**Lisa**

**Küsimuste kategooriad**

**Esimese kategooria küsimused:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ettepaneku säte:** | **Ministeeriumi kommentaar/küsimus:** |
| § 1 lg 1 | * Lõikes 1 kasutatakse väljendit ,,ühistuline krediidiasutus“. KAS taolist terminit ei kasuta. Kas siinkohal on mõeldud hoopis ühistupanka? * Lõikes 1 viidatakse turuosalistele. Kas turuosalised on vaid HLÜ-d või keegi veel? |
| § 4 lg 1 | Kas võiks kaaluda ka suuremat asutajate arvu kui 3? Leedu KÜ regulatsiooni kohaselt peab asutajaid olema minimaalselt 20. |
| § 4 lg 2 | Kas dividendidest saadav tulu jaotatakse hiljem KÜ liikmetest HLÜ enda liikmete vahel ära? |
| § 6 lg 1 | * Kas võiks kaaluda ka suuremat liikmete minimaalarvu? Näiteks Leedu KÜ regulatsiooni kohaselt peab KÜ-l olema vähemalt 20 liiget. Kas KÜ on sunnitud oma tegevuse lõpetama, kui ühistusse jääb vähem kui 3 liiget? * Kuidas suhestuvad omavahel § 4 lg 1 ja § 6 lg 1- kui liikmeid peab olema minimaalselt 3, kas sellest saab automaatselt tuletada, et ka asutajaid peab olema vähemalt 3? |
| § 6 lg 2 | * Kas KÜ-l on õigus enda liikmeid valida? Millised on liikmeks saamise tingimused (lisaks TÜS-is sätestatule)? * TÜS § 96.1 kohaselt on riigil keelatud olla ühistu liige. 2023. a detsembris toimunud kohtumisel ministri, HLÜ-de esindajate ja ministeeriumiga ei peetud põhjendatuks, et riik oleks KÜ liige. |
| § 6 lg 3 | Kas 15 kalendripäeva või 15 tööpäeva jooksul? |
| § 6 lg 4 | Kas ja kuidas kontrollib KÜ liikmeõiguste korrektset järgimist? Kui KÜ liige kuritarvitab enda liikmeõigusi, mida saab KÜ liikme suhtes ette võtta? |
| § 6 lg 7 | Kas liikmekohustused sätestatakse liitumislepingus või KÜ põhikirjas? Milliseid meetmeid saab KÜ võtta liikmest HLÜ suhtes, kes antud sättes nimetatud kohustusi ei täida? Ettepaneku § 8 lg 1 mainib vaid hoiatuse tegemist, kuid pole selge, millises olukorras võib KÜ hoiatusi teha. |
| § 7 (hääleõigus) | Eeldades, et KÜ on ka tulundusühistu, siis kas siin kohaldatakse TÜS §-i 43? |
| § 8 lg 2 | Kas liikmesuse võib lõpetada ka varem n-ö erakorralistel alustel, näiteks kui HLÜ põhjustab KÜ-le ja teistele liikmetele hooletusest või tahtlikult märkimisväärset kahju? Milline on FI roll siin- kas peab KÜ-st väljaheitmise heaks kiitma? Kas välja heitmine ja hoiatuse tegemine tuleb eelnevalt KÜ üldkoosolekul heaks kiita? |
| § 8 lg 5 | Kuidas suhestub lõige 5 näiteks KÜ liikmest HLÜ pankrotistumisega? Kas sellisel juhul 5-aastane osamaksete kinnipidamine ikka kohaldub? |
| § 8 lg 6 | * Kuidas näeb lõikes 6 kirjeldatud protsess välja? Kui kiiresti peaks FI loa andmise otsustama? Kui kiiresti teeb KÜ tagasimakse? * Palun täpsustada, mida peetakse sõna ,,arveldama“ all silmas. |
| § 8 lg 7 | Milline on olukord siis, kui FI annab keelduva otsuse? |
| § 8 lg 8 | * Hetkel on sõnastus segadusse ajav: kas osamaksete tagastamise otsustab FI lõike 7 alusel või üldkoosolek? Kas üldkoosoleku poolt otsuse tegemine peab eelnema või järgneva FI poolsele loale? * Palun täpsustada, mida peetakse sõna ,,sissemaksed“ all silmas. Kas see kehtib stabiliseerimisfondi sissemaksetele? |
| § 9 lg 1 | Millised on tähtajad, kui koosolek on kokku kutsutud FI korraldusel? |
| § 9 lg 2 p 2 | Vastav õigus on juba reguleeritud TÜS §-s 66. |
| § 9 lg 3 | Kas vastav säte ei ole juba reguleeritud TÜS §-ga 47? |
| § 10 lg 1 | Kas nõukogu liikmete minimaalarvu võiks sätestada seadusega? |
| § 10 lg 2 | Kas siseauditi talituse juht, talituse töötaja või stabiliseerimisfondi komisjoni esimees või töötaja võivad olla nõukogu liikmed? |
| § 11 lg 1 p 2 | Palun täpsustada, mida peetakse sõna ,,tegevuskavad“ all silmas. |
| § 11 lg 2 | Kas kõik nõukogu pädevusse antud küsimused või ainult spetsiifilised küsimused võib üldkoosolekule edasi delegeerida? Mis tingimustel võib edasi suunamine toimuda? |
| § 12 (juhatus) | Eelduslikult kohaldub KÜ-dele KAS §-d 56 ja 56.1. Seega võiks käesolev paragrahv sätestada vaid erisused võrreldes KAS-iga. |
| § 12 lg 1 | Eelduslikult kohaldub KÜ-dele KAS § 55. Seega võiks käesolev lõige sätestada vaid erisused võrreldes KAS-iga. |
| § 12 lg 2 | Mis kaalutlustel kutsutakse juhatus kokku ainult (vähemalt) 1 kord aastas, kui nõukogu ja stabiliseerimisfondi komisjoni koosolekud peavad aset leidma kord kvartalis (vastavalt ettepaneku § 11 lg 4 ja § 17 lg 7)? |
| § 13 (KÜ juhid ja töötajad) | Kas KÜ juhtidele kohaldatakse TÜS §-i 63.1 vastutuse sätteid? Kas KÜ töötajad vastutavad samadel alustel, kui KÜ juhid? |
| § 13 lg 1 p 1 | Millises ulatused kohalduvad siseauditi talitusele ja selle juhile KAS §-d 58-63? |
| § 13 lg 2 viimane lause | Millistest õigusaktidest käib siinkohal jutt? FI-l puudub FIS-i kohaselt õigusaktide vastuvõtmise pädevus. Kas siinkohal on silmas peetud hoopis FIS § 55 lg 1 ja FI juhatuse õigust teha otsuseid ja ettekirjutusi ning anda FI nimel korraldusi ja üldkorraldusi või hoopis FI õigust anda FIS § 50.1 alusel välja soovituslikke juhendeid? |
| § 13 lg 3 | Kas töötajatele kehtivad sarnased kvalifikatsiooni jne nõuded, nagu on käesoleva paragrahvi lg-s 2 sätestatud KÜ juhtidele? |
| § 14 lg 1 | Palun täpsustada, mida peetakse tekstiosa ,,üksteise maksevõime“ all silmas. |
| § 14 lg 3 | Kas 1% on piisav, et katta pankrotistuva KÜ või HLÜ kohustusi, mida vastav KÜ või HLÜ ei suuda ise ära katta? Sama kehtib ka 2% kohta. |
| § 14 lg 7 teine lause | Palun täpsustada, milliseid normatiive siinkohal silmas peetakse. |
| § 14 lg 7 kolmas lause | * Kas vastav otsus tehakse liikmest HLÜ juhatuse, nõukogu või üldkoosoleku poolt? Kas raskustes HLÜ peab enne otsuse tegemist KÜ-d täiendava sissemakse tasumata jätmise plaanist teavitama või KÜ-ga konsulteerima? * Kui tegemist on taotlusega, kas KÜ-l on õigus see tagasi lükata ja ikkagi kohustada HLÜ-d täiendavat sissemakset tegema? |
| § 14 lg 7 viimane lause | Palun täpsustada, mida peetakse sõna ,,initsiatiivil“ all silmas. Milline näeb vastav protsess välja? |
| § 14 lg 9 | * Kas olukorras, kus HLÜ lükkab edasi stabiliseerimisfondi makseid, on HLÜ-l väljamaksete (liikmete kasum, dividendid jne v.a HLÜ töötajate jne palgad) tegemise õigus keelatud? Kuidas KÜ tagab, et HLÜ-l on käesoleva paragrahvi lg-s 9 kirjeldatud hetkel piisav summa kontol? Milline on olukord siis, kui HLÜ-l ei ole ka KÜ poolt teostatava mahaarvamise hetkeks kontol piisavalt raha? Kas stabiliseerimisfondi maksete täitmata jätmine võib olla aluseks HLÜ välja heitmiseks KÜ liikmeskonnast? * Palun täpsustada, kas tekstiosa ,,sätestatud tähtaja jooksul“ all peetakse silmas 6 kuud. |
| § 15 lg 13 p 3 | Palun täpsustada, mida need muud kulud endas sisaldada võivad. |
| § 16 lg 1 | Millise teabe peab FI esitama? |
| § 16 lg 5 | Kui kiiresti tuleb plaan koostada ja kooskõlastada? Kas plaani peab FI heaks kiitma ja kui jah, siis kui kiiresti? Millised on tagajärjed siis, kui FI ei kiida plaani heaks? |
| § 17 (stabiliseerimisfond) | Selle komisjoni eesmärk/vajadus tekib küsimusi – kui vastavalt eeltoodule on selle fondi loomise/haldamise pädevus KÜ juhatuse käes, siis miks on vaja eraldi komisjoni? |
| § 17 lg 2 esimene lause | Kas liikmete arv peab olema alati paaris või paaritu? |
| § 17 lg 2 teine lause | Mis kaalutlustel on antud komisjoni moodustamise pädevus nõukogule? Leedu regulatsiooni kohaselt otsustatakse komisjoni moodustamine üldkoosolekul. |
| § 18 (miinimumkapital) | Miinimumkapitalile peaks kohaldama KAS § 44 jj paragrahve. Siinkohal saaks teha üksnes vastavaid erandeid. |

**Teise kategooria küsimused:**

|  |  |
| --- | --- |
| § 1 lg 1 | * Ettepaneku § 1 lg 1 kohaselt on KÜ krediidiasutus, § 2 kohaselt võib KÜ osutada finantsteenuseid. Kuidas suhestuvad omavahel KÜ poolt teostatavad finantsteenuste osutamine ja § 3 lg-s 1 nimetatud KÜ toetavad funktsioonid HLÜ-dele- kas finantsteenuste osutamine ja HLÜ-de toetamine toimub paralleelselt? * Kas praktikas on võimalik, et KÜ ei osuta iseseisvalt finantsteenuseid (teenuste osutamisega tegelevad vaid liikmetest HLÜ-d) ja teostab ainult ettepaneku §-s 3 loetletud funktsioone? Kui vastus eelnevale küsimusele on jaatav, siis kuidas on tagatud, et KÜ vastab pangandusmääruse (CRR) artikli 4(1) definitsioonile: *„credit institution’ means an undertaking the business of which consists of any of the following: to take deposits or other repayable funds from the public and to grant credits for its own account;".* Lisaks eeltoodule - KAS § 17 lg 1 p 1 kohaselt võib FI tunnistada tegevusloa kehtetuks, kui krediidiasutus ei osuta tegevusloas nimetatud teenuseid. * Lõikes 1 kasutatakse väljendit ,,ühistuline krediidiasutus“. KAS taolist terminit ei kasuta. Kas siinkohal on mõeldud hoopis ühistupanka? * Lõikes 1 viidatakse turuosalistele. Kas turuosalised on vaid HLÜ-d või keegi veel? |
| § 4 lg 2 | Kas dividendidest saadav tulu jaotatakse hiljem KÜ liikmetest HLÜ enda liikmete vahel ära? |
| § 6 lg 7 p 3 | * Kas KÜ võib HLÜ-lt nõuda rohkem informatsiooni nt HLÜ liikmete hoiuste individuaalsete suuruste kohta, kui seda võib teha HLÜ enda liige teise liikme hoiuse suuruse kohta? * Kas kogu hoiustajate ja väljastatud laenude kohta käiv nn „arvepidamine“ võiks käia läbi KÜ ja KÜ IT-süsteemide? Ehk kas praktikas KÜ haldaks andmebaasi, mida peavad kasutama nende liikmetest HLÜ-d, ning kus on kajastatud kõik dokumendid, aruandlus, bilansid jne teave. |
| § 14 lg 4 viimane lause | Kas KÜ võib nõuda liikmetest HLÜ-delt suuremate sissemaksete tegemist? |
| § 15 lg 14 | Palun täpsustada, mis need madalama riskitasemega varad on - kas nt krediidiasutuste hoiused, rahaturuinstumendid vms. |
| § 17 lg 10 | Kuidas on teabe nõudmine reguleeritud? |

**Kolmanda kategooria küsimused:**

|  |  |
| --- | --- |
| § 1 lg 4 | * Lõikes 4 viidatakse KÜ lõpetamisele. Kas KÜ lõpetamisel kohaldatakse HLÜS §-i 45 või KAS 11. peatüki krediidiasutuse lõpetamise sätteid? * KAS § 65 reguleerib krediidiasutuse ühinemist. Selle kohaselt võib krediidiasutus ühineda üksnes lepinguriigi krediidiasutusega või krediidiasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluva finantseerimisasutuse või abiettevõtjaga. Kas KÜ-de puhul lähtutakse KAS §-st 65 ja kui jah, siis kas kaks KÜ-d peaksid saama omavahel ühineda? Milliste isikutega peaks KÜ saama veel ühineda? Kas piiriülene ühinemine on ka võimalik, nt Eestis asutatud KÜ ühineb Leedus asutatud KÜ-ga? |
| § 2 (finantsteenused) | * §-s 2 viidatakse KAS §-le 6, mis sätestab loetelu finantsteenustest. KAS § 6 lõike 1 punktides 7, 8 ja 11 nimetatud teenused on investeerimisteenused. Juhul, kui KÜ saaks asutada 1 miljoni euro suuruse algkapitaliga, oleks KÜ jaoks välistatud investeerimisteenuste osutamine. Sarnaselt KAS-ile seoses tegevusloa keeldumise alustega, võib Leedu Keskpank kui järelevalveorgan nõuda KÜ-lt § 53 lõike 2 punkti 2 kohaselt algkapitali miinimumsuuruse täitmist ning punkti 5 kohaselt keelata teatud investeeringute tegemist, mis ohustavad KÜ stabiilsust. Eeltoodust tulenevalt, kas KAS § 6 lõikes 1 nimetatud investeerimisteenuste osutamiseks peab KÜ algkapital olema vähemalt 5 miljonit eurot (KAS § 35 ja 44)? * Alternatiivselt, kas piisab KÜ puhul 1 miljonilisest algkapitalist, kuid sellisel juhul on investeerimisteenuste osutamine välistatud? |
| § 5 (tegevusluba) | Kui KÜ on krediidiasutus, siis peaksid eranditult kohalduma KAS §-d 13-13.3 ja 14- 19. Seega ei esine vajadust luua uus tegevusloa väljastamise kord spetsiifiliselt KÜ-dele. Küll aga peaks analüüsima, milliseid KAS §-s 13.1 nimetatud andmeid/dokumente peaks KÜ-st krediidiasutuse loa taotleja FI-le esitama. |
| § 11 (nõukogu pädevus) | Kuna KÜ on ise ka krediidiasutus, siis peaks KÜ suhtes kohaldama KAS §-s 52 sätestatut ehk siinkohal peaks ette nägema vaid erisused võrreldes §-s 52 sätestatust. |
| § 15 lg 15 | Millistel alustel ja kuidas toimub KÜ likvideerimine? Kui KÜ likvideeritakse, siis milline on tagajärg selle liikmeks olevatele HLÜ-dele (käesoleva ettepaneku kohaselt ei saa HLÜ tegutseda, kui ta ei ole KÜ liige)? |