseosutajaga või teise lepinguriigi krediitiasutuse, investeerimisühingu, e-raha asutuse või makseasutusega või äriühinguga, kellele on väljastatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 alusel tegevusluba.

~~(32)~~ Teenuseosutaja võib ühendava ühinguna ühineda:

- 1) teise teenuseosutajaga või teise lepinguriigi krediitiasutuse, investeerimisühingu, e-raha asutuse või makseasutusega või äriühinguga, kellele on väljastatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 alusel tegevusluba;
- 2) finantseerimisasutuse või abiettevõtjaga, mille peamine ja püsiv tegevus on finantsteenuste, infotehnoloogia-teenuste, vastavuskontrolli teenuste või ~~mõne~~ muu sarnase teenuse osutamine või tegevus, mis abistab või täiendab teenuseosutaja põhitegevust.

~~(43)~~ Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud juhul jätkab teenuseosutaja pärast ühinemist tegevust ühendava teenuseosutaja tegevusloa alusel.

~~(54)~~ Kui ~~investeeringuinstrumentide vahendamise~~krüptovara~~teenuse osutaja või virtuaalvääringu ühisrahastusteteenuse osutaja ~~ühinevad~~ühineb uue ~~investeeringuinstrumentide vahendamise~~krüptovara~~teenuse osutaja või virtuaalvääringu ühisrahastusteteenuse osutaja asutamise teel, peab ~~ühinemise tulemusel asutatav investeeringuinstrumentide vahendamise teenuse osutaja või virtuaalvääringu teenuse osutaja~~uus teenuseosutaja taotlema tegevusluba käesoleva seaduse 2. peatükis sätestatud korras.~~~~

(6) Ühinemiseks on vajalik Finantsinspeksiooni ~~eelnev~~ luba (edaspidi *ühinemisluba*) ja selle saamiseks esitab teenuseosutaja Finantsinspeksioonile:

- 1) ühinemislepingu;
- 2) ühinemisaruande;
- 3) ühinemisotsused, kui nende tegemine on nõutav;
- 4) audiitor~~ettevõtja~~ aruande;
- 5) andmed olulist osalust omavate isikute kohta vastavalt käesoleva seaduse §-le 20;

- 6) andmed äriühingute kohta, milles teenuseosutaja või tema juhtorgani liikme osalus on suurem kui 20 protsenti, kusjuures need andmed peavad sisaldama aktsia- või osakapitali suurust, tegevusalade loetelu ning teenuseosutaja ja iga juhtorgani liikme osaluse suurust;
- 7) käesoleva seaduse nõuetele vastava äriplaani ühinemisele järgneva kolme aasta kohta;
- 8) käesoleva seaduse nõuetele ~~vastavavastavat~~ sise-eeskirjade projekti.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 6 punktis 1 nimetatud ühinemisleping ei või olla sõlmitud edasilükkava või äramuutva tingimusega. Ühinemislepingus võib sätestada üksnes tingimuse, mille kohaselt ühinemisleping jõustub pärast seda, kui Finantsinspeksioon on ühinemisloa andnud.

(8) Finantsinspeksioon teeb otsuse ühinemisloa andmise või sellest keeldumise kohta ühe kuu jooksul kõigi nõuetekohaste ~~dokumentide andmete~~ ja ~~andmete dokumentide~~ saamisest arvates, kuid hiljemalt kolm kuud pärast taotluse saamist.

(9) Ühinemisloa taotluse menetlemisele, esitatud andmete ja dokumentide kontrollimisele ning selle kontrollimisele, kas ühinemisloa taotlejal on teenuse osutamiseks piisavad võimalused ja kas ühendav äriühing vastab käesolevast seadusest ja selle alusel antud õigusaktidest tulenevatele nõuetele, kohaldatakse ~~käesoleva seaduse~~ käesolevas seaduses tegevusloa taotluse läbivaatamise kohta sätestatud.

(10) Finantsinspeksioon võib keelduda ühinemisloa andmisest, kui:

1) ühendava teenuseosutaja või uue ühingu juhtorgani liikmed ei vasta käesolevast seadusest ja selle alusel antud õigusaktidest tulenevatele nõuetele;

~~2) ühinemise tagajärjel rikutakse käesolevas seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud investeerimispiiranguid;~~

~~3) ühendava teenuseosutaja või uue ühingu finantsseisund ei vasta käesolevas seaduses sätestatud nõuetele;~~

~~4) ühinemisleping ei vasta käesolevas seaduses või muudes õigusaktides sätestatud nõuetele;~~

~~5) ühinemine võib endava teenuseosutaja või uue ühingu ja teise isiku vaheline märkimisväärne seos takistada~~ teenuseosutaja üle vajalikul tasemel järelevalve teostamist;

~~6) ühinemine võib muul põhjusel kahjustada teenuseosutaja klientide või teiste võlausaldajate huve.~~

(11) Ühinevad äriühingud peavad avaldama ~~ühinemisteate~~ ühinemisloa saamise kohta viivitamata vähemalt ~~ühes üleriigilise levikuga päevalehes~~ ja oma veebilehel.

(12) Ühinemise äriregistrisse kandmise avalduse esitab teenuseosutaja viivitamata pärast käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud ~~ühinemisteate~~ avaldamist.

§ 823. Jagunemine

Teenuseosutaja jagunemine ei ole lubatud.

§ 834. Tegevuskava äritegevuse lõppemise kohta

(1) Teenuseosutaja peab tegevuse alustamisel välja töötama ja avalikustama tegevuskava oma äritegevuse lõppemise puhuks. Nimetatud tegevuskava peab sisaldama vähemalt järgmist teavet:

1) teenuseosutaja kaudu sõlmitud lepingute jätkumise, üleandmise, haldamise ja lõppemise tingimused;

2) informatsiooninfo kehtivate lepingute, teenuseosutajatele teenuse osutamise seoses talle usaldatud kliendi vara hoidmise ~~antud raha paigutajate vara~~ ning sõlmitud lepingute jätkumise, üleandmise, haldamise ja lõppemise tingimuste kohta.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tegevuskava tuleb ajakohastada vähemalt üks kord aastas.

§ 845. Lõpetamine

(1) Teenuseosutaja ~~lõpetamine toimub~~ lõpetatakse äriseadustikus sätestatud korras, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

(2) Teenuseosutaja lõpetamine võib toimuda üksnes Finantsinspektsiooni loal.

(3) Teenuseosutaja lõpetamise loa saamiseks esitab teenuseosutaja Finantsinspektsioonile avalduse, millele lisatakse järgmised andmed ja dokumendid:

1) teenuseosutaja üldkoosoleku või osanike koosoleku otsus lõpetamise ja selleks loa taotlemise kohta;

2) teenuseosutaja hinnang enda lõpetamise mõju kohta tema klientide huvidele

3) kinnitus selle kohta, et kõik kliendisuhetud ja kliendilepingud on lõpetatud või loovutatud teisele teenuseosutajale;

~~34)~~ teenuseosutaja regulaarne aruanne perioodi kohta viimasest regulaarse aruande esitamisest kuni käesoleva lõike punktis 1 nimetatud otsuse tegemiseni.

(4) Teenuseosutaja lõpetamise loa taotluse menetlemisele, esitatud andmete kontrollimisele ja selle kontrollimisele, kas teenuseosutaja lõpetamine vastab tema klientide huvidele, kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 13 sätestatud.

(5) Otsuse teenuseosutaja lõpetamise loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspektsioon ~~kolme~~ kuu jooksul pärast kõigi ~~vajalike nõuetekohaste dokumentide andmete~~ ja ~~andmete dokumentide~~ esitamist, ~~kuid hiljemalt kaks kuud pärast vastava avalduse saamist.~~

(6) Finantsinspektsioon võib keelduda teenuseosutaja lõpetamise loa andmisest, kui teenuseosutaja lõpetamine on vastuolus tema klientide huvidega.

(7) Otsuse teenuseosutaja lõpetamise loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspektsioon viivitamata teenuseosutajale teatavaks.

§ 856. Pankrot

(1) Teenuseosutaja suhtes võivad pankrotiavalduse esitada:

1) Finantsinspektsioon;

2) likvideerijad;

3) võlausaldajad.

(2) Tegutsev teenuseosutaja teavitab viivitamata Finantsinspektsiooni pankrotiavalduse esitamisest enda suhtes.

(3) Tegutsev teenuseosutaja kui võlgnik võib pankrotiavalduse esitada ainult Finantsinspektsiooni kirjalikul nõusolekul.

(4) Teenuse osutamisega seoses teenuseosutajale usaldatud kliendi vara, samuti selle arvel omandatud vara, ~~kuulub teenuse osutamisega seotud~~ kliendile ning seda ei arvata teenuseosutaja pankrotivara hulka ja selle arvel ei rahuldata teenuseosutaja teiste võlausaldajate nõudeid.

(5) Teenuseosutaja pankrotimenetluses rahuldatakse nõuded pankrotiseaduses sätestatud järkudes, kui käesolevast paragrahvist ei tulene teisiti.

(6) Sellise teenuseosutaja puhul, kellel on käesoleva seaduse suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 75 lõikes 3 sätestatu kohaselt makseasutuse või e-raha asutuse tegevuslubat, rahuldatakse võlausaldajate nõuded järgmistes järkudes:

- 1) pandiga tagatud tähtjaks esitatud tunnustatud nõuded pankrotiseaduse § 153 lõikes 2 sätestatud ulatuses;
- 2) klientide tähtjaks esitatud tunnustatud nõuded;
- 3) muud tähtjaks esitatud tunnustatud nõuded;
- 4) tähtjaks esitamata, kuid tunnustatud nõuded.

11. peatükk **Järelevalve**

§ 867. Järelevalve alused ja ulatus ning järelevalve teostamine eesmärk

~~(1)~~ Järelevalve eesmärk on tagada teenuseosutaja asutamise ja tegevuse ning teenuste osutamise ja lõpetamise vastavus käesolevale seadusele ja teistele õigusaktidele, pidades eelkõige silmas teenuseosutaja klientide, ~~sealhulgas investorite ja rahastuse taotlejate~~ huvide ja õiguste kaitset.

§ 87. Järelevalve alused ja ulatus ning järelevalve teostamine

(1) Finantsinspeksioon teostab järelevalvet teenuseosutaja tegevuse üle vastavalt käesolevale seadusele, Finantsinspeksiooni seadusele ja muudele teenuseosutaja tegevust reguleerivatele õigusaktidele ning nende alusel välja antud õigusaktides sätestatud korras.

(2) Finantsinspeksiooni järelevalvetegevus hõlmab:

- 1) kõiki teenuseosutajaid, kes on asutatud Eestis;
- 2) Eesti teenuseosutaja välisriikides registreeritud asutatud filiaale, kui nende üle ei teosta järelevalvet välisriigi finantsjärelevalve asutus või kui selle riigi finantsjärelevalve asutusega on sõlmitud vastav kokkulepe;
- 3) kolmanda isikuid, kellele on teenuseosutaja ülesanded edasi antud;
- 4) isikuid, kellel on teenuseosutajas oluline osalus;
- 5) isikuid, kes osutavad teenust Eestis filiaali kaudu või piiriüleselt.

(3) Järelevalve teostamiseks Finantsinspeksioon:

- 1) otsustab käesolevas seaduses sätestatud lubade andmise, muutmise ja kehtetuks tunnistamise;
- 2) kontrollib osaluste omandamise, suurendamise ja vähendamise seonduvat;
- 3) annab käesolevas seaduses sätestatud juhtudel loa või nõusoleku või teostab käesolevas seaduses sätestatud registreerimisi ja kooskõlastamisi;
- 4) jälgib aruandeid ja muid dokumente, kontrollides ka kohapeal teenuseosutaja tegevuse vastavust seadustele;
- 5) teeb vastavalt vajadusele täitmiseks kohustuslikke ettekirjutusi ja annab korraldusi;
- 6) täidab muid käesolevast seadusest ja selle alusel antud õigusaktidest tulenevaid ülesandeid.

(4) Finantsinspeksioon võib käesolevas seaduses sätestatud riikliku järelevalve teostamiseks rakendada seaduses sätestatud meetmeid, sealhulgas anda haldusakte, teha toiminguid ning rakendada korrakaitseaduse §-s 31 sätestatud riikliku järelevalve erimeetmeid.

(5) Finantsinspeksioon võib turukuritarvituse käesolevas seaduses ettenähtud nõuete rikkumise ärahoidmiseks, avastamiseks ja vähendamiseks seirata investeeringuinstrumentide investeeringuprojektide suhtes pakkumuste tegemist ja nende instrumentidega raames tehtud või tehtavate tehingute tegemist, samuti muude toimingute tegemist seoses võimalike turukuritarvitustega nõuete rikkumisega. Seiramine võib toimuda varjatult.

(6) Finantsinspeksioon on pädev asutus Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artikli 29 tähenduses on Finantsinspeksioon. Finantsinspeksioonil on õigus eelnimetatud määruse alusel Eestis asutatud ühisrahasteenuse osutaja tegevusele rakendada selles määruses sätestatud nõuetega kooskõlla viimiseks kõiki käesolevas seaduses ja eelnimetatud viidatud määruses nimetatud meetmeid, sealhulgas ühisrahasteenuse osutajale kohalduvaid vastutuse sätteid.

(7) Finantsinspeksioon avalikustab Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 kohaste meetmete alusel tehtud otsuse kohta teate oma veebilehel vastavalt nimetatud määruse artiklile 42 ja muudel juhtudel vastavalt Finantsinspeksiooni seaduse § 54 lõikele 5.

§ 88. Järelevalve välisriigis filiaali registreeritud asutanud teenuseosutaja ja piiriüleselt teenuseid osutava teenuseosutaja üle

(1) Kui teenuseosutaja, kes on registreeritud asutanud välisriigis filiaali või ~~kes~~ osutab välisriigis piiriüleselt teenuseid, rikub välisriigis kehtestatud õigusaktide nõudeid, rakendab Finantsinspeksioon viivitamata meetmeid rikkumise lõpetamiseks, sealhulgas ~~ka~~ välisriigi finantsjärelevalveasutuse ettepanekul.

(2) Finantsinspeksioon teeb võimaluse korral rakendatud meetmed teatavaks välisriigi finantsjärelevalveasutusele.

(3) Teenuseosutaja filiaal või teenuseosutaja, kes osutab piiriüleselt teenuseid, peab välisriigi finantsjärelevalveasutuse nõudmisel esitama teavet, mis on vajalik järelevalve teostamiseks filiaali või selle teenuseosutaja tegevuse üle selles riigis.

§ 89. Järelevalve teise lepinguriigi isiku Eestis registreeritud asutatud filiaali ja Eestis piiriüleselt teenuseid osutava isiku üle

(1) Finantsinspeksioon võib nõuda teises lepinguriigis asutatud isikult, kelle filiaal on registreeritud asutatud Eestis või kes osutab Eestis piiriüleselt teenuseid, lisaandmeid ja -dokumente, mis on vajalikud tema üle järelevalve teostamiseks käesolevas seaduses sätestatud ulatuses, samuti andmeid, mis on vajalikud statistika kogumise eesmärgil, kuid mitte suuremas mahu, kui seda esitavad Eesti teenuseosutajad.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus ettekirjutusega nõuda käesolevas seaduses sätestatud kohustuste täitmist või täitmise takistuste kõrvaldamist seoses teises lepinguriigis asutatud isiku või tema filiaali poolt Eesti territooriumi piires või Eestis elavatele või asuvatele isikutele osutatud teenusega.

(3) Isik, kelle filiaal on registreeritudasutatud Eestis või kes osutab Eestis piiriüleselt teenuseid ja kelle tegevusloa on teise lepinguriigi finantsjärelevalveasutus peatanud või kehtetuks tunnistanud, ei või Eestis tegutseda ega teenuseid osutada.

(4) Kui teise lepinguriigi isik või tema Eestis registreeritudasutatud filiaal rikub käesolevas seaduses või muus õigusaktis sätestatud nõudeid, võib Finantsinspeksioon rakendada käesolevas seaduses sätestatud meetmeid rikkumise lõpetamiseks või tunnistada filiaali registreerimiseasutamise või piiriüleselt teenuste osutamise loa kehtetuks.

(5) Finantsinspeksioon teatab rakendatud meetmetest teisele lepinguriigi finantsjärelevalveasutusele. Erandjuhtudel võib Finantsinspeksioon klientideinvestorite või avaliku huvi kaitse eesmärgil rakendada teise lepinguriigi isiku suhtes õigusaktides sätestatud meetmeid ilma nendest eelnevalt teise lepinguriigi finantsjärelevalveasutust teavitamata.

§ 90. Menetlusosalise õigused ja kohustused järelevalvemenetluses

(1) Finantsinspeksioon selgitab vajaduse korral menetlusosalisele tema õigusi ja kohustusi järelevalvemenetluses.

(2) Menetlusosalisel on õigus tutvuda Finantsinspeksiooni poolt tema kohta kogutud andmetega ning teha neist koopiaid ja väljavõtteid. Finantsinspeksioonil on õigus menetlusosalisele andmete esitamisest keelduda, kui see kahjustab või võib kahjustada kolmanda isiku õigustatud huve või andmetega tutvumine takistab järelevalve eesmärkide saavutamist või ohustab tõe väljaselgitamist kriminaalmenetluses.

(3) Menetlusosalisel on õigus esitada järelevalvemenetluses Finantsinspeksiooni kaudu tunnistajale küsimusi. Finantsinspeksioonil on õigus põhjendatult keelduda küsimuste tunnistajale edastamisest küsimuste asjassepuutumatus korral või tunnistaja õiguste või huvide rikkumise vältimiseks.

§ 91. Finantsinspeksiooni õigused informatsiooniinfo saamisel ~~ja kontode kasutamise peatamine~~

(1) Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus nõuda aruandeid, tasuta teavet, dokumente ning suulisi või kirjalikke selgitusi järelevalve teostamisel tähtsust omavate asjaolude kohta järgmistelt isikutelt:

- 1) teenuseosutaja juhtorgani liige võija töötaja;
- 2) teenuseosutajaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu juhtorgani liige võija töötaja;
- 3) teenuseosutaja aktsionär või osanik;
- 4) muu kolmas isik;
- 5) teenuseosutaja likvideerija või pankrotihaldur;
- 6) riigiasutus ja kohaliku omavalitsusüksuse asutus, riiklik põhiregister, riiklik register janing riigi andmekogu vastutav ja volitatud töötleja.

(2) Järelevalvetegevuse eesmärgil on Finantsinspeksioonil õigus:

- 1) teostada teenuseosutajaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute kohapealset kontrolli Finantsinspeksioonile edastatud informatsiooniinfo kontrollimiseks ning nõuda järelevalve teostamiseks vajalike andmete ja dokumentide esitamist;
- 2) nõuda teenuseosutajalt kõiki andmeid, mis on vajalikud omavahenditeomavahendite ja vara hoidmise nõuete täitmise kontrollimiseks ning juhtorgani liikmete ning aktsionäride ja osanike hindamiseks;

3) saada informatsiooniinfot teenuseosutaja audiitorettevõtjalt ja teha temaga koostööd;
4) saada põhjendatud juhul otse ja viivitamata teenuseosutajalt, krediidasutuselt, e-raha asutuselt või makseasutuselt teavet rahastuse taotleja, kliendiinvestori või siseteavet valdava isiku konto või krüptovara rahakoti ning nimetatud konto ja krüptovara rahakotiga seotud käibe ja saldo kohta;

5) saada põhjendatud juhul krediidasutuselt pangasaladust sisaldavaid andmeid teenuseosutaja ja tema klientide kohta, samuti kolmanda isiku kohta, kellele on edasi antud teenuseosutaja ülesanded.

(3) Vajaduse korral võib Finantsinspeksioon kohustada käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikut ilmuma kindlal ajal selgituste andmiseks Finantsinspeksiooni määratud ajal Finantsinspeksiooni ametiruumidesse.

(4) Järelevalve teostamise eesmärgil on Finantsinspeksioonil õigus saada teenuseosutajaga seotud teavet kolmandalt isikult ilma teabe edastamisestsaamisest teenuseosutajat teavitamata. Kolmandal isikul on kohustus Kolmas isik ei tohi teenuseosutajat teabe edastamisest teenuseosutajat mitte teavitada.

(5) Vajaduse korral võib Finantsinspeksioon teha korralduse, milles ta määrab määrata käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 nimetatud nõuete täitmiseks tähtaja.

(6) Kui see ei kahjusta järelevalve teostamist, selgitab Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikutele teabe nõudmise eesmärgi.

~~(7) Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus saada krediidasutustelt pangasaladust sisaldavaid andmeid teenuseosutaja ja nendetema klientide kohta, samuti kolmanda isiku kohta, kellele on edasi antud teenuseosutaja ülesanded.~~

~~(78)~~ Lisaks käesolevas paragrahvis sätestatule on Finantsinspeksioonil õigus teha käesoleva seaduse § 87 lõikes 5 sätestatud juhul vastavale teenuseosutajale päring elektroonilise side seaduse § 111¹ lõigetes 2 ja 3 sätestatud andmete saamiseks. Eelnimetatud päringu tegemiseks peab korralduse andma Finantsinspeksiooni juhatuse liige vastavalt Finantsinspeksiooni seaduse § 22¹ lõikele 1.

~~(89)~~ Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus saada lepinguriigi ühisrahastusteenuse osutaja Eesti filiaalilt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2020/1503 artikli 16 lõikes 1 sätestatud teavet. Teabe aruandeperiood on kalendriaasta ja see esitatakse Finantsinspeksioonile ühe kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu.

~~(9) Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus otse ja viivitamata saada teenuseosutajalt, krediidasutuselt või makseasutuselt teavet rahastuse taotleja, investori või siseteavet valdava isiku konto ja virtuaalvääringu rahakoti ning nimetatud konto ja virtuaalvääringu rahakotiga seotud käibe ja saldo kohta. Finantsinspeksioonil on õigus põhjendatud kahtluse korral, et tegu on õigusrikkumisega, esitada kohtule motiveeritud avaldus kontode kasutamise piiramiseks.~~

~~(10) Loa andmise käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud päringute tegemiseks otsustab kohus halduskohtumenetluse seadustiku haldustoiminguks loa andmise sätete järgi. Pärast käesoleva paragrahvi lõikes 9 nimetatud avalduse saamist vaatab kohus asja ühe tööpäeva jooksul läbi ja otsustab kontode arestimise.~~

~~(11) Finantsinspeksioon ei ole kohustatud käesoleva paragrahvi lõigetes 1, 8 ja 9 nimetatud teavet esimesena küsima selle esmaselt allikalt.~~

§ 92. Selgituste andmisest keeldumise alused

Selgituste andmiseks kohustatud isik võib keelduda Finantsinspeksioonile selgituse andmisest kriminaalmenetluse seadustiku §-s ~~71 või~~ 73 sätestatud alustel.

§ 93. Kohapealne kontroll

(1) Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus teha teenuseosutaja ja selle kolmanda isiku, kellele teenuseosutaja ülesanded on edasi antud, asu- või tegevuskohas kohapealne kontroll.

(2) Kohapealset kontrolli on õigus teha, kui:

- 1) on vaja kontrollida esitatud andmete vastavust tegelikkusele;
- 2) Finantsinspeksioonil on kahtlus, et on rikutud käesolevas seaduses või muudes seadustes või nende alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud;
- 3) välisriigi finantsjärelevalve asutuse vastava taotluse alusel on vaja kontrollida välisriigi teenuseosutajalt saadud teavet;
- 4) see on vajalik muude järelevalveülesannete täitmiseks.

(3) Finantsinspeksioon annab kohapealse kontrolli tegemiseks korralduse, kuhu märgitakse kontrolli eesmärk ja ulatus, perioodi pikkus ning kontrollimise aeg. Korraldus toimetatakse kontrollitavale kätte hiljemalt kolm tööpäeva enne kohapealse kontrolli algust, välja arvatud juhul, kui korraldusest etteteatamine ohustaks kontrolli eesmärgi saavutamist. Kohapealset kontrolli teostab Finantsinspeksiooni volitatud töötaja (edaspidi kontrollija), kui käesolevas seaduses ei ole ette nähtud teisiti.

(4) Kohapealse kontrolli käigus on kontrollijal õigus:

- 1) siseneda kõikidesse ruumidesse, järgides võimalusel kontrollitava suhtes kehtivaid turvaeeskirju;
- 2) kasutada tööks vajalikku eraldi ruumi;
- 3) piiranguteta uurida järelevalve teostamisel vajalikke dokumente ja andmekandjaid, teha nendest väljavõtteid, ärakirju ja koopiaid ning jälgida tööprotsesse;
- 4) nõudasaada suulisi ja kirjalikke selgitusi kontrollitava juhtidelt ja töötajatelt.

(5) Kontrollitav on kohustatud määrama kompetentse esindaja, kelle juuresolekul kontrollimine toimub ning kes esitab kontrollijale tema ülesannete täitmiseks vajalikke dokumente ja muud teavet, kaasa arvatud vandeaudiitori aruanded ja vandeaudiitori eriotstarbelised raportid kontrollitava aruannete kohta, ning annab nende kohta vajalikke selgitusi.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 3 nimetatud juhul võib Finantsinspeksioon volitada kohapealset kontrolli teostamategema välisriigi finantsjärelevalve asutuse või tema nimetatud audiitorettevõtja või eksperdi.

(7) Kontrollija on kohustatud koostama kontrollimise tulemuste kohta kahe kuu jooksul pärast kohapealse kontrolli lõppemist akti kavandi, mille Finantsinspeksioon teeb kontrollitavale viivitamata teatavaks.

(8) Kontrollitava juhtorgani liikmel ja töötajal on õigus ühe kuu jooksul akti kavandi kättetoimetamisest arvates esitada kirjalikke selgitusi.

(9) Pärast kontrollitava kirjalike selgituste saamist, kuid hiljemalt neli kuud pärast kohapealse kontrolli lõppemist, koostab Finantsinspeksioon akti, mis toimetatakse kontrollitavale kätte. Aktis esitatud asjaoludega mittenõustumise korral on kontrollitaval õigus lisada aktile kirjalik eriarvamus.

(10) Kui pärast kohapealset kontrolli või kontrollitava kirjalike selgituste saamist selguvad täiendavad asjaolud või Finantsinspeksioon saab [lisainformatsiooni](#) [lisainfot](#), võib Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud akti kavandi või lõikes 9 nimetatud akti koostamise tähtaega pikendada kuni kahe kuu võrra, tehes [akti kavandi või akti koostamise](#) uue tähtaja kontrollitavale viivitamata teatavaks ja esitades esialgse tähtaja pikendamise põhjuse.

§ 94. Ekspertiis ja erakorraline audiitorkontroll [järelvalvemenetluses](#)

(1) Finantsinspeksioon võib järelvalvemenetluses eriteadmisi nõudvate tähtsust omavate asjaolude selgitamiseks menetlusse kaasata eksperdi.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda erakorralist audiitorkontrolli, kui:

- 1) on põhjendatud kahtlus, et Finantsinspeksioonile või avalikkusele esitatud aruanded või teave on eksitavad või tegelikkusele mittevastavad;
- 2) on tehtud tehinguid, mille tulemusel võidakse tekitada või on tekitatud teenuseosutajale, teenuseosutaja konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule või klientidele olulist kahju;
- 3) järelvalvemenetluses vajab täiendavat selgitamist teenuseosutaja või teenuseosutaja [asutuse](#) konsolideerimisgruppi kuuluva äriühingu finantsseisundiga seotud muu oluline küsimus.

(3) Finantsinspeksioon kaasab eksperdi või erakorraliseks audiitorkontrolliks audiitorettevõtja omal algatusel või menetlusosalise taotlusel. Experdi või audiitorettevõtja nimi ja tema kaasamise põhjus tehakse menetlusosalisele teatavaks enne [experdi või audiitorettevõtja](#) kaasamist, välja arvatud juhul, kui asja on vaja menetleda kiiresti või kui teavitamine võib takistada ekspertiisi või erakorralise audiitorkontrolli eesmärgi saavutamist.

(4) Kui ekspert või erakorralist audiitorkontrolli teostav audiitor [ettevõtja](#) teeb kindlaks järelvalvemenetluses tähtsust omavad asjaolud, mille selgitamist ei olnud Finantsinspeksioon talle otseselt ülesandeks teinud, esitab ta oma arvamuse või hinnangu ka nende asjaolude kohta.

(5) Experdil ja erakorralist audiitorkontrolli teostaval audiitorettevõtjal on õigus kasutada käesoleva seaduse § 93 lõikes 4 sätestatud õigusi üksnes temale antud ülesannete [täitmise eesmärgil ning täitmiseks](#). [Audiitorettevõtjal](#) [Neil](#) on ka õigus teha [ettepanekuid](#) Finantsinspeksioonile ja menetlusosalisele [ettepanekuid](#) täiendavate andmete ja dokumentide esitamiseks. Ekspert ja erakorralist audiitorkontrolli teostav audiitor [ettevõtja](#) võivad kasutada käesoleva seaduse § 93 lõikes 4 sätestatud õigust üksnes kontrollitava loal või tema juuresolekul.

(6) Ekspert on kohustatud hoidma saladuses avalikustamisele mittekuuluvat teavet, mis sai talle teatavaks seoses käesolevas paragrahvis nimetatud ülesannete täitmiseega.

(7) Ekspertiisi või erakorralise audiitorkontrolli kulud katab Finantsinspeksioon. Kui ekspert või audiitor [ettevõtja](#) kaasatakse menetlusosalise taotlusel, tasub ekspertiisi või erakorralise audiitorkontrolli kulud menetlusosaline.

§ 95. Ettekirjutuse [tegemine ja muude meetmete rakendamine](#)

(1) Finantsinspeksioonil on õigus teha ettekirjutus, kui:

- 1) järelevalve tulemusel on avastatud seaduse või selle alusel kehtestatud õigusakti nõuete rikkumine;
- 2) on vaja ära hoida käesoleva lõike punktis 1 nimetatud õigusrikkumine;
- 3) teenuseosutaja võetud riskid on oluliselt suurenenud või esineb muu tema tegevust, tema klientide huve või finants-~~või väärt~~paberiturust kui terviku usaldusväärsust või läbipaistvust ohustavaid või ohustada võivaid asjaolusid.

(2) Ettekirjutuse saaja peab pärast selle ~~teatavakstegemist~~teatavaks tegemist viivitamata asuma ettekirjutust täitma.

(3) Kaebuse esitamine ja menetlemine ei peata ettekirjutuse täitmist, kui Finantsinspeksioon ei ole ette näinud teisiti.

§ 96. Finantsinspeksiooni Õigused ja kohustused ettekirjutuse tegemisel ning vara kasutamise või käsutamise keelamine või piiramine

(41) Finantsinspeksioonil on õigus ettekirjutusega:

- 1) keelata teatud tehingute või toimingute tegemine või piirata nende mahtu;
- 2) keelata või piirata vara, sealhulgas kontode, kasutamist või käsutamist;
- 32) keelata osaliselt või täielikult teenuseosutaja kasumist väljamaksete tegemine;
- 43) nõuda teenuseosutaja tegevuskulude piiramist;
- 54) nõuda teenuseosutaja sise-eeskirjade muutmist;
- 65) nõuda teenuseosutaja juhtorgani liikme tagasikutsumist või tema volituste ajutist peatamist;
- 76) teha teenuseosutaja ~~üldkoosolekule~~üldkoosolekule või osanike koosolekule ettepanek teenuseosutaja audiitorite võtja vahetamiseks;
- 87) nõuda teenuseosutaja töötaja töölt kõrvaldamist;
- 98) nõuda teenuseosutaja tegevuse edasiandmisel antud teenuse osutamise õiguse tagasivõtmist;
- 109) nõuda likviidsete vahendite ja jooksvate kohustuste suhte vastavusse viimist käesoleva seaduse või selle alusel antud õigusaktiga;
- 110) nõuda teenuseosutajalt teabe viivitamatut avalikustamist, kui sellise teabe avalikustamise kohustus tuleneb õigusaktidest;
- 124) nõuda põhiteadedokumendi muutmist ja muudatuste avalikustamist, kui need ei vasta õigusaktides sätestatud tingimustele;
- 132) esitada muid nõudmisi teenuseosutaja tegevust reguleerivate õigusaktide täitmiseks.

(52) Finantsinspeksioon võib ettekirjutuse täitmata jätmise korral rakendada muid käesolevas seaduses ette nähtud meetmeid, sealhulgas:

- 1) tunnistada kehtetuks teenuseosutaja tegevusluba tegevusloa;
- 2) tunnistada kehtetuks filiaali registreerimise asutamise luba loa;
- 3) nõuda teenuseosutaja juhtorgani liikme tagasikutsumist kohtu poolt;
- 4) rakendada sunniraha;
- 5) ~~keelata või piirata tehingute või toimingute tegemine.~~

(63) Finantsinspeksioon võib ~~turukoritarvituse kahtluse korral~~käesolevas seaduses ettenähtud nõude rikkumise kahtluse korral oma ettekirjutusega kehtestada varale kasutamise või käsutamise keelu või piirangu vara säilimise tagamiseks kuni kolmekümneks ~~tööpäevaks~~ ettekirjutuse jõustumisest arvates. Muu hulgas on Finantsinspeksioonil õigus esitada teenuseosutajale, krediitdiasutusele, e-raha asutusele või makseasutusele motiveeritud avaldus rahastuse taotleja või investorikliendi konto või krüptovara rahakoti kasutamise piiramiseks.

(74) Konto kasutamise piirangu kehtimise ajal ei täida teenuseosutaja või muu vastav isik talle Finantsinspeksiooni poolt teatavaks tehtud keelu või piirangu adressaadiks oleva konto valdaja või kolmanda isiku poolt kontrol oleva vara kasutamiseks või käsutamiseks tehtud korraldust.

(85) Finantsinspeksioon vabastab vara käesoleva paragrahvi lõikes 6-3 nimetatud keelust või piirangust pärast samas lõikes nimetatud tähtaja möödumist. Kui ~~turukuritarvituse-vastav~~ kahtlus langeb ära enne käesoleva paragrahvi lõikes 6-3 nimetatud tähtaja möödumist, on Finantsinspeksioon kohustatud vara vabastama viivitamata.

(96) Vara kasutamist ja käsutamist saab keelata või piirata käesoleva paragrahvi lõikes 6-3 sätestatud pikemaks ajaks üksnes juhul, kui asjas on alustatud kriminaalmenetlus. Kui asjas on alustatud kriminaalmenetlus, toimub keelamine, piiramine või vara vabastamine vastavalt kriminaalmenetlust reguleerivas seaduses sätestatud korrale vastava kohtu poolt.

~~(109) Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamiseks õigus otse ja viivitamata saada teenuseosutajalt, krediitiasutusest või makseasutusest teavet rahastuse taotleja, investori või siseteavet valdava isiku konto ja virtuaalvääringu rahakoti ning nimetatud konto ja virtuaalvääringu rahakotiga seotud käibe ja saldo kohta.~~

~~(11) Finantsinspeksioonil on õigus põhjendatud kahtluse korral, et tegu on õigusrikkumisega, esitada teenuseosutajale, krediitiasutusele või makseasutusele kohtule motiveeritud avaldus rahastuse taotleja, investori või siseteavet valdava isiku konto ja virtuaalvääringu rahakoti kontode kasutamise piiramiseks.~~

~~(10) Loa andmise käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud päringute tegemiseks otsustab kohus halduskohtumenetluse seadustiku haldustoiminguks loa andmise sätete järgi. Pärast käesoleva paragrahvi lõikes 9 nimetatud avalduse saamist vaatab kohus asja ühe tööpäeva jooksul läbi ja otsustab kontode arestimise.~~

§ 976. Juhtorganite kokkukutsumine ja juhtorgani otsuse kehtetuks tunnistamine Finantsinspeksiooni taotlusel

(1) Teenuseosutaja juhatus peab üldkoosoleku ja nõukogu koosoleku toimumisest teatama Finantsinspeksioonile vähemalt kaks nädalat ette. Erakorralise üldkoosoleku toimumisest peab võimaluse korral teatama vähemalt üks nädal ette.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus teha ettekirjutus:

- 1) teenuseosutaja juhatuse, nõukogu või üldkoosoleku kokkukutsumiseks;
- 2) Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt vajaliku küsimuse võtmiseks juhatuse, nõukogu või üldkoosoleku päevakorda.

(3) Finantsinspeksioonil on õigus saata koosolekule oma esindajad, kellel on õigus esitada seisukohti ja teha ettepanekuid ning nõuda nende kandmist koosoleku protokollis.

(4) Teenuseosutaja asukoha järgne maakohus võib Finantsinspeksiooni avalduse alusel tunnistada kehtetuks seadusega, selle alusel antud õigusaktiga või põhikirjaga vastuolus oleva üldkoosoleku, nõukogu või juhatuse otsuse, kui avaldus on esitatud kolme kuu jooksul otsuse vastuvõtmisest arvates.

§ 97. Finantsinspeksiooni informeerimise kohustus

~~(1) Teenuseosutaja on kohustatud viivitamata informeerima Finantsinspektsiooni kõigi andmete ja asjaolude muutumisest, mis olid aluseks teenuseosutaja tegevusloa andmise otsustamisel, ning esitama järgmised andmed ja dokumendid:~~

- ~~1) teenuseosutaja ärinimi, asukoha aadress või kontaktandmete muutumise korral uus ärinimi, asukoha aadress ja kontaktandmed;~~
- ~~2) põhikirja muutmise korral põhikirja muudatused ja muudetud tekst;~~
- ~~3) sise-eeskirjadega kindlaks määratud korra või reeglite muutmise korral muudetud sise-eeskirjad;~~
- ~~4) juhtorgani liikmete vahetumise korral käesoleva seaduse § 7 lõike 1 punktis 14 nimetatud andmed;~~
- ~~5) audiitoritevõtja vahetumise korral käesoleva seaduse § 7 lõike 1 punktis 16 nimetatud andmed;~~
- ~~6) asjaolud, mis mõjutavad või võivad oluliselt mõjutada teenuseosutaja finantsseisundit;~~
- ~~7) muu info, kui see on ette nähtud käesolevas seaduses.~~

~~(2) Teenuseosutaja peab Finantsinspektsiooni nõudmisel viivitamata avalikustama käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmed ja dokumendid, välja arvatud punktides 3 ja 6 nimetatud.~~

§ 98. Sunniraha

(1) Finantsinspektsioon võib käesoleva seaduse alusel tehtud Finantsinspektsiooni ettekirjutuse või muu haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral rakendada sunniraha asendustäitmise ja sunniraha seaduses sätestatud korras.

(2) **Ettekirjutuse või muu H**aldusakti täitmata jätmise või mittenõuetekohase täitmise korral on sunniraha ülemmäär füüsilise isiku puhul esimesel korral kuni 5000 eurot ja järgnevatel kordadel kuni 50 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kuid kokku mitte rohkem kui 5 000 000 eurot, ning juriidilise isiku puhul esimesel korral kuni 32 000 eurot ja järgnevatel kordadel kokku kuni 100 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kuid kokku mitte rohkem kui kümme protsenti kogu juriidilise isiku aastasest netokäibest.

12. peatükk Vastutus

§ 99. Põhiteabedokumentiga seotud nõuete rikkumine

(1) Käesoleva seaduse §-des 66–70 sätestatud Põhiteabedokumendi põhiteabedokumendi koostamise, avalikustamise, teavitamise või registreerimisega või kahju hüvitamisega seotud nõuete rikkumise eest –
karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ 100. Muu teabe avalikustamise nõuete rikkumine

(1) Investeeringuprojekti ~~või investeeringuinstrumendi~~ kohta ebapiisava, ebaõige, eksitava või mitteõigeaegse teabe avalikustamise eest –
karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

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

karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ 101. Aruande, teabe, selgituse ja muu dokumendi esitamata jätmine

(1) Käesoleva seaduse §-s 767 sätestatud aruannete või muude käesolevas seaduses ja selle alusel antud õigusaktis nimetatud aruande, dokumendi, selgituse või muu teabe tähtpäevaks avalikustamata või Finantsinspeksioonile esitamata jätmise või mitteõigeaegse, puuduliku või ebaõige teabe esitamise või avalikustamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ 102~~1~~. Teenuse osutamisega seotud kohustuse rikkumine

~~(1) Käesoleva seaduse §-s 42 või 6. peatükis §-des 41, 43–46, 50–54, 59 või 65 sätestatud teenuse osutamisega seotud kohustuse rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot 300 trahviühikut.~~

~~(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ 103. Teenuse osutamisega seoses tasu ja hüve saamise ning andmise nõuete rikkumine

~~(1) Käesoleva seaduse §-s 38 ettenähtud teenuse osutamisega seoses rahalise või mitterahalise tasu või hüve saamise või andmise nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot 300 trahviühikut.~~

~~(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ 104. Finantsvahendusplatvormi haldamise ja korraldamisega seotud nõuete rikkumine

~~(1) Käesoleva seaduse §-s 40 ettenähtud finantsvahendusplatvormi haldamise ja korraldamisega seotud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot 300 trahviühikut.~~

~~(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ 105. Teenuseosutaja või temaga seotud isikute investeerimisprojektides osalemisega seotud nõuete rikkumine

(1) Käesoleva seaduse §-s 37 ettenähtud teenuseosutaja või temaga seotud isikute osalemisega investeerimisprojektides seotud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ 102. Vastutus siseteabe väärkasutamise ja turumanipulatsiooni eest

(1) ~~Käesolevas seaduses siseteabe väärkasutamise ja turumanipulatsiooni kohta §-des 61–64 kehtestatud nõuete rikkumise eest –~~
~~karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.~~

(2) ~~Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –~~
~~karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ 103. ~~Finantsinspektsioonile aruannete esitamata jätmine~~

(1) ~~Käesoleva seaduse §-s 77 sätestatud aruannete esitamisest keeldumise või mitteõigeaegse esitamise või ebaõigete või puudulike aruannete esitamise või avalikustamise kohustuse rikkumise eest või aruannete esitamise eest sellisel kujul, mis ei võimaldanud järelevalve teostamist, –~~
~~karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.~~

(2) ~~Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –~~
~~karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ ~~106~~104. Andmete registreerimise ja säilitamise kohustuse rikkumine **~~Investeeringuinstrumendi registreerimisega seotud nõuete rikkumine~~**

(1) ~~Käesoleva seaduse 7. peatükis §-s 343 sätestatud investeeringuinstrumendi andmete registreerimise korra ja säilitamise või registriandmetega tutvumise kohta kehtestatud nõuete rikkumise eest –~~
~~karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot~~~~300 trahviühikut.~~

(2) ~~Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –~~
~~karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ ~~107~~105. Olulise osaluse omandamise korra rikkumine

(1) Käesoleva seaduse §-de 19, 20 või 25 kohaselt Finantsinspektsioonile eelnevalt teatamata või käesoleva seaduse § 23 lõikes 1 või 3 nimetatud ettekirjutuse vastaselt teenuseosutajas osaluse omandamise, selle võõrandamise või teenuseosutaja kontrollitavaks äriühinguks muutmise eest, samuti Finantsinspektsiooni ettekirjutuse vastaselt teenuseosutajas hääleõiguse või muude kontrolli võimaldavate õiguste teostamise eest –
karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ ~~108~~106. Sise-eeskirjade võija sisekontrolli nõuete rikkumine

Teenuseosutaja poolt käesolevas seaduse §-des 32 või 33 sätestatud sise-eeskirjade võija sisekontrolli kohta kehtestatud nõuete rikkumise eest –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot~~300 trahviühikut.~~

(2) ~~Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –~~
~~karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ ~~109~~107. Teenuseosutaja tegevuse edasiandmise korra rikkumine

~~(1)~~ Käesoleva seaduse §-s ~~35~~4 sätestatud kolmandale isikule teenuseosutaja tegevuste edasiandmise nõuete rikkumise või Finantsinspektsiooni tegevuste edasiandmisest teavitamata jätmise eest –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot~~300 trahviühikut~~.

~~(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ ~~110~~108. Teenuseosutaja juhtorgani kohustuste rikkumine

~~(1)~~ Teenuseosutaja juhtorgani liikme poolt käesoleva seaduse §-s ~~28~~7 sätestatud kohustuste rikkumise eest, millega kaasnes teenuseosutaja või tema klientide huvide kaitseta jätmine või selle oht, –
karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

~~(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ ~~111~~109. Omavahendite nõuete rikkumine

~~(1)~~ Käesolevas ~~seaduses~~ seaduse §-s 73 ja selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud omavahendite nõuete rikkumise eest –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot~~300 trahviühikut~~.

~~(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ ~~112~~110. Vara hoidmise nõude rikkumine

~~(1)~~ Käesoleva seaduse §-s ~~74~~ Kliendi-kliendi vahendite hoidmise või muu sarnase kohustuse täitmata jätmise või mitteõigeaegse või ebapiisava täitmise eest –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot~~300 trahviühikut~~.

~~(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.~~

§ ~~113~~111. Huvide konflikti maandamise või vältimise nõuete rikkumine

(1) Käesoleva seaduse §-des 36–38 ~~Teenuse-teenuse~~ osutamisega seoses tekkida võiva huvide konflikti maandamise või~~ja~~ vältimise meetmete kehtestamata, ajakohastamata või rakendamata jätmise või muude sarnaste kohustuste rikkumise eest –
karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –
karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ ~~114~~112. Teenuseosutaja tegevusega seotud õigusrikkumisest teavitamise korra rikkumine

(1) Käesoleva seaduse § ~~32~~0 lõikes 2 nimetatud õigusrikkumisest teavitamise korra kehtestamata või rakendamata jätmise eest –
karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ ~~115~~113. Isikuandmete kaitse ning ~~t~~Teenuseosutaja talitluspidevuse ~~või~~ja küberturvalisuse tagamisega seotud nõuete rikkumine

(1) Käesolevas seaduse §-des 43 või 44 sätestatud isikuandmete kaitse ~~või~~ja teenuseosutaja talitluspidevuse või küberturvalisuse tagamiseks ette nähtud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ 116. Teenuse piiriülese osutamise ja filiaali asutamisega seoses Finantsinspektsiooni teavitamise kohustuse rikkumine

(1) Käesoleva seaduse §-s 16 sätestatud välisriigis teenuse osutamise või teenuseosutaja andmete muutmise seoses Finantsinspektsiooni teavitamise nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ ~~117~~114. Teenuseosutaja jagunemise, ümberkujundamise, ühinemise ~~või~~ja lõpetamisega seotud nõuete rikkumine

(1) Käesolevas seaduses sätestatud teenuseosutaja jagunemise, ümberkujundamise, ühinemise ja lõpetamisega seotud piirangute või nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ ~~118~~115. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2020/1503 nimetatud nõuete rikkumine

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 artiklis 3, 4 või 5, artikli 6 lõigetes 1–6, artikli 7 lõigetes 1–4, artikli 8 lõigetes 1–6, artikli 9 lõigetes 1 ja 2, artiklites 10 ja 11, artikli 12 lõikes 1, artikli 13 lõikes 2, artikli 15 lõigetes 2 ja 3, artikli 16 lõikes 1, artikli 18 lõigetes 1 ja 4, artikli 19 lõigetes 1–6, artikli 20 lõigetes 1 ja 2, artikli 21 lõigetes 1–7, artiklis 22, artikli 23 lõigetes 2–13, artiklites 24–26 võining artikli 27 lõigetes 1–3 või artikli 30 lõikes 1 sätestatud nõude või kohustuse rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ ~~119~~116. Menetlus

Käesolevas peatükis sätestatud väärtegade kohtuväline menetleja on Finantsinspektsioon.

13. peatükk Rakendussätted

1. jagu Üleminekusätted

§ ~~120~~117. Tegevuse kooskõlla viimine käesoleva seaduse nõuetega

(1) Krediidivahendaja, kes on asutatud ja tegutsenud enne käesoleva seaduse jõustumist ja kellel on kehtiv tegevusluba krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 2 lõike 2 alusel, peab taotlema Finantsinspeksioonilt ~~investeeringuinstrumendi vahendamise ühisrahastus~~teenuse osutamiseks ~~investeeringuinstrumendi vahendamise ühisrahastus~~teenuse osutaja tegevusluba ning viima oma tegevuse ja dokumendid käesolevas seaduses sätestatuga vastavusse ~~2022~~2024. aasta 31. ~~detsembri~~aprilliks.

(2) Virtuaalvääringu teenuse osutaja, kellele on enne käesoleva seaduse jõustumist väljastatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse alusel virtuaalvääringu teenuse pakkuja tegevusluba ning kes soovib alates ~~2023~~2024. aasta 1. ~~jaanuarist~~aprillist osutada ~~krüptovaravirtuaalvääringu~~teenuseid käesoleva seaduse alusel, võib alates 2023. aasta 1. ~~jaanuarist~~juulist esitada Finantsinspeksioonile tegevusloa taotluse sellekohase avalduse, järgides sealjuures käesoleva seaduse 2. peatükis sätestatut.

(3) Otsuse käesoleva paragrahvi lõikes 1 või 2 nimetatud isikule tegevusloa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon ~~kolme~~kuu jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest ning nõuete täitmisest arvates, kuid hiljemalt ~~kuus~~kuu kuud pärast tegevusloa taotluse saamist.

(4) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 või 2 nimetatud teenuse osutaja on esitanud vastavalt käesolevale seadusele tegevusloa taotluse enne ~~2022~~2024. aasta 31. ~~detsembri~~aprilli ja nimetatud tähtajaks ei ole Finantsinspeksioon tegevusloa andmist või sellest keeldumist otsustanud, ei loeta nimetatud ettevõtja tegevust tegevusloata tegevuseks karistusseadustiku tähenduses. Sellisel juhul ei ole eelmises lauses nimetatud teenuse osutajal lubatud alates eelnimetatud kuupäevast kuni tegevusloa andmise või sellest keeldumise otsustamiseni teenuseid osutada.

(5) Käesolevas seaduses sätestatud nõudeid ei kohaldata lepingute suhtes, mis on sõlmitud enne teenuseosutajale käesoleva seaduse alusel tegevusloa andmist. Kui leping on sõlmitud enne ~~käesoleva seaduse alusel teenuseosutajale~~kõnealuse tegevusloa andmist, kohaldatakse teenuse osutamisele ja sellega seotud toimingutele või asjaoludele teenuseosutajale tegevusloa andmisest arvates või hiljemalt alates ~~2022~~2024. aasta 31. ~~detsembri~~aprillist käesolevas seaduses sätestatut.

(6) Teenuseosutaja, kes on asutatud ja tegutsenud enne käesoleva seaduse jõustumist ja kes alates 2023. aasta 1. ~~jaanuarist~~juulist ei anna ega vahenda krediiti või ei osuta virtuaalvääringu teenust, ei pea Finantsinspeksioonilt tegevusluba taotlema. Krediidilepingule või virtuaalvääringu teenusega seotud lepingule, mille ~~käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud~~selline krediidiandja või -vahendaja või virtuaalvääringu teenuse osutaja on sõlminud ~~vastavalt~~ enne ~~2022~~2023. aasta 31. ~~detsembri~~juulit, ei kohaldata käesolevas seaduses sätestatut.

(7) Käesolevat seadust kohaldatakse krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 53¹ lõike 2 punktis 5¹ nimetatud krediidilepingule, mis on sõlmitud ~~2022~~2024. aasta 31. ~~detsembril~~ aprillil või hiljem.

2. jagu Muudatused kehtivates seadustes

§ ~~1214~~148. Finantsinspektsiooni seaduse muutmine

Finantsinspektsiooni seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 2 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „ja väärtpaberite registri pidamise seaduses“ tekstiosaga „, ~~väärtpaberite registri pidamise seaduses ja ühisrahastuse ja muude investeerimisinstrumentide ning virtuaalvääringute~~krüptovara ja ühisrahastuse seaduses“;

2) paragrahvi 38 lõike 2 esimeses lauses asendatakse tekstiosa „ja ühisrahastusteenuse osutaja“ tekstiosaga „, ~~investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutaja~~krüptovara teenuse osutaja ja ~~virtuaalvääringu ühisrahastusteenuse osutaja~~“;

3) paragrahvi 38 lõikes 3 asendatakse tekstiosa „või fondivalitseja“ tekstiosaga „, fondivalitseja, krüptovara teenuse või ühisrahastusteenuse“;

4) paragrahvi 38 lõiget 7 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:
„Kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti, maksab järelevalvesubjekt järelevalvetasu selle järelevalvesubjektina või arvestusaluse alusel, millest tulenev järelevalvetasu on suurem.“;

3) paragrahvi 38 lõike 8 punktides 6¹ ja 6² asendatakse läbivalt sõna „ühisrahastusteenuse“ sõnadega „investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse“ vastavas käändes“;

54) paragrahvi 39 lõike 1 punktis 4 asendatakse tekstiosa „ja määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi“ tekstiosaga „, määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi, ~~investeerimisinstrumentide vahendamise~~krüptovara teenuse osutaja ja ~~virtuaalvääringu teenuse~~käesoleva lõike punktis 6 nimetatata ühisrahastusteenuse osutaja“;

6) paragrahvi 39 lõike 1 punkt 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„6) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503, mis käsitleb ettevõtjatele Euroopa ühisrahastusteenuse osutajaid ning millega muudetakse määrust (EL) 2017/1129 ja direktiivi (EL) 2019/1937 (ELT L 347, 20.10.2020, lk 1–49) artikli 2 lõike 1 punktis e nimetatud ühisrahastusteenuse osutaja korral sama määruse artikli 11 lõike 1 punktis a nimetatud summast.“;

5) paragrahvi 39 lõike 2 punktis 2¹ asendatakse sõna „ühisrahastusteenuse“ sõnadega „krediidipõhise ühisrahastusteenuse“;

7) paragrahvi 39 lõiget 2 täiendatakse punktidega 2²–2⁴⁶ järgmises sõnastuses:
~~„2²) investeerimis- või omakapitalipõhise ühisrahastusteenuse osutaja korral 0,001–0,1 protsendiga teenuseosutaja vahendusel kaasatud summadest;~~
~~2³) virtuaalvääringu rahakotiteenuse osutaja korral 0,1–1 protsendiga teenuseosutaja äritulust;~~
~~2⁴) virtuaalvääringu vahetamise teenuse osutaja korral 0,1–1 protsendiga teenuseosutaja osutatava teenuse aastasest äritulust;~~
~~2⁵) virtuaalvääringutega virtuaalvääringuga kauplemise platvormi korraldamise teenuse osutaja korral 0,1–1 protsendiga teenuseosutaja osutatava teenuse aastasest äritulust;e~~

~~2⁶) käesoleva lõike punktides 2¹ ja 2² nimetatata investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutaja korral 0,001–0,1 protsendiga teenuseosutaja vahendusel kaasatud summadest.“;~~
~~krüptovara“;~~

~~„2²) krüptovara ja ühisrahastuse seaduse § 3 lõike 3 punktides 3, 4, 5 ja 7 nimetatud krüptovarateenuse osutaja korral 0,001–0,1 protsendiga teenuseosutaja vahendatud tehingute mahu summast [ALT: algatatud või vastu võetud tehingute kogusummast];~~

~~2³) krüptovara ja ühisrahastuse seaduse § 34 lõike 3 punktides 1 ja 7 nimetatud krüptovarateenuse osutaja korral 0,001–0,1 protsendiga klientide jaoks hoitavate vahendite summast;~~

~~2⁴) käesoleva lõike punktides 2² ja 2³ nimetatama krüptovarateenuse osutaja korral 0,001–0,1 protsendiga teenuseosutaja osutatava teenuse aastasest äritulust.“;~~

7) paragrahvi 41 lõige 5³ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

~~„(5³) Krediidipõhise ühisrahastusteenuse osutaja mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku vahendusel kaasatud summad, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.“;~~

8) paragrahvi 41 täiendatakse lõigetega 5⁴–5⁶ järgmises sõnastuses:

~~„(5⁴) Investeerimis- või omakapitalipõhise ühisrahastusteenuse osutaja mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku vahendusel kaasatud summad, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.~~

~~(5⁵) Virtuaalvääringu teenuse osutaja mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks teenuseosutaja aastane äritulu.~~

~~„(5⁴) Krüptovara ja ühisrahastuse seaduse § 3 lõike 3 punktides 3 ja 5 nimetatud vahetamise teenuse ja krüptovara ülekande teenuse osutaja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks teenuseosutaja vahendatud tehingute mahu summa [ALT: algatatud või vastu võetud tehingute kogusummast], mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.“;~~

~~(5⁵) Krüptovara ja ühisrahastuse seaduse § 3 lõike 3 punktides 1 ja 7 nimetatud teenuse osutaja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks teenuseosutaja klientide jaoks hoitavate vahendite summa, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.~~

~~(5⁶) Käesoleva paragrahvi lõigetes 5⁴ ja 5⁵ nimetatama krüptovarateenuse osutaja järelevalvetasu mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks teenuseosutaja aastane äritulu, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.“;~~

~~(5⁶) Käesoleva lõike punktides 5³ ja 5⁴ nimetatud investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutaja mahuosa ettemakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku vahendusel kaasatud summad, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.“;~~

9) paragrahvi 42 lõige 5³ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

~~„(5³) Krediidipõhise ühisrahastusteenuse osutaja mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku vahendusel kaasatud summad, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.“;~~

109) paragrahvi 42 täiendatakse lõigetega 5⁴–5⁶ järgmises sõnastuses:

~~„(5⁴) Investeerimis- või omakapitalipõhise ühisrahastusteenuse osutaja mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku vahendusel kaasatud summad, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.~~

~~(5⁵) Virtuaalvääringu teenuse osutaja mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks teenuseosutaja aastane käive.~~

„(5⁴) Krüptovara ja ühisrahastuse seaduse § 3 lõike 3 punktides 3 ja 5 nimetatud krüptovarateenuse osutaja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks teenuseosutaja vahendatud tehingute mahu summa [ALT: algatatud või vastu võetud tehingute kogusummast], mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.“;

(5⁵) Krüptovara ja ühisrahastuse seaduse § 3 lõike 3 punktides 1 ja 7 nimetatud krüptovarateenuse osutaja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks teenuseosutaja klientide jaoks hoitavate vahendite summa, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.

(5⁶) Käesoleva paragrahvi lõigetes 5⁴ ja 5⁵ nimetatama krüptovarateenuse osutaja järelevalvetasu mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks teenuseosutaja aastane äritulu, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.“;

~~(5⁶) Investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutaja mahuosa lõppmakse arvutamisel võetakse aluseks selle isiku vahendusel kaasatud summad, mis on kajastatud Inspeksioonile eelmise aasta kohta esitatud aruannetes.“;~~

10) paragrahvi 43 lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(6) Välisriigi investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, krediidiandja, krediidivahendaja, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krüptovarateenuse osutaja või ühisrahastusteenuse osutaja filiaal ja välisriigi fondivalitseja, kes valitseb Eestis moodustatud või asutatud eurofonde või alternatiivfonde piiriüleselt, tasuvad rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta esimesel poolaastal järelevalvetasu lõppmakse summas, mis vastab investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, krediidiandja, krediidivahendaja, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krüptovarateenuse osutaja või ühisrahastusteenuse osutaja poolt tasutava järelevalvetasu kapitaliosale pooles ulatuses.“;

11) paragrahvi 43 lõige 8 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(8) Välisriigi investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, krediidiandja, krediidivahendaja, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krüptovarateenuse osutaja või ühisrahastusteenuse osutaja filiaal ja välisriigi fondivalitseja, kes valitseb Eestis moodustatud või asutatud eurofonde või alternatiivfonde piiriüleselt, tasub rahastamiskohustuse tekkimisel kalendriaasta teisel poolaastal järelevalvetasu lõppmakse summas, mis vastab investeerimisühingu, kindlustusandja, kindlustusmaakleri, krediidasutuse, krediidiandja, krediidivahendaja, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krüptovarateenuse osutaja või ühisrahastusteenuse osutaja poolt tasutava järelevalvetasu kapitaliosale veerandi ulatuses.“;

12) paragrahvi 45³ lõikes 1 asendatakse tekstiosa „1500 eurot“ tekstiosaga „5000 eurot“;

~~1413) paragrahvi 45³ lõikes lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt: asendatakse tekstiosa „või ühisrahastusteenuse osutaja“ tekstiosaga „, investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutaja või virtuaalvääringu teenuse osutaja“;~~

„(2) Kindlustusandja, investeerimisühingu, reguleeritud väärtpaberituru korraldaja, erandi alusel tegutseva aruandlusteenuse osutaja, väärtpaberiarveldussüsteemi korraldaja, makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, krediidiandja või -vahendaja, krüptovarateenuse

osutaja või ühisrahastusteenuse osutaja tegevusloa taotlemisel tasutakse menetlustasu 3000 eurot.“;

1214) paragrahvi 45⁴ tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Krediidiasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu, reguleeritud väärtpaberiturukorraldaja, erandi alusel tegutseva aruandlusteenuse osutaja, fondivalitseja, makseasutuse, e-raha asutuse, krediidiandja või -vahendaja, investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutajakrüptovarateenuse osutaja või virtuaalvääringute teenuse ühisrahastusteenuse osutaja täiendava tegevusloa taotlemisel, olemasoleva tegevusloaga lubatavate teenuste ringi laiendamisel või makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 11 lõigetes 1–3 või § 12 lõikes 1 sätestatud erandi kohaldamise lõpetamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 1500 eurot.“;

1315) paragrahv 45⁵ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 45⁵. Väärtpaberite prospekti ja selle lisa kinnitamise ning investeerimisinstrumendi investeerimisprojekti põhiteabedokumendi registreerimise taotlemine

(1) Väärtpaberite, välja arvatud investeerimisfondide esmase emissiooni aktsiad ja osakud, prospekti kinnitamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 600-1000 eurot ning prospekti lisa kinnitamise taotlemise korral tasutakse menetlustasu 500-200 eurot.

(2) Investeerimisinstrumendi—Krüptovara ja ühisrahastuse seaduses sätestatud põhiteabedokumendi registreerimise taotlemise korral tasutakse menetlustasu 1000-600 eurot.“;

16) paragrahvi 48 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„Käesolevas paragrahvis sätestatud Finantsinspektsioonile esitatud aruannete põhjal võib vajaduse korral esitada andmeid ka Rahandusministeeriumile Vabariigi Valitsuse seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks, Rahapesu Andmebüroole rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks ning Eesti Pangale riikliku statistika seadusest ja Eesti Panga seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks“.

§ 122-119. Kindlustustegevuse seaduse muutmine

Kindlustustegevuse seaduse § 109 lõiget 2 täiendatakse pärast tekstiosa „e-raha asutuse,“ tekstiosaga „investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse krüptovarateenuse osutaja, virtuaalvääringute ühisrahastusteenuse osutaja,“.

§ 123-120. Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse muutmine

Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 2 täiendatakse lõikega 7¹ järgmises sõnastuses:

„(7¹) Käesolevat seadust ei kohaldata ühisrahastusteenuse osutajale, kui krüptovara ja ühisrahastuse ja muude investeerimisinstrumentide ning virtuaalvääringute seaduses ei ole sätestatud teisiti.“.

§ 124-121. Krediidiasutuste seaduse muutmine

Krediidiasutuste seaduse § 2 täiendatakse lõikega 7 järgmises sõnastuses:

„(7) Krediidiasutusele, kes pakub investeerimisinstrumentide või virtuaalvääringute vahendamise krüptovara või ühisrahastusteenust, kohaldatakse ühisrahastuse ja muude investeerimisinstrumentide ning virtuaalvääringute krüptovara ja ühisrahastuse seaduse 3., 5. (välja arvatud §-s 38), 6., 7., 11. ja 12. peatükis sätestatud.“.

§ ~~125~~~~122~~. Majandustegevuse seadustiku üldosa seaduse muutmine

Majandustegevuse seadustiku üldosa seaduse § 2 lõiget 4 täiendatakse punktiga 6¹ järgmises sõnastuses:

„6¹) ~~ühisrahastuse~~ krüptovara ja ~~muude investeerimisinstrumentide ning virtuaalvääringute~~ ühisrahastuse seaduse tähenduses ~~investeerimisinstrumentide vahendamise~~ krüptovara teenuse ja ~~ühisrahastuse~~ virtuaalvääringu teenuse osutajana tegutsemine;“.

§ ~~126~~~~123~~. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse muutmine

Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 2 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Makseasutusele või e-raha asutusele, kes ~~osutab pakub investeerimisinstrumentide või virtuaalvääringute vahendamise~~ krüptovara või ~~ühisrahastuse~~ teenust, kohaldatakse ~~ühisrahastuse ja muude investeerimisinstrumentide ning virtuaalvääringute~~ krüptovara ja ühisrahastuse seaduse 3., 5. (välja arvatud §-s 38), 6., 7., 11. ja 12. peatükis sätestatud.“.

§ ~~127~~~~124~~. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmine

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 2 ~~lõike~~ lõige 1 punktis 10 ~~asendatakse sõna „pakkujad“ sõnaga „osutajad“;~~ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„10) krüptovarateenuse osutajad;“;

2) paragrahvi 2 lõiget 1 täiendatakse punktiga 10¹ järgmises sõnastuses:

~~„10¹) investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutajad;“;~~

~~23)~~ paragrahvi 2 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

~~„(5) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 10 asendatakse tekstiosa „pakkujatele“ tekstiosaga „osutajatele“ ja punktis 10¹ nimetatud investeerimisinstrumentide vahendamise teenuse osutajatele;“;~~ „(5) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 10 nimetatud krüptovarateenuse osutajale kohaldatakse käesolevas seaduses finantseerimisasutuste kohta sätestatud.“;

~~34)~~ paragrahvi 3 punktid 9–~~10¹~~~~10³~~, § 70 lõike 1 punkt 4, ~~sama §-i lõiked 3² ja 4¹, § 70¹, ning § 72 lõike 1 punktid 4–6~~ 5 ja punkt 7, sama §-i lõige 3, §-d 72¹ – 72⁶, § 75 lõike 1 punktid 5 – 9, sama §-i lõige 2 ning § 96¹ tunnistatakse kehtetuks;

~~45)~~ paragrahvi 25 pealkirjas asendatakse sõna „virtuaalvääringu teenuse pakkujapakkuja“ sõnaga „krüptovarateenuse ja ühisrahastuste osutaja“;

~~56)~~ paragrahvi 70 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud andmetele lisatakse käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud tegevusala tegevusloa taotluse korral info selle kohta, millist finantsteenust osutama hakatakse.“;

~~67)~~ seadust täiendatakse §-ga ~~118³–118⁴~~ järgmises sõnastuses:

§ ~~118³~~~~118⁴~~. Virtuaalvääringu teenuse pakkuja tegevusloa kehtetuks tunnistamine

Käesoleva seaduse alusel antud virtuaalvääringu teenuse pakkuja tegevusloa muutub kehtetuks ~~ühisrahastuse ja muude investeerimisinstrumentide ning virtuaalvääringute~~ krüptovara ja ühisrahastuse seaduse alusel ~~virtuaalvääringu~~ krüptovarateenuse osutaja tegevusloa andmisega või andmisest keeldumisega või hiljemalt ~~2023~~~~2024~~. aasta 1. ~~juulil~~~~aprillil~~“.

§ ~~128~~¹²⁵. Rahvusvahelise sanktsiooni seaduse muutmine

Rahvusvahelise sanktsiooni seaduse § 20 lõike 1 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„3) ~~investeeringuinstrumentide vahendamise~~krüptovara-teenuse osutaja ja ~~virtuaalvääringu~~ ühisrahastusteenuse osutaja ~~ühisrahastuse ja muude investeeringuinstrumentide ning~~ ~~virtuaalvääringute~~krüptovara ja ühisrahastuse seaduse tähenduses;“.

§ 129. Riigilõivuseaduse muutmine

Riigilõivuseaduse § 52¹, § 269 lõike 1 punkt 3 ja lõige 32 tunnistatakse kehtetuks.

§ ~~130~~¹²⁶. Väärtpaberite registri pidamise seaduse muutmine

Väärtpaberite registri pidamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 2 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „ja emiteeritud võlakohustusi“ tekstiosaga „, emiteeritud võlakohustusi ja muid eelnevalt nimetatud investeeringuinstrumente“;

2) paragrahvi 2 täiendatakse lõigetega 4¹ ja 4² järgmises sõnastuses:

„(4¹) ~~Ühisrahastuse ja muude investeeringuinstrumentide ning virtuaalvääringute~~Krüptovara ja ~~ühisrahastuse~~ seaduses sätestatud ~~investeeringuinstrumentide~~vara registreerimisel keskdepositooriumis ei kohaldata käesolevas seaduses väärtpaberikonto ja sama seaduse 5. peatükis kontohaldurite suhtes sätestatud.

(4²) Valdkonna eest vastutav minister võib kehtestada määrusega täpsemad nõuded ~~investeeringuinstrumentide~~käesoleva paragrahvi lõikes 4¹ sätestatud vara registreerimisele ja nendega tehingute tegemisele keskdepositooriumis.“.

§ ~~131~~¹²⁷. Väärtpaberituru seaduse muutmine

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahv 1 lõige 2, 3¹ peatükk ja § 237⁸⁴ tunnistatakse kehtetuks;

1) paragrahvi 40 täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

„(2¹) Investeeringusühingule, kes pakub ~~investeeringuinstrumentide~~krüptovara- või ~~ühisrahastusvahendamise~~teenust või ~~virtuaalvääringu~~teenust, kohaldatakse lisaks käesolevale seadusele ~~krüptovara ja ühisrahastuse ja muude investeeringuinstrumentide ning~~ ~~virtuaalvääringute~~seaduse 3., 5. (välja arvatud §-s 38), 6., 7., 11. ja 12. peatükis sätestatud.“;

2) paragrahvi 47 lõike 1 punkt 17 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2020/1503, mis käsitleb ettevõtjatele Euroopa ühisrahastusteenuse osutajaid ning millega muudetakse määrust (EL) 2017/1129 ja direktiivi (EL) 2019/1937 (ELT L 347, 20.10.2020, lk 1–49) artikli 2 lõike 1 punktis e nimetatud ühisrahastusteenuse osutajate suhtes.“.

2) paragrahv 237⁸⁴ tunnistatakse kehtetuks.“.

3. jagu Seaduse jõustumine

§ ~~132~~²⁸. Seaduse jõustumine

Käesolev seadus jõustub ~~2022~~2023. aasta 1. ~~aprillil~~juulil.

Jüri Ratas
Riigikogu esimees

Tallinn ~~2021~~2022

Algatab Vabariigi Valitsus ~~2021~~2022

(allkirjastatud digitaalselt)