

Krediidiasutuste seaduse ja teiste seaduste muutmise seadus

§ 1. Krediidiasutuste seaduse muutmine

Krediidiasutuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

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

2) paragrahvi 2 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

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

4) paragrahvi 2 täiendatakse lõikega 4¹ järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

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

2) krediidiasutus, mille peakontor asub kolmandas riigis.

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

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

7) paragrahv 11 tunnistatakse kehtetuks;

8) paragrahvi 13¹ lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

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

10) paragrahvi 13³ täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

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

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

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

15) paragrahvi 13⁵ lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

„(6) Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja ühinemisele ja jagunemisele kohaldatakse käesoleva seaduse 6. peatüki 1. jaos sätestatud.

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

18) paragrahvi 13⁷ lõike 1 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„Finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja võib taotleda käesoleva seaduse § 13⁴ kohast heakskiitmise nõudest vabastamist, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:”;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud konsolideerimise ulatusest väljajätmine;

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

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

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

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

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

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

21) paragrahvi 13⁸ pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

- 1) kui investeerimisühing kuulub konsolideerimisgruppi, siis selle konsolideerimisgrupi organisatsiooni struktuuri, raamatupidamise peamist korraldust ja varade jaotust konsolideerimisgrupi üksuste vahel;
- 2) Euroopa Liidu liikmesriigis, kus ta on asutatud, ja Euroopa Liidus tervikuna teostavate tegevuste laadi, ulatust ja keerukust;
- 3) Euroopa Liidu liikmesriigis, kus ta on asutatud, ja Euroopa Liidus tervikuna teostavate tegevuste olulisust ja süsteemset riski.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) krediitiasutus;

3) välisriigis asutatud krediitiasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja.

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

(3³) Käesolevas paragrahvi lõike 3¹ punktis 1 ning lõikes 3² nimetatud kliendi või vastaspoole pöördumine välisriigi krediitiasutuse poole ei anna välisriigi ettevõtjale õigust pakkuda selliseid tooteid või teenuseid, mille vastu ei ole klient või vastaspool huvi väljendanud. Nimetatud toodete ja teenuste pakkumisele kohaldatakse käesoleva seaduse § 21 lõikes 2

sätestatut, välja arvatud juhul, kui toodete või teenuste pakkumine on tihedalt seotud kliendile või vastaspoollele teenuse osutamisega või kui toodet või teenust osutatakse ajaliselt hiljem.

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

30) paragrahvi 21 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„§ 21. Kolmanda riigi krediidasutuse filiaali asutamine Eestis“;

31) paragrahvi 21 lõige 1 tunnistatakse kehtetuks;

32) paragrahvi 21 lõike 2 sisesejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(2) Kolmanda riigi krediidasutuse filiaali asutamiseks Eestis on vastav riigi krediidasutus kohustatud taotlema Finantsinspektsioonilt loa, esitades taotluse, millele lisatakse järgmised andmed ning dokumendid:“;

33) paragrahvi 21 lõiget 2 täiendatakse punktidega 1¹ ja 1² järgmises sõnastuses:
„1¹) käesoleva seaduse § 2 lõikes 2² nimetatud tegevuste kirjeldus;
1²) filiaali juhtimise kord;“;

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

35) paragrahvi 21 lõikest 3 jäetakse välja sõnad „tütarettevõtjast krediidasutuse asutamiseks või“;

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

37) paragrahvi 21 lõike 5 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„2) kolmanda riigi krediidasutuse filiaali organisatsiooni struktuur ei vasta kavandatava tegevuse sisule;“;

38) paragrahvi 21 lõiget 5 täiendatakse punktiga 6 järgmises sõnastuses:
„6) kolmanda riigi krediidasutuse peaettevõtja või selle konsolideerimisgrupp ei täida tema suhtes kolmanda riigi õiguse alusel kohaldatavaid usaldatavusnõudeid või esineb põhjendatud kahtlus, et ta ei hakka neid täitma või rikub neid nõudeid järgmise 12 kuu jooksul.“;

39) paragrahvi 21 täiendatakse lõigetega 5¹–5³ järgmises sõnastuses:
„(5¹) Kolmanda riigi krediidasutuse filiaal teavitab viivitamata Finantsinspektsiooni käesoleva paragrahvi lõike 5 punktis 6 nimetatud asjaolude esinemisest.“

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

- 1) filiaal vastab käesoleva seaduse §-des 95²–95³ sätestatud nõuetele;
- 2) tegevus, mille jaoks kolmanda riigi peaettevõtja luba taotleb, on hõlmatud tegevusloaga, mille peaettevõtja on saanud kolmandas riigis, kus ta on asutatud ja kus teostatakse tema üle järelevalvet;

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

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

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

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

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

40) paragrahvi 21 täiendatakse lõikega 7¹ järgmises sõnastuses:

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

41) paragrahvi 21 lõiked 8–10 tunnistatakse kehtetuks;

42) paragrahvi 21² lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

44) paragrahvi 21⁶ lõikes 1 asendatakse tekstiosa „21⁵, 22 ja 97²“ tekstiosaga „21⁵ ja 97²“;

45) paragrahv 22 tunnistatakse kehtetuks;

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

47) paragrahvi 30¹ täiendatakse lõikega 4¹ järgmises sõnastuses:

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

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

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

50) seadust täiendatakse 3¹. peatükiga järgmises sõnastuses:

„3¹. peatükk

KREDIIDIASUTUSE, FINANTSVALDUSETTEVÕTJA JA SEGAFINANTSVALDUSETTEVÕTJA POOLT OSALUSE OMANDAMINE JA VÕÕRANDAMINE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) olemasolu korral omandatava üksuse kolme viimase majandusaasta aruanded;

- 4) konsolideerimisgruppi kuuluva omandatava üksuse puhul konsolideerimisgrupi struktuuri kirjeldus koos andmetega sinna kuuluvate äriühingute osaluse suuruse kohta ning konsolideerimisgrupi kolme viimase majandusaasta aruanded ja vandeaudiitori aruanded;
- 5) andmed ja dokumendid nende rahaliste ja mitterahaliste vahendite päritolu kohta, mille eest kavatsetakse osalus omandada või seda suurendada;
- 6) kavandava osaluse omandamisega seotud asjaolud;
- 7) pärast kavandava osaluse omandamist omatava osaluse suurus ja selle omamisega seotud asjaolud;
- 8) teave kavandatava omandamisega seotud kohustuste ja osaluse omamisest tulenevate kohustuste kohta, ning nende mõju kohta kavandatava omandaja finantsvõimekusele ning kavandatavale omandajale seaduses sätestatud nõuete täitmisele;
- 9) teave, kas osaluse omandamine toimub sama konsolideerimisgrupi üksuste vahel vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikele 6 või samasse krediitiasutuste kaitseskeemi kuuluvate üksuste vahel vastavalt sama määruse artikli 113 lõikele 7.

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

§ 37². Kavandavale omandajale esitatavad nõuded

Kavandav omandaja peab vastama järgmistele nõuetele:

- 1) temas peab olema tagatud kindel ja usaldusväärne juhtimine;
- 2) ta peab järjepidevalt järgima käesolevas seaduses ja määruses (EL) nr 575/2013 ning asjakohasel juhul teistes liidu õigusaktides sätestatud usaldatavusnormatiive ning olema suuteline nende järgimist jätkata;
- 3) tema suhtes ei ole põhjendatud kahtlust, et osaluse omandamine, omamine või suurendamine või kontroll omandatava üksuse üle on seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega või selle katsega või suurendab selliseid riske.

§ 37³. Menetlus ja menetlustähtajad

- (1) Finantsinspeksioon teavitab kavandavat omandajat kirjalikult viivitamata, kuid mitte hiljem kui kümne tööpäeva jooksul teate või käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide kättesaamisest ning menetlustähtaja võimalikust lõppkuupäevast.
- (2) Finantsinspeksioon hindab kavandava omandaja vastavust käesoleva seaduse §-s 37² esitatud nõuetele ning otsustab osaluse omandamise keelamise või lubamise 60 tööpäeva jooksul arvates käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud viimase teate esitamisest arvates.
- (3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud hindamine ei ole vajalik, kui osaluse omandamine toimub sama konsolideerimisgrupi üksuste vahel vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikele 6 või samasse krediitiasutuste kaitseskeemi kuuluvate üksuste vahel vastavalt sama määruse artikli 113 lõikele 7.
- (4) Finantsinspeksioon võib jätta teate läbi vaatamata, kui teade või sellele lisatud dokumendid on oluliste puudustega.
- (5) Kui kavandatav omandamine puudutab olulise osaluse omandamist krediitiasutuses vastavalt käesoleva seaduse 3. peatüki 2. jaos sätestatule, kohaldatakse ka kavandava omandaja suhtes nimetatud jaos sätestatud teavitamismõuet ja hindamist. Sellisel juhul lõpeb tähtaeg, mille jooksul Finantsinspeksioon peab tegema nii käesolevas paragrahvis sätestatud hindamise kui ka käesoleva seaduse §-s 30¹ sätestatud hindamise alles siis, kui lõpeb kahest asjakohasest hindamistähtajast hilisem.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) kavandatav omandamine võib avaldada mõju süsteemsele riskile.

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

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

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

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

§ 37⁵. Osaluse ebaseadusliku omandamise tagajärjed

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

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

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

3) tehing on vastuolus Finantsinspeksiooni ettekirjutusega.

§ 37⁶. Koostöö teiste pädevate asutustega

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

- 1) krediidasutus, kindlustusandja, investeerimisühing või fondivalitseja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või tegutseb kavandava omandaja sektorist erinevas sektoris;
- 2) sellise krediidasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või fondivalitseja emaettevõtja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või tegutseb kavandava omandaja sektorist erinevas sektoris või
- 3) isik, kellel on kontroll krediidasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või fondivalitseja üle, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või kavandatava omandamise sektorist erinevas sektoris.

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

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

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

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

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

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

§ 37⁷. Võõrandamisest teavitamine

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

51) paragrahvi 48 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) ei tohi juhi kandidaati ametisse nimetada,
- 2) nimetatud juht kutsutakse viivitamatult tagasi või,
- 3) asjakohasel juhul kohaldatakse meetmeid, et juht sobiks ametisse või juhi kandidaat saab ametisse sobivaks.”;

55) paragrahvi 48 lõige 3¹ tunnistatakse kehtetuks;

56) paragrahvi 48 lõige 4¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

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

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

58) paragrahvi 48 lõiked 6–7 tunnistatakse kehtetuks;

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

„§ 48¹. Juhtidest ja võtmeisikutest teavitamine

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

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

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

- (4) Oluline krediidasutus teavitab juhi või võtmeisiku ametiaja pikendamise kavatsusest Finantsinspeksiooni, esitades vähemalt kümme päeva enne selle küsimuse otsustamist käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid.
- (5) Juhil või võtmeisikul sobivust mõjutada võivate uute faktide või muude asjaolude ilmnemisel teavitab krediidasutus sellest viivitamata Finantsinspeksiooni.
- (6) Juhil või võtmeisikul valimiseks või määramiseks esitatakse Finantsinspeksioonile järgmised andmed ja dokumendid:
- 1) isiku kirjalik nõusolek ja täidetud sobivusküsimustik;
 - 2) isiku elulookirjeldus ja üldandmed, juhatuse liikme puhul tema vastutusvaldkonna kirjeldus, ülevaade isiku maine, hariduse, teadmiste, oskuste ja kogemuse ja ettevõtluses osalemise kohta;
 - 3) andmed isiku ametiaja ja -koha kohta;
 - 4) krediidasutuse läbi viidud sobivushindamise dokumendid, välja arvatud käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud juhul;
 - 5) andmed äriühingute kohta, milles isiku osalus on suurem kui 20 protsenti;
 - 6) andmed võimalike huvide konfliktide ja isiku poolt ametiülesannete täitmisele pühendatava aja kohta;
 - 7) isiku kinnitus, et tal puuduvad käesolevas seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad õiguse olla krediidasutuse juht;
 - 8) välisriigi kodaniku puhul tema päritolu- või elukohariigi karistusregistri väljavõte või pädeva kohtu- või haldusorgani väljastatud samaväärne dokument, mis ei või olla vanem kui kolm kuud;
 - 9) juhi ametisse nimetamise kuupäev ja käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud juhul ametisse asumise kuupäev.
- (7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed esitatakse Finantsinspeksiooni kinnitatud vormil ja mahus.
- (8) Kui krediidasutuse läbi viidava sobivushindamise käigus selguvad uued asjaolud, mille tõttu juht ei vasta kehtestatud nõuetele, teavitab ta sellest viivitamatult Finantsinspeksiooni.
- (9) Krediidasutus teavitab Finantsinspeksiooni juhi tagasiastumisest või tema tagasikutsumise algatamisest enne volituste tähtaja lõppemist vähemalt kümme päeva enne nimetatud küsimuse otsustamist.
- (10) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 5-9 krediidasutuse kohta sätestatud kohaldatakse ka käesoleva seaduse § 13⁶ alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtjale ja segafinantsvaldusettevõtjale.

§ 48². Finantsinspeksiooni sobivushindamise menetlus

- (1) Finantsinspeksioonil on õigus igal ajal, sealhulgas krediidasutusega seotud riskide suurenemisel või juhi ja võtmeisiku kohta uute asjaolude ilmnemisel läbi viia krediidasutuse juhi ja võtmeisiku sobivushindamine.
- (2) Finantsinspeksioon võib määrata sobivushindamise läbiviimise tähtaja olulise krediidasutuse juhi või võtmeisiku valimisel või määramisel.
- (3) Kui käesoleva seaduse § 48¹ lõikes 6 nimetatud andmed või dokumendid on puudustega, võib Finantsinspeksioon nõuda, et juht või võtmeisik ei asuks ametisse enne kõikide asjakohaste andmete ja dokumentide esitamist.
- (4) Finantsinspeksioon võib nõuda käesoleva seaduse § 48¹ lõikes 6 nimetatud andmete täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid andmeid ja dokumente ning seletusi.
- (5) Finantsinspeksioonil on õigus käesoleva seaduse § 48¹ lõikes 6 nimetatud andmete kontrollimiseks koguda isikuandmeid ja muud teavet karistusregistrist ja avalikest allikatest.
- (6) Finantsinspeksioon võib nõuda krediidasutuselt asjakohaste meetmete rakendamist, et tagada juhi või võtmeisiku sobivus ja nõuetele vastavus valitavasse või määratavasse ametisse.
- (7) Finantsinspeksioon rakendab võimalusel asjakohaseid meetmeid, et tagada juhi või võtmeisiku sobivus ja nõuetele vastavus valitavasse või määratavasse ametisse.

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

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

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

„Olulise krediidasutuse juht ei või olla enamal kui:“;

61) paragrahvi 49 lõike 1² punktis 2 asendatakse tekstiosa „kuuluvates krediidasutustes“ tekstiosaga „kuuluvates krediidasutustes või äriühingus, kus kaitseskeemi kuuluvatel krediidasutustel on oluline osalus“;

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

63) paragrahvi 50 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 50. Krediidasutuse juhi ja võtmeisiku valimata või määramata jätmine ning tagasikutsumine“;

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

65) paragrahvi 50 lõike 1 punktis 1 asendatakse sõnad „Finantsinspeksiooni arvamuse kohaselt ei vasta isik“ sõnadega „isik ei vasta“;

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

„4) Finantsinspeksioonile ei ole esitatud isiku sobivushindamise läbiviimiseks seadusega ettenähtud või Finantsinspeksiooni poolt käesoleva seaduse alusel nõutud andmeid või dokumente.“;

67) paragrahvi 50 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Käesolevas paragrahvis krediidasutuse kohta sätestatud kohaldatakse ka käesoleva seaduse § 13⁶ alusel heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtjale ja segafinantsvaldusettevõtjale.“;

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

„5) sisekontrolli üksuste põhimääruse kinnitamine;“;

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

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

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

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

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

„2) kehtestama ja vähemalt iga kahe aasta järel üle vaatama krediidasutuse riskide võtmise, juhtimise, jälgimise ning maandamise põhimõtted ja protseduurid, mis hõlmavad nii olemasolevaid kui ka potentsiaalseid riske, sealhulgas makromajanduskeskkonnast tulenevaid majandustsükli faasiga seotud riske ning keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimistegurite praegusest

ja lühikesest, keskmisest ja pikaajalisest mõjust tingitud riske vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 52d;“;

72) paragrahvi 55 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

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

73) paragrahvi 57¹ lõike 1² teises lauses asendatakse sõna „Kontrollifunktsiooni“ sõnaga „Sisekontrollifunktsiooni“;

74) paragrahvi 57¹ lõike 3 punktis 1 asendatakse sõna „kontrolliüksuse“ sõnaga „sisekontrolliüksuse“;

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

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

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

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

77) paragrahvid 57⁴ ja 58 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 57⁴. Komiteede moodustamine krediidasutuses ja nende koosseis

(1) Krediidasutuses moodustatakse järgmised komiteed:

- 1) auditikomitee;
- 2) krediidikomitee.

(2) Kui see on proportsionaalne krediidasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega või krediidasutus on süsteemselt oluline, tuleb krediidasutuses lisaks moodustada järgmised komiteed:

- 1) riskikomitee;
- 2) nomineerimiskomitee;
- 3) töötasukomitee.

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

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

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

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

- (7) Riskikomitee liikmetel peavad olema vajalikud teadmised, oskused ja kogemused, et mõista ja pidevalt jälgida krediidasutuse riskijuhtimise põhimõtteid ja riskitaluvust.
- (8) Komiteede moodustamise täpsemad alused määratakse kindlaks krediidasutuse siseeeskirjades ja protseduurireeglites.

§ 58. Komiteede ülesanded

- (1) Auditikomitee ülesandeks on krediidasutuse juhatuse tegevuse kontrollimine.
- (2) Krediidikomitee ülesandeks on krediidasutuse nõukogu poolt kehtestatud piirmäärast suuremate laenude andmise ja pikendamise otsustamine. Krediidikomitee vaatab enne laenude andmise ja pikendamise otsustamist läbi kõik laenu taotlemiseks esitatud dokumendid ja muu informatsiooni ning võtab selle alusel seisukoha laenu taotleja maksevõime ja usaldusväärsuse, tema poolt pakutavate tagatiste olemasolu ja piisavuse kohta. Krediidikomitee ei ole kohustatud laenu andmisest keeldumist põhjendama.
- (3) Riskikomitee ülesanneteks on:
- 1) nõustada nõukogu ja juhatust krediidasutuse riskijuhtimise põhimõtete ja riskitaluvuse alal;
 - 2) jälgida riskijuhtimise põhimõtete rakendamist juhatuse poolt vastavalt nõukogu juhiste;
 - 3) kontrollida krediidasutuse klientidele kehtestatud tasudes krediidasutuse ärimudeli ja riskijuhtimise põhimõtete arvestamist ja puuduste korral esitada paranduskava nõukogule;
 - 4) kontrollida, kas tasustamise põhimõtetes vastavate motivaatorite pakkumises võetakse arvesse erinevaid riske, sealhulgas neid, mis tulenevad keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimistegurite, kapitali, likviidsuse ning tulude laekumise tõenäosuse ja ajastuse mõjust.
- (4) Nomineerimiskomitee ülesanneteks on:
- 1) krediidasutuse juhatuse liikme kandidaatide, nende ametiülesannete kirjelduse ja ametiperioodi pikkuse esitamine nõukogule, muuhulgas tagades, et kandidaatide vahel oleks tasakaal teadmiste, oskuste ja kogemuste mõttes ning arvesse oleks võetud krediidasutuses kehtestatud juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtteid;
 - 2) sihttaseme määramine, kui palju peaks juhatuses olema vähem esindatud soost isikuid, ja poliitika ettevalmistamine, kuidas vähem esindatud soost isikute arvu suurendada, et jõuda seatud sihttasemini, ning käesolevas punktis nimetatud sihttaseme, poliitika ja selle rakendamise kohta teabe avalikustamine vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 2 punktile c;
 - 3) juhatuse koosseisu, struktuuri ja tegevuse hindamine vähemalt üks kord aastas ning vajaduse korral muudatusettepanekute tegemine;
 - 4) juhatuse liikmete ja juhatuse kollektiivse organina tegutsemiseks vajaliku hariduse, kogemuste ja kutsealase sobivuse hindamine vähemalt üks kord aastas ning tulemustest nõukogu teavitamine;
 - 5) krediidasutuses kehtivate juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtete ning juhatuse valimise korra väljatöötamine ning regulaarne hindamine ja vajaduse korral muudatusettepanekute tegemine.
- (5) Nomineerimiskomitee peab oma ülesannete täitmiseks pidevalt jälgima ja võimaluste piires tagama, et juhatuse otsustusprotsess oleks kooskõlas krediidasutuse huvidega tervikuna, mitte liigselt mõjutatud ühe isiku või väikese grupi isikute huvidest. Nomineerimiskomiteel on oma ülesannete täitmisel õigus kasutada välist hindajat.
- (6) Töötasukomitee ülesanne on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist krediidasutuses ning tasustamisega seotud otsuste mõju riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuetele täitmisele. Töötasukomitee lähtub oma tegevuses krediidasutuse aktsionäride või liikmete ja klientide pikaajalistest huvidest ning avalikust huvist. Eelnimetatu raames töötasukomitee:
- 1) teostab järelevalvet juhtide ja töötajate, sealhulgas sisekontrolli funktsioonide juhtide tasustamise üle;
 - 2) hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist ja teeb vajaduse korral ettepaneku tasustamise põhimõtete ajakohastamiseks;

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

78) paragrahvid 58¹ ja 58² tunnistatakse kehtetuks;

79) paragrahvi 59 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

(4) Sisekontrolli funktsioonide täitjad peavad:

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

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

(5) Siseauditi funktsiooni ei või kombineerida krediidasutuse ühegi muu äriliini või kontrollifunktsiooniga.

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

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

80) seadust täiendatakse §-ga 59¹ järgmises sõnastuses:

„§ 59¹. Siseauditi, riski- ja vastavuskontrolli ülesanded

(1) Siseauditi funktsiooni täitja peab:

1) jälgima kogu krediidasutuse tegevust ja andma sõltumatu ülevaate krediidasutuse riskistrateegia efektiivsusest rakendamiseks;

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

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

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

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

(2) Riskikontrolli funktsiooni täitja peab:

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

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

3) omama terviklikku arusaama krediidasutuse kõikidest riskidest;

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

(3) Vastavuskontrolli funktsiooni täitja peab:

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

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

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

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

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

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

„§ 60. Nõuded sisekontrolli funktsiooni täitvale isikule

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

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

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

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

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

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

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

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

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

84) paragrahvi 60 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

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

„§ 61. Sisekontrolli funktsioone täitvate isikute õigused

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

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

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

89) paragrahvi 61 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

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

90) paragrahvi 61 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Sisekontrolli funktsioone täitvad isikud töötavad koostöös Finantsinspeksiooniga.“;

91) paragrahv 62 tunnistatakse kehtetuks;

92) paragrahvi 63 lõike 2 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõna „muuhulgas“ sõnadega „muu hulgas“;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„5²) juhtide ja võtmeisikute sobivuse hindamise korra;

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

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

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

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

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

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

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

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

„1. jagu

Ühinemine ja jagunemine“;

103) paragrahvi 64 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

104) paragrahvi 64 lõige 3 tunnistatakse kehtetuks;

105) paragrahvi 65 peakiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 65. Krediidasutuste ühinemise viisid ja tingimused“;

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

„(1¹) Krediidiasutuse ühinemine on üks järgmistest olukordadest:

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

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

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

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

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

107) paragrahvi 65 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

110) paragrahvi 65 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

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

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

112) paragrahv 67 tunnistatakse kehtetuks;

113) paragrahvi 68 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„§ 68. Ühinemisloa taotlemine ja menetlus“;

114) paragrahvi 68 lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

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

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

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

116) paragrahvi 68 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7) ühinemine võib põhjustada süsteemset riski.”;

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

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

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

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

122) paragrahvi 69 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Finantsinspeksioon võib ühinemisloa andmisel kehtestada kohustuslikke kõrvaltingimusi, sealhulgas piirata ühinemisloa kehtivusaega.”;

123) paragrahvi 69 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

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

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

2) andma taotlejale teada otsuse tegemise lõppkuupäevast;

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

124) seadust täiendatakse §-ga 69¹ järgmises sõnastuses:

„§ 69¹. Koostöö teiste pädevate asutustega

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

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

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

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

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

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

„§ 70¹. Krediidasutuse jagunemise alused ja tingimused

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

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

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

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

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

„(2¹) Krediidasutuse jagunemine on üks järgmistest olukordadest:

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

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

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

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

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

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

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

(2⁴) Käesoleva paragrahvi lõike 2¹ punktis 2 nimetatud jagunemise tulemusena asutatav krediidasutus peab taotlema tegevusluba käesoleva seaduse 2. peatüki sätestatud korras või teise lepinguriigi õiguse alusel. Asutatavale krediidasutusele ei kohaldata tegevusloa

taotlemisel käesoleva seaduse § 70² lõikes 1 sätestatud jagunemisloa taotlemise kohustust ning käesoleva seaduse § 70³ lõikes 3 sätestatud tähtaega.

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

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

127) paragrahvi 70¹ lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

128) paragrahvi 70² pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„§ 70². Jagunemisloa taotlemine ja menetlus“;

129) paragrahvi 70² lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

130) paragrahvi 70² lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

- 1) käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud dokumente on vaja täpsustada ja kontrollida;
- 2) esitatud dokumentide ja informatsiooni põhjal ei ole võimalik veenduda, et ei esine käesoleva seaduse § 70³ lõikes 2 nimetatud jagunemisloa andmisest keeldumise aluseid;
- 3) esineb vajadus kontrollida muid jagunemisega seotud asjaolusid, täiendavaid dokumente ja informatsiooni.“;

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

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

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

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

- 1) vähemalt üks samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatest krediidiasutustest asub kolmandas riigis või tema suhtes kohaldatakse kolmanda riigi õigust;
- 2) käesoleva seaduse § 70³ lõike 2 punktis 6 sätestatud hindamise läbiviimiseks on vajalik vahetada teavet Rahapesu Andmebürooga.

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

132) paragrahvi 70² lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

- „1) jagunemises osalevate ühingutel puudub piisavalt finantsvahendeid, arvestades asutatava ühingu äritegevuse iseloomu;
- 2) jagunemine ei vasta käesoleva seaduse nõuetele, muuhulgas ei ole omandava ühingu maine sobiv krediitdiasutuses osaluse omamiseks või krediitdiasutuse juhtimiseks;
- 3) käesoleva seaduse § 70² lõigetes 1 ja 2 nimetatud dokumendid või andmed on esitatud puudulikult;
- 4) esineb põhjendatud kahtlus, et asutatav ühing ei suuda püsivalt järgida käesolevas seaduses ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, ning kui see on kohaldatav, kindlustustegevuse seaduses ning makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatud usaldatavusnõudeid;
- 5) jagunemiskava ei ole ühingu usaldusväärse seisukohast teostatav ja mõistlik;
- 6) esineb põhjendatud kahtlus, et seoses jagunemisega toimub või on toimunud rahapesu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 4 tähenduses, selle katse või on suurenenud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud või muud riskid;“;

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

„7) jagunemine võib põhjustada süsteemset riski.“;

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

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

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

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

(2⁴) Finantsinspeksioon võib jagunemisloa andmisel kehtestada kohustuslikke kõrvaltingimusi, sealhulgas piirata jagunemisloa kehtivusaega.“;

136) paragrahvi 70³ täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud ei kohaldata juhul, kui jagunemises osalevad ainult samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad krediitdiasutused. Sellisel juhul peab Finantsinspeksioon:

- 1) tegema otsuse jagunemise loa andmise või sellest keeldumise kohta 60 tööpäeva jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates;
- 2) andma taotlejale teada otsuse tegemise lõppkuupäevast;
- 3) tegema otsuse taotlejale teatavaks kirjalikult kahe tööpäeva jooksul.“;

137) seadust täiendatakse §-ga 70⁵ järgmises sõnastuses:

„§ 70⁵. Koostöö teiste pädevate asutustega

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

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

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

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

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

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

„2. jagu

Oluliste varade ja kohustuste ülekandmine

§ 70⁶. Oluliste varade ja kohustuste ülekandmisest teavitamine

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

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

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

1) viivisvara;

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

3) ülekantavat väärtpaberistatavat vara;

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

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

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

„Krediidasutuse tüdarettevõtja, kes ei ole käsitatav krediidasutuse, investeerimisühingu, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtjana, peab täitma oma tegevusvaldkonna põhiseid tegevusnõudeid individuaalsel alusel.“;

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

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

(6²) Finantsinspeksioon julgustab krediidasutusi, võttes arvesse nende suurust, sisemist korraldust ning tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, arendama tururiski sisehindamise suutlikkust ja suurendama sisemudelite kasutamist, et arvutada omavahendite nõuded kauplemisportfellide positsioonide jaoks, koos sisemudelitega, millega arvutatakse

omavahendite nõuded seoses makseviivituse riskiga, kui nende makseviivituste riskide positsioonid on olulised absoluutarvestuses ning kui neil on suur hulk olulisi eri emitentide kaubeldavates võla- või omakapitaliinstrumentides võetud positsioone. Eeltoodu ei või piirata Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kolmanda osa IV jaotise 1b. peatükis sätestatud kriteeriumide täitmist.

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

- 1) krediidiasutus on saanud õiguse kasutada riskiga kaalutud varade või omavahendite nõuete arvutamiseks sisemeetodeid;
- 2) krediidiasutus kasutab Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 1a. peatükis sätestatud alternatiivset standardmeetodit ja tingimusel, et tema tururiskile avatud bilansilise ja bilansivälise tegevuse maht eelnimetatud määruse artikli 325a lõike 1 punkti b kohaselt 500 miljonit eurot või rohkem.

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

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

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

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

- 1) meetodid, mille puhul sama riskipositsiooni korral ilmnevad olulised erinevused omavahendite nõuetes;
- 2) meetodid, mille puhul on omavahendite nõuete hindamises eriti suured või eriti väikesed erinevused ning mille puhul alahinnatakse oluliselt ja süstemaatiliselt omavahendite nõudeid.

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

- 1) ei põhjustata standardiseerimist ega teatud meetodite eelistamist;
- 2) ei looda valesid stiimuleid või
- 3) ei põhjustata karjakäitumist.

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

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

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

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

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

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

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

145) paragrahvi 82 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

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

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

„§ 82⁵. Keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide maandamine

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

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

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

protsessis tuleb kasutada usutavaid stsenaariume, mis põhinevad omakorda rahvusvaheliste organisatsioonide väljatöötatud stsenaariumidel.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

151) paragrahvi 86⁴⁴ täiendatakse lõikega 7 järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

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

155) paragrahvi 86⁴⁷ täiendatakse lõikega 5¹ järgmises sõnastuses:

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

156) paragrahvi 86⁴⁸ lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

157) paragrahvi 86⁴⁸ täiendatakse lõikega 6¹ järgmises sõnastuses:

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

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

159) paragrahvi 86⁴⁹ täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

162) paragrahvi 86⁴⁹ täiendatakse lõikega 8¹ järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

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

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

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

166) paragrahvi 86⁵⁰ täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

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

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

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

168) paragrahvi 86⁵⁰ täiendatakse lõikega 5⁷ järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

172) paragrahvi 86⁵¹ lõike 4 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„Kui Finantsinspektsiooni hinnangul ei taga kapitali säilitamise plaan kombineeritud puhvri nõude või finantsvõimenduse määra puhvri nõude täitmist, kohaldatakse krediidiasutuse suhtes vähemalt üks järgmistest meetmetest.”;

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

174) paragrahvi 92 lõige 2¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2¹) Finantsinspektsioon võib teabe avalikustamiseks:

- 1) nõuda krediidiasutuselt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 8. osas sätestatud teabe avaldamist tihedamini, kui on sätestatud sama määruse artiklites 433-433c;
- 2) määrata krediidiasutustele tähtaja sellise teabe esitamiseks, mis avaldatakse Euroopa Pangandusjärelevalve Ameti kesksel veebilehel;
- 3) nõuda krediidiasutuselt lisaks käesoleva lõike punktis 2 nimetatud veebilehel teabe avaldamist spetsiifilistes veebiväljaannetes ja kanalites.”;

175) paragrahvi 92 täiendatakse lõikega 2² järgmises sõnastuses:

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

176) seadust täiendatakse peatükiga 8¹. järgmises sõnastuses:

„8¹. peatükk

KOLMANDA RIIGI KREDIIDIASUTUSE FILIAAL

§ 95¹. Kolmanda riigi krediidiasutuse filiaali liigitamine ja kvalifitseerimine

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

- 1) käesoleva seaduse § 95³ lõigete 8–13 alusel esitatud aruannete kohaselt on filiaali varade suurus või filiaalilt pärinevate varade koguväärtus vähemalt viis miljardit eurot;
- 2) filiaal osutab käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktis 1 nimetatud teenuseid ning selliste teenuste vahendite summa moodustab vähemalt viis protsenti filiaali kohustuste kogusummast või ületab 50 miljonit eurot;
- 3) filiaal ei kvalifitseeru käesoleva paragrahvi lõigete 4 ja 5 tähenduses kolmanda riigi krediidiasutuse kvalifitseeruvaks filiaaliks.

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

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

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

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

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

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

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

§ 95². Tagatiskapitali ja likviidsuse miinimumnõuded

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

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

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

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

2) Euroopa Liidu liikmesriikide valitsuste või keskpankade emiteeritud võlakirjadega;

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

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

- (5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 ning lõike 4 esimeses lauses sätestatu ei piira käesolevas seaduses sätestatud muude kapitalinõuete kohaldamist.
- (6) Kolmanda riigi krediidasutuse filiaal peab sõltuvalt oma liigitusest vastavasse klassi hoiustama käesoleva paragrahvi lõigetele 1 või 2 vastava tagatiskapitali instrumendid ning käesoleva paragrahvi lõikele 4 vastavad likviidsed varad, kui need on jäänud arvelduskontole pärast seda, kui neid on kasutatud likviidsete vahendite väljavoolu katmiseks vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 4. Kolmanda riigi krediidasutuse filiaal peab arvelduskonto avama Eesti Pangas või Eesti krediidasutuses, mis ei ole osa kolmanda riigi krediidasutuse peaettevõtja konsolideerimisgrupist.
- (7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud tagatiskapitali instrumente ning likviidseid varasid kasutatakse finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 88 kohaldamisel kolmanda riigi krediidasutuse filiaali kriisilahenduses ja likvideerimisel.
- (8) Finantsinspeksioon võib jätta kolmanda riigi krediidasutuse kvalifitseeruva filiaali suhtes käesolevas paragrahvis sätestatud likviidsusnõuded kohaldamata.

§ 95³. Kolmanda riigi krediidasutuse filiaali juhtimine, raamatupidamine ja aruandlus

- (1) Kolmanda riigi krediidasutus peab määrama oma filiaalile vähemalt kaks juhatajat. Juhatajate suhtes esitatavatele nõuetele ning juhatajate määramisel kohaldatakse käesoleva seaduse § 48 lõigetes 2, 2², §-s 48¹ ning §-s 50 sätestatud.
- (2) Kolmanda riigi krediidasutuse filiaal on kohustatud järgima käesoleva seaduse § 55 lõikes 2¹, §-des 57¹–57⁴, § 58 lõike 3 punktis 4, § 59¹ lõikes 1 ja §-s 92² sätestatud.
- (3) Finantsinspeksioon võib nõuda esimesse klassi kuuluva kolmanda riigi krediidasutuse filiaalilt kohaliku juhtkomitee loomist ning teise klassi kuuluvalt kolmanda riigi krediidasutuse filiaalilt käesoleva seaduse § 60 lõigetele 1¹–1² ja lõikele 3 vastavate sisekontrolli funktsioonide juhtide määramist. Finantsinspeksioon võtab sisekontrolli funktsioonide juhtide määramise nõudmisel arvesse kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suurust, sisekorraldust, tegevuse laadi, ulatust ja keerukust.
- (4) Kolmanda riigi krediidasutuse filiaal on kohustatud:
- 1) töötama välja korra, mille kaudu ta jagab teavet kolmanda riigi peaettevõtja juhtorganile;
 - 2) töötama välja asjakohased riskijuhtimise info-, turva- ja kontrollisüsteemid;
 - 3) töötama välja filiaali tegevuste edasiandmise korra ja kontrollima selle rakendamist;
 - 4) tagama vastaspoole krediidiriski tuvastamise ja juhtimise süsteemide olemasolu, kui filiaali varadega seotud olulisi riske antakse edasi vastaspoolele ning tegemist on filiaaliga, mis tegeleb vastastikuste või konsolideerimisgrupi siseste tehingutega;
 - 5) töötama välja raamatupidamise sise-eeskirjad filiaali varade ja kohustuste kohta ning neid iseseisvalt haldama;
 - 6) töötama välja käesoleva lõike punktis 5 nimetatud raamatupidamise korralduse täitmise ja haldamise sise-eeskirjad ning tagama nende korrapärase läbivaatamise ja ajakohastamise;
 - 7) tagama, et filiaali info-, turva-, kontrollisüsteemide ja raamatupidamise korraldus võimaldavad Finantsinspeksioonil igal hetkel kontrollida õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmist;
 - 8) esitama Finantsinspeksioonile sõltumatu ja põhjendatud arvamuse filiaali juhtimise korralduse ja raamatupidamise korralduse täitmise ning sise-eeskirjade järgimise kohta koos arvamuse koostaja tähelepanekute ja märkustega.
- (5) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 1 nimetatud aruandlus peab sisaldama teavet filiaali kõigist olulistest riskidest, riskijuhtimise korrast ja nende muutustest.
- (6) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 5 nimetatud raamatupidamise korraldus peab sisaldama kogu vajalikku ja asjakohast teavet kolmanda riigi krediidasutuse filiaali riskide ja nende juhtimise kohta.

- (7) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 5 nimetatud raamatupidamise korralduse täitmise ja haldamise sise-eeskirjad peavad vastama järgmistele nõuetele:
- 1) olema läbi vaadatud ja kinnitatud kolmanda riigi peaettevõtja juhtorgani poolt;
 - 2) sisaldama selgeid juhiseid raamatupidamise korralduse täitmiseks ning selgitusi selle kohta, kuidas need on kooskõlas kolmanda riigi krediidasutuse filiaali äristrateegiaga.
- (8) Kui kolmanda riigi krediidasutuse filiaali kriitilisi funktsioone täidab tema kolmanda riigi peaettevõtja, täidetakse neid ülesandeid vastavalt peaettevõtja raamatupidamise korralduse täitmise ja haldamise sise-eeskirjadele või konsolideerimisgrupi sisestele kokkulepetele. Kriitiliste või oluliste ülesannete ülevõtmisel peab peaettevõtja järgima käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 7 sätestatut.
- (9) Kolmanda riigi krediidasutuse filiaal esitab Finantsinspeksioonile järgneva teabe:
- 1) nimekiri filiaali varadest ja kohustustest, mille üle peetakse arvestust käesoleva paragrahvi lõike 4 punktide 5–6 ja 8 ning lõike 6 kohaselt;
 - 2) filiaali tegevuse vastavus käesolevast seadusest tulenevatele nõuetele;
 - 3) kui see on kohaldatav, nimekiri hoiuste tagamisskeemidest, millega ta on liitunud ning mille nõudeõigus on hoiustajatel filiaali vastu käesoleva seaduse § 21 lõigete 3¹ ja 5 kohaselt;
 - 4) käesoleva seaduse § 91 alusel esitatud täiendavate aruannete täitmise kirjeldus.
- (10) Kolmanda riigi krediidasutuse filiaal peab käesoleva paragrahvi lõike 9 punktis 1 nimetatud kohustuse täitmisel järgima Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EÜ) nr 1606/2002, raamatupidamise seaduses ning rahvusvahelistes raamatupidamisstandardites sätestatut ning esitama varade ja kohustuste kohta järgmise teabe:
- 1) suurimad bilansilised varad ja kohustused liigitatuna sektorite ja vastaspoolte liikide kaupa, sealhulgas finantssektoriga seotud riskipositsioonid;
 - 2) olulised riskipositsioonid ja kontsentreerunud rahastusallikad vastaspoolte liikide kaupa;
 - 3) olulised tehingud kolmanda riigi peaettevõtja ja tema konsolideerimisgruppi kuuluvate äriühingute vahel.
- (11) Kolmanda riigi krediidasutuse filiaal esitab Finantsinspeksioonile järgneva teabe oma kolmanda riigi peaettevõtja kohta:
- 1) peaettevõtja konsolideerimisgruppi kuuluvate teiste filiaalide ja tütaretevõtjate Euroopa Liidus asuvate varade ja kohustuste koondteave;
 - 2) peaettevõtja vastavus tema suhtes kohaldatav nõuete kohta individuaalselt ja konsolideerituna;
 - 3) peaettevõtja suhtes läbiviidud järelevalvemenetlus või kontroll ning vastav otsus;
 - 4) peaettevõtja finantsseisundi taastamise kavad ja konkreetsed meetmed, mida võidakse kavade rakendamisel kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes võtta, ning nende hilisemad ajakohastamised ja muudatused;
 - 5) peaettevõtja äristrateegia seoses kolmandate riikide krediidasutuste filiaalidega ja selle hilisemad muudatused;
 - 6) teenused, mida peaettevõtja osutab käesoleva seaduse § 20⁶ lõigete 3¹ ja 3² kohaselt Euroopa Liidus asutatud või asuvatele klientidele.
- (12) Finantsinspeksioon võib lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 10 ja 11 sätestatule nõuda kolmanda riigi krediidasutuse filiaalilt täiendavate aruannete esitamist, kui tema hinnangul on vaja lisateavet järgmistel juhtudel:
- 1) saada põhjalikum ülevaade kolmanda riigi krediidasutuse või tema peaettevõtja äritegevusest, muust tegevusest või rahalisest usaldusväärsusest;
 - 2) kontrollida ja tagada kolmanda riigi krediidasutuse filiaali ja tema peaettevõtja tegevuse vastavust seadusele.
- (13) Finantsinspeksioon tagab, et käesoleva paragrahvi lõigetes 9 ja 10 nimetatud teabe nõudmisel võetakse arvesse kolmanda riigi filiaali liigitust esimesse või teise klassi. Esimesse klassi kuuluv kolmanda riigi krediidasutuse filiaal esitab käesoleva paragrahvi lõigetes 9 ja 10 nimetatud teabe Finantsinspeksioonile vähemalt kaks korda aastas ning teise klassi kuuluv kolmanda riigi krediidasutuse filiaal vähemalt üks kord aastas. Kolmanda riigi krediidasutuse

filiaal esitab Finantsinspeksioonile käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 8 nimetatud arvamuse vähemalt kord aastas.

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

§ 95⁴. Finantsinspeksiooni õigus nõuda kolmanda riigi peatsettevõtjalt tütarsettevõtja asutamist

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

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

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

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

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

1) filiaali suurus;

2) filiaali struktuur, korraldus ja ärimudeli keerukus;

3) filiaali seotus Euroopa Liidu ja Eesti finantssüsteemiga;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) Kolmanda riigi krediidasutuse asutatud Eesti tütarettevõtjale kohaldatakse käesolevas seaduses krediidasutustele sätestatud, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti.

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

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

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

1) viimase kolme majandusaasta aruande keskmisena;

2) viimase viie majandusaasta aruande vähemalt kolme aasta absoluutarvudena.

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

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

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

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

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

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

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

2) kehtestada täiendavad usaldatavusnõuded.

(9) Kui Finantsinspeksioon hindab, et kolmanda riigi krediidasutuse filiaal on süsteemselt oluline, kuid ei rakenda käesoleva seaduse §-s 95⁴ või käesoleva paragrahvi lõike 8 punktis 1 nimetatud nõuet, esitab ta Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele ja nende lepinguriikide finantsjärelevalve asutustele, kus asjaomane kolmanda riigi konsolideerimisgrupp on asutanud

teisi kolmanda riigi krediidasutuse tütarettevõtjaid või filiaale põhjendatud teate selle kohta, miks ta on otsustanud jätta vastavad õigused kasutamata.“;

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

178) paragrahvi 96 lõiget 5² täiendatakse kolmanda lausega järgmises sõnastuses:
„Finantsinspeksioon teavitab metoodika kasutamisest Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust.“;

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

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

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

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

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

(16) Krediidasutuse keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud riskipositsioone hinnatakse lähtuvalt ka krediidasutuse käesoleva seaduse § 82⁶ alusel koostatud kavast. Finantsinspeksioon peab tagama, et krediidasutuse keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud juhtimis- ja riskijuhtimisprotsessid viiakse kooskõlla eelnimetatud kavaga seotud eesmärkidega.

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

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

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

- 1) krediidasutus ei ole Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt globaalne süsteemselt oluline krediidasutus, kolmanda riigi globaalne süsteemselt oluline krediidasutus ega globaalse süsteemselt olulise krediidasutuse üksus;
- 2) krediidasutus ei ole käesoleva seaduse § 86⁴⁸ lõigete 1 ja 2 kohaselt muu süsteemselt oluline krediidasutus;
- 3) krediidasutus kuulub gruppi, kus emaettevõtjal on raamatupidamise seaduse § 27 lõike 1 kohaselt valitsev mõju tema ja enamus temaga samasse gruppi kuuluvate krediidasutuste üle.

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

- 1) nad liigituvad või enamus neist liigituvad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 27 lõike 1 punkti 1 kohaselt ühistupankadeks või muudeks sarnasteks ühinguteks ning nendele on seadusega kehtestatud väljamaksete ülempiir või maksimumtaseme piir;
- 2) nende koguvarade maht individuaalsel või allkonsolideeritud alusel ei ületa 30 miljardit eurot.”;

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

183) paragrahvi 97 täiendatakse lõikega 2² järgmises sõnastuses:

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

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

185) paragrahvi 97² täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

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

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

187) paragrahvi 97² täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Finantsinspeksioon võtab kolmanda riigi krediidasutuse filiaali üle järelevalve teostamisel arvesse käesoleva seaduse 8¹. peatükis ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL VII jaotises sätestatud.“;

188) paragrahvi 97² täiendatakse lõikega 10 järgmises sõnastuses:

„(10) Finantsinspeksioon teavitab viivitamata Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust ja Rahapesu Andmebürood, kui tal tekib kolmanda riigi krediidasutuse filiaali juhtimiskorra, ärimudeli või tegevuse läbivaatamise käigus põhjendatud kahtlus, et filiaalis on toimunud rahapesu või terrorismi rahastamine või selle katse või on suurenenud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud riskid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 4 tähenduses. Finantsinspeksioon teavitab viivitamata Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust Finantsinspeksiooni ja Rahapesu Andmebüroo ühisest hinnangust. Finantsinspeksioon võib

vajaduse korral kohaldada kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes käesolevas seaduses sätestatud meetmeid, sealhulgas tunnistada filiaali loa kehtetuks käesoleva seaduse § 17 lõike 1 punkt 12 ja § 21² lõike 3 punkti 2 kohaselt.“;

189) paragrahvi 100 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

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

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

„2) keelata osaliselt või täielikult krediidasutuse kasumist väljamaksete tegemine või nõuda, et krediidasutus kasutaks puhaskasumit omavahendite tugevdamiseks“;

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

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

194) paragrahvi 104 lõike 1 punktis 8 asendatakse sõnad „ning tasustamise põhimõtete“ sõnadega „ning sooneutraalsete tasustamise põhimõtete“;

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

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

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

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

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

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

„16¹) nõuda krediidasutuse tegevuse ja süsteemidega seonduvate, sealhulgas tegevuse edasiandmisest tulenevate riskide vähendamist või teatud tegevuse või toote pakkumise lõpetamist;“;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

202) paragrahvi 104¹ täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

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

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

(16) Finantsinspektsioon käsitab käesoleva seaduse §-de 86⁴⁴ ja 86⁴⁷–86⁴⁹ ning käesoleva paragrahvi kohaldamisel krediidasutust minimaalse väljundimäära kohaldamisalasse kuuluva krediidasutusena, kui tema koguriskipositsioon, mis on arvatud kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu (EL) määruse nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 esimese alalõikega, ületab

alamäärata koguriskipositsiooni summa, mis on arvatud koosõlas sama määruse artikli 92 lõikega 4.

(17) Kui krediidasutust käsitatakse minimaalse väljundimäära kohaldamisalasse kuuluva krediidasutusena, ei määra Finantsinspeksioon sellise krediidasutuse suhtes täiendavate omavahendite nõuet, kui nõudega käsitletavad riskid on kaetud minimaalse väljundimäära kohaldamisega.”;

205) paragrahvi 104³ lõiget 3 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:
„Vajadusel vaatab Finantsinspeksioon üle suunise, mille ta on andnud krediidasutusele, kelle suhtes kohaldatakse minimaalset väljundimäära, ja ajakohastab seda.”;

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

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

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

„§ 134²⁷. Ühinemise ja jagunemise nõuete rikkumine

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

karistatakse rahatrahviga kuni 700 000 eurot või kuni kahekordses 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.

§ 134²⁸. Likviidsuskatte kordaja arvutamise nõude rikkumine

(1) Euroopa Komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte kordaja ja stabiilse netorahastamise kordaja arvutamise kohta sätestatud nõuete rikkumise eest, –

karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

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

karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ 134²⁹. Andmete kogumise ja haldamise nõuete rikkumine

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

karistatakse rahatrahviga kuni 700 000 eurot või kuni kahekordses 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.

§ 134³⁰. Krediidasutuse, finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja poolt osaluse omandamise korra rikkumine

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

karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 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 10 protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.”;

209) paragrahvi 140¹ lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

- 1) intressikulu ja -tulu;
- 2) väärtpaberitega seonduv kulu ja nende pealt makstav tulu;
- 3) komisjoni- või teenustasudest saadav tulu ja nendega seonduv kulu;
- 4) kauplemiseks hoitavate finantsvaradest ja –kohustustest tulenev netokasum või -kahjum;
- 5) õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja –kohustuste netokasum või -kahjum;
- 6) tuletisinstrumentide netokasum või -kahjum riskimaandamise arvestuses;
- 7) vahetuskursi erinevused netokasumilt või -kahjumilt;
- 8) muud tegevuskulud ja -tulud.”;

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

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

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

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

„141¹⁸. Käesoleva seaduse § 20⁶ lõike 3 kohaldamine

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

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

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

141²⁰. Kolmanda riigi krediidasutuse filiaali suhtes esitatavate nõuete kohaldamine

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

§ 2. Finantsinspeksiooni seaduse muutmine

Finantsinspeksiooni seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 5 lõike 2 teises lauses asendatakse sõnad „vastutava isiku majanduslikku võimekust” tekstiosaga „vastutava isiku majanduslikku võimekust, vastutuse suurus.”;

2) paragrahvi 19 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

5) paragrahvi 21 lõikes 1 asendatakse sõna „kolm“ sõnaga „neli“;

6) paragrahvi 21 lõikes 2 asendatakse sõna „neli“ sõnaga „viis“;

7) paragrahvi 21 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

9) paragrahvi 29 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

10) paragrahvi 32 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

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

11) seadust täiendatakse §-ga 32¹ järgmises sõnastuses:

„§ 32¹. Töötamise piirangud

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

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

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

1) töötaja seniseid ametikohti ja tööülesandeid Inspektsioonis;

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

3) muid asjaolusid.

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

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

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

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

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

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

13) paragrahvi 46² täiendatakse lõikega 1² järgmises sõnastuses:

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

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

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

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

14) paragrahvi 47¹ lõige 4⁶ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(9) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 1²⁻¹³, 3-4 ja 5-7 sätestatud, peab kolleegium:

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

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

3) tegema endast kõik oleneva, et kooskõlastada krediitiasutuse seaduse § 104 lõike 1 punktides 1², 5, 16¹, 19-20 ja 22-24 sätestatud järelevalvemeetmete kohaldamine;

4) tegema ja koordineerima koostööd asjakohaste kolmanda riigi järelevalveasutustega, kui see on asjakohane.“;

19) paragrahvi 47⁹ täiendatakse lõigetega 4-6 järgmises sõnastuses:

„(4) Inspektsioonil on õigus esitada põhjendatud taotlus Rahapesu ja Terrorismi Rahastamise Tõkestamise Ametile rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise keskandmebaasile juurdepääsu ja selles kogutud teabe saamiseks, kui see teave on vajalik finantsjärelevalve teostamise jaoks.

(5) Inspektsioon teeb koostööd Rahapesu Andmebürooga ja temaga rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seonduvat asjakohast teavet kolmanda riigi krediitiasutuse filiaali üle järelevalve teostamisel vahetada.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud koostöö ja teabevahetus ei või kahjustada kummagi ametiasutuse ühtegi menetlust vastavalt käesolevale seadusele, krediitiasutuste seadusele, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusele, haldusmenetluse seadustikule ega karistusseadustikule.“;

20) paragrahvi 53 lõike 1 teises lauses asendatakse tekstiosa „kohta“ tekstiosaga „kohta, võttes arvesse käesoleva seaduse § 22 lõike 4 teises lauses nimetatud piirangut.“;

21) paragrahvi 54 lõiget 4 täiendatakse punktiga 14 järgmises sõnastuses:

„14) Maksu- ja Tolliametile, seoses krediitiasutuse või tema filiaaliga, seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses.

22) paragrahvi 54 täiendatakse lõikega 4⁸ järgmises sõnastuses:

„(4⁸) Inspektsioon võib edastada Maksu- ja Tolliametile teise lepinguriigi pädevalt järelevalveasutuselt saadud konfidentsiaalset teavet ainult asjaomase teise lepinguriigi pädeva järelevalveasutuse selgesõnalisel nõusolekul.“;

23) paragrahvi 64 täiendatakse lõikega 10 järgmises sõnastuses:

„(10) Käesoleva seaduse § 21 lõike 5 esimeses lauses nimetatud ametiaja piirangu arvestus algab alates 2026. aasta 11. jaanuarist.“.

§ 3. Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse muutmine

Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 55 täiendatakse lõikega 11¹ järgmises sõnastuses:

„(11¹) Kui kriisilahendusmeetmete või -õiguste rakendamise tulemusena krediidiasutus ühineb või jaguneb, siis ei kohaldata tema suhtes krediidiasutuste seaduse 6. peatüki 1. jaos sätestatud, välja arvatud juhul, kui käesolev seadus ei sätesta teisiti.“;

2) paragrahvi 68 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „6. peatükis“ tekstiosaga „6. peatüki 1. jaos“.

§ 4. Investeeringufondide seaduse muutmine

1) paragrahvi 153 lõike 2 sissejuhatavast lauseosast jäetakse välja sõnad „või vandeaudiitor“;

2) paragrahvi 153 lõige 3 tunnistatakse kehtetuks;

3) paragrahvi 153 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kontrolli kohta koostab deposiitorium kirjaliku aruande, mille fondivalitseja teeb ühendatava ja ühendava fondi osakuomanikele või aktsionäridele ja Finantsinspeksioonile nende nõudel kättesaadavaks tasuta.“;

4) paragrahvi 153 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

„(5) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspeksioon määrata vandeaudiitori ning nõuda vandeaudiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist. Sellisel juhul kohaldatakse vandeaudiitori kontrolli tulemusena koostatavale aruandele äriseadustiku § 396 lõigetes 2²–4 sätestatud.“;

5) paragrahvi 235 lõige 5 tunnistatakse kehtetuks;

6) paragrahvi 236 lõike 1 punkt 3 tunnistatakse kehtetuks;

7) paragrahvi 236 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspeksioon määrata vandeaudiitori ning nõuda vandeaudiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist. Sellisel juhul peab vandeaudiitor andma aruandes arvamuse selle kohta, kas ühendaval või asutataval fondil on nõuetekohased tehnilised eraldised ja neile vastav vara.“;

8) paragrahv 382 tunnistatakse kehtetuks;

9) paragrahvi 383 lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

10) paragrahvi 383 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspeksioon määrata vandeaudiitori ning nõuda vandeaudiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta

aruande esitamist. Vandeaudiitori aruandes antakse arvamus selle kohta, kas ühendav fondivalitseja vastab käesolevas seaduses sätestatud usaldatavusnõuetele.”.

§ 5. Kindlustustegevuse seaduse muutmine

1) paragrahvi 142 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspeksioon määrata audiitori ning nõuda audiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist. Aruandes tuleb lisaks äriseadustiku §-s 396 sätestatule esitada audiitori arvamus selle kohta, kas ühendava või asutatava kindlustusandja tehnilised eraldised ja kattevara vastavad õigusaktidest tulenevatele nõuetele.

(2) Piiriülesel ühinemisel võib Finantsinspeksioon jätta audiitorettevõtja määramata, kui selle on juba määranud lepinguriigi ühineva kindlustusandja asukohariigi kohus või haldusasutus.

(3) Piiriülesel ühinemisel kehtestab Finantsinspeksioon tema poolt määratud audiitorettevõtja tasustamise korra ja tasu suuruse.“;

2) paragrahvi 143 lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks.

§ 6. Krediidiandjate ja –vahendajate seaduse muutmine

1) paragrahvi 62 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

(5) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspeksioon määrata audiitori ning nõuda audiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist.”;

2) paragrahvi 63 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

(5) Vaatamata äriseadustiku § 437 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspeksioon määrata audiitori ning nõuda audiitorilt jagunemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist.”.

§ 7. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse muutmine

1) paragrahvi 54 lõikest 3 jäetakse välja tekstiosa „, mida peab kontrollima audiitor”;

2) paragrahvi 54 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

3) paragrahvi 55 lõike 1 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

4) paragrahvi 55 lõike 2 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

5) paragrahvi 55 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Vaatamata äriseadustiku § 394 lõikes 2 sätestatule, võib Finantsinspeksioon määrata audiitori ning nõuda audiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist. Audiitori aruandes tuleb näidata, milliseid hindamismeetodeid on aktsiate või osade vahetussuhte määramisel kasutatud, ning anda arvamus selle kohta, kas ühendav makseasutus või e-raha asutus vastab käesolevas seaduses sätestatud usaldatavusnõuetele.”.

§ 8. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmine

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadust täiendatakse §-ga 62¹ järgmises sõnastuses:

„§ 62¹. Rahapesu Andmebüroo ja Finantsinspeksiooni koostöö

Rahapesu Andmebüroo esitab Finantsinspeksioonile krediitiasutuste seaduse § 37³ lõikes 10, § 69 lõikes 1² ja § 70³ lõikes 2² ning väärtpaberituru seaduse § 118 lõikes 6 nimetatud arvamuse 30 tööpäeva jooksul arvates Finantsinspeksioonilt vastava taotluse saamisest.“.

§ 9. Väärtpaberituru seaduse muutmine

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 40 täiendatakse lõigetega 5¹ ja 5² järgmises sõnastuses:

„(5¹) Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja ühinemisele ja jagunemisele kohaldatakse käesoleva seaduse 13. peatüki 1. jaos sätestatud.

(5²) Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja oluliste varade ja kohustuste ülekandmisele kohaldatakse käesoleva seaduse 13. peatüki 2. jaos sätestatud. Käesoleva seaduse § 118¹ lõike 2 kohaldamisel rakendatakse lõikes 1 osutatud emajärgsete tegutsevate finantsvaldusettevõtjate ja emajärgsete tegutsevate segafinantsvaldusettevõtjate suhtes protsendimäärasid nende konsolideeritud olukorra alusel.”;

2) paragrahvi 40 täiendatakse lõikega 9 järgmises sõnastuses:

„(9) Kolmanda riigi konsolideerimisgrupi investeerimisühingu tegevusele kohaldatakse krediitiasutuste seaduse §-s 20⁷ sätestatud.”;

3) paragrahvi 79 pealkirjas asendatakse sõna “juhtide” sõnadega “juhtide ja võtmeisikute”;

4) paragrahvi 79 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

“(1) Investeerimisühing peab tagama, et tema juhatuse või nõukogu liikmel (edaspidi käesolevas peatükis *juht*) ja võtmeisikul on investeerimisühingu juhtimiseks vajalikud teadmised, haridus, oskused, kogemused, kutsealane sobivus, laitmatu ärialane maine ning kes sobitub oma teadmiste, kogemuste ja oskuste poolest juhtide koosseisu.”;

5) paragrahvi 79 täiendatakse lõikega 4¹ järgmises sõnastuses:

„(4¹) Investeerimisühingu juhid ja võtmeisikud peavad tegutsema ausalt ja usaldusväärselt ning olema oma otsuste tegemisel vabad.”;

6) paragrahvi 79 täiendatakse lõigetega 7¹ ja 7² järgmises sõnastuses:

„(7¹) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 5–7 sätestatule kuuluvad investeerimisühingu nõukogu pädevusse ja kohustuste hulka muuhulgas:

1) investeerimisühingu sisekontrolli üksuste juhtide ametisse nimetamine ja vabastamine ning siseauditi-, vastavus- ja riskikontrolli üksuste juhtide ettepanekul vastavate üksuste töötajate ametisse nimetamine ja vabastamine;

2) erinevate komiteede pädevuse, õiguste ja tegevuste põhimõtete kinnitamine;

3) käesoleva seaduse § 79² lõikes 1 sätestatud investeerimisühingu juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtete kinnitamine ja nende rakendamise järelevalve, välja arvatud juhul, kui investeerimisühingus on moodustatud töötasukomitee;

4) kohaldatavuse korral finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse alusel koostatud finantsseisundi taastamise kava kinnitamine;

5) muude põhikirjaga nõukogu pädevusse antud küsimuste otsustamine.

(7²) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 5–7 sätestatule on investeerimisühingu juhatus muuhulgas kohustatud:

- 1) kehtestama ja vähemalt iga kahe aasta tagant üle vaatama investeerimisühingu riskide võtmise, juhtimise, jälgimise ning maandamise põhimõtted ja protseduurid, mis hõlmavad nii olemasolevaid kui ka potentsiaalseid riske, sealhulgas makromajanduskeskkonnast tulenevaid majandustsükli faasiga seotud riske ning keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimistegurite praegusest ja lühikesest, keskmisest ja pikaajalisest mõjust tingitud riske vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 52d;
- 2) kohaldatavuse korral heaks kiitma ja esitama inspeksioonile finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse alusel koostatud finantsseisundi taastamise kava ja regulaarselt teadmiseks võtma asjakohase informatsiooni;
- 3) pidevalt kindlaks määrama ja hindama kõiki investeerimisühingu tegevusega kaasnevaid riske ning tagama nende suuruse jälgimise ning kontrollimise;
- 4) kujundama investeerimisühingu organisatsioonilise struktuuri põhikirjas sätestatud põhimõtete alusel ning kinnitama investeerimisühingu struktuuri;
- 5) töötama välja ning rakendama investeerimisühingu tegevuse kontrollimise süsteemid, tagama nende järgimise, pidevalt hindama nende piisavust ning vajadusel neid täiustama;
- 6) tagama, et kõik investeerimisühingu töötajad oleksid teadlikud nende töökohustustega seotud õigusaktide sätetest ning investeerimisühingu juhtimisorganite kinnitatud dokumentides sätestatud põhimõtetest;
- 7) korraldama investeerimisühingu sisekontrolli süsteemi tõhusa toimimise ja tagama kontrolli selle üle, et investeerimisühingu, selle juhtide ning töötajate tegevus oleks kooskõlas õigusaktidega ning investeerimisühingu juhtimisorganite poolt kinnitatud dokumentidega;
- 8) tagama süsteemide olemasolu ning töötamise, mis tagaksid investeerimisühingu töötajatele nende tööülesannete täitmiseks vajaliku informatsiooni õigeaegse edastamise;
- 9) tagama investeerimisühingu poolt kasutatavate infotehnoloogiaalaste ning klientide vara hoidmiseks kasutatavate süsteemide turvalisuse ning nende regulaarse kontrollimise;
- 10) teavitama nõukogu tema kehtestatud ulatuses ja korras kõigist avastatud õigusaktide ja investeerimisühingu juhtimisorganite poolt kehtestatud sise-eeskirjade ja muude reeglite rikkumistest;
- 11) jälgima, et investeerimisühingu kõigi tegevuste puhul oleks tagatud piisav funktsioonide lahusus, ning vältima huvide konflikti tekkimist;
- 12) korraldama investeerimisühingu poolt teabe avalikustamise.“;

7) paragrahvi 79 täiendatakse lõigetega 9¹–9⁵ järgmises sõnastuses:

„(9¹) Investeerimisühing kontrollib, tagab ja vastutab selle eest, et tema juhid ja võtmeisikud vastavad igal ajahetkel käesoleva seadusega juhtidele ja võtmeisikutele kehtestatud nõuetele, viies läbi ühingsisese sobivushindamise ja dokumenteerides vastava protsessi.

(9²) Investeerimisühing hindab juhtide ja võtmeisikute nõuetele vastavust enne nende valimist ning juhul, kui ilmnevad juhi võtmeisiku sobivust mõjutada võivad uued faktid või muud asjaolud. Samuti viib investeerimisühing regulaarselt läbi sobivushindamist.

(9³) Investeerimisühing on kohustatud hoidma juhi ja võtmeisiku sobivuse kohta käiva teabe ajakohase.

(9⁴) Kui investeerimisühing saab teadlikuks asjaoludest, mille tõttu tema juht või võtmeisik ei vasta kehtestatud nõuetele, siis:

- 1) ei tohi seda isikut ametisse nimetada,
- 2) nimetatud juht või võtmeisik kutsutakse viivitamatult tagasi või,
- 3) asjakohasel juhul kohaldatakse meetmeid, et juht või võtmeisik sobiks ametisse või saab ametisse sobivaks.

(9⁵) Investeerimisühing kohaldab meetmeid, et tagada võtmeisiku ülesannete nõuetekohane täitmine, sealhulgas asendab võtmeisiku, kui see isik ei vasta enam sobivusnõuetele.”;

8) paragrahvi 79¹ lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Investeerimisühingu juhid ja töötajad on kohustatud seadma investeerimisühingu ning selle klientide majanduslikud huvid kõrgemale oma isiklikest majanduslikest huvidest.“;

9) paragrahvi 79¹ lõike 3 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Investeerimisühingu juhtidele ja töötajatele, sealhulgas nende tasustamisele, kohaldatakse krediitiasutuste seaduse § 49 lõigetes 1¹–2, §-s 84 ning § 92² lõigetes 4 ja 5 sätestatud.“;

10) paragrahvi 79² lõike 2 punktis 3 ja lõikes 8 asendatakse sõna „kontrollifunktsiooni” sõnaga „sisekontrollifunktsiooni”;

11) paragrahvi 79² lõige 5 tunnistatakse kehtetuks;

12) paragrahvi 79³ lõike 1 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

“2) töötaja töötulemuste hindamisel tuleb arvesse võtta investeerimisühingu finants- ja muid kriteeriume, sealhulgas keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid;”;

13) paragrahvi 79⁴ lõike 3 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

1) teostab järelevalvet juhatuse liikmete ja töötajate, sealhulgas sisekontrollifunktsioonide juhtide tasustamise üle;”;

14) seadust täiendatakse §-ga 79⁵ järgmises sõnastuses:

„§ 79⁵. Nomineerimiskomitee

(1) Kui see on proportsionaalne investeerimisühingu tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega, tuleb investeerimisühingus moodustada nomineerimiskomitee, mis koosneb investeerimisühingu nõukogu liikmetest.

(2) Nomineerimiskomitee ülesanneteks on:

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

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

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

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

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

(3) Nomineerimiskomitee peab oma ülesannete täitmiseks pidevalt jälgima ja võimaluste piires tagama, et juhatuse otsustusprotsess ei oleks liigselt mõjutatud ühe isiku või väikese grupi isikute huvidest, mis ei ole kooskõlas investeerimisühingu huvidega tervikuna.

(4) Nomineerimiskomiteel on oma ülesannete täitmisel õigus kasutada välist hindajat.“;

15) paragrahv 80 tunnistatakse kehtetuks;

16) seadust täiendatakse §-dega 80¹ ja 80² järgmises sõnastuses:

„§ 80¹. Juhtidest ja võtmeisikutest teavitamine

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

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

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

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

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

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

1) isiku kirjalik nõusolek ja täidetud sobivusküsimustik;

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

3) andmed isiku ametiaja ja -koha kohta;

4) investeerimisühingu sobivushindamise dokumendid, välja arvatud käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud juhul;

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 80². Inspeksiooni sobivushindamise menetlus

- (1) Inspeksioonil on õigus igal ajal, sealhulgas investeerimisühinguga seotud riskide suurenemisel või juhi ja võtmeisiku kohta uute asjaolude ilmnemisel läbi viia investeerimisühingu juhi ja võtmeisiku sobivushindamine.
- (2) Inspeksioon võib määrata sobivushindamise läbiviimise tähtaja olulise investeerimisühingu juhi või võtmeisiku valimisel või määramisel.
- (3) Kui käesoleva seaduse § 80¹ lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid on puudustega, võib inspeksioon nõuda, et juht või võtmeisik ei asuks ametisse enne kõikide asjakohaste andmete ja dokumentide esitamist.
- (4) Inspeksioon võib nõuda käesoleva seaduse § 80¹ lõikes 6 nimetatud andmete täpsustamiseks ja kontrollimiseks täiendavaid dokumente ja teavet ning seletusi.
- (5) Inspeksioonil on õigus käesoleva seaduse § 80¹ lõikes 6 nimetatud andmete kontrollimiseks koguda isikuandmeid ja muud teavet karistusregistrist ja avalikest allikatest.
- (6) Inspeksioon võib nõuda investeerimisühingult asjakohaste meetmete kohaldamist, et tagada juhi või võtmeisiku sobivus ja nõuetele vastavus valitavasse või määratavasse ametisse.
- (7) Inspeksioon kohaldab võimalusel asjakohaseid meetmeid, et tagada juhi või võtmeisiku sobivus ja nõuetele vastavus valitavasse või määratavasse ametisse.
- (8) Inspeksioon ei pea sobivushindamist läbi viima, kui juhi või võtmeisiku ametiaega pikendatakse, välja arvatud juhul, kui juhti või võtmeisikut puudutav teave on muutunud ja see võib mõjutada tema sobivust.“;

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

„§ 81. Investeerimisühingu juhi ja võtmeisiku valimata või määramata jätmine ning tagasikutsumine

- (1) Inspeksiooni ettekirjutusega võib investeerimisühingult nõuda juhi või võtmeisiku tagasikutsumist, kui:
- 1) isik ei vasta investeerimisühingu juhile või võtmeisikule kehtestatud nõuetele;
 - 2) isik on seoses enda valimise või määramisega esitanud eksitavaid või tegelikkusele mittevastavaid andmeid või dokumente;
 - 3) investeerimisühingu juhi tegevus on näidanud, et ta ei ole suuteline investeerimisühingut usaldusväärselt ja kindlalt juhtima, ning
 - 4) inspeksioonile ei ole esitatud isiku sobivushindamise läbiviimiseks seadusega ettenähtud või inspeksiooni poolt käesoleva seaduse alusel nõutud andmeid või dokumente.”;

18) seadust täiendatakse §-ga 81² järgmises sõnastuses:

„§ 81². Nõuded riskide juhtimisele ja kontrollile

- (1) Investeerimisühing ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud ei või oma tegevuses võtta riske, mis võivad seada ohtu investeerimisühingu või konsolideerimisgrupi maksevõimelisuse.
- (2) Investeerimisühingul ja temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatel äriühingutel peavad olema piisavad ning nende tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega proportsionaalsed riskide tuvastamise, mõõtmise ja juhtimise ühtsed strateegiad, protseduurid ja süsteemid, mida vaadatakse regulaarselt läbi ja ajakohastatakse ning mis on määratud asjaomastes sise-eeskirjades ja kehtivad nii investeerimisühingus kui ka temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes.
- (3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud protseduurid, strateegiad, süsteemid ning vastavad sise-eeskirjad peavad tagama piisavad võimalused investeerimisühingu ja tema segavaldusettevõtjast emaettevõtja ning investeerimisühingu ja tema segavaldusettevõtjast emaettevõtja teiste tütarettevõtjate vaheliste tehingute kindakstegemiseks ja kontrollimiseks. Investeerimisühing on kohustatud viivitamata teavitama inspeksiooni igast märkimisväärsest tehingust oma segavaldusettevõtjast emaettevõtjaga või sellise emaettevõtja tütarettevõtjaga.

(4) Investeerimisühingul peavad olema kirjalikult kehtestatud järgmised põhimõtted ja protseduurireeglid:

1) riskide kontsentreerumise juhtimiseks ja kontrollimiseks, sealhulgas kliendi, keske vastaspoole omavahel seotud isikute, majandussektori, geograafilise regiooni, tagatise emitendi, tegevuse või toote, samuti krüptovara, puhul.

2) operatsiooniriski, sealhulgas tegevuse edasiandmisest tulenevate riskide, otseste ja kaudsete krüptovarade riskipositsioonide ja krüptovarateenuse osutajatega seotud riskipositsioonide ning väikese esinemistõenäosusega suure potentsiaalse kahjuga juhtumite juhtimiseks ja kontrollimiseks.

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

(6) Investeerimisühingu suhtes kohaldatakse keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide maandamisel ja vastava kava koostamisel krediitiasutuste seaduse §-des 86⁵ ja 86⁶ sätestatud.“;

19) paragrahvi 82 lõiget 3 täiendatakse punktidega 2¹–2⁴ järgmises sõnastuses:

„2¹) sisekontrolli süsteemi toimimise korra, mis peab sisaldama muuhulgas investeerimisühingu usaldusväärset administreerimiskorda ja raamatupidamise sise-eeskirja;

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

2³) tegevuspõhimõtted õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmata järgmise õigusriskide ning nendega seonduvate muude riskide tuvastamiseks ja nende maandamiseks või vältimiseks;

2⁴) ülevaade juhatuse kõigi liikmete ja võtmeisikute individuaalsetest töökohustustest, sealhulgas aruandluse ja vastutuse korra üksikasjalikud andmed, samuti käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 3 sätestatud korraldusega kaastatud isikud ja nende töökohustused.“;

20) paragrahvi 82 lõike 3 punktis 3 asendatakse sõna „alluvussuhted“ tekstiosaga „selge organisatsioonilise struktuuri, läbipaistvad ja järjepidevad vastutusalad ning alluvussuhted“;

21) paragrahvi 82 lõiget 3 täiendatakse punktidega 3¹–3³ järgmises sõnastuses:

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

3²) juhtide ja võtmeisikute sobivuse hindamise korra;

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

22) paragrahvi 82 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punkti 3¹ alusel ettenähtavad põhimõtted peavad olema sooneutraalsed.“;

23) paragrahvi 82² lõike 1 tekst loetakse esimeseks lauseks ja lõiget täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

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

24) paragrahvi 83 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Investeerimisühingus peab pidevalt toimima sisekontrolli süsteem, mis on proportsionaalne nende tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega ning mis tagab ühingu juhtimise heade tavade järgimise.

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

(3) Sisekontrolli süsteem koosneb siseauditi üksusest ning riskikontrolli ja vastavuskontrolli funktsioonidest (edaspidi *sisekontrolli funktsioonid*). Sisekontrolli funktsioonid peavad olema organisatsiooniliselt sõltumatud ja lahutatud riskide võtmisega seotud tegevustest.

(4) Sisekontrolli funktsioonide täitjad peavad:

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

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

(5) Siseauditi üksust ei või kombineerida investeerimisühingu ühegi muu äriliini või kontrollifunktsiooniga.

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

(7) Investeerimisühingu sisekontrolli funktsioone täitvate isikute õiguste ja kohustuse osas kohaldatakse krediitiasutuste seaduse §-des 60 ja 61 krediitiasutuse sisekontrolli funktsioone täitvate isikute kohta sätestatud.“;

25) seadust täiendatakse §-ga 83⁴ järgmises sõnastuses:

„83⁴. Riskikontrolli ja vastavuskontrolli ülesanded

(1) Riskikontrolli funktsioon või selle funktsiooni täitja peab:

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

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

3) omama terviklikku arusaama investeerimisühingu kõikidest riskidest;

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

(2) Vastavuskontrolli funktsioon või selle funktsiooni täitja peab muuhulgas:

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

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

(3) Täpsemad vastavuskontrolli nõuded on sätestatud Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2017/565 artiklis 22.“;

26) paragrahvi 83² täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Siseauditi üksuse ülesannete täitja peab muuhulgas jälgima kogu investeerimisühingu tegevust ja andma sõltumatu ülevaate investeerimisühingu riskistrateegia efektiivselt rakendamisest.“;

27) paragrahvi 83² lõiked 4 ja 5 tunnistatakse kehtetuks;

28) paragrahvi 83³ pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„§ 83³. Riskide käsitus, riskikomitee ja auditikomitee“;

29) paragrahvi 83³ lõiked 1 ja 2 tunnistatakse kehtetuks;

30) paragrahvi 83³ lõiget 5 täiendatakse punktidega 3 ja 4 järgmises sõnastuses:

„3) investeerimisühingu klientidele kehtestatud tasudes investeerimisühingu ärimudeli ja riskijuhtimise põhimõtete arvestamise kontrollimine ja puuduste korral paranduskava esitamine nõukogule;

4) kontrollimine, kas tasustamise põhimõtetes vastavate motivaatorite pakkumises võetakse arvesse erinevaid riske, sealhulgas neid, mis tulenevad keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimistegurite, kapitali, likviidsuse ning tulude laekumise tõenäosuse ja ajastuse mõjust.“;

31) paragrahvi 83³ täiendatakse lõigetega 8 ja 9 järgmises sõnastuses:

„(8) Investeerimisühingus tuleb moodustada auditikomitee, mille ülesandeks on investeerimisühingu juhatuse tegevuse kontrollimine. Kui see on proportsionaalne krediitiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega, võib riskikomitee ja auditikomitee ühendada. Sellisel juhul peavad selle komitee liikmetel olema mõlema komitee ülesannete täitmiseks vajalikud teadmised, oskused ja kogemused.

(9) Riskikomitee ja auditikomitee moodustatakse nõukogu liikmetest, sealhulgas sõltumatutest nõukogu liikmetest. Auditikomitee liikmeteks võivad nõukogu liikmete asemel olla ka muud nõukogu määratud isikud, välja arvatud investeerimisühingu juhatuse liikmed ja krediitiasutuse töötajad.“;

32) seaduse 9. peatükki täiendatakse 3. jaoga järgmises sõnastuses:

„3. jagu

Investeerimisühingu poolt osaluse omandamine ja selle võõrandamine

§ 83⁴. Investeerimisühingu poolt osaluse omandamisest teavitamine ja esitatavad andmed

(1) Investeerimisühing (edaspidi käesolevas jaos *kavandav omandaja*), kes soovib otseselt või kaudselt osaluse omandada või suurendada osalust nii, et see ületab 15 protsenti kavandava omandaja aktsepteeritud kapitalist (edaspidi käesolevas peatükis *kavandatav omandamine*), teavitab eelnevalt oma kavatsusest inspeksiooni ning esitab käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud andmed ja dokumendid.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud künnist kohaldatakse nii individuaalselt kui ka konsolideerimisgrupi konsolideeritud olukorra alusel.

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

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

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

(6) Inspeksioonile teatatakse selle äriühingu nimi, milles osalus omandatakse või seda suurendatakse (edaspidi käesolevas peatükis *omandatav üksus*), samuti omandatavas üksuses

osaluse suurus ning esitatakse järgmised andmed ja dokumendid (edaspidi käesolevas peatükis teade, andmed ja dokumendid koos *taotlus*):

- 1) omandatava üksuse kirjeldus, mis sisaldab väljavõtet aktsiaraamatust, andmeid kavandava omandaja poolt omandatavate ja talle kuuluvate aktsiate või osade tüübi ja häälte arvu kohta ning vajaduse korral muud informatsiooni;
 - 2) kirjeldus omandatava üksuse tegevuse kohta ettevõtluses ning temaga seotud isikute majanduslike ja mittemajanduslike huvide kirjeldus;
 - 3) olemasolu korral omandatava üksuse kolme viimase majandusaasta aruanded. Kui viimase majandusaasta lõppemisest on möödunud rohkem kui üheksa kuud, esitatakse auditeeritud vahearuanne majandusaasta esimese poolaasta kohta. Aruannetele tuleb lisada vandeaudiitori aruanne, kui selle koostamine on õigusaktiga ette nähtud;
 - 4) konsolideerimisgruppi kuuluva omandatava üksuse puhul konsolideerimisgrupi struktuuri kirjeldus koos andmetega sinna kuuluvate äriühingute osaluse suuruse kohta ja konsolideerimisgrupi kolme viimase majandusaasta aruanded ning vandeaudiitori aruanded;
 - 5) andmed ja dokumendid nende rahaliste ja mitterahaliste vahendite päritolu kohta, mille eest kavatakse osalus omandada või seda suurendada;
 - 6) kavandava osaluse omandamisega seotud asjaolud vastavalt krediiciasutuste seaduse §-le 29 ja käesoleva seaduse §-dele 10 ja 72¹;
 - 7) pärast kavandava osaluse omandamist omatava osaluse suurus ja selle omamisega seotud asjaolud vastavalt krediiciasutuste seaduse §-le 29 ja käesoleva seaduse §-dele 10 ja 72¹;
 - 8) teave kavandatava omandamisega seotud kohustuste ja osaluse omamisest tulenevate kohustuste kohta, ning nende mõju kohta kavandatava omandaja finantsvõimekusele ning kavandatavale omandajale seaduses sätestatud nõuete täitmisele;
 - 9) teave, kas osaluse omandamine toimub sama konsolideerimisgrupi üksuste vahel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikele 6 või samasse krediiciasutuste kaitseskeemi kuuluvate üksuste vahel vastavalt (EL) nr 575/2013 määruse artikli 113 lõikele 7.
- (7) Käesoleva paragrahvi lõike 6 punktis 3 nimetatud juhul esitatakse auditeeritud vahearuanne majandusaasta esimese poolaasta kohta, kui viimase majandusaasta lõppemisest on möödunud rohkem kui üheksa kuud. Aruannetele tuleb lisada vandeaudiitori aruanne, kui selle koostamine on õigusaktiga ette nähtud.

§ 83⁵. Kavandavale omandajale esitatavad nõuded

Kavandav omandaja peab vastama järgmistele nõuetele:

- 1) kavandavas omandajas peab olema tagatud kindel ja usaldusväärne juhtimine;
- 2) kavandav omandaja peab järjepidevalt järgima käesolevas seaduses ja määrmuses (EL) nr 575/2013 ning asjakohasel juhul teistes liidu õigusaktides sätestatud usaldatavusnormatiive ning olema suuteline nende järgimist jätkata;
- 3) kavandava omandaja suhtes ei ole põhjendatud kahtlust, et osaluse omandamine, omamine või suurendamine või kontroll omandatava üksuse üle on seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega või selle katsega või suurendab selliseid riske.

§ 83⁶. Menetlus ja menetlustähtajad

- (1) Inspeksioon teavitab kavandavat omandajat kirjalikult viivitamata, kuid mitte hiljem kui kümne tööpäeva jooksul teate või käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide kättesaamisest ning menetlustähtaja võimalikust lõppkuupäevast.
- (2) Inspeksioon hindab kavandava omandaja vastavust käesoleva seaduse §-s 83⁵ esitatud nõuetele ning otsustab osaluse omandamise keelamise või lubamise 60 tööpäeva jooksul Finantsinspeksiooni poolt hindamiseks vajalike andmete ja dokumentide saamist kinnitava käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud teate esitamisest arvates.

- (3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud hindamine ei ole vajalik, kui osaluse omandamine toimub sama konsolideerimisgrupi üksuste vahel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli

113 lõikele 6 või samasse krediitiasutuste kaitseskeemi kuuluvate üksuste vahel vastavalt (EL) nr 575/2013 määruse artikli 113 lõikele 7.

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

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

(6) Inspeksioon võib 50 tööpäeva jooksul menetlustähtaja algusest arvates kirjalikult nõuda käesoleva seaduse § 83⁴ lõikes 6 nimetatud dokumentide täpsustamiseks ja kontrollimiseks lisaandmeid ja -dokumente.

(7) Inspeksiooni poolt käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud lisaandmete ja -dokumentide esmakordse nõudmise ja kavandavalt omandajalt nõutud lisaandmete ja -dokumentide saamise vaheliseks perioodiks menetlustähtaeg peatub. Peatumine ei kesta kauem kui 20 tööpäeva.

(8) Inspeksioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud menetlustähtaja peatamist pikendada kuni 30 tööpäevani, kui:

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

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

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

(10) Inspeksioon küsib kavandava omandaja vastavuse kohta käesoleva seaduse § 83⁵ punktis 3 sätestatud nõudele arvamust Rahapesu Andmebüroolt. Rahapesu Andmebüroo annab arvamuse 30 tööpäeva jooksul inspeksiooni päringu esitamisest arvates.

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

§ 83⁷. Osaluse omandamise tingimused, keelamise alused ja otsus omandamise kohta

(1) Kavandav omandaja võib käesoleva seaduse § 83⁴ lõikes 1 sätestatud osaluse omandada või seda suurendada, kui inspeksioon on andnud loa nimetatud osaluse omandamiseks või suurendamiseks.

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

1) kavandav omandaja ei vasta käesoleva seaduse §-s 83⁵ sätestatud nõuetele;

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

3) kavandatav omandamine võib avaldada mõju süsteemsele riskile.

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

(4) Inspeksioon arvestab otsuse tegemisel käesoleva seaduse § 83⁶ lõike 10 kohaselt Rahapesu Andmebüroolt saadud arvamust ja §-i 83⁹ kohaselt teiste pädevate asutuste seisukohti.

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

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

§ 83⁸. Osaluse ebaseadusliku omandamise tagajärjed

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

- 1) tehingust ei ole inspeksiooni käesoleva seaduse §-s 83⁴ sätestatud korras teavitatud;
- 2) tehing on tehtud enne, kui olulise osaluse omandamine oli käesoleva seaduse alusel lubatud;
- 3) tehing on vastuolus inspeksiooni ettekirjutusega.

§ 83⁹. Koostöö teiste pädevate asutustega

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

- 1) krediidasutus, kindlustusandja, investeerimisühing või fondivalitseja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või tegutseb kavandava omandaja sektorist erinevas sektoris;
- 2) sellise krediidasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või fondivalitseja emattevõtja, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või tegutseb kavandava omandaja sektorist erinevas sektoris või
- 3) isik, kellel on kontroll krediidasutuse, kindlustusandja, investeerimisühingu või fondivalitseja üle, mis on tegevusloa saanud teises lepinguriigis või kavandatava omandamise sektorist erinevas sektoris.

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

(3) Kui kavandav omandaja on krediidasutus või investeerimisühing ja käesoleva seaduse § 83⁴ lõikes 1 nimetatud künnist ületatakse ainult individuaalselt, teavitab inspeksioon kavandatavast omandamisest konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevat asutust kümne tööpäeva jooksul pärast kavandavalt omandajalt teate kättesaamist, kui kavandav omandaja kuulub konsolideerimisgruppi ja inspeksioon ei ole konsolideeritud finantsjärelevalvet tegev asutus. Inspeksioon edastab oma hinnangu ka konsolideeritud finantsjärelevalvet tegevale asutusele.

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

(5) Kui kavandav omandaja on krediidasutus või investeerimisühing ja käesoleva seaduse § 83⁴ lõikes 1 nimetatud künnist ületatakse nii individuaalselt kui ka konsolideerimisgrupi konsolideeritud olukorra alusel, püüavad kavandatavat omandamist hindav finantsjärelevalve asutus ja konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus oma hindamised kooskõlastada, eelkõige pidades silmas konsulteerimist käesoleva paragrahvi lõikes 1 osutatud asjaomaste asutustega.

(6) Kui kavandatavat omandamist peab hindama käesoleva seaduse § 83⁴ lõikes 4 nimetatud konsolideeritud järelevalvet tegev asutus ja konsolideeritud järelevalvet tegev asutus ei ole selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutus, kus kavandav omandaja on asutatud, teevad mõlemad asutused koostööd ja konsulteerivad teineteisega täies ulatuses. Konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus koostab kavandatava omandamise kohta hinnangu ja edastab hinnangu selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele, kus kavandav omandaja on asutatud. Nimetatud asutused teevad kahe kuu jooksul arvates hinnangu saamisest ühise põhjendatud

otsuse. Konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus edastab ühise otsuse kavandavale omandajale.

(7) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud ühist otsust ei ole tehtud kahe kuu jooksul hinnangu kättesaamisest arvates, jätab konsolideeritud järelevalvet tegev finantsjärelevalve asutus või selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutus, kus kavandav omandaja on asutatud, otsuse tegemata ja edastab asja kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 19 Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele. Nimetatud asutused teevad vastu ühise otsuse kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve otsusega.

§ 83¹⁰. Võõrandamisest teavitamine

Investeeringisühing teavitab eelnevalt kirjalikult inspeksiooni oma kavatsusest võõrandada otseselt või kaudselt käesoleva seaduse § 83⁴ lõikes 1 nimetatud osalus, tuues välja võõrandatava osaluse suuruse.”;

33) seaduse 13. peatüki pealkirja muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„INVESTEERIMISÜHINGU ÜHINEMINE, JAGUNEMINE, ÜMBERKUJUNDAMINE NING OLULISTE VARADE JA KOHUSTUSTE ÜLEKANDMINE”;

34) paragrahvidest 114–118 moodustatakse 13. peatüki 1. jagu ja selle pealkiri sõnastatakse järgmiselt:

**„1. jagu
Ühinemine, jagunemine ja ümberkujundamine”;**

35) paragrahvi 115 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Ühinemise viisid, tingimused ja erisused”;

36) paragrahvi 115 täiendatakse lõigetega 2¹ ja 2² järgmises sõnastuses:

(2¹) Investeeringisühingu ühinemine on üks järgmistest olukordadest:

1) ühendatav ühing annab kõik oma varad ja kohustused või osa neist üle ühendavale ühingule ning nende omakapitaliväärtpaberi omanikud saavad vastu ühendatava ühingu omakapitaliväärtpaberid ning asjakohasel juhul rahalise juurdemakse;

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

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

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

(2²) Käesoleva paragrahvi lõike 2¹ punktides 1 ja 3 nimetatud juurdemakse suurusele kohaldatakse äriseadustiku § 392 lõikes 2 sätestatud. “;

37) paragrahvi 115 lõike 3 tekst loetakse kolmandaks lauseks ning lõiget täiendatakse esimese ja teise lausega järgmises sõnastuses:

„(3) Käesoleva paragrahvi lõike 2¹ punktis 3 nimetatud asutatav ühing peab taotlema tegevusluba käesoleva seaduse 8. peatükis sätestatud korras või teise lepinguriigi õiguse alusel.

Asutatavale ühingule ei kohaldata tegevusloa taotlemisel käesoleva seaduse § 117 lõikes 1 sätestatud ühinemisloa taotlemise kohustust ning käesoleva seaduse § 118 lõikes 1 sätestatud tähtaega.”;

38) paragrahvi 115 täiendatakse lõigetega 4 ja 5 järgmises sõnastuses:

„(4) Kui ühinemises osalevad samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ühinged, teavitavad nad inspeksiooni ühinemise otsusest viivitamatult peale ühinemise otsuse vastuvõtmist. Inspeksioon otsustab lähtuvalt käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud teavituse ning ühinevate ühingute konsolideerimisgruppi kuulumise põhjal, kas käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud ühinged peavad ühinemiseks taotlema ühinemisluba vastavalt käesoleva seaduse § 117 lõikele 1.

(5) Otsuse käesoleva paragrahvi lõike 4 teises lauses nimetatud ühinemisloa taotlemise nõudmise kohta teeb inspeksioon ühe kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud teavituse saamisest arvates.”;

39) paragrahv 115¹ tunnistatakse kehtetuks;

40) paragrahvi 116 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Ühinevate investeerimisühingute juhatused peavad viivitamata pärast ühinemislepingu sõlmimist teatama sellest inspeksioonile.”;

41) paragrahvi 116 lõiked 3 ja 4 tunnistatakse kehtetuks;

42) paragrahvi 117 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„**Ühinemisloa taotlemine ja menetlus**”;

43) paragrahvi 117 lõige 1 tunnistatakse kehtetuks;

44) paragrahvi 117 lõike 2 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

45) paragrahvi 117 lõiget 2 täiendatakse punktidega 7 ja 8 järgmises sõnastuses:

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

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

46) paragrahvi 117 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Inspeksioon võib kirjalikult nõuda täiendavaid dokumente ja informatsiooni, kui esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

1) käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud dokumente on vaja täpsustada ja kontrollida;

2) esitatud dokumentide ja informatsiooni põhjal ei ole võimalik veenduda, et ei esine käesoleva seaduse § 117 lõikes 2 nimetatud ühinemisloa andmisest keeldumise aluseid;

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

47) paragrahvi 117 täiendatakse lõigetega 4–9 järgmises sõnastuses:

„(4) Inspektsioon teavitab kirjalikult investeerimisühingut käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud taotluse, dokumentide ja informatsiooni kättesaamisest viivitamata, kuid mitte hiljem kui kümne tööpäeva jooksul.

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

(6) Inspektsioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud otsustusaega pikendada vaid üks kord kuni 30 tööpäevani, kui:

- 1) vähemalt üks samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatest investeerimisühingutest asub kolmandas riigis või tema suhtes kohaldatakse kolmanda riigi õigust;
- 2) käesoleva seaduse § 118 lõike 1 punktis 6 sätestatud hindamise läbiviimiseks on vajalik vahetada teavet Rahapesu Andmebürooga.

(7) Täiendavate dokumentide ja informatsiooni nõudmise korral menetlustähtaeg ei peatu.

(8) Kui ühendatava investeerimisühingu aktsionärid omandavad olulise osaluse ühendavas investeerimisühingus, kohaldatakse osaluse omandamisele käesoleva seaduse §-des 73–78 sätestatud.

(9) Inspektsioon võib teostada ühinemisloa taotluses esitatud asjaolude kontrollimiseks kohapealset kontrolli nii ühendatavas kui ka ühendavas ühingus või määrata erinevalt äriseudustiku § 394 lõikes 2 sätestatule audiitori ning nõuda audiitorilt ühinemislepingu ja -aruande kontrollimise kohta aruande esitamist.”;

48) paragrahvi 118 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Otsuse investeerimisühingute ühinemiseks loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspektsioon kolme kuu jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates, kuid mitte hiljem kui kuus kuud pärast loa taotluse esitamist. Otsus tehakse taotlejale teatavaks kirjalikult kolme päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.”;

49) paragrahvi 118 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud ei kohaldata juhul, kui ühinemises osalevad ainult samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad investeerimisühingud. Sellisel juhul peab inspektsioon:

- 1) tegema otsuse ühinemiseks loa andmise või sellest keeldumise kohta 60 tööpäeva jooksul kõigi vajalike nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates;
- 2) andma taotlejale teada otsuse tegemise lõppkuupäevast;
- 3) tegema otsuse taotlejale teatavaks kirjalikult kahe tööpäeva jooksul.“;

50) paragrahvi 118 lõike 2 loetelu muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„1) ühinemises osalevate ühingutel puudub piisavalt finantsvahendeid arvestades asutatava ühingu äritegevuse iseloomu;

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

3) käesoleva seaduse § 117 lõigetes 2 ja 3 nimetatud dokumendid või andmed on esitatud puudulikult;

- 4) esineb põhjendatud kahtlus, et asutatav ühing ei suuda püsivalt järgida käesolevas seaduses ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013, ning kui see on kohaldatav, kindlustustegevuse seaduses ning makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatud usaldatavusnõudeid;
- 5) ühinemiskava ei ole ühingu usaldusväärsuse seisukohast teostatav ega mõistlik;
- 6) esineb põhjendatud kahtlus, et seoses ühinemisega toimub või on toimunud rahapesu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 4 tähenduses, selle katse või on suurenenud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud või muud riskid;
- 7) ühinemine võib põhjustada süsteemset riski.”;

51) paragrahvi 118 lõiked 3 ja 4 tunnistatakse kehtetuks;

52) paragrahvi 118 täiendatakse lõigetega 5–8 järgmises sõnastuses:

„(5) Inspektsioon kontrollib käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 5 nimetatud ühinemiskava järgimist ühinemise lõpuleviimiseni.

(6) Inspektsioon konsulteerib käesoleva paragrahvi lõike 2 punkti 6 hindamisel Rahapesu Andmebürooga ning võtab oma otsuse kujundamisel arvesse Rahapesu Andmebüroo arvamust. Rahapesu Andmebüroo arvamus võib olla alus ühinemisloa andmisest keeldumiseks.

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

(8) Inspektsioon võib ühinemisloa andmisel kehtestada kohustuslikke kõrvaltingimusi, sealhulgas piirata ühinemisloa kehtivusaega.“;

53) seadust täiendatakse §-ga 118¹ järgmises sõnastuses:

„§ 118¹. Koostöö teiste pädevate asutustega

(1) Inspektsioon kooskõlastab käesoleva seaduse § 117 lõikes 2 sätestatud ühinemisloa andmise taotluse keeldumise otsuse vastava lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, kui lisaks investeerimisühingule osaleb ühinemises mõni järgmistest ettevõtjatest:

- 1) selline krediitiasutus või investeerimisühing, mis on tegevusloa saanud teises Euroopa Liidu lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles ühinemine läbi viiakse;
- 2) sellise krediitiasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja, mis on tegevusloa saanud teises Euroopa Liidu lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles ühinemine läbi viiakse;
- 3) juriidiline isik, kellel on kontroll krediitiasutuse või investeerimisühingu üle, mis on tegevusloa saanud teises Euroopa Liidu lepinguriigis või muus sektoris kui see, milles ühinemine läbi viiakse.

(2) Inspektsioon edastab viivitamata käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud järelevalveasutusele vajaliku või olulise teabe vastava järelevalveasutuse taotluse alusel või omal algatusel. Edastatud teave peab olema asjakohane ja täielik. Inspektsioon teeb kõik endast oleneva, et kooskõlastada käesoleva seaduse § 117 lõikes 2 nimetatud ühinemisloa andmise keeldumise otsus eelnimetatud järelevalveasutusega ja tagada otsuse sidusus.“;

54) seaduse 13. peatükki täiendatakse 2. jaoga järgmises sõnastuses:

„2. jagu

Oluliste varade ja kohustuste ülekandmine

§ 118². Oluliste varade ja kohustuste ülekandmisest teavitamine

(1) Investeerimisühingud ning juhul kui see on kohaldatav, siis ka investeerimisühingud, kes kuuluvad samasse konsolideerimisgruppi ning on ainukesed osalised tehingus, teavitavad eelnevalt kirjalikult inspektsiooni oluliste varade ja kohustuste ülekandmisest (edaspidi

ülekanndmine) müümise või muu tehingu teel. Kõik ülekanndmises osalevad pooled täidavad teavitamiskohustust individuaalselt.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaldamisel käsitatakse ülekanndmist olulisena investeerimisühingu puhul, mille koguvastavast või -kohustustest moodustab tehing vähemalt kümme protsenti, välja arvatud juhul, kui ülekanndmine toimub sama konsolideerimisgrupi investeerimisühingute vahel, millisel juhul loetakse ülekanndmine investeerimisühingu puhul oluliseks, kui see moodustab vähemalt 15 protsenti selle koguvastavast või -kohustustest.

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

1) viivisvara;

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

3) ülekanndavad väärtpaberistatavad varad;

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

(4) Inspeksioon annab lõike 1 kohase teate kättesaamisest kirjalikult teada viivitamata ja igal juhul kümne tööpäeva jooksul pärast teate kättesaamist.”;

55) paragrahvi 230¹ täiendatakse lõikega 2⁵ ja 2⁶ järgmises sõnastuses:

„(2⁵) Inspeksioon teostab käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud konsolideeritud järelevalvet juhul, kui krediitiasutuste seaduse § 13⁷ lõikes 3 ei ole sätestatud teisiti.

(2⁶) Inspeksioon kogub järelevalveteostamiseks andmeid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 2 punktile c, edastab kogutud andmeid Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele ja kasutab neid mitmekesisuse põhimõtete rakendamise hindamiseks.”;

56) paragrahvi 230¹ täiendatakse lõigetega 10–18 järgmises sõnastuses:

„(10) Inspeksioon arvestab järelevalve teostamisel investeerimisühingu tegevuse iseloomu, keerukust, ulatust ja olulisust ning sellele vastavate riskide hajutamise ja maandamise mehhanismide mõju, riskide geograafilist paiknemist, investeerimisühingu ärimudelit ja investeerimisühingu keskkonna-, sotsiaalsetest ja juhtimisteguritest tulenevate riskide juhtimise kava ulatust, kvantifitseerivaid eesmäärke ja protsesse.

(11) Inspeksioon peab hindama ja jälgima arenguid krediitiasutuste praktikates, mis puudutab nende keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisstrateegiaid ning vastavat riskijuhtimist, sealhulgas seoses käesoleva seaduse § 82¹ lõike 6 alusel koostatavate kavadega. Eelnimetatud hindamise käigus võetakse arvesse investeerimisühingu kestlikkusega seotud teenuste või toodete pakkumisi, kestlikule majandusele ülemineku rahastamise põhimõtteid ning keskkonna-, sotsiaalsete- ja juhtimisteguritega seotud eesmäärke ja piiranguid. Inspeksioon hindab eelnimetatud kavade usaldusväärsust järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi osana.

(12) Vajadusel teeb inspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud hindamise käigus koostööd kliimamuutuste ja keskkonnajärelevalve eest vastutavate ametiasutuste või avalik-õiguslike asutustega.

(15) Inspeksioon peab järelevalve käigus hindama krediitiasutuste keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimiskeskustega seotud juhtimis- ja riskijuhtimisprotsesse ning vastavaid riskipositsioone. Eelnimetatud protsesside ja riskipositsioonide piisavuse hindamisel peab arvestama krediitiasutuse ärimudelit.

(16) Investeerimisühingu keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud riskipositsioone hinnatakse lähtuvalt ka käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud kavast. Inspektsioon peab tagama, et investeerimisühingu keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega seotud juhtimis- ja riskijuhtimisprotsessid viiakse kooskõlla eelnimetatud kavaseaduse eesmärkidega.

(17) Inspektsioon peab järelevalve käigus andma hinnangu ka investeerimisühingu eelnimetatud kavale ja edusammudele, mida on tehtud kliimaneutraalsuse saavutamiseks seotud kohandamisprotsessist tulenevate keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskidega tegelemisel ning teiste asjaomaste, keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimistegureid puudutavate Euroopa Liidu regulatiivsete eesmärkide saavutamisel.

(18) Inspektsioon peab järelevalve käigus hindama investeerimisühingu krüptovara riskipositsioone ning krüptovarateenuste osutamist puudutavaid juhtimis- ja riskijuhtimisprotsesse, sealhulgas arvestades krediitiasutuse riskide tuvastamise poliitikaid ja protsesse ning käesoleva seaduse § 82¹ lõike 5 alusel läbiviidud hindamiste tulemuste adekvaatsust.“;

57) paragrahvi 235 punktis 2² asendatakse sõna “juhi” sõnadega “juhi või võtmeisiku”;

58) seadust täiendatakse §-dega 237⁹⁰ ja 237⁹¹ järgmises sõnastuses:

„§ 237⁹⁰. Ühinemise nõuete rikkumine

(1) Käesoleva seaduse § 116 lõikes 2 sätestatud ühinemisest teavitamiskohustuse rikkumise või tehingu läbiviimise eest investeerimisühingu poolt ilma eelneva loata – karistatakse rahatrahviga kuni 700 000 eurot või kuni kahekordses 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.

§ 237⁹¹. Investeerimisühingu poolt osaluse omandamise korra rikkumine

(1) Käesoleva seaduse kohaselt inspektsioonile vastavalt käesoleva seaduse § 83⁴ eelnevalt teavitamata või käesoleva seaduse § 83⁷ lõikes 2 sätestatu vastaselt investeerimisühingu poolt osaluse omandamise või selle võõrandamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 5 000 000 eurot või kuni kahekordses 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 10 protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.”.

§ 10. Seaduse jõustumine

Käesolev seadus jõustub 2026. aasta 11. jaanuaril.

Lauri Hussar
Riigikogu esimees

Tallinn, ...

Algatab Vabariigi Valitsus

a nr

Vabariigi Valitsuse nimel

(allkirjastatud digitaalselt)