EELNÕU

Juuni 2025

**Krediidiasutuste seaduse ja teiste seaduste muutmise seadus**

**§ 1. Krediidiasutuste seaduse muutmine**

Krediidiasutuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 2 lõikest 1 jäetakse välja sõnad ,,ja esindustele”;

**2)** paragrahvi 2 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Käesolevat seadust kohaldatakse ka välisriikide krediidiasutuste tütarettevõtjatele, filiaalidele ning esindustele Eestis, kui Eesti välislepingutest ei tulene teisiti.“;

**3)** paragrahvi 2 täiendatakse lõigetega 21 ja 22 järgmises sõnastuses:

,,(21) Euroopa Majanduspiirkonda lepinguriigi krediidiasutusele, sealhulgas tema filiaalile Eestis kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 3, § 12 lõikes 4, §-des 206 ja 213–216, § 87 lõikes 55, §-s 91, § 92 lõikes 5 ning peatükkides 9 ja 12 sätestatut.

(22) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalile Eestis kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 3, 206, 21, 212–213,§ 87 lõikes 55, §-s 91, § 92 lõikes 5, peatükkides 81, 9 ja 12, §-des 14118 ja 14119 ning Finantsinspektsiooni seaduse § 471 lõikes 6 ja 475 lõigetes 12–13, 3–4, 5–7 ja 8–9 sätestatut, kui filiaal osutab järgmisi teenuseid:

1) käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2 ja 6 nimetatud teenust, mida osutab kolmandas riigis asutatud ettevõtja, kes kvalifitseeruks krediidiasutuseks või vastaks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013/EL, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337) artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b nimetatud tingimustele, kui ta oleks asutatud Euroopa Liidus;

2) käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktis 1 nimetatud teenust, mida osutab kolmandas riigis asutatud ettevõtja.“;

**4)** paragrahvi 2 täiendatakse lõikega 41 järgmises sõnastuses:

,,(41) Väärtpaberituru seaduse § 43 lõikes 1 nimetatud investeerimisteenuste osutamisel, sealhulgas mis tahes kõrvalteenuse, mis on seotud hoiuste kaasamise või krediidi või laenu andmisega, kui selle eesmärk on osutada teenuseid käesoleva seaduse alusel, ei kohaldata kolmanda riigi krediidiasutuse suhtes käesoleva paragrahvi lõikes 22 sätestatut.“;

**5)** paragrahvi 31 lõikest 1 jäetakse välja tekstiosa „, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337),“;

**6)** paragrahvi 31 täiendatakse lõigetega 3–5 järgmises sõnastuses:

,,(3) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal on filiaal, mille on asutanud:

1) ettevõtja, kelle peakontor asub kolmandas riigis ning kes teostab käesoleva seaduse § 2 lõikes 22 nimetatud tegevusi;

2) krediidiasutus, mille peakontor asub kolmandas riigis.

(4) Kolmanda riigi peaettevõtja on ettevõtja, kelle peakontor asub kolmandas riigis ja kes on asutatud Eestis kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali, ja kui see on kohaldatav, selle ettevõtja vahepealsed või kõrgema tasandi emaettevõtjad.

(5) ,,Välisriik” käesoleva seaduse tähenduses on nii Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriik kui ka kolmas riik.“;

**7)** paragrahv 11 tunnistatakse kehtetuks;

**8)** paragrahvi 131 lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

**9)** paragrahvi 133 lõikes 1 asendatakse sõnad ,,õigus nõuda” sõnadega ,,õigus jätta taotlus läbi vaatamata või nõuda”;

**10)** paragrahvi 133 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

,,(11) Kui tegevusloa taotluse menetlemise ajal muutuvad käesoleva seaduse §-s 131 nimetatud andmed või dokumendid, esitab taotleja viivitamata pärast muudatuste tegemist või nendest teadasaamist Finantsinspektsioonile vastavad andmed või dokumendid uuendatud kujul. Kui muudatus on oluline, võib Finantsinspektsioon lugeda menetlustähtaja alguseks selle olulise muudatuse kättesaamise hetke. Sellisel juhul peab Finantsinspektsioon teatama taotlejale uuest menetlustähtajast.”;

**11)** paragrahvi 134 lõike 1 teises lauses asendatakse tekstiosa ,,allkonsolideeritud alusel” tekstiosaga ,,allkonsolideeritud alusel või kui ta on määratud vastutavaks selle eest, et tagada usaldatavusnõuete järgimine konsolideerimisgrupi poolt konsolideeritud alusel (edaspidi käesolevas peatükis *määratud* *ettevõtja*) vastavalt käesoleva seaduse § 137 lõike 1 punktile 3.”;

**12)** paragrahvi 134 täiendatakse lõigetega 11 ja 12 järgmises sõnastuses:

,,(11) Finantsinspektsioon jälgib pidevalt, kuid vähemalt kord aastas krediidiasutuse emaettevõtjate tegevuste toimimist ning kontrollib, kas krediidiasutus, käesoleva seaduse § 13 alusel tegevusluba taotlev ettevõtja või määratud ettevõtja on korrektselt nimetanud ettevõtja, kes vastab tingimustele, mille kohaselt saab nimetatud ettevõtjat käsitada Eestis või mujal Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtjana või segafinantsvaldusettevõtjana.

(12) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud emaettevõtja või määratud ettevõtja asub teises Euroopa Liidu liikmesriigis, teeb Finantsinspektsioon kõik endast oleneva, et teha läbivaatamise teostamiseks koostööd tolle liikmesriigi pädeva finantsjärelevalve asutusega.”;

**13)** paragrahvi 134 lõike 2 punkti 2 täiendatakse pärast sõna ,,teave” sõnadega ,,ning vastavus käesoleva seaduse § 48 lõigetes 2–23, 3–5 ja 7 sätestatud tingimustega”;

**14)** paragrahvi 135 lõikes 1 asendatakse sõnad ,,nimetatud hindamisega” tekstiosaga ,,nimetatud hindamisega või §-s 137 nimetatud heakskiitmise nõudest vabastamisega”;

**15)** paragrahvi 135 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud juhul peatab Finantsinspektsioon käesoleva seaduse § 301 lõikes 2 või § 373 lõikes 2sätestatud tähtaja kulgemise vähemalt 20 tööpäevaks või kuni asjakohane menetlus on lõpule viidud.”;

**16)** paragrahvi 136 lõikes 4 asendatakse tekstiosa ,,heakskiidu andmise või sellest keeldumise” tekstiosaga ,,heakskiidu andmise, sellest keeldumise või heakskiitmise nõudest vabastamise”;

**17)** paragrahvi 136 täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

,,(6) Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja ühinemisele ja jagunemisele kohaldatakse käesoleva seaduse 6. peatüki 1. jaos sätestatut.

(7) Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja oluliste varade ja kohustuste ülekandmisele kohaldatakse käesoleva seaduse 6. peatüki 2. jaos sätestatut. Käesoleva seaduse § 706 lõike 2 kohaldamisel rakendatakse sama paragrahvi lõikes 1 nimetatud emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja ja emaettevõtja tegutseva segafinantsvaldusettevõtja suhtes protsendimäärasid vastavalt konsolideeritud näitajatele.”;

**18)** paragrahvi 137 lõike 1 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,Finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja võib taotleda käesoleva seaduse § 134 kohast heakskiitmise nõudest vabastamist, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:”;

**19)** paragrahvi 137 lõike 1 punktis 3 asendatakse tekstiosa ,,tütarettevõtjast krediidiasutus” tekstiosaga ,,tütarettevõtjast krediidiasutus, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja, kellele on antud käesoleva seaduse § 134 kohaselt heakskiit,”;

**20)** paragrahvi 137 täiendatakse lõigetega 4–10 järgmises sõnastuses:

,,(4) Ilma, et see piiraks käesoleva paragrahvi lõigete 1 ja 3 kohaldamist, võib Finantsinspektsioon konsolideeritud järelevalvet tegeva asutusena lubada juhtumipõhiselt heakskiitmise nõudest vabastatud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja konsolideerimata jätmist, kui on täidetud järgmised tingimused:

1) konsolideerimata jätmine ei mõjuta tütarettevõtjast krediidiasutuse või grupi üle teostatava järelevalve tulemuslikkust;

2) finantsvaldusettevõtjal või segafinantsvaldusettevõtjal ei ole peale omakapitali positsioonide tütarettevõtjast krediidiasutuses, vahendajast emaettevõtjana tegutsevas finantsvaldusettevõtjas või segafinantsvaldusettevõtjas, kes omab kontrolli tütarettevõtjast krediidiasutuse üle, muid omakapitali positsioone;

3) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei kasuta ülemäärast finantsvõimendust ja tal ei ole positsioone, mis ei ole seotud tema osalusega tütarettevõtjast krediidiasutuses või vahendajast emaettevõtjana tegutsevas finantsvaldusettevõtjas või segafinantsvaldusettevõtjas, kes omab kontrolli tütarettevõtjast krediidiasutuse üle.

(5) Kui Finantsinspektsioon ei ole finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja üle konsolideeritud järelevalvet tegev asutus, peab Finantsinspektsioon tegema konsolideeritud järelevalvet tegevaasutusega koostööd, et jõuda ühisotsusele alljärgnevates menetlustes:

1) käesoleva seaduse §-s 136 sätestatud heakskiitmise otsuse andmine;

2) käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 3 sätestatud heakskiitmise nõudest vabastamine;

3) käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud konsolideerimise ulatusest väljajätmine;

4) käesoleva paragrahvi lõikes 2 ja käesoleva seaduse § 1045 lõikes 1 sätestatud järelevalvemeetmete kohaldamine.

(6) Kui Finantsinspektsioon on konsolideeritud järelevalvet tegev asutus, koostab ta käesoleva seaduse § 136 lõigetes 1–3 ja 5 ning käesoleva paragrahvi lõigetes 1–4 nimetatud asjaolude kohta hinnangu ning edastab selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele, kus finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud.

(7) Finantsinspektsioon teeb endast kõik oleneva, et jõuda konsolideeritud järelevalvet tegeva asutusega ühisotsusele käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud juhul kahe kuu jooksul alates konsolideeritud järelevalve asutuse hinnangu saamisest.

(8) Ühisotsuse saavutamisel rakendab Finantsinspektsioon seda Eestis asutatud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja suhtes.

(9) Kui Finantsinspektsioon ei jõua teise lepinguriigi järelevalveasutusega käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud menetlustes ühisotsuseni, edastab ta küsimuse Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele otsustamiseks vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331 15.12.2010, lk 12) artiklile 19 ning lükkab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsuse saamiseni otsuse tegemise edasi. Finantsinspektsioon teeb kooskõlas saadud otsusega oma otsuse. Finantsinspektsioon ei pöördu Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poole käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatud ajavahemiku jooksul ega pärast ühisotsusele jõudmist.

(10) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud ühisotsus tehakse segafinantsvaldusettevõtja suhtes ning Finantsinspektsioon või konsolideeritud järelevalvet tegev asutus ei ole Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2002/87/EL artikli 10 kohaselt segafinantsvaldusettevõtja koordinaator, teeb Finantsinspektsioon kõik endast oleneva, et taotleda koos konsolideeritud järelevalve asutusega koordinaatorilt nõusolekut. Finantsinspektsioon teavitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega nr (EL) 1094/2010 asutatud Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust nõusoleku andmisega seotud erimeelsustest. Finantsinspektsioon kohaldab segafinantsvaldusettevõtjale Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse või Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse otsust.”;

**21)** paragrahvi 138 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 138. Investeerimisühingu poolt krediidiasutuse tegevusloa taotlemine ja taotlemise erisused**”;

**22)** paragrahvi 138 lõike 1 punktis 2 asendatakse sõna ,,investeerimisühingute” tekstiosaga ,,Euroopa Liidus asutatud investeerimisühingute, sealhulgas kõiki nende kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjad ja filiaalid”;

**23)** paragrahvi 138 täiendatakse lõigetega 5–9 järgmises sõnastuses:

,,(5) Finantsinspektsioon võib vabastada investeerimisühingu käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tegevusloa taotlemise kohustusest, kui investeerimisühing on esitanud vastava taotluse. Finantsinspektsioon teavitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust tegevusloa taotlemise kohustuse vabastamise taotluse saamisest, ootab ära Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse arvamuse ning teeb seejärel enda otsuse.

(6) Finantsinspektsioon võtab oma otsuse tegemisel arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL artikli 95a kohaselt saadud teavet, Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse arvamust ja järgmiseid asjaolusid:

1) kui investeerimisühing kuulub konsolideerimisgruppi, siis selle konsolideerimisgrupi organisatsiooni struktuuri, raamatupidamise peamist korraldust ja varade jaotust konsolideerimisgrupi üksuste vahel;

2) Euroopa Liidu liikmesriigis, kus ta on asutatud, ja Euroopa Liidus tervikuna teostavate tegevuste laadi, ulatust ja keerukust;

3) Euroopa Liidu liikmesriigis, kus ta on asutatud, ja Euroopa Liidus tervikuna teostavate tegevuste olulisust ja süsteemset riski.

(7) Kui Finantsinspektsiooni otsus erineb Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse arvamusest, põhjendab ta oma otsuses arvamusest kõrvalekaldumist.

(8) Finantsinspektsioon teavitab oma otsusest investeerimisühingut ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust.

(9) Finantsinspektsioon vaatab käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud otsuse üle iga kolme aasta tagant.”;

**24)** paragrahvi 15 lõike 2 punktis 2, § 48 lõikes 2 ja § 68 lõike 1 punktis 86 asendatakse sõna „reputatsioon“ sõnaga „maine“ vastavas käändes;

**25)** paragrahvi 17 lõiget 1 täiendatakse punktiga 18 järgmises sõnastuses:

,,18) finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 39 lõikes 1 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.07.2014, lk 1–90) artikli 18 lõike 1 punktides a–c nimetatud tingimused on täidetud.”;

**26)** paragrahvi 201 lõike 1 punkt 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,4) andmed filiaali juhatajate kohta vastavalt käesoleva seaduse § 481 lõigetes 6 ja 7 sätestatule.”;

**27)** paragrahvi 206 lõikes 2 asendatakse tekstiosa ,,§-des 214–216, 22” tekstiosaga ,,§-des 214–216”;

**28)** paragrahvi 206 lõike 3 esimeses lauses asendatakse tekstiosa ,,21–213, 22” tekstiosaga ,,21–213”;

**29)** paragrahvi 206 täiendatakse lõigetega 31–34 järgmises sõnastuses:

,,(31) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatut ei kohaldata olukorras, kus välisriigi krediidiasutus pakub toodet või teenust Euroopa Liidus asutatud või asuvale kliendile või vastaspoolele.Euroopa Liidus asutatud või asuv klient või vastaspool käesoleva lõike esimese lause tähenduses on:

1) jaeklient, võrdne vastaspool või kutseline investor väärtpaberituru seaduse §-de 6 ja 46 tähenduses, kes on asutatud või asub Euroopa Liidus, kui selline klient või vastaspool pöördub omal initsiatiivil käesoleva seaduse § 2 lõikes 22nimetatud mis tahes teenuse või tegevuse saamiseks välisriigi ettevõtja poole;

2) krediidiasutus;

3) välisriigis asutatud krediidiasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja.

(32) Käesoleva paragrahvi lõike 31 punktis 1 nimetatud oma initsiatiivina ei käsitata olukorda, kus välisriigi ettevõtja nimel või välisriigi ettevõtjast eraldiseisvalt pakub tooteid või teenuseid kolmas isik iseseisvalt või läbi teise isiku jaekliendile, võrdsele vastaspoolele või kutselisele investorile. Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatu ei piira käesoleva paragrahvi lõike 31 punkti 3 kohaldamist.

(33) Käesolevas paragrahvi lõike 31 punktis 1 ning lõikes 32 nimetatud kliendi või vastaspoole pöördumine välisriigi krediidiasutuse poole ei anna välisriigi ettevõtjale õigust pakkuda selliseid tooteid või teenuseid, mille vastu ei ole klient või vastaspool huvi väljendanud. Nimetatud toodete ja teenuste pakkumisele kohaldatakse käesoleva seaduse § 21 lõikes 2 sätestatut, välja arvatud juhul, kui toodete või teenuste pakkumine on tihedalt seotud kliendile või vastaspoolele teenuse osutamisega või kui toodet või teenust osutatakse ajaliselt hiljem.

(34) Finantsinspektsioon võib järelevalve teostamiseks nõuda välisriigi krediidiasutuselt ja Eestis asutatud filiaalilt teavet tema Eestis asutatud või asuvate klientide või vastaspoolte kohta, kui klientidele või vastaspooltele osutab teenuseid välisriigi krediidiasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja, kes on asutatud välisriigis.“;

**30)** paragrahvi 21 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 21. Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali asutamine Eestis**“;

**31)** paragrahvi 21 lõige 1 tunnistatakse kehtetuks;

**32)** paragrahvi 21 lõike 2 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali asutamiseks Eestis on vastav riigi krediidiasutus kohustatud taotlema Finantsinspektsioonilt loa, esitades taotluse, millele lisatakse järgmised andmed ning dokumendid:“;

**33)** paragrahvi 21 lõiget 2 täiendatakse punktidega 11 ja 12 järgmises sõnastuses:

,,11) käesoleva seaduse § 2 lõikes 22 nimetatud tegevuste kirjeldus;

12) filiaali juhtimise kord;“;

**34)** paragrahvi 21 lõike 2 punktis 3 asendatakse tekstiosa ,,§ 48 lõikele 7“ tekstiosaga ,,§ 481 lõigetes 6 ja 7“;

**35)** paragrahvi 21 lõikest 3 jäetakse välja sõnad ,,tütarettevõtjast krediidiasutuse asutamiseks või“;

**36)** paragrahvi 21 lõikes 4 ja lõike 5 punktides 1, 4 ja 5 asendatakse sõna ,,välisriigi“ sõnadega ,,kolmanda riigi“;

**37)** paragrahvi 21 lõike 5 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,2) kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali organisatsiooni struktuur ei vasta kavandatava tegevuse sisule;“;

**38)** paragrahvi 21 lõiget 5 täiendatakse punktiga 6 järgmises sõnastuses:

,,6) kolmanda riigi krediidiasutuse peaettevõtja või selle konsolideerimisgrupp ei täida tema suhtes kolmanda riigi õiguse alusel kohaldatavaid usaldatavusnõudeid või esineb põhjendatud kahtlus, et ta ei hakka neid täitma või rikub neid nõudeid järgmise 12 kuu jooksul.“;

**39)** paragrahvi 21 täiendatakse lõigetega 51–53 järgmises sõnastuses:

,,(51) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal teavitab viivitamata Finantsinspektsiooni käesoleva paragrahvi lõike 5 punktis 6 nimetatud asjaolude esinemisest.

(52) Finantsinspektsioon annab kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalile loa, kui on täidetud käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 nimetatud ning kõik järgmised tingimused:

1) filiaal vastab käesoleva seaduse §-des 952–953 sätestatud nõuetele;

2) tegevus, mille jaoks kolmanda riigi peaettevõtja luba taotleb, on hõlmatud tegevusloaga, mille peaettevõtja on saanud kolmandas riigis, kus ta on asutatud ja kus teostatakse tema üle järelevalvet;

3) kolmanda riigi peaettevõtja üle järelevalvet teostavat järelevalveasutust on teavitatud filiaali asutamisest ning talle on kättesaadavaks tehtud käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 1–12 nimetatud tingimuste täitmist tõendavad dokumendid;

4) filiaale antakse luba tegutseda üksnes Eestis ning tal on otseselt keelatud osutada neid teenuseid piiriüleselt teises Euroopa Liidu liikmesriigis, välja arvatud grupisisene rahastamine koos sama kolmanda riigi peaettevõtja teiste kolmandate riikide krediidiasutuste filiaalidega, või tehingud, mis on sõlmitud kooskõlas käesoleva seaduse § 206 lõigetele 31 ja 32;

5) Finantsinspektsioonil on võimalik järelevalve teostamiseks saada ligipääs kolmanda riigi peaettevõtjaüle järelevalvet teostava järelevalveasutuse käsutuses olevale kogu vajalikule teabele peakontori kohta ning tulemuslikult koordineerida oma järelevalvetegevust selle järelevalveasutusega eelkõige peakontorit, selle konsolideerimisgruppi või kolmanda riigi finantssüsteemi mõjutava kriisi või finantsprobleemide korral;

6) puudub põhjendatud kahtlus, et filiaali kasutatakse rahapesu või terrorismi rahastamiseks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 4 tähenduses.

(53) Finantsinspektsioon konsulteerib käesoleva paragrahvi lõike 52 punktis 6 nimetatud tingimuse hindamiseks Rahapesu Andmebürooga. Finantsinspektsioon ootab enne kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalile loa andmist ära Rahapesu Andmebüroo kirjaliku kinnituse vastava tingimuse täitmise kohta.“;

**40)** paragrahvi 21 täiendatakse lõikega 71 järgmises sõnastuses:

,,(71) Kolmanda riigi asjaomase pädeva asutusega koostöökokkuleppe puudumisel teeb Finantsinspektsioon kõik endast oleneva, et enne, kui kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal alustab oma tegevust, sõlmida kolmanda riigi asjaomase pädeva asutusega koostöökokkulepe, võttes aluseks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 33 lõikes 5 nimetatud Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse näidishalduskokkulepe. Finantsinspektsioon teavitab viivitamata Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust sõlmitud koostöökokkuleppest.“;

**41)** paragrahvi 21 lõiked 8–10 tunnistatakse kehtetuks;

**42)** paragrahvi 212 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(3) Finantsinspektsioon võib tunnistada filiaali asutamise loa kehtetuks, kui:

1) ilmnevad käesoleva seaduse §-s 17 või § 21 lõikes 5 sätestatud asjaolud;

2) esineb põhjendatud kahtlus, et filiaali, selle peaettevõtja või konsolideerimisgrupiga seoses toimub või on toimunud rahapesu või terrorismi rahastamise katse või esineb vastav risk rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 4 tähenduses;

3) filiaal ei vasta käesoleva seaduse 81. peatükis sätestatud tingimustele.“;

**43)** paragrahvi 214 lõike 1 punktis 3 asendatakse tekstiosa ,,§ 48 lõikele 7“ tekstiosaga ,,§ 481 lõigetes 6 ja 7“;

**44)** paragrahvi 216 lõikes 1 asendatakse tekstiosa ,,215, 22 ja 972” tekstiosaga ,,215 ja 972”;

**45)** paragrahv 22 tunnistatakse kehtetuks;

**46)** paragrahvi 30 lõikes 21 asendatakse sõna “kahe” tekstiosaga “viivitamata, kuid mitte hiljem kui kümne”;

**47)** paragrahvi 301 täiendatakse lõikega 41 järgmises sõnastuses:

,,(41) Finantsinspektsioon küsib käesoleva seaduse § 291 punktis 5 sätestatud nõude vastavuse kohta arvamust Rahapesu Andmebüroolt 30 tööpäeva jooksul § 30 lõikes 21 sätestatud teate esitamisest arvates.”;

**48)** paragrahvi 31 lõikes 2 asendatakse sõnad ,,käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatust” tekstiosaga ,,käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatust ning Rahapesu Andmebüroolt käesoleva seaduse § 301 lõike 41 alusel saadud arvamusest.”;

**49)** paragrahvi 31 lõike 3 punktis 1 asendatakse tekstiosa ,,seaduses sätestatud nõuetele” tekstiosaga “seaduses sätestatud nõuetele, sealhulgas kui omandaja asub rahapesu või terrorismi rahastamise seaduse § 3 punktis 18 nimetatud suure riskiga kolmandas riigis, või kolmandas riigis, mille suhtes kohaldatakse liidu piiravaid meetmeid, ja kui see mõjutab kavandava omandaja suutlikkust rakendada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise korra nõuete täitmiseks nõutavaid tavasid ja protsesse”;

**50)** seadust täiendatakse 31. peatükiga järgmises sõnastuses:

,,**31. peatükk**

**KREDIIDIASUTUSE, FINANTSVALDUSETTEVÕTJA JA SEGAFINANTSVALDUSETTEVÕTJA POOLT OSALUSE OMANDAMINE JA VÕÕRANDAMINE**

**§ 371.** **Krediidiasutuse, finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja poolt osaluse omandamisest teavitamine ja esitatavad andmed**

(1) Krediidiasutus ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja (edaspidi käesolevas peatükis koos *kavandav omandaja*), kes soovib otseselt või kaudselt osaluse omandada või suurendada osalust nii, et see ületab 15 protsenti kavandava omandaja aktsepteeritud kapitalist (edaspidi käesolevas peatükis *kavandatav omandamine*), teavitab eelnevalt oma kavatsusest Finantsinspektsiooni.

(2) Kui kavandav omandaja on krediidiasutus, kohaldatakse käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud künnist nii individuaalselt kui ka konsolideerimisgrupi konsolideeritud näitajate alusel.

(3) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud künnist ületatakse üksnes individuaalselt, teavitab kavandav omandaja selle lepinguriigi finantsjärelevalveasutust, kus omandaja on asutatud.

(4) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud künnist ületatakse nii individuaalselt kui ka konsolideerimisgrupi konsolideeritud näitajate alusel, teavitab kavandav omandaja ka konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevat asutust, kes hindab kavandatavat omandamist.

(5) Kui kavandav omandaja on käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja, kohaldatakse käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud künnist konsolideeritud näitajate alusel ning kavandav omandaja teavitab eelnevalt oma kavatsusest konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevat asutust.

(6) Kavandav omandaja teatab Finantsinspektsioonile selle äriühingu nime, milles osalus omandatakse või seda suurendatakse (edaspidi käesolevas peatükis *omandatav üksus*), samuti osaluse suurus omandatavas üksuses ning esitab järgmised andmed ja dokumendid (edaspidi käesolevas peatükis teade, andmed ja dokumendid koos *taotlus*):

1) omandatava üksuse kirjeldus, mis sisaldab väljavõtet aktsiaraamatust, andmeid kavandava omandaja poolt omandatavate ja talle kuuluvate aktsiate või osade tüübi ja häälte arvu kohta ning vajaduse korral muud informatsiooni;

2) kirjeldus omandatava üksuse tegevuse kohta ettevõtluses ning temaga seotud isikute majanduslike ja mittemajanduslike huvide kirjeldus;

3) olemasolu korral omandatava üksuse kolme viimase majandusaasta aruanded;

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

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

6) kavandava osaluse omandamisega seotud asjaolud;

7) pärast kavandava osaluse omandamist omatava osaluse suurus ja selle omamisega seotud asjaolud;

8) teave kavandatava omandamisega seotud kohustuste ja osaluse omamisest tulenevate kohustuste kohta, ning nende mõju kohta kavandatava omandaja finantsvõimekusele ning kavandatavale omandajale seaduses sätestatud nõuete täitmisele;

9) teave, kas osaluse omandamine toimub sama konsolideerimisgrupi üksuste vahel vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikele 6 või samasse krediidiasutuste kaitseskeemi kuuluvate üksuste vahel vastavalt sama määruse artikli 113 lõikele 7.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 6 punktis 3 nimetatud juhul esitatakse auditeeritud vahearuanne majandusaasta esimese poolaasta kohta, kui viimase majandusaasta lõppemisest on möödunud rohkem kui üheksa kuud. Aruannetele tuleb lisada vandeaudiitori aruanne, kui selle koostamine on õigusaktiga ette nähtud.

**§ 372. Kavandavale omandajale esitatavad nõuded**

Kavandav omandaja peab vastama järgmistele nõuetele:

1) temas peab olema tagatud kindel ja usaldusväärne juhtimine;

2) ta peab järjepidevalt järgima käesolevas seaduses ja määruses (EL) nr 575/2013 ning asjakohasel juhul teistes liidu õigusaktides sätestatud usaldatavusnormatiive ning olema suuteline nende järgimist jätkata;

3) tema suhtes ei ole põhjendatud kahtlust, et osaluse omandamine, omamine või suurendamine või kontroll omandatava üksuse üle on seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega või selle katsega või suurendab selliseid riske.

**§ 373. Menetlus ja menetlustähtajad**

(1) Finantsinspektsioon teavitab kavandavat omandajat kirjalikult viivitamata, kuid mitte hiljem kui kümne tööpäeva jooksul teate või käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide kättesaamisest ning menetlustähtaja võimalikust lõppkuupäevast.

(2) Finantsinspektsioon hindab kavandava omandaja vastavust käesoleva seaduse §-s 372 esitatud nõuetele ning otsustab osaluse omandamise keelamise või lubamise 60 tööpäeva jooksul arvates käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud viimase teate esitamisest arvates.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud hindamine ei ole vajalik, kui osaluse omandamine toimub sama konsolideerimisgrupi üksuste vahel vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikele 6 või samasse krediidiasutuste kaitseskeemi kuuluvate üksuste vahel vastavalt sama määruse artikli 113 lõikele 7.

(4) Finantsinspektsioon võib jätta teate läbi vaatamata, kui teade või sellele lisatud dokumendid on oluliste puudustega.

(5) Kui kavandatav omandamine puudutab olulise osaluse omandamist krediidiasutuses vastavalt käesoleva seaduse 3. peatüki 2. jaos sätestatule, kohaldatakse ka kavandava omandaja suhtes nimetatud jaos sätestatud teavitamisnõuet ja hindamist. Sellisel juhul lõpeb tähtaeg, mille jooksul Finantsinspektsioon peab tegema nii käesolevas paragrahvis sätestatud hindamise kui ka käesoleva seaduse §-s 301 sätestatud hindamise alles siis, kui lõpeb kahest asjakohasest hindamistähtajast hilisem.

(6) Finantsinspektsioon võib 50 tööpäeva jooksul menetlustähtaja algusest arvates kirjalikult nõuda käesoleva seaduse § 371 lõikes 6 nimetatud dokumentide täpsustamiseks ja kontrollimiseks lisaandmeid ja -dokumente.

(7) Finantsinspektsiooni poolt käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide esmakordse nõudmise ja kavandavalt omandajalt nõutud lisaandmete ja -dokumentide saamise vaheliseks perioodiks menetlustähtaeg peatub. Peatumine ei kesta kauem kui 20 tööpäeva.

(8) Finantsinspektsioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud menetlustähtaja peatamist pikendada kuni 30 tööpäevani, kui:

1) kavandava omandaja omandatav üksus asub kolmandas riigis või selle suhtes kohaldatakse kolmanda riigi õigust;

2) käesolevas paragrahvis sätestatud hindamise käigus on vajalik rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alane koostöö teise lepinguriigi pädeva asutusega.

(9) Kui finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja esitab teatega samal ajal heakskiitmise taotluse vastavalt käesoleva seaduse §-le 134, teeb Finantsinspektsioon asjakohasel juhul koostööd konsolideeritud finantsjärelevalvet tegeva asutusega ja selle lepinguriigi pädeva asutusega, kus finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud. Sel juhul peatub menetlustähtaeg kuni heakskiitmise menetluse lõppemiseni.

(10) Finantsinspektsioon küsib kavandaja omandaja vastavuse kohta käesoleva seaduse § 372 punktis 3 sätestatud nõudele arvamust Rahapesu Andmebüroolt.

(11) Kui osalust soovib üheaegselt omandada rohkem kui üks isik, peab Finantsinspektsioon kavandavaid omandajaid kohtlema võrdsete asjaolude korral võrdselt.

**§ 374. Osaluse omandamise tingimused, keelamise alused ja otsus omandamise kohta**

(1) Kavandav omandaja võib käesoleva seaduse § 371 lõikes 1 sätestatud osaluse omandada või seda suurendada, kui Finantsinspektsioon on vastava otsusega andnud selleks loa.

(2) Finantsinspektsioon võib osaluse omandamise või suurendamise keelata, kui:

1) kavandav omandaja ei vasta käesoleva seaduse §-s 372 sätestatud nõuetele;

2) kavandav omandaja ei ole ettenähtud tähtpäevaks Finantsinspektsioonile esitanud käesoleva seadusega ettenähtud või Finantsinspektsiooni poolt käesoleva seaduse alusel nõutud andmeid või dokumente;

3) kavandatav omandamine võib avaldada mõju süsteemsele riskile.

(3) Finantsinspektsioon võib määrata tähtaja, mille jooksul peab kavandatava omandamise lõpule viia.

(4) Finantsinspektsioon arvestab otsuse tegemisel käesoleva seaduse § 373 lõike 9 ja § 376 kohaselt saadud arvamusi.

(5) Finantsinspektsioon ei või kavandatava omandamise üle otsustamisel võtta arvesse mõju, mida kavandatav omandamine võib põhjustada teistele finantsturu osalistele.

(6) Finantsinspektsioon toimetab kavandavale omandajale otsuse osaluse omandamise lubamise või selle keelamise kohta kätte kahe tööpäeva jooksul pärast vastava otsuse vastuvõtmist.

**§ 375. Osaluse ebaseadusliku omandamise tagajärjed**

Osaluse omandamise või suurendamise tehingu tagajärjel ei omanda kavandav omandaja aktsiate või osadega kaasnevat hääleõigust ning aktsiate või osadega esindatud hääli ei arvata üldkoosoleku kvoorumisse, kui:

1) tehingust ei ole Finantsinspektsiooni käesoleva seaduse §-s 371 sätestatud korras teavitatud;

2) tehing on tehtud enne, kui olulise osaluse omandamine oli käesoleva seaduse alusel lubatud;

3) tehing on vastuolus Finantsinspektsiooni ettekirjutusega.

**§ 376. Koostöö teiste pädevate asutustega**

(1) Finantsinspektsioon teeb kavandava omandaja poolt osaluse omandamise või suurendamise hindamisel koostööd vastava lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, kui omandatav üksus on:

1) krediidiasutus, kindlustusandja, investeerimisühing või fondivalitseja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või tegutseb kavandava omandaja sektorist erinevas sektoris;

2) sellise krediidiasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või fondivalitseja emaettevõtja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või tegutseb kavandava omandaja sektorist erinevas sektoris või

3) isik, kellel on kontroll krediidiasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või fondivalitseja üle, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või kavandatava omandamise sektorist erinevas sektoris.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud koostöö raames konsulteerib Finantsinspektsioon teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega. Finantsinspektsioon edastab viivitamata teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele kõik andmed, mis on olulised kavandatava omandamise hindamiseks.

(3) Kui kavandav omandaja on krediidiasutus ja käesoleva seaduse § 371 lõikes 1 sätestatud künnist ületatakse ainult individuaalselt, teavitab Finantsinspektsioon kavandatavast omandamisest konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevat asutust kümne tööpäeva jooksul pärast kavandavalt omandajalt teate kättesaamist, kui kavandav omandaja kuulub konsolideerimisgruppi ja Finantsinspektsioon ei ole konsolideeritud finantsjärelevalvet tegev asutus. Lisaks edastab Finantsinspektsioon konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevale asutusele oma hinnangu.

(4) Kui Finantsinspektsioon on konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus ja kavandav omandaja on käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja, kes on asutatud teises lepinguriigis, teavitab Finantsinspektsioon kavandatavast omandamisest selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutust, kus kavandav omandaja on asutatud, kümne tööpäeva jooksul pärast kavandavalt omandajalt teate saamist. Sellisel juhul edastab Finantsinspektsioon ka oma hinnangu kavandava omandamise kohta teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele.

(5) Kui kavandav omandaja on krediidiasutus ja käesoleva seaduse § 371 lõikes 1 sätestatud künnist ületatakse nii individuaalselt kui ka konsolideerimisgrupi konsolideeritud näitajate alusel, püüavad kavandatavat omandamist hindav finantsjärelevalve asutus ja konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus oma hindamised kooskõlastada, eelkõige pidades silmas konsulteerimist käesoleva paragrahvi lõikes 1 osutatud asjaomaste asutustega.

(6) Kui kavandatavat omandamist peab hindama käesoleva seaduse § 371 lõikes 4 nimetatud konsolideeritud järelevalvet tegev asutus ja konsolideeritud järelevalvet tegev asutus ei ole selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutus, kus kavandav omandaja on asutatud, teevad mõlemad asutused koostööd ja konsulteerivad teineteisega täies ulatuses. Konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus koostab kavandatava omandamise kohta hinnangu ja edastab hinnangu selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele, kus kavandav omandaja on asutatud. Nimetatud asutused teevad kahe kuu jooksul arvates hinnangu saamisest ühise põhjendatud otsuse. Konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus edastab ühise otsuse kavandavale omandajale.

(7) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud ühist otsust ei ole tehtud kahe kuu jooksul hinnangu kättesaamisest arvates, jätab konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus või selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutus, kus kavandav omandaja on asutatud, otsuse tegemata ja edastab asja kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12–47, artikliga 19 Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele.Nimetatud asutused teevad vastu ühise otsuse kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve otsusega.

**§ 377.** **Võõrandamisest teavitamine**

Krediidiasutus ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja teavitab eelnevalt kirjalikult Finantsinspektsiooni oma kavatsusest võõrandada otseselt või kaudselt käesoleva seaduse § 371 lõikes 1 nimetatud osalus, tuues välja võõrandatava osaluse suuruse.”;

**51)** paragrahvi 48 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(1) Juhtideks käesoleva seaduse tähenduses loetakse krediidiasutuse ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja nõukogu ja juhatuse liikmeid.”;

**52)** paragrahvi 48 lõike 2 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,Krediidiasutus ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja peab tagama, et tema juhtidel on krediidiasutuse, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu ärialane maine.”;

**53)** paragrahvi 48 lõiked 21 ja 22 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(21) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud juhtide valimise või määramise tulemusena peab nõukogu ja juhatuse liikmete koosseis olema piisavalt mitmekesine, vastama krediidiasutuses ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtjas ja segafinantsvaldusettevõtjas kehtestatud juhtorgani koosseisu mitmekesisuse põhimõtetele ning soolist tasakaalu edendav. Juhtide valimisel või määramisel tuleb tagada, et juhtorgan oleks töövõimeline, selles oleksid esindatud erinevate pädevuste ja ametialase taustaga isikud. Juhtidel peavad olema kollektiivselt piisavad teadmised, oskused ja kogemused, mis vastavad krediidiasutuse ärimudelile ja strateegiale, et mõista krediidiasutuse tegevust, sealhulgas peamisi riske ja mõju ning arvestades keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimistegureid.

(22) Juhil peab olema vajalikus mahus aega oma ametiülesannete täitmiseks vastaval ametikohal ning ta peab sobituma oma teadmiste, oskuste ja kogemuste poolest juhtorgani koosseisu.”;

**54)** paragrahvi 48 täiendatakse lõigetega 23–25 järgmises sõnastuses:

,,(23) Krediidiasutuse ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja juhid peavad tegutsema ausalt ja usaldusväärselt, ning olema oma otsuste tegemisel vabad.

(24) Krediidiasutus ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja kontrollib, tagab ja vastutab, et tema juhid vastavad igal ajahetkel käesoleva seadusega juhtidele kehtestatud nõuetele, viies läbi asutusesisese sobivushindamise ja dokumenteerides vastava protsessi.

(25) Kui krediidiasutus või käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja saab teadlikuks asjaoludest, mille tõttu tema juht või juhi kandidaat ei vasta kehtestatud nõuetele, siis:

1) ei tohi juhi kandidaati ametisse nimetada,

2) nimetatud juht kutsutakse viivitamatult tagasi või,

3) asjakohasel juhul kohaldatakse meetmeid, et juht sobiks ametisse või juhi kandidaat saab ametisse sobivaks.”;

**55)** paragrahvi 48 lõige 31 tunnistatakse kehtetuks;

**56)** paragrahvi 48 lõige 41 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(41) Krediidiasutus ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja peavad kehtestama korra ja tagama piisavad vahendidametisse nimetatud juhtide juhendamiseks ja nende vastava valdkonna kutsealaste teadmiste täiendamiseks, keskendatud vastavalt ametikohale esitatavatele nõuetele, sealhulgas keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid ja -mõjud ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 52c määratletud IKT-risk.“;

**57)** paragrahvi 48 täiendatakse lõigetega 52–56 järgmises sõnastuses:

,,(52) Krediidiasutus ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja hindab juhtide nõuetele vastavust enne nende valimist ning juhul, kui ilmnevad juhi sobivust mõjutada võivad uued faktid või muud asjaolud. Samuti viib krediidiasutus ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja regulaarselt läbi juhtide sobivushindamist.

(53) Krediidiasutus ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja on kohustatud hoidma juhi sobivuse kohta käiva teabe ajakohase.

(54) Võtmeisik on isik, kellel on märkimisväärne mõju krediidiasutuse ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja juhtimisele, aga kes ei ole juhtorgani liige, sealhulgas sisekontrollifunktsiooni juht ja finantsjuht, juhul kui nad ei ole juhtorgani liikmed. Võtmeisikuks on eelkõige finantsjuht ning vastavuskontrolli, riskikontrolli või siseauditi üksuse juht.

(55) Võtmeisikule kohaldatakse lisaks käesolevas seaduses töötaja kohta sätestatule käesoleva paragrahvi lõikeid 2, 23–25, 3, 41, 52 ja 53.

(56) Krediidiasutus ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja kohaldab meetmeid, et tagada võtmeisiku ülesannete nõuetekohane täitmine, sealhulgas asendab võtmeisiku, kui see isik ei vasta enam sobivusnõuetele.

**58)** paragrahvi 48 lõiked 6–7 tunnistatakse kehtetuks;

**59)** seadust täiendatakse §-dega 481 ja 482 järgmises sõnastuses:

,,**§ 481. Juhtidest ja võtmeisikutest teavitamine**

(1) Krediidiasutus teavitab juhi või võtmeisiku valimise, määramise või ametiaja pikendamise kavatsusest Finantsinspektsiooni vähemalt kümme päeva enne selle küsimuse otsustamist ning esitab käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid.

(2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2024/1619 artikli 91 lõike 1d punktides a–f sätestatud isik (edaspidi käesolevas peatükis *oluline krediidiasutus*) teavitab krediidiasutuse juhi, sisekontrollfunktsiooni juhi ja finantsjuhi valimise või määramise kavatsusest Finantsinspektsiooni, esitades vähemalt 30 tööpäeva enne juhi ametisse asumise tähtpäeva käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tähtaega ei kohaldata juhul, kui enamik juhtorgani liikmetest tuleb asendada uute juhtorgani liikmetega samal ajal ja juhtorganist lahkuvad liikmed peaksid läbi viima uute liikmete sobivushindamise. Sellisel juhul viib krediidiasutus asutusesisese sobivushindamise läbi pärast seda, kui uute ametisse valitud või määratud juhtide volituste tähtpäev on saabunud.

(4) Oluline krediidiasutus teavitab juhi või võtmeisiku ametiaja pikendamise kavatsusest Finantsinspektsiooni, esitades vähemalt kümme päeva enne selle küsimuse otsustamist käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid.

(5) Juhi või võtmeisiku sobivust mõjutada võivate uute faktide või muude asjaolude ilmnemisel teavitab krediidiasutus sellest viivitamata Finantsinspektsiooni.

(6) Juhi või võtmeisiku valimiseks või määramiseks esitatakse Finantsinspektsioonile järgmised andmed ja dokumendid:

1) isiku kirjalik nõusolek ja täidetud sobivusküsimustik;

2) isiku elulookirjeldus ja üldandmed, juhatuse liikme puhul tema vastutusvaldkonna kirjeldus, ülevaade isiku maine, hariduse, teadmiste, oskuste ja kogemuse ja ettevõtluses osalemise kohta;

3) andmed isiku ametiaja ja -koha kohta;

4) krediidiasutuse läbi viidud sobivushindamise dokumendid, välja arvatud käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud juhul;

5) andmed äriühingute kohta, milles isiku osalus on suurem kui 20 protsenti;

6) andmed võimalike huvide konfliktide ja isiku poolt ametiülesannete täitmisele pühendatava aja kohta;

7) isiku kinnitus, et tal puuduvad käesolevas seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad õiguse olla krediidiasutuse juht;

8) välisriigi kodaniku puhul tema päritolu- või elukohariigi karistusregistri väljavõte või pädeva kohtu- või haldusorgani väljastatud samaväärne dokument, mis ei või olla vanem kui kolm kuud;

9) juhi ametisse nimetamise kuupäev ja käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud juhul ametisse asumise kuupäev.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed esitatakse Finantsinspektsiooni kinnitatud vormil ja mahus.

(8) Kui krediidiasutuse läbi viidava sobivushindamise käigus selguvad uued asjaolud, mille tõttu juht ei vasta kehtestatud nõuetele, teavitab ta sellest viivitamatult Finantsinspektsiooni.

(9) Krediidiasutus teavitab Finantsinspektsiooni juhi tagasiastumisest või tema tagasikutsumise algatamisest enne volituste tähtaja lõppemist vähemalt kümme päeva enne nimetatud küsimuse otsustamist.

(10) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 5-9 krediidiasutuse kohta sätestatut kohaldatakse ka käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtjale ja segafinantsvaldusettevõtjale.

**§ 482. Finantsinspektsiooni sobivushindamise menetlus**

(1) Finantsinspektsioonil on õigus igal ajal, sealhulgas krediidiasutusega seotud riskide suurenemisel või juhi ja võtmeisiku kohta uute asjaolude ilmnemisel läbi viia krediidiasutuse juhi ja võtmeisiku sobivushindamine.

(2) Finantsinspektsioon võib määrata sobivushindamise läbiviimise tähtaja olulise krediidiasutuse juhi või võtmeisiku valimisel või määramisel.

(3) Kui käesoleva seaduse § 481 lõikes 6 nimetatud andmed või dokumendid on puudustega, võib Finantsinspektsioon nõuda, et juht või võtmeisik ei asuks ametisse enne kõikide asjakohaste andmete ja dokumentide esitamist.

(4) Finantsinspektsioon võib nõuda käesoleva seaduse § 481 lõikes 6 nimetatud andmete täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid andmeid ja dokumente ning seletusi.

(5) Finantsinspektsioonil on õigus käesoleva seaduse § 481 lõikes 6 nimetatud andmete kontrollimiseks koguda isikuandmeid ja muud teavet karistusregistrist ja avalikest allikatest.

(6) Finantsinspektsioon võib nõuda krediidiasutuselt asjakohaste meetmete rakendamist, et tagada juhi või võtmeisiku sobivus ja nõuetele vastavus valitavasse või määratavasse ametisse.

(7) Finantsinspektsioon rakendab võimalusel asjakohaseid meetmeid, et tagada juhi või võtmeisiku sobivus ja nõuetele vastavus valitavasse või määratavasse ametisse.

(8) Finantsinspektsioon ei pea sobivushindamist läbi viima, kui juhi või võtmeisiku ametiaega pikendatakse, välja arvatud juhul, kui juhti või võtmeisikut puudutav teave on muutunud ja see võib mõjutada tema sobivust.

(9) Käesolevas paragrahvis krediidiasutuse kohta sätestatut kohaldatakse ka käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtjale ja segafinantsvaldusettevõtjale“.

**60)** paragrahvi 49 lõike 11 teise lause sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,Olulise krediidiasutuse juht ei või olla enamal kui:“;

**61)** paragrahvi 49 lõike 12 punktis 2 asendatakse tekstiosa ,,kuuluvates krediidiasutustes“ tekstiosaga ,,kuuluvates krediidiasutustes või äriühingus, kus kaitseskeemi kuuluvatel krediidiasutustel on oluline osalus“;

**62)** paragrahvi 49 lõikes 14 asendatakse tekstiosa ,,§ 48 lõigetes 6 ja 7“ tekstiosaga ,,§-s 481“;

**63)** paragrahvi 50 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 50. Krediidiasutuse juhi ja võtmeisiku valimata või määramata jätmine ning tagasikutsumine**“;

**64)** paragrahvi 50 lõike 1 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõnad ,,võtmeisiku tagasikutsumist“ sõnadega ,,võtmeisiku valimata või määramata jätmist või tagasikutsumist“;

**65)** paragrahvi 50 lõike 1 punktis 1 asendatakse sõnad ,,Finantsinspektsiooni arvamuse kohaselt ei vasta isik“ sõnadega ,,isik ei vasta“;

**66)** paragrahvi 50 lõiget 1 täiendatakse punktiga 4 järgmises sõnastuses:

,,4) Finantsinspektsioonile ei ole esitatud isiku sobivushindamise läbiviimiseks seadusega ettenähtud või Finantsinspektsiooni poolt käesoleva seaduse alusel nõutud andmeid või dokumente.“;

**67)** paragrahvi 50 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

,,(11) Käesolevas paragrahvis krediidiasutuse kohta sätestatut kohaldatakse ka käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtjale ja segafinantsvaldusettevõtjale.”;

**68)** paragrahvi 52 lõike 4 punkt 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„5) sisekontrolli üksuste põhimääruse kinnitamine;“;

**69)** paragrahvi 52 lõike 4 punkt 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„7) krediidiasutuse sisekontrolli funktsioone juhtivate isikute ametisse nimetamine ja vabastamine ning siseauditi-, vastavus- ja riskikontrolli üksuste juhtide ettepanekul vastavate üksuste töötajate ametisse nimetamine ja vabastamine;“;

**70)** paragrahvi 52 lõike 4 punkt 10 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„10) erinevate komiteede pädevuse, õiguste ja tegevuste põhimõtete kinnitamine;“;

**71)** paragrahvi 55 lõike 2 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,2) kehtestama ja vähemalt iga kahe aasta järel üle vaatama krediidiasutuse riskide võtmise, juhtimise, jälgimise ning maandamise põhimõtted ja protseduurid, mis hõlmavad nii olemasolevaid kui ka potentsiaalseid riske, sealhulgas makromajanduskeskkonnast tulenevaid majandustsükli faasiga seotud riske ning keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimistegurite praegusest ja lühikesest, keskmisest ja pikaajalisest mõjust tingitud riske vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 52d;“;

**72)** paragrahvi 55 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

,,(5) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 sätestatud väikese ja mittekeeruka krediidiasutuse (edaspidi *väike ja mittekeerukas krediidiasutus*) juhatus võib käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 2 nimetatud riskide võtmise, juhtimise, jälgimise ning maandamise põhimõtted ja protseduurid läbi vaadata harvemini kui on sätestatud käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 2.“;

**73)** paragrahvi 571 lõike 12 teises lauses asendatakse sõna ,,Kontrollifunktsiooni” sõnaga ,,Sisekontrollifunktsiooni”;

**74)** paragrahvi 571 lõike 3 punktis 1 asendatakse sõna ,,kontrolliüksuse” sõnaga ,,sisekontrolliüksuse”;

**75)** paragrahvi 572 lõike 2 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,3) juhi või töötaja personaalseid töötulemusi, arvestades nii rahalisi kui ka muid sise-eeskirjadest ja protseduurireeglitest tulenevaid kriteeriume, sealhulgas keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisriskid, jätkusuutlikke ja riskiga korrigeeritud töötulemusi ning tööülesandeid, mida on täidetud lisaks lepingust tulenevatele ülesannetele;”;

**76)** paragrahvi 572 lõike 10 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,1) krediidiasutusele, mis ei ole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 146 suur krediidiasutus ning mille varade väärtus on keskmiselt ja individuaalsel alusel jooksvale majandusaastale vahetult eelnenud nelja aasta jooksul viis miljardit eurot või vähem;”;

**77)** paragrahvid 574 ja 58 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 574. Komiteede moodustamine krediidiasutuses ja nende koosseis**

(1) Krediidiasutuses moodustatakse järgmised komiteed:

1) auditikomitee;

2) krediidikomitee.

(2) Kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega või krediidiasutus on süsteemselt oluline, tuleb krediidiasutuses lisaks moodustada järgmised komiteed:

1) riskikomitee;

2) nomineerimiskomitee;

3) töötasukomitee.

(3) Kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega, võib riskikomitee ja auditikomitee ühendada. Sellisel juhul peavad selle komitee liikmetel olema mõlema komitee ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised, oskused ja kogemused.

(4) Komiteed moodustatakse nõukogu liikmetest, sealhulgas sõltumatutest nõukogu liikmetest, juhul kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

(5) Auditikomitee liikmeteks võivad nõukogu liikmete asemel olla ka muud nõukogu määratud isikud, välja arvatud krediidiasutuse juhatuse liikmed ja krediidiasutuse töötajad.

(6) Krediidikomitee liikmete hulgas võivad olla krediidiasutuse juhatuse liikmed ja krediidiasutuse töötajad, kuid krediidiasutuse juhatuse liige ei tohi olla krediidikomitee esimees ega esimehe äraolekul juhtida krediidikomitee istungit. Vähemalt pooled ühistupanga krediidikomitee liikmed peavad olema ühistupanga liikmed või ühistupanga liikmete esindajad.

(7) Riskikomitee liikmetel peavad olema vajalikud teadmised, oskused ja kogemused, et mõista ja pidevalt jälgida krediidiasutuse riskijuhtimise põhimõtteid ja riskitaluvust.

(8) Komiteede moodustamise täpsemad alused määratakse kindlaks krediidiasutuse sise-eeskirjades ja protseduurireeglites.

**§ 58. Komiteede ülesanded**

(1) Auditikomitee ülesandeks on krediidiasutuse juhatuse tegevuse kontrollimine.

(2) Krediidikomitee ülesandeks on krediidiasutuse nõukogu poolt kehtestatud piirmäärast suuremate laenude andmise ja pikendamise otsustamine. Krediidikomitee vaatab enne laenude andmise ja pikendamise otsustamist läbi kõik laenu taotlemiseks esitatud dokumendid ja muu informatsiooni ning võtab selle alusel seisukoha laenu taotleja maksevõime ja usaldusväärsuse, tema poolt pakutavate tagatiste olemasolu ja piisavuse kohta. Krediidikomitee ei ole kohustatud laenu andmisest keeldumist põhjendama.

(3) Riskikomitee ülesanneteks on:

1) nõustada nõukogu ja juhatust krediidiasutuse riskijuhtimise põhimõtete ja riskitaluvuse alal;  
2) jälgida riskijuhtimise põhimõtete rakendamist juhatuse poolt vastavalt nõukogu juhistele;  
3) kontrollida krediidiasutuse klientidele kehtestatud tasudes krediidiasutuse ärimudeli ja riskijuhtimise põhimõtete arvestamist ja puuduste korral esitada paranduskava nõukogule;  
4) kontrollida, kas tasustamise põhimõtetes vastavate motivaatorite pakkumises võetakse arvesse erinevaid riske, sealhulgas neid, mis tulenevad keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimistegurite, kapitali, likviidsuse ning tulude laekumise tõenäosuse ja ajastuse mõjust.

(4) Nomineerimiskomitee ülesanneteks on:

1) krediidiasutuse juhatuse liikme kandidaatide, nende ametiülesannete kirjelduse ja ametiperioodi pikkuse esitamine nõukogule, muuhulgas tagades, et kandidaatide vahel oleks tasakaal teadmiste, oskuste ja kogemuste mõttes ning arvesse oleks võetud krediidiasutuses kehtestatud juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtted;

2) sihttaseme määramine, kui palju peaks juhatuses olema vähem esindatud soost isikuid, ja poliitika ettevalmistamine, kuidas vähem esindatud soost isikute arvu suurendada, et jõuda seatud sihttasemini, ning käesolevas punktis nimetatud sihttaseme, poliitika ja selle rakendamise kohta teabe avalikustamine vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 2 punktile c;

3) juhatuse koosseisu, struktuuri ja tegevuse hindamine vähemalt üks kord aastas ning vajaduse korral muudatusettepanekute tegemine;

4) juhatuse liikmete ja juhatuse kollektiivse organina tegutsemiseks vajaliku hariduse, kogemuste ja kutsealase sobivuse hindamine vähemalt üks kord aastas ning tulemustest nõukogu teavitamine;

5) krediidiasutuses kehtivate juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtete ning juhatuse valimise korra väljatöötamine ning regulaarne hindamine ja vajaduse korral muudatusettepanekute tegemine.

(5) Nomineerimiskomitee peab oma ülesannete täitmiseks pidevalt jälgima ja võimaluste piires tagama, et juhatuse otsustusprotsess oleks kooskõlas krediidiasutuse huvidega tervikuna, mitte liigselt mõjutatud ühe isiku või väikese grupi isikute huvidest. Nomineerimiskomiteel on oma ülesannete täitmisel õigus kasutada välist hindajat.

(6) Töötasukomitee ülesanne on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist krediidiasutuses ning tasustamisega seotud otsuste mõju riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuetele täitmisele. Töötasukomitee lähtub oma tegevuses krediidiasutuse aktsionäride või liikmete ja klientide pikaajalistest huvidest ning avalikust huvist. Eelnimetatu raames töötasukomitee:

1) teostab järelevalvet juhtide ja töötajate, sealhulgas sisekontrolli funktsioonide juhtide tasustamise üle;

2) hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist ja teeb vajaduse korral ettepaneku tasustamise põhimõtete ajakohastamiseks;

3) valmistab krediidiasutuse nõukogule ette tasustamisalased otsuse projektid.”;

**78)** paragrahvid 581 ja 582 tunnistatakse kehtetuks;

**79)** paragrahvi 59 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(1) Krediidiasutuses ja krediidiasutuse konsolideerimisgruppi kuuluvas äriühingus peab pidevalt toimima sisekontrolli süsteem, mis on proportsionaalne nende tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning mis tagab ühingu juhtimise heade tavade järgimise.

(2) Krediidiasutuse sisekontrolli süsteem peab hõlmama kõiki krediidiasutuse juhtimis- ja tegevustasandeid, et tagada krediidiasutuse tegevuse efektiivsus, finantsaruandluse usaldatavus ning vastavus seadustele ja muudele õigusaktidele, krediidiasutuse juhtimisorganite poolt kinnitatud dokumentidele ning headele pangandustavadele ning otsuste vastuvõtmine usaldusväärse ja asjakohase informatsiooni alusel.

(3) Sisekontrolli süsteem koosneb siseauditi, riskikontrolli ja vastavuskontrolli funktsioonidest. Sisekontrolli funktsioonid peavad olema organisatsiooniliselt sõltumatud ja lahutatud riskide võtmisega seotud tegevustest.

(4) Sisekontrolli funktsioonide täitjad peavad:

1) tagama kõigi oluliste riskide nõuetekohase tuvastamise, mõõtmise ja teavitamise;

2) andma tervikliku ülevaate kõigist riskidest, millele krediidiasutus on avatud.

(5) Siseauditi funktsiooni ei või kombineerida krediidiasutuse ühegi muu äriliini või kontrollfunktsiooniga.

(6) Vastavuskontrolli funktsiooni võib kombineerida mõne muu kontrolli teostava üksusega, kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ega mõjuta vastavuskontrolli teostaja sõltumatust ja suutlikkust täita oma ülesandeid.

(7) Ühistupangas täidab käesoleva seaduses ettenähtud sideauditi funktsiooni ülesandeid revisjonikomisjon ning revisjonikomisjoni ja tema liikmete suhtes kohaldatakse kõiki käesolevas seaduses siseauditi funktsiooni üksusele ja tema liikmetele ettenähtud õigusi ja kohustusi.“;

**80)** seadust täiendatakse §-ga 591 järgmises sõnastuses:

,,**§ 591. Siseauditi, riski- ja vastavuskontrolli ülesanded**

(1) Siseauditi funktsiooni täitja peab:

1) jälgima kogu krediidiasutuse tegevust ja andma sõltumatu ülevaate krediidiasutuse riskistrateegia efektiivsest rakendamisest;

2) tagama, et kehtestatakse siseauditi kava, et hinnata krediidiasutuse protsesside ja süsteemide, sealhulgas kogu sisekontrolli süsteemi ja toimingute asjakohasust ja tulemuslikkust;

3) vähemalt üks kord aastas kontrollima ja hindama krediidiasutuse juhtide ja töötajate tasustamise põhimõtete vastavust käesolevas seaduses sätestatud nõuetele, välja arvatud juhul, kui krediidiasutuses on moodustatud töötasukomitee;

4) analüüsima krediidiasutuse, selle juhtide ja töötajate tegevuses avastatud puudusi, ülesannete täitmata jätmise ja volituste ületamise juhtumeid, tegema ettepanekuid puuduste kõrvaldamiseks ja vigade vältimise abinõude kohta;

5) esitama oma tegevusest regulaarseid ülevaateid krediidiasutuse nõukogule ja juhatusele.

(2) Riskikontrolli funktsiooni täitja peab:

1) olema aktiivselt kaasatud krediidiasutuse riskijuhtimise põhimõtete või strateegia kindlaksmääramisse ja kõigi oluliste riskijuhtimise otsuste vastuvõtmisesse;

2) omama kontrolli eelnimetatud põhimõtete või strateegia tulemusliku rakendamise üle;

3) omama terviklikku arusaama krediidiasutuse kõikidest riskidest;

4) esitama regulaarselt aruandeid krediidiasutuse nõukogule ning vajaduse korral teavitama nõukogu kohe riskidest, millel võib olla oluline mõju krediidiasutuse tegevusele.

(3) Vastavuskontrolli funktsiooni täitja peab:

1) kontrollima regulaarselt krediidiasutuse, selle juhtide ja töötajate tegevuse vastavust õigusaktidele, Finantsinspektsiooni ettekirjutustele, juhtorganite otsustele, sise-eeskirjadele, krediidiasutuse sõlmitud lepingutele ja heale tavale ning hindama krediidiasutuses kehtestatud sise-eeskirjade ja otsuste vastavust õigusaktidele (edaspidi *vastavusrisk*) ning krediidiasutuse kohustuste täitmisel esinevate puuduste kõrvaldamiseks võetud meetmete sobivust ja tulemuslikkust;

2) tagama, et vastavusriski võetakse arvesse krediidiasutuse riskistrateegias ja asjakohaselt ka kõigis olulistes riskijuhtimist käsitlevates otsustes;

3) tagama, et krediidiasutuse juhte ja töötajaid nõustatakse käesolevas seaduses sätestatud kohustuste täitmisega seotud küsimustes, mis hõlmab muu hulgas vastavusriskiteemalisi koolitusi ning sõltumatu arvamuse andmist uutele toodetele või olemasolevates toodetes, protsessides ja süsteemides oluliste muudatuste heakskiitmist;

4) esitama juhatusele ja nõukogule regulaarselt ülevaateid, sealhulgas õigusaktide muudatustest tulenevate riskide kohta.

(4) Siseauditi funktsiooni täitja või muu sisekontrolli funktsiooni täitja peab kontrollima ja hindama vähemalt üks kord aastas operatsiooniriski juhtimise korralduse toimimise ning operatsiooniriski standardmeetodi kasutamise korral regulaarselt äriliinide kaardistamise protsessi vastavust käesoleva seaduse ja selle alusel antud õigusaktide nõuetele.“;

**81)** paragrahvi 60 pealkiri ja lõige 1 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 60. Nõuded sisekontrolli funktsiooni täitvale isikule**

(1) Krediidiasutuse sisekontrolli funktsiooni juhtivaks isikuks võib olla oma ülesannete täitmisel sõltumatu isik, kellel lisaks käesolevas seaduses võtmeisiku kohta sätestatule on kõrgharidus ning vastava funktsiooni juhtimiseks vajalikud teadmised ja kogemused. Sisekontrolli funktsiooni juhtiva isikuna käsitatakse krediidiasutuse hierarhias kõige kõrgemal asetsevat isikut, kes vastutab krediidiasutuse sisekontrolli funktsiooni igapäevase toimimise juhtimise eest.“;

**82)** paragrahvi 60 täiendatakse lõigetega 11–12 järgmises sõnastuses:

,,(11) Krediidiasutuse sisekontrolli funktsioone juhtivate isikute vastutusalad peavad olema selgelt määratletud vastavalt siseauditi, vastavus- ja riskikontrolli funktsioonile.

(12) Erandkorras ja kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning tingimusel, et see on Finantsinspektsiooniga eelnevalt kooskõlastatud, ei pea riski- ja vastavuskontrolli funktsiooni jaoks eraldi isikut juhtima määrama. Eelnimetatud juhul võib mõni teine krediidiasutuse võtmeisik, kes täidab krediidiasutuses muid ülesandeid, välja arvatud siseauditi funktsiooni juhtiv isik, vastutada vastavus- või riskikontrolli funktsioonide täitmise eest, tingimusel et puudub huvide konflikt ning see isik:

1) täidab käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud sobivuskriteeriumid ja erinevate asjaomaste valdkondade teadmiste nõuded, tal on nendes valdkondades vajalikud oskused ja kogemused;

2) tal on piisavalt aega mõlema sisekontrolli funktsiooni nõuetekohaseks täitmiseks.“;

**83)** paragrahvi 60 lõiked 2 ja 3 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Krediidiasutuse sisekontrolli funktsiooni täitev isik peab olema teovõimeline füüsiline isik, kellel on laitmatu maine, sisekontrolli tööks vajalik haridus, teadmised ning kutsealane sobivus.

(3) Sisekontrolli funktsiooni täitvad isikud nimetatakse ametisse ja vabastatakse ametist krediidiasutuse nõukogu otsuse alusel.”;

**84)** paragrahvi 60 täiendatakse lõikega 31 järgmises sõnastuses:

,,(31) Sisekontrolli funktsiooni täitvad isikud peavad omama võimalust kontakteeruda otse krediidiasutuse nõukogu liikmetega. Eeltoodust tulenevalt peavad sisekontrolli funktsiooni täitvad isikud olema oma ülesannete täitmisel sõltumatud krediidiasutuse põhiäritegevuse funktsioonidest ja krediidiasutuse juhatuse liikmetest ning peavad olema eelkõige võimelised vajadusel teavitama ja hoiatama krediidiasutuse nõukogu tuvastatud kitsaskohtadest või riskidest, mis mõjutavad või võivad mõjutada krediidiasutust.“;

**85)** paragrahvi 60 lõiked 4 ja 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(4) Sisekontrolli funktsiooni täitvate isikute arv peab olema küllaldane vastavate ülesannete täitmiseks.

(5) Sisekontrolli funktsiooni täitvad isikud on kohustatud hoidma saladuses neile seoses nende tegevusega teatavaks saanud informatsiooni. Eeltoodud nõue ei kehti informatsiooni suhtes, mida edastatakse Finantsinspektsioonile, krediidiasutuse juhatusele ja nõukogule seaduses, krediidiasutuse põhikirjas või sisekontrolli üksuste põhimääruses sätestatud korras.”;

**86)** paragrahvi 61 pealkiri ja lõige 1 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 61. Sisekontrolli funktsioone täitvate isikute õigused**

(1) Krediidiasutuse juhid peavad tagama, et sisekontrolli funktsioone täitvatel isikutel on vajalikud õigused, vahendid ja tingimused oma ülesannete täitmiseks.“;

**87)** paragrahvi 61 lõikes 2 asendatakse sõnad ,,Siseauditi üksuse töötajatel“ sõnadega ,,Sisekontrolli funktsioone täitvatel isikutel“;

**88)** paragrahvi 61 lõikes 3 asendatakse sõnad ,,Siseauditi üksusel“ sõnadega ,,Sisekontrolli funktsioone täitvatel isikutel“;

**89)** paragrahvi 61 täiendatakse lõikega 31 järgmises sõnastuses:

„(31) Krediidiasutus tagab, et sisekontrolli funktsiooni täitvad isikud saavad vajaduse korral kontakteeruda otse nõukogu liikmetega.“;

**90)** paragrahvi 61 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(4) Sisekontrolli funktsioone täitvad isikud töötavad koostöös Finantsinspektsiooniga.”;

**91)** paragrahv 62 tunnistatakse kehtetuks;

**92)** paragrahvi 63 lõike 2 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõna ,,muuhulgas” sõnadega ,,muu hulgas”;

**93)** paragrahvi 63 lõiget 2 täiendatakse punktiga 32 järgmises sõnastuses:

,,32) ülevaade nõukogu ja juhatuse kõigi liikmete ning võtmeisikute töökohustuste kohta, sealhulgas üksikasjalikud andmed aruandluse ja vastutuse korra kohta, samuti käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 4 sätestatud juhtimise korraldusse kuuluvad isikud ja nende töökohustused.”;

**94)** paragrahvi 63 lõike 2 punktis 4 asendatakse sõna ,,alluvussuhted“ tekstiosaga ,,selge organisatsioonilise struktuuri, läbipaistvad ja järjepidevad vastutusalad ning alluvussuhted“;

**95)** paragrahvi 63 lõiget 2 täiendatakse punktidega 42 ja 43 järgmises sõnastuses:

,,42) riskide, sealhulgas lühikeses, keskmises ja pikas perspektiivis keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide tuvastamise, juhtimise, jälgimise ja raporteerimise korra, mis käsitleb neid riske ning millele krediidiasutus on avatud või võib olla avatud;

43) tegevuspõhimõtted õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmata jätmise õigusriskide ja nendega seonduvate muude riskide tuvastamiseks ning nende maandamiseks või vältimiseks;“;

**96)** paragrahvi 63 lõike 2 punkti 5 täiendatakse pärast sõna ,,korra“ tekstiosaga ,,, mis peab sisaldama muu hulgas krediidiasutuse usaldusväärset administreerimiskorda ja raamatupidamise sise-eeskirja;“;

**97)** paragrahvi 63 lõike 2 punkt 51 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„51) krediidiasutuse juhtide ja töötajate tasustamise põhimõtted, mis on kooskõlas usaldusväärse ja tõhusa riskijuhtimisega ning sisaldavad sealhulgas tulemustasude maksmise aluseid, meetmed tasustamisega seotud huvide konfliktide maandamiseks ja vältimiseks, ning nende põhimõtete järgimise kontrollimise protseduuri, arvestades muu hulgas krediidiasutuse riskiisu seoses keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega;“;

**98)** paragrahvi 63 lõiget 2 täiendatakse lõigetega 52 ja 53 järgmises sõnastuses;

,,52) juhtide ja võtmeisikute sobivuse hindamise korra;

53) võrgu- ja infosüsteemide taristu korra, mis luuakse ja mida juhitakse vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) 2022/2554, mis käsitleb finantssektori digitaalset tegevuskerksust ning millega muudetakse määrusi (EÜ) nr 1060/2009, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 600/2014, (EL) nr 909/2014 ja (EL) 2016/1011;“;

**99)** paragrahvi 63 täiendatakse lõigetega 21 ja 22 järgmises sõnastuses:

,,(21) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punkti 51 nimetatud põhimõtted peavad olema sooneutraalsed.“;

(22) Krediidiasutus hindab regulaarselt sise-eeskirjade toimivust ja vastavust tegelikkusele ning korrigeerib vajadusel sise-eeskirju.”;

**100)** paragrahvi 631 lõike 1 tekst loetakse esimeseks lauseks ning lõiget täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

,,Krediidiasutus peab võtma keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide katmisel arvesse lühi-, kesk- ja pikaajalist perspektiivi.“;

**101)** seaduse 6. peatüki pealkirja täiendatakse pärast sõna ,,**JAGUNEMINE**“ sõnadega ,,**NING OLULISTE VARADE JA KOHUSTUSTE ÜLEKANDMINE**“;

**102)** paragrahvidest 64–704 moodustatakse 6. peatüki 1. jagu ja selle peakiri sõnastatakse järgmiselt:

,,**1. jagu**

**Ühinemine ja jagunemine**“;

**103)** paragrahvi 64 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Krediidiasutuse ühinemine ja jagunemine toimub äriseadustikus sätestatud korras, arvestades käesolevas peatükis ja konkurentsiseaduses sätestatud erisusi.“;

**104)** paragrahvi 64 lõige 3 tunnistatakse kehtetuks;

**105)** paragrahvi 65 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„**§ 65. Krediidiasutuste ühinemise viisid ja tingimused**“;

**106)** paragrahvi 65 täiendatakse lõigetega 11 ja 12 järgmises sõnastuses:

,,(11) Krediidiasutuse ühinemine on üks järgmistest olukordadest:

1) ühendatav ühing annab kõik oma varad ja kohustused või osa neist üle ühendavale ühingule ning nende väärpaberituru seaduse § 2 lõikes 5 nimetatud omakapitaliväärtpaberi (edaspidi *omakapitaliväärtpaber*) omanikud saavad vastu ühendatava ühingu omakapitali väärtpaberid ning asjakohasel juhul rahalise juurdemakse;

2) ühendatav ühing annab kõik oma varad ja kohustused või osa neist üle ühendavale ühingule ilma, et ühendav ühing emiteeriks uusi omakapitaliväärtpabereid tingimusel, et ühele isikule kuuluvad otseselt või kaudselt kõik ühinevate ühingute omakapitaliväärtpaberid või omakapitaliväärtpaberi omanikele kuuluvad ühinevate ühingute omakapitaliväärtpaberid samas proportsioonis;

3) ühendatav ühing annab kõik oma varad ja kohustused või osa neist üle tema poolt asutatud ühingule (edaspidi käesolevas peatükis *asutatav ühing*) ning omakapitaliväärtpaberi omanikud saavad vastu asutatava ühingu omakapitaliväärtpabereid ning asjakohasel juhul rahalise juurdemakse;

4) ühendatav ühing annab kõik oma varad ja kohustused või osa neist üle ühingule, mis valitseb kõiki ühendatava ühingu kapitali esindavaid omakapitaliväärtpabereid.

(12) Käesoleva paragrahvi lõike 11 punktides 1 ja 3 nimetatud juurdemakse suurusele kohaldatakse äriseadustiku § 392 lõikes 2 sätestatut.“;

**107)** paragrahvi 65 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Käesoleva paragrahvi lõike 11 punktis 3 nimetatud asutatav ühing peab taotlema tegevusloa käesoleva seaduse 2. peatükis sätestatud korras või teise lepinguriigi õiguse alusel. Asutatavale ühingule ei kohaldata tegevusloa taotlemisel käesoleva seaduse § 68 lõikes 1 sätestatud ühinemisloa taotlemise kohustust ning käesoleva seaduse § 69 lõikes 3 sätestatud tähtaega.“;

**108)** paragrahvi 65 täiendatakse lõigetega 21 ja 22 järgmises sõnastuses:

,,(21) Kui ühinemises osalevad samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ühingud, sealhulgas selliste krediidiasutuste konsolideerimisgruppi, mis on keskasutusega püsivalt seotud ja mille üle teostatakse järelevalvet konsolideerimisgrupina, teavitavad nad Finantsinspektsiooni ühinemise otsusest viivitamatult peale ühinemise otsuse vastuvõtmist. Finantsinspektsioon otsustab lähtuvalt käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud teavituse ning ühinevate ühingute konsolideerimisgruppi kuulumise põhjal, kas käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud ühingud peavad ühinemiseks taotlema ühinemisluba vastavalt käesoleva seaduse § 68 lõikele 1.

(22) Otsuse käesoleva paragrahvi lõike 21 teises lauses nimetatud ühinemisloa taotlemise nõudmise kohta teeb Finantsinspektsioon ühe kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 21 nimetatud teavituse saamisest arvates.“;

**109)** paragrahvi 65 lõikes 3 asendatakse tekstiosa ,,krediidiasutusega jätkatakse“ tekstiosaga ,,krediidiasutusega vastavalt käesoleva paragrahvi lõike 11 punktidele 1 või 2 jätkatakse“;

**110)** paragrahvi 65 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

**111)** paragrahvi 66 lõike 2 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,Ühinevate ühingute juhatused peavad viivitamata pärast ühinemislepingu sõlmimist teavitama sellest Finantsinspektsiooni ja esitama ühinemisega seotud toimingute kohta ühinemiskava.“;

**112)** paragrahv 67 tunnistatakse kehtetuks;

**113)** paragrahvi 68 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„**§ 68. Ühinemisloa taotlemine ja menetlus**“;

**114)** paragrahvi 68 lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

**115)** paragrahvi 68 lõiget 1 täiendatakse punktidega 10 ja 11 järgmises sõnastuses:

,,10) Konkurentsiameti otsus koondumiseks loa andmise kohta, kui kohustus selle taotlemiseks tuleneb konkurentsiseadusest, või ühendava krediidiasutuse kinnitus, et ta on taotlenud Konkurentsiametilt luba koondumiseks ning on selle saanud konkurentsiseaduse § 27 lõike 5 alusel;

11) Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti otsus välisinvesteeringu loa andmise kohta, kui kohustus selle taotlemiseks tuleneb välisinvesteeringute usaldusväärsuse hindamise seadusest, või ühendava krediidiasutus kinnitus, et ta on taotlenud Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ametilt luba välisinvesteeringu lõpuleviimiseks ning on selle saanud välisinvesteeringute usaldusväärsuse hindamise seaduse § 11 lõike 1 kohaselt.”;

**116)** paragrahvi 68 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Finantsinspektsioon võib kirjalikult nõuda täiendavaid dokumente ja informatsiooni, kui esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

1) käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumente on vaja täpsustada ja kontrollida;

2) esitatud dokumentide ja informatsiooni põhjal ei ole võimalik veenduda, et ei esine käesoleva seaduse § 69 lõikes 1 nimetatud ühinemisloa andmisest keeldumise aluseid;

3) esineb vajadus kontrollida muid ühinemisega seotud asjaolusid, täiendavaid dokumente ja informatsiooni.“;

**117)** paragrahvi 68 täiendatakse lõigetega 21–24 järgmises sõnastuses:

,,(21) Finantsinspektsioon teavitab kirjalikult krediidiasutust käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud taotluse ja lõikes 2 nimetatud dokumentide ja informatsiooni kättesaamisest viivitamata, kuid mitte hiljem kui kümne tööpäeva jooksul.

(22) Kui ühinemises osalevad ainult samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad krediidiasutused, võib Finantsinspektsioonnõuda täiendavaid dokumente ja informatsiooni 50 tööpäeva jooksul alates ühinemisloa taotluse saamisest. Nimetatud täiendavate dokumentide ja informatsiooni esmakordse nõudmise ja krediidiasutuselt nõutud täiendavate dokumentide ja andmete saamise vaheliseks perioodiks menetlustähtaeg peatub. Peatumine ei või kesta kauem kui 20 tööpäeva.

(23) Finantsinspektsioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 22 nimetatud menetlusaja peatumist pikendada kuni 30 tööpäevani, kui:

1) vähemalt üks samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatest krediidiasutustest asub kolmandas riigis või tema suhtes kohaldatakse kolmanda riigi õigust;

2) käesoleva seaduse § 69 lõike 1 punktis 6 sätestatud hindamise läbiviimiseks on vajalik vahetada teavet Rahapesu Andmebürooga.

(24) Täiendavate dokumentide ja informatsiooni nõudmise korral menetlustähtaeg ei peatu.“;

**118)** paragrahvi 68 lõikes 3 asendatakse tekstiosa ,,, tuleb esitada ka eelnimetatud paragrahvis ettenähtud dokumendid” tekstiosaga ,,, kohaldatakse osaluse omandamisele käesoleva seaduse §-des 30–33 sätestatut”;

**119)** paragrahvi 68 lõiget 4 täiendatakse pärast sõna ,,ühingus” tekstiosaga ,,või määrata erinevalt äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule audiitori ning nõuda audiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist”;

**120)** paragrahvi 69 lõike 1 punktid 1–7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,1) ühinemises osalevatel ühingutel puudub piisavalt finantsvahendeid, arvestades asutatava ühingu äritegevuse iseloomu;

2) ühinemine ei vasta käesoleva seaduse nõuetele, muu hulgas ei ole ühendatava ühingu maine sobiv krediidiasutuses osaluse omamiseks või krediidiasutuse juhtimiseks;

3) käesoleva seaduse § 68 lõigetes 1 ja 2 nimetatud dokumendid või informatsioon on esitatud puudulikult;

4) esineb põhjendatud kahtlus, et asutatav ühing ei suuda püsivalt järgida käesolevas seaduses ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, ning kui see on kohaldatav, kindlustustegevuse seaduses ning makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatud usaldatavusnõudeid;

5) ühinemiskava ei ole ühingu usaldusväärsuse seisukohast teostatav ega mõistlik;

6) esineb põhjendatud kahtlus, et seoses ühinemisega toimub või on toimunud rahapesu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 4 tähenduses, selle katse või on suurenenud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud või muud riskid;

7) ühinemine võib põhjustada süsteemset riski.”;

**121)** paragrahvi 69 täiendatakse lõigetega 11–13 järgmises sõnastuses:

,,(11) Finantsinspektsioon kontrollib käesoleva paragrahvi lõike 1punktis 5 nimetatud ühinemiskava järgimist ühinemise lõpuleviimiseni.

(12) Finantsinspektsioon konsulteerib käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 6 hindamisel Rahapesu Andmebürooga ning võtab oma otsuse kujundamisel arvesse Rahapesu Andmebüroo arvamust. Rahapesu Andmebüroo arvamus võib olla alus ühinemisloa andmisest keeldumiseks.

(13) Finantsinspektsioon ei või ühinemisloa andmise või andmisest keeldumise üle otsustamisel võtta arvesse mõju, mida ühinemine võib põhjustada teistele finantsturu osalistele.“;

**122)** paragrahvi 69 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Finantsinspektsioon võib ühinemisloa andmisel kehtestada kohustuslikke kõrvaltingimusi, sealhulgas piirata ühinemisloa kehtivusaega.“;

**123)** paragrahvi 69 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

,,(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatut ei kohaldata juhul, kui ühinemises osalevad ainult samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad krediidiasutused. Sellisel juhul peab Finantsinspektsioon:

1) tegema otsuse ühinemiseks loa andmise või sellest keeldumise kohta 60 tööpäeva jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates;

2) andma taotlejale teada otsuse tegemise lõppkuupäevast;

3) tegema otsuse taotlejale teatavaks kirjalikult kahe tööpäeva jooksul.“;

**124)** seadust täiendatakse §-ga 691 järgmises sõnastuses:

,,**§ 691. Koostöö teiste pädevate asutustega**

(1) Finantsinspektsioon kooskõlastab käesoleva seaduse § 69 lõikes 1 sätestatud ühinemisloa andmise taotluse keeldumise otsuse vastava lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, kui lisaks krediidiasutusele osaleb ühinemises mõni järgmistest ettevõtjatest:

1) selline krediidiasutus, kindlustusandja, investeerimisühing või varahaldusettevõtja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles ühinemine läbi viiakse;

2) sellise krediidiasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või varahaldusettevõtja emaettevõtja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles ühinemine läbi viiakse;

3) juriidiline isik, kellel on kontroll krediidiasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või varahaldusettevõtja üle, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles ühinemine läbi viiakse.

(2) Finantsinspektsioon edastab viivitamata käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud järelevalveasutusele vajaliku või olulise teabe vastava järelevalveasutuse taotluse alusel või omal algatusel. Edastatud teave peab olema asjakohane ja täielik. Finantsinspektsioon teeb kõik endast oleneva, et kooskõlastada käesoleva seaduse § 68 lõikes 1 nimetatud ühinemisloa andmise keeldumise otsus eelnimetatud järelevalveasutusega ja tagada otsuse sidusus.“;

**125)** paragrahvi 701 pealkiri ning lõiked 1 ja 2 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 701. Krediidiasutuse jagunemise alused ja tingimused**

(1) Jaguneva ühing peab viivitamata pärast jagunemisotsuse vastuvõtmist teavitama sellest Finantsinspektsiooni ja esitama jagunemisega seotud dokumendid ja andmed.

(2) Finantsinspektsioonil on õigus nõuda krediidiasutuselt jagunemise küsimuse otsustamist ja jagunemise loa saamiseks taotluse esitamist, kui esinevad järgnevad asjaolud:

1) esineb küllaldaselt andmeid krediidiasutuse finantsseisundist tulenevate makseraskuste kohta või esineb suur risk, et krediidiasutus ei suuda rahuldada kas või ühe kliendi õigustatud nõuet;

2) on tõenäoline, et pärast jagunemist vastab usaldatavusnormatiive täitma kohustatud krediidiasutuse usaldatavusnormatiivide tase seaduses sätestatud nõuetele.“;

**126)** paragrahvi 701 täiendatakse lõigetega 21–26 järgmises sõnastuses:

,,(21) Krediidiasutuse jagunemine on üks järgmistest olukordadest:

1) jagunev krediidiasutus annab kõik oma varad ja kohustused üle rohkem kui ühele omandavale ühingule ning jaguneva krediidiasutuse omakapitaliväärtpaberi omanikud saavad vastu omakapitali väärtpabereid ning asjakohasel juhul rahalise juurdemakse;

2) jagunev krediidiasutus annab kõik oma varad ja kohustused üle rohkem kui ühele asutatud ühingule ning jaguneva krediidiasutuse omakapitaliväärtpaberi omanikud saavad vastu omakapitaliväärtpabereid asutatud ühingutes ning asjakohasel juhul rahalise juurdemakse;

3) jaguneva krediidiasutuse varade ja kohustuste üleandmine on kombinatsioon käesoleva lõike punktides 1 ja 2 kirjeldatust;

4) jagunev krediidiasutus annab osa oma varadest ja kohustustest üle rohkem kui ühele omandavale ühingule ning jaguneva krediidiasutuse omakapitaliväärtpaberi omanikud saavad vastu omakapitaliväärtpabereid jagunevas krediidiasutuses ning asjakohasel juhul rahalise juurdemakse;

5) jagunev krediidiasutus annab osa oma varadest ja kohustustest üle vähemalt ühele omandavale ühingule ning saab vastu väärtpabereid.

(22) Käesoleva paragrahvi lõike 21 punktides 1, 2 ja 5 nimetatud omandav ühing peab olema krediidiasutus, kellele on käesoleva seaduse 2. peatükis sätestatud korra või teise lepinguriigi õiguse alusel antud tegevusluba.

(23) Käesoleva paragrahvi lõike 21 punktides 1, 2 ja 4 nimetatud juurdemakse suurusele kohaldatakse äriseadustiku § 435 lõikes 2 sätestatut.

(24) Käesoleva paragrahvi lõike 21 punktis 2 nimetatud jagunemise tulemusena asutatav krediidiasutus peab taotlema tegevusluba käesoleva seaduse 2. peatüki sätestatud korras või teise lepinguriigi õiguse alusel. Asutatavale krediidiasutusele ei kohaldata tegevusloa taotlemisel käesoleva seaduse § 702 lõikes 1 sätestatud jagunemisloa taotlemise kohustust ning käesoleva seaduse § 703 lõikes 3 sätestatud tähtaega.

(25) Käesoleva paragrahvi lõike 21 punktides 1 ja 2 nimetatud jagunemisel tunnistatakse jaguneva krediidiasutuse tegevusluba kehtetuks.

(26) Kui jaguneva krediidiasutuse aktsionärid omandavad olulise osaluse omandavas krediidiasutuses käesoleva seaduse §-s 30 ettenähtud määrades, kohaldatakse osaluse omandamisele käesoleva seaduse §-des 30–33 sätestatut.”;

**127)** paragrahvi 701 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

**128)** paragrahvi 702 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„**§ 702. Jagunemisloa taotlemine ja menetlus**“;

**129)** paragrahvi 702 lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

**130)** paragrahvi 702 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Finantsinspektsioon võib kirjalikult nõuda täiendavaid dokumente ja informatsiooni, kui esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

1) käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumente on vaja täpsustada ja kontrollida;

2) esitatud dokumentide ja informatsiooni põhjal ei ole võimalik veenduda, et ei esine käesoleva seaduse § 703 lõikes 2 nimetatud jagunemisloa andmisest keeldumise aluseid;

3) esineb vajadus kontrollida muid jagunemisega seotud asjaolusid, täiendavaid dokumente ja informatsiooni.“;

**131)** paragrahvi 702 täiendatakse lõigetega 21–24 järgmises sõnastuses:

,,(21) Finantsinspektsioon teavitab kirjalikult krediidiasutust käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud taotluse ja lõikes 2 nimetatud dokumentide ja informatsiooni kättesaamisest viivitamata, kuid mitte hiljemalt kui kümne tööpäeva jooksul.

(22) Kui jagunemises osalevad ainult samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad krediidiasutused, võib Finantsinspektsioon nõuda täiendavaid dokumente ja informatsiooni 50 tööpäeva jooksul alates jagunemisloa taotluse saamisest. Nimetatud täiendavate dokumentide ja informatsiooni saamise vaheliseks perioodiks menetlustähtaeg peatub. Peatumine ei või kesta kauem kui 20 tööpäeva.

(23) Finantsinspektsioon võib käesoleva paragrahvi lõike 22 nimetatud menetlusaja peatumist pikendada kuni 30 tööpäevani, kui:

1) vähemalt üks samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatest krediidiasutustest asub kolmandas riigis või tema suhtes kohaldatakse kolmanda riigi õigust;

2) käesoleva seaduse § 703 lõike 2 punktis 6 sätestatud hindamise läbiviimiseks on vajalik vahetada teavet Rahapesu Andmebürooga.

(24) Täiendavate dokumentide ja informatsiooni nõudmise korral menetlustähtaeg ei peatu.“;

**132)** paragrahvi 702 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(4) Finantsinspektsioon võib teostada jagunemistoimingute kohapealset kontrolli, sealhulgas omandatavas ühingus, või määrata erinevalt äriseadustiku § 437 lõikes 2 sätestatule audiitori ning nõuda audiitorilt jagunemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist.”;

**133)** paragrahvi 703 lõike 2 punktid 1–6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,1) jagunemises osalevate ühingutel puudub piisavalt finantsvahendeid, arvestades asutatava ühingu äritegevuse iseloomu;

2) jagunemine ei vasta käesoleva seaduse nõuetele, muuhulgas ei ole omandava ühingu maine sobiv krediidiasutuses osaluse omamiseks või krediidiasutuse juhtimiseks;

3) käesoleva seaduse § 702 lõigetes 1 ja 2 nimetatud dokumendid või andmed on esitatud puudulikult;

4) esineb põhjendatud kahtlus, et asutatav ühing ei suuda püsivalt järgida käesolevas seaduses ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, ning kui see on kohaldatav, kindlustustegevuse seaduses ning makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatud usaldatavusnõudeid;

5) jagunemiskava ei ole ühingu usaldusväärsuse seisukohast teostatav ja mõistlik;

6) esineb põhjendatud kahtlus, et seoses jagunemisega toimub või on toimunud rahapesu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 4 tähenduses, selle katse või on suurenenud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud või muud riskid;“;

**134)** paragrahvi 703 lõiget 2 täiendatakse punktiga 7 järgmises sõnastuses:

,,7) jagunemine võib põhjustada süsteemset riski.”;

**135)** paragrahvi 703 täiendatakse lõigetega 21–24 järgmises sõnastuses:

,,(21) Finantsinspektsioon kontrollib käesoleva paragrahvi lõike 1punktis 5 nimetatud jagunemiskava järgimist jagunemise lõpuleviimiseni.

(22) Finantsinspektsioon konsulteerib käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 6 hindamisel Rahapesu Andmebürooga ning võtab oma otsuse kujundamisel arvesse Rahapesu Andmebüroo arvamust. Rahapesu Andmebüroo arvamus võib olla alus jagunemisloa andmisest keeldumiseks.

(23) Finantsinspektsioon ei või jagunemisloa andmise või andmisest keeldumise üle otsustamisel võtta arvesse mõju, mida jagunemine võib põhjustada teistele finantsturu osalistele.

(24) Finantsinspektsioon võib jagunemisloa andmisel kehtestada kohustuslikke kõrvaltingimusi, sealhulgas piirata jagunemisloa kehtivusaega.”;

**136)** paragrahvi 703 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

,,(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatut ei kohaldata juhul, kui jagunemises osalevad ainult samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad krediidiasutused. Sellisel juhul peab Finantsinspektsioon:

1) tegema otsuse jagunemise loa andmise või sellest keeldumise kohta 60 tööpäeva jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates;

2) andma taotlejale teada otsuse tegemise lõppkuupäevast;

3) tegema otsuse taotlejale teatavaks kirjalikult kahe tööpäeva jooksul.“;

**137)** seadust täiendatakse §-ga 705 järgmises sõnastuses:

,,**§ 705. Koostöö teiste pädevate asutustega**

(1) Finantsinspektsioon kooskõlastab käesoleva seaduse § 703 lõikes 2 sätestatud jagunemisloa andmise taotluse keeldumise otsuse vastava lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, kui lisaks krediidiasutusele osaleb jagunemises mõni järgmistest ettevõtjatest:

1) selline krediidiasutus, kindlustusandja, edasikindlustusandja, investeerimisühing või varahaldusettevõtja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles jagunemine läbi viiakse;

2) sellise krediidiasutuse, kindlustusandja, edasikindlustusandja, investeerimisühingu või varahaldusettevõtja emaettevõtja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles jagunemine läbi viiakse;

3) juriidiline isik, kellel on kontroll krediidiasutuse, kindlustusandja, edasikindlustusandja, investeerimisühingu või varahaldusettevõtja üle, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles jagunemine läbi viiakse.

(2) Finantsinspektsioon edastab viivitamata käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud järelevalveasutusele vajaliku või olulise teabe vastava järelevalveasutuse taotluse alusel või omal algatusel. Edastatud teave peab olema asjakohane ja täielik. Finantsinspektsioon teeb kõik endast oleneva, et kooskõlastada käesoleva seaduse § 703 lõikes 2 nimetatud jagunemisloa andmise keeldumise otsus eelnimetatud järelevalveasutusega ja tagada otsuse sidusus.“;

**138)** seaduse 6. peatükki täiendatakse 2. jaoga järgmises sõnastuses:

,,**2. jagu**

**Oluliste varade ja kohustuste ülekandmine**

**§ 706. Oluliste varade ja kohustuste ülekandmisest teavitamine**

(1) Krediidiasutused ning krediidiasutused, kes kuuluvad samasse konsolideerimisgruppi ning on ainukesed osalised tehingus, teavitavad eelnevalt kirjalikult Finantsinspektsiooni oluliste varade ja kohustuste ülekandmisest (edaspidi *ülekandmine*) müümise või muu tehingu teel. Kõik ülekandmises osalevad pooled täidavad teavitamiskohustust individuaalselt.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaldamisel käsitatakse ülekandmist olulisena krediidiasutuse puhul, mille koguvarast või -kohustustest moodustab tehing vähemalt kümme protsenti. Kui ülekandmine toimub sama konsolideerimisgrupi krediidiasutuste vahel, loetakse ülekandmine krediidiasutuse puhul oluliseks, kui see moodustab vähemalt 15 protsenti selle koguvarast või -kohustustest.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud protsendimäärade arvutamisel ei võeta arvesse:

1) viivisvara;

2) pandikirjaseaduse § 2 lõikes 6 määratletud tagatiste kogumi jaoks ülekantud vara;

3) ülekantavat väärtpaberistatavat vara;

4) finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse 2. peatüki 2. jaos ja 4.–6. peatükis sätestatud kriisilahenduse vahendite, õiguste ja korra kasutamise raames ülekantud vara ega kohustusi.

(4)  Finantsinspektsioon annab lõike 1 kohase teate kättesaamisest krediidiasutusele kirjalikult teada viivitamata, kuid igal juhul kümne tööpäeva jooksul arvates teate kättesaamisest.“;

**139)** paragrahvi 71 lõiget 3 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

,,Krediidiasutuse tütarettevõtja, kes ei ole käsitatav krediidiasutuse, investeerimisühingu, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtjana, peab täitma oma tegevusvaldkonna põhiseid tegevusnõudeid individuaalsel alusel.“;

**140)** paragrahvi 71 täiendatakse lõigetega 61–65 järgmises sõnastuses:

„(61) Finantsinspektsioon julgustab oma ulatuselt, tegevuse laadilt ja keerukuselt olulisi krediidiasutusiarendama sisemist krediidiriski hindamise suutlikkust ja suurendama sisereitingute meetodi kasutamist omavahendite nõuete arvutamiseks seoses krediidiriskiga, kui nende riskipositsioonid on olulised absoluutarvestuses ning kui neil on samal ajal suur hulk olulisi vastaspooli ilma, et see piiraks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 I jaotise 3. peatüki 1. jaos sätestatud kriteeriumide täitmist.

(62) Finantsinspektsioon julgustab krediidiasutusi, võttes arvesse nende suurust, sisemist korraldust ning tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, arendama tururiski sisehindamise suutlikkust ja suurendama sisemudelite kasutamist, et arvutada omavahendite nõuded kauplemisportfellide positsioonide jaoks, koos sisemudelitega, millega arvutatakse omavahendite nõuded seoses makseviivituse riskiga, kui nende makseviivituste riskide positsioonid on olulised absoluutarvestuses ning kui neil on suur hulk olulisi eri emitentide kaubeldavates võla- või omakapitaliinstrumentides võetud positsioone. Eeltoodu ei või piirata Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kolmanda osa IV jaotise 1b. peatükis sätestatud kriteeriumide täitmist.

(63) Krediidiasutus peab teavitama oma arvutuste tulemustest riskipositsioonide või muude positsioonide kohta, mis sisalduvad Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse näidisportfellides, Finantsinspektsiooni ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust juhul kui:

1) krediidiasutus on saanud õiguse kasutada riskiga kaalutud varade või omavahendite nõuete arvutamiseks sisemeetodeid;

2) krediidiasutus kasutab Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 1a. peatükis sätestatud alternatiivset standardmeetodit ja tingimusel, et tema tururiskile avatud bilansilise ja bilansivälise tegevuse maht eelnimetatud määruse artikli 325a lõike 1 punkti b kohaselt 500 miljonit eurot või rohkem.

(64) Krediidiasutus, kes on saanud õiguse kasutada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatüki kohaseid sisemeetodeid ja krediidiasutus, kes kasutab eelnimetatud määruse III osa II jaotise 2. peatüki kohast standardmeetodit, peab teavitama Finantsinspektsiooni ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust eelnimetatud meetodite kohaste arvutuste tulemustest eeldatava krediidikahju summa väljaselgitamisel või näidisportfellides sisalduvate positsioonide kohta.

(65) Krediidiasutus esitab käesoleva paragrahvi lõigete 63–64 kohaselt vastavad arvutuste tulemused koos kasutatud meetodite selgitusega ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse nõutava kvalitatiivse infoga, mis selgitab nende arvutuste mõju omavahendite nõuetele. Eelnimetatu esitatakse Finantsinspektsioonile ja Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse vähemalt kord aastas vastavalt direktiivi artikli 78 lõike 8 alusel väljatöötatud vormile.”;

**141)** paragrahvi 71 täiendatakse lõigetega 9–11 järgmises sõnastuses:

„(9) Finantsinspektsioon jälgib krediidiasutuse poolt käesoleva paragrahvi lõigete 63–64 kohaselt esitatud teabe alusel riskiga kaalutud varade või omavahendite nõuete suurusvahemikke selliste näidisportfellide riskipositsioonide või tehingute puhul, mis tulenevad selle krediidiasutuse kasutatud meetoditest. Finantsinspektsioon hindab nende meetodite kvaliteeti vähemalt samasuguse sagedusega nagu on ette nähtud Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele, pöörates eelkõige tähelepanu järgmisetele meetoditele:

1) meetodid, mille puhul sama riskipositsiooni korral ilmnevad olulised erinevused omavahendite nõuetes;

2) meetodid, mille puhul on omavahendite nõuete hindamises eriti suured või eriti väikesed erinevused ning mille puhul alahinnatakse oluliselt ja süstemaatiliselt omavahendite nõudeid.

(10) Juhul kui mõni krediidiasutus erineb eeltoodu osas märkimisväärselt enamikust temaga võrdsetest krediidiasutustest või juhul, kui vastavad meetodid ei ole piisavalt ühitatud, mis viib tulemuste suure lahknevuseni, uurib Finantsinspektsioon selle põhjuseid ning rakendab meetmeid selle parandamiseks, kui on võimalik üheselt kindlaks teha, et krediidiasutuse meetod tingib omavahendite nõuete alahindamise, mida ei saa seostada riskipositsioonide või positsioonidega seotud riskide erinevusega. Finantsinspektsioon peab meetmete rakendamisel lähtuma sisemudelite meetodite üldistest eesmärkidest ja tagama, et meetmetega:

1) ei põhjustata standardiseerimist ega teatud meetodite eelistamist;

2) ei looda valesid stiimuleid või

3) ei põhjustata karjakäitumist.

(11) Sisemeetodina käsitatakse käesoleva seaduse tähenduses Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 143 lõikes 1 nimetatud sisereitingute meetodit, artiklis 221 nimetatud sisemudelil põhinevat meetodit, artiklis 283 nimetatud sisemudelite meetodit, artiklis 325az nimetatud alternatiivset sisemudeli meetodit ja artikli 265 lõikes 2 nimetatud sisemisel hinnangul põhinev meetodit.“;

**142)** paragrahvi 82 lõike 32 punktis 2 asendatakse sõnad „toote puhul“ sõnadega ,,toote, samuti krüptovara puhul“;

**143)** paragrahvi 82 lõike 32 punkt 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„5) operatsiooniriski, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 52b sätestatud mudeliriski, tegevuse edasiandmisest tulenevate riskide, otseste ja kaudsete krüptovarade riskipositsioonide ja krüptovarateenuse osutajatega seotud riskipositsioonide ning väikese esinemistõenäosusega suure potentsiaalse kahjuga juhtumite juhtimiseks ja kontrollimiseks;“;

**144)** paragrahvi 82 täiendatakse lõigetega 311 ja 312 järgmises sõnastuses:

,,(311) Krediidiasutus peab eelnevalt hindama krüptovara riskipositsiooni, mida ta kavatseb võtta, ning olemasolevate protsesside ja menetluste piisavust nii vastaspoole kui ka vastava tururiski juhtimiseks, ning teavitama sellistest hindamistest Finantsinspektsiooni. Juhul kui krüptovaral ei ole tuvastatavat emitenti, peab krediidiasutus kontsentratsiooniriski arvestamisel lähtuma sarnaste omadustega krüptovara riskipositsioonide käsitlusest.

(312) Finantsinspektsioon vaatab üle sisemudeli kasutamise heakskiidu tingimused ning kehtestab asjakohased meetmed mudeli vastavusse viimiseks, kui tururiski sisemudelit kasutava krediidiasutuse testimise tulemused või kasumi ja kahjumi päritolu testi tulemused näitavad, et sisemudel ei ole enam piisavalt täpne.”;

**145)** paragrahvi 82 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

„(6) Käesolevas seaduses käsitatakse krüptovarana Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2023/1114, mis käsitleb krüptovaraturge ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937 (ELT L 150, 09.06.2023, lk 40–205), artikli 3 lõike 1 punktis 5 määratletud krüptovara, mis ei ole keskpanga digiraha.“;

**146)** seadust täiendatakse §-dega 825 ja 826 järgmises sõnastuses:

„**§ 825.** **Keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide maandamine**

(1) Krediidiasutus peab oma juhtimiskorralduse osana, muu hulgas lähtuvalt käesoleva seaduse § 55 lõike 2 punktis 2 sätestatust, kehtestama usaldusväärsed strateegiad, põhimõtted, protsessid ja süsteemid keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide väljaselgitamiseks, mõõtmiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks lühikeses, keskmises ja pikas perspektiivis.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud strateegiad, põhimõtted, protsessid ja süsteemid peavad olema proportsionaalsed krediidiasutuse keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisriske sisaldava ärimudeli ulatuse, laadi ja keerukusega ning hõlmama lühikest, keskmist ja vähemalt kümne aasta perspektiivi.

(3) Krediidiasutus peab kindlas ajavahemikus testima oma vastupanuvõimet keskkonna-, sotsiaalsetest ja juhtimisriskidest tingitud pikaajalistele kahjulikele mõjudele, arvestades lähteolukorda ja võimalikku negatiivset olukorda ning alustades kliimaga seotud teguritest. Krediidiasutus peab testima mitut erinevat stsenaariumit seoses keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega, kus avalduvad samaaegselt keskkonna ja sotsiaalsed muutused ning vastava avaliku poliitika võimalik mõju pikaajalisele ettevõtluskeskkonnale. Eelnimetatud testimise protsessis tuleb kasutada usutavaid stsenaariume, mis põhinevad omakorda rahvusvaheliste organisatsioonide väljatöötatud stsenaariumidel.

(4) Kui see on krediidiasutuse suhtes kohaldatav, peab raamatupidamisseaduse seaduse §-de 24 ja 31 nimetatud kestlikkusaruandes või muus sarnases avalikustamisele kuuluvas dokumentatsioonis esitatavad meetodid, eesmärkide aluseks olevad eeldused, kohustused ja strateegilised otsused olema kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse juhendiga, mis on kehtestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL artikli 87a lõike 5 punkti a alusel, osutatud kriteeriumide, meetodite ja eesmärkidega ning samuti käesoleva seaduse §-s 826 nimetatud kavas sisalduvate eelduste ja kohustustega.“;

**§ 826. Kava koostamine keskkonna-, sotsiaalsetest ja juhtimisteguritest tulenevate riskide juhtimiseks**

(1) Krediidiasutuse juhatus peab koostama konkreetse kava ja jälgima selle rakendamist, mis hõlmab mõõdetavaid eesmärke ja protsesse selliste finantsriskide jälgimiseks ja käsitlemiseks, mis tulenevad lühikeses, keskmises ja pikas perspektiivis keskkonna-, sotsiaalsetest ja juhtimisteguritest.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kava peab samuti sisaldama nende riskide jälgimist ja käsitlemist, mis tulenevad kohandamisprotsessist ja üleminekusuundumustest keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisteguritega seotud asjaomaste Euroopa Liidu ja selle liikmesriikide regulatiivsetest eesmärkidest ja õigusaktidest, eelkõige kliimaneutraalsuse saavutamise eesmärkidest. Krediidiasutus peab arvesse võtma ka kolmandate riikide seatud vastavaid regulatiivseid eesmärke, kui see on asjakohane. Kliimaneutraalsuse all peetakse käesolevas seaduses silmas üldeesmärki saavutada 2050. aastaks kliimaneutraalsus, mis on sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2021/1119, 30. juuni 2021, millega kehtestatakse kliimaneutraalsuse saavutamise raamistik ning muudetakse määruseid (EÜ) nr 401/2009 ja (EL) 2018/1999 (ELT L 243, 9.7.2021, lk 1—17), artikli 2 lõikes 1.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kavas sisalduvate keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega tegelemise kvantifitseeritavate eesmärkide ja protsesside puhul võetakse arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2021/1119, millega kehtestatakse kliimaneutraalsuse saavutamise raamistik ning muudetakse määruseid (EÜ) nr 401/2009 ja (EL) 2018/1999 (Euroopa kliimamäärus) (ELT L 243, 09.07.2021, lk 1–17) nimetatud Euroopa teadusnõukogu koostatud viimaseid aruandeid ja meetmeid, eelkõige seoses Euroopa Liidu kliimaeesmärkide saavutamisega.

(4) Kui krediidiasutus koostab ja avalikustab raamatupidamisseaduse seaduse §-de 24 ja 31 kohaselt kestlikkusaruande, siis peab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kava olema kooskõlas kestlikkusaruandega. Eelnimetatud kavas sisalduvad krediidiasutuse ärimudeli ja strateegiaga seotud meetmed ning tegevused peavad samuti olema kooskõlas kestlikusaruandes esitatuga.

(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1–4 sätestatut ei kohaldata väikese ja mittekeerulise krediidiasutus suhtes.“;

**147)** paragrahvi 83 lõike 21 ja § 854 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõnad ,,tütarettevõtjatele, filiaalidele ja esindustele” sõnadega ,,tütarettevõtjatele ja filiaalidele”;

**148)** paragrahvi 854 punktis 1 asendatakse sõna ,,hüpoteegiga” sõnadega ,,elamu- ja ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga”;

**149)** paragrahvi 854 tekst loetakse lõikeks 1 ja paragrahvi täiendatakse lõikega 2 järgmises sõnastuses:

,,(2) Finantsinspektsioon edastab Eesti Pangale asjakohase olemasoleva teabe, sealhulgas subjektipõhised hinnangud ja nende olemasolul meetmed, mis on vajalikud käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud nõuete kehtestamiseks ja regulaarseks hindamiseks.”;

**150)** paragrahvi 8644 lõiget 33 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

,,Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatut ei kohaldata juhul, kui süsteemse riski puhvri ja muu süsteemselt olulise krediidiasutuse või globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri määra kehtestamise tulemusena varem kehtestatud määr väheneb või jääb samaks.”;

**151)** paragrahvi 8644 täiendatakse lõikega 7 järgmises sõnastuses:

,,(7) Kui väljamaksete piirangute kohaldamine ei too asjaomase süsteemse riski seisukohast kaasa krediidiasutuse esimese taseme põhiomavahendite piisavat suurenemist, võib Finantsinspektsioon rakendada käesoleva seaduse § 1045 lõikes 1 nimetatud lisameedet.“;

**152)** paragrahvi 8647 lõike 21 sissejuhatavas lauseosas ja lõike 8 punktis 3 asendatakse sõna ,,ettevõtja” sõnaga ,,krediidiasutus” vastavas käändes;

**153)** paragrahvi 8647 lõike 21 punktist 2 jäetakse välja tekstiosa „, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.07.2014, lk 1–90),“;

**154)** paragrahvi 8647 lõiget 4 täiendatakse 2.–4. lausega järgmises sõnastuses:

,,Punktisumma alampiiri ja kategooriate määramisel võetakse arvesse käesoleva paragrahvi lõigetes 2–22 sätestatud metoodika alusel saadud punktisummat. Kategooriate vaheliste punktisummade määramine peab olema selge ning järgima süsteemse olulisuse pideva lineaarse suurenemise põhimõtet, mille tulemusena suureneb lineaarselt iga kategooria vaheline täiendavate esimese taseme põhiomavahendite nõue. Lineaarse suurenemise põhimõtet ei kohaldata viienda kategooria ja mis tahes tulevikus lisatava kõrgema kategooria suhtes.“;

**155)** paragrahvi 8647 täiendatakse lõikega 51 järgmises sõnastuses:

,,(51) Käesoleva paragrahvi lõigete 4 ja 5 tähenduses on süsteemne olulisus globaalse süsteemselt olulise ettevõtja raskuste eeldatav mõju ülemaailmsete finantsturule.“;

**156)** paragrahvi 8648 lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(6) Eesti Pank hindab muu süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõude sobivust vähemalt kord aastas.”;

**157)** paragrahvi 8648 täiendatakse lõikega 61 järgmises sõnastuses:

,,(61) Kui süsteemselt olulise krediidiasutuse suhtes kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 3 sätestatud minimaalset väljundmäära, võetakse seda arvesse käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud hindamisel.”;

**158)** paragrahvi 8649 lõike 1 teises lauses asendatakse sõnad ,,riske või süsteemseid riske,” sõnadega ,,riske või süsteemseid riske, sealhulgas kliimamuutustest tulenevaid riske,”;

**159)** paragrahvi 8649 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

,,(11) Eesti Pank määrab kindlaks riskipositsioonid, nende alamrühmad ja krediidiasutused, kelle suhtes neid kohaldatakse.“;

**160)** paragrahvi 8649 lõike 7 punktis 2 asendatakse tekstiosa ,,või muu süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvriga hõlmatud riskide käsitlemiseks” tekstiosaga ,,, muu süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 3 sätestatud minimaalse väljundmäära kohaldamisega hõlmatud riskide käsitlemiseks”;

**161)** paragrahvi 8649 lõiget 7 täiendatakse punktiga 4 järgmises sõnastuses:

,,4) kui krediidiasutuse koguriskipositsiooni suhtes kohaldatakse süsteemselt olulise krediidiasutuse puhvri nõuet ning sellise krediidiasutuse suhtes kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 3 sätestatud minimaalset väljundmäära, võtab Eesti Pank seda arvesse käesoleva lõike punktis 3 nimetatud hindamise läbiviimisel.”;

**162)** paragrahvi 8649 täiendatakse lõikega 81 järgmises sõnastuses:

,,(81) Eesti Pank lähtub teavitamisel käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatust, kui süsteemse riski puhvri määra kehtestamise otsuse tulemusel varasemalt kehtestatud puhvri määr või määrad vähenevad või jäävad samaks.“;

**163)** paragrahvi 8649 lõike 10 esimeses lauses asendatakse sõnad ,,esitatud teavituses Euroopa Komisjoni arvamust“ sõnadega „esitatud teavituses Euroopa Komisjoni ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu arvamust“;

**164)** paragrahvi 8649 täiendatakse lõigetega 101 ja 102 järgmises sõnastuses:

,,(101) Kui Eesti Pank ei jõua teise lepinguriigi asjaomaste asutustega kokkuleppele süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamises ning nii Euroopa Komisjon kui ka Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu on esitanud negatiivse soovituse, võib Eesti Pank edastada küsimuse Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele arvamuse saamiseks kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 19. Sellisel juhul ei tee Eesti Pank otsust enne Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuselt otsuse saamist.

(102) Käesoleva paragrahvi lõike 10 esimeses lauses nimetatud taseme kohaldamisel ei arvestata kombineeritud süsteemse riski puhvri määra hulka teises Euroopa Liidu lepinguriigis kehtestatud süsteemse riski puhvri määra tunnustamist.“;

**165)** paragrahvi 8649 lõiget 11 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

,,Nimetatud määra kohaldamisel ei arvestata kombineeritud süsteemse riski puhvri määra hulka teises Euroopa Liidu lepinguriigis kehtestatud süsteemse riski puhvri määra tunnustamist.”;

**166)** paragrahvi 8650 täiendatakse lõikega 21 järgmises sõnastuses:

,,(21) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaldamisel krediidiasutuse suhtes, kes ei täida finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, hõlmab esimese taseme kapitali mõjutav väljamakse kõiki käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud väljamakseid.”;

**167)** paragrahvi 8650 lõike 5 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,1) omavahendite summa, sealhulgas esimese taseme põhiomavahendite summa ja täiendavate esimese taseme omavahendite summa;“

**168)** paragrahvi 8650 täiendatakse lõikega 57 järgmises sõnastuses:

,,(57) Juhul, kui krediidiasutus täidab kombineeritud puhvri nõuet, ei tohi ta siiski teha esimese taseme põhiomavahendeid mõjutavaid väljamakseid, kui selle tagajärjel väheneksid tema esimese taseme põhiomavahendid määral, mille tulemusel ei oleks kombineeritud puhvri nõue enam täidetud.“;

**169)** paragrahvi 8651 lõike 1 esimeses lauses asendatakse sõnad ,,pärast kombineeritud puhvri nõude” sõnadega ,,pärast kombineeritud puhvri nõude või finantsvõimenduse määra puhvri nõude”;

**170)**  paragrahvi 8651 lõike 2 punktis 3 asendatakse tekstiosa ,,ajakava kombineeritud puhvri nõude” tekstiosaga ,,ajakava kombineeritud puhvri nõude või kui see on kohaldatav, finantsvõimenduse määra puhvri nõude”;

**171)** paragrahvi 8651 lõikes 3 asendatakse sõna ,,kapitalinõude” sõnadega ,,puhvri nõude või kui see on kohaldatav, finantsvõimenduse määra puhvri nõude”;

**172)** paragrahvi 8651 lõike 4 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,Kui Finantsinspektsiooni hinnangul ei taga kapitali säilitamise plaan kombineeritud puhvri nõude või finantsvõimenduse määra puhvri nõude täitmist, kohaldatakse krediidiasutuse suhtes vähemalt üks järgmistest meetmetest:”;

**173)** paragrahvi 91 lõike 13 esimesest lausest jäetakse välja tekstiosa „, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12–47),“;

**174)** paragrahvi 92 lõige 21 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(21) Finantsinspektsioon võib teabe avalikustamiseks:

1) nõuda krediidiasutuselt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 8. osas sätestatud teabe avaldamist tihedamini, kui on sätestatud sama määruse artiklites 433-433c;

2) määrata krediidiasutustele tähtaja sellise teabe esitamiseks, mis avaldatakse Euroopa Pangandusjärelevalve Ameti kesksel veebilehel;

3) nõuda krediidiasutuselt lisaks käesoleva lõike punktis 2 nimetatud veebilehel teabe avaldamist spetsiifilistes veebiväljaannetes ja kanalites.“;

**175)** paragrahvi 92 täiendatakse lõikega 22 järgmises sõnastuses:

,,(22) Käesoleva paragrahvi lõike 22 punktis 2 nimetatud tähtaja määramist ei kohaldata väikeste ja mittekeerukate krediidiasutuste suhtes.“;

**176)** seadust täiendatakse peatükiga 81. järgmises sõnastuses:

,,**81. peatükk**

**KOLMANDA RIIGI KREDIIDIASUTUSE FILIAAL**

**§ 951. Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali liigitamine ja kvalifitseerimine**

(1) Finantsinspektsioon liigitab kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali esimesse klassi, kui ta vastab vähemalt ühele järgmistest tingimustest:

1) käesoleva seaduse § 953 lõigete 8–13 alusel esitatud aruannete kohaselt on filiaali varade suurusvõi filiaalilt pärinevate varade koguväärtus vähemalt viis miljardit eurot;

2) filiaal osutab käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktis 1 nimetatud teenuseid ning selliste teenuste vahendite summa moodustab vähemalt viis protsenti filiaali kohustuste kogusummast või ületab 50 miljonit eurot;

3) filiaal ei kvalifitseeru käesoleva paragrahvi lõigete 4 ja 5 tähenduses kolmanda riigi krediidiasutuse kvalifitseeruvaks filiaaliks.

(2) Kui kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal ei vasta ühelegi käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tingimustele, liigitab Finantsinspektsioon filiaali teise klassi. Nimetatut kohaldatakse ka olukorras, kus kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal on liigitatud esimesse klassi, kuid ilmnevad uued asjaolud, mille kohaselt tuleb filiaal liigitada kohe teise klassi.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaolude ilmnemisel liigitatakse varem teise klassi liigitatud kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal esimesse klassi, kuid mitte varem kui nelja kuu möödumisel hetkest, mil filiaal hakkas vastama lõikes 1 nimetatud tingimustele*.*

(4) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali käsitatakse kolmanda riigi krediidiasutuse kvalifitseeruva filiaalina, kui ta vastab kõikidele järgmistele tingimustele:

1) kolmanda riigi peaettevõtja on asutatud riigis, kus kohaldatakse usaldatavusnõudeid ja järelevalvet kooskõlas kolmanda riigi krediidiasutuse finantsjärelevalve raamistikuga, mis on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga 2013/36/EL ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu (EL) määrusega nr 575/2013 vähemalt samaväärne;

2) kolmanda riigi peaettevõtja järelevalveasutusele kohaldatakse konfidentsiaalsusnõudeid, mis on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL VII jaotise 1. peatüki II jaos sätestatuga vähemalt samaväärsed;

3) kolmanda riigi peaettevõtja on asutatud riigis, mis ei ole Euroopa Parlamendi ja nõukogu  direktiivi 2015/849/EL artikli 9 kohaselt kantud selliste suure riskiga kolmandate riikide loetellu, kelle rahapesu ja terrorismi rahastamise vastases korras esineb strateegilisi puudusi.

(5) Finantsinspektsioon hindab käesoleva seaduse § 21 kohase loa taotluse saamisel, millisesse klassi tuleks kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal liigitada. Kui loa taotluse esitanud kolmanda riigi krediidiasutuse päritoluriiki ei ole kantud Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse avalikku registrisse kolmandate riikide ja kolmandate riikide ametiasutuste kohta, pöördub Finantsinspektsioon Euroopa Komisjoni poole ja palub hinnata kolmanda riigi krediidiasutuse suhtes kehtivaid õigusakte ja konfidentsiaalsusnõudeid, kui käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 3 nimetatud tingimus on täidetud. Finantsinspektsioon liigitab Euroopa Komisjoni otsuse saamiseni kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali esimesse klassi.

**§ 952. Tagatiskapitali ja likviidsuse miinimumnõuded**

(1) Esimesse klassi kuuluv kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal peab tagama, et tal on igal ajal olemas minimaalne tagatiskapital, mis moodustab vähemalt 2,5 protsenti filiaali keskmistest kohustustest viimase kolme majandusaasta aruande alusel.Filiaalil, kellele on luba antud hiljuti, peab tagatiskapital olema võrdne nende kohustustega, mis tal olid loa saamise ajal ning mille kohta ta on esitanud käesoleva seaduse § 953 lõigete 8–13 kohased aruanded, kuid mitte vähem kui 10 miljonit eurot.

(2) Teise klassi kuuluv kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal peab tagama, et tal on igal ajal olemas minimaalne tagatiskapital, mis moodustab vähemalt 0,5 protsenti filiaali keskmistest kohustustest viimase kolme majandusaasta aruande alusel. Filiaalil, kellele on luba antud hiljuti, peab tagatiskapital olema võrdne nende kohustustega, mis tal olid loa saamise ajal ning mille kohta ta on esitanud käesoleva seaduse § 953 lõigete 8–13 kohased aruanded, kuid mitte vähem kui viis miljonit eurot.

(3) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 nimetatud tagatiskapitali nõue tuleb täita mõne järgneva varaga:

1) raha või raha sarnase instrumendiga Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 60 tähenduses;

2) Euroopa Liidu liikmesriikide valitsuste või keskpankade emiteeritud võlakirjadega;

3) muude instrumentidega, mida kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal saab kasutada piiramatult riskide või kahjude katmiseks koheselt nende esinemisel.

(4) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalil peab tagama, et tal on igal ajal olemas koormamata ja likviidset vara, mis on piisav tema likviidsete vahendite väljavoolu katmiseks minimaalselt 30 päeva jooksul. Esimesse klassi kuuluva kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal peab täitma Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 I jaotise VI osas ja Euroopa Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 011 17.1.2015, lk 1) sätestatud likviidsuse tagamise nõuet.

(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 ning lõike 4 esimeses lauses sätestatu ei piira käesolevas seaduses sätestatud muude kapitalinõuete kohaldamist.

(6) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal peab sõltuvalt oma liigitusest vastavasse klassi hoiustama käesoleva paragrahvi lõigetele 1 või 2 vastava tagatiskapitali instrumendid ning käesoleva paragrahvi lõikele 4 vastavad likviidsed varad, kui need on jäänud arvelduskontole pärast seda, kui neid on kasutatud likviidsete vahendite väljavoolu katmiseks vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 4. Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal peab arvelduskonto avama Eesti Pangas või Eesti krediidiasutuses, mis ei ole osa kolmanda riigi krediidiasutuse peaettevõtja konsolideerimisgrupist.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud tagatiskapitali instrumente ning likviidseid varasid kasutatakse finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 88kohaldamisel kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali kriisilahenduses ja likvideerimisel.

(8) Finantsinspektsioon võib jätta kolmanda riigi krediidiasutuse kvalifitseeruva filiaali suhtes käesolevas paragrahvis sätestatud likviidsusnõuded kohaldamata.

**§ 953. Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali juhtimine, raamatupidamine ja aruandlus**

(1) Kolmanda riigi krediidiasutus peab määrama oma filiaalile vähemalt kaks juhatajat. Juhatajate suhtes esitatavatele nõuetele ning juhatajate määramisel kohaldatakse käesoleva seaduse § 48 lõigetes 2, 22, §-s 481 ning §-s 50 sätestatut.

(2) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal on kohustatud järgima käesoleva seaduse § 55 lõikes 21, §-des 571–574, § 58 lõike 3 punktis 4, § 591 lõikes 1 ja §-s 922 sätestatut.

(3) Finantsinspektsioon võib nõuda esimesse klassi kuuluva kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalilt kohaliku juhtkomiteeloomist ning teise klassi kuuluvalt kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalilt käesoleva seaduse § 60 lõigetele 11–12 ja lõikele 3 vastavate sisekontrolli funktsioonide juhtide määramist.Finantsinspektsioon võtab sisekontrolli funktsioonide juhtidemääramise nõudmisel arvesse kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali suurust, sisekorraldust, tegevuse laadi, ulatust ja keerukust.

(4) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal on kohustatud:

1) töötama välja korra, mille kaudu ta jagab teavet kolmanda riigi peaettevõtja juhtorganile;

2) töötama välja asjakohased riskijuhtimise info-, turva- ja kontrollisüsteemid;

3) töötama välja filiaali tegevuste edasiandmise korra ja kontrollima selle rakendamist;

4) tagama vastaspoole krediidiriski tuvastamise ja juhtimise süsteemide olemasolu, kui filiaali varadega seotud olulisi riske antakse edasi vastaspoolele ning tegemist on filiaaliga, mis tegeleb vastastikuste või konsolideerimisgrupi siseste tehingutega;

5) töötama välja raamatupidamise sise-eeskirjad filiaali varade ja kohustuste kohta ning neid iseseisvalt haldama;

6) töötama välja käesoleva lõike punktis 5 nimetatud raamatupidamise korralduse täitmise ja haldamise sise-eeskirjad ning tagama nende korrapärase läbivaatamise ja ajakohastamise;

7) tagama, et filiaali info-, turva-, kontrollisüsteemide ja raamatupidamise korraldus võimaldavad Finantsinspektsioonil igal hetkel kontrollida õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmist;

8) esitama Finantsinspektsioonile sõltumatu ja põhjendatud arvamuse filiaali juhtimise korralduse ja raamatupidamise korraldusetäitmise ning sise-eeskirjade järgimise kohta koos arvamuse koostaja tähelepanekute ja märkustega.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 1 nimetatud aruandlus peab sisaldama teavet filiaali kõigist olulistest riskidest, riskijuhtimise korrast ja nende muutustest.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 5 nimetatud raamatupidamise korraldus peab sisaldama kogu vajalikku ja asjakohast teavet kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali riskide ja nende juhtimise kohta.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 5 nimetatud raamatupidamise korralduse täitmise ja haldamise sise-eeskirjad peavad vastama järgmistele nõuetele:

1) olema läbi vaadatud ja kinnitatud kolmanda riigi peaettevõtja juhtorgani poolt;

2)sisaldama selgeid juhiseid raamatupidamise korralduse täitmiseks ning selgitusi selle kohta, kuidas need on kooskõlas kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali äristrateegiaga.

(8) Kui kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali kriitilisi funktsioone täidab tema kolmanda riigi peaettevõtja, täidetakse neid ülesandeid vastavalt peaettevõtja raamatupidamise korralduse täitmise ja haldamise sise-eeskirjadele või konsolideerimisgrupi sisestele kokkulepetele. Kriitiliste või oluliste ülesannete ülevõtmisel peab peaettevõtja järgima käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 7 sätestatut.

(9) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal esitab Finantsinspektsioonile järgneva teabe:

1) nimekiri filiaali varadest ja kohustustest, mille üle peetakse arvestust käesoleva paragrahvi lõike 4 punktide 5–6 ja 8 ning lõike 6 kohaselt;

2) filiaali tegevuse vastavus käesolevast seadusesttulenevatele nõuetele;

3) kui see on kohaldatav, nimekiri hoiuste tagamisskeemidest, millega ta on liitunud ningmille nõudeõigus on hoiustajatel filiaali vastu käesoleva seaduse § 21 lõigete 31 ja 5 kohaselt;

4) käesoleva seaduse § 91 alusel esitatud täiendavate aruannete täitmise kirjeldus.

(10) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal peab käesoleva paragrahvi lõike 9 punktis 1 nimetatud kohustuse täitmisel järgima Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EÜ) nr 1606/2002, raamatupidamise seaduses ning rahvusvahelistes raamatupidamisstandardites sätestatut ning esitama varade ja kohustuste kohta järgmise teabe:

1) suurimad bilansilised varad ja kohustused liigitatuna sektorite ja vastaspoolte liikide kaupa, sealhulgas finantssektoriga seotud riskipositsioonid;

2) olulised riskipositsioonid ja kontsentreerunud rahastusallikad vastaspoolte liikide kaupa;

3) olulised tehingud kolmanda riigi peaettevõtja ja tema konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute vahel.

(11) Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal esitab Finantsinspektsioonile järgneva teabe oma kolmanda riigi peaettevõtja kohta:

1) peaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvate teiste filiaalide ja tütarettevõtjate Euroopa Liidus asuvatevarade ja kohustuste koondteave;

2) peaettevõtja vastavus tema suhtes kohaldatud usaldatavusnõuete kohta individuaalselt ja konsolideerituna;

3) peaettevõtja suhtes läbiviidud järelevalvemenetlus või kontroll ning vastav otsus;

4) peaettevõtja finantsseisundi taastamise kavad ja konkreetsed meetmed, mida võidakse kavade rakendamisel kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali suhtes võtta, ning nende hilisemad ajakohastamised ja muudatused;

5) peaettevõtja äristrateegia seoses kolmandate riikide krediidiasutuste filiaalidega ja selle hilisemad muudatused;

6) teenused, mida peaettevõtja osutab käesoleva seaduse § 206 lõigete 31 ja 32 kohaselt Euroopa Liidus asutatud või asuvatele klientidele.

(12) Finantsinspektsioon võib lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 10 ja 11 sätestatule nõuda kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalilt täiendavate aruannete esitamist, kui tema hinnangul on vaja lisateavet järgmistel juhtudel:

1) saada põhjalikum ülevaade kolmanda riigi krediidiasutuse või tema peaettevõtja äritegevusest, muust tegevusest või rahalisest usaldusväärsusest;

2) kontrollida ja tagada kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali ja tema peaettevõtja tegevuse vastavust seadusele.

(13) Finantsinspektsioon tagab, et käesoleva paragrahvi lõigetes 9 ja 10 nimetatud teabe nõudmisel võetakse arvesse kolmanda riigi filiaali liigitust esimesse või teise klassi.Esimesse klassi kuuluv kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal esitab käesoleva paragrahvi lõigetes 9 ja 10 nimetatud teabe Finantsinspektsioonile vähemalt kaks korda aastas ning teise klassi kuuluv kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal vähemalt üks kord aastas.Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal esitab Finantsinspektsioonile käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 8 nimetatud arvamuse vähemalt kord aastas.

(14) Finantsinspektsioon võib loobuda kolmanda riigi krediidiasutuse kvalifitseerivalt filiaalilt käesoleva paragrahvi lõikes 10 nimetatud teabe nõudmisest, kui tal on võimalik vastav teave saada kolmanda riigi krediidiasutuse järelevalveasutuselt.

**§ 954. Finantsinspektsiooni õigus nõuda kolmanda riigi peaettevõtjalt tütarettevõtja asutamist**

(1) Finantsinspektsioon võib kolmanda riigi peaettevõtjalt nõuda käesoleva seaduse §-de 4 ja 12–133, § 138, § 14 lõigete 1 ja 3, §-de 15, 17, 206–207 ja 35 ning § 56 lõigete 1 ja 2 kohaselt käesoleva seaduse §-s 13 nimetatud krediidiasutuse tegevusloa taotlemist vähemalt järgmistel juhtudel:

1) kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal on varem tegelenud või tegeleb käesoleva seaduse § 2 lõikes 22 nimetatud teenuste osutamisega teistes Euroopa Liidu lepinguriikides asuvatele klientidele või vastaspooltele ilma, et see piiraks käesoleva seaduse § 21 lõike 52 punkti 4  kohaldamist;

2) kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalil on süsteemselt olulise krediidiasutuse tunnused käesoleva seaduse § 8647 lõike 2 kohaselt või ta on hinnatud süsteemselt oluliseks käesoleva seaduse § 955 kohaselt ning ta põhjustab Eestis või liikmesriigis, kus ta on asutatud, märkimisväärseid riske finantsstabiilsusele;

|  |
| --- |
| 3) kõigi Euroopa Liidus asuvate ja samasse kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluvate kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalide varade kogusumma on vähemalt 40 miljardit eurot või filiaali varade kogusumma Eestis on vähemalt kümme miljardit eurot. |

(2) Finantsinspektsioon võtab käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 2 ja 3 nimetatud tingimuste hindamisel arvesse kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali asjakohaseid süsteemse olulisuse näitajaid, eelkõige:

1) filiaali suurus;

2) filiaali struktuur, korraldus ja ärimudeli keerukus;

3) filiaali seotus Euroopa Liidu ja Eesti finantssüsteemiga;

4) filiaali tegevuse, teenuste, tehingute või finantstaristu asendatavus;

5) filiaali turuosa Euroopa Liidus ja Eestis, võttes arvesse filiaali kõiki varasid, osutatavaid teenuseid ja tehinguid;

6) filiaali tehingute või äritegevuse peatamise või lõpetamise tõenäoline mõju Eesti finantssüsteemi likviidsusele või Euroopa Liidu ja Eesti makse-, kliiringu- ja arveldussüsteemile;

7) filiaali roll ja tähtsus kolmanda riigi konsolideerimisgrupi tegevusele, teenustele ja tehingutele Euroopa Liidus ja Eestis;

8) filiaali roll ja tähtsus kolmanda riigi konsolideerimisgrupi kriisilahenduse või likvideerimise menetluses, tuginedes Finantsinspektsiooni finantskriisi lahendamise funktsiooni täitjalt saadud teabele;

9) filiaali kaudu toimuva kolmanda riigi konsolideerimisgrupi äritegevuse maht võrreldes selle konsolideerimisgrupi äritegevusega, mis toimub Euroopa Liidus ja liikmesriikides, kus kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalid on asutatud, tegevusloa saanud tütarettevõtjate kaudu.

(3) Finantsinspektsioon võib rakendada käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud nõuet juhul kui:

1) Finantsinspektsioon on eelnevalt rakendanud käesoleva seaduse §-s 955 või§-s 104 sätestatud meetmeid,kui see on olnud asjakohane;

2) Finantsinspektsioon suudab muudel, kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud alustel põhjendada, miks ei ole käesoleva lõike punktis 1 nimetatud meetmed piisavad järelevalvega seotud oluliste probleemide lahendamiseks.

(4) Finantsinspektsioon konsulteerib enne käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud õiguse kasutamist Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega ja nende lepinguriikide finantsjärelevalve asutustega, kus kolmanda riigi konsolideerimisgrupp on asutanud kolmanda riigi krediidiasutuse tütarettevõtjad või filiaalid.

(5) Kolmanda riigi krediidiasutuse asutatud Eesti tütarettevõtjale kohaldatakse käesolevas seaduses krediidiasutustele sätestatut, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

**§ 955. Süsteemse olulisuse hindamine ja süsteemselt olulise kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali nõuded**

(1) Finantsinspektsioon hindab, kas kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal, mis kuulub tema järelevalve alla, on süsteemselt oluline ja võib põhjustada märkimisväärseid riske Euroopa Liidu või Eesti finantsstabiilsusele, kui filiaal kuulub sellise kolmanda riigi konsolideerimisgruppi, mille kõigi Euroopa Liidus asuvate kolmanda riigi krediidiasutuste filiaalide varade kogusumma on Euroopa Liidus vähemalt 40 miljardit eurot.

(2) Finantsinspektsioon viib läbi käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud hindamise, kui kõigi samasse kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluvate Euroopa Liidus asuvate kolmanda riigi krediidiasutuste filiaalide varade kogusumma Euroopa Liidus on käesoleva seaduse § 953 lõigete 9–14 kohaselt esitatud aruannete kohaselt vähemalt 40 miljardit eurot, kas:

1) viimase kolme majandusaasta aruande keskmisena;

2) viimase viie majandusaasta aruande vähemalt kolme aasta absoluutarvudena.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 osutatud varade suuruse piirmäär ei hõlma kolmanda riigi krediidiasutuste filiaalide varasid, mis on omandatud Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvate keskpankadega sõlmitud tehingute kaudu.

(4) Finantsinspektsioon võtab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud hindamisel arvesse käesoleva seaduse § 8647 lõikes 2 ja § 954 lõikes 2 sätestatud süsteemse olulisuse näitajaid.

(5) Finantsinspektsioon konsulteerib käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud hindamisel Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusega ja nende lepinguriikide finantsjärelevalve asutustega, kus kolmanda riigi konsolideerimisgrupp on asutanud teisi kolmanda riigi krediidiasutuse tütarettevõtjaid või filiaale, et hinnata finantsstabiilsuse riske, mida asjaomane kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal kujutab endast teistele Euroopa Liidu liikmesriikidele.

(6) Finantsinspektsioon esitab oma põhjendatud hinnangu kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali Euroopa Liidu või Eesti süsteemse olulise kohta Euroopa Pangandusjärelevalve Ametile ja nende lepinguriikide finantsjärelevalve asutustele, kus asjaomane kolmanda riigi konsolideerimisgrupp on asutanud teisi kolmanda riigi krediidiasutuse tütarettevõtjaid või filiaale.

(7) Finantsinspektsioon teeb kõik endast oleneva, et jõuda koostöös Euroopa Pangandusjärelevalve Ametiga kokkuleppele hinnangu, ja kui see on kohaldatav, käesoleva paragrahvi lõikes 8 nimetatud nõuete suhtes hiljemalt kolme kuu jooksul arvates päevast, mil käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud finantsjärelevalve asutused on esitanud oma vastuväited. Pärast kolme kuu möödumist teeb Finantsinspektsioon otsuse filiaali süsteemse olulisuse ja käesoleva paragrahvi lõikes 8 nimetatud nõuete kohta.

(8) Kui Finantsinspektsioon on tuvastanud finantsstabiilsuse riskid, võib ta kehtestada kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalile nõuded, sealhulgas:

1) nõuda filiaali varade või tegevuse ümberkorraldamist selliselt, et ta ei liigituks enam süsteemselt oluliseks vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 1 või ei põhjustaks enam põhjendamatut riski Euroopa Liidu või Eesti finantsstabiilsusele;

2) kehtestada täiendavad usaldatavusnõuded.

(9) Kui Finantsinspektsioon hindab, et kolmanda riigi krediidiasutuse filiaal on süsteemselt oluline, kuid ei rakenda käesoleva seaduse §-s 954 või käesoleva paragrahvi lõike 8 punktis 1 nimetatud nõuet, esitab ta Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele ja nende lepinguriikide finantsjärelevalve asutustele, kus asjaomane kolmanda riigi konsolideerimisgrupp on asutanud teisi kolmanda riigi krediidiasutuse tütarettevõtjaid või filiaale põhjendatud teate selle kohta, miks ta on otsustanud jätta vastavad õigused kasutamata.“;

**177)** paragrahvi 96 lõike 5 esimest lauset täiendatakse pärast tekstiosa „juhtimise korraldus“ tekstiosaga „, sealhulgas juhtidele esitatavad nõuded“;

**178)** paragrahvi 96 lõiget 52 täiendatakse kolmanda lausega järgmises sõnastuses:

,,Finantsinspektsioon teavitab metoodika kasutamisest Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust.”;

**179)** paragrahvi 96 lõike 7 esimest lauset täiendatakse pärast sõna ,,sealhulgas“ tekstiosaga „juhtidele esitatavate nõuete,“;

**180)** paragrahvi 96 lõikes 9 asendatakse sõnad ,,paiknemist ja krediidiasutuse ärimudelit“ tekstiosaga ,,paiknemist, krediidiasutuse ärimudelit ja krediidiasutuse käesoleva seaduse §-le 826 vastava keskkonna-, sotsiaalsetest ja juhtimisteguritest tulenevate riskide juhtimise kava ulatust, kvantifitseerivaid eesmärke ja protsesse.”;

**181)** paragrahvi 96 täiendatakse lõigetega 14–20 järgmises sõnastuses:

,,(14) Finantsinspektsioon peab hindama ja jälgima arenguid krediidiasutuste praktikates, mis puudutab nende keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisstrateegiaid ning vastavat riskijuhtimist, sealhulgas seoses käesoleva seaduse § 826 alusel koostatavate kavadega. Eelnimetatud hindamise käigus võetakse arvesse krediidiasutuste kestlikkusega seotud teenuste või toodete pakkumisi, kestlikule majandusele ülemineku rahastamise põhimõtteid, eeltooduga seonduvaid laenude väljastamise põhimõtteid ning keskkonna-, sotsiaalsete- ja juhtimisteguritega seotud eesmärke ja piiranguid. Finantsinspektsioon hindab eelnimetatud kavade usaldusväärsust järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi osana. Vajadusel teeb Finantsinspektsioon eelnimetatud hindamise käigus koostööd kliimamuutuste- ja keskkonnajärelevalve eest vastutavate ametiasutuste või avalik-õiguslike asutustega.

(15) Finantsinspektsioon peab järelevalve käigus hindama krediidiasutuste keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud juhtimis- ja riskijuhtimisprotsesse ning vastavaid riskipositsioone. Eelnimetatud protsesside ja riskipositsioonide piisavuse hindamisel peab arvestama krediidiasutuse ärimudelit.

(16) Krediidiasutuse keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud riskipositsioone hinnatakse lähtuvalt ka krediidiasutuse käesoleva seaduse § 826 alusel koostatud kavast. Finantsinspektsioon peab tagama, et krediidiasutuse keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud juhtimis- ja riskijuhtimisprotsessid viiakse kooskõlla eelnimetatud kavas seatud eesmärkidega.

(17) Finantsinspektsioon peab järelevalve käigus andma hinnangu ka krediidiasutuse käesoleva seaduse § 826 alusel koostatud kavale ja edusammudele, mida on tehtud kliimaneutraalsuse saavutamisega seotud kohandamisprotsessist tulenevate keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega tegelemisel ning teiste asjaomaste, keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimistegureid puudutavate Euroopa Liidu regulatiivsete eesmärkide saavutamisel.

(18) Finantsinspektsioon peab järelevalve käigus hindama krediidiasutuste krüptovara riskipositsioone ning krüptovarateenuste osutamist puudutavaid juhtimis- ja riskijuhtimisprotsesse, sealhulgas arvestades krediidiasutuse riskide tuvastamise poliitikaid ja protsesse ning käesoleva seaduse § 82 lõikes 311 alusel läbiviidud hindamiste tulemuste adekvaatsust.

(19) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud taotluse läbivaatamise ja hindamise käigus rakendab Finantsinspektsioon proportsionaalsuse põhimõtet kooskõlas Finantsinspektsiooni seaduse § 53 lõike 3 punkti 3 kohaselt avaldatud üldkriteeriumitega ning hindab, kas järgmised tingimused on täidetud:

1) krediidiasutus ei ole Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt globaalne süsteemselt oluline krediidiasutus, kolmanda riigi globaalne süsteemselt oluline krediidiasutus ega globaalse süsteemselt olulise krediidiasutuse üksus;

2) krediidiasutus ei ole käesoleva seaduse § 8648 lõigete 1 ja 2 kohaselt muu süsteemselt oluline krediidiasutus;

3) krediidiasutus kuulub gruppi, kus emaettevõtjal on raamatupidamise seaduse § 27 lõike 1 kohaselt valitsev mõju tema ja enamus temaga samasse gruppi kuuluvate krediidiasutuste üle.

(20) Käesoleva paragrahvi lõike 19 punktis 3 nimetatud krediidiasutused peavad vastama kõigile järgmistele tingimustele:

1) nad liigituvad või enamus neist liigituvad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 27 lõike 1 punkti 1 kohaselt ühistupankadeks või muudeks sarnasteks ühinguteks ning nendele on seadusega kehtestatud väljamaksete ülempiir või maksimumtaseme piir;

2) nende koguvarade maht individuaalsel või allkonsolideeritud alusel ei ületa 30 miljardit eurot.”;

**182)** paragrahvi 97 lõike 1 punktis 4 asendatakse tekstiosa ,,krediidiasutusi, filiaale ja esindusi” tekstiosaga ,,krediidiasutusi ja filiaale”;

**183)** paragrahvi 97 täiendatakse lõikega 22 järgmises sõnastuses:

,,(22) Finantsinspektsioon teostab käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud konsolideeritud järelevalvet juhul, kui käesoleva seaduse § 137 lõikes 3 ei ole sätestatud teisiti.“;

**184)** paragrahvi 972 pealkirjast jäetakse välja sõnad ,,esinduse ning”;

**185)** paragrahvi 972 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

,,(11) Finantsinspektsioon kehtestab käesoleva paragrahvi lõikes 1 ja käesoleva seaduse § 96 lõikes 5 nimetatud andmete ja dokumentide läbivaatamise ja hindamise sageduse ja ulatuse, võttes arvesse kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali liigitust esimesse või teise klassi, tegevuse laadi, mahtu ja keerukust.“;

**186)** paragrahvi 972 lõike 2 esimesest lausest jäetakse välja sõnad ,,või esindus”;

**187)** paragrahvi 972 täiendatakse lõikega 31 järgmises sõnastuses:

,,(31) Finantsinspektsioon võtab kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali üle järelevalve teostamisel arvesse käesoleva seaduse 81. peatükis ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL VII jaotises sätestatut.“;

**188)** paragrahvi 972 täiendatakse lõikega 10 järgmises sõnastuses:

,,(10) Finantsinspektsioon teavitab viivitamata Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust ja Rahapesu Andmebürood, kui tal tekib kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali juhtimiskorra, ärimudeli või tegevuse läbivaatamise käigus põhjendatud kahtlus, et filiaalis on toimunud rahapesu või terrorismi rahastamine või selle katse või on suurenenud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud riskid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 4 tähenduses. Finantsinspektsioon teavitab viivitamata Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust Finantsinspektsiooni ja Rahapesu Andmebüroo ühisest hinnangust.Finantsinspektsioon võib vajaduse korral kohaldada kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali suhtes käesolevas seaduses sätestatud meetmeid, sealhulgas tunnistada filiaali loa kehtetuks käesoleva seaduse § 17 lõike 1 punkt 12 ja § 212 lõike 3 punkti 2 kohaselt.“;

**189)** paragrahvi 100 täiendatakse lõikega 31 järgmises sõnastuses:

„(31) Krediidiasutus ja teda stressitesti tarvis nõustav või konsulteeriv ükskõik milline kolmas isik peavad hoiduma stressitesti tulemusi kahjustavatest tegevustest, näiteks võrdlusaluste kasutamisest, omavaheline teabevahetusest, ühise käitumise kokkuleppetest või stressitesti sisendite optimeerimistest. Finantsinspektsioon võib sellise tegevuse avastamiseks kasutada kõiki seaduses ettenähtud meetmeid.“;

**190)** paragrahvi 104 lõike 1 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,1) keelata teatud tehingute või toimingute tegemine või piirata nende mahtu, sealhulgas hoiuste vastuvõtmist ja äritegevust või nõuda sellise tegevuse lõpetamist, mis kujutab endast krediidiasutuse stabiilsuse seisukohast ülemäärast riski;“;

**191)** paragrahvi 104 lõiget 1 täiendatakse punktiga 11 järgmises sõnastuses:

,,11) nõuda välisriigi krediidiasutuse filiaalilt äritegevuse või tegevuse ulatuse piiramist ning vastaspoolte arvu vähendamist;“;

**192)** paragrahvi 104 lõike 1 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,2) keelata osaliselt või täielikult krediidiasutuse kasumist väljamaksete tegemine või nõuda, et krediidiasutus kasutaks puhaskasumit omavahendite tugevdamiseks;”;

**193)** paragrahvi 104 lõike 1 punkt 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,5) nõuda likviidsete varade ja lühiajaliste kohustuste suhte parandamist, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 VI osa I ja IV jaotises ning artiklites 413 ja 428b sätestatud nõuete täitmist;”;

**194)** paragrahvi 104 lõike 1 punktis 8 asendatakse sõnad ,,ning tasustamise põhimõtete” sõnadega ,,ning sooneutraalsete tasustamise põhimõtete”;

**195)** paragrahvi 104 lõike 1 punktid 9 ja 10 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,9) nõuda krediidiasutuse ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja nõukogult juhatuse liikme tagasikutsumist või tema valimata või määramata jätmist või tema volituste ajutist peatamist;“;

10) nõuda krediidiasutuse ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja üldkoosolekult nõukogu liikme tagasikutsumist või tema valimata või määramata jätmist;“;

**196)** paragrahvi 104 lõiget 1 täiendatakse punktiga 101 järgmises sõnastuses:

,,101) nõuda krediidiasutuse ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja võtmeisiku tagasikutsumist või tema valimata või määramata jätmist;“;

**197)** paragrahvi 104 lõike 1 punkt 161 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,161) nõuda krediidiasutuse tegevuse ja süsteemidega seonduvate, sealhulgas tegevuse edasiandmisest tulenevate riskide vähendamist või teatud tegevuse või toote pakkumise lõpetamist;”;

**198)** paragrahvi 104 lõiget 1 täiendatakse punktiga 162 järgmises sõnastuses:

„162) nõuda äristrateegia, ühingujuhtimise ja riskijuhtimise kohandamist seoses riskide vähendamisega, mis tulenevad keskkonna-, sotsiaalsetest ja juhtimisteguritest lühikeses, keskpikas ning pikas perspektiivis, sealhulgas mis tulenevad kohandamisprotsessist ja suundumustest Euroopa Liidu, teiste lepinguriikide või kolmandate riikide õiguslike eesmärkide kontekstis, muuhulgas nõuda käesoleva seaduse § 826 alusel koostatud kava sisalduvate meetmete ja tegevuste rakendamist;“;

**199)** paragrahvi 104 lõike 1 punkt 18 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„18) nõuda stressitesti või muu sarnase tundlikkusanalüüsi tegemist, muuhulgas selleks, et hinnata krüptovara riskipositsioonidest ja krüptovarateenuste osutamisest tulenevaid riske;“;

**200)** paragrahvi 104 lõiget 1 täiendatakse punktidega 22–24 järgmises sõnastuses:

,,22) nõuda välisriigi krediidiasutuse filiaalilt käesolevas seaduses sätestatud miinimumnõudest suuremat tagatiskapitali või täiendavate kapitalinõuete täitmiseks vajaliku tagatiskapitali olemasolu;

23) nõuda välisriigi krediidiasutuse filiaalilt käesolevas seaduses sätestatud aruandluskohustuste täitmist;

24) esitada muid nõudmisi välisriigi krediidiasutusele tema Eestis asutatud filiaali tegevust reguleerivate õigusaktide täitmiseks.“;

**201)** paragrahvi 104 lõikes 4 asendatakse sõnad ,,määrata täiendav likviidsusnõue“ tekstiosaga ,,määrata täiendav likviidsusnõue, sealhulgas õigus piirata varade ja kohustuste lõpptähtaegade erinevust,“;

**202)** paragrahvi 1041 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

,,(4) Käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 sätestatud juhtudel võib sunniraha määrata korduvalt kuni kuue kuu jooksul alates Finantsinspektsiooni täitekorralduse tegemise kuupäevast.”;

**203)** paragrahvi 1042 lõike 2 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,Finantsinspektsioon kohaldab käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud täiendavate omavahendite nõuet, kui ta on käesoleva seaduse § 96 ja § 100 lõike 4 kohase järelevalve, sealhulgas läbivaatuse ja hindamise käigus tuvastanud vähemalt ühe järgmistest asjaoludest:“;

**204)** paragrahvi 1042 täiendatakse lõigetega 14–17 järgmises sõnastuses:

,,(14) Kui krediidiasutuse suhtes kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 3 sätestatud minimaalset väljundimäära, peab Finantsinspektsioon tagama, et selline täiendavate omavahendite taseme summa, mis määrati krediidiasutuse suhtes käesoleva seaduse § 104 lõike 1 punkti 51 ja käesoleva paragrahvi lõike 1 alusel, et käsitleda muid riske kui ülemäärase finantsvõimenduse riski, ei suurene minimaalse väljundimäära kohaldamisel.

(15) Finantsinspektsioon peab viivitamata, kuid hiljemalt järgmise läbivaatamise käigus üle käesoleva seaduse § 104 lõike 1 punkti 51 ja käesoleva paragrahvi lõike 1 alusel määratud täiendavate omavahendite nõude ning eemaldama sellest selliseid riske käsitlevad kohustused, mis on kaetud minimaalse väljundimäära kohaldamisega. Sellisel juhul ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõikes 14 sätestatut.

(16) Finantsinspektsioon käsitab käesoleva seaduse §-de 8644 ja 8647–8649 ning käesoleva paragrahvi kohaldamisel krediidiasutust minimaalse väljundimäära kohaldamisalasse kuuluva krediidiasutusena, kui tema koguriskipositsioon, mis on arvutatud kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu (EL) määruse nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 esimese alalõikega, ületab alammäärata koguriskipositsiooni summa, mis on arvutatud kooskõlas sama määruse artikli 92 lõikega 4.

(17) Kui krediidiasutust käsitatakse minimaalse väljundimäära kohaldamisalasse kuuluva krediidiasutusena, ei määra Finantsinspektsioon sellise krediidiasutuse suhtes täiendavate omavahendite nõuet, kui nõudega käsitletavad riskid on kaetud minimaalse väljundimäära kohaldamisega.”;

**205)** paragrahvi 1043 lõiget 3 täiendatakse teise lausegajärgmises sõnastuses:

,,Vajadusel vaatab Finantsinspektsioon üle suunise, mille ta on andnud krediidiasutusele, kelle suhtes kohaldatakse minimaalset väljundimäära, ja ajakohastab seda.”;

**206)** paragrahvi 113 lõike 3 punktis 1 asendatakse tekstiosa ,,asukohta, igasse filiaali ja esindusse” sõnadega ,,asukohta ja igasse filiaali”;

**207)** paragrahvis 1347 asendatakse sõnad ,,kontsentreerumise piirmäära või” tekstiosaga ,,kontsentreerumise piirmäära, finantsvõimenduse määra arvutamise või”;

**208)** seadust täiendatakse §-dega 13427–13430 järgmises sõnastuses:

,,**§ 13427. Ühinemise ja jagunemise nõuete rikkumine**

(1) Käesoleva seaduse § 66 lõike 2 esimeses lauses või § 701 lõikes 1 sätestatud ühinemisest või jagunemisest teavitamiskohustuse rikkumise või ilma eelneva loata tehingu läbiviimise eest,–

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

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

karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kolm protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.

**§ 13428. Likviidsuskatte kordaja arvutamise nõude rikkumine**

(1) Euroopa Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskattekordaja ja stabiilse netorahastamise kordaja arvutamise kohta sätestatud 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.

**§ 13429. Andmete kogumise ja haldamise nõuete rikkumine**

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükis sätestatud andmete kogumise ja haldamise nõuete rikkumise eest, –

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

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

karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kolm protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.

### **§ 13430. Krediidiasutuse, finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja poolt osaluse omandamise korra rikkumine**

(1) Käesoleva seaduse kohaselt krediidiasutuse ning käesoleva seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja poolt eelnevalt Finantsinspektsioonile teatamata osaluse omandamise eest, –

karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas.

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

karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni 10 protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.”;

**209)** paragrahvi 1401 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(1) Käesolevas peatükis sätestatud juriidilise isiku käive on aastane netokäive eelmisel majandusaastal, mis koosneb järgmistest näitajatest:

1) intressikulu ja -tulu;

2) väärtpaberitega seonduv kulu ja nende pealt makstav tulu;

3) komisjoni- või teenustasudest saadav tulu ja nendega seonduv kulu;

4) kauplemiseks hoitavate finantsvaradest ja –kohustustest tulenev netokasum või -kahjum;

5) õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja –kohustuste netokasum või -kahjum;

6) tuletisinstrumentide netokasum või -kahjum riskimaandamise arvestuses;

7) vahetuskursi erinevused netokasumilt või -kahjumilt;

8) muud tegevuskulud ja -tulud.”;

**210)** paragrahvi 1401 täiendatakse lõigetega 11 ja 12 järgmises sõnastuses:

,,(11) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud elemendid määratakse kindlaks kooskõlas Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 lisadega III ja IV. Kui juriidilise isiku suhtes ei kohaldata käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud määrust, määratakse tema aastane kogukäive viimase majandusaasta aruande järgi.

(12) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud juriidiline isik kuulub konsolideerimisgruppi, määratakse tema aastane netokäive viimase konsolideeritud majandusaasta aruande järgi, mille on heaks kiitnud kõrgeima taseme emaettevõtja juhtorgan.”;

**211)** seadust täiendatakse §-dega 14118–14120 järgmises sõnastuses:

**,,14118. Käesoleva seaduse § 206 lõike 3 kohaldamine**

Käesoleva seaduse § 206 lõike 3 kohaldamine ei piira selliste lepingute täitmist ja kehtivate lepingute alusel omandatud klientide õigusi, mis sõlmiti enne 2026. aasta 11. juulit.

**14119. Enne 2027. aasta 10. jaanuarit antud kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali tegevusloa kehtivus**

Finantsinspektsioon võib jätta kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali tegevusloa, mis on filiaalile antud enne 2027. aasta 10. jaanuari, kehtima, kui filiaal vastab käesoleva seaduse § 2 lõigetes 22 ja 41, § 31 lõigetes 3 ja 4, §-des 17, 21, 212 ning 81. peatükis sätestatule.

**14120. Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali suhtes esitatavate nõuete kohaldamine**

Finantsinspektsioon kohaldab käesoleva seaduse § 2 lõigetes 22 ja 41, § 31 lõigetes 3 ja 4, §-des 17, 206, 21, 212,81. peatükis, § 972 lõigetes 11, 31 ja 10 ning § 104 lõike 1 punktide 11 ja 22–24 sätestatut kolmandate riikide krediidiasutuste suhtes alates 2027. aasta 11. jaanuarist.“.

**§ 2. Finantsinspektsiooni seaduse muutmine**

Finantsinspektsiooni seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 5 lõike 2 teises lauses asendatakse sõnad ,,vastutava isiku majanduslikku võimekust” tekstiosaga ,,vastutava isiku majanduslikku võimekust, vastutuse suurust,”;

**2)** paragrahvi 19 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Juhatuse liikme nimetab ja kutsub tagasi nõukogu avaliku konkursi kaudu. Juhatuse liikme võib nimetada sunnatud pakkumise kaudu, kui olemasolevale juhatuse liikmele pakutakse jätkamist uueks ametiajaks.“;

**3)** paragrahvi 20 lõiget 2 täiendatakse punktiga 7 järgmises sõnastuses:

,,7) isikut, kes on vähem kui aasta enne kandideerimisaja lõppu olnud finantsjärelevalve subjekti juhatuse või nõukogu liige või finantssektori huve esindava organisatsiooni juht.“;

**4)** paragrahvi 20 lõikes 4 asendatakse tekstiosa ,,§-s 31, § 32 lõigetes 1 ja 2 ning §-s 34,“ tekstiosaga „§-s 31, § 32 lõigetes 1 ja 2 ning §-des 321 ja 34“;

**5)** paragrahvi 21 lõikes 1 asendatakse sõna ,,kolm” sõnaga ,,neli”;

**6)** paragrahvi 21 lõikes 2 asendatakse sõna ,,neli” sõnaga ,,viis”;

**7)** paragrahvi 21 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(5) Käesolevas paragrahvis sätestatud juhatuse esimehe ja juhatuse liikme volituste tähtaeg kokku ei või ületada 14 aastat. Nõukogu võib oma otsusega käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud tähtaegu pikendada vastava juhatuse liikme nõusolekul, kui see on vajalik käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud 14 aasta täitmiseks.”;

**8)** paragrahvi 22 lõiget 4 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

,,Tagasikutsumise täpsemad põhjused võib avalikustada, kui tagasikutsutud juhatuse liige on andnud sellekohase nõusoleku.“;

**9)** paragrahvi 29 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Juhatuse liige on kohustatud riigile hüvitama tahtlikult oma kohustuste rikkumisega tekitatud kahju.“;

**10)** paragrahvi 32 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(1) Töötaja peab töökohustusi täites vältima huvide konflikti.

(2) Huvide konflikt on olukord, kus töötaja tööalast tegevust otseselt mõjutab või võib mõjutada tema või tema lähedaste huvi.

(3) Töötaja ei tohi kasutada talle teatavaks saadud konfidentsiaalset järelevalvelist teavet enda, oma lähedaste ja muude kolmandate isikute huvides investeerimisotsuste tegemisel.

(4) Töötajal on keelatud teha tehinguid finantsjärelevalve subjekti, tema ema- või tütarettevõtja ning sidususettevõtja väärtpaberite ning muude finantsinstrumentidega, samuti finantsjärelevalve subjekti poolt emiteeritud krüptovaraga (edaspidi *finantsinstrument*). Vastav keeld ei laiene investeerimisele investeerimisfondidesse või kolmandate isikute valitsevatesse instrumentidesse tingimusel, et nende instrumentide omanikud ei saa sekkuda portfelli valitsemisse ning investeeringud on hajutatud.

(5) Kui Inspektsiooni töölevõtmist taotlev isik või töötaja omab finantsinstrumente, mis võivad põhjustada huvide konflikti, peab ta need võõrandama mõistliku aja jooksul. Inspektsioonil on õigus nõuda Inspektsiooni töölevõtmist taotlevalt isikult või töötajalt finantsinstrumentide võõrandamist.

(6) Inspektsioonil on õigus nii töölepingu kui sise-eeskirjaga seada täpsemaid reegleid töötajale seoses huvide konflikti vältimisega.“;

**11)** seadust täiendatakse §-ga 321 järgmises sõnastuses:

,,**§ 321. Töötamise piirangud**

(1) Töötaja ei tohi olla seotud ühegi organisatsiooniga, mis esindab Inspektsiooni ees finantssektori huve, ega olla finantsjärelevalve subjekti olulist osalust omav aktsionär või osanik või muul viisil selle juhtimisel märkimisväärset mõju omav isik, juhtimisorgani liige, prokurist, muul alusel esindusõigust omav isik, audiitor, siseauditi või -kontrolli osakonna juhataja, revisjonikomisjoni esimees, välisriigi äriühingu Eesti filiaali juhataja ega esindaja.

(2) Töötaja ei või omada ega sõlmida ühegi finantsjärelevalve subjekti, tema ema- või tütarettevõtja ning sidususettevõtja, ega käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikutega töölepinguid ega muid lepinguid, mille sisuks on neile teenuste osutamine. Käesoleva piiranguga on hõlmatud ka need isikud, kes veel ei ole finantsjärelevalve subjektid, kuid kõigi eelduste kohaselt saavad selleks kuue kuu jooksul.

(3) Töötaja peab käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 nimetatud piirangutest kinni pidama kuus kuud pärast töösuhte lõppemist Inspektsiooniga (edaspidi *ooteaeg*). Inspektsioon võib töötaja ooteaega lühendada kuni kolme kuuni, võttes ooteaja lühendamisel arvesse:

1) töötaja seniseid ametikohti ja tööülesandeid Inspektsioonis;

2) töötaja tulevast ametikohta ja tööülesandeid ning uue tööandja tegevusala, sealhulgas tema seotust finantsjärelevalve subjektidega, kelle üle Inspektsioon järelevalvet teostab;

3) muid asjaolusid.

(4) Juhatuse liikme ooteaeg ei või olla lühem kui 12 kuud. Juhatuse liikme taotlusel, kui see on asjaolusid arvestades põhjendatud, võib nõukogu juhatuse liikme ooteaega lühendada, kuid see ei või olla lühem kui kolm kuud. Nõukogu juhindub juhatuse liikme ooteaja lühendamisel käesoleva paragrahvi lõike 3 teises lauses sätestatust. Kui juhatuse liige asub pärast oma ametiaja lõppu tööle või lepingulisse suhtesse finantsjärelevalve subjekti, selle emaettevõtja, tütarettevõtja või sidususettevõtja, mille üle on juhatuse liige teostanud järelevalvet või võtnud vastu otsuseid, konkurendi juures, ei või ooteaeg olla lühem kui kuus kuud.

(5) Ooteaeg algab pärast töö- või ametisuhte lõppemist, mil töötajal või juhatuse liikmel ei ole võimalik otseselt osaleda finantsjärelevalve subjekti, selle emaettevõtja, tütarettevõtja või sidususettevõtja järelevalves. Inspektsioon tagab, et pärast töö- või ametisuhte lõppu ei ole töötajal või juhatuse liikmel ligipääsu konfidentsiaalsele teabele.

(6) Ooteaja eest on Inspektsiooni töötajal või juhatuse liikmel õigus saada hüvitist. Hüvitise suurus ühe ooteajal viibitud kuu kohta peab vastama töötaja või juhatuse liikme viimasele lepingulisele kuutasule. Hüvitist makstakse töötajale või juhatuse liikmele pärast töö- või ametisuhte lõppemist. Ooteaja rikkumise korral on Inspektsioonil õigus nõuda tagasi nii tasutud ooteaja hüvitis kui ka tekkinud kahju. Inspektsioon võib töötaja või juhatuse liikmega kokku leppida täiendavas leppetrahvis ooteaja rikkumise eest.

(7) Inspektsioon kehtestab sise-eeskirjadega täpsemad ooteaja kohaldamise tingimused.

(8) Inspektsiooni töölevõtmist taotlev isik on kohustatud esitama enne töölepingu ning sõlmimist juhatusele valdkonna eest vastutava ministri kehtestatud vormis andmed tema ja tema abikaasa, registreeritud elukaaslase või faktilise abikaasa, lapse ja vanemate varalistest kohustustest finantsjärelevalve subjektide ees ja andmed eelnimetatud isikutele kuuluvate väärtpaberite kohta. Töötaja on kohustatud vähemalt kord aastas vastavad andmed üle kontrollima ning teavitama andmetes toimunud muudatustest viivitamatult.“;

**12)** paragrahvi 46 lõikes 8 asendatakse sõnad ,,teavitab Euroopa Komisjoni“ sõnadega ,,teavitab viivitamata Euroopa Komisjoni“;

**13)** paragrahvi 462 täiendatakse lõikega 12 järgmises sõnastuses:

,,(12) Inspektsioon esitab Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele tema järelevalve alla kuuluva kolmanda riigi konsolideerimisgrupi kohta järgmise teabe:

1) kolmanda riigi konsolideerimisgruppi ja Inspektsiooni järelevalve alla kuuluvate isikute nimed ja varade koguväärtus;

2) krediidiasutuste seaduse, väärtpaberituru seaduse või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 600/2014 alusel tegevusloa saanud kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali nimi, varade koguväärtus ja tegevusloas märgitud tegevusalad;

3) krediidiasutuste seaduse § 207 lõikele 1 vastava Euroopa Liidus vahelülina tegutseva ettevõtja nimi ja täpsustus, mis kujul ta Euroopa Liidus tegutseb, ning selle kolmanda riigi konsolideerimisgrupi nimi, millesse ta kuulub.“;

**14)** paragrahvi 471 lõige 46 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(46) Inspektsioon teeb kolmanda riigi krediidiasutuse Eesti filiaali üle järelevalve teostamisel koostööd selle kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluva tütarettevõtjast krediidiasutuse järelevalveasutusega, et tagada kogu Euroopa Liidus toimiv järelevalve kolmanda riigi konsolideerimisgrupi tegevuse üle ja kolmanda riigi konsolideerimisgrupile kohaldatavate Euroopa Liidu õigusaktide nõuete täitmine ning hoida ära kahjulik mõju Euroopa Liidu finantsstabiilsusele.Inspektsioon teeb kõik endast oleneva, et sõlmida asjaomase järelevalvet teostava asutusega koostöökokkulepe.”;

**15)** paragrahvi 473 lõiget 3 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

,,Riskihinnang koostatakse kooskõlas krediidiasutuste seaduse §-des 631, 82, 96, 1042 ja 1043 sätestatuga.”;

**16)** paragrahvi 473 lõiked 7 ja 8 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

,,(7) Kui ühisotsuseni ei jõuta käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tähtaja jooksul, on Inspektsioonil juhul, kui ta teostab konsolideeritud järelevalvet, pärast asjasse puutuva lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse poolt tütarettevõtjatele antud riskihinnangute lisaanalüüsimist konsolideeritud andmete alusel õigus otsustada krediidiasutuste seaduse § 96 lõikes 5, § 104 lõikes 4 või § 1042 lõikes 1 sätestatud ettekirjutuse tegemise vajadus ning § 1043 lõikes 1 nimetatud suunise andmine Eestis tegevusloa saanud krediidiasutusele konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel. Käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud otsuste tegemisel võtab Inspektsioon arvesse asjasse puutuva teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse seisukohti ja reservatsioone, kui need on esitatud käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tähtaja jooksul.

(8) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus on käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud tähtaja jooksul teavitanud Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud ühisotsuseni mittejõudmisest vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 19, ootab Inspektsioon ära Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsuse, ning teeb seejärel oma otsuse, mis on kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsusega. Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poole ei pöörduta pärast käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud perioodi lõppu ega pärast ühisotsusele jõudmist.”;

**17)** paragrahvi 473 lõike 10 tekst loetakse esimeseks lauseks ning lõiget täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

,,Inspektsioon teeb kõik endast oleneva, et leppida asjasse puutuva teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega kokku käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud erandlike asjaolude kohta tehtud otsuste ja suuniste ajakohastamine.”;

**18)** paragrahvi 475 täiendatakse lõigetega 8 ja 9 järgmises sõnastuses:

,,(8) Kui Inspektsioon teostab järelevalvet kolmanda riigi krediidiasutuse tütarettevõtja või filiaali üle, peab ta käesoleva seaduse § 471 lõike 46 kohaldamiseks moodustama kolleegiumi, mis vastab käesolevas paragrahvis lõigetes 12–13, 3–4 ja 5–7 sätestatud tingimustele. Kolleegiumi moodustamisel võetakse arvesse järgmist:

1) kui kolleegium on moodustatud kolmanda riigi konsolideerimisgrupi tütarettevõtja krediidiasutuse üle järelevalve teostamiseks, peab järelevalve hõlmama ka samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate esimesse klassi kuuluvaid kolmanda riigi krediidiasutuse filiaale;

2) kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupp on asutanud kolmanda riigi krediidiasutuse filiaale rohkem kui ühes Euroopa Liidu lepinguriigis, aga mitte ühtegi kolmanda riigi krediidiasutusest tütarettevõtjat, kes alluks käesolevas paragrahvis sätestatud kolleegiumi järelevalvele, moodustatakse kolleegium samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate esimesse klassi kuuluvate kolmanda riigi krediidiasutuse filiaalide üle järelevalve teostamiseks;

3) kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupp on asutanud esimesse klassi kuuluvaid kolmanda riigi krediidiasutuse filiaale rohkem kui ühes Euroopa Liidu lepinguriigis ning vähemalt ühe kolmanda riigi krediidiasutuse tütarettevõtja, kes ei alluks käesolevas paragrahvis sätestatud kolleegiumi järelevalvele, moodustatakse kolleegium samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate kolmanda riigi filiaalide ja tütarettevõtjate üle järelevalve teostamiseks.

(9) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 12–13, 3–4 ja 5–7 sätestatule, peab kolleegium:

1) koostama aruande kolmanda riigi konsolideerimisgrupi struktuuri ja tegevuse kohta Euroopa Liidus ning ajakohastama seda kord aastas;

2) jagama teavet krediidiasutuste seaduse § 96 lõigetes 1, 5 ja 10, § 972 lõigetes 1, 3 ja 31, § 981 lõikes 1, §-s 981 ja käesoleva seaduse § 53 lõike 3 punktis 3sätestatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise tulemuste kohta;

3) tegema endast kõik oleneva, et kooskõlastada krediidiasutuse seaduse § 104 lõike 1 punktides 12, 5, 161, 19–20 ja 22–24 sätestatud järelevalvemeetmete kohaldamine;

4) tegema ja koordineerima koostööd asjakohaste kolmanda riigi järelevalveasutustega, kui see on asjakohane.“;

**19)** paragrahvi 479 täiendatakse lõigetega 4–6 järgmises sõnastuses:

,,(4) Inspektsioonil on õigus esitada põhjendatud taotlus Rahapesu ja Terrorismi Rahastamise Tõkestamise Ametile rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise keskandmebaasile juurdepääsu ja selles kogutud teabe saamiseks, kui see teave on vajalik finantsjärelevalve teostamise jaoks.

(5) Inspektsioon teeb koostööd Rahapesu Andmebürooga ja temaga rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seonduvat asjakohast teavet kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali üle järelevalve teostamisel vahetada.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud koostöö ja teabevahetus ei või kahjustada kummagi ametiasutuse ühtegi menetlust vastavalt käesolevale seadusele, krediidiasutuste seadusele, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusele, haldusmenetluse seadustikule ega karistusseadustikule.“;

**20)** paragrahvi 53 lõike 1 teises lauses asendatakse tekstiosa ,,kohta“ tekstiosaga ,,kohta, võttes arvesse käesoleva seaduse § 22 lõike 4 teises lauses nimetatud piirangut.“;

**21)** paragrahvi 54 lõiget 4 täiendatakse punktiga 14 järgmises sõnastuses:

,,14) Maksu- ja Tolliametile, seoses krediidiasutuse või tema filiaaliga, seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses.”;

**22)** paragrahvi 54 täiendatakse lõikega 48 järgmises sõnastuses:

,,(48) Inspektsioon võib edastada Maksu- ja Tolliametile teise lepinguriigi pädevalt järelevalveasutuselt saadud konfidentsiaalset teavet ainult asjaomase teise lepinguriigi pädeva järelevalveasutuse selgesõnalisel nõusolekul.”;

**23)** paragrahvi 64 täiendatakse lõikega 10 järgmises sõnastuses:

,,(10) Käesoleva seaduse § 21 lõike 5 esimeses lauses nimetatud ametiaja piirangu arvestus algab alates 2026. aasta 11. jaanuarist.“.

**§ 3. Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse muutmine**

Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 55 täiendatakse lõikega 111 järgmises sõnastuses:

,,(111) Kui kriisilahendusmeetmete või -õiguste rakendamise tulemusena krediidiasutus ühineb või jaguneb, siis ei kohaldata tema suhtes krediidiasutuste seaduse 6. peatüki 1. jaos sätestatut, välja arvatud juhul, kui käesolev seadus ei sätesta teisiti.“;

**2)** paragrahvi 68 lõikes 2 asendatakse tekstiosa ,,6. peatükis" tekstiosaga ,,6. peatüki 1. jaos”.

**§ 4. Investeerimisfondide seaduse muutmine**

**1)** paragrahvi 153 lõike 2 sissejuhatavast lauseosast jäetakse välja sõnad ,,või vandeaudiitor”;

**2)** paragrahvi 153 lõige 3 tunnistatakse kehtetuks;

**3)** paragrahvi 153 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kontrolli kohta koostab depositoorium kirjaliku aruande, mille fondivalitseja teeb ühendatava ja ühendava fondi osakuomanikele või aktsionäridele ja Finantsinspektsioonile nende nõudel kättesaadavaks tasuta.”;

**4)** paragrahvi 153 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

,,(5) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspektsioon määrata vandeaudiitori ning nõuda vandeaudiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist. Sellisel juhul kohaldatakse vandeaudiitori kontrolli tulemusena koostatavale aruandele äriseadustiku § 396 lõigetes 22–4 sätestatut.”;

**5)** paragrahvi 235 lõige 5 tunnistatakse kehtetuks;

**6)** paragrahvi 236 lõike 1 punkt 3 tunnistatakse kehtetuks;

**7)** paragrahvi 236 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

,,(11) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspektsioon määrata vandeaudiitori ning nõuda vandeaudiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist. Sellisel juhul peab vandeaudiitor andma aruandes arvamuse selle kohta, kas ühendaval või asutataval fondil on nõuetekohased tehnilised eraldised ja neile vastav vara.”;

**8)** paragrahv 382 tunnistatakse kehtetuks;

**9)** paragrahvi 383 lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

**10)** paragrahvi 383 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

,,(4) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspektsioon määrata vandeaudiitori ning nõuda vandeaudiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist. Vandeaudiitori aruandes antakse arvamus selle kohta, kas ühendav fondivalitseja vastab käesolevas seaduses sätestatud usaldatavusnõuetele.”.

**§ 5. Kindlustustegevuse seaduse muutmine**

**1)** paragrahvi 142 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(1) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspektsioon määrata audiitori ning nõuda audiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist. Aruandes tuleb lisaks äriseadustiku §-s 396 sätestatule esitada audiitori arvamus selle kohta, kas ühendava või asutatava kindlustusandja tehnilised eraldised ja kattevara vastavad õigusaktidest tulenevatele nõuetele.

(2) Piiriülesel ühinemisel võib Finantsinspektsioon jätta audiitorettevõtja määramata, kui selle on juba määranud lepinguriigi ühineva kindlustusandja asukohariigi kohus või haldusasutus.

(3) Piiriülesel ühinemisel kehtestab Finantsinspektsioon tema poolt määratud audiitorettevõtja tasustamise korra ja tasu suuruse.“;

**2)** paragrahvi 143 lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks.

**§ 6. Krediidiandjate ja –vahendajate seaduse muutmine**

**1)** paragrahvi 62 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

(5) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspektsioon määrata audiitori ning nõuda audiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist.”;

**2)** paragrahvi 63 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

(5) Vaatamata äriseadustiku § 437 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspektsioon määrata audiitori ning nõuda audiitorilt jagunemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist.”.

**§ 7. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse muutmine**

**1)** paragrahvi 54 lõikest 3 jäetakse välja tekstiosa ,,, mida peab kontrollima audiitor”;

**2)** paragrahvi 54 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

**3)** paragrahvi 55 lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

**4)** paragrahvi 55 lõike 2 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

**5)** paragrahvi 55 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

,,(3) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspektsioon määrata audiitori ning nõuda audiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist. Audiitori aruandes tuleb näidata, milliseid hindamismeetodeid on aktsiate või osade vahetussuhte määramisel kasutatud, ning anda arvamus selle kohta, kas ühendav makseasutus või e-raha asutus vastab käesolevas seaduses sätestatud usaldatavusnõuetele.”.

**§ 8. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmine**

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadust täiendatakse §-ga 621 järgmises sõnastuses:

,,**§ 621. Rahapesu Andmebüroo ja Finantsinspektsiooni koostöö**

Rahapesu Andmebüroo esitab Finantsinspektsioonile krediidiasutuste seaduse § 373 lõikes 10, § 69 lõikes 12 ja § 703 lõikes 22 ning väärtpaberituru seaduse § 118 lõikes 6 nimetatud arvamuse 30 tööpäeva jooksul arvates Finantsinspektsioonilt vastava taotluse saamisest.“.

**§ 9. Väärtpaberituru seaduse muutmine**

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 40 täiendatakse lõigetega 51 ja 52 järgmises sõnastuses:

,,(51) Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja ühinemisele ja jagunemisele kohaldatakse käesoleva seaduse 13. peatüki 1. jaos sätestatut.

(52) Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja oluliste varade ja kohustuste ülekandmisele kohaldatakse käesoleva seaduse 13. peatüki 2. jaos sätestatut. Käesoleva seaduse § 1181 lõike 2 kohaldamisel rakendatakse lõikes 1 osutatud emaettevõtjana tegutsevate finantsvaldusettevõtjate ja emaettevõtjana tegutsevate segafinantsvaldusettevõtjate suhtes protsendimäärasid nende konsolideeritud olukorra alusel.”;

**2)** paragrahvi 40 täiendatakse lõikega 9 järgmises sõnastuses:

,,(9) Kolmanda riigi konsolideerimisgrupi investeerimisühingu tegevusele kohaldatakse krediidiasutuste seaduse §-s 207 sätestatut.”;

**3)** paragrahvi 79 pealkirjas asendatakse sõna “juhtide” sõnadega “juhtide ja võtmeisikute”;

**4)** paragrahvi 79 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

“(1) Investeerimisühing peab tagama, et tema juhatuse või nõukogu liikmel (edaspidi käesolevas peatükis *juht*) ja võtmeisikul on investeerimisühingu juhtimiseks vajalikud teadmised, haridus, oskused, kogemused, kutsealane sobivus, laitmatu ärialane maine ning kes sobitub oma teadmiste, kogemuste ja oskuste poolest juhtide koosseisu.”;

**5)** paragrahvi 79 täiendatakse lõikega 41 järgmises sõnastuses:

,,(41) Investeerimisühingu juhid ja võtmeisikud peavad tegutsema ausalt ja usaldusväärselt ning olema oma otsuste tegemisel vabad.”;

**6)** paragrahvi 79 täiendatakse lõigetega 71 ja 72 järgmises sõnastuses:

„(71) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 5–7 sätestatule kuuluvad investeerimisühingu nõukogu pädevusse ja kohustuste hulka muuhulgas:

1) investeerimisühingu sisekontrolli üksuste juhtide ametisse nimetamine ja vabastamine ning siseauditi-, vastavus- ja riskikontrolli üksuste juhtide ettepanekul vastavate üksuste töötajate ametisse nimetamine ja vabastamine;

2) erinevate komiteede pädevuse, õiguste ja tegevuste põhimõtete kinnitamine;

3) käesoleva seaduse § 792 lõikes 1 sätestatud investeerimisühingu juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtete kinnitamine ja nende rakendamise järelevalve, välja arvatud juhul, kui investeerimisühingus on moodustatud töötasukomitee;

4) kohaldatavuse korral finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse alusel koostatud finantsseisundi taastamise kava kinnitamine;

5) muude põhikirjaga nõukogu pädevusse antud küsimuste otsustamine.

(72) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 5–7 sätestatule on investeerimisühingu juhatus muuhulgas kohustatud:

1) kehtestama ja vähemalt iga kahe aasta tagant üle vaatama investeerimisühingu riskide võtmise, juhtimise, jälgimise ning maandamise põhimõtted ja protseduurid, mis hõlmavad nii olemasolevaid kui ka potentsiaalseid riske, sealhulgas makromajanduskeskkonnast tulenevaid majandustsükli faasiga seotud riske ning keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimistegurite praegusest ja lühikesest, keskmisest ja pikaajalisest mõjust tingitud riske vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 52d;

2) kohaldatavuse korral heaks kiitma ja esitama inspektsioonile finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse alusel koostatud finantsseisundi taastamise kava ja regulaarselt teadmiseks võtma asjakohase informatsiooni;

3) pidevalt kindlaks määrama ja hindama kõiki investeerimisühingu tegevusega kaasnevaid riske ning tagama nende suuruse jälgimise ning kontrollimise;

4) kujundama investeerimisühingu organisatsioonilise struktuuri põhikirjas sätestatud põhimõtete alusel ning kinnitama investeerimisühingu struktuuri;

5) töötama välja ning rakendama investeerimisühingu tegevuse kontrollimise süsteemid, tagama nende järgimise, pidevalt hindama nende piisavust ning vajadusel neid täiustama;

6) tagama, et kõik investeerimisühingu töötajad oleksid teadlikud nende töökohustustega seotud õigusaktide sätetest ning investeerimisühingu juhtimisorganite kinnitatud dokumentides sätestatud põhimõtetest;

7) korraldama investeerimisühingu sisekontrolli süsteemi tõhusa toimimise ja tagama kontrolli selle üle, et investeerimisühingu, selle juhtide ning töötajate tegevus oleks kooskõlas õigusaktidega ning investeerimisühingu juhtimisorganite poolt kinnitatud dokumentidega;

8) tagama süsteemide olemasolu ning töötamise, mis tagaksid investeerimisühingu töötajatele nende tööülesannete täitmiseks vajaliku informatsiooni õigeaegse edastamise;

9) tagama investeerimisühingu poolt kasutatavate infotehnoloogiaalaste ning klientide vara hoidmiseks kasutatavate süsteemide turvalisuse ning nende regulaarse kontrollimise;

10) teavitama nõukogu tema kehtestatud ulatuses ja korras kõigist avastatud õigusaktide ja investeerimisühingu juhtimisorganite poolt kehtestatud sise-eeskirjade ja muude reeglite rikkumistest;

11) jälgima, et investeerimisühingu kõigi tegevuste puhul oleks tagatud piisav funktsioonide lahusus, ning vältima huvide konflikti tekkimist;

12) korraldama investeerimisühingu poolt teabe avalikustamise.“;

**7)** paragrahvi 79 täiendatakse lõigetega 91–95 järgmises sõnastuses:

,,(91) Investeerimisühing kontrollib, tagab ja vastutab selle eest, et tema juhid ja võtmeisikud vastavad igal ajahetkel käesoleva seadusega juhtidele ja võtmeisikutele kehtestatud nõuetele, viies läbi ühingusisese sobivushindamise ja dokumenteerides vastava protsessi.

(92) Investeerimisühing hindab juhtide ja võtmeisikute nõuetele vastavust enne nende valimist ning juhul, kui ilmnevad juhi võtmeisiku sobivust mõjutada võivad uued faktid või muud asjaolud. Samuti viib investeerimisühing regulaarselt läbi sobivushindamist.

(93) Investeerimisühing on kohustatud hoidma juhi ja võtmeisiku sobivuse kohta käiva teabe ajakohase.

(94) Kui investeerimisühing saab teadlikuks asjaoludest, mille tõttu tema juht või võtmeisik ei vasta kehtestatud nõuetele, siis:

1) ei tohi seda isikut ametisse nimetada,

2) nimetatud juht või võtmeisik kutsutakse viivitamatult tagasi või,

3) asjakohasel juhul kohaldatakse meetmeid, et juht või võtmeisik sobiks ametisse või saab ametisse sobivaks.

(95) Investeerimisühing kohaldab meetmeid, et tagada võtmeisiku ülesannete nõuetekohane täitmine, sealhulgas asendab võtmeisiku, kui see isik ei vasta enam sobivusnõuetele.”;

**8)** paragrahvi 791 lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Investeerimisühingu juhid ja töötajad on kohustatud seadma investeerimisühingu ning selle klientide majanduslikud huvid kõrgemale oma isiklikest majanduslikest huvidest.“;

**9)** paragrahvi 791 lõike 3 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Investeerimisühingu juhtidele ja töötajatele, sealhulgas nende tasustamisele, kohaldatakse krediidiasutuste seaduse § 49 lõigetes 11–2, §-s 84 ning § 922 lõigetes 4 ja 5 sätestatut.“;

**10)** paragrahvi 792 lõike 2 punktis 3 ja lõikes 8 asendatakse sõna ,,kontrollifunktsiooni” sõnaga ,,sisekontrollifunktsiooni”;

**11)** paragrahvi 792 lõige 5 tunnistatakse kehtetuks;

**12)** paragrahvi 793 lõike 1 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

“2) töötaja töötulemuste hindamisel tuleb arvesse võtta investeerimisühingu finants- ja muid kriteeriume, sealhulgas keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid;”;

**13)** paragrahvi 794 lõike 3 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

1) teostab järelevalvet juhatuse liikmete ja töötajate, sealhulgas sisekontrollifunktsioonide juhtide tasustamise üle;”;

**14)** seadust täiendatakse §-ga 795 järgmises sõnastuses:

„**§ 795. Nomineerimiskomitee**

(1) Kui see on proportsionaalne investeerimisühingu tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega, tuleb investeerimisühingus moodustada nomineerimiskomitee, mis koosneb investeerimisühingu nõukogu liikmetest.

(2) Nomineerimiskomitee ülesanneteks on:

1) investeerimisühingu juhatuse liikme kandidaatide, nende ametiülesannete kirjelduse ja ametiperioodi pikkuse esitamine nõukogule, muuhulgas tagades, et eelnimetatud kandidaatide vahel oleks tasakaal teadmiste, oskuste ja kogemuste mõttes ning arvesse oleks võetud investeerimisühingus kehtestatud juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtted;

2) sihttaseme määramine, kui palju peaks juhatuses olema vähem esindatud soost isikuid, ja poliitika ettevalmistamine, kuidas vähem esindatud soost isikute arvu suurendada, et jõuda seatud sihttasemini, ning käesolevas punktis nimetatud sihttaseme, poliitika ja selle rakendamise kohta teabe avalikustamine vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 2 punktile c;

3) juhatuse koosseisu, struktuuri ja tegevuse hindamine vähemalt üks kord aastas ning vajaduse korral muudatusettepanekute tegemine;

4) juhatuse liikmete ja juhatuse kollektiivse organina tegutsemiseks vajaliku hariduse, kogemuste ja kutsealase sobivuse hindamine vähemalt üks kord aastas ning tulemustest nõukogu teavitamine;

5) investeerimisühingus kehtivate juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtete ning juhatuse valimise korra väljatöötamine ning regulaarne hindamine ja vajaduse korral muudatusettepanekute tegemine.

(3) Nomineerimiskomitee peab oma ülesannete täitmiseks pidevalt jälgima ja võimaluste piires tagama, et juhatuse otsustusprotsess ei oleks liigselt mõjutatud ühe isiku või väikese grupi isikute huvidest, mis ei ole kooskõlas investeerimisühingu huvidega tervikuna.

(4) Nomineerimiskomiteel on oma ülesannete täitmisel õigus kasutada välist hindajat.“;

**15)** paragrahv 80 tunnistatakse kehtetuks;

**16)** seadust täiendatakse §-dega 801 ja 802 järgmises sõnastuses:

,,**§ 801. Juhtidest ja võtmeisikutest teavitamine**

(1) Investeerimisühing teavitab juhi või võtmeisiku valimise, määramise või ametiaja pikendamise kavatsusest inspektsiooni vähemalt kümme päeva enne selle küsimuse otsustamist ning esitab käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid.

(2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2024/1619 artikli 91 lõike 1d punktides a–f sätestatud isik (edaspidi käesolevas peatükis *oluline investeerimisühing*) teavitab investeerimisühingu juhi, sisekontrollifunktsiooni juhi ja finantsjuhi valimise või määramise kavatsusest inspektsiooni, esitades vähemalt 30 tööpäeva enne juhi ametisse asumise tähtpäeva käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tähtaega ei kohaldata juhul, kui enamik juhtorgani liikmetest tuleb asendada uute juhtorgani liikmetega samal ajal ja juhtorganist lahkuvad liikmed peaksid läbi viima uute liikmete sobivushindamise. Sellisel juhul viib investeerimisühing asutusesisese sobivushindamise läbi pärast seda, kui uute ametisse valitud või määratud juhtide volituste tähtpäev on saabunud.

(4) Oluline investeerimisühing teavitab juhi või võtmeisiku ametiaja pikendamise kavatsusest inspektsiooni, esitades vähemalt kümme päeva enne selle küsimuse otsustamist käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid.

(5) Juhi või võtmeisiku sobivust mõjutada võivate uute faktide või muude asjaolude ilmnemisel teavitab investeerimisühing sellest viivitamata inspektsiooni.

(6) Juhi või võtmeisiku valimiseks või määramiseks esitatakse inspektsioonile järgmised andmed ja dokumendid:

1) isiku kirjalik nõusolek ja täidetud sobivusküsimustik;

2) isiku, elulookirjeldus ja üldandmed, juhatuse liikme puhul tema vastutusvaldkonna kirjeldus, ülevaade isiku maine, hariduse, teadmiste, oskuste ja kogemuse ja ettevõtluses osalemise kohta;

3) andmed isiku ametiaja ja -koha kohta;

4) investeerimisühingu sobivushindamise dokumendid, välja arvatud käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud juhul;

5) andmed äriühingute kohta, milles isiku osalus on suurem kui 20 protsenti;

6) andmed võimalike huvide konfliktide ja isiku poolt ametiülesannete täitmisele pühendatava aja kohta;

7) isiku kinnitus, et tal puuduvad käesolevas seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad õiguse olla investeerimisühingu juht;

8) välisriigi kodaniku puhul tema päritolu- või elukohariigi karistusregistri väljavõte või pädeva kohtu- või haldusorgani väljastatud samaväärne dokument, mis ei või olla vanem kui kolm kuud;

9) juhi või võtmeisiku ametisse nimetamise kuupäev ja käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud juhul ametisse asumise kuupäev.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed esitatakse inspektsiooni kinnitatud vormil ja mahus.

(8) Kui investeerimisühingu läbi viidava sobivushindamise käigus selguvad uued asjaolud, mille tõttu juht või võtmeisik ei vasta kehtestatud nõuetele, teavitab ta sellest viivitamatult inspektsiooni.

(9) Investeerimisühing teavitab inspektsiooni juhi või võtmeisiku tagasiastumisest või tema tagasikutsumise algatamisest enne volituste tähtaja lõppemist vähemalt kümme päeva enne nimetatud küsimuse otsustamist.

**§ 802. Inspektsiooni sobivushindamise menetlus**

(1) Inspektsioonil on õigus igal ajal, sealhulgas investeerimisühinguga seotud riskide suurenemisel või juhi ja võtmeisiku kohta uute asjaolude ilmnemisel läbi viia investeerimisühingu juhi ja võtmeisiku sobivushindamine.

(2) Inspektsioon võib määrata sobivushindamise läbiviimise tähtaja olulise investeerimisühingu juhi või võtmeisiku valimisel või määramisel.

(3) Kui käesoleva seaduse § 801 lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid on puudustega, võib inspektsioon nõuda, et juht või võtmeisik ei asuks ametisse enne kõikide asjakohaste andmete ja dokumentide esitamist.

(4) Inspektsioon võib nõuda käesoleva seaduse § 801 lõikes 6 nimetatud andmete täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid dokumente ja teavet ning seletusi.

(5) Inspektsioonil on õigus käesoleva seaduse § 801 lõikes 6 nimetatud andmete kontrollimiseks koguda isikuandmeid ja muud teavet karistusregistrist ja avalikest allikatest.

(6) Inspektsioon võib nõuda investeerimisühingult asjakohaste meetmete kohaldamist, et tagada juhi või võtmeisiku sobivus ja nõuetele vastavus valitavasse või määratavasse ametisse.

(7) Inspektsioon kohaldab võimalusel asjakohaseid meetmeid, et tagada juhi või võtmeisiku sobivus ja nõuetele vastavus valitavasse või määratavasse ametisse.

(8) Inspektsioon ei pea sobivushindamist läbi viima, kui juhi või võtmeisiku ametiaega pikendatakse, välja arvatud juhul, kui juhti või võtmeisikut puudutav teave on muutunud ja see võib mõjutada tema sobivust.“;

**17)** paragrahvi 81 pealkiri ja lõige 1 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 81.** **Investeerimisühingu juhi ja võtmeisiku valimata või määramata jätmine ning tagasikutsumine**

(1) Inspektsiooni ettekirjutusega võib investeerimisühingult nõuda juhi või võtmeisiku tagasikutsumist, kui:

1) isik ei vasta investeerimisühingu juhile või võtmeisikule kehtestatud nõuetele;

2) isik on seoses enda valimise või määramisega esitanud eksitavaid või tegelikkusele mittevastavaid andmeid või dokumente;

3) investeerimisühingu juhi tegevus on näidanud, et ta ei ole suuteline investeerimisühingut usaldusväärselt ja kindlalt juhtima, ning

4) inspektsioonile ei ole esitatud isiku sobivushindamise läbiviimiseks seadusega ettenähtud või inspektsiooni poolt käesoleva seaduse alusel nõutud andmeid või dokumente.”;

**18)** seadust täiendatakse §-ga 812 järgmises sõnastuses:

„**§ 812. Nõuded riskide juhtimisele ja kontrollile**

(1) Investeerimisühing ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud ei või oma tegevuses võtta riske, mis võivad seada ohtu investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi maksevõimelisuse.

(2) Investeerimisühingul ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatel äriühingutel peavad olema piisavad ning nende tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega proportsionaalsed riskide tuvastamise, mõõtmise ja juhtimise ühtsed strateegiad, protseduurid ja süsteemid, mida vaadatakse regulaarselt läbi ja ajakohastatakse ning mis on määratud asjaomastes sise-eeskirjades ja kehtivad nii investeerimisühingus kui ka temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud protseduurid, strateegiad, süsteemid ning vastavad sise-eeskirjad peavad tagama piisavad võimalused investeerimisühingu ja tema segavaldusettevõtjast emaettevõtja ning investeerimisühingu ja tema segavaldusettevõtjast emaettevõtja teiste tütarettevõtjate vaheliste tehingute kindakstegemiseks ja kontrollimiseks. Investeerimisühing on kohustatud viivitamata teavitama inspektsiooni igast märkimisväärsest tehingust oma segavaldusettevõtjast emaettevõtjaga või sellise emaettevõtja tütarettevõtjaga.

(4) Investeerimisühingul peavad olema kirjalikult kehtestatud järgmised põhimõtted ja protseduurireeglid:

1) riskide kontsentreerumise juhtimiseks ja kontrollimiseks, sealhulgas kliendi, keskse vastaspoole omavahel seotud isikute, majandussektori, geograafilise regiooni, tagatise emitendi, tegevuse või toote, samuti krüptovara, puhul;

2) operatsiooniriski, sealhulgas tegevuse edasiandmisest tulenevate riskide, otseste ja kaudsete krüptovarade riskipositsioonide ja krüptovarateenuse osutajatega seotud riskipositsioonide ning väikese esinemistõenäosusega suure potentsiaalse kahjuga juhtumite juhtimiseks ja kontrollimiseks.

(5) Investeerimisühing peab eelnevalt hindama krüptovara riskipositsiooni, mida ta kavatseb võtta, ning olemasolevate protsesside ja menetluste piisavust nii vastaspoole kui ka vastava tururiski juhtimiseks, ning teavitama sellistest hindamistest inspektsiooni. Juhul kui krüptovaral ei ole tuvastatavat emitenti, peab investeerimisühing kontsentratsiooniriski arvestamisel lähtuma sarnaste omadustega krüptovara riskipositsioonide käsitlusest.

(6) Investeerimisühingu suhtes kohaldatakse keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide maandamisel ja vastava kava koostamisel krediidiasutuste seaduse §-des 865 ja 866 sätestatut.“;

**19)** paragrahvi 82 lõiget 3 täiendatakse punktidega 21–24 järgmises sõnastuses:

„21) sisekontrolli süsteemi toimimise korra, mis peab sisaldama muuhulgas investeerimisühingu usaldusväärset administreerimiskorda ja raamatupidamise sise-eeskirja;

22) riskide, sealhulgas lühikeses, keskmises ja pikas perspektiivis keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide tuvastamise, juhtimise, jälgimise ja raporteerimise korra, mis käsitleb neid riske ning millele investeerimisühing on avatud või võib olla avatud;

23) tegevuspõhimõtted õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmata järgmise õigusriskide ning nendega seonduvate muude riskide tuvastamiseks ja nende maandamiseks või vältimiseks;

24) ülevaade juhatuse kõigi liikmete ja võtmeisikute individuaalsetest töökohustustest, sealhulgas aruandluse ja vastutuse korra üksikasjalikud andmed, samuti käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 3 sätestatud korraldusega kaastatud isikud ja nende töökohustused.“;

**20)** paragrahvi 82 lõike 3 punktis 3 asendatakse sõna ,,alluvussuhted“ tekstiosaga ,,selge organisatsioonilise struktuuri, läbipaistvad ja järjepidevad vastutusalad ning alluvussuhted“;

**21)** paragrahvi 82 lõiget 3 täiendatakse punktidega 31–33 järgmises sõnastuses:

„31) investeerimisühingu juhtide ja töötajate tasustamise põhimõtted, mis on kooskõlas usaldusväärse ja tõhusa riskijuhtimisega ning sisaldavad sealhulgas tulemustasude maksmise aluseid, meetmed tasustamisega seotud huvide konfliktide maandamiseks ja vältimiseks, ning nende põhimõtete järgimise kontrollimise protseduuri, arvestades muuhulgas investeerimisühingu riskiisu seoses keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega;

32) juhtide ja võtmeisikute sobivuse hindamise korra;

33) võrgu- ja infosüsteemide taristu korda, mis luuakse ja mida juhitakse vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) 2022/2554, mis käsitleb finantssektori digitaalset tegevuskerksust ning millega muudetakse määrusi (EÜ) nr 1060/2009, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 600/2014, (EL) nr 909/2014 ja (EL) 2016/1011;“;

**22)** paragrahvi 82 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

,,(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punkti 31 alusel ettenähtavad põhimõtted peavad olema sooneutraalsed.“;

**23)** paragrahvi 822 lõike 1 tekst loetakse esimeseks lauseks ja lõiget täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

,,Investeerimisühing peab võtma keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide katmisel arvesse lühi-, kesk- ja pikaajalist perspektiivi.“;

**24)** paragrahvi 83 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Investeerimisühingus peab pidevalt toimima sisekontrolli süsteem, mis on proportsionaalne nende tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning mis tagab ühingu juhtimise heade tavade järgimise.

(2) Investeerimisühingu sisekontrolli süsteem peab hõlmama kõiki investeerimisühingu juhtimis- ja tegevustasandeid, et tagada investeerimisühingu tegevuse efektiivsus, finantsaruandluse usaldatavus ning vastavus seadustele ja muudele õigusaktidele, krediidiasutuse juhtimisorganite poolt kinnitatud dokumentidele ning otsuste vastuvõtmine usaldusväärse ja asjakohase informatsiooni alusel.

(3) Sisekontrolli süsteem koosneb siseauditi üksusest ning riskikontrolli ja vastavuskontrolli funktsioonidest (edaspidi *sisekontrolli funktsioonid*). Sisekontrolli funktsioonid peavad olema organisatsiooniliselt sõltumatud ja lahutatud riskide võtmisega seotud tegevustest.

(4) Sisekontrolli funktsioonide täitjad peavad:

1) tagama kõigi oluliste riskide nõuetekohase tuvastamise, mõõtmise ja teavitamise;

2) andma tervikliku ülevaate kõigist riskidest, millele investeerimisühing on avatud.

(5) Siseauditi üksust ei või kombineerida investeerimisühingu ühegi muu äriliini või kontrollfunktsiooniga.

(6) Vastavuskontrolli funktsiooni võib kombineerida mõne muu kontrolli teostava üksusega, kui see on proportsionaalne investeerimisühingu tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ega mõjuta vastavuskontrolli teostaja sõltumatust ja suutlikkust täita oma ülesandeid.

(7) Investeerimisühingu sisekontrolli funktsioone täitvate isikute õiguste ja kohustuse osas kohaldatakse krediidiasutuste seaduse §-des 60 ja 61 krediidiasutuse sisekontrolli funktsioone täitvate isikute kohta sätestatut.“;

**25)** seadust täiendatakse §-ga 834 järgmises sõnastuses:

„**834. Riskikontrolli ja vastavuskontrolli ülesanded**

(1) Riskikontrolli funktsioon või selle funktsiooni täitja peab:

1) olema aktiivselt kaasatud investeerimisühingu riskijuhtimise põhimõtete või strateegia kindlaksmääramisse ja kõigi oluliste riskijuhtimise otsuste vastuvõtmisesse;

2) omama kontrolli eelnimetatud põhimõtete või strateegia tulemusliku rakendamise üle;

3) omama terviklikku arusaama investeerimisühingu kõikidest riskidest;

4) esitama regulaarselt aruandeid investeerimisühingu nõukogule ning vajaduse korral teavitama koheselt nõukogu riskidest, millel võib olla oluline mõju investeerimisühingu tegevusele.

(2) Vastavuskontrolli funktsioon või selle funktsiooni täitja peab muuhulgas:

1) kontrollima regulaarselt investeerimisühingu, selle juhtide ja töötajate tegevuse vastavust õigusaktidele, inspektsiooni ettekirjutustele, juhtorganite otsustele, sise-eeskirjadele, investeerimisühingu sõlmitud lepingutele ja heale tavale ning hindama investeerimisühingus kehtestatud sise-eeskirjade ja otsuste vastavust õigusaktidele (edaspidi *vastavusrisk*) ning investeerimisühingu kohustuste täitmisel esinevate puuduste kõrvaldamiseks võetud meetmete sobivust ja tulemuslikkust;

2) tagama, et vastavusriski võetakse arvesse investeerimisühingu riskistrateegias ja asjakohaselt ka kõigis olulistes riskijuhtimist käsitlevates otsustes.

(3) Täpsemad vastavuskontrolli nõuded on sätestatud Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2017/565 artiklis 22.“;

**26)** paragrahvi 832 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

„(11) Siseauditi üksuse ülesannete täitja peab muuhulgas jälgima kogu investeerimisühingu tegevust ja andma sõltumatu ülevaate investeerimisühingu riskistrateegia efektiivsest rakendamisest.“;

**27)** paragrahvi 832 lõiked 4 ja 5 tunnistatakse kehtetuks;

**28)** paragrahvi 833 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„**§ 833. Riskide käsitlus, riskikomitee ja auditikomitee**“;

**29)** paragrahvi 833 lõiked 1 ja 2 tunnistatakse kehtetuks;

**30)** paragrahvi 833 lõiget 5 täiendatakse punktidega 3 ja 4 järgmises sõnastuses:

„3) investeerimisühingu klientidele kehtestatud tasudes investeerimisühingu ärimudeli ja riskijuhtimise põhimõtete arvestamise kontrollimine ja puuduste korral paranduskava esitamine nõukogule;  
4) kontrollimine, kas tasustamise põhimõtetes vastavate motivaatorite pakkumises võetakse arvesse erinevaid riske, sealhulgas neid, mis tulenevad keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimistegurite, kapitali, likviidsuse ning tulude laekumise tõenäosuse ja ajastuse mõjust.“;

**31)** paragrahvi 833 täiendatakse lõigetega 8 ja 9 järgmises sõnastuses:

„(8) Investeerimisühingus tuleb moodustada auditikomitee, mille ülesandeks on investeerimisühingu juhatuse tegevuse kontrollimine. Kui see on proportsionaalne krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega, võib riskikomitee ja auditikomitee ühendada. Sellisel juhul peavad selle komitee liikmetel olema mõlema komitee ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised, oskused ja kogemused.

(9) Riskikomitee ja auditikomitee moodustatakse nõukogu liikmetest, sealhulgas sõltumatutest nõukogu liikmetest. Auditikomitee liikmeteks võivad nõukogu liikmete asemel olla ka muud nõukogu määratud isikud, välja arvatud investeerimisühingu juhatuse liikmed ja krediidiasutuse töötajad.“;

**32)** seaduse 9. peatükki täiendatakse 3. jaoga järgmises sõnastuses:

,,**3. jagu**

**Investeerimisühingu poolt osaluse omandamine ja selle võõrandamine**

**§ 834.** **Investeerimisühingu poolt osaluse omandamisest teavitamine ja esitatavad andmed**

(1) Investeerimisühing (edaspidi käesolevas jaos *kavandav omandaja*), kes soovib otseselt või kaudselt osaluse omandada või suurendada osalust nii, et see ületab 15 protsenti kavandava omandaja aktsepteeritud kapitalist (edaspidi käesolevas peatükis *kavandatav omandamine*), teavitab eelnevalt oma kavatsusest inspektsiooni ning esitab käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud künnist kohaldatakse nii individuaalselt kui ka konsolideerimisgrupi konsolideeritud olukorra alusel.

(3) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud künnist ületatakse ainult individuaalselt, teavitab kavandav omandaja selle lepinguriigi finantsjärelevalveasutust, kus omandaja on asutatud.

(4) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud künnist ületatakse nii individuaalselt kui ka konsolideerimisgrupi konsolideeritud olukorra alusel, teavitab kavandav omandaja ka konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevat asutust, kes hindab kavandatavat omandamist.

(5) Kui kavandav omandaja on krediidiasutuste seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja, kohaldatakse käesoleva paragrahvi lõikes 1 osutatud künnist konsolideeritud olukorra alusel ning kavandav omandaja teavitab eelnevalt oma kavatsusest konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevat asutust.

(6) Inspektsioonile teatatakse selle äriühingu nimi, milles osalus omandatakse või seda suurendatakse (edaspidi käesolevas peatükis *omandatav üksus*), samuti omandatavas üksuses osaluse suurus ning esitatakse järgmised andmed ja dokumendid (edaspidi käesolevas peatükis teade, andmed ja dokumendid koos *taotlus*):

1) omandatava üksuse kirjeldus, mis sisaldab väljavõtet aktsiaraamatust, andmeid kavandava omandaja poolt omandatavate ja talle kuuluvate aktsiate või osade tüübi ja häälte arvu kohta ning vajaduse korral muud informatsiooni;

2) kirjeldus omandatava üksuse tegevuse kohta ettevõtluses ning temaga seotud isikute majanduslike ja mittemajanduslike huvide kirjeldus;

3) olemasolu korral omandatava üksuse kolme viimase majandusaasta aruanded. 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;

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

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

6) kavandava osaluse omandamisega seotud asjaolud vastavalt krediidiasutuste seaduse §-le 29 ja käesoleva seaduse §-dele 10 ja 721;

7) pärast kavandava osaluse omandamist omatava osaluse suurus ja selle omamisega seotud asjaolud vastavalt krediidiasutuste seaduse §-le 29 ja käesoleva seaduse §-dele 10 ja 721;

8) teave kavandatava omandamisega seotud kohustuste ja osaluse omamisest tulenevate kohustuste kohta, ning nende mõju kohta kavandatava omandaja finantsvõimekusele ning kavandatavale omandajale seaduses sätestatud nõuete täitmisele;

9) teave, kas osaluse omandamine toimub sama konsolideerimisgrupi üksuste vahel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikele 6 või samasse krediidiasutuste kaitseskeemi kuuluvate üksuste vahel vastavalt (EL) nr 575/2013 määruse artikli 113 lõikele 7.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 6 punktis 3 nimetatud juhul esitatakse auditeeritud vahearuanne majandusaasta esimese poolaasta kohta, kui viimase majandusaasta lõppemisest on möödunud rohkem kui üheksa kuud. Aruannetele tuleb lisada vandeaudiitori aruanne, kui selle koostamine on õigusaktiga ette nähtud.

**§ 835. Kavandavale omandajale esitatavad nõuded**

Kavandav omandaja peab vastama järgmistele nõuetele:

1) kavandavas omandajas peab olema tagatud kindel ja usaldusväärne juhtimine;

2) kavandav omandaja peab järjepidevalt järgima käesolevas seaduses ja määruses (EL) nr 575/2013 ning asjakohasel juhul teistes liidu õigusaktides sätestatud usaldatavusnormatiive ning olema suuteline nende järgimist jätkata;

3) kavandava omandaja suhtes ei ole põhjendatud kahtlust, et osaluse omandamine, omamine või suurendamine või kontroll omandatava üksuse üle on seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega või selle katsega või suurendab selliseid riske.

**§ 836. Menetlus ja menetlustähtajad**

(1) Inspektsioon teavitab kavandavat omandajat kirjalikult viivitamata, kuid mitte hiljem kui kümne tööpäeva jooksul teate või käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide kättesaamisest ning menetlustähtaja võimalikust lõppkuupäevast.

(2) Inspektsioon hindab kavandava omandaja vastavust käesoleva seaduse §-s 835 esitatud nõuetele ning otsustab osaluse omandamise keelamise või lubamise 60 tööpäeva jooksul Finantsinspektsiooni poolt hindamiseks vajalike andmete ja dokumentide saamist kinnitava käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud teate esitamisest arvates.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud hindamine ei ole vajalik, kui osaluse omandamine toimub sama konsolideerimisgrupi üksuste vahel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikele 6 või samasse krediidiasutuste kaitseskeemi kuuluvate üksuste vahel vastavalt (EL) nr 575/2013 määruse artikli 113 lõikele 7.

(4) Inspektsioon võib jätta teate läbi vaatamata, kui teade või sellele lisatud dokumendid on oluliste puudustega.

(5) Kui kavandatav omandamine puudutab olulise osaluse omandamist krediidiasutuses vastavalt krediidiasutuste seaduse 3. peatüki 2. jaos sätestatule, kohaldatakse ka kavandava omandaja suhtes nimetatud jaos sätestatud teavitamisnõuet ja hindamist. Sellisel juhul lõpeb tähtaeg, mille jooksul inspektsioon peab tegema nii käesolevas paragrahvis sätestatud hindamise kui ka krediidiasutuste seaduse §-s 301 sätestatud hindamise alles siis, kui lõpeb kahest asjakohasest hindamistähtajast hilisem.

(6) Inspektsioon võib 50 tööpäeva jooksul menetlustähtaja algusest arvates kirjalikult nõuda käesoleva seaduse § 834 lõikes 6 nimetatud dokumentide täpsustamiseks ja kontrollimiseks lisaandmeid ja -dokumente.

(7) Inspektsiooni poolt käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide esmakordse nõudmise ja kavandavalt omandajalt nõutud lisaandmete ja -dokumentide saamise vaheliseks perioodiks menetlustähtaeg peatub. Peatumine ei kesta kauem kui 20 tööpäeva.

(8) Inspektsioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud menetlustähtaja peatamist pikendada kuni 30 tööpäevani, kui:

1) kavandava omandaja omandatav üksus asub kolmandas riigis või selle suhtes kohaldatakse kolmanda riigi õigust;

2) käesolevas paragrahvis sätestatud hindamise käigus on vajalik rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alane koostöö teise lepinguriigi pädeva asutusega.

(9) Kui finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja esitab teatega samal ajal heakskiitmise taotluse vastavalt krediidiasutuste seaduse §-le 134, koordineerib Finantsinspektsioon asjakohasel juhul tegevust konsolideeritud finantsjärelevalvet tegeva asutusega ja selle lepinguriigi pädeva asutusega, kus finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud. Sel juhul peatub menetlustähtaeg kuni heakskiitmise menetluse lõppemiseni.

(10) Inspektsioon küsib kavandaja omandaja vastavuse kohta käesoleva seaduse § 835 punktis 3 sätestatud nõudele arvamust Rahapesu Andmebüroolt. Rahapesu Andmebüroo annab arvamuse 30 tööpäeva jooksul inspektsiooni päringu esitamisest arvates.

(11) Kui osalust soovib üheaegselt omandada rohkem kui üks isik, peab inspektsioon kavandavaid omandajaid kohtlema võrdsete asjaolude korral võrdselt.

**§ 837. Osaluse omandamise tingimused, keelamise alused ja otsus omandamise kohta**

(1) Kavandav omandaja võib käesoleva seaduse § 834 lõikes 1 sätestatud osaluse omandada või seda suurendada, kui inspektsioon on andnud loa nimetatud osaluse omandamiseks või suurendamiseks.

(2) Inspektsioon võib osaluse omandamise või suurendamise keelata, kui:

1) kavandav omandaja ei vasta käesoleva seaduse §-s 835 sätestatud nõuetele;

2) kavandav omandaja ei ole ettenähtud tähtpäevaks inspektsioonile esitanud käesoleva seadusega ettenähtud või inspektsiooni poolt käesoleva seaduse alusel nõutud andmeid või dokumente;

3) kavandatav omandamine võib avaldada mõju süsteemsele riskile.

(3) Inspektsioon võib määrata tähtaja, mille jooksul peab kavandatava omandamise lõpule viia.

(4) Inspektsioon arvestab otsuse tegemisel käesoleva seaduse § 836 lõike 10 kohaselt Rahapesu Andmebüroolt saadud arvamust ja §-i 839 kohaselt teiste pädevate asutuste seisukohti.

(5) Inspektsioon ei või kavandatava omandamise üle otsustamisel võtta arvesse mõju, mida kavandatav omandamine võib põhjustada teistele finantsturu osalistele.

(6) Inspektsioon esitab kavandavale omandajale otsuse osaluse omandamise lubamise või selle keelamise kohta kahe tööpäeva jooksul pärast vastava otsuse vastuvõtmist.

**§ 838. Osaluse ebaseadusliku omandamise tagajärjed**

Osaluse omandamise või suurendamise tehingu tagajärjel ei omanda kavandav omandaja aktsiate või osadega kaasnevat hääleõigust ning aktsiate või osadega esindatud hääli ei arvata üldkoosoleku kvoorumisse, kui:

1) tehingust ei ole inspektsiooni käesoleva seaduse §-s 834 sätestatud korras teavitatud;

2) tehing on tehtud enne, kui olulise osaluse omandamine oli käesoleva seaduse alusel lubatud;

3) tehing on vastuolus inspektsiooni ettekirjutusega.

**§ 839. Koostöö teiste pädevate asutustega**

(1) Inspektsioon teeb kavandava omandaja poolt osaluse omandamise või suurendamise hindamisel koostööd vastava lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, kui omandatav üksus on:

1) krediidiasutus, kindlustusandja, investeerimisühing või fondivalitseja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või tegutseb kavandava omandaja sektorist erinevas sektoris;

2) sellise krediidiasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või fondivalitseja emaettevõtja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või tegutseb kavandava omandaja sektorist erinevas sektoris või

3) isik, kellel on kontroll krediidiasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või fondivalitseja üle, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või kavandatava omandamise sektorist erinevas sektoris.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud koostöö raames konsulteerib inspektsioon teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega. Inspektsioon edastab viivitamata teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele kõik andmed, mis on olulised kavandatava omandamise hindamiseks.

(3) Kui kavandav omandaja on krediidiasutus või investeerimisühing ja käesoleva seaduse § 834 lõikes 1 nimetatud künnist ületatakse ainult individuaalselt, teavitab inspektsioon kavandatavast omandamisest konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevat asutust kümne tööpäeva jooksul pärast kavandavalt omandajalt teate kättesaamist, kui kavandav omandaja kuulub konsolideerimisgruppi ja inspektsioon ei ole konsolideeritud finantsjärelevalvet tegev asutus. Inspektsioon edastab oma hinnangu ka konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevale asutusele.

(4) Kui inspektsioon on konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus ja kavandav omandaja on krediidiasutuste seaduse § 136 alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja, kes on asutatud teises lepinguriigis, teavitab inspektsioon kavandatavast omandamisest selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutust, kus kavandav omandaja on asutatud, kümne tööpäeva jooksul pärast kavandavalt omandajalt teate saamist. Sellisel juhul edastab inspektsioon ka oma hinnangu kavandava omandamise kohta teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele.

(5) Kui kavandav omandaja on krediidiasutus või investeerimisühing ja käesoleva seaduse § 834 lõikes 1 nimetatud künnist ületatakse nii individuaalselt kui ka konsolideerimisgrupi konsolideeritud olukorra alusel, püüavad kavandatavat omandamist hindav finantsjärelevalve asutus ja konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus oma hindamised kooskõlastada, eelkõige pidades silmas konsulteerimist käesoleva paragrahvi lõikes 1 osutatud asjaomaste asutustega.

(6) Kui kavandatavat omandamist peab hindama käesoleva seaduse § 834 lõikes 4 nimetatud konsolideeritud järelevalvet tegev asutus ja konsolideeritud järelevalvet tegev asutus ei ole selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutus, kus kavandav omandaja on asutatud, teevad mõlemad asutused koostööd ja konsulteerivad teineteisega täies ulatuses. Konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus koostab kavandatava omandamise kohta hinnangu ja edastab hinnangu selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele, kus kavandav omandaja on asutatud. Nimetatud asutused teevad kahe kuu jooksul arvates hinnangu saamisest ühise põhjendatud otsuse. Konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus edastab ühise otsuse kavandavale omandajale.

(7) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud ühist otsust ei ole tehtud kahe kuu jooksul hinnangu kättesaamisest arvates, jätab konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus või selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutus, kus kavandav omandaja on asutatud, otsuse tegemata ja edastab asja kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 19 Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele.Nimetatud asutused teevad vastu ühise otsuse kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve otsusega.

**§ 8310.** **Võõrandamisest teavitamine**

Investeerimisühing teavitab eelnevalt kirjalikult inspektsiooni oma kavatsusest võõrandada otseselt või kaudselt käesoleva seaduse § 834 lõikes 1 nimetatud osalus, tuues välja võõrandatava osaluse suuruse.”;

**33)** seaduse 13. peatüki pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,**INVESTEERIMISÜHINGU ÜHINEMINE, JAGUNEMINE, ÜMBERKUJUNDAMINE NING OLULISTE VARADE JA KOHUSTUSTE ÜLEKANDMINE**”;

**34)** paragrahvidest 114–118 moodustatakse 13. peatüki 1. jagu ja selle pealkiri sõnastatakse järgmiselt:

,,**1. jagu**

**Ühinemine, jagunemine ja ümberkujundamine**”;

**35)** paragrahvi 115 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,**Ühinemise viisid, tingimused ja erisused**”;

**36)** paragrahvi 115 täiendatakse lõigetega 21 ja 22 järgmises sõnastuses:

(21) Investeerimisühingu ühinemine on üks järgmistest olukordadest:

1) ühendatav ühing annab kõik oma varad ja kohustused või osa neist üle ühendavale ühingule ning nende omakapitaliväärtpaberi omanikud saavad vastu ühendatava ühingu omakapitaliväärtpaberid ning asjakohasel juhul rahalise juurdemakse;

2) ühendatav ühing annab kõik oma varad ja kohustused või osa neist üle ühendavale ühingule ilma, et ühendav ühing emiteeriks uusi omakapitaliväärtpabereid  tingimusel, et ühele isikule kuuluvad otseselt või kaudselt kõik ühinevate ühingute omakapitaliväärtpaberid või omakapitaliväärtpaberi omanikele kuuluvad ühinevate ühingute omakapitaliväärtpaberid samas proportsioonis;

3) ühendatav ühing annab kõik oma varad ja kohustused või osa neist üle tema poolt asutatud ühingule (edaspidi käesolevas peatükis *asutatav ühing*) ning omakapitaliväärtpaberi omanikud saavad vastu asutatava ühingu omakapitaliväärtpabereid ning asjakohasel juhul rahalise juurdemakse;

4) ühendatav ühing annab kõik oma varad ja kohustused või osa neist üle ühingule, mis valitseb kõiki ühendatava ühingu kapitali esindavaid omakapitaliväärtpabereid.

(22) Käesoleva paragrahvi lõike 21 punktides 1 ja 3 nimetatud juurdemakse suurusele kohaldatakse äriseadustiku § 392 lõikes 2 sätestatut. “;

**37)** paragrahvi 115 lõike 3 tekst loetakse kolmandaks lauseks ning lõiget täiendatakse esimese ja teise lausega järgmises sõnastuses:

,,(3) Käesoleva paragrahvi lõike 21 punktis 3 nimetatud asutatav ühing peab taotlema tegevusluba käesoleva seaduse 8. peatükis sätestatud korras või teise lepinguriigi õiguse alusel. Asutatavale ühingule ei kohaldata tegevusloa taotlemisel käesoleva seaduse § 117 lõikes 1 sätestatud ühinemisloa taotlemise kohustust ning käesoleva seaduse § 118 lõikes 1 sätestatud tähtaega.”;

**38)** paragrahvi 115 täiendatakse lõigetega 4 ja 5 järgmises sõnastuses:

,,(4) Kui ühinemises osalevad samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ühingud, teavitavad nad inspektsiooni ühinemise otsusest viivitamatult peale ühinemise otsuse vastuvõtmist. Inspektsioon otsustab lähtuvalt käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud teavituse ning ühinevate ühingute konsolideerimisgruppi kuulumise põhjal, kas käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud ühingud peavad ühinemiseks taotlema ühinemisluba vastavalt käesoleva seaduse § 117 lõikele 1.

(5) Otsuse käesoleva paragrahvi lõike 4 teises lauses nimetatud ühinemisloa taotlemise nõudmise kohta teeb inspektsioon ühe kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud teavituse saamisest arvates.”;

**39)** paragrahv 1151 tunnistatakse kehtetuks;

**40)** paragrahvi 116 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Ühinevate investeerimisühingute juhatused peavad viivitamata pärast ühinemislepingu sõlmimist teatama sellest inspektsioonile.”;

**41)** paragrahvi 116 lõiked 3 ja 4 tunnistatakse kehtetuks;

**42)** paragrahvi 117 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,**Ühinemisloa taotlemine ja menetlus**”;

**43)** paragrahvi 117 lõige 1 tunnistatakse kehtetuks;

**44)** paragrahvi 117 lõike 2 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

**45)** paragrahvi 117 lõiget 2 täiendatakse punktidega 7 ja 8 järgmises sõnastuses:

,,7) Konkurentsiameti otsus koondumiseks loa andmise kohta, kui kohustus selle taotlemiseks tuleneb konkurentsiseadusest, või ühendava investeerimisühingu kinnitus, et ta on taotlenud Konkurentsiametilt luba koondumiseks ning on selle saanud konkurentsiseaduse § 27 lõike 5 alusel;

8) Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti otsus välisinvesteeringu loa andmise kohta, kui kohustus selle taotlemiseks tuleneb välisinvesteeringute usaldusväärsuse hindamise seadusest, või ühendava investeerimisühingu kinnitus, et ta on taotlenud Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ametilt luba välisinvesteeringu lõpuleviimiseks ning on selle saanud välisinvesteeringute usaldusväärsuse hindamise seaduse § 11 lõike 1 kohaselt.”;

**46)** paragrahvi 117 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(3) Inspektsioon võib kirjalikult nõuda täiendavaid dokumente ja informatsiooni, kui esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

1) käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud dokumente on vaja täpsustada ja kontrollida;

2) esitatud dokumentide ja informatsiooni põhjal ei ole võimalik veenduda, et ei esine käesoleva seaduse § 117 lõikes 2 nimetatud ühinemisloa andmisest keeldumise aluseid;

3) esineb vajadus kontrollida muid ühinemisega seotud asjaolusid, täiendavaid dokumente ja informatsiooni.”;

**47)** paragrahvi 117 täiendatakse lõigetega 4–9 järgmises sõnastuses:

,,(4) Inspektsioon teavitab kirjalikult investeerimisühingut käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud taotluse, dokumentide ja informatsiooni kättesaamisest viivitamata, kuid mitte hiljem kui kümne tööpäeva jooksul.

(5) Kui ühinemises osalevad ainult samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad investeerimisühingud, võib inspektsioon nõuda täiendavaid dokumente ja informatsiooni 50 tööpäeva jooksul alates ühinemisloa taotluse saamisest. Nimetatud täiendavate dokumentide ja informatsiooni esmakordse nõudmise ja investeerimisühingult nõutud täiendavate dokumentide ja andmete saamise vaheliseks perioodiks menetlustähtaeg peatud. Peatumine ei või kesta kauem kui 20 tööpäeva.

(6) Inspektsioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud otsustusaega pikendada vaid üks kord kuni 30 tööpäevani, kui:

1) vähemalt üks samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatest investeerimisühingutest asub kolmandas riigis või tema suhtes kohaldatakse kolmanda riigi õigust;

2) käesoleva seaduse § 118 lõike 1 punktis 6 sätestatud hindamise läbiviimiseks on vajalik vahetada teavet Rahapesu Andmebürooga.

(7) Täiendavate dokumentide ja informatsiooni nõudmise korral menetlustähtaeg ei peatu.

(8) Kui ühendatava investeerimisühingu aktsionärid omandavad olulise osaluse ühendavas investeerimisühingus, kohaldatakse osaluse omandamisele käesoleva seaduse §-des 73–78 sätestatut.

(9) Inspektsioon võib teostada ühinemisloa taotluses esitatud asjaolude kontrollimiseks kohapealset kontrolli nii ühendatavas kui ka ühendavas ühingus või määrata erinevalt äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule audiitori ning nõuda audiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist.”;

**48)** paragrahvi 118 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(1) Otsuse investeerimisühingute ühinemiseks loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspektsioon kolme kuu jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates, kuid mitte hiljem kui kuus kuud pärast loa taotluse esitamist. Otsus tehakse taotlejale teatavaks kirjalikult kolme päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.”;

**49)** paragrahvi 118 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

,,(11) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatut ei kohaldata juhul, kui ühinemises osalevad ainult samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad investeerimisühingud. Sellisel juhul peab inspektsioon:

1) tegema otsuse ühinemiseks loa andmise või sellest keeldumise kohta 60 tööpäeva jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates;

2) andma taotlejale teada otsuse tegemise lõppkuupäevast;

3) tegema otsuse taotlejale teatavaks kirjalikult kahe tööpäeva jooksul.“;

**50)** paragrahvi 118 lõike 2 loetelu muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,1) ühinemises osalevate ühingutel puudub piisavalt finantsvahendeid arvestades asutatava ühingu äritegevuse iseloomu;

2) ühinemine ei vasta käesoleva seaduse nõuetele, muu hulgas ei ole ühendatava ühingu maine sobiv investeerimisühingus osaluse omamiseks või investeerimisühingu juhtimiseks;

3) käesoleva seaduse § 117 lõigetes 2 ja 3 nimetatud dokumendid või andmed on esitatud puudulikult;

4) esineb põhjendatud kahtlus, et asutatav ühing ei suuda püsivalt järgida käesolevas seaduses ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, ning kui see on kohaldatav, kindlustustegevuse seaduses ning makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatud usaldatavusnõudeid;

5) ühinemiskava ei ole ühingu usaldusväärsuse seisukohast teostatav ega mõistlik;

6) esineb põhjendatud kahtlus, et seoses ühinemisega toimub või on toimunud rahapesu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 4 tähenduses, selle katse või on suurenenud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud või muud riskid;

7) ühinemine võib põhjustada süsteemset riski.”;

**51)** paragrahvi 118 lõiked 3 ja 4 tunnistatakse kehtetuks;

**52)** paragrahvi 118 täiendatakse lõigetega 5–8 järgmises sõnastuses:

,,(5) Inspektsioon kontrollib käesoleva paragrahvi lõike 2punktis 5 nimetatud ühinemiskava järgimist ühinemise lõpuleviimiseni.

(6) Inspektsioon konsulteerib käesoleva paragrahvi lõike 2 punkti 6 hindamisel Rahapesu Andmebürooga ning võtab oma otsuse kujundamisel arvesse Rahapesu Andmebüroo arvamust. Rahapesu Andmebüroo arvamus võib olla alus ühinemisloa andmisest keeldumiseks.

(7) Finantsinspektsioon ei või ühinemisloa andmise või andmisest keeldumise üle otsustamisel võtta arvesse mõju, mida ühinemine võib põhjustada teistele finantsturu osalistele.

(8) Inspektsioon võib ühinemisloa andmisel kehtestada kohustuslikke kõrvaltingimusi, sealhulgas piirata ühinemisloa kehtivusaega.“;

**53)** seadust täiendatakse §-ga 1181 järgmises sõnastuses:

,,**§ 1181. Koostöö teiste pädevate asutustega**

(1) Inspektsioon kooskõlastab käesoleva seaduse § 117 lõikes 2 sätestatud ühinemisloa andmise taotluse keeldumise otsuse vastava lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, kui lisaks investeerimisühingule osaleb ühinemises mõni järgmistest ettevõtjatest:

1) selline krediidiasutus või investeerimisühing, mis on tegevusloa saanud teises Euroopa Liidu lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles ühinemine läbi viiakse;

2) sellise krediidiasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja, mis on tegevusloa saanud teises Euroopa Liidu lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles ühinemine läbi viiakse;

3) juriidiline isik, kellel on kontroll krediidiasutuse või investeerimisühingu üle, mis on tegevusloa saanud teises Euroopa Liidu lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles ühinemine läbi viiakse.

(2) Inspektsioon edastab viivitamata käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud järelevalveasutusele vajaliku või olulise teabe vastava järelevalveasutuse taotluse alusel või omal algatusel. Edastatud teave peab olema asjakohane ja täielik. Inspektsioon teeb kõik endast oleneva, et kooskõlastada käesoleva seaduse § 117 lõikes 2 nimetatud ühinemisloa andmise keeldumise otsus eelnimetatud järelevalveasutusega ja tagada otsuse sidusus.“;

**54)** seaduse 13. peatükki täiendatakse 2. jaoga järgmises sõnastuses:

,,**2. jagu**

**Oluliste varade ja kohustuste ülekandmine**

**§ 1182. Oluliste varade ja kohustuste ülekandmisest teavitamine**

(1) Investeerimisühingud ning juhul kui see on kohaldatav, siis ka investeerimisühingud, kes kuuluvad samasse konsolideerimisgruppi ning on ainukesed osalised tehingus, teavitavad eelnevalt kirjalikult inspektsiooni oluliste varade ja kohustuste ülekandmisest (edaspidi *ülekandmine*) müümise või muu tehingu teel. Kõik ülekandmises osalevad pooled täidavad teavitamiskohustust individuaalselt.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaldamisel käsitatakse ülekandmist olulisena investeerimisühingu puhul, mille koguvarast või -kohustustest moodustab tehing vähemalt kümme protsenti, välja arvatud juhul, kui ülekandmine toimub sama konsolideerimisgrupi investeerimisühingute vahel, millisel juhul loetakse ülekandmine investeerimisühingu puhul oluliseks, kui see moodustab vähemalt 15 protsenti selle koguvarast või -kohustustest.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud protsendimäärade arvutamisel ei võeta arvesse järgmist:

1) viivisvara;

2) pandikirjaseaduse § 2 lõikes 6 määratletud tagatiste kogumi jaoks ülekantud vara;

3) ülekantavad väärtpaberistatavad varad;

4) finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse 2. peatüki 2. jaos ja 4.–6. peatükis sätestatud kriisilahenduse vahendite, õiguste ja korra kasutamise raames ülekantud vara ja kohustused.

(4)  Inspektsioon annab lõike 1 kohase teate kättesaamisest kirjalikult teada viivitamata ja igal juhul kümne tööpäeva jooksul pärast teate kättesaamist.”;

**55)** paragrahvi 2301 täiendatakse lõikega 25 ja 26 järgmises sõnastuses:

,,(25) Inspektsioon teostab käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud konsolideeritud järelevalvet juhul, kui krediidiasutuste seaduse § 137 lõikes 3 ei ole sätestatud teisiti.

(26) Inspektsioon kogub järelevalveteostamiseks andmeid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 2 punktile c, edastab kogutud andmeid Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele ja kasutab neid mitmekesisuse põhimõtete rakendamise hindamiseks.”;

**56)** paragrahvi 2301 täiendatakse lõigetega 10–18 järgmises sõnastuses:

„(10) Inspektsioon arvestab järelevalve teostamisel investeerimisühingu tegevuse iseloomu, keerukust, ulatust ja olulisust ning sellele vastavate riskide hajutamise ja maandamise mehhanismide mõju, riskide geograafilist paiknemist, investeerimisühingu ärimudelit ja investeerimisühingu keskkonna-, sotsiaalsetest ja juhtimisteguritest tulenevate riskide juhtimise kava ulatust, kvantifitseerivaid eesmärke ja protsesse.

(11) Inspektsioon peab hindama ja jälgima arenguid krediidiasutuste praktikates, mis puudutab nende keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisstrateegiaid ning vastavat riskijuhtimist, sealhulgas seoses käesoleva seaduse § 821 lõike 6 alusel koostatavate kavadega. Eelnimetatud hindamise käigus võetakse arvesse investeerimisühingu kestlikkusega seotud teenuste või toodete pakkumisi, kestlikule majandusele ülemineku rahastamise põhimõtteid ning keskkonna-, sotsiaalsete- ja juhtimisteguritega seotud eesmärke ja piiranguid. Inspektsioon hindab eelnimetatud kavade usaldusväärsust järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi osana.

(12) Vajadusel teeb inspektsioon käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud hindamise käigus koostööd kliimamuutuste ja keskkonnajärelevalve eest vastutavate ametiasutuste või avalik-õiguslike asutustega.

(15) Inspektsioon peab järelevalve käigus hindama krediidiasutuste keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud juhtimis- ja riskijuhtimisprotsesse ning vastavaid riskipositsioone. Eelnimetatud protsesside ja riskipositsioonide piisavuse hindamisel peab arvestama krediidiasutuse ärimudelit.

(16) Investeerimisühingu keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud riskipositsioone hinnatakse lähtuvalt ka käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud kavast. Inspektsioon peab tagama, et investeerimisühingu keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud juhtimis- ja riskijuhtimisprotsessid viiakse kooskõlla eelnimetatud kavas seatud eesmärkidega.

(17) Inspektsioon peab järelevalve käigus andma hinnangu ka investeerimisühingu eelnimetatud kavale ja edusammudele, mida on tehtud kliimaneutraalsuse saavutamisega seotud kohandamisprotsessist tulenevate keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega tegelemisel ning teiste asjaomaste, keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimistegureid puudutavate Euroopa Liidu regulatiivsete eesmärkide saavutamisel.

(18) Inspektsioon peab järelevalve käigus hindama investeerimisühingu krüptovara riskipositsioone ning krüptovarateenuste osutamist puudutavaid juhtimis- ja riskijuhtimisprotsesse, sealhulgas arvestades krediidiasutuse riskide tuvastamise poliitikaid ja protsesse ning käesoleva seaduse § 821 lõike 5 alusel läbiviidud hindamiste tulemuste adekvaatsust.“;

**57)** paragrahvi 235 punktis 22 asendatakse sõna “juhi” sõnadega “juhi või võtmeisiku”;

**58)** seadust täiendatakse §-dega 23790 ja 23791 järgmises sõnastuses:

,,**§ 23790. Ühinemise nõuete rikkumine**

(1) Käesoleva seaduse § 116 lõikes 2 sätestatud ühinemisest teavitamiskohustuse rikkumise või tehingu läbiviimise eest investeerimisühingu poolt ilma eelneva loata–

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

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

karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kolm protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.

**§ 23791. Investeerimisühingu poolt osaluse omandamise korra rikkumine**

(1) Käesoleva seaduse kohaselt inspektsioonile vastavalt käesoleva seaduse § 834 eelnevalt teavitamata või käesoleva seaduse § 837 lõikes 2 sätestatu vastaselt investeerimisühingu poolt osaluse omandamise või selle võõrandamise eest –

karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas.

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

karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni 10 protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.”.

**§ 10. Seaduse jõustumine**

Käesolev seadus jõustub 2026. aasta 11. jaanuaril.

Lauri Hussar

Riigikogu esimees

Tallinn, …

Algatab Vabariigi Valitsus a nr

Vabariigi Valitsuse nimel

(allkirjastatud digitaalselt)