

## Väärtpaberituru seaduse muutmise ja sellest tulenevalt teiste seaduste muutmise seadus (tuletis- ja repotehingute regulatsioon)

### § 1. Väärtpaberituru seaduse muutmine

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 1 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

2) paragrahvi 52 lõikes 3 asendatakse sõna „päevalehes“ sõnaga „meediaväljaandes“;

3) paragrahvi 54 lõiget 1 täiendatakse punktiga 16 järgmises sõnastuses:

„16) taotleja peakontori või registrijärgse asukoha aadress.“;

4) paragrahvi 57 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„1) investeerimisühingu vabatahtliku lõpetamise korral inspeksioonilt vastava loa saamisel“;

5) seadust täiendatakse §-ga 57<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

#### „§ 57<sup>1</sup>. Investeerimisühingu lõpetamine

(1) Investeerimisühingu lõpetamiseks (edaspidi käesolevas paragrahvis *lõpetamine*) on vajalik inspeksiooni luba.

(2) Lõpetamisele kohaldatakse äriseadustikus sätestatud, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

(3) Lõpetamise loa saamiseks esitab investeerimisühing inspeksioonile avalduse, millele lisatakse järgmised andmed ja dokumendid:

1) investeerimisühingu üldkoosoleku otsus lõpetamise ja selleks loa taotlemise kohta;

2) investeerimisühingu hinnang lõpetamise mõju kohta oma klientide või teiste võlausaldajate huvidele.

(4) Lõpetamise loa taotluse menetlemisele, esitatud andmete kontrollimisele ja investeerimisühingu lõpetamise klientide või teiste võlausaldajate huvidele vastavuse kontrollimisele kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 55 sätestatud.

(5) Otsuse lõpetamise loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb inspeksioon ühe kuu jooksul pärast kõigi vajalike dokumentide ja andmete esitamist, kuid mitte hiljem kui kaks kuud pärast vastava avalduse saamist.

(6) Inspeksioon võib keelduda lõpetamise loa andmisest, kui lõpetamine on vastuolus investeerimisühingu klientide või teiste võlausaldajate huvidega.

(7) Otsuse lõpetamise loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb inspeksioon viivitamata investeerimisühingule teatavaks.“;

6) paragrahv 58<sup>1</sup> tunnistatakse kehtetuks;

7) paragrahvi 80 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „§ 79 lõigetes 5–7“ tekstiosaga „§ 79 lõigetes 1–3 ja 9“;

8) paragrahvi 119<sup>10</sup> lõikes 6 asendatakse tekstiosa „§-s 55, § 55<sup>1</sup> lõigetes 1, 2 ja 5 ning §-s 58<sup>14</sup>“ tekstiosaga „§-s 55 ning § 55<sup>1</sup> lõigetes 1, 2 ja 5“;

9) paragrahvi 121 lõikest 1 jäetakse välja tekstiosa „, 58<sup>14</sup>“;

10) seadust täiendatakse 5<sup>1</sup>. osaga järgmises sõnastuses:

**„5<sup>1</sup>. osa**

**KVALIFITSEERUVAST FINANTSTEHINGUST TULENEVATE ESEME  
ÜLEANDMISE ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE NING MAKSEÕIGUSTE JA -  
KOHUSTUSTE LÕPETAMISEL NING NENDE KOHUSTUSTE TÄITMISE  
KIIRENDAMISEL TOIMUV TASAARVESTUS**

**23<sup>1</sup>. peatükk**

**TASAARVESTUSE KOHALDAMINE KVALIFITSEERUVAST  
FINANTSTEHINGUST TULENEVATE ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE  
LÕPETAMISEL NING NENDE KOHUSTUSTE TÄITMISE  
KIIRENDAMISEL**

**§ 229<sup>1</sup>. Käesoleva osa kohaldamine**

(1) Käesolev osa reguleerib kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste ja kohustuste ning makseõiguste ja -kohustuste lõpetamisel ning nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamist.

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

**§ 229<sup>2</sup>. Lõpetamisel toimuv tasaarvestus**

(1) Lõpetamisel toimuv tasaarvestus käesoleva seaduse tähenduses on lõpetamist tingiva juhtumi korral poolte vahel varem kokku lepitud tasaarvestuskokkuleppe tingimuste kohaldamine tulenevalt ühe poole tahteavaldusest või tasaarvestuskokkuleppes nimetatud juhul automaatselt, mille alusel:

1) tasaarvestuskokkuleppega hõlmatud ühest või mitmest kvalifitseeruvast finantstehingust tulenevad mis tahes olemasolevad või tulevikus tekkida võivad eseme üleandmise õigused või kohustused või makseõigused või -kohustused lõpetatakse või nende kohustuste täitmist kiirendatakse;

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

3) määratakse kindlaks ühe poole netonõue teise poole vastu, lähtudes käesoleva lõike punkti 2 alusel arvutatud väärtustest.

(2) Täitmise kiirendamise kokkuleppe puhul loetakse lõpetamist tingiva juhtumi korral kohustuse täitmise tähtpäev saabunuks ja kohustus sissenõutavaks muutunuks.

(3) Tehingu lõpetamist tingiv juhtum on kohustuse rikkumine või muu tasaarvestuskokkuleppes nimetatud lõpetamise aluse esinemine.

(4) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatule on lõpetamisel toimuv tasaarvestus ka täitmist tingiva juhtumi korral finantstagatise kokkuleppe või finantstagatise kokkulepet sisaldava kokkuleppe tingimuste või vastava lepingutingimuse puudumise korral asjakohase õigusnormi kohaldamine, millel on vähemalt üks järgmine tagajärg:

- 1) poolte kohustused muutuvad kohe sissenõutavaks ja seda väljendatakse kohustusena tasuda nende hinnangulisele jooksvale väärtusele vastav summa või poolte kohustused lõpetatakse ja asendatakse kohustusega tasuda see summa;
- 2) tehakse kindlaks, kui palju kumbki pool seoses sellise kohustusega teisele poolele võlgneb, ja see pool, kelle võlgnetav summa on suurem, kohustub tasuma teisele poolele kohustuste vahele vastava netonõude.
- (5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud täitmist tingiv juhtum on kohustuse rikkumine või poolte vahel kokku lepitud mis tahes muu sarnane olukord, mille puhul tekib tagatise saajal finantstagatise kokkuleppe kohaselt või õigusakti alusel õigus rahuldada oma nõue finantstagatise arvel või rakendub lõpetamisel toimuv tasaarvestus.

### **§ 229<sup>3</sup>. Kvalifitseeruv finantstehing**

- (1) Kvalifitseeruv finantstehing käesoleva seaduse tähenduses on järgnevalt loetletud finantskokkulepe või tehing, sealhulgas tingimuslik tehing, mille kohaselt tuleb maksekohustus või eseme üleandmise kohustus täita teatud ajal või teatud ajavahemiku jooksul:
  - 1) tuletisväärtpaper, mida on võimalik omandada, vahetada või võõrandada kauplemisskohaväliselt või kauplemisskoha vahendusel;
  - 2) tuletisleping;
  - 3) hetkeleping komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2017/565 artikli 7 lõike 2 või artikli 10 lõike 2 tähenduses;
  - 4) repotehing Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2015/2365 artikli 3 lõike 9 tähenduses ja muu väärtpaperitega finantseerimise tehing sama määruse artikli lõike 11 tähenduses;
  - 5) käesoleva lõike punktides 1–4 nimetatud kvalifitseeruva finantstehingu tagamiseks seatud finantstagatise või muu tagatise kokkulepe.
- (2) Valdkonna eest vastutav minister võib oma määrusega kehtestada lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule muud kvalifitseeruvad finantstehingud.

### **§ 229<sup>4</sup>. Tasaarvestuskokkulepe**

- (1) Tasaarvestuskokkulepet sisaldav tehing käesoleva seaduse tähenduses on kahepoolne kokkulepe, mille üks pool on kvalifitseeruv isik ja milles on kokku lepitud kvalifitseeruvate finantstehingute lõpetamisel toimuv tasaarvestus. Tasaarvestuskokkulepe on ka kokkulepe kahe või enama tasaarvestuskokkuleppe alusel lõpetamisel toimuvaks tasaarvestuseks ja tasaarvestuskokkuleppega seotud või selles sisalduv tagatisleping.
- (2) Tasaarvestuskokkulepet, mis hõlmab tehingut, mis ei ole kvalifitseeruv finantstehing, käsitatakse tasaarvestuskokkuleppena üksnes kvalifitseeruva finantstehingu osas.
- (3) Tasaarvestuskokkulepet ja kõiki kvalifitseeruvaid finantstehinguid, mille suhtes vastavat tasaarvestuskokkulepet kohaldatakse, käsitatakse ühe pooltevahelise lepinguna.

### **§ 229<sup>5</sup>. Kvalifitseeruv isik**

Kvalifitseeruv isik käesoleva seaduse tähenduses on asjaõigusseaduse § 314<sup>1</sup> lõikes 1 või käesoleva seaduse § 6 lõike 2 punktides 3–5 nimetatud isik, asutus või organisatsioon.

### **§ 229<sup>6</sup>. Lõpetamisel toimuv tasaarvestus maksejõuetus-, likvideerimis- või täitemenetluse korral**

- (1) Kui pooled on omavahel sõlminud tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe ning ühe poole suhtes algatatakse või jätkub maksejõuetusmenetlus, likvideerimismenetlus või täitemenetlus, kohaldatakse lõpetamisel toimuvat tasaarvestust vastavalt eelnimetatud kokkuleppe tingimustele. Nimetatud menetlused ei takista ega mõjuta muul viisil lõpetamisel toimuvat tasaarvestust, sealhulgas vastavas tasaarvestuskokkuleppes või finantstagatise kokkuleppes sätestatud lõpetamis- või kiirendamisõigusi. Kui võlausaldaja tasaarvestuskokkuleppega või finantstagatise kokkuleppega hõlmatud nõuded ei ole nimetatud

kokkuleppe tingimuste kohaselt muutunud sissenõutavaks varem, loetakse nõuete täitmise tähtpäev saabunuks pankroti väljakuulutamise vastavalt pankrotiseaduse §-le 42.

(2) Maksejõuetusmenetlus käesoleva seaduse tähenduses on:

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

(3) Pankrotimenetluse algatamine käesoleva seaduse tähenduses on kohtu poolt ajutise halduri nimetamine vastavalt pankrotiseaduse §-le 15.

(4) Moratoriumi algatamine käesoleva seaduse tähenduses on krediidasutuste seaduse § 112 lõikes 3<sup>1</sup> nimetatud moratoriumi kehtestamise otsuse tegemine.

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

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

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

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

(9) Käesolevat paragrahvi kohaldatakse kriisiennetus- ja kriisilahendusmeetme kohaldamisel või sellise meetme kohaldamisega vahetult seotud sündmuse korral niivõrd, kui see ei ole vastuolus tehingu lõpetamise, peatamise, muutmise või tasaarvestuse õiguse või lõpetamisel toimuva tasaarvestuse õiguse kasutamise piirangu või ülesütlemisõiguse kasutamise piiranguga finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2021/23, 16. detsember 2020, kesksete vastaspoolte finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse raamistiku kohta ning millega muudetakse määruseid (EL) nr 1095/2010, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 600/2014, (EL) nr 806/2014 ja (EL) 2015/2365 ning direktiive 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2007/36/EÜ, 2014/59/EL ja (EL) 2017/1132 (ELT L 22, 22.01.2021, lk 1–102).”;

**11)** paragrahvi 230 lõiget 1 täiendatakse punktiga 18 järgmises sõnastuses:

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

**12)** paragrahvi 230 lõike 4<sup>1</sup> esimeses lauses asendatakse tekstiosa „ja (EL) 2017/2402 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2016/1011 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2019/2033“ tekstiosaga „(EL) 2017/2402, (EL) 2016/1011, (EL) 2019/2033 ja (EL) 2023/2631“;

**13)** paragrahvi 232<sup>1</sup> lõikes 1 asendatakse sõnad „kahe kuu“ sõnadega „kolme kuu“;

**14)** paragrahvi 232<sup>1</sup> lõikes 3 asendatakse sõnad „nelja kuu“ sõnadega „viie kuu“;

15) paragrahvi 232<sup>1</sup> lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

16) paragrahvi 232<sup>1</sup> lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Kui pärast kohapealset kontrolli või kontrollitava kirjalike selgituste saamist selguvad lisahindamist vajavad asjaolud või inspektsioon saab lisateavet, võib inspektsioon akti või käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud lõpliku akti koostamise tähtaega pikendada kuni kahe kuu võrra. Kui lõplikus aktis tehakse sellel perioodil olulisi muudatusi, saadab inspektsioon selle kontrollitavale kirjalike selgituste saamiseks uuesti.“;

17) paragrahvi 232<sup>1</sup> täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

„(6) Inspektsioon võib lõpliku aktiga määrata kontrollitavale puuduste kõrvaldamise tähtaja või muid kohustusi ja rakendada nende täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral sunniraha.

(7) Inspektsioonil on õigus kohapealse kontrolli lõplik akt või selle osa avalikustada, kui see on investorite ja finantsjärelevalve subjekti klientide huvides ning finantssektori stabiilsuse ja läbipaistvuse tagamiseks vajalik.“;

18) seadust täiendatakse §-ga 236<sup>15</sup> järgmises sõnastuses:

**„§ 236<sup>15</sup>. Järelevalve Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 nõuete täitmise üle**

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

1) nõuda emitendilt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artiklis 10 nimetatud Euroopa rohevõlakirjade teabelehtede avaldamist või nendesse selle määruse I lisas nimetatud teabe lisamist;

2) nõuda emitendilt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artiklites 10–12 nimetatud hinnangute ja hindamisaruannete avaldamist;

3) nõuda emitendilt iga-aastaste tulu jaotusaruannete avaldamist või iga-aastastesse tulu jaotusaruannetesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II lisas nimetatud teabe lisamist;

4) nõuda emitendilt mõjuaruande avalikustamist või mõjuaruandesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 III lisas nimetatud teabe lisamist;

5) nõuda, et emitent teavitaks inspektsiooni Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artikli 15 lõike 1 esimeses lõigus nimetatud dokumentide avaldamisest põhjendamatult viivitusega;

6) nõuda emitentidelt, kes kasutavad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artiklis 21 sätestatud ühiseid malle, et nad avalikustaksid oma perioodiliselt avaldatavas emiteerimisjärgses teabes selles artiklis nimetatud elemendid;

7) nõuda emitendi audiitoritelt ja juhtidelt teabe esitamist;

8) peatada korraga kuni kümneks järjestikuseks tööpäevaks või keelata Euroopa rohevõlakirjade pakkumine või reguleeritud turul kauplemisele võtmine, kui on alust kahtlustada, et emitent ei ole täitnud mõnda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II jaotise 2. peatükist või artiklist 18 või 19 tulenevat kohustust;

9) peatada korraga kuni kümneks järjestikuseks tööpäevaks reklaamimine või nõuda asjaomaselt Euroopa rohevõlakirjade emitendilt või finantsvahendajalt reklaamimise peatamist korraga kuni kümneks järjestikuseks tööpäevaks või keelata reklaamimine või nõuda asjaomastelt Euroopa rohevõlakirjade emitentidelt või finantsvahendajatelt reklaamimise lõpetamist, kui on alust kahtlustada, et emitent ei ole täitnud mõnda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II jaotise 2. peatükist või artiklist 18 või 19 tulenevat kohustust;

10) avalikustada asjaolu, et Euroopa rohevõlakirjade emitent ei täida Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2023/2631 sätestatud nõudeid, ning nõuda emitendilt selle teabe avaldamist oma veebilehel;

11) keelata emitendil emiteerida kuni ühe aasta jooksul Euroopa rohevõlakirju, juhul kui emitent on korduvalt ja raskelt rikkunud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II jaotise 2. peatükki või artiklit 18 või 19;

12) avalikustada kolm kuud pärast käesoleva paragrahvi punktis 10 nimetatud nõudmise esitamist asjaolu, et Euroopa rohevõlakirjade emitent ei vasta nimetuse „Euroopa rohevõlakiri“ või „EuGB“ kasutamisel enam Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 artikli 3 nõuetele, ning nõuda, et emitent avaldaks selle teabe oma veebilehel.“;

19) paragrahvi 237 lõike 1 punkt 1 tunnistatakse kehtetuks;

20) paragrahvi 237<sup>1</sup> lõikes 1 asendatakse tekstiosa „, samuti käesoleva seaduse § 15 lõikes 7 sätestatud nõuete rikkumise“ tekstiosaga „sätestatud nõuete rikkumise ning käesoleva seaduse § 15 lõikes 6 sätestatud teabe avaldamata jätmise“;

21) seadust täiendatakse §-ga 237<sup>91</sup> järgmises sõnastuses:

**„§ 237<sup>91</sup>. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 nõuete rikkumine**

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

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

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

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

22) paragrahvi 272<sup>5</sup> lõike 2 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Kui finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 2 lõike 1 punktides 1–5 nimetatud isikute vara koguväärtus ei ületa 50 miljardit eurot, ei pea käesoleva seaduse § 87<sup>7</sup> punktis 1 sätestatud nõuet kohaldama.“;

23) paragrahvi 272<sup>5</sup> lõike 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega täpsustada, mis tingimustel ja mis ajaks kohustuvad allutatud kõlblike kohustuste müüjad viima oma tegevuse kooskõlla käesoleva seaduse §-s 87<sup>7</sup> sätestatud nõuetega, kui käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud isikute vara koguväärtus on suurem kui 50 miljardit eurot.“.

## **§ 2. Asjaõigusseaduse muutmine**

Asjaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 314<sup>1</sup> lõike 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Finantstagatiseks loetakse kontrol oleva raha nõudeõiguse, väärtipaberi või krediidinõude koormamist pandiõigusega ka juhul, kui tagatise andja või võtja on äriühing ja tehingu teine pool on käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isik või organisatsioon.“;

2) paragrahvi 314<sup>3</sup> täiendatakse lõigetega 3 ja 4 järgmises sõnastuses:

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

(4) Käesoleva paragrahvi kohane finantstagatise eseme pandipidajapoolne käsutamine ei muuda pandipidaja finantstagatise kokkuleppes tulenevaid käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaselt asenduseks antud finantstagatise esemega seotud õigusi ega mõjuta nende õiguste kehtivust.”;

3) paragrahvi 319<sup>2</sup> lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

### **§ 3. Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse muutmine**

Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 2 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Käesolevat seadust kohaldatakse:

1) Eestis asutatud krediidasutusele;

2) Eestis asutatud investeerimisühingule, mille suhtes kohaldatakse väärtpapierituru seaduse § 93 lõike 1 punktis 1 sätestatud aktsia- või algkapitalinõuet;

3) Eestis asutatud finantsvaldusettevõtjale, segafinantsvaldusettevõtjale ja segavaldusettevõtjale, kes kuuluvad käesoleva lõike punktis 1 või 2 nimetatud krediidasutusega või investeerimisühinguga samasse konsolideerimisgruppi;

4) käesoleva lõike punktides 1–3 nimetatud krediidasutuse, investeerimisühingu, finantsvaldusettevõtja, segafinantsvaldusettevõtja ja segavaldusettevõtja Eestis asutatud finantseerimisasutusest tütarettevõtjale, kui ta kuulub konsolideeritud järelevalve alla vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337), artiklitele 6–17;

5) kolmanda riigi krediidasutuse või investeerimisühingu poolt Eestis asutatud filiaalile;

6) Eestis asutatud ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 648/2012 börsiväliste tuletisinstrumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabehoidlate kohta (ELT L 201, 27.07.2012, lk 1–59) kohaselt tegevusloa saanud kesksele vastaspoolele käesolevas seaduses sätestatud ulatuses.“;

2) paragrahvi 2 lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

3) paragrahvi 2 täiendatakse lõigetega 3<sup>1</sup> ja 3<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:

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

(3<sup>2</sup>) Käesoleva seaduse § 11 lõikes 5, § 17 lõigetes 7<sup>1</sup>, 7<sup>2</sup> ja 13, § 17<sup>2</sup> lõike 2 punktis 2, §-s 17<sup>3</sup>, § 18 lõigetes 6 ja 6<sup>1</sup>, § 22 lõigetes 2<sup>1</sup>–2<sup>3</sup>, §-s 22<sup>1</sup>, § 34 lõigetes 1–3<sup>3</sup> ning lõigetes 4<sup>1</sup>, 4<sup>3</sup>, 5 ja 6, § 44 lõigetes 1 ja 2, § 52 lõikes 5, § 55 lõigetes 2 ja 7, § 56 lõikes 1<sup>4</sup>, § 96<sup>1</sup> lõikes 2 ning tagatisfondi seaduse §-s 73<sup>13</sup> nimetatud krediidasutusena käsitatakse ka käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 3 ja 4 nimetatud finantseerimisasutust, finantsvaldusettevõtjat, segafinantsvaldusettevõtjat ja segavaldusettevõtjat.“;

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

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

5) paragrahvi 6 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

6) paragrahvi 8<sup>1</sup> pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

**„§ 8<sup>1</sup>. Kriisilahendussubjekt, kriisilahenduse konsolideerimisgrupp ja likvideerimissubjekt“;**

7) paragrahvi 8<sup>1</sup> lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kriisilahenduse konsolideerimisgrupina käsitatakse ka keskasutust koos temaga püsivalt seotud krediidasutuste ja nende tütarettevõtjatega, kui vähemalt üks nendest krediidasutustest on kriisilahendussubjekt.“;

8) paragrahvi 8<sup>1</sup> täiendatakse lõigetega 4–6 järgmises sõnastuses:

„(4) Käesoleva seaduse § 17<sup>2</sup> lõigetes 4 ja 5 nimetatud kriisilahendussubjektina käsitatakse ka käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktides 3 ja 4 nimetatud finantseerimisasutust, finantsvaldusettevõtjat, segafinantsvaldusettevõtjat ja segavaldusettevõtjat.

(5) Euroopa Liidus asutatud tütarettevõtja ja Euroopa Liidus tegutseva emaettevõtja käesoleva seaduse tähenduses on ka lepinguriigis asutatud tütarettevõtja ja lepinguriigis tegutsev emaettevõtja.

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

9) paragrahvi 17 lõige 4<sup>1</sup> muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

10) paragrahvi 17 lõike 4<sup>2</sup> tekst loetakse teiseks lauseks ja lõiget täiendatakse esimese lausega järgmises sõnastuses:

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

11) paragrahvi 17 lõike 4<sup>3</sup> sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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



**12)** paragrahvi 17 lõike 4<sup>3</sup> punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**13)** paragrahvi 17 lõike 4<sup>3</sup> punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

**14)** paragrahvi 17 lõikes 7<sup>1</sup> asendatakse sõnad „krediidiasutuse likvideerimise“ sõnadega „krediidiasutusest likvideerimissubjekti likvideerimise“;

**15)** paragrahvi 17 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

„Tasaarvestuskokkulepe hõlmab ka lõpetamisel toimuvat tasaarvestust väärtpaberituru seaduse § 229<sup>2</sup> tähenduses ning makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud tasaarvestust.“;

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

„Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude täitmata jätmise korral kasutab Finantsinspeksioon vähemalt üht järgmist abinõu:“;

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

**19)** paragrahvi 17 täiendatakse lõikega 12<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(12<sup>1</sup>) Finantsinspeksiooni finantskriisi lahendamise funktsiooni täitja konsulteerib enne käesoleva paragrahvi lõikes 12 sätestatud õiguse kohaldamist Finantsinspeksiooni finantsjärelevalve funktsiooni täitjaga.“;

**20)** paragrahvi 17<sup>1</sup> lõike 6 punktis 1 asendatakse tekstiosa „§ 34 lõikes 4<sup>2</sup>“ tekstiosaga „§ 34 lõikes 4, 4<sup>1</sup> või 4<sup>2</sup>“;

**21)** paragrahvi 17<sup>1</sup> lõike 9 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) selliste kõigile Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 72a nimetatud tingimustele vastavate kõlblike kohustuste instrumentide summat, mille järelejäänud tähtaeg on otsuse vastuvõtmise kuupäeva seisuga alla ühe aasta, võttes arvesse käesoleva paragrahvi lõikes 1 ja käesoleva seaduse § 17<sup>4</sup> lõikes 7 nimetatud nõuete kvantitatiivset kohandamist;“;

**22)** paragrahvi 17<sup>2</sup> lõike 2 punktis 2 asendatakse tekstiosa „käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud ettevõtja“ tekstiosaga „muu konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja“;

**23)** paragrahvi 17<sup>2</sup> lõike 4 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõna „Kriisilahendussubjektide“ sõnadega „Krediidiasutusest kriisilahendussubjektide“;

**24)** paragrahvi 17<sup>2</sup> täiendatakse lõikega 4<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(4<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon võtab käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud individuaalsel alusel täidetava nõude kehtestamisel arvesse käesoleva seaduse § 55 lõikes 8 ning § 78 lõigetes 3 ja 6 sätestatud.“;

25) paragrahvi 17<sup>2</sup> lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Krediidiasutusest kriisilahendussubjekti rekapiitaliseerimise summade määramisel kasutab Finantsinspeksioon asjakohase koguriskipositsiooni või koguriskipositsiooni näitaja kohta teatatud kõige hilisemaid väärtusi, mis on kohandatud kriisilahenduskavas ette nähtud meetmetest tulenevate võimalike muutustega, ning kohandab pärast finantsjärelevalve funktsiooni täitjaga konsulteerimist krediidiasutuste seaduse § 104<sup>2</sup> lõike 1 kohasele täiendavate omavahendite nõudele vastavat summat alla- või ülespoole, et määrata kindlaks kriisilahendusalse ettevõtja suhtes pärast eelistatud kriisilahendusstrateegia rakendamist kohalduv nõue.“;

26) paragrahvi 17<sup>2</sup> lõigetes 8 ja 9 asendatakse tekstiosa „§ 2 lõikes 1“ tekstiosaga „§ 2 lõike 1 punktides 3 ja 4“;

27) paragrahvi 17<sup>3</sup> lõike 4 punktis 2 asendatakse sõna „konsulteerimist“ sõnadega „konsulteerimist või pärast kriisilahenduse konsolideerimisgrupi suhtes kriisilahendusmeetme kasutamist“;

28) paragrahvi 17<sup>3</sup> lõikes 6 asendatakse sõnad „kriisilahenduse konsolideerimisgrupi turuusalduis“ sõnadega „kriisilahenduse konsolideerimisgrupi üldine turuusalduis“;

29) paragrahvi 17<sup>4</sup> lõike 2 punktis 2 asendatakse tekstiosa „§-des 19 ja 81“ tekstiosaga „§-s 19 ja § 81<sup>1</sup> lõikes 4“;

30) paragrahvi 17<sup>4</sup> lõiget 3 täiendatakse pärast tekstiosa „miinimumnõudele sätestatud tingimusi“ tekstiosaga „ega tagada käesoleva seaduse §-s 17<sup>2</sup> sätestatud tingimuste täitmist.“;

31) paragrahvi 17<sup>4</sup> lõikes 9 asendatakse tekstiosa „lõikes 2 nimetatud hindamise käigus“ tekstiosaga „lõikes 8 nimetatud seisukohta kujundades“;

32) seadust täiendatakse §-ga 17<sup>5</sup> järgmises sõnastuses:

**„§ 17<sup>5</sup>. Miinimumnõude kohaldamine likvideerimissubjekti suhtes**

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

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

1) omavahendid;

2) kohustused, mis vastavad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 72a nimetatud kõlblikuskriteeriumidele, välja arvatud nimetatud määruse artikli 72b lõike 2 punktides b ja d nimetatud kriteeriumid, millele on viidatud artikli 72a lõike 1 punktis a;

3) käesoleva seaduse § 17 lõigetes 3<sup>1</sup>–3<sup>3</sup> nimetatud kohustused.

(3) Kui Finantsinspeksioon ei ole määranud likvideerimissubjektile miinimumnõuet, siis:

- 1) ei kohaldata talle Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 77 lõiget 2 ega artiklit 78a;
- 2) ei arvata maha osalusi omavahenditesse kuuluvates instrumentides ega kõlblike kohustuste instrumentides, mille on emiteerinud finantseerimisasutusest tütarettevõtja, kes on likvideerimissubjekt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72e lõike 5 kohaselt.
- (4) Erandina käesoleva paragrahvi lõike 3 punktist 2 sätestatust võib krediidiasutus või käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktides 3 ja 4 nimetatud ettevõtja, kes ei ole ise kriisilahendussubjekt, vaid kriisilahendussubjekti või sellise kolmanda riigi ettevõtja tütarettevõtja, kes oleks kriisilahendussubjekt, kui ta oleks asutatud lepinguriigis, võib maha arvata oma osaluse omavahenditesse kuuluvates instrumentides tütarettevõtjatest krediidiasutustes.
- (5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud osalused saab maha arvata tütarettevõtjast krediidiasutus, kes kuulub samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi ja on likvideerimissubjekt, kelle puhul Finantsinspeksioon ei ole kindlaks määranud miinimumnõuet, kui tema osaluste kogusumma on vähemalt seitse protsenti tema selliste omavahendite ja kohustuste kogusummast, mis vastavad käesoleva seaduse § 19 lõigetes 8 ja 8<sup>1</sup> sätestatud tingimustele ja mis arvutatakse igal aastal 31. detsembri seisuga viimase 12 kuu keskmisena.“;
- 33)** paragrahvi 18 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „§ 17 lõikes 7“ tekstiosaga „§-des 17, 17<sup>1</sup> ja 17<sup>4</sup>“;
- 34)** paragrahvi 18 lõikes 3<sup>2</sup> asendatakse tekstiosa „§ 19 lõige 8“ tekstiosaga „§ 19 lõiked 8 ja 8<sup>1</sup>“ vastavas käändes;
- 35)** paragrahvi 18 lõikes 4<sup>1</sup> asendatakse sõnad „kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutuse või konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutusega“ tekstiosaga „kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutuse, konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutusega, kui see erineb kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutusest, või kriisilahendusasutusega, kes vastutab kriisilahenduse konsolideerimisgrupi tütarettevõtjate eest“;
- 36)** paragrahvi 18 lõike 4<sup>2</sup> punkti 1 täiendatakse pärast sõna „lepinguriikide“ sõnadega „või kolmandate riikide“;
- 37)** paragrahvi 18 lõikes 6 asendatakse sõnad „Kui Finantsinspeksioon ei“ sõnadega „Kui Finantsinspeksioon on kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutus ega“;
- 38)** paragrahvi 18 lõikes 6<sup>1</sup> asendatakse tekstiosa „Kui Finantsinspeksioon“ tekstiosaga „Kui Finantsinspeksioon, kes on Eestis asutatud tütarettevõtjast krediidiasutuse kriisilahendusasutus,“;
- 39)** paragrahvi 18 lõige 8 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(8) Finantsinspeksioonil on õigus esitada Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele kaebus konsolideerimisgrupi kriisilahendusasutuse või individuaalsel alusel kriisilahenduse konsolideerimisgrupi ja käesoleva seaduse § 19 lõikes 2 ja lõigetes 4–10 sätestatud tingimustel miinimumnõude kohaldamisalasse kuuluva krediidiasutuse kriisilahendusasutuse miinimumnõude kindlaksmääramise kohta käesoleva paragrahvi lõigetes 6 ja 6<sup>1</sup> nimetatud nelja kuu jooksul või enne ühisotsusele jõudmist.“;
- 40)** paragrahvi 18<sup>1</sup> lõikes 3 asendatakse tekstiosa „lõikes 1“ tekstiosaga „lõigetes 1 ja 2“;

**41)** paragrahvi 18<sup>1</sup> lõikes 7 asendatakse tekstiosa „lõigetes 1 ja 3“ tekstiosaga „lõikes 2 ja käesoleva seaduse § 17<sup>4</sup> lõigetes 6 ja 7“;

**42)** paragrahvi 19 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Finantsinspeksioon kehtestab miinimumnõude konsolideerimisgrupi tütarettevõtjast krediidasutusele, kui see on asutatud Eestis. Miinimumnõude kehtestamisel võetakse arvesse käesoleva seaduse § 17 lõikes 7 sätestatud kriteeriume, eelkõige krediidasutuse suurust, äri- ja rahastamismudelit ning riskiprofiili.“;

**43)** paragrahvi 19 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Individuaalse miinimumnõude täitmisest vabastatud käesoleva seaduse § 17 lõikes 3 nimetatud hüpoteekkrediidiga tegelevat krediidasutust ei arvestata konsolideeritud konsolideerimisgrupi omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kehtestamisel konsolideerimisgrupi koosseisu.“;

**44)** paragrahvi 19 lõikest 4 jäetakse välja sõnad „krediidasutuse või muu“;

**45)** paragrahvi 19 lõige 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(7) Miinimumnõue, mida kohaldatakse käesolevas paragrahvis nimetatud krediidasutuse suhtes, määratakse kindlaks käesoleva paragrahvi ja kohaldatavuse korral ka käesoleva seaduse § 81<sup>1</sup> kohaselt ning vastavate sätestatud miinimumnõuete alusel.“;

**46)** paragrahvi 19 lõike 8 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Käesoleva paragrahvi lõigetes 1, 2, 5 ja 6 nimetatud ettevõtja täidab miinimumnõude ühe või mitme järgmise kohustusega:“;

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

**48)** paragrahvi 19 täiendatakse lõigetega 8<sup>1</sup>–8<sup>3</sup> järgmises sõnastuses:

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

1) esimese taseme põhiomavahend;

2) muu omavahend, mis on emiteeritud samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate jaoks ja mille need on otnud;

3) muu omavahend, mis on emiteeritud samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi mittekuuluvate ettevõtjate jaoks ning mille need on otnud tingimusel, et allahindamise või teisendamise õiguse kasutamine vastavalt käesoleva seaduse §-dele 56–58 ei mõjuta kriisilahendussubjekti kontrolli tütarettevõtja üle.

(8<sup>2</sup>) Kui käesoleva paragrahvi lõigetes 2, 4, 6 ja 7 nimetatud ettevõtja täidab miinimumnõuet konsolideeritud alusel, hõlmab selle ettevõtja omavahendite ja kõlblike kohustuste summa järgmisi kohustusi, mille on käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaselt emiteerinud Euroopa Liidus asutatud tütarettevõtja, kes kuulub vastava ettevõtja konsolideerimisgruppi:

1) kohustused, mis on emiteeritud kriisilahendussubjekti jaoks ja mille ta on otnud otse või kaudselt teiste samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate kaudu, kes ei ole konsolideeritud alusel hõlmatud käesoleva seaduse § 17 lõikes 1 sätestatud miinimumnõude täitmisesse;

2) kohustused, mis on emiteeritud olemasoleva aktsionäri jaoks, kes ei kuulu samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi.

(8<sup>3</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 8<sup>2</sup> nimetatud kohustused ei või ületada summat, mis määratakse kindlaks, lahutades konsolideeritava tütaretevõtja suhtes kohaldatavast käesoleva seaduse § 17 lõike 1 alusel määratud miinimumnõude summast kõigi järgmiste elementide summa:

1) kohustused, mis on emiteeritud käesoleva seaduse § 17 lõikes 1 sätestatud nõuet konsolideeritud alusel täitva ettevõtja jaoks ja mille ta on ostnud kas otse või kaudselt teiste samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate kaudu, kes kuuluvad vastava ettevõtja konsolideerimisalasse;

2) käesoleva paragrahvi lõike 8<sup>1</sup> kohaselt emiteeritud omavahendite summa.“;

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

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

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

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

„3) garantii on tagatud finantstagatiskokkuleppe kaudu Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2002/47/EÜ finantstagatiskokkulepete kohta (EÜT L 168, 27.06.2002, lk 43–50) artikli 2 lõike 1 punkti a tähenduses vähemalt 50 protsendi ulatuses selle summast;“;

52) seadust täiendatakse §-ga 19<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

**„§ 19<sup>1</sup>. Konsolideerimisgruppi kuuluva tütaretevõtja erisus**

(1) Erandina käesoleva seaduse § 19 lõigetes 2 ja 4 sätestatust võib Finantsinspektsioon määrata tütaretevõtja jaoks kindlaks käesoleva seaduse §-s 17<sup>2</sup> sätestatud nõude täitmise konsolideeritud alusel.

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

1) kriisilahendussubjekt omab kontrolli tütaretevõtja üle või tema suhtes kohaldatakse krediitiasutuste seaduse §-s 104<sup>2</sup> nimetatud täiendavate omavahendite nõuet ainult konsolideeritud alusel ning käesoleva seaduse §-s 17<sup>2</sup> sätestatud miinimumnõude kindlaksmääramine konsolideeritud alusel ei too kaasa asjaomasesse konsolideerimisalasse kuuluvatest ettevõtjatest koosneva alagrupi rekaptaliseerimise vajaduste ülehindamist käesoleva seaduse § 17<sup>2</sup> lõike 1 punkti 2 kohaldades, seda eelkõige juhul, kui samas konsolideerimisulatuses on palju likvideerimissubjekte;

2) käesoleva seaduse §-s 17<sup>2</sup> sätestatud nõude konsolideeritud alusel täitmine asjaomase nõude individuaalsel alusel täitmise asemel ei kahjusta oluliselt konsolideerimisgrupi kriisilahendusstrateegia usaldusväärsust, teostatavust ega tütaretevõtja võimet täita omavahendite nõuet pärast allahindamise ja teisendamise õiguse kasutamist ning kahjumi sisemise ülekandmise ja rekaptaliseerimise mehhanismi asjakohasus, sealhulgas asjaomase tüharetevõtja või muude kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate asjaomaste kapitaliinstrumentide ja kõlblike kohustuste allahindamine või teisendamine, on kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 56.

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

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

- 2) nii tütarettevõtja kui ka kriisilahendussubjekt on asutatud samas lepinguriigis ning nad kuuluvad samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi;
- 3) kriisilahendussubjekt ei oma kontrolli ühegi tütarettevõtja krediitiasutuse või käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktides 3 ja 4 nimetatud ettevõtja tütarettevõtja üle, kui selle tütarettevõtja suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 19 sätestatud nõudeid või §-s 17<sup>2</sup> nimetatud miinimumnõuet;
- 4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72e lõike 5 kohaselt nõutavad mahaarvamised mõjutaksid tütarettevõtjat ebaproportsionaalselt.“;

**53)** paragrahv 21 tunnistatakse kehtetuks;

**54)** paragrahvi 22 lõike 2<sup>1</sup> teises lauses asendatakse tekstiosa „kui need instrumendid on tagamata kohustused“ tekstiosaga „kui need instrumendid on tagamata kohustused ja kõrgema nõudeõiguse järguga kui krediitiasutuste seaduse § 131 lõike 1 punktis 5<sup>1</sup> nimetatud kohustused“;

**55)** paragrahvi 22<sup>1</sup> lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

1) käesoleva seaduse § 19 lõikes 8<sup>1</sup> nimetatud omavahendite summa, kui see on asjakohane, kõlblike kohustuste summa ning omavahendite ja kõlblike kohustuste summa vastavalt käesoleva seaduse § 17<sup>2</sup> lõigetele 2–9, § 17<sup>3</sup> lõigetele 1–6 ja § 18<sup>1</sup> lõigetele 1–2 pärast ükskõik milliste asjakohaste mahaarvamiste tegemist vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 72e–72j;

2) teisendatavate kohustuste summa;

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

4) kui käesoleva lõike punktides 1 ja 2 nimetatud summasid reguleeritakse kolmanda riigi õigusega, siis selgitus selle kohta, esitades asjaomase riigi nime, ning selle kohta, kas summade reguleerimine kolmanda riigi õigusega seisneb selliste lepinguliste tingimuste kehtestamises, millele on osutatud käesoleva seaduse § 22 lõigetes 1, 1<sup>1</sup> ja 3 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 52 lõike 1 punktides p ja q ning artikli 63 punktides n ja o.“;

**56)** paragrahvi 22<sup>1</sup> täiendatakse lõikega 1<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(1<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud teavet teisendatavate kohustuste summa kohta ei pea esitama teavet krediitiasutus, kelle omavahendite ja kõlblike kohustuste summa, mis on vastava teabe esitamise kuupäeval kooskõlas käesoleva paragrahvi lõike 1 punktiga 1, moodustab vähemalt 150 protsenti tema suhtes määratud miinimumnõudest.“;

**57)** paragrahvi 22<sup>1</sup> lõike 2 tekst loetakse teiseks lauseks ja lõiget täiendatakse esimese lausega järgmises sõnastuses:

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

**58)** paragrahvi 22<sup>1</sup> lõige 3 tunnistatakse kehtetuks;

**59)** paragrahvi 22<sup>1</sup> täiendatakse lõigetega 4 ja 5 järgmises sõnastuses:

„(4) Krediitiasutus peab avaldama oma veebilehel ligipääsetavas vormis vähemalt kord aastas järgmise teabe:

- 1) käesoleva seaduse § 19 lõike 8<sup>1</sup> kohaste omavahendite summa, kui see on kohaldatav, ja kõlblike kohustuste summa;
- 2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud kirjete struktuur, nende tähtajaprofiil ja nendest tulenevate nõuete rahuldamisjärk tavalises maksejõuetusmenetluses;
- 3) teave käesoleva seaduse § 18 lõigetes 1, 2<sup>1</sup> ja 2<sup>2</sup> või § 19 lõigetes 2 ja 4–10 nimetatud miinimumnõude kohaldamise kohta, mis on vormistatud vastavalt käesoleva seaduse § 17 lõikele 2.

(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1, 1<sup>1</sup> ja 4 sätestatud ei kohaldata likvideerimissubjekti suhtes, välja arvatud juhul, kui Finantsinspeksioon on määranud sellise ettevõtja puhul kindlaks käesoleva seaduse § 17 lõikes 2 nimetatud nõude kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 17<sup>5</sup>. Vastav aruandlus- ja avalikustamiskohustus piirdub sellisel juhul käesoleva seaduse §-s 17<sup>5</sup> sätestatud miinimumnõude täitmisega ning Finantsinspeksioon määrab nimetatud ettevõtja jaoks kindlaks aruandlus- ja avalikustamiskohustuse sisu ja sageduse vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmäärusele (EL) 2021/763, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL kohaldamiseks seoses omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude täitmise järelevalvelise aruandluse ja avalikustamisega (ELT L 168, 12.05.2021, lk 1–83). Finantsinspeksioon annab asjaomasele likvideerimissubjektile juhiseid, kuidas aruandlus- ja avalikustamiskohustust täita.“;

**60)** paragrahvi 22<sup>2</sup> lõike 1 esimest lauset täiendatakse pärast tekstiosa „või piirata õigusi,“ tekstiosaga „võttes arvesse käesoleva seaduse §-s 40<sup>1</sup> sätestatud teatud kohustuste peatamise tingimusi,“;

**61)** paragrahvi 22<sup>2</sup> lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(2) Euroopa Liidus tegutseva krediitiasutuse emaettevõtja peab tagama, et tema kolmanda riigi tütarettevõtja lisab finantslepingule käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tingimused, et välistada võimalus need lepingud enne tähtaega lõpetada või peatada, neid muuta, tasaarvestada, tasaarvelduse õigust kasutada või tagatisest tulenevaid õigusi rakendada olukorras, kus Finantsinspeksioon kasutab kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 1 õigust peatada või piirata lepinguriigis tegutseva emaettevõtja õigusi ja kohustusi.“;

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

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

**64)** paragrahvi 28 lõiget 6 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:  
„Kriisilahenduskava vaadatakse läbi pärast käesoleva seaduse §-s 56 nimetatud kriisiennetusmeetmete rakendamist.“;

**65)** paragrahvi 29 lõige 1<sup>1</sup> muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(1<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon võtab käesoleva seaduse § 28 lõike 6 teises lauses sätestatud silmas pidades käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 15 ja 16 nimetatud tähtaegade määramisel arvesse krediitiasutuste seaduse §-s 104<sup>3</sup> sätestatud täiendavate omavahendite nõude täitmiseks ette nähtud tähtaega.“;

**66)** paragrahvi 33 lõige 2<sup>1</sup> muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(2<sup>1</sup>) Kui kriisilahenduse konsolideerimisgrupp koosneb mitmest kriisilahenduse konsolideerimisgrupist, tuleb lisaks kogu konsolideerimisgrupi kriisilahenduskõlblikkuse

hindamisele hinnata vastavalt käesoleva peatüki 1. jaole käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kriisilahenduskõlblikkust iga allkonsolideerimisgrupi kohta eraldi.“;

**67)** paragrahvi 33 täiendatakse lõikega 2<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:

„(2<sup>2</sup>) Konsolideerimisgrupi kriisilahenduskõlblikkuse hindamine käesoleva seaduse tähenduses seisneb kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste või käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktis 3 nimetatud isikute kriisilahenduskõlblikkuse hindamises.“;

**68)** paragrahvi 34 lõige 2<sup>1</sup> muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2<sup>1</sup>) Kahe nädala jooksul pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teate kättesaamist esitab krediidasutus Finantsinspeksioonile võimalikud meetmed oluliste takistuste kõrvaldamiseks kriisilahendusmenetlusest ja nende rakendamise ajakava, millega tagatakse käesoleva seaduse §-s 18 või 19 ja krediidasutuste seaduse § 86<sup>44</sup> lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõude täitmine, juhul kui kriisilahenduskõlblikkust oluliselt pärssiv asjaolu on tingitud ühest järgmisest olukorrast:

1) krediidasutus täidab krediidasutuste seaduse § 86<sup>44</sup> lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõuet, kui seda võetakse arvesse lisaks sama seaduse § 86<sup>50</sup> lõigetes 1–3<sup>1</sup> nimetatud nõuetele, kuid ei täida nimetatud kombineeritud puhvri nõuet, kui seda võetakse arvesse lisaks miinimumnõuetele, kui need arvutatakse kooskõlas käesoleva seaduse § 17 lõike 2 punktiga 1;

2) krediidasutus ei täida Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 92a ja 494 nimetatud nõudeid või käesoleva seaduse §-des 17<sup>2</sup> ja 17<sup>3</sup>, § 17<sup>4</sup> lõigetes 1–5 ning § 18<sup>1</sup> lõigetes 1–5 nimetatud nõudeid.“;

**69)** paragrahvi 34 lõike 4 punkt 8 tunnistatakse kehtetuks;

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

**71)** paragrahvi 34 lõike 4<sup>2</sup> sissejuhatavas lauseosas asendatakse tekstiosa „§ 2 lõikes 1“ tekstiosaga „§ 2 lõike 1 punktides 3 ja 4“;

**72)** paragrahvi 35 lõige 2<sup>1</sup> muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**73)** paragrahvi 35 täiendatakse lõikega 2<sup>3</sup> järgmises sõnastuses:

„(2<sup>3</sup>) Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja peab kahe nädala jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 2<sup>2</sup> nimetatud teate saamisest arvates esitama konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutusele võimalikud meetmed ja nende rakendamise ajakava.“;

**74)** paragrahvi 35 lõike 5 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Nelja kuu jooksul pärast käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud emaettevõtja tähelepanekute esitamist või pärast lõikes 4 sätestatud neljakuulise tähtaja möödumist, olenevalt kumb on varasem, teeb Finantsinspeksioon kõik endast oleneva, et jõuda kriisilahenduskolleegiumis ühisotsusele nende lepinguriikide kriisilahendusasutustega, kus asuvad konsolideerimisgrupi tütarettevõtjad, olulistes takistuste suhtes, mis võivad pärssida tõhusat kriisilahendusmeetmete ja -õiguste rakendamist konsolideerimisgrupi suhtes, ning kui see on vajalik, siis käesoleva paragrahvi lõike 4 kohaselt tehtud emaettevõtja ettepanekus ja kriisilahendusasutuste poolt takistustega tegelemiseks või nende kõrvaldamiseks nõutavate meetmete suhtes.“;



**75)** paragrahvi 35 täiendatakse lõigetega 5<sup>1</sup> ja 5<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:

„(5<sup>1</sup>) Kui Euroopa Liidus tegutsev emettevõtja ei ole käesoleva paragrahvi lõike 5 kohaselt tähelepanekuid esitanud, teeb Finantsinspeksioon kõik endast oleneva, et ühisotsusele jõutaks ühe kuu jooksul pärast käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud neljakuulise tähtaja möödumist.

(5<sup>2</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ühisotsusele kriisilahenduskõlblikkust pärssiva asjaolu suhtes, mille on tinginud käesoleva seaduse § 34 lõikes 2<sup>1</sup> nimetatud olukord, peab Finantsinspeksioon jõudma kahe nädala jooksul pärast seda, kui Euroopa Liidus tegutsev emettevõtja on vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 4 esitanud oma tähelepanekud.“;

**76)** paragrahvi 35 täiendatakse lõigetega 8<sup>1</sup> ja 8<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:

„(8<sup>1</sup>) Kui Finantsinspeksioon ei ole konsolideerimisgrupi kriisilahendusasutus, kuid konsolideerimisgrupi tütarettevõtja asub Eestis ja käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ajavahemiku jooksul ei jõuta ühisotsusele, teeb Finantsinspeksioon käesoleva seaduse § 34 lõike 4 kohaselt võetavate sobivate meetmete kohta oma otsuse. Finantsinspeksiooni otsus peab olema igakülselt põhjendatud ja selles tuleb arvesse võtta teiste asjaomaste kriisilahendusasutuste seisukohti ja reservatsioone. Finantsinspeksioon esitab otsuse kriisilahendussubjektile.

(8<sup>2</sup>) Kui teise lepinguriigi kriisilahendusasutus on käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud tähtaja jooksul teavitanud Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust ühisotsuse saavutamise seotud erimeelsustest vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 19, lükkab Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 8<sup>1</sup> nimetatud otsuse tegemise edasi ja ootab ära Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsuse ning teeb seejärel kooskõlas saadud otsusega oma otsuse. Finantsinspeksioon ei pöördu Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poole käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ajavahemiku jooksul ega pärast ühisotsusele jõudmist.“;

**77)** paragrahvi 39 lõige 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(7) Kui segavaldusettevõtjal on otsene või kaudne osalus tütarettevõtjast krediidasutuses finantsvaldusettevõtjast vahendaja kaudu, peab kriisilahenduskava kohast vahendajast finantsvaldusettevõtjat käsitama kriisilahendussubjektina. Nimetatud juhul võib konsolideerimisgrupi kriisilahenduse eesmärgil kehtestatud kriisilahendusmeetmeid või -õigusi rakendada selle vahendajast finantsvaldusettevõtja, mitte segavaldusettevõtja suhtes.“;

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

**79)** paragrahvi 40<sup>1</sup> lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Finantsinspeksioon määrab peatamisõiguse kasutamise perioodi vastavalt iga üksikjuhtumi asjaoludele, hinnates hoolikalt, kas peatamist on sobilik kohaldada ka tagatud kõlblike hoiuste suhtes, eriti füüsiliste isikute ning mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate hoitavate tagatud hoiuste suhtes.“;

**80)** paragrahvi 40<sup>1</sup> lõikes 12 asendatakse tekstiosa „§-de 43 ja 44 kohast“ tekstiosaga „§ 43 lõikes 2 sätestatud“;

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

**82)** paragrahvi 43 lõike 3 punktid 2 ja 3 tunnistatakse kehtetuks;

**83)** paragrahvi 43 lõige 4<sup>2</sup> muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4<sup>2</sup>) Finantsinspeksioon määrab käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud õiguse kasutamise ulatuse vastavalt iga üksikjuhtumi asjaoludele, hinnates hoolikalt, kas peatamist on sobilik kohaldada ka tagatud kõlblike hoiuste suhtes, eriti füüsiliste isikute ning mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate hoitavate tagatud hoiuste suhtes.“;

**84)** paragrahvi 43 täiendatakse lõikega 5<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(5<sup>1</sup>) Kui Finantsinspeksioon kasutab käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 3 või lõikes 4 ette nähtud õigust peatada lepingu ülesütleamise õigus ning kui ei ole esitatud käesoleva paragrahvi lõike 5 kohast teadet, võib peatatud õigust pärast peatamisaja lõppu kasutada, arvestades käesoleva seaduse §-s 44 sätestatut, järgmiselt:

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

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

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

„Kui krediitiasutus jätkab lepingust tulenevate kohustuste täitmist, sealhulgas makse- ja ülekandekohustuste täitmist, ning tagatise andmist, ei ole kriisiennetusmeetme rakendamise, käesoleva seaduse §-s 40<sup>1</sup> sätestatud teatud kohustuste peatamise või kriisilahendusmeetme või -õiguse rakendamise otsus ega selle kohaldamisega vahetult seotud mis tahes sündmus aluseks, et:“;

**86)** paragrahvi 44 lõiget 3 täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) mõjutada krediitiasutuse või krediitiasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku lepingulisi õigusi seoses lepinguga, mis sisaldab vastastikuste kohustuste täitmata jätmise sätteid.“;

**87)** paragrahvi 46 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 46. Teenuste osutamine ja vahendite üleandmine“;

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

**89)** paragrahvi 46 lõike 2 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõnad „kriitiliste funktsioonide jätkuvuse tagamiseks“ sõnadega „teenuste osutamise või vahendite üleandmise tagamiseks“;

**90)** paragrahvi 48 lõikes 1 asendatakse sõnad „Kriisilahendusmenetluses oleva krediitiasutuse“ sõnaga „Krediitiasutuse“;

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

„5) konsolideeritud järelevalvet tegevat asutust, kui krediitiasutuse või temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku suhtes kohaldatakse krediitiasutuste seaduse §-s 97 ning Finantsinspeksiooni seaduse §-des 47<sup>3</sup> ja 47<sup>5</sup> sätestatut;“;

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

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

„1) krediitiasutuse aktsionärid ja võlausaldajad on kahjumi katmise või kapitali taastamise eesmärgil panustanud kohustuste, sealhulgas teisendatavate kohustuste või kapitaliinstrumentide allahindamiseks, teisendamiseks või muul otstarbel kaheksa protsendi ulatuses krediitiasutuse kohustuste kogusummast, kaasa arvatud omavahenditest;

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

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

**96)** paragrahvi 56 lõikes 1<sup>4</sup> asendatakse sõnad „kriisilahendussubjekti emaettevõtja tasandil“ sõnadega „selle ettevõtja emaettevõtja tasandil“;

**97)** paragrahvi 56 täiendatakse lõikega 1<sup>5</sup> järgmises sõnastuses:

„(1<sup>5</sup>) Kui Finantsinspeksioon rakendab kriisilahendusmeedet kriisilahendussubjekti suhtes või erandlikel asjaoludel kriisilahenduskavast kõrvale kaldudes ettevõtja suhtes, kes ei ole kriisilahendussubjekt, võtab Finantsinspeksioon kooskõlas käesoleva seaduse § 57 lõikega 4 sellise ettevõtja tasandil vähendatud, alla hinnatud või teisendatud summat arvesse käesoleva seaduse § 55 lõikes 8 ja § 78 lõikes 3 või § 78 lõike 6 punktis 1 sätestatud künniste puhul, mida kohaldatakse asjaomasele ettevõtjale.“;

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

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

„Käesoleva seaduse § 56 lõikes 1<sup>4</sup> nimetatud kapitaliinstrumendi ja kõlblike kohustuste põhisumma allahindamisel on põhisumma vähendamine püsiv ja kooskõlas käesoleva seaduse § 73 lõikes 3 ette nähtud võimaliku üleshindamismehhanismi kohaldamisega ning kapitaliinstrumendi ja kõlblike kohustuste omanikul ei ole nõudeõigusi seoses allahinnatud instrumendi summaga, välja arvatud juhul, kui instrumentide omanikud ei saa hüvitist vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatule või kahju eest, mis tuleneb varem tekkinud kohustuste täitmisest või kapitaliinstrumendi või kõlblike kohustuste põhisumma allahindamisest.“;

**100)** paragrahvi 57 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**101)** paragrahvi 58 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(8) Kui Finantsinspeksioon leiab, et ei ole olemas alternatiivseid meetmeid, millega saavutada käesoleva paragrahvi lõike 5 punktis 2 nimetatud tulemus, otsustab Finantsinspeksioon, kas käesoleva seaduse § 56 lõikes 1 sätestatud asjaolude kindlakstegemine on konkreetsel juhul asjakohane.

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

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

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

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

**104)** paragrahvi 71 lõike 1 punkt 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„5) kohustused äriühingute ees, välja arvatud sama konsolideerimisgrupi ettevõtjate ees olevad kohustused, mille täitmise esialgne tähtaeg on lühem kui seitse päeva;“;

**105)** paragrahvi 71 lõike 1 punkti 6<sup>1</sup> täiendatakse pärast sõna „samasse“ sõnaga „kriisilahenduse“;

**106)** paragrahvi 71 täiendatakse lõikega 1<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(1<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 6<sup>1</sup> kohaldamisel peab tütarettevõtja kriisilahendusasutus, kes ei ole kriisilahendussubjekt, hindama, kas käesoleva seaduse § 19 lõikes 8 sätestatud kirjete summa on kriisilahendusstrateegia rakendamise toetamiseks piisav.“;

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

„4) teisendamine põhjustaks kohustuste ja nõudeõiguste väärtuse vähenemise sellisel viisil, et võlausaldajad peaksid katma kahjumi suuremas ulatuses kui olukorras, kus vastavate kohustuste teisendamine oleks välistatud.“;

**108)** paragrahvi 72 lõige 4<sup>1</sup> muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon hindab põhjalikult, kas sellised kohustused krediidasutuse või temaga samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku suhtes, kes ise ei ole kriisilahendussubjekt ja kelle suhtes ei kohaldu käesoleva seaduse § 71 lõike 1 punktis 6<sup>1</sup> sätestatud erandid, tuleks osaliselt või täielikult välistada kohustuste teisendamise kohaldamisalast, et tagada kriisilahendusstrateegia asjakohane rakendamine. Nimetatud hindamist ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud kohustustele.“;

**109)** paragrahvi 74 lõike 1 punktis 3 asendatakse sõnad „esimese taseme“ sõnadega „teise taseme“;

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

**111)** paragrahvi 81<sup>1</sup> lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**112)** paragrahvi 81<sup>1</sup> lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**113)** paragrahvi 94 lõikes 1 asendatakse sõna „Krediidasutuse“ sõnadega „Käesolevas seaduses sätestatud“;

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

**115)** paragrahvi 96 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

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

**116)** seaduse 12. peatükki täiendatakse §-ga 96<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:

**„§ 96<sup>2</sup>. Krediidiasutuse avalikustamiskohustuse rakendamine**

Krediidiasutus peab avaldama aruande käesoleva seaduse § 22<sup>1</sup> lõikes 4 sätestatud omavahendite kohta juhul, kui need omavahendid on emiteeritud hiljem kui 2024. aasta 1. jaanuaril. Krediidiasutus avaldab esimese aruande hiljemalt 2025. aasta 31. detsembriks.“.

#### **§ 4. Hasartmänguseaduse muutmine**

Hasartmänguseaduse § 2 täiendatakse lõikega 6<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(6<sup>1</sup>) Hasartmänguna ei käsitata kauplemist tuletisinstrumentidega väärtpaberituru seaduse tähenduses.“.

#### **§ 5. Investeeringufondide seaduse muutmine**

Investeeringufondide seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 313 lõiget 1 täiendatakse punktiga 13 järgmises sõnastuses:

„13) taotleja peakontori või registrijärgse asukoha aadress.“;

**2)** paragrahvi 460 lõike 4 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) nõuda tööks vajalike tingimuste tagamist, sealhulgas kasutada eraldi ruumi;“;

**3)** paragrahvi 460 lõikes 7 asendatakse tekstiosa „kahe kuu“ tekstiosaga „kolme kuu“;

**4)** paragrahvi 460 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(9) Pärast kontrollitava kirjalike selgituste saamist, kuid hiljemalt viis kuud pärast kohapealse kontrolli lõppemist koostab Finantsinspeksioon lõpliku akti, mis toimetatakse kontrollitavale kätte.“;

**5)** paragrahvi 460 lõige 10 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(10) Kui pärast kohapealset kontrolli või kontrollitava kirjalike selgituste saamist selguvad lisahindamist vajavad asjaolud või Finantsinspeksioon saab lisateavet, võib Finantsinspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud akti või lõikes 9 nimetatud lõpliku akti koostamise tähtaega pikendada kuni kahe kuu võrra. Kui lõplikus aktis tehakse sellel perioodil olulisi muudatusi, saadab Finantsinspeksioon selle kontrollitavale kirjalike selgituste saamiseks uuesti.“;

**6)** paragrahvi 460 täiendatakse lõigetega 11 ja 12 järgmises sõnastuses:

„(11) Finantsinspeksioon võib lõpliku aktiga määrata kontrollitavale puuduste kõrvaldamise tähtaja või muid kohustusi ja rakendada nende täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral sunniraha.“.

(12) Finantsinspeksioonil on õigus kohapealse kontrolli lõplik akt või selle osa avalikustada, kui see on investorite ja finantsjärelevalve subjekti klientide huvides ning finantssektori stabiilsuse ja läbipaistvuse tagamiseks vajalik.“;

7) paragrahvi 474 täiendatakse lõikega 5<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(5<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud ettekirjutusega kehtestatud keeld või piirang ei takista ega piira:

1) väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”.

## § 6. Kindlustustegevuse seaduse muutmine

Kindlustustegevuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 95 täiendatakse lõikega 2<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(2<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud ettekirjutusega kehtestatud keeld või piirang ei takista ega piira:

1) väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”;

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

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

1) lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;

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

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

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

2) tagatislepingu sõlmimine ja tagatise andmine, et tagada tasaarvestuskokkuleppe väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut;

3) tasaarvestuskokkuleppe sõlmimine või mistahes kvalifitseeruva finantstehingu lisamine tasaarvestuskokkuleppesse.”;

- 3) paragrahvi 232 lõikes 1 asendatakse sõnad „kahe kuu“ sõnadega „kolme kuu“;
- 4) paragrahvi 232 lõikes 3 asendatakse sõnad „nelja kuu“ sõnadega „viie kuu“;
- 5) paragrahvi 232 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;
- 6) paragrahvi 232 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(5) Kui pärast kohapealset kontrolli või kontrollitava kirjalike selgituste saamist selguvad lisahindamist vajavad asjaolud või Finantsinspeksioon saab lisateavet, võib Finantsinspeksioon akti kavandi või käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud akti koostamise tähtaega pikendada kuni kahe kuu võrra. Kui lõplikus aktis tehakse sellel perioodil olulisi muudatusi, saadab Finantsinspeksioon selle kontrollitavale kirjalike selgituste saamiseks uuesti.“;
- 7) paragrahvi 232 täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:  
„(6) Finantsinspeksioon võib lõpliku aktiga määrata kontrollitavale puuduste kõrvaldamise tähtaja või muid kohustusi ja rakendada nende täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral sunniraha.  
(7) Finantsinspeksioonil on õigus kohapealse kontrolli lõplik akt või selle osa avalikustada, kui see on investorite ja finantsjärelevalve subjekti huvides ning finantssektori stabiilsuse ja läbipaistvuse tagamiseks vajalik.“.

## **§ 7. Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse muutmine**

Krediidiandjate ja -vahendajate seaduses tehakse järgmised muudatused:

- 1) paragrahvi 12 lõiget 1 täiendatakse punktiga 18 järgmises sõnastuses:  
„18) taotleja peakontori või registrijärgse asukoha aadress.“;
- 2) paragrahvi 19 lõikes 2 asendatakse sõna „päevalehes“ sõnaga „meediaväljaandes“;
- 4) paragrahv 47 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(1) Lisaks käesolevas seaduses sätestatule peab krediidiandja või -vahendaja tarbijale krediidi andmisel või krediidi vahendamisel vältima ebaausate kauplemisvõtete kasutamist ning järgima võlaõigusseaduses sätestatud nõudeid tarbijale piisavate selgituste ja teabe esitamise kohta. Samuti peab krediidiandja või -vahendaja täitma tarbija krediidivõimelisuse hindamise ja muid vastutustundliku laenamise nõudeid.“;
- 5) paragrahvi 53 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(2) Elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediidilepingu tagatiseks oleva kinnisvara hindamine peab olema piisavalt sõltumatu krediidi andmise otsuse tegemise protsessist, et kinnisvara väärtuse hinnang oleks objektiivne ja erapooletu. Kinnisvara võib hinnata krediidiandja või -vahendaja töötaja või kolmas isik. Kui kinnisvara hindab töötaja või kolmas isik, peab ta olema piisavate teadmiste, kogemuste ja oskustega.“;
- 6) paragrahv 78 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(1) Lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja Eestis asutatud filiaali töötajate teadmised, oskused ja kogemused peavad vastama käesoleva seaduse §-s 40 sätestatud nõuetele.“;



**7) paragrahvi 78 täiendatakse lõigetega 1<sup>1</sup> ja 1<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:**

„(1<sup>1</sup>) Lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja, kes osutab Eestis teenuseid piiriülevalt, töötajatele kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 40 sätestatud nõudeid piiratud ulatuses.

(1<sup>2</sup>) Täpsemad nõuded käesoleva paragrahvi lõikes 1<sup>1</sup> nimetatud hüpoteekkrediidivahendaja töötajate erialastele teadmiste, oskuste ja kogemuste kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega.“;

**8) paragrahvi 84 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:**

„(1) Finantsinspeksioon teostab järelevalvet lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja Eestis asutatud filiaali tegevuse üle, kontrollides käesoleva seaduse § 38 lõikes 1, § 47 lõike 1 esimeses lauses ja lõikes 2, §-des 50, 51, 53<sup>1</sup> ja 77 ning § 78 lõikes 1, reklaamiseaduse §-s 29, tarbijakaitseseaduse 3. peatüki 2. jaos ning võlaõigusseaduse §-s 403<sup>3</sup>, § 403<sup>4</sup> lõigetes 3–5, §-des 403<sup>5</sup>, 406 ja 409, § 416 lõikes 4, § 417 lõigetes 1<sup>1</sup>–2 ning sätestatud nõuete täitmist.“;

**9) paragrahvi 84 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:**

„(2) Finantsinspeksioon võib lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendajalt, kes on Eestis asutanud filiaali, nõuda käesoleva seaduse § 38 lõikes 1, § 47 lõike 1 esimeses lauses ja lõikes 2, §-des 50, 51, 53<sup>1</sup> ja 77 ning § 78 lõikes 1, reklaamiseaduse §-s 29, tarbijakaitseseaduse 3. peatüki 2. jaos ning võlaõigusseaduse §-s 403<sup>3</sup>, § 403<sup>4</sup> lõigetes 3–5, §-des 403<sup>5</sup>, 406 ja 409, § 416 lõikes 4 ning § 417 lõigetes 1<sup>1</sup>–2 sätestatud nõuete rikkumise lõpetamist või tarbijavahelduse lahendamisel koostöö tegemist.“;

**10) paragrahvi 84 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:**

„(3) Kui asjaomane lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja Eestis asutatud filiaal ei lõpeta rikkumist, võib Finantsinspeksioon tarbijate, võlausaldajate ning avaliku huvi kaitse eesmärgil rakendada lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja Eestis asutatud filiaali suhtes seaduses sätestatud meetmeid rikkumise lõpetamiseks, teavitades kasutusele võetud meetmetest lepinguriigi finantsjärelevalve asutust.“;

**11) paragrahvi 84 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:**

„(4) Kui lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja Eestis asutatud filiaal jätkab seaduses või selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuete rikkumist hoolimata Finantsinspeksiooni rakendatud meetmetest, võib Finantsinspeksioon pärast lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse teavitamist kohaldada käesolevas seaduses sätestatud meetmeid edasise rikkumise vältimiseks või selle eest karistada ning vajaduse korral tõkestada asjaomase hüpoteekkrediidivahendaja Eestis asutatud filiaali edasised tehingud Eestis. Finantsinspeksioon võib rikkumise lõpetamiseks keelata oma ettekirjutusega lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja Eestis asutatud filiaali Eestis tegutsemise.“;

**12) paragrahvi 84 lõige 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:**

„(7) Kui Finantsinspeksioonil on ilmselge ja tõendatav alus, et lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja, kes osutab Eestis teenuseid piiriülevalt, ei täida õigusaktidest tulenevaid kohustusi, või hüpoteekkrediidivahendaja, kes on Eestis asutanud filiaali, ei täida õigusaktidest tulenevaid kohustusi, millele ei ole osutatud käesoleva paragrahvi lõikes 1, teatab ta tuvastatud asjaoludest lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele, kes võtab tarvitusele lepinguriigi õigusaktist tulenevad meetmed.“;

**13) paragrahvi 88 lõikes 1 asendatakse sõnad „kahe kuu“ sõnadega „kolme kuu“;**

**14) paragrahvi 88 lõikes 3 asendatakse sõnad „neli kuud“ sõnadega „viis kuud“;**

**15) paragrahvi 88 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;**

16) paragrahvi 88 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Kui pärast kohapealset kontrolli või kontrollitava kirjalike selgituste saamist selguvad lisahindamist vajavad või Finantsinspeksioon saab lisateavet, võib Finantsinspeksioon akti või käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud lõpliku akti koostamise tähtaega pikendada kuni kahe kuu võrra. Kui lõplikus aktis tehakse sellel perioodil olulisi muudatusi, saadab Finantsinspeksioon selle kontrollitavale kirjalike selgituste saamiseks uuesti.“;

17) paragrahvi 88 täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

„(6) Finantsinspeksioon võib lõpliku aktiga määrata kontrollitavale puuduste kõrvaldamise tähtaja või muid kohustusi ja rakendada nende täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral sunniraha.

(7) Finantsinspeksioonil on õigus kohapealse kontrolli lõplik akt või selle osa avalikustada, kui see on vajalik investorite ja finantsjärelevalve subjekti klientide huvide kaitseks ning finantssektori stabiilsuse ja läbipaistvuse tagamiseks.“.

## § 8. Krediidiasutuste seaduse muutmine

Krediidiasutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 18 lõikes 2 asendatakse sõna „päevalehes“ sõnaga „meediaväljaandes“;

2) paragrahvi 83 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada nõuded laenude andmisele ja jälgimisele.“;

3) paragrahvi 86<sup>50</sup> pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

**„§ 86<sup>50</sup>. Kombineeritud kapitalipuhvri ja finantsvõimenduse määra puhvri nõuete täitmata jätmise ning omavahendite jaotamise piirangud“;**

4) paragrahvi 86<sup>50</sup> lõike 2 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Krediidiasutus, kes ei täida kombineeritud kapitalipuhvri nõuet, teavitab sellest esimesel võimalusel Finantsinspeksiooni ega tohi enne väljamakstava maksimumsumma esitamist.“;

5) paragrahvi 86<sup>50</sup> lõike 2 punktist 2 jäetakse välja sõnad „või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet“;

6) paragrahvi 86<sup>50</sup> täiendatakse lõikega 2<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(2<sup>1</sup>) Krediidiasutus, kes ei täida finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei tohi enne väljamakstava maksimumsumma Finantsinspeksioonile esitamist:

1) teha väljamakseid esimese taseme põhiomavahendite arvel;

2) võtta kohustust maksta tulemustasu või teha täiendavaid sissemakseid vabatahtlikusse pensioniskeemi ega maksta tulemustasu aja eest, mil krediidiasutus ei täitnud finantsvõimenduse määra puhvri nõuet;

3) teha väljamakseid esimese taseme täiendavatesse omavahenditesse kuuluvatelt instrumentidelt.“;

7) paragrahvi 86<sup>50</sup> lõike 5 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõnad „lõikes 2“ sõnadega „lõikes 2 või 2<sup>1</sup>“;

- 8) paragrahvi 86<sup>50</sup> lõike 5<sup>3</sup> sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„Kui Finantsinspeksioon leiab, et krediitiasutus on endiselt jätnud käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud nõuded täitmata, kasutab ta käesoleva paragrahvi lõikes 5<sup>1</sup> sätestatud õigust ka üheksa kuu pärast käesoleva paragrahvi lõikes 5<sup>2</sup> nimetatud teavituse saamisest alates, välja arvatud juhul, kui ta leiab, et on täidetud vähemalt kaks järgmist tingimust:“;
- 9) paragrahvi 86<sup>50</sup> lõike 5<sup>3</sup> punktis 5 asendatakse tekstiosa „käesoleva lõike punktis 1“ tekstiosaga „käesoleva paragrahvi lõikes 5<sup>1</sup>“;
- 10) paragrahvi 86<sup>50</sup> lõike 5<sup>4</sup> punktis 2 asendatakse tekstiosa „võib muutuda tulevikus maksejõuetuks“ tekstiosaga „vastab finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 39 lõike 1 punktis 1 sätestatud tingimusele;“;
- 11) paragrahvi 86<sup>50</sup> lõikes 8 asendatakse tekstiosa „Eesti Pank“ tekstiosaga „valdkonna eest vastutav minister määrusega“;
- 12) paragrahvi 101<sup>1</sup> lõikes 1 asendatakse sõnad „kahe kuu“ sõnadega „kolme kuu“;
- 13) paragrahvi 101<sup>1</sup> lõikes 3 asendatakse sõnad „nelja kuu“ sõnadega „viie kuu“;
- 14) paragrahvi 101<sup>1</sup> lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;
- 15) paragrahvi 101<sup>1</sup> lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(5) Kui pärast kohapealset kontrolli või kontrollitava kirjalike selgituste saamist selguvad lisahindamist vajavad asjaolud või Finantsinspeksioon saab lisateavet, võib Finantsinspeksioon akti või käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud lõpliku akti koostamise tähtaega pikendada kuni kahe kuu võrra. Kui lõplikus aktis tehakse sellel perioodil olulisi muudatusi, saadab Finantsinspeksioon selle kontrollitavale kirjalike selgituste saamiseks uuesti.“;
- 16) paragrahvi 101<sup>1</sup> täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:  
„(6) Finantsinspeksioon võib lõpliku aktiga määrata kontrollitavale puuduste kõrvaldamise tähtaja või muid kohustusi ja rakendada nende täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral sunniraha.  
  
(7) Finantsinspeksioonil on õigus kohapealse kontrolli lõplik akt või selle osa avalikustada, kui see on investorite ja finantsjärelevalve subjekti klientide huvides ning finantssektori stabiilsuse ja läbipaistvuse tagamiseks vajalik.“;
- 17) paragrahvi 114 lõike 4 punktid 2 ja 3 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:  
„2) väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamine väärtpaberituru seaduse § 229<sup>2</sup> tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele või tasaarvestamine arveldussüsteemi vahendusel;  
3) finantstagatise kokkuleppest tulenevate õiguste teostamiseks või kohustuste täitmiseks antud maksekäsundite täitmine, kui finantstagatise kokkuleppe on sõlmitud või finantstagatis seatud enne moratooriumi kehtestamist või käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud ajal.“;
- 18) paragrahvi 114 lõiked 10 ja 11 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(10) Käesolevas paragrahvis sätestatu ei mõjuta:

- 1) lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituruseaduse § 229<sup>2</sup> tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;
- 2) finantstagatise kokkuleppes või väärtpaberituruseaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppes tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;
- 3) makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud arveldussüsteemi või süsteemiühenduse vahendusel tehtavaid tasaarvestusi.

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

- 1) finantstagatise kokkuleppe sõlmimine ja finantstagatise seadmine, täiendamine või asendamine;
- 2) tagatislepingu sõlmimine ja tagatise andmine, et tagada tasaarvestuskokkuleppe väärtpaberituruseaduse § 229<sup>4</sup> lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing;
- 3) tasaarvestuskokkuleppe sõlmimine või mistahes kvalifitseeruva finantstehingu hõlmamine tasaarvestuskokkuleppesse.”;

19) paragrahvi 115<sup>1</sup> lõike 5 punktid 2–4 tunnistatakse kehtetuks;

20) paragrahvi 115<sup>1</sup> täiendatakse lõikega 5<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(5<sup>1</sup>) Vastavale lepingule või tehingule kohalduvat õigust kohaldatakse tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede seoses:

- 1) tasaarvestuskokkuleppele väärtpaberituruseaduse § 229<sup>4</sup> tähenduses, ilma et see piiraks finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse §-de 43 ja 44 kohaldamist;
- 2) repotehingule Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2015/2365, mis käsitleb väärtpaberitega finantseerimise tehingute ja uuesti kasutamise läbipaistvust ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 337, 23.12.2015, lk 1–34), tähenduses, ilma et see piiraks käesoleva paragrahvi lõike 8 või finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse §-de 43 ja 44 kohaldamist;
- 3) reguleeritud väärtpaberiturul tehtavale tehingule, kui käesoleva paragrahvi lõikest 8 ei tulene teisiti.”;

21) paragrahvi 131 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

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

22) paragrahvi 134<sup>21</sup> pealkirjas asendatakse sõna „Omakapitali“ sõnaga „Omavahendite“.

## **§ 9. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse muutmine**

Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 7 lõiget 1 täiendatakse kolmanda lausega järgmises sõnastuses:

„(1) E-raha asutus võib tegutseda osaühinguna ainult juhul, kui ta ei osuta käesoleva seaduse § 3 lõike 1 punktides 1–5 nimetatud makseteenuseid.“;

- 2) paragrahvi 15 lõiget 1 täiendatakse punktidega 20 ja 21 järgmises sõnastuses:  
„20) taotleja peakontori või registrijärgse asukoha aadress;  
21) tõend Finantsinspeksiooni seaduse § 45<sup>3</sup> lõikes 2 sätestatud menetlustasu maksmise kohta.“;
- 3) paragrahvi 17 lõikes 1 asendatakse sõnad „on Finantsinspeksioonil õigus nõuda taotlejalt puuduste kõrvaldamist“ sõnadega „võib Finantsinspeksioon jätta taotluse läbi vaatamata või nõuda taotlejalt puuduste kõrvaldamist“;
- 4) paragrahvi 17 täiendatakse lõikega 1<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:  
„(1<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon võib käesoleva paragrahvi lõike 1 alusel jätta taotluse läbi vaatamata, kui esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:  
1) taotlus on esitatud oluliste puudustega;  
2) taotleja ei ole Finantsinspeksiooni määratud tähtjaks puudusi kõrvaldanud.“;
- 5) paragrahvi 21 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„1) makseasutuste või e-raha asutuse vabatahtliku lõpetamise korral Finantsinspeksioonilt makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamiseks loa saamisel,“;
- 6) paragrahvi 23 lõikes 2 asendatakse sõna „päevalehes“ sõnaga „meediaväljaandes“;
- 7) paragrahvi 48 lõiget 4 täiendatakse pärast sõna „algatamisest“ sõnadega „või juhi ametiaja pikendamisest“;
- 8) paragrahvi 87 täiendatakse lõigetega 1<sup>1</sup>–1<sup>6</sup> järgmises sõnastuses:  
„(1<sup>1</sup>) Makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamiseks (edaspidi käesolevas paragrahvis *lõpetamine*) on vajalik Finantsinspeksiooni luba.  
  
(1<sup>2</sup>) Lõpetamise loa saamiseks esitab makseasutus või e-raha asutus Finantsinspeksioonile avalduse, millele lisatakse järgmised andmed ja dokumendid:  
1) makseasutuse või e-raha asutuse üldkoosoleku otsus lõpetamise ja selleks loa taotlemise kohta;  
2) makseasutuse või e-raha asutuse hinnang lõpetamise mõju kohta oma klientide või teiste võlausaldajate huvidele.  
  
(1<sup>3</sup>) Lõpetamise loa taotluse menetlemisele, esitatud andmete kontrollimisele ja makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamise klientide või teiste võlausaldajate huvidele vastavuse kontrollimisele kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 17 sätestatut.  
  
(1<sup>4</sup>) Otsuse lõpetamise loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon ühe kuu jooksul pärast kõigi vajalike dokumentide ja andmete esitamist, kuid mitte hiljem kui kaks kuud pärast vastava avalduse saamist.  
  
(1<sup>5</sup>) Finantsinspeksioon võib keelduda lõpetamise loa andmisest, kui lõpetamine on vastuolus tema klientide või teiste võlausaldajate huvidega.  
  
(1<sup>6</sup>) Otsuse lõpetamise loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon viivitamata makseasutusele või e-raha asutusele teatavaks.“;
- 9) paragrahvi 98 lõikes 1 asendatakse sõnad „kahe kuu“ sõnadega „kolme kuu“;

10) paragrahvi 98 lõikes 3 asendatakse sõnad „neli kuud“ sõnadega „viis kuud“;

11) paragrahvi 98 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

12) paragrahvi 98 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Kui pärast kohapealset kontrolli või kontrollitava kirjalike selgituste saamist selguvad lisahindamist vajavad asjaolud või Finantsinspeksioon saab lisateavet, võib Finantsinspeksioon akti või käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud lõpliku akti koostamise tähtaega pikendada kuni kahe kuu võrra. Kui lõplikus aktis tehakse sellel perioodil olulisi muudatusi, saadab Finantsinspeksioon selle kontrollitavale kirjalike selgituste saamiseks uuesti.“;

13) paragrahvi 98 täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

„(6) Finantsinspeksioon võib lõpliku aktiga määrata kontrollitavale puuduste kõrvaldamise tähtaja või muid kohustusi ja rakendada nende täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral sunniraha.

(7) Finantsinspeksioonil on õigus kohapealse kontrolli lõplik akt või selle osa avalikustada, kui see on investorite ja finantsjärelevalve subjekti klientide huvides ning finantssektori stabiilsuse ja läbipaistvuse tagamiseks vajalik.“.

## **§ 10. Pankrotiseaduse muutmine**

Pankrotiseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 18 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Pankrotiavalduse tagamise abinõude rakendamine ei mõjuta:

1) väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;

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

2) paragrahvi 20 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „2–4“ tekstiosaga „2–4<sup>1</sup>“;

3) paragrahvi 36 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

2) tagatislepingu sõlmimine ja tagatise andmine, et tagada tasaarvestuskokkulepe väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing;

3) tasaarvestuskokkuleppe sõlmimine või mistahes kvalifitseeruva finantstehingu hõlmamine tasaarvestuskokkuleppesse.”;

4) paragrahvi 36 täiendatakse lõikega 4<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(4<sup>1</sup>) Pankroti väljakuulutamine ei mõjuta finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”;

5) paragrahv 48 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

**„§ 48. Teatud finantstehingutega seotud kohustuste täitmata jätmine**

(1) Halduril ei ole õigust nõuda teiselt poolelt:

1) tasaarvestuskokkuleppega hõlmamata tuletistehinguga seotud kohustuste kohustuse täitmist, kui üheks pooleks on väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>5</sup> nimetatud isik, asutus või organisatsioon, kelle tavapärase majandustegevuse käigus on asjakohases lepingus kokku lepitud vastava kohustuse täitmine kindlaks tähtpäevaks või teatud ajavahemiku jooksul ning tähtpäev saabub või ajavahemik möödub pärast pankroti väljakuulutamist;

2) tasaarvestuskokkuleppe alusel lõpetamisel toimuva tasaarvestusega hõlmatud kohustuse täitmist, loobudes samal ajal tasaarvestuskokkuleppe alusel lõpetamisel toimuva tasaarvestusega hõlmatud kohustuse täitmisest teise poole ees.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud juhul ja tingimustel saab esitada üksnes kohustuse täitmata jätmisest tuleneva nõude. Kohustuse täitmata jätmisest tuleneva nõude suuruseks loetakse tuletistehingu puhul kokkulepitud hinna ja turuhinna vahe kokkulepitud ajal, kuid mitte hiljem kui teisel tööpäeval pärast pankroti väljakuulutamist.

(3) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 sätestatud juhul ja tingimustel ei või lisaks haldurile ka tehingu teine pool nõuda vastava kohustuse täitmist. Tehingu teine pool võib kohustuse täitmata jätmisest tuleneva nõude esitada üksnes pankrotivõlausaldajana.

(4) Käesoleva seaduse § 46 lõikest 1 tulenev halduri õigus ei takista ega piira tasaarvestuskokkuleppega hõlmatud ühest või mitmest väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> nimetatud kvalifitseeruvast finantstehingust tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamist või nende kohustuste täitmise kiirendamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe tingimustele.

(5) Tuletistehing käesoleva paragrahvi tähenduses on väärtpaberituru seaduse § 229<sup>3</sup> lõike 1 punktides 1 ja 2 sätestatud tuletisväärtpaberiga tehtav tehing või sõlmitav tuletisleping.

(6) Tasaarvestuskokkuleppena käsitatakse käesolevas paragrahvis tasaarvestuskokkulepet väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõike 1 tähenduses.“;

6) paragrahvi 99 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

„(5) Pankroti väljakuulutamine ei mõjuta lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 229<sup>2</sup> tähenduses vastavalt väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe tingimustele, sealhulgas netonõude rahuldamist finantstagatise või muu tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagava tagatise arvel. Sellisel juhul ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatut.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud kohaldatakse ka lõpetamisel toimuvale tasaarvestusele väärtpaberituru seaduse § 229<sup>2</sup> lõike 4 tähenduses.”;

8) paragrahvi 109 lõike 2 teine lause tunnistatakse kehtetuks;

9) paragrahvi 109 täiendatakse lõikega 2<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(2<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud ei kohaldata:

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

2) tagatislepingu sõlmimisele või tagatise andmisele, et tagada tasaarvestuskokkuleppe väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing, või sellise tagatislepingu eseme käsutamisele;

3) makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud arveldussüsteemi või süsteemiühenduse vahendusel tehtavatele tasaarvestustele;

4) lõpetamisel toimuvale tasaarvestusele väärtpaberituru seaduse § 229<sup>2</sup> tähenduses;

5) nõude loovutamisele, mille eesmärk on pandikirjade tagatisvara moodustamine kooskõlas pandikirjaseaduse §-des 31<sup>1</sup> ja 31<sup>6</sup> sätestatuga.”;

10) paragrahvi 110 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Käesoleva seaduse § 48 lõikes 1 nimetatud tuletistehingut ja tasaarvestuskokkulepet, väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> nimetatud kvalifitseeruvate finantstehingute hõlmamist tasaarvestuskokkuleppesse ning lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 229<sup>2</sup> tähenduses ei saa tagasi võita, välja arvatud juhul, kui on ilmne, et tehingu ainuke eesmärk oli kahjustada teisi võlausaldajaid ja tehingu teine pool oli sellest teadlik ning tehing on tehtud ühe aasta jooksul enne ajutise halduri nimetamist.”;

11) paragrahvi 114 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Finantstagatise kokkuleppest tulenevate õiguste teostamiseks või kohustuste täitmiseks tehtud tehingut ja käesoleva seaduse § 48 lõike 1 punktis 1 nimetatud tuletistehingu või tasaarvestuskokkuleppe või sellega hõlmatud kvalifitseeruva finantstehingu tagamiseks seatud tagatist ei saa tagasi võita.”.

## **§ 11. Saneerimisseaduse muutmine**

Saneerimisseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 6 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

1) pankrotiseaduse § 48 lõike 1 punktis 1 nimetatud tingimustele vastava tuletistehingu lõpetamisele või muutmisele;

2) tasaarvestuskokkuleppes hõlmatud ja väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> nimetatud kvalifitseeruva finantstehingu kiirendamisele, lõpetamisele või muutmisele;

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

4) väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamisele vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele.”;



2) paragrahv 11<sup>2</sup> muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

**„§ 11<sup>2</sup>. Finantstagatisele, makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemidele ning lõpetamisel toimuvale tasaarvestusele kohalduvad erisused**

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

1) väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>2</sup> nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;

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

(2) Kui kiirendamine väärtpaberituru seaduse tähenduses, lõpetamine või muutmine saneerimismenetluse algatamisel on lepingu sõlmimise ajal kokku lepitud, ei kohaldata käesoleva seaduse §-s 11<sup>1</sup> sätestatut:

1) pankrotiseaduse § 48 lõike 1 punktis 1 nimetatud tingimustele vastava tuletistehingu lõpetamisele või muutmisele;

2) tasaarvestuskokkuleppega hõlmatud ja väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> nimetatud kvalifitseeruva finantstehingu kiirendamisele, lõpetamisele või muutmisele;

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

4) väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>2</sup> nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamisele vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele.”;

3) paragrahvi 22 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Saneerimiskavas ei saa ümber kujundada:

1) töölepingu alusel tekkinud nõuet;

2) pankrotiseaduse § 48 lõike 1 punktis 1 nimetatud tingimustele vastavast tuletistehingust tekkinud nõuet;

3) väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppest ega sellega hõlmatud kvalifitseeruvast finantstehingust tekkinud nõuet.”.

## **§ 12. Täitemenetluse seadustiku muutmine**

Täitemenetluse seadustikus tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 54 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

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

1) väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”;

2) paragrahvi 188 täiendatakse lõikega 2<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(2<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatut ei kohaldata:

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

2) tagatislepingu sõlmimisele või tagatise andmisele, et tagada väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepe või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing, või sellise tagatislepingu eseme käsutamisele;

3) väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>2</sup> nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamisele.“;

3) paragrahvi 188 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Tasaarvestuskokkulepet väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõike 1 tähenduses, väärtpaberituru seaduse §-s 229<sup>3</sup> nimetatud kvalifitseeruvate finantstehingute hõlmamist tasaarvestuskokkuleppesse ning lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 229<sup>2</sup> tähenduses ei saa tagasi võita, välja arvatud juhul, kui on ilmne, et tehingu ainuke eesmärk oli kahjustada teisi võlausaldajaid ja tehingu teine pool oli sellest teadlik ning tehing oli tehtud kuue kuu jooksul enne täitemenetluse alustamist.”;

4) paragrahvi 191 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Finantstagatise kokkuleppest tulenevate õiguste teostamiseks või kohustuste täitmiseks tehtud tehingut ja väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe või sellega hõlmatud kvalifitseeruva finantstehingu tagamiseks seatud tagatist ei saa tagasi võita.”.

### **§ 13. Võlaõigusseaduse muutmine**

Võlaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 685 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud pandiõigust ei kohaldata esemetele, mis on antud kolmandale isikule väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe või sellega hõlmatud kvalifitseeruva finantstehingu tagatiseks.”;

2) paragrahvi 888 lõike 1 teist lauset täiendatakse pärast tekstiosa „asja suhtes“ tekstiosaga „, välja arvatud juhul, kui asi on antud kolmandale isikule väärtpaberituru seaduse § 229<sup>4</sup> lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe või sellega hõlmatud kvalifitseeruva finantstehingu tagatiseks.”.

Lauri Hussar  
Riigikogu esimees

Tallinn 2025

Algatab Vabariigi Valitsus  
(allkirjastatud digitaalselt)

2025