

Kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seadus¹

Sisukord

1. peatükk. Üldsätted	4
§ 1. Seaduse reguleerimisala	4
§ 3. Pädev asutus	4
§ 4. Kriisilahendustegevus, kriisilahendus ja kriisilahenduses olev ettevõtja	5
§ 5. Muud terminid	5
2. peatükk. Kriisiennetus	7
§ 6. Ennetusmeetme kohaldamine ja ennetav finantsseisundi taastamise kava	7
§ 7. Ennetavale finantsseisundi taastamise kavale esitatavad nõuded	7
§ 8. Ennetava finantsseisundi taastamise kava hindamine ja menetlemine	9
§ 9. Puuduste kõrvaldamine ennetavast finantsseisundi taastamise kavast	9
§ 10. Kindlustusgrupi ennetav finantsseisundi taastamise kava	10
§ 11. Kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava menetlemine	11
§ 12. Ennetava finantsseisundi taastamise kava lihtsustatud nõuded	13
3. peatükk. Kriisilahenduse kavandamine	14
1. jagu	14
Kriisilahenduskava	14
§ 13. Kriisilahenduskava koostamine	14
§ 14. Kriisilahenduskavale esitatavad nõuded	15
§ 15. Koostöö lepinguriigi pädeva asutusega kriisilahenduse kavandamise korral	16
§ 16. Nõuded kindlustusgrupi kriisilahenduskava koostamisele	16
§ 17. Kindlustusgrupi kriisilahenduskava menetlemine	17
§ 18. Teave kriisilahenduskava koostamiseks ja rakendamiseks	19
2. jagu	19
Kriisilahenduskõlblikkus	19
§ 19. Kindlustusandja ja kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkuse hindamine	19
§ 20. Kindlustusandja ja kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkuse ulatus	20
§ 21. Kindlustusandja kriisilahenduskõlblikkust piiravad asjaolud	22
§ 22. Kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkust piiravate asjaoludega tegelemine	23
§ 23. Ühisotsusele jõudmine kriisilahenduskõlblikkust piiravates asjaoludes ja nendega tegelemises	24
3. jagu	25
Lihtsustatud kriisilahenduskava ja kriisilahenduskõlblikkuse hindamine	25
§ 24. Lihtsustatud kriisilahenduskava ja kriisilahenduskõlblikkuse hindamine	25
4. peatükk. Kriisilahenduseesmärgid, kriisilahenduse üldpõhimõtted ja väärtuse hindamine ...	26
1. jagu	26
Kriisilahenduseesmärgid ja kriisilahenduse üldpõhimõtted	26
§ 25. Kriisilahenduseesmärgid ja nende saavutamine	26
§ 26. Kriisilahenduse algatamise tingimused	27
§ 27. Otsus kriisilahendustegevuse kohta ja nõusolek pankrotimenetluse algatamise kohta	28
§ 28. Kriisilahenduse üldpõhimõtted	29
2. jagu	30
Väärtuse hindamine	30
§ 29. Väärtuse hindamine	30
§ 30. Väärtuse lõplik ja esialgne hindamine	30
5. peatükk. Kriisilahendusmeetmed	31
1. jagu	31
Üldsätted	31
§ 31. Kriisilahendusmeetmed	31

§ 32. Kriisilahendusmeetmete rakendamise üldpõhimõtted.....	32
2. jagu.....	33
Kindlustusandja maksevõimelisena likvideerimine	33
§ 33. Kindlustusandja maksevõimelisena likvideerimise meede	33
3. jagu.....	34
Kindlustusandja tasulisena võõrandamine, sildkindlustusandja asutamine ning vara ja kohustiste eraldamine.....	34
§ 34. Kindlustusandja võõrandamise, sildkindlustusandja asutamise ning vara ja kohustiste eraldamise meetme rakendamise üldpõhimõtted	34
§ 35. Vara ja kohustiste eraldamise meede	35
§ 36. Kindlustusandja võõrandamise meede	36
§ 37. Sildkindlustusandja	38
§ 38. Sildkindlustusandja asutamise meetme rakendamine	39
§ 39. Sildkindlustusandja lõpetamine.....	39
§ 40. Nõuded ettevõtja ja tema vara, õiguste, kohustiste ja omandiõiguse instrumentide võõrandamisele	40
4. jagu.....	40
Allahindamis- või konverteerimismeede.....	40
§ 41. Allahindamis- või konverteerimismeetme ulatus.....	40
§ 42. Allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise mõju ettevõtja omanikule	42
§ 43. Konverteerimismäär	43
§ 44. Allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise lisatingimused	43
§ 45. Allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise õiguslik tagajärg.....	44
§ 46. Tuletisinstrumentist tuleneva kohustise allahindamine või konverteerimine.....	45
§ 47. Konverteerimise tulemuslikkuse tagamine	45
6. peatükk Kriisilahendusõigused ja riigi õiguse kohaldamine.....	45
1. jagu.....	45
Kriisilahendusõigused	45
§ 48. Kriisilahendusõigused	45
§ 49. Kriisilahendusõiguste kasutamine.....	47
§ 50. Õigus määrata erihaldur	48
§ 51. Äritegevuse toimimiseks vajalike teenuste ja vahendite tagamine	48
§ 52. Kolmandas riigis asuva vara või kolmanda riigi õigusega reguleeritud õiguste, kohustiste ja omandiõiguse instrumentidega seotud õigused.....	49
§ 53. Lepinguliste kohustuste täitmine.....	50
§ 54. Makse- ja ülekandekohustuse peatamine	51
§ 55. Tagatisest tuleneva õiguse jõustamise piiramine	51
§ 56. Lepingu lõpetamise õiguse peatamine	51
§ 57. Peatamis- ja piiramisõiguse lepinguline tunnustamine kriisilahenduses.....	52
§ 58. Kindlustuslepingu ülesütlemise õiguse ajutine peatamine	53
§ 59. Kriisilahendusõiguste kasutamine.....	53
2. jagu.....	53
Õiguse kohaldamine.....	53
§ 60. Eesti ja teise lepinguriigi õiguse kohaldamine	53
7. peatükk. Õiguskaitsemeetmed	54
§ 61. Õiguskaitsemeetmed osalise üleandmise ja allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise korral	54
§ 62. Ettevõtja omanike ja võlausaldajate õigus hüvitisele ning selle määramine.....	55
§ 63. Vastaspoolega seotud õiguskaitsemeetmed.....	55
§ 64. Kaebuse menetlemine	57
8. peatükk. Teavitamis-, avaldamis- ja konfidentsiaalsusnõuded	58
§ 65. Teavitamisnõuded	58
§ 66. Avaldamisnõuded.....	58
§ 67. Konfidentsiaalsusnõuded	59
9. peatükk. Kindlustusgrupi ja piiriülene kriisilahendus	61

1. jagu.....	61
Kriisilahenduskolleegium.....	61
§ 68. Kriisilahenduskolleegium ja selle ülesanded	61
§ 69. Euroopa kriisilahenduskolleegium	63
2. jagu.....	63
Otsuse tegemine ja teabevahetus.....	63
§ 70. Teist lepinguriiki mõjutava otsuse tegemine	63
§ 71. Teabevahetusnõuded	64
3. jagu.....	64
Piiriülene kriisilahendus.....	64
§ 72. Kindlustusgrupi kriisilahendus tütaretevõtja asukohariigi kriisilahendusasutuse teavitamise korral	64
§ 73. Kindlustusgrupi kriisilahendus lõpliku emaettevõtja asukohariigi kriisilahendusasutuse teavitamise korral	66
4. jagu.....	67
Kolmanda riigi kriisilahendusmenetlus.....	67
§ 74. Kolmanda riigi kriisilahendusmenetluse tunnustamine ja selle alusel tehtud otsuste täitmine	67
§ 75. Õigus keelduda kolmanda riigi kriisilahendusmenetluse tunnustamisest ja selle alusel tehtud otsuste täitmisest	68
§ 76. Kolmanda riigi kindlustusandja Eestis asutatud filiaali kriisilahendus	69
§ 77. Koostöö kolmanda riigi ametiasutusega.....	69
§ 78. Konfidentsiaalse teabe edastamine kolmanda riigi ametiasutusele.....	70
10. peatükk. Haldussund ja vastutus.....	70
1. jagu.....	70
Haldussund.....	70
§ 79. Ettekirjutus	70
§ 80. Sunniraha igakordse rakendamise ülemmäär	70
2. jagu.....	71
Vastutus	71
§ 81. Finantsseisundi taastamise kavaga seotud nõuete rikkumine.....	71
§ 82. Kriisilahenduskava koostamiseks vajaliku teabe esitamise nõuete rikkumine	71
§ 83. Makseraskusest või tõenäoliselt makseraskusesse sattumisest teavitamise kohustuse täitmata jätmine	71
§ 84. Juriidilise isiku ja tema konsolideerimisgrupi käive	72
§ 85. Aegumine	72
§ 86. Menetlus	72
11. peatükk. Rakendussätted.....	72
1. jagu.....	72
Muudatused kehtivates seadustes	72
§ 87. Finantsinspektsiooni seaduse muutmine	72
§ 88. Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse muutmine.....	79
§ 89. Kindlustustegevuse seaduse muutmine	80
§ 90. Liikluskindlustuse seaduse muutmine.....	131
§ 91. Raamatupidamise seaduse muutmine.....	133
§ 92. Tagatisfondi seaduse muutmine	133
§ 93. Tsiviilkohtumenetluse seadustiku muutmine	136
§ 94. Võlaõigusseaduse muutmine.....	136
§ 95. Väärtpaberituru seaduse muutmine	137
§ 96. Äriseadustiku muutmine	137
§ 97. Seaduse jõustumine	138

1. peatükk

Üldsätted

§ 1. Seaduse reguleerimisala

- (1) Käesolev seadus reguleerib kindlustusandja ja kindlustusgrupi kriisiennetust ja -lahendust.
- (2) Kriisiennetuse eesmärk on taastada kindlustusandja ja kindlustusgrupi finantsseisund selle olulise halvenemise korral.
- (3) Kriisilahenduse eesmärk on kaitsta kindlustusvõtjate, kindlustatute, soodustatud isikute ning kahjustatud ja muude õigustatud isikute kollektiivseid huve, säilitada finantsstabiilsus, tagada, et jätkatakse kriitiliste funktsioonide täitmisega, ning kaitsta avaliku sektori vahendeid.
- (4) Käesolevas seaduses ette nähtud haldusmenetluse suhtes kohaldatakse haldusmenetluse seadust, arvestades käesolevast seadusest ja Finantsinspektsiooni seadusest tulenevaid erisusi.

§ 2. Seaduse kohaldamisala

- (1) Käesolevat seadust kohaldatakse Eestis asutatud kindlustusandja ja edasikindlustusandja (edaspidi *kindlustusandja*), käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud muu kriisilahenduse subjekti ning käesoleva seaduse §-des 74–78 sätestatud tingimustele vastava kolmanda riigi kindlustusandja Eestis asutatud filiaali suhtes.
- (2) Muu kriisilahenduse subjekt on kindlustusgruppi kuuluv emaettevõtjast kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja.
- (3) Käesoleva seaduse § 51 lõiget 2 kohaldatakse ka § 5 lõikes 12 nimetatud olulise teenuseosutaja suhtes, kui kriisilahendus algatatakse sellise kindlustusandja suhtes, kellele ta teenust osutab.

§ 3. Pädev asutus

- (1) Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus käesoleva seaduse tähenduses on Finantsinspektsioon finantsjärelevalve ülesannetes.
- (2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus käesoleva seaduse tähenduses on Finantsinspektsiooni seaduse §-s 5¹ sätestatud Finantsinspektsiooni finantskriisi lahendamise üksus kriisilahendusülesannetes.
- (3) Kriisilahendusasutus on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2025/1, millega luuakse kindlustus- ja edasikindlustusandjate finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse raamistik ning muudetakse direktiive 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2007/36/EÜ, 2014/59/EL ja (EL) 2017/1132 ning määruseid (EL) nr 1094/2010, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 806/2014 ja (EL) 2017/1129 (ELT L, 2025/1, 08.01.2025), artikli 3 kohaselt määratud lepinguriigi ametiasutus, sealhulgas Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus.
- (4) Kindlustusgrupi kriisilahendusasutus on sellise lepinguriigi kriisilahendusasutus, kus asub kindlustustegevuse seaduse § 241 kohaselt määratud kindlustusgrupi järelevalve teostaja.
- (5) Kolmanda riigi ametiasutus on kolmanda riigi asutus, kes on pädev täitma käesolevas seaduses sätestatud finantsjärelevalve ja kriisilahenduse ülesannetega võrreldavaid ülesandeid.

§ 4. Kriisilahendustegevus, kriisilahendus ja kriisilahenduses olev ettevõtja

(1) Kriisilahendustegevus käesoleva seaduse tähenduses on järgmine tegevus:

- 1) otsuse tegemine kriisilahenduse algatamise kohta käesoleva seaduse § 26 alusel;
- 2) käesoleva seaduse § 31 lõikes 1 nimetatud kriisilahendusmeetme rakendamine;
- 3) ühe või mitme käesoleva seaduse 6. peatükis sätestatud kriisilahendusõiguse kasutamine.

(2) Kriisilahendus on ühe või mitme kriisilahendusmeetme rakendamine käesoleva seaduse § 25 lõikes 1 nimetatud ühe või mitme kriisilahenduseesmärgi saavutamiseks.

(3) Kindlustusgrupi kriisilahendus on:

- 1) kriisilahendusmeetme rakendamine emaettevõtja või kindlustusgrupi järelevalve alla kuuluva kindlustusandja tasandil või
- 2) kriisilahendusasutuste tegevuse koordineerimine kindlustusgruppi kuuluvate juriidiliste isikute (edaspidi *kindlustusgrupi ettevõtja*) suhtes kriisilahendusmeetmete rakendamise ja kriisilahendusõiguste kasutamise korral.

(4) Kriisilahenduses olev ettevõtja on kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekt, kelle suhtes on algatatud kriisilahendus.

§ 5. Muud terminid

(1) Käesolevas seaduses kasutatakse termineid kindlustustegevuse seaduse ja Finantsinspektsiooni seaduse tähenduses, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

(2) Kriisiennetusmeede on käesoleva seaduse § 9 lõigetes 5 ja 6 ning kindlustustegevuse seaduse § 93 lõikes 2 ja §-s 95 sätestatud Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksuse õiguste kasutamine, samuti käesoleva seaduse §-des 21 ja 22 sätestatud Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse õiguste kasutamine.

(3) Kriisiohjemeede on kriisilahendustegevuse elluviimine ning käesoleva seaduse §-s 50 nimetatud erihalduri ja § 59 lõikes 1 nimetatud muu isiku määramine.

(4) Kriitiline funktsioon käesoleva seaduse tähenduses on kindlustusandja osutatav teenus ning muud tegevused ja toiming kolmandatele isikutele, mida ei ole võimalik mõistliku aja jooksul või mõistlike kuludega asendada ning mille seiskumine võib avaldada negatiivset mõju Eesti või teise lepinguriigi finantsstabiilsusele või reaalmajandusele, sealhulgas mõju tõttu suurele hulgale kindlustusvõtjate, kindlustatute, soodustatud isikute või kahjustatud isikute sotsiaalsele heaolule või süsteemse häire või üldise usalduse kaotuse tõttu kindlustusturu vastu.

(5) Põhiäriliin on kindlustusteenus ja sellega seotud teenus, mis annab kindlustusandjale või kindlustusgrupile, kuhu kindlustusandja kuulub, olulist tulu ja kasumit või kujundab olulises ulatuses ettevõtja väärtust.

(6) Lõplik emaettevõtja on kindlustustegevuse seaduse § 7 lõikes 2 sätestatud emaettevõtja, kes ei ole teise kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ega segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtja ja kelle suhtes kohaldatakse sama seaduse § 239 lõike 1 punktide 1 ja 2 alusel kindlustusgrupi järelevalvet.

(7) Omandiõiguse instrument on aktsia, osa ja muu omandiõigust tõendav instrument või selline instrument, mis on aktsiaks, osaks või muuks omandiõiguse instrumendiks konverteeritav või

mis annab õiguse neid omandada, ning instrument, mis väljendab osalust aktsias, osas või muus omandiõiguse instrumendis.

(8) Ettevõtja, sealhulgas kindlustusandja omanik käesoleva seaduse tähenduses on isik, kes omab omandiõiguse instrumenti.

(9) Tavaline maksejõuetusmenetlus on vara realiseerimine (edaspidi *likvideerimine*) pankrotimenetluses või maksejõuetusmenetlus teise lepinguriigi õiguse alusel võlgniku kõigi võlakohustuste suhtes, mille käigus tema vara võõrandatakse täielikult või osaliselt ja määratakse likvideerija või haldur.

(10) Võlainstrument on võlakiri või muu võõrandatav võlainstrument või selline instrument, mille alusel tekib võlakohustus või tunnistatakse selle olemasolu või mis annab õiguse võlainstrument omandada.

(11) Vastuvõtja käesoleva seaduse tähenduses on ettevõtja, kellele antakse üle kriisilahenduses oleva ettevõtja omandiõiguse instrumendid, võlainstrumendid, õigused, vara või kohustised või nende mis tahes kombinatsioon.

(12) Oluline teenuseosutaja on kindlustusandjaga samasse kindlustusgruppi kuuluv ettevõtja, kes pakub kaupu või osutab teenuseid, nagu info- ja tehnoloogia teenus, kommunaalteenus ning ruumide rent, teenindus ja korrashoid, mis on vajalik kindlustusandja tegevuse pidevaks toimimiseks või kindlustuskaitse katkematus tagamiseks.

(13) Asjakohane kapitaliinstrument on kindlustustegevuse seaduse § 57 kohaselt esimese, teise ja kolmanda taseme omavahendiks liigitatud omavahendiinstrument.

(14) Kõlblikud kohustised on sellised kohustised ja kapitaliinstrumendid, mis ei liigitu kindlustusandja ning muu kriisilahenduse subjekti esimese, teise ja kolmanda taseme omavahendiinstrumendiks ning mida ei ole jäetud välja käesoleva seaduse § 41 lõigete 6–8 kohaselt allahindamis- või konverteerimismeele rakendamisalast.

(15) Mõjutatud võlausaldaja on isik, kelle nõudeõigus on seotud kohustisega, mille summat vähendatakse või mis konverteeritakse omandiõiguse instrumendiks.

(16) Kindlustuse tagamise skeem on lepinguriigi ametlikult tunnustatud ning kindlustusandjate või -võtjate osamaksetest rahastatud skeem, millega tagatakse kindlustuslepingust tulenevate nõuete hüvitamine osaliselt või täies ulatuses kindlustusvõtjatele, kindlustatutele, soodustatud isikutele ja kahjustatud isikutele või millega tagatakse kindlustuslepingute jätkumine juhul, kui kindlustusandja ei ole või tulevikus tõenäoliselt ei ole võimeline täitma kindlustuslepingust tulenevaid kohustusi.

(17) Rahastu käesoleva seaduse tähenduses on Tagatisfondi seaduses sätestatud kindlustusandjate kriisilahenduse osafond, mille vahendeid kasutatakse kooskõlas samas seaduses ja käesolevas seaduses, sealhulgas §-s 28 sätestatud põhimõtetega.

(18) Erakorraline avaliku sektori finantstoetus käesoleva seaduse tähenduses on riigiabi andmine kindlustusandjale või muule kriisilahenduse subjektile või sellise ettevõtjaga samasse kindlustusgruppi kuuluvale isikule vastavalt Euroopa Liidu (edaspidi *liit*) toimimise lepingu artikli 107 lõikele 1, või mõnes muus vormis riigieelarveliste vahendite arvelt osutatav finantsabi eesmärgiga säilitada või taastada kindlustusandja või temaga samasse kindlustusgruppi kuuluva isiku jätkusuutlikkus, maksevõimelisus või likviidsus.

(19) Piiriülene kindlustusgrupp on selline kindlustusgrupp, millesse kuuluvad ettevõtjad on asutatud mitmes lepinguriigis.

(20) Eesti emaeettevõtjast kindlustusvaldusettevõtja või Eesti emaeettevõtjast segafinantsvaldusettevõtja on Eestis asutatud ettevõtja, kes ei ole Eesti kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtja.

(21) Liidu emaeettevõtjast kindlustusvaldusettevõtja või liidu emaeettevõtjast segafinantsvaldusettevõtja on Eestis või teises lepinguriigis asutatud ettevõtja, kes ei ole Eesti ega teise lepinguriigi kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtja.

2. peatükk

Kriisiennetus

§ 6. Ennetusmeetme kohaldamine ja ennetav finantsseisundi taastamise kava

(1) Ennetava finantsseisundi taastamise kava koostavad ja esitavad Finantsinspektsiooni finantsjärelvalveüksusele läbivaatamiseks järgmised kindlustusandjad:

- 1) elukindlustusandjad, kelle turuosa kokku on vähemalt 60 protsenti elukindlustusturust, võttes turuosa määramise korral arvesse elukindlustusandjate tehnilised eraldised koos edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga;
- 2) kahjukindlustusandjad, kelle turuosa kokku on vähemalt 60 protsenti kahjukindlustusturust, võttes turuosa määramise korral arvesse kahjukindlustusandjate kindlustusmaksete kogusummad;
- 3) kindlustusandjad, kelle kohta koostab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus käesoleva seaduse § 13 lõikes 1 nimetatud kriisilahenduskava.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1 ja 2 nimetatud kindlustusandjad määrab kindlaks Finantsinspektsiooni finantsjärelvalveüksus, võttes arvesse kindlustusandja suuruse, ärimudeli, riskiprofiili, seotuse ja asendatavuse, tema olulisuse teise lepinguriigi majandusele, kus kindlustusandja tegutseb, ning kindlustusandja piiriülese tegevuse, eelkõige olulise piiriülese tegevuse.

(3) Ennetavat finantsseisundi taastamise kava ei pea koostama:

- 1) kindlustusandja, kes kuulub kindlustusgruppi, mille kohta koostatakse kindlustusgrupi ennetav finantsseisundi taastamise kava käesoleva seaduse § 10 lõike 1 kohaselt;
- 2) väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 ei ole sätestatud teisiti.

(4) Finantsinspektsiooni finantsjärelvalveüksus võib nõuda väikeselt ja mittekeerukalt kindlustusandjalt ennetava finantsseisundi taastamise kava koostamist, kui tema hinnangul kätkeb kindlustusandja tegevus endas olulist riski Eestis või piirkondlikul tasandil.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktide 1 ja 2 kohaldamisel võetakse turuosade arvutamise korral arvesse sama lõike punktis 3 nimetatud kindlustusandjad ning lõike 3 punktis 1 sätestatud kindlustusgruppi kuuluvad kindlustusandjad.

§ 7. Ennetavale finantsseisundi taastamise kavale esitatavad nõuded

(1) Ennetava finantsseisundi taastamise kava koostamine, ajakohastamine ja rakendamine on osa kindlustusandja juhtimissüsteemist ning see sisaldab meetmeid kindlustusandja finantsseisundi taastamiseks, kui see on oluliselt halvenenud.

(2) Ennetav finantsseisundi taastamise kava sisaldab järgmist teavet:

1) ülevaade kava põhielementidest, sealhulgas ülevaade viimasesse kavasse tehtud olulistest muudatustest;

2) kindlustusandja või kindlustusgrupi kirjeldus, sealhulgas ülevaade olulistest muudatustest, mis on neis toimunud pärast viimase kava esitamist;

3) käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud raamistik;

4) kava koostamise, ajakohastamise ja rakendamise kirjeldus;

5) parendusmeetmete valik;

6) kommunikatsioonistrateegia;

7) kindlustustegevuse seaduse § 93 lõikes 3 nimetatud finantsseisundi taastamise kava, kui see on esitatud Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksusele viimase kümne aasta jooksul, ja ülevaade rakendatud meetmetest omavahendite suuruse taastamiseks ning solventsuskapitalinõude täitmise tagamiseks.

(3) Kindlustusandja kehtestab kvantitatiivsete ja kvalitatiivsete näitajate raamistiku, milles määratakse kindlaks, mis ajal tuleb kaaluda finantsseisundi taastamise kavas nimetatud asjakohaste parendusmeetmete rakendamist või neid meetmeid rakendada.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud näitajad võivad sisaldada kriteeriume, mis on muu hulgas seotud kindlustusandja kapitali, likviidsuse, vara kvaliteedi, kasumlikkuse, turu- ja makromajanduslike tingimuste ning tegevussündmustega. Kapitaliga seotud näitajad sisaldavad vähemalt ühte kriteeriumi juhuks, kui nõuetekohased omavahendid vähenevad alla solventsuskapitalinõude.

(5) Kindlustusandja kehtestab korra näitajate raamistiku korrapäraseks ülevaatamiseks ja rakendab seda.

(6) Kindlustusandja hindab ennetava finantsseisundi taastamise kava usaldusväärsust ja rakendatavust, eelkõige seoses näitajate raamistiku ning rakendatavate meetmetega, eri raskusastmega makromajanduslike ja finantsraskustega analüüsitud stsenaariumide puhul, mis on kindlustusandja konkreetset olukorda arvestades asjakohased. Need stsenaariumid näevad muu hulgas ette kogu süsteemi hõlmavaid sündmusi ning kindlustusandja spetsiifilisi stressiolukordi, mis võivad mõjutada oluliselt kindlustusandja vara ja kohustusi, ning selliste stressiolukordade kombinatsiooni.

(7) Ennetavas finantsseisundi taastamise kavas ei või finantsseisundi säilitamiseks või taastamiseks ette näha erakorralise avaliku sektori finantstoetuse kasutamist.

(8) Ennetava finantsseisundi taastamise kava hindab ja kiidab heaks enne selle esitamist Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksusele kindlustusandja juhatus.

(9) Kindlustusandja ajakohastab ennetavat finantsseisundi taastamise kava vähemalt iga kahe aasta järel ja vähemalt iga kord pärast kindlustusandja õigusliku vormi või organisatsioonilise ülesehituse muutmist, samuti pärast sellist majandustegevuse või finantsseisundiga seotud sündmust või juhtumit, mis võib kava oluliselt mõjutada või luua vajaduse seda muuta, või kui muutub prognoositavaks kindlustusandja finantsseisundi oluline muutus, millel võib olla oluline mõju kava kasutamise tulemuslikkusele või mis võib muul viisil luua vajaduse see läbi vaadata.

(10) Tütarettevõtjast kindlustusandja võib asjakohasel juhul ennetava finantsseisundi taastamise kava koostamise korral arvesse võtta kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava, mille on koostanud kolmanda riigi kindlustusandja või selline kolmanda riigi emattevõtja, kelle tütarettevõtja kindlustusandja on.

(11) Kindlustusandja teavitab Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksust viivitamata, kui ta rakendab ennetavas finantsseisundi taastamise kavas esitatud parendusmeedet või ei rakenda seda, kuigi käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud näitajate kohaselt peaks ta seda tegema.

§ 8. Ennetava finantsseisundi taastamise kava hindamine ja menetlemine

(1) Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksus hindab üheksa kuu jooksul ennetava finantsseisundi taastamise kava saamisest arvates selle vastavust käesoleva seaduse § 7 nõuetele ja järgmistele tingimustele:

1) millises ulatuses on tõenäoline, et kavas ette nähtud meetmete rakendamise korral säilib või taastub kindlustusandja toimimise jätkusuutlikkus ja finantsseisund asjakohase ajavahemiku jooksul;

2) kui tõenäoline on, et kava ja selles sisalduvaid konkreetseid meetmeid on võimalik rakendada kiiresti ja tõhusalt ka majanduslikus või finantsilises stressiolukorras, vältides võimaluste piires olulist negatiivset mõju finantssüsteemile, sealhulgas stsenaariumide korral, millega kaasneks ennetavate finantsseisundi taastamise kavade samaaegne rakendamine teiste kindlustusandjate poolt.

(2) Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksus edastab Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksusele kindlustusandjate ennetavad finantsseisundi taastamise kavad.

(3) Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus analüüsib võimaluse korral kavas esitatud tegevusi, et määrata kindlaks nende negatiivne mõju kindlustusandja kriisilahenduskõlblikkusele, ning esitab Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksusele kava kohta oma järeldustel põhinevad soovitused käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud tähtaja jooksul.

(4) Kui kindlustusandja tegutseb teises lepinguriigis olulise piiriülese kindlustustegevusega Finantsinspeksiooni seaduse § 47¹² tähenduses, esitab Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksus teise lepinguriigi finantsjärelevalveasutusele tema taotluse korral kindlustusandja ennetava finantsseisundi taastamise kava.

(5) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalveasutus esitab Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksusele soovitusel, kuna kavas esitatud meetmete rakendamisel avaldub võimalik negatiivne mõju kindlustusvõtjatele, reaalmajandusele või finantsstabiilsusele selles lepinguriigis, teavitab finantsjärelevalveüksus teise lepinguriigi finantsjärelevalveasutust oma otsusest võtta soovitus arvesse või jätta see arvesse võtmata. Finantsjärelevalveüksus põhjendab oma otsust.

§ 9. Puuduste kõrvaldamine ennetavast finantsseisundi taastamise kavast

(1) Kui Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksus tuvastab ennetavas finantsseisundi taastamise kavas olulisi puudusi või leiab, et kava rakendamine ei oleks piisavalt tulemuslik, teavitab ta kindlustusandjat oma arvamusest ning nõuab muudetud kava esitamist kahe kuu jooksul teate kättesaamisest arvates. Kindlustusandja näitab parandatud kavas, kuidas on tuvastatud puudused või takistused kõrvaldatud.

(2) Enne käesoleva paragrahvi lõike 1 nõuet muuta kava annab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus kindlustusandjale võimaluse esitada oma arvamus puuduste ja takistuste kõrvaldamise kohta.

(3) Kindlustusandja taotluse korral võib Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus pikendada käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud tähtaega ühe kuu võrra.

(4) Kui Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksuse hinnangul ei ole uuesti esitatud kavas puuduste ja takistuste kõrvaldamisega piisava hoolekusega tegeletud, võib ta kindlustusandjalt nõuda, et viimane teeks kavas konkreetseid muudatused.

(5) Kui kindlustusandja ei esita muudetud kava käesoleva paragrahvi lõikes 1 või 3 ette nähtud aja jooksul või kui Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus leiab, et tema esialgses arvamuses tuvastatud puudusi või takistusi ei ole muudetud kavast kõrvaldatud ning neid ei ole võimalik sealt kõrvaldada konkreetseid muudatusi tehes, nõuab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus, et kindlustusandja määraks mõistliku tähtaja jooksul kindlaks, milliseid muudatusi saab ta teha oma majandustegevuses, kõrvaldamaks kavas esinevad puudused või selle rakendamise korral tekkida võivad takistused.

(6) Kui kindlustusandja ei määra kindlaks võimalikke muudatusi oma majandustegevuses käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksuse määratud tähtaja jooksul või kui viimase hinnangul ei ole pakutud tegevused piisavad puuduste ja takistuste kõrvaldamiseks, võib Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus teha kindlustusandjale ettekirjutuse, millega ta nõuab, et kindlustusandja võtaks kasutusele meetmed, mida finantsjärelevalveüksus peab vajalikuks ja nõuetekohaseks, arvestades puuduste ja takistuste raskusastet ning meetmete mõju kindlustusandja majandustegevusele.

§ 10. Kindlustusgrupi ennetav finantsseisundi taastamise kava

(1) Kui Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, võib ta nõuda kindlustusgrupi lõplikult emattevõtjalt kogu grupi ennetava finantsseisundi taastamise kava koostamist ja esitamist.

(2) Kindlustusgrupi ennetav finantsseisundi taastamise kava sisaldab parendusmeetmeid, mida tuleb rakendada juhtival ettevõtjal ja üksikutel tütarettevõtjatel, et taastada oma finantsseisund, kui see on oluliselt halvenenud.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võtab käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaldamise kohta otsuse tegemise korral aluseks käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 1 ja 2 ning lõikes 2 või lõike 1 punktis 3 ja lõikes 4 sätestatud tingimused.

(4) Kindlustusgrupi ennetav finantsseisundi taastamise kava sisaldab järgmist teavet:

1) parendusmeetmed, mille rakendamise korral saavutatakse kogu kindlustusgrupi või sellesse kuuluva kindlustusandja stabiliseerumine, kui kindlustusgrupp või kindlustusandja on stressiolukorras ja ei saa tegeleda raskustesse sattumise põhjusega või seda kõrvaldada ning taastada kindlustusgrupi või sellesse kuuluva kindlustusandja finantsseisund, võttes samal ajal arvesse teiste kindlustusgrupi ettevõtjate finantsseisundit;

2) kirjeldus kindlustusgrupi ja selle ettevõtjate seas kasutusele võetavate proportsionaalsuse meetmete koordineerituse ja sidususe tagamise kohta.

(5) Kindlustusgrupi ennetavas finantsseisundi taastamise kavas määratakse kindlaks, kas kindlustusgrupisisesest parendusmeetmete rakendamisel, sealhulgas üksikute ettevõtjate kava rakendamisel, võib esineda takistusi ja kas kindlustusgrupisisesest omavahendite kiire ülekandmise, kohustuste täitmise või vara tagastamise korral võib esineda olulisi praktilisi või õiguslikke takistusi.

(6) Juhtiv emaettevõtja lähtub kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava ja iga tütarettevõtjast kindlustusandja kava koostamisel, ajakohastamisel ning näitajate ülevaatamise korra kehtestamisel käesoleva seaduse § 7 lõigetest 2–7 ja 9.

(7) Kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava puudumise korral võib Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksus nõuda kava esitamist tütarettevõtjast kindlustusandjalt või kindlustusvaldusettevõtjalt või segafinantsvaldusettevõtjalt, sealjuures Eesti emaettevõtjast kindlustusvaldusettevõtjalt või segafinantsvaldusettevõtjalt, kohaldades käesoleva seaduse § 7 nõudeid.

(8) Kui Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksuse hinnangul ei ole kindlustusgrupi ennetavas finantsseisundi taastamise kavas võetud piisavalt arvesse Eesti seisukohast olulist ettevõtjat, arvestades sealjuures kohustusi, mis on teistel temaga võrreldavatel Eesti ettevõtjatel, võib Finantsinspeksioon põhjendatult taotleda kindlustusgrupi järelevalve teostajalt, et viimane nõuaks kindlustusgrupi lõplikult emaettevõtjalt või kindlustusgrupi juhtivalt kindlustusvaldusettevõtjalt kava ülevaatamist ja uuesti esitamist, arvestades Finantsinspeksiooni esitatud tähelepanekutega.

(9) Kui Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksuse hinnangul ei ole käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaselt uuesti esitatud kavas piisavalt arvesse võetud tema esitatud tähelepanekuid, võib ta nõuda tütarettevõtjast kindlustusandjalt või kindlustusvaldusettevõtjalt, segafinantsvaldusettevõtjalt ning Eesti emaettevõtjast kindlustusvaldusettevõtjalt ja segafinantsvaldusettevõtjalt ennetava finantsseisundi taastamise kava koostamist ja esitamist.

(10) Käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatud juhul esitab Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksus kindlustusgrupi järelevalve teostajale põhjendatud arvamuse oma hinnangu kohta ning edastab talle ennetava finantsseisundi taastamise kava.

(11) Enne kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava esitamist kindlustusgrupi järelevalve teostajale või käesoleva paragrahvi lõigete 7 ja 9 kohaselt Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksusele, peab seda hindama ja selle heaks kiitma kava koostanud ettevõtja juhatus.

§ 11. Kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava menetlemine

(1) Kui Finantsinspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, edastab ta käesoleva seaduse §-s 67 sätestatud konfidentsiaalsusnõudeid järgides kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava järgmistele asutustele:

- 1) Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus;
- 2) Finantsinspeksiooni seaduse § 47⁶ lõike 3 punktides 1 ja 3 ning lõikes 4 nimetatud järelevalveasutus (edaspidi *järelevalvekolleegiumi asutused*);
- 3) kindlustusgrupi kriisilahendusasutus;
- 4) tütarettevõtjast kindlustusandja asukohariigi kriisilahendusasutus;
- 5) asjaomane Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL, millega luuakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja

nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.06.2014, lk 190–348), artikli 3 alusel määratud kriisilahendusasutus ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337) artikli 4 lõike 1 punktis 40 nimetatud pädev asutus, kui kindlustusgrupp on krediidasutuste seaduse § 110¹ lõikes 2 defineeritud finantskonglomeraat (edaspidi *finantskonglomeraat*) või selle osa.

(2) Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus hindab pärast konsulteerimist järelevalvekolleegiumi asutustega kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava vastavust käesoleva seaduse § 10 nõuetele ja tingimustele, lähtudes käesolevas paragrahvis ja käesoleva seaduse §-s 8 sätestatud, sealhulgas sama paragrahvi lõikes 1 sätestatud tähtajast, ning võttes arvesse rakendatavate parendusmeetmete võimalikku mõju kindlustusvõtjatele, reaalmajandusele ja finantsstabiilsusele kõikides lepinguriikides, kus kindlustusgrupp tegutseb.

(3) Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus teeb kindlustusgrupi järelevalve teostajana kõik endast oleneva, et jõuda järelevalvekolleegiumi asutustega ühisotsusele järgmistes asjaoludes nelja kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõike 1 kohase kava edastamisest arvates:

- 1) kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava läbivaatamine ja hindamine;
- 2) ennetava finantsseisundi taastamise kava nõudmine tütarettevõtjast kindlustusandjalt käesoleva seaduse § 10 lõike 7 või 9 alusel;
- 3) käesoleva seaduse §-s 9 sätestatud meetmete kohaldamine.

(4) Kui kindlustusgrupi järelevalve teostaja on edastanud Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksusele kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava, teeb ta kõik endast oleneva, et jõuda kindlustusgrupi järelevalve teostaja ja teiste järelevalvekolleegiumi asutustega ühisotsusele käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud asjaoludes samas lõikes sätestatud tähtaja jooksul.

(5) Kui ühisotsusele ei jõuta käesoleva paragrahvi lõikes 3 või 4 sätestatud tähtaja jooksul, teeb lõpliku otsuse Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus:

- 1) kindlustusgrupi järelevalve teostajana, kui vaja vaatab läbi ja hinnata kava käesoleva paragrahvi lõike 3 punkti 1 alusel või kui on vaja nõuda lõplikult emaettevõtjalt käesoleva seaduse §-s 9 sätestatud meetmete rakendamist;
- 2) tütarettevõtjast kindlustusandja finantsjärelevalveasutusena, kui on vaja nõuda tütarettevõtjast kindlustusandjalt ennetava finantsseisundi taastamise kava koostamist või käesoleva seaduse §-s 9 sätestatud meetmete rakendamist.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 5 punkti 1 kohaselt tehtud otsus peab olema põhjendatud ja selles võetakse arvesse teiste finantsjärelevalveasutuste seisukohad ning reservatsioonid, mis on esitatud lõikes 3 sätestatud tähtaja jooksul. Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus teavitab otsusest lõplikult emaettevõtjat ja teisi asjasse puutuvaid lepinguriigi finantsjärelevalveasutusi.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 5 punkti 2 kohaselt tehtud otsus peab olema põhjendatud ja selles võetakse arvesse teiste asjaomaste lepinguriikide finantsjärelevalveasutuste seisukohad ning reservatsioonid.

(8) Asjasse puutuvad need finantsjärelevalveasutused, kes ei ole vastu käesoleva paragrahvi lõike 5 punkti 2 kohaselt vastu võetud otsusele, võivad jõuda ühisotsusele sellises

kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kavas, mis hõlmab nende järelevalve all olevaid kindlustusgrupi ettevõtjaid.

(9) Käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 sätestatud juhtudel on Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksusel õigus pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83), artiklile 19.

(10) Kui ühisotsusele jõudmise tähtaja jooksul on pöördutud Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole, ootab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus ära tema otsuse ning teeb käesoleva paragrahvi lõike 5 kohase lõpliku otsuse kooskõlas tema otsusega.

(11) Kui tähtaja jooksul jõutakse ühisotsusele või kui see tähtaeg on möödas, ei ole Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksusel enam õigust pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole.

(12) Kui Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus ei tee otsust ühe kuu jooksul tema poole pöördumisest arvates, teeb lõpliku otsuse Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 5.

(13) Käesolevas paragrahvis sätestatud ühisotsust või selle puudumise korral Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksuse otsust või asjakohasel juhul lepinguriigi asjasse puutuva finantsjärelevalveasutuse otsust käsitatakse lõplikuna ja Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus kohaldab seda.

§ 12. Ennetava finantsseisundi taastamise kava lihtsustatud nõuded

(1) Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus määrab kindlustusandjad, kelle suhtes kohaldatakse ennetava finantsseisundi taastamise kava lihtsustatud nõudeid. Kui Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, määrab ta kindlustusgrupid, kelle suhtes kohaldatakse kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava lihtsustatud nõudeid.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu kohaldamise korral hindab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus, milline oleks kindlustusandja maksejõuetuse tagajärg, võttes arvesse järgmised asjaolud:

- 1) kindlustusandja majandustegevuse iseloom;
- 2) kindlustusandja õiguslik vorm ja aktsionäride või osanike struktuur;
- 3) kindlustusandja suurus ja keerukus, tema tegevuse ulatus ning riskiprofiil;
- 4) kindlustusandja seotus teiste reguleeritud ettevõtjatega või finantssüsteemiga üldiselt;
- 5) hinnang selle kohta, millist mõju avaldaks kindlustusandja maksejõuetus ning sellele järgnev likvideerimine pankrotimenetluse alusel finantsturgudele, teistele ettevõtjatele, kindlustusvõtjatele, rahastamistingimustele või majandusele laiemalt.

(3) Lihtsustatud nõuded hõlmavad käesoleva seaduse § 7 lõikes 1 sätestatud kava sisu ja detailsuse vähendamist, esmase kava koostamise tähtaja muutmist ning kava ajakohastamise sageduse vähendamist.

3. peatükk

Kriisilahenduse kavandamine

1. jagu

Kriisilahenduskava

§ 13. Kriisilahenduskava koostamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus koostab pärast konsulteerimist Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksusega kriisilahenduskava vähemalt järgmiste kindlustusandjate kohta:

- 1) elukindlustusandjad, kelle turuosa kokku on vähemalt 40 protsenti elukindlustusturust, võttes turuosa määramise korral arvesse elukindlustusandjate tehnilised eraldised koos edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga;
- 2) kahjukindlustusandjad, kelle turuosa kokku on vähemalt 40 protsenti kahjukindlustusturust, võttes turuosa määramise korral arvesse kahjukindlustusandjate kindlustusmaksete kogusummad.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kindlustusandjate määramise korral hindab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus, milliste kindlustusandjate makseraskuste korral on tõenäolisem, et kriisilahendus on käesoleva seaduse § 26 lõike 5 alusel avaliku huvi seisukohast vajalik, või kas kindlustusandja täidab käesoleva seaduse § 5 lõikes 4 määratletud kriitilist funktsiooni.

(3) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatule võtab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus vähemalt arvesse kriisilahenduseesmärkide saavutamise vajalikkust ning kindlustusandja suurst, ärimudelit, riskiprofiili, seotust ja asendatavust, samuti tema piiriülest tegevust.

(4) Kriisilahenduskava ei pea koostama järgmiste kindlustusandjate kohta:

- 1) kindlustusgruppi kuuluv kindlustusandja, kui sellele kindlustusgrupile koostatakse kindlustusgrupi kriisilahenduskava käesoleva seaduse § 16 kohaselt;
- 2) väike ja mittekeerukas kindlustusandja, välja arvatud juhul, kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse hinnangul kätkeb selle kindlustusandja tegevus endas olulist riski Eestis või piirkondlikul tasandil.

(5) Kui kindlustusgrupi kohta ei ole kriisilahenduskava koostatud, võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus selle koostada tütarettevõtjast kindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja kohta, sealjuures Eesti emaettevõtjast kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja kohta, järgides käesoleva seaduse § 14 nõudeid.

(6) Kui kindlustusandja emaettevõtja asub kolmandas riigis, võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus tema tütarettevõtjast kindlustusandja kriisilahenduskava koostades arvesse võtta kolmanda riigi kriisilahendusstrateegia, millest juhindub kolmanda riigi pädev asutus oma vastutusalasse kuuluva kindlustusgrupi korral. Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse hinnangul on selline kriisilahendusstrateegia usaldusväärne ja rakendatav, võib ta kindlustusandja kriisilahenduskavas kajastada seda strateegiat ja selle võimalikke tagajärgi seoses Eesti tütarettevõtjaga, ohustamata kriisilahenduseesmärkide saavutamist.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1 ja 2 nimetatud turuosade arvutamise korral võetakse arvesse käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 1 nimetatud kindlustusgruppi kuuluvad kindlustusandjad.

§ 14. Kriisilahenduskavale esitatavad nõuded

(1) Kriisilahenduskavas esitatakse võimalused, kuidas rakendada kriisilahendusmeetmeid ja kasutada kriisilahendusõigusi, kui kriisilahenduse algatamise tingimused on käesoleva seaduse § 26 kohaselt täidetud.

(2) Kriisilahenduskava sisaldab järgmist teavet, mida on asjakohasel juhul võimalik esitada kvantitatiivselt:

- 1) kokkuvõtte kava põhielementidest;
- 2) ülevaade kindlustusandjas toimunud olulistest muudatustest pärast kriisilahendusega seotud viimase teabe esitamist;
- 3) kirjeldus võimaluste kohta, kuidas eraldada kriitilised funktsioonid ja põhiäriliinid õiguslikult ning majanduslikult teistest funktsioonidest, et tagada kindlustusandja tegevuse jätkumine maksejõuetuse korral;
- 4) ülevaade eeldatavasti tagatiseks kvalifitseeruvast varast;
- 5) kriisilahenduskava iga olulise aspekti elluviimise prognoositav ajakava;
- 6) käesoleva seaduse § 19 kohaselt tehtud kriisilahenduskõlblikkuse hindamise kirjeldus, sealhulgas üksikasjalik kirjeldus likvideerimise teostatavuse kohta pankrotimenetluses ja usaldusväärse hindamise kohta ning hindamisel kindlaks tehtud selliste meetmete kirjeldus, mis aitavad kõrvaldada kriisilahenduskõlblikkust piiravad asjaolud;
- 7) kriisilahendamise rahastamise võimaluste selgitus eeldusel, et ei kasutata erakorralist avaliku sektori finantstoetust ega kindlustuse tagamise skeeme või muid sarnaseid rahastusskeeme;
- 8) üksikasjalik ülevaade erinevatest kriisilahendamise strateegiatest, mida saab võimalike erinevate stsenaariumide korral rakendada, ja kohaldatavad ajakavad;
- 9) ülevaade olulistest vastastikutest sõltuvustest;
- 10) analüüs selle kohta, millist mõju avaldab kava kindlustusandja töötajatele, sealhulgas hinnang sellega seotud võimalike kulude kohta;
- 11) kriisilahendusmenetluse jooksul töötajatega konsulteerimiseks kavandatava korra kirjeldus, mis näeb vajaduse korral ette kindlustusandja töötajate usaldusisikuga konsulteerimise;
- 12) meedia ja avalikkusega suhtlemise plaan;
- 13) kindlustusandja toimepidevuse tagamiseks vajalike oluliste toimingute ja süsteemide kirjeldus;
- 14) olemasolu korral kindlustusandja arvamus kriisilahenduskava kohta.

(3) Kindlustusandja esitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele käesoleva seaduse § 18 alusel vajaliku teabe kriisilahenduskava koostamiseks ja rakendamiseks.

(4) Kui täpsustatakse kriisilahendusmeetmete ja -õiguste valikut ning koostatakse kriisilahenduskava, võetakse koostamise korral arvesse asjakohaseid kriisilahendusstsenaariume, sealhulgas asjaolu, et makseraskus võib puudutada üksnes konkreetset kindlustusandjat või et sellega võib kaasneda laiem finantsiline ebastabiilsus, või asjaolu, et see makseraskus võib mõjutada finantssüsteemi tervikuna.

(5) Kriisilahenduskavas ei eeldata erakorralise avaliku sektori finantstoetuse kasutamist lisaks kindlustuse tagamise skeemi või muude sarnaste rahastusskeemide kasutamise võimalusele.

(6) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb kriisilahenduskava põhielementide kokkuvõtte teatavaks kindlustusandjale.

(7) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus vaatab läbi ja vajaduse korral ajakohastab kriisilahenduskava vähemalt iga kahe aasta järel ja iga kord pärast kindlustusandja õigusliku või organisatsioonilise ülesehituse muutmist ning tema majandustegevuse või finantsseisundiga seotud sündmust või juhtumit, mis võib mõjutada kava tulemuslikkust või luua vajaduse see läbi vaadata, või kui muutub prognoositavaks kindlustusandja finantsseisundi oluline muutus, mis võib oluliselt mõjutada kava tulemuslikkust või luua muul viisil vajaduse see läbi vaadata.

(8) Kindlustusandja ja Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus teavitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksust igast asjaolust, mis võib olla põhjus, et kava läbi vaadata või seda ajakohastada.

(9) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus edastab kava ja selle muudatused asjakohastele finantsjärelevalveasutustele.

§ 15. Koostöö lepinguriigi pädeva asutusega kriisilahenduse kavandamise korral

(1) Kui kindlustusandja tegeleb olulise piiriülese kindlustustegevusega Finantsinspektsiooni seaduse § 47¹² tähenduses, edastab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teise lepinguriigi finantsjärelevalveasutusele või kriisilahendusasutusele selle kindlustusandja kriisilahenduskava kavandi.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb koostööd teise lepinguriigi kriisilahendusasutuse ja finantsjärelevalveasutusega. Koostöös hinnatakse kriisilahenduskavasid ja antakse nende kohta soovitusi, kui kavas sisalduvate meetmete rakendamise korral võib esineda negatiivne mõju kindlustusvõtjatele, reaalmajandusele või finantsstabiilsusele lepinguriigis, kus kindlustusandja tegeleb olulise piiriülese kindlustustegevusega.

(3) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalveasutus või kriisilahendusasutus esitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele soovitusel rakendada kavas sisalduvaid meetmeid, mis võivad avaldada negatiivset mõju kindlustusvõtjatele, reaalmajandusele või finantsstabiilsusele selles lepinguriigis, teavitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teise lepinguriigi finantsjärelevalveasutust või kriisilahendusasutust oma otsusest võtta soovitus arvesse või jätta see arvesse võtmata. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus põhjendab oma otsust.

(4) Kui teise lepinguriigi kriisilahendusasutus ei võta arvesse Finantsinspektsiooni järelevalveüksuse või kriisilahendusüksuse soovitusel, võib ta pöörduda abi saamiseks Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artikli 31 lõike 2 punktile c.

§ 16. Nõuded kindlustusgrupi kriisilahenduskava koostamisele

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on kindlustusgrupi kriisilahendusasutusena õigus koostada kindlustusgrupi kriisilahenduskava sellise kindlustusgrupi kohta, kes kuulub käesoleva seaduse § 13 lõigetes 1–3 sätestatud tingimuste alusel kriisilahenduse kavandamise kohaldamisalasse.

(2) Kindlustusgrupi kriisilahenduskavas:

1) määratakse kindlaks iga ettevõtja suhtes elluviidavad kriisilahendustegevused, kui need on vajalikud, et tagada kriitiliste funktsioonide täitmise jätkamine;

- 2) analüüsitakse, millises ulatuses rakendada kriisilahendusmeetmeid ja kuidas kasutada kriisilahendusõigusi koordineeritult, ning tuvastatakse koordineeritud kriisilahendust piiravad asjaolud;
- 3) määratakse kindlaks kolmandate riikide asutustega tehtava koostöö ja koordineerimise kord, kui kindlustusgruppi kuuluvad kolmanda riigi üksused, ning tagajärjed liidus elluviidavale kriisilahendusele;
- 4) määratakse kindlaks meetmed kindlustusgrupi kriisilahenduse hõlbustamiseks, sealhulgas grupi teatavate funktsioonide või tegevusalade õiguslikuks ja majanduslikuks eraldamiseks, võttes arvesse grupisisesed vastastikused sõltuvused;
- 5) esitatakse ülevaade kindlustusgrupi kriisilahendusmeetmete rahastamise allikatest, sealhulgas siis, kui on vaja kasutada kindlustuse tagamise skeeme või muid sarnaseid rahastusskeeme ja nähakse ette põhimõtted rahastamisvastutuse jagamiseks lepinguriikide rahastusallikate vahel eeldusel, et ei kasutata erakorralist avaliku sektori finantstoetust;
- 6) esitatakse käesoleva seaduse § 14 lõikes 2 sätestatud teave.

(3) Lõplik emaettevõtja esitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele käesoleva seaduse § 18 alusel teabe enda ja nõutud ulatuses iga kindlustusgrupi ettevõtja kohta, sealhulgas muu kriisilahenduse subjekti kohta.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus edastab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele, kriisilahenduskolleeegiumi kuuluvatele kriisilahendusasutustele ja järelevalvekolleeegiumi asutustele käesoleva paragrahvi lõike 3 kohase teabe, järgides käesoleva seaduse §-s 67 sätestatud konfidentsiaalsusnõudeid.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus koostab ja haldab kriisilahenduskava koostöös kriisilahenduskolleeegiumi liikmetega, konsulteerides järelevalvekolleeegiumi asutustega.

(6) Kriisilahenduskava koostamisse ja haldamisse võib kaasata sellise kolmanda riigi kriisilahendusasutuse, kus tegutseb kindlustusgruppi kuuluv tütarettevõtjast kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või oluline filiaal komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 12, 17.01.2015, lk 1–797), artikli 354 lõike 1 tähenduses, järgides käesoleva seaduse §-s 67 sätestatud konfidentsiaalsusnõudeid.

(7) Kriisilahenduskava vaadatakse läbi ja vajaduse korral seda ajakohastatakse vähemalt iga kahe aasta järel ja vähemalt iga kord pärast kindlustusgrupi ning kindlustusgrupi ettevõtja õigusliku või organisatsioonilise ülesehituse muutmist ja pärast selle majandustegevuse või finantsseisundiga seotud sündmust või juhtumit, mis võib kava oluliselt mõjutada või luua vajaduse seda muuta, või siis, kui muutub prognoositavaks kindlustusgrupi finantsseisundi oluline muutus, mis võib oluliselt mõjutada kava tulemuslikkust või luua muul viisil vajaduse see läbi vaadata.

(8) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus edastab kindlustusgrupi kriisilahenduskava ja selle muudatused asjakohastele finantsjärelevalveasutustele ning käesoleva seaduse § 11 lõike 1 punktis 5 nimetatud asutusele või asutustele, kui kindlustusgrupp on finantskonglomeraat või osa sellest.

§ 17. Kindlustusgrupi kriisilahenduskava menetlemine

(1) Kindlustusgrupi kriisilahendusasutus ning tütarettevõtjast kindlustusandja ja muu kriisilahenduse subjekti asukohariigi kriisilahendusasustused peavad jõudma ühisotsusele kindlustusgrupi kriisilahenduskava vastuvõtmises.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb kõik endast oleneva, et jõuda käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asutustega ühisotsusele kindlustusgrupi kriisilahenduskavas nelja kuu jooksul käesoleva seaduse § 16 lõikes 4 sätestatud teabe edastamisest või saamisest arvates.

(3) Kui ühisotsusele ei jõuta käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tähtaja jooksul, teeb lõpliku otsuse Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus:

- 1) kindlustusgrupi kriisilahendusasutusena kindlustusgrupi kriisilahenduskava kohta;
- 2) Eesti kriisilahendusasutusena tütarettevõtjast Eesti kindlustusandja kriisilahenduskava kohta.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 1 nimetatud otsus peab olema põhjendatud ja selles võetakse arvesse teiste käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asutuste seisukohad ning reservatsioonid, mis on esitatud käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud tähtaja jooksul. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teavitab otsusest lõplikku emaettevõtjat ja teisi käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asutusi.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teavitab kriisilahenduskolleeegiumi liikmeid käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 2 sätestatud otsusest. See on põhjendatud ja selles võetakse arvesse teiste asjasse puutuvate kriisilahendusasutuste seisukohad ning reservatsioonid. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus ajakohastab koostatud kava selle otsuse alusel.

(6) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus ja teised käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kriisilahendusasutused on nõus käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 2 nimetatud otsusega, võivad nad jõuda ühisotsusele kindlustusgrupi kriisilahenduskavas ulatuses, mis hõlmab nende vastutuse alla kuuluvaid kindlustusgrupi ettevõtjaid.

(7) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.

(8) Kui mõni käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kriisilahendusasutus on käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud tähtaja jooksul pöördunud Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole, oodatakse ära tema otsus, misjärel teeb Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud lõpliku otsuse kooskõlas tema otsusega.

(9) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud tähtaja jooksul jõutakse ühisotsusele või kui viidatud tähtaeg on möödas, ei ole Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel enam õigust pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole.

(10) Kui Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus ei tee otsust ühe kuu jooksul tema poole pöördumisest arvates, teeb lõpliku otsuse Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 3.

(11) Käesolevas paragrahvis sätestatud ühisotsust või selle puudumise korral Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse otsust või asjakohasel juhul teise käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kriisilahendusasutuse otsust käsitatakse lõplikuna ja Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kohaldab seda.

(12) Kui teise lepinguriigi kriisilahendusasutus teavitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksust, et käesoleva paragrahvi kohaselt tehtav ühisotsus avaldab mõju tema lepinguriigi riigieelarvele või võib tuua kaasa eelarvelisi kohustusi, algatab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kindlustusgrupi kriisilahendusasutusena selle grupi kriisilahenduskava ümberhindamise.

§ 18. Teave kriisilahenduskava koostamiseks ja rakendamiseks

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib nõuda kindlustusandjalt või kindlustusgrupi kriisilahendusasutusena lõplikult emattevõtjalt koostöö tegemist kriisilahenduskava koostamiseks vajalikus ulatuses ning talle kriisilahenduskava koostamiseks ja rakendamiseks vajaliku teabe esitamist.

(2) Teave esitatakse Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele otse või Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksuse kaudu, sealjuures, kui Finantsinspektsioon on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus või kindlustusgrupi järelevalve teostaja.

(3) Käesoleva paragrahvi kohaldamise korral teevad Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus ja finantsjärelevalveüksus koostööd, et teha kindlaks, kas kriisilahenduskava koostamiseks ja rakendamiseks vajalik teave on juba Finantsinspektsiooni järelevalveüksusel olemas. Kui teave on olemas, edastab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus selle Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele enne, kui kriisilahendusüksus küsib seda otse kindlustusandjalt.

2. jagu Kriisilahenduskõlblikkus

§ 19. Kindlustusandja ja kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkuse hindamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus hindab pärast konsulteerimist Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksusega kindlustusgruppi mitte kuuluva kindlustusandja kriisilahenduskõlblikkust, eeldamata kriisilahenduse korral erakorralise avaliku sektori finantstoetuse saamist lisaks kindlustuse tagamise skeemide või mis tahes rahastute kasutamisele, kui need on kättesaadavad ja kohaldatavad.

(2) Kindlustusandja on kriisilahenduskõlblik, kui kindlustusandja likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses on võimalik ning teostatav kindlustustegevuse seaduses ja pankrotiseaduses sätestatud korras või kui kindlustusandja suhtes on võimalik ellu viia kriisilahendus, rakendades kriisilahendusmeetmeid ja kasutades kriisilahendusõigusi.

(3) Kindlustusgrupi kriisilahendusasutus ja tütarettevõtjast kindlustusandjate asukohariikide kriisilahendusasutused (edaspidi *asjasse puutuvad kriisilahendusasutused*) hindavad pärast konsulteerimist asjasse puutuvate finantsjärelevalveasutustega kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkust, eeldamata kriisilahenduse korral erakorralise avaliku sektori finantstoetuse saamist lisaks kindlustuse tagamise skeemide või mis tahes rahastute kasutamisele, kui need on kättesaadavad ja kohaldatavad.

(4) Kindlustusgrupp on kriisilahenduskõlblik, kui asjasse puutuvad kriisilahendusasutused on veendunud, et kindlustusgrupi ettevõtjate likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses on võimalik ning teostatav õigusaktides sätestatud korras või kui kindlustusgrupi suhtes on võimalik ellu viia kriisilahendus, rakendades kriisilahendusmeetmeid ja kasutades

kriisilahendusõigusi kindlustusgrupi ettevõtjate suhtes, kui need ettevõtjad saab grupist õigel ajal eraldada, või kasutades muid riigisisese õiguses sätestatud vahendeid.

(5) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse hinnangul võib kriisilahendustegevus olla avalikes huvides vajalik, kuna likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses ei vastaks kriisilahenduseesmärkidele samas ulatuses, teeb Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus järgmisi järjestikusi tegevusi:

- 1) valib eelistatud kriisilahendusmeetmed ja -õigused, mis on asjakohased kriisilahenduseesmärkide saavutamiseks, arvestades kindlustusandja või asjakohasel juhul kindlustusgrupi struktuuri ja ärimudeliga;
- 2) hindab valitud kriisilahendusmeetme rakendatavust kriisilahenduseesmärkide saavutamiseks ja määrab kindlaks võimalikud takistused kriisilahenduse elluviimiseks;
- 3) hindab valitud kriisilahendusmeetmete ja -õiguste usaldusväärsust, arvestades kriisilahenduse võimaliku mõjuga Eesti ja teiste lepinguriikide või liidu finantsüsteemile või reaalmajandusele ning kindlustusvõtjate, soodustatud isikute ja õigustatud isikute kollektiivsete huvide kaitsega, et tagada kindlustusandja või kindlustusgrupi kriitiliste funktsioonide täitmise jätkumine.

(6) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus hindab kindlustusandja kriisilahenduskõlblikkust tema kriisilahenduskava koostamise ja ajakohastamisega samal ajal ning eesmärgil.

(7) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, hindab ta kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkust kindlustusgrupi kriisilahenduskava koostamise ja ajakohastamisega samal ajal ning eesmärgil. Käesoleva seaduse §-s 17 sätestatud ühisotsusele jõudmise käigus hinnatakse ka kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkust, sealhulgas jõutakse ühisotsusele käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud hinnangus ja tegevustes.

(8) Käesoleva paragrahvi lõigete 1 ja 3 kohase hindamise korral analüüsib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus vähemalt käesoleva seaduse §-s 20 sätestatud kriisilahenduskõlblikkuse ulatust.

(9) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kindlustusandjalt nõuda kogu kriisilahenduskõlblikkuse hindamiseks vajaliku teabe esitamist. Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, võib ta kindlustusgrupi ettevõtjatelt nõuda sama teavet.

§ 20. Kindlustusandja ja kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkuse ulatus

(1) Kriisilahenduskõlblikkuse hindamise korral analüüsib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus, sealhulgas, kui ta on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, järgmisi asjaolusid:

- 1) kindlustusandja või kindlustusgrupi tegevuse järjepidevus vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 2;
- 2) millises ulatuses on kindlustusandja või kindlustusgrupp kehtestanud vajalikud protsessid ja korra, et säilitada enne kriisilahendust, selle ajal ja pärast seda juurdepääs finantsturgude infrastruktuuridele, makse- ja arveldusteenustele ning vara hoidmise teenustele;
- 3) eraldatavus vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 3;
- 4) kahju kandmise võime ja rekaptaliseerimisvõime vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 4;
- 5) likviidsus ja rahastamine kriisilahenduse ajal vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 5;
- 6) infosüsteemid ja andmevajadused vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 6;

- 7) millises ulatuses on kindlustusandja või kindlustusgrupp kehtestanud kommunikatsioonikavad, et tagada sidusrühmade õigeaegne, usaldusväärne ja järjepidev teavitamine ning toetada kriisilahendustegevuse elluviimist, samuti, millises ulatuses on kehtestatud juhtimiskord, et tagada nende kavade tulemuslik elluviimine;
- 8) juhtimissüsteem vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 7;
- 9) usaldusväärsus ja mõju vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 8.

(2) Tegevuse järjepidevuse analüüsi korral määratakse kindlaks, millises ulatuses on:

- 1) kindlaks tehtud kõik asjakohased sisemised ja välised ning finants- ja tegevusalased vastastikused sõltuvused, viidates kõikidele asjaomastele teenustele ja rollidele, sealhulgas töötajatele; muu hulgas on nende sõltuvuste jaotus kindlaks tehtud juriidiliste isikute, kriitiliste funktsioonide, põhiäriliinide ja nendega seotud lepinguliste korralduste kaupa;
- 2) kehtestatud tegevuskord kriitiliste funktsioonide säilitamiseks vajalike teenuste ning selliste põhiäriliinide järjepidevuse tagamiseks, mis on vajalikud kriisilahendustegevuse tulemuslikuks elluviimiseks ja sellest tingitud restruktureerimiseks, eelkõige vara, õiguste või kohustiste ning rollide ja töötajate võimaliku üleandmise hõlbustamiseks;
- 3) hinnatud põhjalikult kriisilahenduse järjepidevust ohustavaid riske, sealhulgas kvalitatiivse ja kvantitatiivse teabe alusel, mis võimaldab kindlaks teha asjaomaste teenuste kriitilisuse ning hinnata nende katkemise või lõpetamise mõju kriisilahendusele ja teenuste asendatavusele;
- 4) tulemuslikult maandatud tegevuse järjepidevust ohustavad riskid ning kehtestatud meetmed, et parandada valmisolekut kriisilahenduseks, sealhulgas selleks, et tagada teenuse osutamise järjepidevus kolmandast isikust teenuseosutaja kaudu.

(3) Eraldatavuse analüüsi korral määratakse kindlaks, millises ulatuses on:

- 1) kindlustusandja või kindlustusgrupp tuvastanud, vähendanud ja vajaduse korral kõrvaldanud liigse keerukuse põhjustajad oma struktuurist ja infosüsteemidest, mis kujutavad endas riski kriisilahendustegevuse elluviimisele, eelkõige eesmärgiga hõlbustada kriitiliste funktsioonide ja põhiäriliinide eraldamist ning üleandmist;
- 2) vastuvõtja või ostja kättesaadav kindlustusandja portfelli või äritegevusele.

(4) Kahju kandmise võime ja rekapiitalseerimisvõime analüüsi korral määratakse kindlaks, millises ulatuses on:

- 1) selline võime olemas ning antud hinnang selle piisavusele kriisilahenduskava rakendamiseks, sealhulgas kindlustuse tagamise skeemide või rahastuse kättesaadavusele ja usutavusele, et kindlaks määrata, kas kahju kandja suudab seda kahju kanda;
- 2) kehtestatud piisavad korraldused kriisilahendustegevuse piiriülese tunnustamise ja tulemuslikkuse tagamiseks;
- 3) olemas toimivad juhtimiskorraldused, sise-eeskirjad ja juhtimisinfosüsteemid, mis toetavad allahindamise või konverteerimise tõhusat elluviimist, samuti, et toetada portfelli üleandmist.

(5) Likviidsuse ja rahastamise analüüsi korral määratakse kindlaks, millises ulatuses:

- 1) võib kindlustusandja või kindlustusgrupi ärimudel suurendada likviidsusvajadusi kriisilahenduse ajal;
- 2) on olemas protsessid ja suutlikkus, et hinnata kriisilahendusstrateegia rakendamiseks vajalikke likviidsus- ja rahastusvajadusi, mõõta likviidsuspositsiooni kriisilahenduses ning selle kohta aru anda, sealhulgas teha kindlaks ja võtta kasutusele olemasolevad tagatised, ning millises ulatuses saab neid tagatisi kasutada rahaliste vahendite hankimiseks kriisilahenduse ajal ja pärast seda.

(6) Infosüsteemi ja andmevajaduste analüüsi korral määratakse kindlaks, millises ulatuses on kindlustusandjal või kindlustusgrupil kehtestatud toimivad juhtimisinfosüsteemid ning väärtuse

hindamise suutlikkuse ja tehnoloogiline infrastruktuur sellise teabe esitamiseks, mis on vajalik järgmistel põhjustel:

- 1) kriisilahenduskava väljatöötamine ja asjakohasena hoidmine;
- 2) õiglane, usaldusväärne ja realistlik väärtuse hindamine;
- 3) kriisilahendustegevuste tulemuslik rakendamine, sealhulgas kiiresti muutuvates tingimustes.

(7) Juhtimissüsteemi analüüsi korral määratakse kindlaks, millises ulatuses on olemas usaldusväärsed juhtimisprotsessid kriisilahendustegevuste ettevalmistamiseks ja elluviimiseks, sealhulgas selleks, et:

- 1) asjakohane teave oleks esitatud õigel ajal, täpsena, regulaarselt ja siis, kui selleks tekib vajadus;
- 2) tulemuslikku kontrolli tehtaks kriisilahenduse kavandamise ja kriisi ajal;
- 3) otsuste tegemine oleks tõhus ka kriisilahenduse ajal.

(8) Usaldusväärsuse ja mõju analüüsi korral määratakse kindlaks, millises ulatuses:

- 1) vastab kriisilahendustegevus kriisilahenduseesmärkidele ja on usaldusväärne, sealhulgas hinnatakse tõenäolist mõju kindlustusvõtjale, võlausaldajatele, vastaspooltele ja töötajatele;
- 2) on võimalik hinnata kindlustusandja või kindlustusgrupi kriisilahenduse mõju reaalmajandusele ja finantsstabiilsusele ning piirata kriisi levikut, arvestades kolmandate riikide ametiasutuste võimalikke kasutuselevõetavaid meetmeid;
- 3) on olemas korraldused ja vahendid sellise kindlustusgrupi kriisilahenduse hõlbustamiseks, mille tütarettevõtjatest kindlustusandjad on asutatud eri jurisdiktsioonides.

(9) Käesoleva paragrahvi kohaldamise korral võtab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus arvesse ettevõtja tegevuse laadi, ulatust ja keerukust.

§ 21. Kindlustusandja kriisilahenduskõlblikkust piiravad asjaolud

(1) Kui käesoleva seaduse §-s 19 sätestatud kriisilahenduskõlblikkuse hindamise korral ilmnevad kindlustusandja kriisilahenduskõlblikkust sisulised piiravad asjaolud, teavitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus sellest kindlustusandjat ja Finantsinspektsiooni järelevalveüksust kirjalikult.

(2) Kindlustusandja esitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele nelja kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teate kättesaamisest arvates ettepaneku, mis sisaldab võimalikke meetmeid teates märgitud sisuliste piiravate asjaoludega tegelemiseks või nende kõrvaldamiseks. Ettepanekus esitatud ajakava koostamise korral arvestab kindlustusandja kriisilahenduskõlblikkust piiravate asjaolude põhjustega.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus hindab pärast konsulteerimist Finantsinspektsiooni järelevalveüksusega, kas kindlustusandja esitatud meetmetega on võimalik sisuliste piiravate asjaolude korral tegeleda või need kõrvaldada, ning kiidab meetmed võimaluse korral heaks.

(4) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse hinnangul ei vähenda ega kõrvalda kindlustusandja esitatud meetmed kriisilahenduskõlblikkust piiravaid asjaolusid tulemuslikult, nõuab kriisilahendusüksus otse või Finantsinspektsiooni järelevalveüksuse kaudu, et kindlustusandja rakendaks alternatiivmeedet kriisilahenduskõlblikkuse saavutamiseks, ning teavitab sellest kindlustusandjat.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud juhul võib alternatiivmeetmena nõuda:

- 1) võimalike kindlustusgrupisest rahastamislepingute läbivaatamist või nende puudumise korral selliste lepingute või kindlustusgrupisest teenuslepingute koostamist või viimaste koostamist kolmandate isikutega;
- 2) kindlustusandjalt maksimaalse individuaalse ja summaarse riskipositsiooni piiramist;
- 3) kindlustusandjalt kriisilahenduse seisukohast olulise lisateabe esitamist kindlatel juhtudel või regulaarselt;
- 4) kindlustusandja teatava vara võõrandamist või kohustiste restruktureerimist;
- 5) kindlustusandja teatava või kavandatud tegevuse piiramist või lõpetamist;
- 6) kindlustusandja uute või seniste äriühinike arendamise piiramist või takistamist või uute või seniste kindlustusteenuste osutamise piiramist või takistamist;
- 7) kindlustusandja edasikindlustusstrateegia muutmist;
- 8) kindlustusandja enda või mõne kindlustusgrupi otsese või kaudse kontrolli all oleva ettevõtja õiguslike või tegevusstruktuuride muutmist vähem keerukaks, et tagada kriitiliste funktsioonide teistest funktsioonidest õiguslikult ja tegevuslikult eraldamine kriisilahendusmeetmete rakendamise korral;
- 9) kindlustusandjalt või emaettevõtjalt käesoleva seaduse § 5 lõikes 20 või 21 nimetatud kindlustusvaldusettevõtja asutamist;
- 10) segakindlustusvaldusettevõtjalt eraldi kindlustusvaldusettevõtja loomist kindlustusandja kontrollimiseks, kui kindlustusandja on segakindlustusvaldusettevõtja tütar-ettevõtja ja kindlustusvaldusettevõtja loomine on vajalik kindlustusandja kriisilahenduse hõlbustamiseks ning selleks, et vältida selliste kriisilahendusmeetmete rakendamist ja kriisilahendusõiguste kasutamist, millel on negatiivne mõju kindlustusgrupi osale, mis ei ole seotud finantsteenuste osutamisega.

(6) Enne käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud alternatiivmeetme kindlaksmääramist kaalub Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus täielikult pärast konsulteerimist Finantsinspektsiooni järelevalveüksusega sellise meetme võimalikku mõju kindlustusandja majandustegevuse usaldusväärsusele ja stabiilsusele ning kindlustusteenuste siseturule.

(7) Alternatiivmeetme kindlaksmääramise korral selgitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kindlustusandjale, miks tema esitatud meetme abil ei ole võimalik takistusi kõrvaldada ning kuidas alternatiivmeede on sobiv ja proportsionaalne need kõrvaldama. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võtab arvesse meetme mõju kindlustusandja äritegevusele, stabiilsusele ja võimele panustada majandusse.

(8) Kindlustusandja esitab alternatiivmeetme või -meetmete täitmise plaani ühe kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud teate saamisest arvates.

(9) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud teade kriisilahenduskõlblikkust piiravate asjaolude kohta ja lõike 4 alusel tehtud otsus alternatiivmeetmete nõudmise kohta sisaldab sellise kõlblikkuse hindamise ja sellisele järeldusele jõudmise põhjuseid ning selle otsuse võib edasi kaevata. Otsus sisaldab ka kirjeldust selle kohta, kuidas see vastab käesoleva paragrahvi lõikes 7 osutatud proportsionaalsuse põhimõttele.

(10) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud juhul peatatakse kriisilahenduskava koostamine ja käesoleva seaduse § 18 kohaselt ühisotsusele jõudmine kindlustusgrupi kriisilahenduskavas. Peatamine kestab kuni meetmete heakskiitmiseni käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaselt või otsuse tegemiseni alternatiivmeetme rakendamise kohta lõike 4 kohaselt.

§ 22. Kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkust piiravate asjaoludega tegelemine

(1) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, kaalub ta koos teiste asjasse puutuvate kriisilahendusasutustega pärast konsulteerimist Finantsinspektsiooni seaduse § 47⁶ alusel moodustatud kindlustusgrupi kolleegiumiga käesoleva seaduse § 19 lõikes 3 nimetatud hindamist kriisilahenduskolleegiumis.

(2) Asjasse puutuvad kriisilahendusasutused teevad ühisotsuse käesoleva seaduse § 21 lõike 4 kohase meetme rakendamises kindlustusgrupi ettevõtja suhtes.

(3) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, koostab ta koostöös kindlustusgrupi järelevalve teostaja ning Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusega pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalveasutustega aruande, milles analüüsitakse sisulisi piiravaid asjaolusid, mis võivad piirata tõhusat kriisilahendusmeetmete rakendamist ja kriisilahendusõiguste kasutamist kindlustusgrupi suhtes.

(4) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, edastab ta aruande kindlustusgrupi lõplikule emaettevõtjale ja teistele asjasse puutuvatele kriisilahendusasutustele. Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus ei ole kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, kuid on temalt saanud asjakohase aruande, edastab ta selle kindlustusgruppi kuuluvatele tütarettevõtjast kindlustusandjatele.

(5) Aruandes esitatakse soovitusel selliste proportsionaalsuse ja sihipäraste meetmete kasutuselevõtmiseks, mis on kindlustusgrupi kriisilahendusasutuse hinnangul vajalikud või asjakohased kriisilahenduskõlblikkust piiravate asjaolude kõrvaldamiseks, arvestades meetmete mõju kindlustusgrupi ärimudelile.

(6) Kindlustusgrupi lõplik emaettevõtja võib esitada Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele, kui ta on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, oma tähelepanekud ja teha ettepaneku omapoolsete meetmete kasutuselevõtu kohta, mille rakendamine võimaldab tegeleda aruandes märgitud piiravate asjaoludega või need kõrvaldada, nelja kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud aruande kättesaamisest arvates.

(7) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus hindab pärast konsulteerimist kindlustusgrupi järelevalve teostajaga meetmete asjakohasust sisuliste kriisilahenduskõlblikkust piiravate asjaoludega tõhusalt tegelemiseks või kõrvaldamiseks.

(8) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teavitab meetmetest kriisilahenduskolleegiumi liikmeid või selles osalejaid.

§ 23. Ühisotsusele jõudmine kriisilahenduskõlblikkust piiravates asjaoludes ja nendega tegelemises

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb pärast konsulteerimist Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksusega kõik endast oleneva, et jõuda kriisilahenduskolleegiumis ühisotsusele sisuliste kriisilahenduskõlblikkust piiravate asjaolude tuvastamises ning asjakohasel juhul nende kõrvaldamiseks nõutavates ja lõpliku emaettevõtja esitatud meetmete hindamises.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud ühisotsusele tuleb jõuda nelja kuu jooksul lõpliku emaettevõtja esitatud meetmete kohta ettepaneku esitamisest arvates või pärast käesoleva seaduse § 22 lõikes 6 sätestatud neljakuulise tähtaja möödumist, sõltuvalt sellest, kumb on varasem.

(3) Ühisotsusele jõudmise korral tuleb arvesse võtta meetmete võimalikku mõju kõikidele lepinguriikidele, kus kindlustusgrupi ettevõtjad tegutsevad.

(4) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus ja ühisotsusele ei jõuta käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tähtaja jooksul, teeb kriisilahendusüksus kindlustusgrupis rakendatavate meetmete kohta lõpliku otsuse. Otsus peab olema põhjendatud ja selles võetakse arvesse käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tähtaja jooksul esitatud teiste asjasse puutuvate kriisilahendusasutuste seisukohad ning reservatsioonid.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud otsuse teatavaks lõplikule emaettevõtjale ja teistele asjasse puutuvatele kriisilahendusasutustele.

(6) Kui kindlustusgrupi tütarettvõtjast kindlustusandja asub Eestis ja ühisotsusele ei jõuta käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tähtaja jooksul, teeb Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus oma otsuse kriisilahenduskõlblikkust piiravate asjaolude tuvastamise ja meetmete rakendamise kohta Eesti kindlustusandja suhtes. Otsus peab olema põhjendatud ja selles võetakse arvesse teiste asjasse puutuvate kriisilahendusasutuste seisukohad ning reservatsioonid.

(7) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole ühisotsust puudutava teema arutamiseks vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.

(8) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus või teine asjasse puutuv kriisilahendusasutus on pöördunud Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud tähtaja jooksul, oodatakse ära tema otsus ning Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 6 sätestatud lõpliku otsuse kooskõlas tema otsusega.

(9) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud tähtaja jooksul jõutakse ühisotsusele või kui viidatud tähtaeg on möödas, ei ole Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel enam õigust pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole.

(10) Kui Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus ei tee otsust ühe kuu jooksul tema poole pöördumisest arvates, teeb lõpliku otsuse Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 4 või 6.

(11) Käesolevas paragrahvis sätestatud ühisotsust või selle puudumise korral Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse otsust või asjakohasel juhul teise kriisilahendusasutuse otsust käsitatakse lõplikuna ja Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kohaldab seda.

3. jagu

Lihtsustatud kriisilahenduskava ja kriisilahenduskõlblikkuse hindamine

§ 24. Lihtsustatud kriisilahenduskava ja kriisilahenduskõlblikkuse hindamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus määrab kindlaks kindlustusandjad, kelle suhtes on asjakohane kriisilahenduskava koostamise ja kriisilahenduskõlblikkuse hindamise korral

kohaldada lihtsustatud lähenemist. Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, määrab ta samamoodi kindlaks sellised kindlustusgrupid.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaldamise korral hindab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus käesoleva seaduse § 12 lõikes 2 sätestatud asjaolusid.

(3) Lihtsustatud lähenemine kriisilahenduskava koostamise korral tähendab, et selle sisu ja detailsust vähendatakse, esmase kava koostamise tähtaega muudetakse ning vähendatakse kava ajakohastamise sagedust.

(4) Lihtsustatud lähenemine kriisilahenduskõlblikkuse hindamise korral tähendab, et hindamiseks esitatava teabe detailsust vähendatakse.

4. peatükk

Kriisilahenduseesmärgid, kriisilahenduse üldpõhimõtted ja väärtuse hindamine

1. jagu

Kriisilahenduseesmärgid ja kriisilahenduse üldpõhimõtted

§ 25. Kriisilahenduseesmärgid ja nende saavutamine

(1) Kriisilahenduseesmärgid on:

- 1) kindlustusvõtjate, soodustatud isikute ning õigustatud isikute kollektiivsete huvide kaitsmine;
- 2) finantsstabiilsuse säilitamine, eelkõige vältides negatiivse mõju edasikandumist ja säilitades turudistsipliini;
- 3) kindlustusandja kriitiliste funktsioonide jätkuvuse tagamine;
- 4) erakorralise avaliku sektori finantstoetuse või muude avalike vahendite kasutamise vajalikkuse vältimine või vähendamine.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus peab arvestama kriisilahendusmeetmete rakendamise ja kriisilahendusõiguste kasutamise korral kriisilahenduseesmärkidega ning valib sellise meetme ja õiguse, mis aitab kõige paremini kaasa nende eesmärkide saavutamisele.

(3) Kõik kriisilahenduseesmärgid on võrdse tähtsusega ning Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus leiab iga juhtumi olemust ja asjaolusid arvestades tasakaalu nende eesmärkide saavutamise vahel.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb kriisilahenduseesmäärke järgides kõik endast oleneva, et minimeerida kriisilahenduskulusid ja vältida ettevõtja väärtuse vähenemist, välja arvatud juhul, kui see on vajalik kriisilahenduseesmärkide saavutamiseks.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3 nimetatud kriisilahenduseesmärgi saavutamiseks valib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus lähenemise, mis tagab kõige paremini kindlustuskaitse katkematuse kindlustusvõtjatele.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 4 nimetatud kriisilahenduseesmärgi saavutamiseks eelistab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kasutada muid rahastamisvõimalusi maksimaalses võimalikus ulatuses riigieelarveliste vahendite kasutamise asemel. Üksus eelistab kasutada rahastut ja kindlustuse tagamise skeemi.

§ 26. Kriisilahenduse algatamise tingimused

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus algatab kriisilahenduse kindlustusandja suhtes üksnes siis, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- 1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse ja finantsjärelevalveüksuse omavahelise konsulteerimise käigus vahetatud teabe põhjal selgub, et kindlustusandja on makseraskustes või tõenäoliselt satub makseraskustesse;
- 2) puudub realistlik väljavaade selle kohta, et muu meede või õigus, sealhulgas eraõiguslik või järelevalveline meede, aitab ära hoida kindlustusandja makseraskustesse sattumise mõistliku aja jooksul;
- 3) kriisilahendus on avaliku huvi seisukohast vajalik vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 5.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib muu kriisilahenduse subjekti suhtes ellu viia kriisilahendustegevuse käesoleva seaduse alusel, kui on täidetud kõik käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud tingimused.

(3) Kindlustusandja on makseraskustes või tõenäoliselt satub makseraskustesse ühe või mitme järgmise asjaolu esinemise korral:

- 1) kindlustusandja ei täida miinimumkapitalinõuet või on ilmne, et ta ei täida seda lähiajal ja selle täitmiseks puudub realistlik väljavaade;
- 2) kindlustusandja ei täida tegevusloa tingimusi või tema suhtes õigusaktides kohalduvaid nõudeid olulises ulatuses või on objektiivsetele tõenditele tuginedes ilmne, et ta ei täida neid nõudeid lähitulevikus, mis võivad olla aluseks tema tegevusloa kehtetuks tunnistamisele;
- 3) kindlustusandja varast ei jätku kohustiste täitmiseks või on ilmne, et ei jätku ka lähiajal;
- 4) kindlustusandja ei ole võimeline õigel ajal tasuma oma võlgu ja muid kohustusi, sealhulgas hüvitisi kindlustusvõtjatele või soodustatud isikutele, või on objektiivsetele tõenditele tuginedes ilmne, et ta ei ole selleks võimeline lähitulevikus;
- 5) kindlustusandja taotleb erakorralist avaliku sektori finantstoetust.

(4) Kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti juht teavitab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksust, kui kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekt on makseraskustes või tõenäoliselt satub makseraskustesse.

(5) Kriisilahendus on avaliku huvi seisukohast vajalik, kui see aitab kaasa ühe või mitme kriisilahenduseesmärgi saavutamisele, on nende eesmärkide suhtes proportsionaalne ning kui kindlustusandja likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses ei aita saavutada kriisilahenduseesmäärke võrdväärses ulatuses, sealhulgas kui tema suhtes rakendatakse kindlustusandjale kohaldatavaid kindlustuse tagamise skeeme.

(6) Kui käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1 ja 2 sätestatud tingimused on täidetud, kuid sama lõike punktis 3 sätestatud tingimus ei ole, algatab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus kindlustusandja lõpetamise kindlustustegevuse seaduse § 155 alusel.

(7) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab kriisilahendusmeedet, ei või Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus rakendada kriisilahenduses oleva ettevõtja suhtes selle aja jooksul järelevalvelisi õigusi, välja arvatud, kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus sellega nõustub.

(8) Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus tagab, et Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on olemas teave käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 sätestatud järeldusele jõudmiseks. Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus esitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele tema nõudmisel kogu olulise teabe.

(9) Kui segakindlustusvaldusettevõtjal on otsene või kaudne osalus tütarettevõtjast kindlustusandjas vahepealse kindlustusvaldusettevõtja kaudu, rakendatakse kindlustusgrupi kriisilahendust vaid kindlustusvaldusettevõtja, aga mitte segakindlustusvaldusettevõtja suhtes.

(10) Arvestades käesoleva paragrahvi lõikega 9, võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja, sealhulgas käesoleva seaduse § 5 lõikes 20 või 21 nimetatud ettevõtja suhtes algetada kriisilahenduse, olenemata käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud tingimustele vastamisest, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- 1) üks või mitu selle ettevõtja tütarettevõtjast kindlustusandjat vastavad kriisilahenduse algatamise tingimustele;
- 2) tütarettevõtjast kindlustusandja vara ja kohustiste seis on selline, et tema makseraskustesse sattumine ohustab kindlustusgrupi teist kindlustusandjat või kogu kindlustusgruppi;
- 3) kriisilahendustegevus selle ettevõtja suhtes on vajalik tütarettevõtjast kindlustusandja või kogu kindlustusgrupi kriisilahenduseks.

(11) Kui Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksuse või kriisilahendusüksuse hinnangul on kindlustusandjal või muul kriisilahenduse subjektil täidetud käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1 ja 2 sätestatud tingimused, teavitab ta sellest eespool nimetatud üksusi ning järgmisi asutusi:

- 1) sellise lepinguriigi finantsjärelevalveasutus ja kriisilahendusasutus, kus kindlustusandja tegeleb olulise piiriülese kindlustustegevusega;
- 2) kindlustuse tagamise skeem, millesse kindlustusandja kuulub, kui see on kohaldatav ja vajalik skeemi funktsioonide täitmiseks;
- 3) kindlustusgrupi ettevõtja korral kindlustusgrupi järelevalve teostaja ja kriisilahendusasutus;
- 4) Rahandusministeerium;
- 5) Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu;
- 6) Eesti Pank;
- 7) finantskonglomeraati kuuluva ettevõtja korral käesoleva seaduse § 11 lõike 1 punktis 5 nimetatud asutus või asutused.

§ 27. Otsus kriisilahendustegevuse kohta ja nõusolek pankrotimenetluse algatamise kohta

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksuse esitatud hinnangu põhjal või oma algatuse korral kindlaks, kas kindlustusandjal või muul kriisilahenduse subjekti puhul on täidetud käesoleva seaduse § 26 lõikes 1 või 10 sätestatud tingimused.

(2) Otsus kriisilahendustegevuse elluviimise või selle tegemata jätmise kohta peab olema põhjendatud.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse otsuses nähakse kriisilahendustegevuse elluviimise asjus ette:

- 1) teave rakendatavate kriisilahendusmeetmete ja kasutatavate kriisilahendusõiguste kohta;
- 2) vajaduse korral teave lõpetamismenetluse algatamise kohta;
- 3) vajaduse korral erihalduri määramine;
- 4) muud meetmed pankrotimenetluse alusel.

(4) Kriisilahenduses oleva ettevõtja või käesoleva seaduse § 26 lõikes 1 või 10 sätestatud tingimustele vastava kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti kohta võib esitada

pankrotiavalduse üksnes Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus või tohib seda teha vaid tema nõusolekul.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud juhul:

- 1) tuleb teavitada Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksust pankrotiavalduse esitamise kavatsusest, olenemata, kas ettevõtja suhtes viiakse ellu kriisilahendus või kas otsus kriisilahendustegevuse kohta on käesoleva seaduse § 66 kohaselt avaldatud;
- 2) võib kohtule esitada pankrotiavalduse, kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on andnud teada, et ta ei algata ettevõtja suhtes kriisilahendust või kui käesoleva lõike punkti 1 kohasest teavitamisest on möödunud seitse päeva.

§ 28. Kriisilahenduse üldpõhimõtted

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab kriisilahendusmeetmeid ja kasutab kriisilahendusõigusi kooskõlas järgmiste põhimõtetega:

- 1) kriisilahenduses oleva ettevõtja kahjumi katavad esmalt selle omanikud;
- 2) kriisilahenduses oleva ettevõtja kahjumi katavad teisena võlausaldajad pärast ettevõtja omanikke vastavalt nende nõuete rahuldamisjärgule pankrotimenetluses, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti;
- 3) kriisilahenduses oleva ettevõtja juhatuse ja nõukogu liikmed kutsutakse tagasi ning vahetatakse välja, välja arvatud juhul, kui kriisilahenduseesmärkide saavutamiseks on vajalik kõigi või osa juhatuse või nõukogu liikmete ametis jätkamine;
- 4) kriisilahenduses oleva ettevõtja juhatuse ja nõukogu liikmed osutavad igakülgset abi, et saavutada kriisilahenduseesmärgid;
- 5) ettevõtja maksejõuetuse põhjustamise eest võivad füüsilised ja juriidilised isikud vastutada seaduses sätestatud alustel tsiviil- või kriminaalkorras;
- 6) ühe ja sama nõude rahuldamisjärgu võlausaldajaid koheldakse võrdselt, kui käesolevas seaduses ei ole sätestatud teisiti;
- 7) ükski ettevõtja omanik või võlausaldaja ei kanna kahjumit suuremas ulatuses, kui ta oleks kandnud tavalise maksejõuetusmenetluse korral;
- 8) kriisilahendustegevus viiakse ellu kooskõlas käesolevas seaduses sätestatud kaitsemeetmetega.

(2) Kui kindlustusandja kuulub kindlustusgruppi, rakendab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kriisilahendusmeetmeid ja kasutab kriisilahendusõigusi viisil, mis tagab, et mõju kindlustusgrupi teistele ettevõtjatele ning kogu kindlustusgrupile on võimalikult väike, eelkõige neis riikides, kus kindlustusgrupp tegutseb. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus tagab, et ebasoodne mõju kindlustusvõtjatele, reaalmajandusele ja finantsstabiilsusele Eestis ja teistes lepinguriikides oleks minimaalne.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab kriisilahendusmeetmeid ja kasutab kriisilahendusõigusi kooskõlas liidu riigiabi reguleerivate õigusaktidega.

(4) Kriisilahenduses oleva ettevõtja töötajatele ei kohaldata töölepingu seaduse § 112 lõikeid 1 ega 3 kriisilahendusmeetme rakendamise korral.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teavitab asjakohasel juhul kindlustusandja töötajate esindajaid kriisilahendusmeetmete rakendamisest ja kriisilahendusõiguste kasutamisest ning konsulteerib nendega. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab neid meetmeid ja kasutab õigusi selliselt, et see ei piira töötajate esindatust äriühingu juhtorganites.

2. jagu **Väärtuse hindamine**

§ 29. Väärtuse hindamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus tagab, et enne iga kriisilahendustegevust hinnatakse kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti vara, kohustisi, õigusi ning kohustuste väärtusi õiglaselt, usaldusväärselt ja realistlikult (edaspidi *väärtuse hindamine*).

(2) Väärtuse hindamiseks määrab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus avaliku sektori asutusest, kindlustusandjast ja muust kriisilahenduse subjektist sõltumatu isiku (edaspidi *sõltumatu ekspert*). Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus hindab ise väärtusi, kui seda ei ole võimalik teha sõltumatul eksperdil.

(3) Enne otsuse tegemist kriisilahenduse algatamise kohta tagab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus esimese väärtuse hindamise, et teha kindlaks, kas käesoleva seaduse § 26 lõikes 1 või 10 sätestatud tingimused on täidetud.

(4) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on teinud otsuse kriisilahenduse algatamise kohta, tehakse teine väärtuse hindamine, et:

- 1) saada teavet otsuse tegemiseks sobivaimate kriisilahendusmeetmete rakendamise ja kriisilahendusõiguste kasutamise kohta;
- 2) tagada kahjumi arvessevõtmine täies ulatuses kriisilahendusmeetme rakendamise korral;
- 3) saada teavet otsuse tegemiseks omandiõiguse instrumentide tühistamise või nende väärtuse vähendamise ulatuse kohta;
- 4) saada teavet otsuse tegemiseks tagamata kohustiste, sealhulgas võlainstrumentide allahindamise või konverteerimise ulatuse kohta;
- 5) saada teavet otsuse tegemiseks vara, kohustiste, õiguste ja kohustuste või omandiõiguse instrumentide kohta, mis võidakse üle anda sildkindlustusandjale, kui rakendatakse sildkindlustusandja asutamise meetet;
- 6) saada teavet otsuse tegemiseks kriisilahenduses olevale ettevõtjale või asjakohasel juhul ettevõtja omanikele makstava tasu suuruse kohta, kui rakendatakse sildkindlustusandja asutamise meetet;
- 7) saada teavet otsuse tegemiseks vara, kohustiste, õiguste ja kohustuste või omandiõiguse instrumentide kohta, mis võidakse üle anda kolmandast isikust ostjale, ja turutingimuste kindlaksmääramiseks, kui rakendatakse kindlustusandja võõrandamise meetet.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud hindamine tehakse kooskõlas kindlustustegevuse seaduse §-s 43 sätestatud vara ja kohustiste hindamisega, kuid hindamist võib vajaduse korral kohandada, et võtta arvesse olukorda, kui ei ole täidetud kindlustusandja tegevuse jätkamise eeldus, ning võtta arvesse kriisilahendusmeetmete rakendamisega seotud konkreetseid asjaolusid.

(6) Väärtuse hindamine ei anna iseseisvat kaebeõigust ja selle saab vaidlustada siis, kui samal ajal vaidlustatakse kriisilahendusmeetme rakendamise või kriisilahendusõiguse kasutamise otsus.

§ 30. Väärtuse lõplik ja esialgne hindamine

(1) Väärtuse hindamine on lõplik, kui seda teeb sõltumatu isik ja käesoleva seaduse § 29 lõigetes 4–6 sätestatud nõuded on täidetud. Kui hindamine ei vasta käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud tingimustele, käsitatakse väärtuse hindamist esialgsena.

(2) Väärtuse esialgse hindamise korral arvestatakse lisaks kahjumi puhvriga koos asjakohaste põhjendustega.

(3) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb väärtuse esialgse hindamise alusel otsuse viia ellu kriisilahendustegevus, tuleb lõplik väärtus hinnata esimese võimaluse korral.

(4) Väärtuse lõplik hindamine:

- 1) tagab, et kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti raamatupidamisarvestuses võetakse kahjum arvesse täies ulatuses;
- 2) annab teavet otsuse tegemiseks võlausaldajate nõuete taastamise või hüvitise suurendamise kohta vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 5.

(5) Kui väärtuse lõpliku hindamise tulemusel on ettevõtja vara netoväärtus suurem kui esialgse hindamise käigus leitud väärtus, võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus:

- 1) suurendada mõjutatud võlausaldajate selliste nõuete väärtust, mis on allahinnatud või restruktureeritud;
- 2) anda sildkindlustusandjale korralduse suurendada kriisilahenduses olevale ettevõtjale makstava tasu suurust vara, kohustiste, õiguste ja kohustuste asjus või ettevõtja omanikele makstava tasu suurust vastavalt olukorrale.

(6) Väärtuse lõpliku hindamise aktile lisatakse kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti kohta järgmine teave:

- 1) uuendatud raamatupidamise aruanne ning hinnang vara ja kohustiste turuväärtuse kohta;
- 2) finantsseisundi aruanne, sealhulgas asjakohasel juhul aktuaarifunktsiooni täitva sõltumatu isiku hinnang kindlustustegevuse seaduse §-s 44 sätestatud tehniliste eraldiste väärtuse kohta;
- 3) lisateave tema vara, tehniliste eraldiste ja teiste kohustiste turuväärtuse ning bilansilise väärtuse kohta.

(7) Väärtuse lõpliku hindamise korral tuleb esitada teave võlausaldajate jagamise kohta klassidesse vastavalt nende nõuete rahuldamisjärkudele ning hinnang selle kohta, kuidas ettevõtja omanike ja võlausaldajate klasse oleks eeldatavasti koheldud, kui ettevõtja oleks likvideeritud tavalises maksejõuetusmenetluses, sealjuures piiramata käesoleva seaduse §-s 62 sätestatud hindamist.

(8) Olenemata liidu riigiabi reeglitest, põhineb väärtuse lõplik hindamine mõistlikel eeldustel. Hindamise korral ei arvestata võimaliku erakorralise avaliku sektori finantstoetusega kriisilahenduse ajal.

5. peatükk

Kriisilahendusmeetmed

1. jagu

Üldsätted

§ 31. Kriisilahendusmeetmed

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus rakendada kriisilahenduses oleva ettevõtja suhtes järgmisi kriisilahendusmeetmeid:

- 1) kindlustusandja maksevõimelisena likvideerimine;
- 2) kindlustusandja tasulisena võõrandamine (edaspidi *kindlustusandja võõrandamine*);
- 3) sildkindlustusandja asutamine;

- 4) vara ja kohustiste eraldamine;
- 5) omandiõiguse instrumendi, kapitaliinstrumendi ja muu kõlbliku kohustise allahindamine või konverteerimine (edaspidi *allahindamine või konverteerimine*).

(2) Kindlustusandja maksevõimelisena likvideerimise korral ei ole kindlustusandjal lubatud sõlmida uusi kindlustuslepinguid. Kindlustusandja võib üksnes hallata olemasolevat kindlustusportfelli, kuni tema tegevus lõpetatakse käesoleva seaduse § 33 kohaselt.

(3) Kindlustusandja võõrandamise korral antakse kriisilahenduses oleva kindlustusandja omandiõiguse instrumendid, vara, õigused ja kohustised või osa neist üle ostjale, kes ei ole sildkindlustusandja.

(4) Sildkindlustusandja asutamise korral antakse kriisilahenduses oleva kindlustusandja omandiõiguse instrumendid, vara, õigused ja kohustised või osa neist üle sildkindlustusandjale.

(5) Vara ja kohustiste eraldamise korral antakse kriisilahenduses oleva ettevõtja või sildkindlustusandja vara, õigused ja kohustised või osa neist üle käesoleva seaduse § 35 lõikes 2 nimetatud vara ja kohustiste valitsemise ettevõtjale, kui esineb üks sama paragrahvi lõikes 1 sätestatud olukordadest.

(6) Allahindamis- või konverteerimismeetet kasutatakse vastavalt käesoleva seaduse §-le 41.

§ 32. Kriisilahendusmeetmete rakendamise üldpõhimõtted

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kriisilahendusmeetet rakendada eraldi või koos teise kriisilahendusmeetmega, välja arvatud vara ja kohustiste eraldamise meetet, mida võib rakendada üksnes koos teiste kriisilahendusmeetmetega.

(2) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus otsustab kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti suhtes rakendada kriisilahendusmeetet ning selle tulemusel kannavad kindlustusvõtjad ja muud võlausaldajad kahju või nende nõuded restruktureeritakse või konverteeritakse, rakendab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kapitaliinstrumentide ja kõlblike kohustiste allahindamist või konverteerimist vastavalt käesoleva seaduse §-s 41 sätestatule selle kriisilahendusmeetme rakendamise ajal või vahetult enne seda.

(3) Tulu, mis tekib pärast mõistlike kulude sissenõudmist, kui rakendatakse kriisilahendusmeetet või kasutatakse kriisilahendusõigust, hüvitatakse esmalt kindlustusvõtjatele ja muudele võlausaldajatele ulatuses, mille võrra nõuded hinnati alla või konverteeriti neid kompenseerimata.

(4) Kõlblike kohustiste konverteerimist kapitaliinstrumentideks võib kindlustuslepingutest tulenevate nõuete suhtes rakendada üksnes siis, kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus põhjendab, et kriisilahenduseesmärki ei ole võimalik saavutada muude kriisilahendusmeetmete rakendamisega või kui selliste nõuete konverteerimine toob kaasa kindlustusvõtjate parema kaitse võrreldes muu kriisilahendusmeetme rakendamisega ja nõuete allahindamisega.

(5) Kui rakendatakse üksnes käesoleva seaduse § 31 lõike 1 punktis 2 või 3 nimetatud kriisilahendusmeetet ja seda tehakse kriisilahenduses oleva ettevõtja vara, õiguste või kohustiste osaliseks üleandmiseks, likvideeritakse allesjäänud ettevõtja, kelle vara, õigused ja kohustised üle anti, tavalises maksejõuetusmenetluses.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud juhul likvideeritakse ettevõtja mõistliku aja jooksul, võttes arvesse teenuste osutamise vajadust vastavalt käesoleva seaduse §-s 51 sätestatule, et vastuvõtjal oleks võimalik jätkata üleandmise tulemusel omandatud tegevusega või osutada omandatud teenuseid, ning võttes arvesse muid põhjusi, mis näitavad, et nimetatud ettevõtja tegevusega jätkamine teatud aja jooksul aitab kaasa kriisilahenduseesmärkide saavutamisele ning käesoleva seaduse §-s 28 sätestatud üldpõhimõtete järgimisele.

(7) Finantsinspeksioon, Rahandusministeerium või Tagatisfond võib nõuda tagasi kõik kriisilahendusmeetmete rakendamise või kriisilahendusõiguste kasutamise korral tekkinud mõistlikud kulud ühel või mitmel järgmisel viisil:

- 1) lahutada kulu makstavate tasude summast, mida vastuvõtja maksab kriisilahenduses olevale ettevõtjale või ettevõtja omanikule;
- 2) eesõigusena nõuda kulu tagasi kriisilahenduses olevalt ettevõtjalt;
- 3) eesõigusena lahutada kulu vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja või sildkindlustusandja tegevuse lõpetamise käigus tekkinud tulust.

(8) Kriisilahenduses oleva ettevõtja vara, õiguste ja kohustiste üleandmise korral teisele ettevõtjale ei kohaldata pankrotiseaduse § 110–116.

(9) Kriisilahendusmeetmete rakendamisel ja kriisilahendusõiguste kasutamisel ei kohaldata ümberkujundamise, jagunemise ega ühinemise korral ettevõtja omanike õiguste suhtes äriseadustikus sätestatud, sealhulgas §-des 391–405 ja 418–433¹⁰ ühinemise, §-des 477¹–477¹⁰ piiriülese jagunemise ning §-des 491¹–491¹⁰ piiriülese ümberkujundamise kohta sätestatud.

(10) Kriisilahendusmeetme rakendamise ja kriisilahendusõiguste kasutamise korral ei kohaldata äriseadustiku §-des 143, 171, 172, 176, 192 ja 192¹, § 196 lõike 1 punktides 1 ja 3, §-des 197, 199, 246, 247–249¹, 292, 294 ja 294¹, 298, 301 ning 339–342, § 343 lõike 1 punktides 1 ja 2, §-des 345, 349, 352–356 ja 358, § 359 lõike 1 punktides 1 ja 2² ning lõikes 2 ja §-s 361 sätestatud.

2. jagu

Kindlustusandja maksevõimelisena likvideerimine

§ 33. Kindlustusandja maksevõimelisena likvideerimise meede

(1) Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus rakendab kindlustusandja maksevõimelisena likvideerimise meedet kindlustusandja kindlustustegevuse lõpetamiseks. Kindlustusandjal on sellisel juhul keelatud sõlmida uusi kindlustuslepinguid ja ta võib üksnes hallata olemasolevat kindlustusportfelli.

(2) Kindlustusandja tegevusloa kehtetuks tunnistamise korral tagab kindlustusandja vastavuse miinimumkapitalinõudele viivitamata pärast maksevõimelisena likvideerimise meetme rakendamist. Kindlustusandja üle teostatakse järelevalvet kindlustustegevuse seaduse kohaselt kuni tema tegevuse lõpetamiseni käesoleva paragrahvi lõike 7 kohaselt.

(3) Kindlustusandja töötaja peab vastama kindlustustegevuse seaduses ja muudes õigusaktides töötaja suhtes kohalduvatele nõuetele kuni kindlustusandja lõpetamiseni, et tagada olemasoleva kindlustusportfelli haldamine.

(4) Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus teeb koostöös Finantsinspeksiooni finantsjärelevalveüksusega meetme rakendamise korral järgmist:

- 1) jälgib kindlustusandja rahavooge ja kulusid, et säilitada tema väärtus ja turustatavus;

- 2) hindab kindlustusandja kavandatud muudatusi vara koosseisus;
- 3) jälgib hoolikalt kindlustusandja edasikindlustuskorda;
- 4) nõuab kindlustusandjalt vähemalt kord kvartalis aktuaari sõltumatuid ülevaateid tehniliste eraldiste ja reservide kohta.

(5) Kindlustusandja maksevõimelisena likvideerimise meetme rakendamise korral võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus piirata või keelata:

- 1) kindlustusandja omakapitaliinstrumendiga või omakapitalina käsitatava instrumendiga seotud maksete, sealhulgas dividendimaksete tegemist;
- 2) muutuvtasu maksete tegemist ja kindlustusandja vabatahtlikke pensionihüvitisi tema juhtidele ning töötajatele.

(6) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb otsuse kriisilahenduses oleva kindlustusandja lõpetamise kohta ühel järgmistest juhtudest, olenevalt sellest, kumb toimub varem:

- 1) kindlustusandja vara, õigused ja kohustised või oluline osa neist müüakse kolmandale isikule;
- 2) kindlustusandja vara realiseeritakse ja tema kohustised täidetakse täies ulatuses.

(7) Kui kindlustusandja kohustiste väärtus ületab vara väärtust või kindlustusandja ei täida miinimumkapitalinõuet, otsustab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus, kas lõpetada kindlustusandja tavalises maksejõuetusmenetluses või rakendada muud käesoleva seaduse § 31 lõikes 1 nimetatud kriisilahendusmeetet.

3. jagu

Kindlustusandja tasulisena võõrandamine, sildkindlustusandja asutamine ning vara ja kohustiste eraldamine

§ 34. Kindlustusandja võõrandamise, sildkindlustusandja asutamise ning vara ja kohustiste eraldamise meetme rakendamise üldpõhimõtted

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus kooskõlas käesoleva seaduse § 36 lõigetes 5 ja 6 ning §-s 64 sätestatuga rakendada kindlustusandja võõrandamise meetet, sildkindlustusandja asutamise meetet ning vara ja kohustiste eraldamise meetet kriisilahenduses oleva ettevõtja omaniku või sellise kolmanda isiku varasema nõusolekuta, kes ei ole sildkindlustusandja või ostja, äriseadustikus ja väärtpaberituru seaduses sätestatud menetlusnõudeid täitmata.

(2) Kindlustusandja võõrandamise või sildkindlustusandja asutamise meetme rakendamise korral jagatakse ostja või sildkindlustusandja makstav tasu pärast käesoleva seaduse § 32 lõikes 3 sätestatud isikuid ja kooskõlas lõikega 7 järgmistele isikutele alljärgnevatel tingimustel:

- 1) kriisilahenduses oleva ettevõtja omanikud, kui nende omandiõiguse instrumendid on üle antud ostjale või sildkindlustusandjale;
- 2) kriisilahenduses olev ettevõtja, kui tema vara või kohustised või osa neist on üle antud ostjale või sildkindlustusandjale.

(3) Vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja maksab pärast käesoleva seaduse § 32 lõikes 3 sätestatud isikuid ja kooskõlas lõikega 7 kriisilahenduses oleva ettevõtja vara, õiguste ja kohustiste otse omandamise korral tasu kriisilahenduses olevale ettevõtjale. Hüvitise võib maksta vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja emiteeritud võlakirjades.

(4) Kindlustusandja võõrandamise, sildkindlustusandja asutamise ning vara ja kohustiste eraldamise meetme rakendamisega seotud tehingute suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse 7. peatükis sätestatud õiguskaitsemeetmeid.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kriisilahenduseesmärkide saavutamiseks rakendada käesolevas paragrahvis sätestatud meetmeid mitu korda, et teha vajaduse korral lisaüleandmisi.

(6) Ostja ja sildkindlustusandja võib kasutada kriisilahenduses oleva ettevõtja õigust olla makse- ja arveldussüsteemi liige, reguleeritud väärtpaberituru osaline ja kindlustuse tagamise skeemi liige ning ostjal ja sildkindlustusandjal võib olla juurdepääs sellele süsteemile, turule ja skeemile, kui nad vastavad nendes olemise ja osalemise tingimustele.

(7) Kui ostja või sildkindlustusandja ei vasta makse- ja arveldussüsteemi liikmeks, reguleeritud väärtpaberituru osaliseks või kindlustuse tagamise skeemi liikmeks olemise või osalemise tingimustele, ei või kummakski olemist või neis osalemist piirata põhjusel, et ostjal või sildkindlustusandjal puudub krediidireiting või see ei ole piisaval tasemel, et saada liikmeks või osaliseks.

(8) Kui ostja või sildkindlustusandja ei vasta makse- ja arveldussüsteemi liikmeks, reguleeritud väärtpaberituru osaliseks või kindlustuse tagamise skeemi liikmeks olemise või osalemise tingimustele, võivad nad ajutiselt olla Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse nõusolekul ja tema määratud perioodil nimetatud süsteemi või skeemi liikmed või turu osalised nii, et kummalgi neist ei ole juurdepääsuluba sellele süsteemile, turule või skeemile. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse määratud periood ei või olla pikem kui 24 kuud. Kui ostja või sildkindlustusandja esitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele taotluse, võib üksus seda perioodi pikendada.

(9) Nendel kriisilahenduses oleva ettevõtja omanikel või võlausaldajatel ja muudel kolmandatel isikutel, kelle vara, õigusi või kohustusi ei ole kindlustusandja võõrandamise, sildkindlustusandja asutamise või vara ja kohustiste eraldamise meetme rakendamise korral üle antud, ei teki õigusi seoses üle antava vara, õiguste ja kohustistega või vara, õiguste ja kohustiste suhtes. Samuti ei ole neil ühtegi õigust või nõuet sildkindlustusandja või vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja nõukogu ja juhatuse liikmete suhtes või nendega seoses, piiramata käesoleva seaduse 7. peatükis sätestatud õiguskaitsemeetmete kohaldamist.

§ 35. Vara ja kohustiste eraldamise meede

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib rakendada vara ja kohustiste eraldamise meedet, kui esineb mõni järgmistest juhtudest:

- 1) turuolukorda arvesse võttes võib vara, kohustiste või õiguste realiseerimine tavalises maksejõuetusmenetluses mõjutada ebasoodsalt ühte või mitut finantsturgu;
- 2) portfelli üleandmine on vajalik, et hõlbustada kindlustusandja maksevõimelisena likvideerimise meetme rakendamist või tagada kriisilahenduses oleva ettevõtja või sildkindlustusandja korrapärane toimimine;
- 3) portfelli üleandmine on vajalik parima likvideerimistulemuse saavutamiseks.

(2) Vara ja kohustiste eraldamise meetme rakendamiseks asutab Rahandusministeerium Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse ettepanekul aktsiaseltsi või omandab sellise aktsiaseltsi (edaspidi *vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja*), millele on Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel õigus üle anda ühe või mitme kriisilahenduses oleva ettevõtja või

sildkindlustusandja vara, õigused ja kohustised või osa neist (edaspidi käesolevas paragrahvis *portfell*).

(3) Vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja võtab vastu ja haldab talle üle antud portfelli eesmärgiga see lõpuks parima hinna eest võõrandada või nõuetekohaselt realiseerida.

(4) Rahandusministeerium koostööstab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusega vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja korral järgmised dokumendid ja teabe:

- 1) asutamisleping ja põhikiri;
- 2) nõukogu ja juhatuse liikmete määramine, nende tasud ja ülesanded;
- 3) strateegiline plaan ja riskiprofiil.

(5) Vara ja kohustiste eraldamise meetme rakendamise korral määrab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus hüvitise, mille eest antakse vara ja kohustiste valitsemise ettevõtjale üle portfell, arvestades käesoleva seaduse § 29 kohaselt tehtud hindamist ning liidu riigiabi reegleid. Hüvitisel võib olla nominaal või negatiivne väärtus.

(6) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on rakendanud sildkindlustusandja asutamise meetet, võib vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja pärast selle meetme rakendamist omandada sildkindlustusandja vara, õigused ja kohustised.

(7) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kriisilahenduses oleva ettevõtja portfelli üle anda ühele või mitmele vara ja kohustiste valitsemise ettevõtjale mitu korda.

(8) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib anda portfelli tagasi kriisilahenduses olevale ettevõtjale, kes on kohustatud selle tagasi võtma.

(9) Portfelli võib kriisilahenduses olevale ettevõtjale tagasi anda, kui selline võimalus on määratud üleandmislepingus, või juhul, kui omandiõiguse instrumentid, vara, õigused või kohustised ei kuulu sellisesse klassi ega vasta üleandmistingimustele, mis on määratud samas lepingus.

(10) Käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatud juhul võib tagasiandmine toimuda igal ajal ja see peab vastama portfelli üleandmise lepingus seatud üleandmistingimustele.

(11) Vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja eesmärgid ei hõlma ühtegi kohustust ega vastutust kriisilahenduses oleva ettevõtja omanike ega võlausaldajate vastu. Vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja juhatuse ja nõukogu liikmed ei vastuta kriisilahenduses oleva ettevõtja omanike või võlausaldajate vastu oma kohustuste täitmisel tehtud või tegemata jäetud toimingute eest, välja arvatud, kui tegemist on raske hooletuse või tahtlusega, mis mõjutab otseselt omanike või võlausaldajate õigusi.

(12) Vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja kehtestab käesoleva seaduse § 67 lõigetes 1–3 sätestatud konfidentsiaalsusnõuete järgimise tagamiseks sise-eeskirjad, sealhulgas selle tagamiseks, et kriisilahendusega seotud teave on kättesaadav üksnes kriisilahendusega otseselt seotud isikutele.

§ 36. Kindlustusandja võõrandamise meede

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib nõuda kriisilahenduses oleva kindlustusandja omandiõiguse instrumentide või kogu tema vara, õiguste ja kohustiste või osa neist (edaspidi käesolevas paragrahvis *portfell*) üleandmist ostjale, kes ei ole sildkindlustusandja.

(2) Ostjal peab üleandmise hetkel olema kindlustustegevuse seaduse § 15 lõikes 1 sätestatud tegevusloa, et jätkata kindlustustegevusega pärast kindlustusandja võõrandamist. Tegevusloa puudumise korral vaatab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus tegevusloa taotluse läbi õigel ajal, arvestades kindlustustegevuse seaduses sätestatud tegevusloa menetlemise tähtaegadega.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud üleandmine toimub turutingimustel, võttes arvesse üleandmisega seotud asjaolud ja kooskõla liidu riigiabi reeglitega. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus määrab tingimused portfelli võõrandamiseks, et saavutada üleandmiseks turutingimused, mis on kooskõlas käesoleva seaduse §-s 29 sätestatud hindamisega.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib ostja nõusolekul rakendada võõrandamise meetet koos tagasimüügikohustuse tingimusega, kui see on põhjendatud, võttes arvesse olukorra asjaolud. Tagasimüügi korral antakse ostjale üle antud portfell tagasi kriisilahenduses olevale kindlustusandjale või selle algsele omanikule. Kindlustusandja või algne omanik on kohustatud portfelli tagasi võtma.

(5) Kui omandiõiguse instrumentide üleandmise tulemusel omandatakse kindlustusandjas oluline osalus või seda suurendatakse vastavalt kindlustustegevuse seaduse § 118 lõikes 1 sätestatule, arvestab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus, et osaluse hindamine ei põhjustaks viivitusi kindlustusandja võõrandamise meetme rakendamisel ega takistaks kriisilahenduseesmärkide saavutamist.

(6) Kui Finantsinspektsiooni järelevalveüksus ei ole lõpetanud osaluse hindamist omandiõiguse instrumentide üleandmise kuupäevaks, toimitakse järgmiselt:

- 1) antakse need ostjale üle;
- 2) peatatakse osaluse hindamisaja ja portfelli müügi perioodi ajal ostja õigus hääletada seoses nende aktsiate ja osadega ning see õigus on ainult Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel, kellel ei ole kohustust kasutada hääleõigust ja kes ei vastuta selle kasutamise või sellest loobumise tagajärgede eest;
- 3) ei kohaldata kindlustustegevuse seaduse §-s 121 sätestatud meetmeid osaluse hindamise ja portfelli müümise jooksul.

(7) Kui Finantsinspektsiooni järelevalveüksus on lõpetanud osaluse hindamise, teavitab ta ostjat kirjalikult osaluse omandamise või sellest keeldumise otsusest vastavalt kindlustustegevuse § 120 lõikes 4 sätestatule.

(8) Kui Finantsinspektsiooni järelevalveüksus teeb otsuse osaluse omandamise kohta, võib ostja kasutada oma hääleõigust omandatud aktsiate ja osade suhtes selle otsuse teadasaamisest arvates.

(9) Kui Finantsinspektsiooni järelevalveüksus teeb otsuse osaluse omandamisest keeldumise kohta, toimitakse järgmiselt:

- 1) kohaldatakse hääleõiguse kasutamise suhtes käesoleva paragrahvi lõike 6 punkti 2;
- 2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib ostjalt määratud ajavahemiku jooksul nõuda omandiõiguse instrumentide edasivõõrandamist, arvestades kehtivaid turutingimusi;
- 3) kohaldatakse Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse nõusolekul kindlustustegevuse seaduse § 121, kui ostja ei ole täitnud käesoleva lõike punktis 2 sätestatud nõuet.

(10) Ostjal on üleantud portfelli suhtes kõik samad õigused, mis olid kriisilahenduses oleval kindlustusandjal, sealhulgas piiriülese kindlustustegevuse õigused, et jätkata kindlustusandja tegevusega.

§ 37. Sildkindlustusandja

(1) Rahandusministeerium asutab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse ettepanekul aktsiaseltsist sildkindlustusandja või omandab selle eesmärgiga võtta vastu ja saada sildkindlustusandja omandisse kriisilahenduses oleva kindlustusandja kõik omandiõiguse instrumendid või osa neist ning ühe või mitme kriisilahenduses oleva kindlustusandja vara ning kõik tema õigused ja kohustised või osa neist, et tagada kriisilahenduseesmärkide saavutamine ning võõrandada kriisilahenduses olev kindlustusandja.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb valdkonna eest vastutavale ministrile ettepaneku määrata oma esindaja või esindajad sildkindlustusandja nõukogu ja juhatuse liikmeks.

(3) Rahandusministeerium kooskõlastab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusega:

- 1) sildkindlustusandja asutamislepingu ja põhikirja;
- 2) käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatata nõukogu ja juhatuse liikmed;
- 3) sildkindlustusandja nõukogu ja juhatuse liikmete ülesanded ja tasud;
- 4) sildkindlustusandja strateegilise plaani ja riskiprofiili.

(4) Sildkindlustusandja on kindlustusandja kindlustustegevuse seaduse tähenduses ja tema suhtes kohaldatakse kindlustustegevust reguleerivaid õigusakte, sealhulgas tegevusloa taotlemise ja järelevalve kohta sätestatud, et tagada kindlustustegevuse jätkamine. Sildkindlustusandjal on õigus üleantud vara, õiguste ja kohustiste suhtes kasutada kõiki samu õigusi, mida kasutas kriisilahenduses olev kindlustusandja.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib Finantsinspektsiooni järelevalveüksusele erandkorras kriisilahenduseesmärkide saavutamiseks esitada taotluse, mille järgi ei kohaldata sildkindlustusandja suhtes tema tegevuse alguses ja lühikest aega kindlustustegevust reguleerivaid õigusakte, sealhulgas sätteid tegevusloa taotlemise, menetlemise ja järelevalve kohta.

(6) Kui Finantsinspektsiooni järelevalveüksus teeb otsuse käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud erandi lubamiseks, märgib ta erandi kohaldamise ajavahemiku, mis ei kesta kauem kui 24 kuud.

(7) Sildkindlustusandja tegevus peab olema kooskõlas liidu riigiabi reeglitega, sealjuures võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus selleks ette näha piirangud sildkindlustusandja tegevuses.

(8) Sildkindlustusandja asutajaõiguste teostamise, juhtimise ja järelevalve suhtes ei kohaldata riigivaraseaduse 6. peatüki 1. ja 3. jaos, välja arvatud §-s 88 sätestatud.

(9) Arvestades Eesti ja liidu konkurentsioiguse piiranguid, peab sildkindlustusandja juhtimine lähtuma eesmärgist, mille kohaselt tuleb kriisilahenduseesmärgid täita ning sildkindlustusandja ja kriisilahenduses olev kindlustusandja või ülevõetud vara, õigused ja kohustised tuleb võõrandada ühele või mitmele erasektori ostjale niipea, kui turutingimused seda võimaldavad.

(10) Sildkindlustusandja kehtestab käesoleva seaduse § 67 lõigetes 1–3 sätestatud konfidentsiaalsusnõuete järgimise tagamiseks sise-eeskirjad, sealhulgas selle tagamiseks, et kriisilahendusega seotud teave on kättesaadav üksnes kriisilahendusega otseselt seotud isikutele.

§ 38. Sildkindlustusandja asutamise meetme rakendamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus sildkindlustusandjale üle anda kriisilahenduses oleva kindlustusandja omandiõiguse instrumendid, vara, õigused ja kohustised või osa neist.

(2) Sildkindlustusandja asutamise meetme rakendamise korral tagab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus, et sildkindlustusandjale kriisilahenduses olevalt kindlustusandjalt üle antud kohustiste koguväärtus ei ületa üleantud õiguste ja vara koguväärtust.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib pärast sildkindlustusandja asutamise meetme rakendamist omandiõiguse instrumendid, vara, kohustised ja õigused tagasi anda. Kriisilahenduses olev kindlustusandja või tema algsed omanikud on kohustatud need tagasi võtma, kui on täidetud üks järgmistest tingimustest:

- 1) üleandmislepingus on selgelt kindlaks määratud tagasiandmise võimalus;
- 2) teatud omandiõiguse instrumendid, vara, õigused või kohustised ei vasta sellistele klassidele või üleandmistingimustele, mis on kindlaks määratud üleandmislepingus.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud tagasiandmine võib aset leida igal ajal ja see vastab kõikidele üleandmislepingus seatud üleandmistingimustele.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib pärast sildkindlustusandja asutamise meetme rakendamist anda omandiõiguse instrumendid, vara, õigused või kohustised üle kolmandast isikust ostjale.

(6) Sildkindlustusandja eesmärgid ei hõlma ühtegi kohustust ega vastutust kriisilahenduses oleva kindlustusandja omanike ega võlausaldajate vastu. Sildkindlustusandja juhatuse ja nõukogu liikmed ei vastuta kindlustusandja omanike ja võlausaldajate ees kahju eest, mis on tingitud nende tegevusest või tegevusetusest oma kohustuste täitmisel, kui sellise tegevuse või tegevusetusega ei kaasnenud rasket hooletust või tahtlust, mis mõjutab omanike või võlausaldajate õigusi.

§ 39. Sildkindlustusandja lõpetamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb otsuse sildkindlustusandja lõpetamise kohta ühel järgmistest juhtudest, olenevalt sellest, milline neist toimub varem:

- 1) sildkindlustusandja ühineb muu ettevõtjaga;
- 2) sildkindlustusandja ei vasta käesoleva seaduse § 37 lõikes 1 sätestatule;
- 3) sildkindlustusandja vara, õigused ja kohustised või oluline osa neist võõrandatakse uuele ostjale;
- 4) sildkindlustusandja vara realiseeritakse ja kohustised täidetakse täies ulatuses.

(2) Sildkindlustusandja lõpetamise korral saadud tulu kantakse riigieelarvesse, arvestades käesoleva seaduse § 32 lõigetega 3 ja 7.

§ 40. Nõuded ettevõtja ja tema vara, õiguste, kohustiste ja omandiõiguse instrumentide võõrandamisele

(1) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kavatab rakendada kindlustusandja võõrandamise meetet või sildkindlustusandja asutamise või tema vara, õiguste või kohustiste võõrandamise meetet, kohaldatakse kriisilahenduses oleva kindlustusandja, sildkindlustusandja ja tema vara, õiguste, kohustiste või omandiõiguse instrumentide pakkumise suhtes (edaspidi käesolevas paragrahvis *pakkumine*) käesoleva paragrahvi lõiget 2. Vara, õiguste ja kohustiste kogumeid võib pakkuda eraldi.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus järgib pakkumise korraldamisel järgmisi nõudeid:

1) see on läbipaistev ning üleantava vara, õiguste, kohustiste ja omandiõiguse instrumentide kohta ei esitata eksitavat teavet;

2) ühte võimalikku ostjat ei asetata põhjendamatult soodsamasse ega ebasoodsamasse olukorda võrreldes teiste võimalike ostjatega;

3) puudub huvide konflikt;

4) ühelegi võimalikule ostjale ei anta ebaõiglast eelist;

5) kriisilahendus lõpetatakse võimalikult kiiresti;

6) pakkumine korraldatakse suurimat kasu tooval viisil.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatu ei piira Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse õigust teha pakkumine kindlale võimalikule ostjale.

(4) Kindlustusandja või sildkindlustusandja pakkumise kohta teabe avalikustamisega võib erinevalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 596/2014 artikli 17 lõikes 1 sätestatust viivitada, nagu on määratud sama artikli lõikes 4 või 5.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib otsustada mitte kohaldada pakkumise suhtes käesoleva paragrahvi lõiget 2, kui see on põhjendatud ja seaks ohtu ühe või mitme kriisilahenduseesmärgi täitmise.

4. jagu

Allahindamis- või konverteerimismeede

§ 41. Allahindamis- või konverteerimismeetme ulatus

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kriisilahenduseesmärgi saavutamiseks rakendada allahindamis- või konverteerimismeedet selleks, et:

1) rekapitalizeerida kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekt, kes vastab käesoleva seaduse § 26 lõikes 1 või 10 sätestatud tingimustele piisavalt, et rakendada käesoleva seaduse §-s 33 sätestatud maksevõimelisena likvideerimise meetet ning säilitada selle ettevõtja tegevusluba;

2) konverteerida nõudeõigused, sealhulgas kindlustuslepingust tulenevad nõuded või võlainstrumentid omandiõiguse instrumentideks, või vähendada selliste nõudeõiguste või võlainstrumentide põhisummat, mis on üle antud sildkindlustusandjale või vara ja kohustiste eraldamise ettevõtjale või kindlustusandja võõrandamise meetme rakendamise tõttu

(2) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab allahindamis- või konverteerimismeedet kindlustuslepingust tulenevate nõuete suhtes, võib ta muuta lepingu tingimusi, et tagada tulemuslik kriisilahenduseesmärgi saavutamine. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võtab arvesse mõju kindlustusvõtjate kollektiivsetele huvidele.

(3) Kindlustustingimuste muutmise korral arvestab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kohustusliku kindlustuse kindlustussummade vastavusega õigusaktides sätestatud kindlustussummade alammääradele.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus määrab summa, mille võrra alla hinnata või konverteerida asjakohased kapitaliinstrumendid, võlainstrumendid või muud kõlblikud kohustised käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu tagamiseks, lähtudes käesoleva seaduse §-s 29 sätestatud väärtuse hindamisest.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib rakendada allahindamis- või konverteerimismeetet kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti kõigi kohustiste suhtes, säilitades seejuures ettevõtja õigusliku vormi või kaaludes vajaduse korral selle muutmist.

(6) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib rakendada allahindamis- või konverteerimismeetet kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti kõigi kapitaliinstrumentide ja kohustiste, välja arvatud käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatud kohustiste suhtes.

(7) Allahindamis- või konverteerimismeetet ei rakendata järgmiste kohustiste suhtes, sealhulgas, kui need on reguleeritud kolmanda riigi õigusaktis:

1) tagatud kohustised, mille puhul võlausaldaja õigus tagasimaksele või muule tulemusele on tagatud hüpoteegi, pandi või pandiõiguse või käesoleva seaduse § 63 lõike 1 punktis 1 nimetatud tagatiskokkuleppega, sealhulgas tagasiostulepingutest ja muudest omandiõiguse üleminekul põhinevatest tagatiskokkulepetest tulenevad kohustised;

2) lühema kui seitsmepäevase tähtajaga lepingulised kohustused krediidasutuste, investeerimisühingute ja kindlustusandjate vastu, välja arvatud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad;

3) lühema kui seitsmepäevase tähtajaga kohustused makse- ja arveldussüsteemide seaduses määratletud arveldussüsteemide ning sama seaduse § 4 lõigetes 1 ja 2 nimetatud süsteemi korraldajate või nendes osalejate vastu ja mis tulenevad sellises süsteemis osalemisest, või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 648/2012 börsiväliste tuletisinstrumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabehoidlate kohta (ELT L 201, 27.07.2012, lk 1–59) artikli 14 kohaselt liidus asutatud kesksete vastaspoolte vastu või sama määruse artikli 25 kohaselt kolmandate riikide Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutuse tunnustatud kesksete osapoolte vastu;

4) töölepingute alusel kohustused töötajate vastu, mis on seotud palgavõlgnevuse, pensionihüvitise või muude kindlaks määratud töötasudega, välja arvatud töötajate tulemustasud, mis ei ole reguleeritud kollektiivlepinguga;

5) kohustused äri- või kaubakrediiti andnud võlausaldajate vastu eesmärgiga tarnida kaupu või osutada teenuseid, sealhulgas osutada info- ja tehnoloogia-, kommunaal- ning ruumide korrashoiu teenust, ja rentida ruume, mida on vaja ettevõtja tegevuse pidevaks toimimiseks või kindlustuskaitse katkematuse tagamiseks;

6) kohustused Maksu- ja Tolliamet, Sotsiaalkindlustusameti ning välisriikide asjakohaste maksu- ja sotsiaalkindlustusasutuste vastu, kui selliste asutuste nõudeõigused rahuldatakse kohaldatava õiguse alusel eelisjärjekorras;

7) Tagatistfondi seaduse või teiste õigusaktide alusel tekkivad kindlustuse tagamise skeemide osamaksete tasumise kohustused;

8) kohustusliku liikluskindlustuse lepingutest tulenevad kohustused.

(8) Käesoleva paragrahvi lõike 7 punktis 1 sätestatu ei välista meetme kohaldamist tagatud kohustise, sealhulgas pandiga tagatud kohustise sellise osa suhtes, mis ületab tagatiseks oleva vara, pandi, pandiõiguse või tagatise väärtust.

(9) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib erandkorras jätta rakendamata allahindamis- või konverteerimismeetme järgmistel tingimustel:

1) kohustist ei ole võimalik konverteerida mõistliku aja jooksul, vaatamata Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse heas usus tehtud jõupingutustele;

2) see on hädavajalik ja proportsionaalne kriitiliste funktsioonide ja põhiäriilide jätkuvuse saavutamiseks, et säilitada kriisilahenduses oleva ettevõtja võime jätkata põhiliste toimingute ja tehingute tegemist ning teenuste osutamist;

3) see on hädavajalik ja proportsionaalne, et vältida negatiivse mõju ulatuslikku levikut, mis võib põhjustada olulisi häireid Eesti või liidu majanduses laiemalt;

4) allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamine selliste kohustiste suhtes põhjustaks väärtuse vähenemise, kuna muud võlausaldajad peaksid katma kahjumi suuremas ulatuses kui olukorras, kus selliste kohustiste konverteerimine oleks välistatud;

5) see on hädavajalik ja proportsionaalne, et tagada kahju hüvitamine kahjustatud isikutele kohustusliku vastutuskindlustuslepingu alusel.

§ 42. Allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise mõju ettevõtja omanikule

(1) Allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise korral teeb Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus ühte või mõlemat järgmistest tegevustest:

1) tühistab olemasolevad omandiõiguse instrumentid või annab need üle võlausaldajatele, kelle nõudeõiguste suhtes kohaldatakse konverteerimist;

2) kui kriisilahenduses oleva ettevõtja netovara väärtus on käesoleva seaduse §-s 29 sätestatud hindamise tulemusel positiivne, vähendab ta olemasolevate omandiõiguse instrumentide arvestuslikku väärtust, konverteerides kriisilahenduses oleva ettevõtja asjakohased kapitaliinstrumentid, võlainstrumentid või muud kõlblikud kohustised omandiõiguse instrumentideks.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 sätestatud juhul kasutab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus käesoleva seaduse §-s 43 sätestatud konverteerimismäära, mille tulemusel vähenevad oluliselt ettevõtja omanike senised osalused ettevõtjas.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus arvestab käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu valikul käesoleva seaduse § 29 kohaselt tehtud väärtuse hindamise ning summaga, mille võrra ta on otsustanud käesoleva seaduse § 44 lõike 1 kohaselt vähendada esimese taseme omavahendeid ja alla hinnata või konverteerida asjakohased kapitaliinstrumentid.

(4) Kui kapitaliinstrumentide, võlainstrumentide või muude kõlblike kohustiste konverteerimise tulemusel omandab isik kindlustusandjas olulise osaluse või seda suurendatakse vastavalt kindlustustegevuse seaduse § 118 lõikele 1, arvestab Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus olulise osaluse hindamise korral, et see ei põhjustaks viivitusi meedet rakendades ega takistaks kriisilahenduseesmärkide saavutamist.

(5) Kui Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus ei ole lõpetanud käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud hindamist kapitaliinstrumentide konverteerimise kuupäevaks, kohaldatakse käesoleva seaduse § 36 lõiget 6 sellise olulise osaluse omandamise või suurendamise suhtes, mis tuleneb kapitaliinstrumentide konverteerimisest.

§ 43. Konverteerimismäär

(1) Konverteerimismäär on tegur, mille abil määratakse kindlaks, kui palju omandiõiguse instrumente saab teatavat liiki kohustiste konverteerimise korral, võttes aluseks üksiku instrumendi või võlanõude kindlaksmääratud väärtusühiku.

(2) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kasutab allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise korral käesoleva seaduse § 48 lõike 1 punktis 8 nimetatud õigust, võib ta kohaldada kapitaliinstrumentide ja kohustiste eri klasside suhtes erinevat konverteerimismäära kooskõlas ühe või mõlema järgmise põhimõttega:

- 1) määra kasutamine tagab mõistliku hüvitise nendele mõjutatud võlausaldajatele, kes on kandnud kahju allahindamise või teisendamise õiguse kasutamise tõttu;
- 2) kohaldatava maksejõuetusõiguse kohaselt on kõrgema nõude rahuldamisjärguga kohustiste konverteerimise määr kõrgem kui allutatud kohustistel.

§ 44. Allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise lisatingimused

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab allahindamis- või konverteerimismeedet vastavalt nõuete rahuldamisjärgudele tavalises maksejõuetusmenetluses järgmiselt:

- 1) esimese taseme omavahendeid vähendatakse esimesena proportsionaalselt kahjumiga ning kuni nende ammendumiseni kohaldatakse käesoleva seaduse § 42 lõikes 1 nimetatud ühte või mõlemat tegevust;
- 2) teise taseme omavahendite instrumentide põhisumma hinnatakse alla või konverteeritakse esimese taseme omavahendite instrumentideks või tehakse mõlemat vajalikus ulatuses, et saavutada kriisilahenduseesmärgid, või kuni nende instrumentide ammendumiseni olenevalt sellest, millise toimingu väärtus on väiksem;
- 3) kolmanda taseme omavahendite instrumentide põhisumma hinnatakse alla või konverteeritakse esimese taseme omavahendite instrumentideks või tehakse mõlemat vajalikus ulatuses, et saavutada kriisilahenduseesmärgid, või kuni nende instrumentide ammendumiseni olenevalt sellest, kumb summa on väiksem;
- 4) järelejäänud kõlblike kohustiste põhisumma või maksmisele kuuluv jääk vastavalt nõuete rahuldamisjärgudele tavalises maksejõuetusmenetluses hinnatakse alla või konverteeritakse esimese taseme omavahendite instrumentideks või tehakse mõlemat vajalikus ulatuses, et saavutada kriisilahenduseesmärgid.

(2) Kui käesoleva seaduse § 30 kohaselt tehtud esialgse hindamise tulemusel saadud kohustiste konverteerimise summad ületavad lõpliku hindamise summasid, võidakse kohaldada üleshindamismehhanismi võlausaldajate suhtes ja seejärel ettevõtja omanike suhtes neile hüvitise maksmiseks.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus arvestab kohustiste omakapitaliks allahindamise või konverteerimise otsuse tegemise korral, et ühte kohustiste klassi ei hinnata alla ega konverteerita, kui sellele klassile alluv kohustiste klass jääb suures ulatuses omakapitaliks konverteerimata või alla hindamata.

(4) Nõuded, mis tulenevad omavahenditest, sealhulgas osaliselt omavahendiks kvalifitseeruvatest instrumentidest, on madalama rahuldamisjärguga kui muud nõuded.

(5) Kui hinnatakse alla asjakohaste kapitaliinstrumentide, võlainstrumentide või muude kõlblike kohustiste põhisumma, kohaldatakse selle tegevuse suhtes järgmisi tingimusi:

- 1) allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise tulemusel tehtav vähendamine on lõplik tingimusel, et ei kohaldata üleshindamist kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud hüvitise maksmisega;
- 2) asjakohase kapitaliinstrumenti, võlainstrumenti või muu kõlbliku kohustise omaniku vastu ei jää alles ühtegi kohustist, kuna instrumendi summa hinnati alla, välja arvatud olemasolevad kohustised ning vastutus sellise kahju eest, mis võib tekkida allahindamisõiguse kasutamise õiguspärasuse kontrollimiseks esitatud kaebuse tagajärjel;
- 3) asjakohase kapitaliinstrumenti, võlainstrumenti või muu kõlbliku kohustise omanik ei saa muud hüvitist kui käesoleva paragrahvi lõike 6 alusel saadav kompensatsioon.

(6) Asjaomaste kapitaliinstrumentide, võlainstrumentide või muude kõlblike kohustiste konverteerimiseks käesoleva paragrahvi lõike 1 punktide 2 ja 3 alusel võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus nõuda kindlustusandjalt või muult kriisilahenduse subjektilt esimese taseme omavahendite instrumentide emiteerimist kapitaliinstrumentide, võlainstrumentide ja muude kõlblike kohustiste omanikele.

(7) Asjakohaseid kapitaliinstrumente, võlainstrumente või muid kõlblikke kohustisi võib konverteerida, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- 1) need esimese taseme omavahendite instrumendid on kokkuleppel Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse või kohaldatavuse korral teise lepinguriigi kriisilahendusametusega emiteerinud kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekt;
- 2) need esimese taseme omavahendite instrumendid emiteeritakse enne seda, kui kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekt on emiteerinud omandiõiguse instrumente eesmärgil, et riik või valitsusasutus saaks teha sissemakseid omavahendite suurendamiseks;
- 3) need esimese taseme omavahendite instrumendid määratakse ja antakse üle pärast konverteerimisõiguse kasutamist viivitamata;
- 4) konverteerimismäär on kooskõlas käesoleva seaduse §-s 43 sätestatuga.

(8) Esimese taseme omavahendite instrumentide emiteerimiseks kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 6 võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus nõuda, et kindlustusandjal või muul kriisilahenduse subjektil oleks Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse kehtiv nõusolek emiteerida vajalik arv esimese taseme põhiomavahendeid.

§ 45. Allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise õiguslik tagajärg

(1) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab allahindamis- või konverteerimismeedet vastavalt käesoleva seaduse § 41 lõikele 1, kasutades § 48 lõike 1 punktides 7–11 sätestatud õigusi, avaldab Finantsinspektsioon haldusakti kohustuste põhisumma või tasumata jäägi vähendamise, võlainstrumenti konverteerimise või tühistamise kohta ja see hakkab kehtima selle avalikult teatavaks tegemisest arvates. Haldusakt on kohe siduv kriisilahenduses oleva ettevõtja ning mõjutatud võlausaldajate ja ettevõtja omanike suhtes.

(2) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on käesoleva seaduse § 48 lõike 1 punktis 7 sätestatud õiguse alusel vähendanud kohustise põhisummat või maksmisele kuuluvat jääki nullini, loetakse see kohustis ja kõik sellega seotud kohustised ja nõuded, mis ei ole tekkinud õiguse kasutamise ajaks, täidetuks ning nende olemasolu ei saa ühegi järgmise menetluse käigus tõendada kriisilahenduses oleva ettevõtja ega selle õigusjärglasest ettevõtja hilisema likvideerimise menetluses.

(3) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus vähendab põhisummat või selle maksmisele kuuluvat jääki osaliselt, kuid mitte nullini, toimitakse järgmiselt:

- 1) kohustis tühistatakse sellise summa ulatuses, mille võrra seda vähendatakse;
- 2) algse kohustise aluseks olev instrument või leping jääb kehtima kohustise põhisumma või maksmisele kuuluva jäägi ülejäänud osa suhtes, arvestades põhisumma vähenemisega kaasnevat makstava intressisumma muudatust ning muid tingimuste muudatusi, mis tulenevad käesoleva seaduse § 48 lõike 1 punktis 12 sätestatud õiguse kasutamisest.

§ 46. Tuletisinstrumentist tuleneva kohustise allahindamine või konverteerimine

- (1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab tuletisinstrumentist tuleneva kohustise suhtes allahindamis- või konverteerimismeedet üksnes selle lõpetamise korral või pärast seda.
- (2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus lõpetada tuletisinstrumentileping, mille üheks pooleks on kriisilahenduses olev ettevõtja, välja arvatud selline tuletisinstrumentileping, mille suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 41 lõiget 9.
- (3) Kui tuletisinstrumentidetingute suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 63 lõike 1 punktis 4 sätestatud tasaarvestuskokkulepet, hindab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus või käesoleva seaduse § 29 lõikes 2 nimetatud sõltumatu ekspert sellistest tehingutest tuleneva vastastikuse kohustise tasaarvestamisest järele jäänud nõude saldot tasaarvestuskokkuleppe tingimuste alusel.
- (4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus määrab tuletisinstrumentidest tulenevate kohustiste väärtuse kindlaks, arvestades järgmiste asjaoludega:
 - 1) sobiv meetodika tuletisinstrumentide klasside väärtuse kindlaksmääramiseks, sealhulgas tehingute korral, mille suhtes kohaldatakse tasaarvestuskokkulepet;
 - 2) tuletisinstrumenti positsiooni väärtuse kindlaksmääramise tähtaja kehtestamise põhimõtted;
 - 3) sobiv meetodika, mille abil saaks võrrelda väärtuse vähenemist, mis võib tekkida tuletisinstrumentide kohta käivate lepingute lõpetamisest ning kohustiste allahindamise või konverteerimise meetme rakendamisest, kahjuga, mis tekiks tuletisinstrumentidele allahindamise või konverteerimise menetluse käigus.

§ 47. Konverteerimise tulemuslikkuse tagamine

- (1) Selleks, et tagada kohustiste tulemuslik konverteerimine, peab kindlustusandjal ja muul kriisilahenduse subjektil olema nõuetekohases summas aktsia- või osakapitali või muid esimese taseme omavahendeid, et emiteerida piisavalt omandiõiguse instrumente.
- (2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus jälgib käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu täitmist kriisilahenduskava koostamise ja haldamise käigus.
- (3) Ettevõtja asutamise lepingu või põhikirjaga ei või ette näha tingimusi, mis takistavad kohustiste konverteerimist omandiõiguse instrumentideks, sealhulgas ei või ettevõtja omanikele ette näha ostueesõigust või saada neilt nõusolekut kapitali suurendamiseks.

6. peatükk

Kriisilahendusõigused ja riigi õiguse kohaldamine

1. jagu

Kriisilahendusõigused

§ 48. Kriisilahendusõigused

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus rakendada kõiki käesolevas seaduses kriisilahenduse algatamise tingimustele vastava kindlustusandja ja muu kriisilahenduse subjekti suhtes sätestatud õigusi. Lisaks on tal järgmised kriisilahendusõigused, mida ta võib kasutada teistest õigustest eraldi või koos nendega:

- 1) õigus nõuda isikult vajalikku teavet, et teha otsus kriisilahenduse algatamise kohta, ja selleks, et teha kriisilahendusmeetmete rakendamiseks tarvilikke ettevalmistusi, sealhulgas on tal õigus nõuda teavet kriisilahenduskava ajakohastamiseks ja täiendamiseks ning kohapealse kontrolli käigus esitatavat teavet;
- 2) õigus omandada kontroll kriisilahenduses oleva ettevõtja üle ning kasutada õigusi ja volitusi, mis on selle ettevõtja omanikel ning juhatuse ja nõukogu liikmetel;
- 3) õigus keelata sõlmida uusi kindlustus- ja edasikindlustuslepinguid ning õigus alustada maksevõimelisena likvideerimise menetlust kriisilahenduses oleva kindlustusandja suhtes ja lõpetada tema tegevus;
- 4) õigus lubada tegutseval sildkindlustusandjal sõlmida uusi kindlustuslepinguid ja neid uuendada käesoleva seaduse § 37 lõigetes 5 ja 6 sätestatud erandi alusel;
- 5) õigus anda üle kriisilahenduses oleva ettevõtja emiteeritud omandiõiguse instrumentid;
- 6) õigus anda üle muule ettevõtjale tema nõusolekul kriisilahenduses oleva ettevõtja vara, õigused või kohustised;
- 7) õigus restruktureerida kindlustuslepingutest tulenevad nõuded või vähendada, sealhulgas nullini, kriisilahenduses oleva ettevõtja võlainstrumentide ja kõlblike kohustiste, samuti kindlustuslepingutest tulenevate nõuete põhisummat või maksmisele kuuluvat jääki;
- 8) õigus konverteerida kriisilahenduses oleva ettevõtja võlainstrumente ja kõlblike kohustisi, sealhulgas kindlustuslepingutest tulenevaid nõudeid kindlustusandja, muu kriisilahenduse subjekti, asjaomase emaettevõtja või sellise sildkindlustusandja omandiõiguse instrumentideks, kellele antakse üle kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti vara, õigused või kohustised;
- 9) õigus tühistada kriisilahenduses oleva ettevõtja emiteeritud võlainstrumentid, välja arvatud käesoleva seaduse § 41 lõike 7 punktis 1 sätestatud tagatud kohustised;
- 10) õigus vähendada, sealhulgas nullini, kriisilahenduses oleva ettevõtja omandiõiguse instrumentide nimiväärtust ja tühistada sellised omandiõiguse instrumentid;
- 11) õigus nõuda kriisilahenduses olevalt ettevõtjalt või asjaomaselt emaettevõtjalt omandiõiguse instrumentide või muude kapitaliinstrumentide, sealhulgas eelisaktiate ja vahetusvõlakirjade emiteerimist;
- 12) õigus muuta kriisilahenduses oleva ettevõtja emiteeritud võlainstrumentide või muude kõlblike kohustiste tagasimaksmise tähtpäeva või muuta sellistelt instrumentidelt ja muudelt kõlblikelt kohustistelt makstava intressi summat või tähtpäeva, millest alates tuleb hakata intressi maksuma, sealhulgas on õigus maksed ajutiselt peatada;
- 13) õigus lõpetada finantslepingud ja tuletisinstrumentid;
- 14) õigus kutsuda tagasi või muuta kriisilahenduses oleva ettevõtja juhatuse ja nõukogu liikmed;
- 15) õigus nõuda Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksuselt olulise osaluse hindamist kindlustustegevuse seaduse §-s 119 sätestatud menetlustähtaegu kohaldamata.

(2) Kriisilahendusmeetmete rakendamise suhtes ei kohaldata õigusnorme, välja arvatud riigieelarve seadus, mis sätestavad nõude saada tehingule või toimingule ettevõtja omaniku, võlausaldaja, kindlustusvõtja või muu kolmanda isiku varasem heakskiit või nõusolek. Samuti ei kohaldata õigusnorme sellise teate või prospekti või muu sellesarnase teabe või dokumendi esitamise või registreerimise kohustuse suhtes, piiramata käesoleva seaduse § 26 lõigetes 4 ja 11 ning §-s 65 ja § 66 lõigetes 1–6 sätestatud nõudeid, samuti liidu riigiabi õigusaktidest tulenevate teavitamismõnede kohaldamist.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teeb kõik allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamiseks vajalikud toimingud või nõuab nende täitmist, sealhulgas on tal õigus nõuda pädevalt reguleeritud väärtpaberituru korraldajalt, et ta teeks sel turul vähemalt järgmist:

- 1) omandiõiguse instrumentide või võlainstrumentidega kauplemise või noteerimise peatamine või lõpetamine;
- 2) uute omandiõiguse instrumentide noteerimine või kauplemisele lubamine;
- 3) allahinnatud võlainstrumentide uuesti noteerimine või kauplemisele lubamine, ilma et tuleks täita Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/1129, mis käsitleb väärtpaberite avalikul pakumisel või reguleeritud turul kauplemisele võtmisel avaldatavat prospekti ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2003/71/EÜ (ELT L 168, 30.06.2017, lk 12–82), kohast prospekti avaldamise nõuet.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teavitab äriregistrit, väärtpaberite keskdepositooriumi ja muud asjasse puutuvat registrit kriisilahenduse algatamise otsusest viivitamata ning esitab asjakohasel juhul kriisilahendusmeetme rakendamise otsuse alusel kandeavalduse.

§ 49. Kriisilahendusõiguste kasutamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kriisilahendusõiguste kasutamise korral muu hulgas:

- 1) näha ette üleandmise toimumise ilma, et üleantavaid finantsinstrumente, õigusi, vara või kohustisi mõjutaksid kohustised või koormatised, kui käesoleva seaduse § 63 lõigetes 7 ja 8 pole sätestatud teisiti, sealhulgas ei käsitata õigust hüvitisele kohustise või koormatisena;
- 2) käsitada vastuvõtjat kriisilahenduses oleva ettevõtjana koos tema õiguste, kohustiste ja tegevustega kindlustusandja võõrandamise ja sildkindlustusandja meetme rakendamise korral, sealhulgas vastuvõtja õigust olla makse- ja arveldussüsteemi liige või reguleeritud väärtpaberituru osaline;
- 3) nõuda teabevahetust ja abi andmist kriisilahenduses oleva ettevõtja ning vastuvõtja vahel;
- 4) nõuda kriisilahenduses oleva kindlustusandja sõlmitud kindlustuslepingu tingimuste muutmist või nende kehtetuks tunnistamist või lepingupooleks oleva kindlustusandja asendamist vastuvõtjaga;
- 5) anda edasikindlustusandja nõusolekuta üle edasikindlustusõigused, mis hõlmavad üleantud kindlustus- või edasikindlustuslepingust tulenevaid nõudeid, kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus annab kriisilahenduses oleva ettevõtja selliste edasikindlustusõigustega seotud vara ja kohustised täielikult või osaliselt üle teisele ettevõtjale.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus nõuda pädevalt reguleeritud väärtpaberituru korraldajalt, et ta teeks järgmisi tegevusi:

- 1) uute omandiõiguse instrumentide noteerimine või kauplemisele lubamine;
- 2) omandiõiguse instrumentide või võlainstrumentidega kauplemise või nende noteerimise peatamine või lõpetamine.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kasutab käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud õigusi, kui see on tema hinnangul vajalik kriisilahenduse tulemuslikkuse tagamiseks ning ühe või mitme kriisilahenduseesmärgi saavutamiseks.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kehtestada majandustegevuse järjepidevuse tagamise korra, et tagada kriisilahenduse tulemuslikkus ja asjakohasel juhul vastuvõtja õigus jätkata tegevust.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud kord sisaldab eelkõige järgmist:

- 1) kriisilahenduses oleva kindlustusandja sõlmitud kindlustuslepingute täitmise jätkamine nii, et vastuvõtja võtab üle selle kindlustusandja õigused ja kohustised seoses üleantud finantsinstrumendi, õiguse, vara või kohustisega, ning lepingudokumentides kriisilahenduses oleva kindlustusandja asendamine vastuvõtjaga;
- 2) kohtumenetluses, mis on seotud üleantud finantsinstrumendi, õiguse, vara või kohustisega, kriisilahenduses oleva ettevõtja asendamine vastuvõtjaga.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 ja lõike 5 punktis 2 sätestatud õigused ei mõjuta järgmiste õiguste kasutamist:

- 1) õigus lõpetada kriisilahenduses oleva ettevõtja töötaja tööleping;
- 2) kooskõlas käesoleva seaduse §-dega 54–56 lepingupoole õigus kasutada lepingust tulenevaid õigusi, sealhulgas õigus leping üles öelda, milleks on lepingutingimuste alusel õigus kriisilahenduses oleva ettevõtja tegevuse või tegevusetuse tõttu enne üleandmist või vastuvõtja tegevuse või tegevusetuse tõttu pärast üleandmise lõpuleviimist.

§ 50. Õigus määrata erihaldur

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kriisilahenduses oleva ettevõtja juhatuse liikmete asendamiseks määrata erihalduri või mitu erihaldurit, kellel on ettevõtja juhtimiseks vajalik kutsealane sobivus ning vajalikud oskused ja teadmised.

(2) Erihalduril on kõik kriisilahenduses oleva ettevõtja omanike ja juhatuse liikmete õigused, mida ta kasutab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse kontrolli all.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib piirata erihalduri volitusi või nõuda, et erihalduri tehtavate otsuste jaoks on vaja Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse nõusolekut.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus avalikustab erihalduri määramise ja sellega seotud tingimused.

(5) Erihaldur on kohustatud tegutsema parimal võimalikul viisil kriisilahenduseesmärkide saavutamiseks ja Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse algatatud kriisilahenduse elluviimiseks, sealjuures, kui see on vastuolus kindlustusandja põhikirjas või õigusaktides sätestatud juhtidele seatud kohustustega.

(6) Erihaldur esitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele kirjalikud aruanded kriisilahenduses oleva ettevõtja finantsseisundi üksikasjaliku kirjelduse ja rakendatud meetmete põhjenduste kohta erihalduri mandaadi alguses ja lõpus ning Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse määratud ajavahemiku tagant.

(7) Erihaldur määratakse kuni üheks aastaks. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib tähtaega erandkorras pikendada, kui erihalduri määramise tingimused on endiselt täidetud.

(8) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib erihalduri igal ajal tagasi kutsuda.

§ 51. Äritegevuse toimimiseks vajalike teenuste ja vahendite tagamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kriisilahenduses olevalt ettevõtjalt või temaga samasse kindlustusgruppi kuuluvalt ettevõtjalt nõuda äritegevuse toimimiseks vajalike teenuste osutamist või selliste vahendite pakkumist, mis on vastuvõtjale vajalik talle üle antud

äritegevuse tõhusaks toimimiseks, sealhulgas juhul, kui kriisilahenduses oleva ettevõtja või temaga samasse kindlustusgruppi kuuluva ettevõtja suhtes on algatatud tavaline maksejõuetusmenetlus.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib nõuda oluliselt teenuseosutajalt otseselt või kaudselt pakutavate kaupade tarnimise või sellisel viisil pakutavate teenuste osutamise jätkamist kriisilahenduses olevale ettevõtjale ka pärast kriisilahenduse algatamist järgmistel tingimustel:

- 1) olulise teenuseosutaja vara ei kata tema kohustusi või kui objektiivsete tõendite alusel võib järeldada, et tema vara ei kata neid lähiajal;
- 2) oluline teenuseosutaja ei ole suuteline tasuma õigeks ajaks oma võlgu või täitma muid kohustusi või kui objektiivsete tõendite alusel võib järeldada, et ta ei ole suuteline seda lähiajal tegema.

(3) Teise lepinguriigi kriisilahenduse korral on Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel õigus nõuda kindlustusgruppi kuuluvalt Eesti ettevõtjalt, et ta täidaks teise lepinguriigi kriisilahendusasutuse nõutud kohustusi äritegevuse toimimiseks vajalike teenuste osutamiseks või vahendite pakkumiseks, mis on vajalik vastuvõtjale üle antud äritegevuse tõhusaks toimimiseks.

(4) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 3 sätestatud teenuseid osutatakse ja vahendeid pakutakse järgmistel tingimustel:

- 1) kui neid osutati ja pakuti kriisilahenduses olevale ettevõtjale enne kriisilahenduse algatamist sõlmitud lepingu alusel, siis tehakse neid tegevusi selle lepingu kehtivuse jooksul samadel tingimustel;
- 2) kui leping puudub või on lõppenud, osutatakse ja pakutakse neid mõistlikel tingimustel.

§ 52. Kolmandas riigis asuva vara või kolmanda riigi õigusega reguleeritud õiguste, kohustiste ja omandiõiguse instrumentidega seotud õigused

(1) Kui kriisilahendustegevus on seotud kolmandas riigis asuva vara või kolmanda riigi õigusaktis reguleeritud omandiõiguse instrumentide, õiguste või kohustistega, võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus nõuda, et tehtaks järgmist:

- 1) kriisilahenduses olevat ettevõtjat kontrolliv isik ja vastuvõtja teevad kõik vajaliku kriisilahendustegevuse elluviimise tagamiseks;
- 2) kontrolliv isik haldab vastuvõtja nimel omandiõiguse instrumente, vara või õigusi või täidab kohustisi, kuni ta alustab kriisilahendustegevusega;
- 3) vastuvõtja mõistlikud kulud, mis on tehtud sellepärast, et käesoleva paragrahvi punktides 1 ja 2 nimetatud tegevused oleksid tagatud, ja need kaetakse käesoleva seaduse § 32 lõikes 7 sätestatu kohaselt ühel või mitmel viisil.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu tagamiseks näeb kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekt asjaomases kokkuleppes ette tingimuse, et ettevõtja omanik, võlausaldaja või kohustise aluseks olev lepingupool nõustub kohustise allahindamise või konverteerimisega ning kohustise põhisumma või maksmisele kuuluva jäägi vähendamise, konverteerimise või tühistamisega, mida Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib oma õigusi kasutades teha.

(3) Kindlustusandja ja muu kriisilahenduse subjekt esitab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele sõltumatu õiguseksperdi kirjalikult koostatud põhjendatud õigusarvamuse tema nõudmisel, mis kinnitab käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tingimuse õiguslikku jõustatavust ja tulemuslikkust.

(4) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse hinnangul ei ole vaatamata kontrollitava isiku tegutsemisele käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 sätestatu tagamine tõenäoline, ei alustata toimingut kolmandas riigis asuva vara või selle riigi õiguses reguleeritud omandiõiguse instrumentide, õiguste või kohustistega. Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on toimingu juba teinud, on see sellise vara, omandiõiguse instrumentide, õiguste ja kohustiste suhtes tühine.

§ 53. Lepinguliste kohustuste täitmine

(1) Ettevõtja suhtes rakendatavat kriisiennetusmeedet või kriisiohjemeedet, sealhulgas meetme rakendamise vahetult seotud sündmust, ei käsitata täitmist tingiva juhtumina Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2002/47/EÜ finantstagatiskokkulepete kohta (EÜT L 168, 27.06.2002, lk 43–50) tähenduses ettevõtja sõlmitud lepingu alusel ega maksejõuetusmenetlusena makse- ja arveldussüsteemide seaduse § 7 tähenduses tingimusel, et jätkatakse lepingu põhikohustuste, sealhulgas makse- ja ülekandekohustuste täitmist ning tagatise andmist.

(2) Käesoleva paragrahvi lõiget 1 kohaldatakse ka tütarettvõtjast kindlustusandja sõlmitud sellise lepingu suhtes, mis sisaldab kohustisi, mida tagab või muul viisil toetab ematvõtja või kindlustusgrupi ettevõtja, või kindlustusgrupi ettevõtja sõlmitud sellise lepingu suhtes, mis hõlmab vastastikuste kohustuste täitmata jätmise sätet.

(3) Kolmanda riigi kriisilahendusmenetluse tunnustamise korral käesoleva seaduse § 74 kohaselt või kui seda ei tunnustata ja Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus nii otsustab, käsitatakse kolmanda riigi kriisilahendusmenetlust käesolevat paragrahvi kohaldades kriisiohjemeetmena.

(4) Kui kriisilahenduses olev kindlustusandja jätkab lepingust tulenevate kohustuste, sealhulgas makse- ja ülekandekohustuste täitmist, ning tagatise andmist, ei ole kriisiennetus- või kriisiohjemeetme rakendamine ega sellega vahetult seotud mis tahes sündmus aluseks, et:

1) kasutada lõpetamise, peatamise, muutmise või tasaarvestuse õigust või lõpetamisel oleva tasaarvestuse õigust, sealhulgas seoses tütarettvõtja sõlmitavate lepingutega, mille järgseid kohustusi tagab või muul viisil toetab kindlustusgrupi ettevõtja ja mis sisaldavad vastastikuste kohustuste täitmata jätmise sätet;

2) saada enda omandisse, kontrollida või tagatisena sisse nõuda kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti või temaga samasse kindlustusgruppi kuuluva isiku vara sellise lepingu alusel, mis sisaldab vastastikuste kohustuste täitmata jätmise sätet;

3) mõjutada kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti või temaga samasse kindlustusgruppi kuuluva isiku lepingulist õigust, mis hõlmab vastastikuste kohustuste täitmata jätmise sätet.

(5) Käesoleva paragrahvi lõiked 1–4 ei piira isiku õigust võtta kasutusele lõike 4 punktis 1, 2 või 3 nimetatud meedet, kui see õigus tekib muu sündmuse tõttu kui kriisiennetus- või kriisiohjemeetme rakendamine või sellega vahetult seotud mis tahes sündmuse tõttu.

(6) Käesoleva seaduse §-des 54 ja 55 sätestatud peatamist ning piiramist ei käsitata käesoleva paragrahvi lõigete 1, 2 ja 4 ning käesoleva seaduse § 56 lõike 2 kohaldamise korral lepingulise kohustuse täitmata jätmisena.

(7) Käesolevas paragrahvis sätestatud käsitletakse üldist kehtivust omavate sätetena Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 593/2008 lepinguliste võlasuhete suhtes kohaldatava õiguse kohta (Rooma I) (ELT L 177, 04.07.2008, lk 6–16) artikli 9 tähenduses.

(8) Kriisilahenduses ei kohaldata asjaõigusseaduse § 314³ ja 319².

§ 54. Makse- ja ülekandekohustuse peatamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus peatada kriisilahenduses oleva ettevõtja lepingujärgsed makse- või ülekandekohustused käesoleva seaduse § 66 lõike 1 punktis 2 sätestatud teate avaldamisest arvates kuni avaldamisele järgneva tööpäeva keskööni sama ettevõtja asukohariigi aja järgi (edaspidi *peatamisperiood*).

(2) Makse- või ülekandekohustus, mis oleks tulnud täita peatamisperioodil, tuleb täita pärast selle perioodi lõppu viivitamata.

(3) Peatamisõiguse kohaldamise korral peatuvad peatamisperioodiks ka kõik vastaspoole asjakohasest lepingust tulenevad makse- või ülekandekohustused.

(4) Käesolevas paragrahvis sätestatud peatamisõigust ei kohaldata selliste makse- ja ülekandekohustuste suhtes, mis on võetud:

1) makse- ja arveldussüsteemide seaduses määratletud arveldussüsteemide või nende korraldajate vastu;

2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 648/2012 artikli 14 kohaste liidu tegevusloaga kesksete vastaspoolte vastu ning selliste kolmandate riikide kesksete vastaspoolte vastu, keda Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutus tunnustab nimetatud määruse artikli 25 kohaselt.

(5) Käesoleva paragrahvi kohaldamise korral võtab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus arvesse peatamisõiguse kasutamise mõju ja määrab selle õiguse kasutamise ulatuse vastavalt iga üksikjuhtumi asjaoludele.

§ 55. Tagatisest tuleneva õiguse jõustamise piiramine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib peatamisperioodiks seada piirangu kriisilahenduses oleva ettevõtja võlausaldajatele, kellel on selle ettevõtja varade suhtes tagatud nõuded, ja tagatisest tuleneva õiguse jõustamisele.

(2) Piiramisõigust ei kohaldata käesoleva seaduse § 54 lõikes 4 nimetatud arveldussüsteemide või nende korraldajate ja kesksete vastaspoolte suhtes.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus tagab, et käesoleva paragrahvi lõike 1 piirangud on ühtsed kõikidele nendele kindlustusgrupi ettevõtjatele, kelle suhtes rakendatakse kriisilahendusmeetmeid, kui kohaldatakse käesoleva seaduse § 63 lõikeid 12 ja 13.

§ 56. Lepingu lõpetamise õiguse peatamine

(1) Lepingu lõpetamise õigus käesoleva seaduse tähenduses on lepingupoole õigus leping lõpetada või nõuda kohustuste täitmise kiirendamist, lõpuleviimist või tasaarvestamist või muu samalaadne õigus, mille tulemusel lepingupoole kohustuse täitmine peatatakse, muudetakse või lõpetatakse või mis välistab lepingu alusel tekkiva kohustuse, mis muidu tekiks.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus peatada kriisilahenduses oleva ettevõtja lepingupoole lõpetamise õigus käesoleva seaduse § 54 lõikes 1 sätestatud peatamisperioodiks tingimusel, et jätkatakse makse- ja ülekandekohustuste täitmist ning tagatise andmist.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus peatada kriisilahenduses oleva ettevõtja tütarettevõtja lepingupoole lõpetamise õigus käesoleva seaduse § 66 lõike 1 punktis 2 sätestatud teate avaldamisest arvates kuni avaldamisele järgneva tööpäeva keskööni tütarettevõtja asukohariigi aja järgi alljärgnevatel tingimustel:

1) kriisilahenduses olev ettevõtja tagab asjakohasest lepingust tulenevad kohustused või toetab neid muul viisil;

2) lõpetamisõigus põhineb üksnes kriisilahenduses oleva ettevõtja maksejõuetusel või finantsseisundil;

3) kriisilahenduses oleva ettevõtja korral on kasutatud või võidakse kasutada käesoleva seaduse § 48 lõike 1 punktis 5 või 6 sätestatud üleandmisõigust ning selle lepinguga seotud tütarettevõtjast ettevõtja vara ja kohustised on üle antud ning vastuvõtja on need vastu võtnud või need veel antakse üle, samuti võetakse vastu või Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus tagab muul viisil, et selliste kohustuste tekkimise korral oleks tagatud piisav kaitse.

(4) Lepingu lõpetamise õigust võib kasutada enne käesoleva paragrahvi lõikes 2 või 3 sätestatud perioodi lõppu, kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on lepingupoolt teavitanud sellest, et lepinguõigusi ja lepingust tulenevaid kohustusi ei anta üle muule ettevõtjale või neid ei hinnata alla või konverteerita käesoleva seaduse § 41 lõike 1 punkti 2 alusel.

(5) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kasutab lepingu lõpetamise õiguse peatamise õigust ja ta pole teavitanud lepingupoolt käesoleva paragrahvi lõike 4 kohaselt ning kui lepinguõiguste ja lepingust tulenevate kohustustega toimitakse järgmiselt, võib käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 sätestatud perioodi lõppedes kasutada lõpetamisõigust vastavalt käesoleva seaduse §-le 53 alljärgneval viisil:

1) kui need õigused ja kohustused on üle antud muule ettevõtjale, võib lepingupool kasutada lõpetamisõigust selle lepingu tingimuste kohaselt üksnes vastuvõtja jätkuva või järgmise täitmist nõudva juhtumi korral;

2) kui need õigused ja kohustused jäävad kriisilahenduses olevale ettevõtjale ning Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus ei ole rakendanud allahindamis- või konverteerimismeedet käesoleva seaduse § 41 lõike 1 punktis 1 sätestatud eesmärgil, võib lepingupool kasutada peatamisperioodi lõppemise korral lepingu lõpetamise õigust vastavalt selle lepingu tingimustele.

(6) Peatamisõigust ei kohaldata käesoleva seaduse § 54 lõikes 4 nimetatud arveldussüsteemide või nende korraldajate ja kesksete vastaspoolte suhtes.

§ 57. Peatamis- ja piiramisõiguse lepinguline tunnustamine kriisilahenduses

(1) Kindlustusandja ja muu kriisilahenduse subjekt on kohustatud igas sõlmitavas finantslepingus, mille suhtes kohaldatakse kolmanda riigi õigust, leppima kokku, et võlausaldaja või lepingu teine pool nõustub Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse õigusega, mille järgi ta võib kasutada finantslepingu suhtes käesoleva seaduse §-del 54–56 põhinevat õigust peatada selle kohustuse täitmine või piirata õigusi, ja tunnustama oma seotust käesoleva seaduse § 53 nõuetega. Käesolevas seaduses käsitatakse finantslepingut Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL artikli 2 punkti 100 tähenduses.

(2) Käesolevat paragrahvi kohaldatakse kõigi selliste finantslepingute suhtes, millega:

1) võetakse uus kohustus või muudetakse oluliselt olemasolevat kohustust;
2) nähakse ette Eesti õiguse alusel sõlmitud lepingust tuleneva kohustuse täitmise peatamine või lepingu lõpetamine ühel või mitmel alusel või tagatistest tulenevate õiguste teostamine käesoleva seaduse § 53–56 nõuete alusel.

(3) Kui kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekt ei täida käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud nõuet, võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus sellele vaatamata kohaldada käesoleva seaduse §-des 54–56 sätestatud õigusi.

§ 58. Kindlustuslepingu ülesütlemise õiguse ajutine peatamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus ajutiselt piirata kindlustusvõtjate õigust öelda üles kriisilahenduses oleva kindlustusandjaga sõlmitud elukindlustusleping või see õigus ajutiselt peatada, kui kindlustusvõtjate, soodustatud isikute, kindlustatute ning kahjustatud isikute vastu jätkatakse kindlustuslepingust tulenevate põhikohustuste täitmist, eelkõige jätkatakse hüvitiste maksmist.

(2) Käesolevas paragrahvis sätestatud õigust võib rakendada üksnes ühe või mitme kriisilahendusmeetme rakendamise toetamiseks ning see kehtib käesoleva seaduse § 66 lõike 1 punktis 2 nimetatud teates avaldatud tähtajani.

§ 59. Kriisilahendusõiguste kasutamine

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on kontroll kriisilahenduses oleva ettevõtja üle, sealhulgas võib tal see olla määratud isiku või isikute kaudu järgmistel põhjustel:

- 1) selle ettevõtja tegevuse ja teenuste osutamise juhtimine ning sellega tegelemine, seejuures on tal ettevõtja omanike ja juhtidega samad õigused;
- 2) tema vara haldamine ja võõrandamine.

(2) Kriisilahenduses olev ettevõtja ei saa omandiõiguse instrumentidega kaasnevat hääleõigust kasutada kriisilahenduse ajal.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus viib ellu kriisilahendustegevust Finantsinspektsiooni juhatuse otsuse alusel ka siis, kui tal ei ole ettevõtja üle kontrolli. Otsuse kohta kaebuse esitamise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 64.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus otsustab iga üksikjuhtumi puhul eraldi, kas viia kriisilahendus ellu kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikes 1 või 3 sätestatuga, võttes arvesse kriisilahenduseesmärke ja kriisilahenduse üldpõhimõtteid, kriisilahenduses oleva ettevõtja seisundit ning vajadust tõhustada piiriüleste kindlustusgruppide kriisilahenduse tulemuslikkust.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksust ei käsitata juhatuse liikmena äriseadustiku tähenduses ega isikuna, kes tegelikult juhib ettevõtjat.

2. jagu Õiguse kohaldamine

§ 60. Eesti ja teise lepinguriigi õiguse kohaldamine

(1) Kui omandiõiguse instrumentide, vara, õiguste või kohustiste üleandmine hõlmab vara, mis asub teises lepinguriigis, või kui õigusi või kohustisi reguleeritakse teise lepinguriigi õigusaktidega, toimub üleandmine teise lepinguriigi õiguse kohaselt.

(2) Kui kapitaliinstrumentide, võlainstrumentide või muude kõlblike kohustiste põhisumma vähendamine või konverteerimine hõlmab selliseid instrumente või kohustisi, mis on reguleeritud teise lepinguriigi õigusaktiga, või kui nendega seotud võlausaldajad asuvad teises lepinguriigis, kohaldatakse allahindamise või konverteerimisega seotud õigusi vastavalt käesolevale seadusele.

(3) Kui teise lepinguriigi kriisilahendustegevus hõlmab Eestis asuva vara üleandmist või Eesti õigusaktidega reguleeritud õiguste või kohustiste üleandmist, kohaldatakse järgmist:

1) ettevõtja omanikel, võlausaldajatel ega kolmandatel isikutel, keda üleandmine mõjutab, ei ole õigust takistada, vaidlustada ega tühistada omandiõiguse instrumentide, vara, õiguste või kohustiste üleandmist Eesti õiguse alusel;

2) pädevad ametiasutused on kohustatud teise lepinguriigi kriisilahendusametile andma omandiõiguse instrumentide, vara, õiguste ja kohustiste üleandmise korral mõistlikul määral abi kooskõlas Eesti õigusega, kui teise lepinguriigi kriisilahendusamet on sellise üleandmise tehingu teinud või kavatses seda teha.

(4) Ettevõtja omanikul ja mõjutatud võlausaldajal on õigus vaidlustada instrumendi või kohustise põhisumma vähendamine või konverteerimine üksnes seda õigust kasutava kriisilahendusametuse asukohariigi õiguse alusel.

(5) Käesolevat seadust kohaldatakse järgmistel juhtudel:

1) käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud üleandmise korral ettevõtja omanike, võlausaldajate ja kolmandate isikute õigus vaidlustada üleandmine vastavalt käesoleva seaduse §-s 64 sätestatule;

2) käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud osalise üleandmise korral käesoleva seaduse 7. peatükis sätestatud kaitsemeetmed;

3) käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud juhul on võlausaldajal õigus instrumentide või kohustiste põhisumma vähendamine või konverteerimine vaidlustada käesoleva seaduse § 64 kohaselt.

7. peatükk

Õiguskaitsemeetmed

§ 61. Õiguskaitsemeetmed osalise üleandmise ja allahindamis- või konverteerimismeetme rakendamise korral

(1) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on ühe või mitme kriisilahendusmeetme rakendamise korral, välja arvatud käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud juhul, andnud vastuvõtjale üle üksnes osa ettevõtjate õigustest, varast ja kohustistest, rahuldatakse kriisilahenduses olevate ettevõtjate omanike, kindlustusvõtjate, soodustatud isikute, õigustatud isikute ning muude võlausaldajate need nõuded, mis ei ole üle antud, vähemalt ulatuses, milles need oleksid rahuldatud tavalises maksejõuetusmenetluses sel hetkel, kui tehti käesoleva seaduse §-s 27 sätestatud otsus.

(2) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on rakendanud allahindamis- või konverteerimismeetmeid, ei kanna ettevõtja omanikud, kindlustusvõtjad, kindlustatud, soodustatud isikud, õigustatud isikud ning muud võlausaldajad, kelle nõuded on alla hinnatud või konverteeritud omakapitaliks, suuremat kahju, kui nad oleksid kandnud tavalises maksejõuetusmenetluses sel hetkel, kui tehti käesoleva seaduse §-s 27 sätestatud otsus.

§ 62. Ettevõtja omanike ja võlausaldajate õigus hüvitisele ning selle määramine

(1) Selleks, et tuvastada, kas ettevõtja omanikke, kindlustusvõtjaid, soodustatud isikuid, õigustatud isikuid ning muid võlausaldajaid oleks kriisilahenduses oleva ettevõtja tavalise maksejõuetusmenetluse käigus koheldud paremini, hindab sõltumatu isik järgmist mõju või nende kahe vahelist erinevust viivitamata pärast kriisilahendusmeetmete rakendamist:

- 1) võimalik mõju ettevõtja omanikele, kindlustusvõtjatele, kindlustatutele, soodustatud isikutele, õigustatud isikutele ning muudele võlausaldajatele või kindlustuse tagamise skeemidele, kui ettevõtja oleks likvideeritud tavalises maksejõuetusmenetluses sel hetkel, kui tehti käesoleva seaduse §-s 27 sätestatud otsus;
- 2) tegelik mõju ettevõtja omanikele, kindlustusvõtjatele, kindlustatutele, soodustatud isikutele, õigustatud isikutele ning muudele võlausaldajatele kriisilahenduse ajal;
- 3) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud võimaliku mõju erinevus punktis 2 sätestatud tegelikust mõjust.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud hindamine (edaspidi *järelhindamine*) ei ole osa käesoleva seaduse §-s 29 sätestatud hindamisest ja selle eelduseks on, et kriisilahenduses oleva ettevõtja suhtes, kelle suhtes rakendati üht või mitut kriisilahendustegevust, oleks algatatud tavaline maksejõuetusmenetlus hetkel, kui tehti käesoleva seaduse §-s 27 sätestatud otsus, sealjuures kriisilahendusmeedet või -meetmeid rakendamata.

(3) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatule arvestatakse järelhindamise korral äriselt mõistliku hinnanguga selle kohta, millised kulud kaasnevad sõlmitud kindlustuslepingute asendamisega, arvestades muu hulgas vahendustasude ja lepingu sõlmimise kuludega sel hetkel, kui tehti käesoleva seaduse §-s 27 sätestatud otsus. See hinnang tehakse asjakohaste kindlustusvõtjate rühmade kaupa.

(4) Järelhindamise korral ei võeta arvesse erakorralise avaliku sektori finantstoetuse kasutamist.

(5) Ettevõtja omanikel, kindlustusvõtjatel, kindlustatutel, soodustatud isikutel, õigustatud isikutel ning muudel võlausaldajatel või kindlustuse tagamise skeemil on õigus vahe ulatuses hüvitisele, kui järelhindamise tulemusel selgub, et nad on kandnud suuremat kahju, kui nad oleksid kandnud ettevõtja likvideerimise korral tavalises maksejõuetusmenetluses.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud hüvitise määramisega seotud nõuded vaadatakse läbi tsiviilkohtumenetluse korras hagita menetluses. Avaldus hüvitise määramiseks tuleb kohtule esitada kolme kuu jooksul järelhindamise tulemustele tugineva Finantsinspektsiooni juhatuse otsuse avaldamisest arvates.

§ 63. Vastaspoollega seotud õiguskaitsemeetmed

(1) Käesolevas paragrahvis sätestatud kaitsemeetmeid kohaldatakse järgmiste kokkulepete ning nende vastaspoolte suhtes:

- 1) tagatiskokkulepe, mille alusel on isikul tagatise kaudu tegelik või tingimuslik õigus üleantava vara või üleantavate õiguste suhtes, olenemata sellest, kas see õigus tagatakse konkreetse vara või õiguste abil või muutuva väärtusega kommertspandi või muu sarnase lepingu abil;
- 2) omandiõiguse üleminekul põhinev finantstagatiskokkulepe Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2002/47/EÜ artikli 2 lõike 1 punkti b tähenduses;
- 3) vastastikune tasaarvestuskokkulepe, mille korral võib kaks või enam nõuet või kohustist teineteisega tasaarvestada kriisilahenduses oleva kindlustusandja ja vastaspoolle vahel;
- 4) tasaarvestuskokkulepe, mille korral saab mitu nõuet või kohustist konverteerida üheks netonõudeks, sealhulgas lepingu lõpetamise korral toimuv tasaarvestus, mille käigus

kiirendatakse poolte kohustusi täitmist tingiva juhtumi korral nii, et need tuleb kohe täita, või need lõpetatakse; kummalgi juhul konverteeritakse kohustised üheks netonõudeks või asendatakse need ühe netonõudega;

5) investeerimisriskiga elukindlustusleping või muu eraldatud portfelli;

6) edasikindlustusleping;

7) struktureeritud finantskokkulepe, sealhulgas väärtpaperistamise ja riskide maandamise eesmärgil kasutatavad finantsinstrumendid, mis moodustavad lahutamatu osa tagatiste kogumist ning mis on tagatud sarnaselt pandikirjadega; kokkulepe hõlmab tingimust, mille järgi kokkuleppe pool, usaldusisik, agent või esindaja annab tagatise ning hoiab seda.

(2) Tasaarvestuskokkulepe hõlmab ka lõpetamise korral toimuvat tasaarvestust käsitlevaid tingimusi, mis on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2002/47/EÜ artikli 2 lõike 1 punkti n alapunktis i, ning makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud tasaarvestust.

(3) Käesolevas paragrahvis sätestatud kaitsemeetmeid rakendatakse, kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus:

1) annab kriisilahenduses oleva ettevõtja vara, õigused või kohustised osaliselt üle teisele ettevõtjale või kriisilahendusmeetme rakendamisel sildkindlustusandjalt või vara ja kohustiste valitsemise ettevõtjalt muule isikule;

2) kasutab käesoleva seaduse § 48 lõike 1 punktis 6 sätestatud õigust.

(4) Kaitsemeetmeid rakendatakse sõltumata kokkuleppEGA seotud osapoolte arvust või sellest, kas need põhinevad lepingul, usalduskokkuleppel või muul alusel või tulenevad seadusest või välisriigi õigusaktist või on nendega osaliselt või täielikult reguleeritud.

(5) Kui käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 2–4 ja 6 nimetatud kokkulepetele tagatakse kaitse, hoitakse sellega ära järgmiste sündmuste toimumine:

1) selliste õiguste ja kohustiste osaline üleandmine, mis on kaitstud kriisilahenduses oleva ettevõtja ja vastaspoole vahelise asjakohase kokkuleppEGA;

2) selliste õiguste ja kohustiste muutmine ning lõpetamine, mis on kaitstud asjakohase kokkuleppEGA.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud juhul loetakse kaitstuks sellised õigused ja kohustised, mida on õigus kokkuleppe osapooltel tasaarvestada.

(7) Tagatiskokkuleppe kaitse tagamisega hoitakse ära ühe või mitme järgmise sündmuse toimumine:

1) kohustise tagatiseks oleva vara üleandmine, välja arvatud juhul, kui antakse üle ka see kohustis ja tagatisest saadav kasu;

2) tagatud kohustise üleandmine, välja arvatud juhul, kui antakse üle ka tagatisest saadav kasu;

3) tagatisest saadava kasu üleandmine, välja arvatud juhul, kui antakse üle ka tagatud kohustis;

4) tagatiskokkuleppe muutmine või lõpetamine koos sellega kaasnevate õiguste kasutamisega, kui sellise muutmise või lõpetamise tagajärjel ei ole kohustis enam tagatud.

(8) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib sõltumata käesoleva paragrahvi lõigetes 5–7 sätestatud kindlustusvõtjate parema kaitse tagamiseks anda üle üksnes käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud kokkuleppe alla kuuluva kindlustusportfelli, andmata üle sama kokkuleppe alla kuuluva muu vara, õigused ja kohustised. Samuti võib need üle anda või lõpetada ja neid muuta ilma kindlustusportfelli üle andmata.

(9) Käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud juhul peavad üleantavad kindlustuslepingud endiselt vastama õigusaktidest tulenevatele kohustusliku kindlustuskaitse miinimumnõuetele.

(10) Struktureeritud tagatiskokkuleppe ja muu eraldatud portfelli, sealhulgas käesoleva lõike 1 punktides 5 ja 7 sätestatud kokkulepetele kaitse tagamise korral hoitakse ära üks järgmistest sündmustest:

- 1) osa vara, õiguste ja kohustiste, kuid mitte nende kõigi üleandmine, kui nende kohta on sõlmitud vajalik kokkulepe, mille üheks pooleks on kriisilahenduses olev ettevõtja;
- 2) vara, õiguste ja kohustiste lõpetamine või muutmine nendega kaasnevate õiguste kasutamise kaudu, kui nende kohta on sõlmitud vajalik kokkulepe, mille üheks pooleks on kriisilahenduses olev ettevõtja.

(11) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib sõltumata käesoleva paragrahvi lõikes 10 sätestatud anda osaliselt üle, muuta või lõpetada vara, õigusi või kohustusi, mis kuuluvad sama kokkuleppe alla kriisilahenduseesmärgi paremaks saavutamiseks, eelkõige kindlustusvõtjate parema kaitse tagamiseks.

(12) Kriisilahendusmeetme rakendamine ei mõjuta makse- ja arveldussüsteemide seaduses määratletud süsteemide toimimist ja reegleid, kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus annab kriisilahenduses oleva ettevõtja vara, õigused ja kohustised osaliselt üle teisele ettevõtjale või kui ta kasutab käesoleva seaduse § 49 lõike 1 punktis 4 sätestatud õigust.

(13) Käesoleva paragrahvi lõikes 12 sätestatuga ei kaasne:

- 1) makse- ja arveldussüsteemide seaduse § 18 lõike 3 kohaselt ülekandekorralduse tagasivõtmist;
- 2) ülekandekorralduse täidetavuse ja tasaarvestuse muutmist või tühistamist;
- 3) rahaliste vahendite, väärtpaberite või laenuvõimaluste kasutamise muutmist või tühistamist;
- 4) makse- ja arveldussüsteemide seaduse §-s 22 sätestatud tagatiste kaitse muutmist või tühistamist.

§ 64. Kaebuse menetlemine

(1) Kriisiohjemeetme rakendamisest tingitud kaebused vaadatakse läbi tsiviilkohtumenetluse korras hagita menetluses, seejuures võttes kohtulikus kontrollis arvesse Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse hinnatud majandusliku hinnangu asjaolud.

(2) Kaebuse esitamine ei peata kriisiohjemeetme rakendamiseks mõeldud otsuste täitmist ning Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse otsus on täidetav viivitamata, kuivõrd selle peatamise suhtes kohaldub ümberlükatav eeldus, et peatamine oleks vastuolus avaliku huviga.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse otsuse tühistamine ei mõjuta tema koostatavaid haldusakte ega sõlmitavaid tehinguid, mis põhinesid tühistatud otsusel, kui seda on vaja heas usus tegutsenud kolmandate isikute kaitseks, kes omandasid kriisilahenduse tulemusel kriisilahenduses oleva ettevõtja omandiõiguse instrumendid, vara, õigused või kohustised. Õigusvastase otsuse või meetme korral kohalduvad õiguskaitsemeetmed piirduvad kahju hüvitamisega, mis kaebuse esitaja tühistatud otsuse või toimingu tagajärjel kandis.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib taotleda kohtult, et nad peataksid kohtumenetluse kuni tarviliku ajavahemikuni, kui see on vajalik tulemuslikuks kriisilahendusmeetme rakendamiseks ja kriisilahendusõiguste kasutamiseks. Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatu ei mõjuta käesoleva seaduse § 55 kohaldamist.

8. peatükk

Teavitamis-, avaldamis- ja konfidentsiaalsusnõuded

§ 65. Teavitamisinõuded

(1) Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus edastab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusele järgmise teabe:

- 1) teade kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti finantsseisundi halvenemise kohta, sealhulgas käesoleva seaduse § 26 lõikes 4 ja kindlustustegevuse seaduse § 93 lõikes 1 sätestatud teade;
- 2) käesoleva seaduse §-des 21 ja 22 ning kindlustustegevuse seaduse § 92¹ lõigetes 1 ja 2, § 93 lõigetes 2 ja 5 ning §-s 95 sätestatud meetmed, mille rakendamist on Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus nõudnud;
- 3) teave kindlustusandja tegevusloa kehtetuks tunnistamise kohta;
- 4) teade kindlustustegevuse seaduse § 94 lõikes 1 sätestatud tähtaja pikendamise kohta;
- 5) kindlustustegevuse seaduse § 93 lõikes 3 sätestatud finantsseisundi taastamise kava koopia ja lõikes 5 sätestatud lühiajalise finantseerimisskeemi koopia ning asjakohasel juhul Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksuse arvamus nende dokumentide kohta.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus teavitab kriisilahendusmeetme rakendamisest ja kriisilahendusõiguse kasutamisest viivitamata pärast otsust algatada kriisilahendus kriisilahenduses olevat ettevõtjat ja järgmisi asutusi:

- 1) Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus;
- 2) kindlustusandja filiaali asukohariigi finantsjärelevalveasutus;
- 3) Eesti Pank;
- 4) kindlustuse tagamise skeem, millesse kriisilahenduses olev kindlustusandja kuulub;
- 5) kindlustusgrupi ettevõtja korral kindlustusgrupi järelevalve teostaja ja kindlustusgrupi kriisilahendusasutus;
- 6) Rahandusministeerium;
- 7) Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu;
- 8) Euroopa Komisjon;
- 9) Euroopa Keskpank;
- 10) Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus,
- 11) Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutus;
- 12) Euroopa Pangandusjärelevalve Asutus;
- 13) makse- või arveldussüsteemi korraldaja, kui kriisilahenduses osalev ettevõtja on makse- ja arveldussüsteemide seaduses määratletud arveldussüsteemis osaleja;
- 14) finantskonglomeraati kuuluva ettevõtja korral käesoleva seaduse § 11 lõike 1 punktis 5 nimetatud asutus.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus ja Rahandusministeerium edastavad teineteisele teavet, mis on vajalik käesolevast seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks. Eelkõige edastab Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus Rahandusministeeriumile teavet juhul, kui kriisilahendusmeetme rakendamiseks või kriisilahendusõiguse kasutamiseks võib olla vajalik kasutada riigieelarve või muid avalikke või rahastu vahendeid.

§ 66. Avaldamisinõuded

(1) Finantsinspektsioon avaldab pärast kriisilahenduse algatamist oma veebilehel viivitamata järgmise teabe:

- 1) otsus kriisilahenduse algatamise kohta või kokkuvõttev teave kriisilahendustegevuse mõju, sealhulgas kindlustusvõtjatele avalduva mõju kohta;

2) asjakohasel juhul teave käesoleva seaduse §-des 54–56 sätestatud peatamis- ja piiramistingimuste ning -tähtaegade kohta.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud teabe avaldavad ka kriisilahenduses olev ettevõtja ning Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus oma veebilehel.

(3) Teate kriisilahenduse algatamise ja selle mõju kohta avaldab Finantsinspeksioon ka Ametlikes Teadaannetes ning muudes massiteabevahendites.

(4) Kui kriisilahenduses oleva ettevõtja omandiõiguse instrumendid on võetud reguleeritud väärtpaberiturul kauplemisele, avaldatakse teave kriisilahendustegevuse algatamise kohta meediakanalis kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ läbipaistvuse nõuete ühtlustamise kohta teabele, mis kuulub avaldamisele emitentide kohta, kelle väärtpaberid on lubatud reguleeritud turul kauplemisele, ning millega muudetakse direktiivi 2001/34/EÜ (ELT L 390, 31.12.2004, lk 38–57), artikli 21 lõikega 1.

(5) Kui kriisilahenduses oleva ettevõtja omandiõiguse instrumendid või võlainstrumendid ei ole võetud reguleeritud väärtpaberiturul kauplemisele, tagab Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus, et teade kriisilahenduse algatamise kohta saadetakse kriisilahenduses oleva ettevõtja teadaolevatele omanikele ja võlausaldajatele, kelle andmed on Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksusele kättesaadavad selle ettevõtja registreeritud või andmebaaside alusel.

(6) Finantsinspeksioon avalikustab oma veebilehel käesolevas seaduses sätestatud kohustuse rikkumise tõttu teate haldusakti, väärteoasjas tehtud jõustunud kohtuvälise menetleja otsuse või kohtuotsuse kohta viivitamata pärast selle jõustumist.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud teates märgitakse vähemalt rikkumise liik ja laad ning rikkumise eest vastutava isiku andmed.

(8) Kui Finantsinspeksiooni hinnangul ei ole asjasse puutuva isiku identiteedi või isikuandmete avalikustamine proportsionaalne iga üksikjuhtumit arvesse võttes või kui avalikustamine ohustab finantssektori stabiilsust või pooleliolevat menetlust, on Finantsinspeksioonil õigus teha ühte järgmistest tegevustest:

- 1) lükata teate avalikustamine edasi, kuni mitteavalikustamise aluseks olnud asjaolud langevad ära;
- 2) avalikustada teade anonüümselt, kui see tagab asjaomaste isikuandmete tulemusliku kaitse, või
- 3) jätta teade avalikustamata, kui käesoleva lõike punktide 1 ja 2 alusel avalikustamine ei oleks piisav käesoleva lõike sissejuhatavas lauseosas sätestatu tagamiseks.

§ 67. Konfidentsiaalsusnõuded

(1) Käesoleva seaduse rakendamise seotud ametisaladuse hoidmise nõuet kohaldatakse järgmiste isikute suhtes:

- 1) Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus ja finantsjärelevalveüksus (edaspidi koos *Finantsinspeksioon*);
- 2) Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus;
- 3) Rahandusministeerium;
- 4) käesoleva seaduse §-s 50 nimetatud erihaldur;

- 5) võimalik ostja, kellega Finantsinspeksioon on ühendust võtnud, sõltumata sellest, kas seda tehti kindlustusandja võõrandamise meetme rakendamise ettevalmistamiseks ja kas ühenduse võtmise kaudu jõuti omandamiseni;
- 6) audiitor, raamatupidaja, jurist ja nõustaja ning hindaja ja muu ekspert, kelle teenuseid kasutavad käesoleva lõike punktides 1 ja 3–5 nimetatud isikud ja asutused;
- 7) kindlustuse tagamise skeemi haldav isik;
- 8) Tagatisfond;
- 9) Eesti Pank ja muu ametiasutus, kes on kaasatud kriisilahendusmenetlusse;
- 10) sildkindlustusandja ning vara ja kohustiste valitsemise ettevõtja;
- 11) muu isik, kes osutab või on otseselt või kaudselt ning püsivalt või periooditi osutanud teenuseid käesoleva lõike punktides 1–10 nimetatud isikutele;
- 12) käesoleva lõike punktides 1–10 nimetatud isiku juhatuse ja nõukogu liige ning töötaja nende ametisoleku ajal, samuti enne ja pärast seda;
- 13) käesoleva seaduse § 11 lõike 1 punktis 5 nimetatud kriisilahendusasutus ja pädev asutus.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikud kohustuvad hoidma oma ülesannete täitmise käigus kogutud ja Finantsinspeksioonilt saadud teavet konfidentsiaalsena ning seda mitte tegema teatavaks kolmandatele isikutele, välja arvatud järgmistel tingimustel:

- 1) see on vajalik käesolevas seaduses sätestatud kohustuste täitmiseks;
- 2) teave tehakse teatavaks kujul, mille põhjal ei ole võimalik tuvastada kindlustusandja ja muu kriisilahenduse subjekti üksikandmeid;
- 3) teave tehakse teatavaks Finantsinspeksiooni, kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti nõusolekul.

(3) Teabe teatavaks tegemise korral tuleb hinnata selle võimalikku mõju finants-, rahandus- ja majanduspoliitikaga seotud avalikele huvidele, füüsiliste ja juriidiliste isikute majanduslikele huvidele ning kontrollidele, uurimistele ja audiitorkontrollile. Hindamine hõlmab ennetava finantsseisundi taastamise kava ja kriisilahenduskava sisu ning kriisilahenduskava koostamiseks vajaliku teabe edastamisega seotud mõju, samuti kavade ja kriisilahenduskõlblikkuse hindamise tulemuste edastamisega seotud mõju eraldi hindamist.

(4) Käesolevas paragrahvis sätestatu ei takista Finantsinspeksioonil, sealhulgas selle töötajatel ja ekspertidel, edastada kriisilahendustegevuse kavandamise või elluviimise eesmärgil teavet järgmistele isikutele:

- 1) Rahandusministeerium;
- 2) Eesti Pank;
- 3) kindlustuse tagamise skeem;
- 4) Tagatisfond;
- 5) erihaldur;
- 6) pankrotihaldur;
- 7) audiitorettevõtja;
- 8) võimalikud ostjad;
- 9) teiste lepinguriikide kriisilahendusasutused ja järelevalveasutused;
- 10) keskpangad;
- 11) ministeeriumid;
- 12) kriisilahendusfondid;
- 13) Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus või kolmandate riikide kriisilahendusasutused, kes täidavad kriisilahendusasutuse ülesannetega samaväärseid ülesandeid;
- 14) võimalik omandaja tingimusel, et ta järgib rangeid ametisaladuse hoidmise nõudeid.

- (5) Käesoleva paragrahvi lõiget 4 kohaldatakse ka Finantsinspeksiooni üksuste omavahelise teabevahetamise suhtes.
- (6) Käesolevas paragrahvis sätestatu ei takista kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti töötajaid ja eksperte jagamast teavet ettevõtjas.
- (7) Teabevahetuse suhtes Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksuse ning Maksu- ja Tolliameti vahel kohaldatakse Finantsinspeksiooni seaduse § 53 lõike 4 punkti 14 ja lõiget 4⁸.
- (8) Käesolevat paragrahvi ei kohaldata teabe avaldamise suhtes kohtumenetluses.
- (9) Käesolevas paragrahvis sätestatu ei takista Finantsinspeksioonil edastada teavet Riigikontrollile, kui ta vajab teavet, et hinnata Finantsinspeksiooni juhtimise tulemuslikkust kindlustusandjate kriiside ennetamise või lahendamise meetmete kohaldamisel.
- (10) Teise lepinguriigi pädevalt kriisilahendusasutusest saadud teavet võib avaldada Riigikontrollile üksnes teabe edastanud asutuse selgesõnalisel nõusolekul ja üksnes eesmärkidel, millega see asutus on nõustunud.

9. peatükk

Kindlustusgrupi ja piiriülene kriisilahendus

1. jagu

Kriisilahenduskolleegium

§ 68. Kriisilahenduskolleegium ja selle ülesanded

- (1) Kui Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, moodustab ta kriisilahenduskolleegiumi, et tõhustada eelkõige käesoleva seaduse §-des 16, 17, 19, 22, 73 ja 74 sätestatud ülesannete täitmist ning vajaduse korral kooskõlastada kriisilahendusega seotud tegevust ja koostööd asjasse puutuvate kolmandate riikide kriisilahendusasutustega.
- (2) Kindlustusgrupi kriisilahenduskolleegiumi liikmed on:
- 1) kindlustusgrupi kriisilahendusasutus;
 - 2) kindlustusgrupi järelevalve alla kuuluva tütaretevõtjast kindlustusandja asukohariigi kriisilahendusasutus;
 - 3) kindlustusgrupi ettevõtja emaettevõtjast kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asukohariigi kriisilahendusasutus;
 - 4) kindlustusgrupi järelevalve teostaja ja sellise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus, kus kriisilahendusasutus on kriisilahenduskolleegiumi liige;
 - 5) Rahandusministeerium või teiste käesoleva lõike punktides 2 ja 3 nimetatud asukohariikide ministeeriumid juhul, kui nad ei ole ise kriisilahendusasutused;
 - 6) kindlustuse tagamise skeem, mis asub kriisilahenduskolleegiumisse kuuluva kriisilahendusasutusega samas lepinguriigis;
 - 7) Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus, kes on kolleegiumi liige vaatlajana ega oma hääleõigust;
 - 8) sellise lepinguriigi kriisilahendusasutus, kus kindlustusgruppi kuuluv kindlustusandja tegeleb olulise piiriülase kindlustustegevusega.

(3) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL artikli 3 alusel määratud kriisilahendusasutus kutsutakse kriisilahenduskolleegiumisse osalema vaatlejana, kui kindlustusgrupp on finantskonglomeraat või osa sellest.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 8 nimetatud kriisilahendusasutus osaleb kriisilahenduskolleegiumis üksnes tõhusa teabevahetuse eesmärgil.

(5) Kriisilahenduskolleegiumisse võib vaatlejana osalema kutsuda kolmanda riigi kriisilahendusasutuse, kui liidus asutatud emattevõtjal või kindlustusandjal on selles riigis asutatud tütarettevõtja või oluline filiaal, tingimusel et nende suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 68 sätestatud tingimustega samaväärseid konfidentsiaalsusnõudeid.

(6) Kriisilahenduskolleegium kehtestab raamistiku, mis aitab asjasse puutuvatel kriisilahendusasutustel ja asjakohasel juhul asjasse puutuvatel finantsjärelevalveasutustel täita järgmisi ülesandeid:

- 1) olulise teabe vahetamine kindlustusgrupi kriisilahenduskavade väljatöötamiseks ja kindlustusgrupi suhtes kriisilahendusõiguste kasutamiseks;
- 2) kindlustusgrupi kriisilahenduskavade väljatöötamine;
- 3) kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkuse hindamine;
- 4) lahenduse otsimine kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkust piiravatele asjaoludele või nende lahendamine;
- 5) käesoleva seaduse §-des 72 ja 73 sätestatud kindlustusgrupi kriisilahendusskeemi väljatöötamise vajaduse üle otsustamine ja selles ühisotsusele jõudmine;
- 6) avalikkuse teavitamise koordineerimine kindlustusgrupi kriisilahendusstrateegiatest ja -skeemidest;
- 7) kindlustuse tagamise skeemide või rahastute kasutamise koordineerimine.

(7) Kriisilahenduskolleegiumi võib kasutada foorumina, et arutada kindlustusgrupi piiriülese kriisilahendusega seotud teemasid.

(8) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, täidab ta kriisilahenduskolleegiumi juhatajana järgmisi ülesandeid:

- 1) protseduurireeglite koostamine pärast teiste kriisilahenduskolleegiumi liikmetega konsulteerimist kolleegiumi toimimiseks;
- 2) kriisilahenduskolleegiumi tegevuse koordineerimine;
- 3) kriisilahenduskolleegiumi koosolekute kokkukutsumine ja juhatamine ning kolleegiumi liikmete teavitamine koosolekute korraldamisest, peamistest arutatavatest küsimustest ja asjaoludest, millega koosolekul arvestada, sealhulgas, et liikmed saaksid esitada taotluse koosolekul osalemiseks;
- 4) otsustamine selle üle, millised liikmed ja vaatlejad kutsuda osalema kriisilahenduskolleegiumi koosolekutele, võttes arvesse arutatava küsimuse asjakohasuse asjaomastele liikmetele ja vaatlejatele, eelkõige selle võimaliku mõju asjaomaste lepinguriikide finantsstabiilsusele;
- 5) kriisilahenduskolleegiumi liikmete teavitamine koosolekutel tehtud otsustest ja koosoleku tulemustest.

(9) Kui kriisilahenduskolleegiumi koosolekul arutatakse küsimusi, mis nõuavad ühisotsusele jõudmist või mis on seotud kindlustusgrupi Eesti ettevõtjaga, on Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel õigus sellel koosolekul osaleda, sõltumata käesoleva paragrahvi lõike 6 punktis 4 sätestatust.

(10) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, ei pea ta kriisilahenduskolleegiumi moodustama, kui muul kujul moodustatud koostöövormid või kolleegiumid täidavad samu funktsioone ja ülesandeid, mis on sätestatud käesolevas paragrahvis, ning järgivad käesolevas paragrahvis sätestatud liikmelisuse ja kolleegiumides osalemise tingimusi ja menetlusi ning käesoleva seaduse §-s 71 sätestatud teabevahetusnõudeid.

(11) Käesoleva paragrahvi lõikes 10 sätestatud koostöövormide ja kolleegiumide suhtes kohaldatakse käesolevas seaduses kriisilahenduskolleegiumi kohta sätestatut.

(12) Kriisilahenduskolleegium peab arvestama oma ülesannete täitmise korral kindlustusgrupi kriisilahenduskõlblikkuse hinnanguga.

§ 69. Euroopa kriisilahenduskolleegium

(1) Kui kolmanda riigi kindlustusandjal või emaettevõtjal on kahes või enamas lepinguriigis asutatud tütarettevõtjast liidu kindlustusandja või kahe või enama lepinguriigi poolt oluliseks peetavat liidu filiaali ja üks eelnimetatud liidu üksustest asub Eestis, võib Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus moodustada koos teiste seotud lepinguriikide kriisilahendusasutustega, kus need ettevõtjad on asutatud või kus need olulised filiaalid asuvad, Euroopa kriisilahenduskolleegiumi.

(2) Euroopa kriisilahenduskolleegiumi suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 68, sealhulgas täidab kolleegium viidatud paragrahvis sätestatud funktsioone ja ülesandeid, mis on seotud liidu kindlustusandjatega ning kui see on asjakohane liidu filiaaliga.

(3) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus juhib Euroopa kriisilahenduskolleegiumi tööd järgmistel juhtudel:

- 1) Eestis asutatud emaettevõtja omab kõiki kolmanda riigi kindlustusandja või selle riigi emaettevõtja liidu tütarettevõtjaid;
- 2) Eestis asutatud kolmanda riigi emaettevõtja või tütarettevõtja bilansiliste varade koguväärtus on suurem teistes lepinguriikides tegutsevate üksuste bilansiliste varade koguväärtusest, kui käesoleva lõike punkt 1 ei ole kohaldatav.

2. jagu

Otsuse tegemine ja teabevahetus

§ 70. Teist lepinguriiki mõjutava otsuse tegemine

Käesoleva seaduse alusel otsuse tegemise või meetme rakendamise korral, mis võib mõjutada ühte või mitut teist lepinguriiki, arvestab Finantsinspektsioon järgmiste põhimõtetega:

- 1) otsuse tegemine on tõhus ja kriisilahenduskulud hoitakse madalad;
- 2) otsus tehakse ja meetmeid rakendatakse õigel ajal ning vajaduse korral kiirkorras;
- 3) Finantsinspektsioon teeb koostööd teiste asjasse puutuvate kriisilahendusasutuste ja järelevalveasutustega ning muude asutustega, et tagada koordineeritud ja tõhus otsuste vastuvõtmine ning meetmete rakendamine;
- 4) tema ülesanded ja kohustused on selgelt kindlaks määratud;
- 5) arvesse võetakse kindlustusvõtjate huve ning otsuse vastuvõtmise või meetme rakendamise või selle rakendamata jätmise võimalikku mõju ja negatiivset mõju kindlustusvõtjatele, finantsstabiilsusele, eelarvevahenditele, kindlustuse tagamise skeemile ja rahastule ning negatiivset majanduslikku ja sotsiaalset mõju lepinguriikidele, kus tegutseb lõplik emaettevõtja

ja tema tütarettevõtjast kindlustusandja või kus nad tegelevad olulise piiriülese kindlustustegevusega;

6) eesmärk on tasakaalustada eri lepinguriikide huve ja hoida ära nende huvide ebaõiglane kahjustamine või kaitsmine;

7) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võtab kriisilahendustegevuse elluviimise korral arvesse ja järgib kindlustusgrupi kriisilahenduskava, välja arvatud juhul, kui ta leiab, et kriisilahenduseesmärgi on võimalik saavutada tulemuslikumalt muude meetmetega, mida kriisilahenduskavas ei ole ette nähtud;

8) kavandatav otsus ja meede on läbipaistvad, kui neil võib olla mõju asjasse puutuvate lepinguriikide kindlustusvõtjatele, reaalmajandusele, finantsstabiilsusele, eelarvevahenditele ning asjakohasel juhul kindlustuse tagamise skeemidele ja rahastutele.

§ 71. Teabevahetusnõuded

(1) Kooskõlas käesoleva seaduse §-s 67 sätestatud konfidentsiaalsusnõuetega vahetavad Finantsinspektsiooni järelevalveüksus ja kriisilahendusüksus omavahel teavet, mida on taotlenud teise lepinguriigi ametiasutus Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivist (EL) 2025/1 tulenevate ülesannete täitmiseks, ning edastavad selle ametiasutusele õigel ajal.

(2) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus, peab ta koordineerima kogu vajalikku teabevahetust kriisilahenduskolleegiumisse kuuluvate kriisilahendusasutuste vahel ja edastama neile vajaliku teabe õigel ajal, sealhulgas käesoleva seaduse § 68 lõike 6 punktides 2–7 sätestatud ülesannete täitmiseks.

(3) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on saanud teavet kolmanda riigi kriisilahendusasutuselt, palub ta temalt nõusolekut edastada see teave, välja arvatud juhul, kui kolmanda riigi kriisilahendusasutus on edastamisega juba nõustunud. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus ei edasta kolmanda riigi kriisilahendusasutuselt saadud teavet, kui ta ei ole selleks saanud nõusolekut.

3. jagu Piiriülene kriisilahendus

§ 72. Kindlustusgrupi kriisilahendus tütarettevõtja asukohariigi kriisilahendusasutuse teavitamise korral

(1) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse hinnangul on tütarettevõtjast Eesti kindlustusandja makseraskustes või satub tõenäoliselt makseraskustesse ja Finantsinspektsiooni finantsjärelevalveüksus on teavitanud sellest Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksust või kui viimase hinnangul on kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti puhul tingimused kriisilahenduse algatamiseks täidetud, teavitab ta viivitamata kindlustusgrupi kriisilahendusasutust, kindlustusgrupi järelevalve teostajat ja teisi asjakohaseid kriisilahenduskolleegiumi liikmeid sellest ja järgmistest asjaoludest:

1) kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti vastamine kriisilahenduse algatamise tingimustele;

2) kavandatavad kriisilahendustegevused või maksejõuetusmeetmed, mida on asjakohane rakendada kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti suhtes.

(2) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus ja ta saab käesoleva paragrahvi lõike 1 kohase teate teise lepinguriigi kriisilahendusasutuselt, hindab ta pärast teiste kriisilahenduskolleegiumi liikmetega konsulteerimist teate edastanud kriisilahendusasutuse sama lõike punkti 2 alusel kavandatavate meetmete tõenäolist mõju

kindlustusgrupile ja sinna kuuluvatele ettevõtjatele ning seda, kas kavandatud kriisilahendustegevus või muud meetmed suurendaksid tõenäosust, et kriisilahenduse algatamise tingimused kindlustusgrupi teistes lepinguriikides asuvate ettevõtjate kohta täidetakse.

(3) Kui kindlustusgrupi kriisilahendusasutuse hinnangul ei suurenda käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 sätestatud kavandatud kriisilahendustegevused ja muud meetmed tõenäosust, et kriisilahenduse algatamise tingimused kindlustusgrupi teistes lepinguriikides asuvate ettevõtjate kohta on täidetud, võib Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus rakendada neid tegevusi ja meetmeid.

(4) Kui Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus annab hinnangu, et kavandatud tegevused ja meetmed suurendavad tõenäosust kriisilahenduse algatamise tingimuste täitmise kohta, mis on seotud kindlustusgrupi teistes lepinguriikides asuvate ettevõtjatega, teeb ta ettepaneku kriisilahendusskeemi kohta viie päeva jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud teate saamisest arvates ning edastab selle kriisilahenduskolleegiumi liikmetele. Viiepäevast tähtaega võib pikendada selle kriisilahendusasutuse nõusolekul, kes teate esitas.

(5) Kui kindlustusgrupi kriisilahendusasutus ei ole käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud tähtaja või kokkuleppel pikema tähtaja jooksul esitanud oma hinnangu, võib Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus rakendada käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 2 kohaselt kavandatud tegevusi ja meetmeid.

(6) Kindlustusgrupi kriisilahendusskeem sisaldab järgmisi andmeid:

1) kriisilahendustegevuste kirjeldus, mida asjasse puutuvad kriisilahendusasutused peaksid lõpliku emaettevõtja ja kindlustusgrupi ettevõtjate suhtes rakendama, et saavutada kriisilahenduseesmärgid ja vastata käesoleva seaduse §-s 28 sätestatud kriisilahenduse üldpõhimõtetele;

2) kriisilahendustegevuste kriisilahendusasutuste vahel koordineerimise selgitus;

3) kriisilahenduse rahastamise kava, mis võtab arvesse kindlustusgrupi kriisilahenduskavas sätestatud ning vastutuse jagamise põhimõtteid vastavalt käesoleva seaduse § 16 lõike 2 punktis 5 sätestatule.

(7) Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus teeb kõik endast oleneva, et jõuda ühisotsusele teiste lepinguriikide kriisilahendusasutustega kindlustusgrupi kriisilahendusskeemis.

(8) Kui Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus ei nõustu kindlustusgrupi kriisilahendusasutuse esitatud kriisilahendusskeemiga või on seisukohal, et kindlustusvõtjate kollektiivsetest huvidest tulenevatel ning reaalmajanduse ja finantsstabiilsuse kaitsmisega seotud põhjustel on asjakohasem rakendada kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti suhtes eraldi kriisilahendustegevusi või muid meetmeid, kui on ette nähtud kriisilahendusskeemis, esitab ta nõustumata jätmise või kriisilahendusskeemist kõrvale kaldumise kohta üksikasjalikud põhjendused ning teavitab nendest, kavandatud kriisilahendustegevustest ja muudest meetmetest kindlustusgrupi kriisilahendusasutust ja teisi skeemiga seotud kriisilahendusasutusi.

(9) Nõustumata jätmise korral tuleb arvesse võtta kriisilahenduskavas kokkulepitut, võimalikku mõju teiste asjasse puutuvate lepinguriikide kindlustusvõtjatele, reaalmajandusele ja finantsstabiilsusele ning kriisilahendustegevuste või muude meetmete mõju kindlustusgrupi teistele ettevõtjatele.

(10) Kindlustusgrupi kriisilahendusskeemiga nõustuvad kriisilahendusasutused võivad skeemiga mittenõustuvate kriisilahendusasutusteta jõuda ühisotsusele sellises kriisilahendusskeemis, mis hõlmab nende vastutuse alla kuuluvaid kindlustusgrupi ettevõtjaid.

(11) Käesoleva paragrahvi lõigetes 7 ja 10 sätestatud otsuseid ning lõike 8 alusel Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksuse tehtud kriisilahendustegevusi võimuid rakendatavaid meetmeid käsitatakse teiste lepinguriikide kriisilahendusasutuste suhtes lõplikuna.

(12) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus viib kriisilahendustegevused käesoleva paragrahvi alusel ellu või rakendab viivitamata muid meetmeid, võttes arvesse olukorra kiireloomulisust.

(13) Kui kriisilahendusskeemi ei rakendata, teeb Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus oma kriisilahendustegevuste elluviimise korral tihedat koostööd kriisilahenduskolleegiumiga, et luua kõikidele makseraskustes või tõenäoliselt makseraskustesse sattuvatele kindlustusgrupi ettevõtjatele koordineeritud kriisilahendusstrateegia.

(14) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab kindlustusgrupi ettevõtja suhtes kriisilahendustegevusi, teavitab ta kriisilahenduskolleegiumi liikmeid nendest kriisilahendustegevustest, rakendatud meetmetest ja nende rakendamise edenemisest korrapäraselt ja täielikult.

§ 73. Kindlustusgrupi kriisilahendus lõpliku emaettevõtja asukohariigi kriisilahendusasutuse teavitamise korral

(1) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus ja tema hinnangul on Eesti lõpliku emaettevõtja korral tingimused kriisilahenduse algatamiseks täidetud, esitab ta käesoleva seaduse § 72 lõikes 1 sätestatud teabe lõpliku emaettevõtja kohta kindlustusgrupi järelevalve teostajale ning asjasse puutuvatele kriisilahenduskolleegiumi liikmetele viivitamata.

(2) Käesoleva seaduse § 72 lõike 1 punktis 2 nimetatud tegevused või meetmed võivad hõlmata ka kindlustusgrupi kriisilahendusskeemi rakendamist, kui esineb mõni järgmistest asjaoludest:

- 1) emaettevõtja suhtes rakendatavad kriisilahendustegevused või muud meetmed suurendavad tõenäosust, et kriisilahenduse algatamise tingimused kindlustusgrupi teistes lepinguriikides asuvate ettevõtjate korral täidetakse;

- 2) emaettevõtja suhtes rakendatavad kriisilahendustegevused või muud meetmed üksi ei ole kriisiolukorra stabiliseerimiseks piisavad või ei anna tõenäoliselt optimaalset tulemust;
- 3) üks või mitu tütarettevõtjast kindlustusandjat vastab kriisilahenduse algatamise tingimustele nende asukohariigi kriisilahendusasutuste hinnangul;

- 4) kriisilahendustegevused või muud kindlustusgrupi suhtes rakendatavad meetmed on tütarettevõtjast kindlustusandjatele kasulikud viisil, mis muudab kindlustusgrupi kriisilahendusskeemi asjakohaseks.

(3) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on kindlustusgrupi kriisilahendusasutus ja tema kavandatud kriisilahendustegevused või muud meetmed ei sisalda kindlustusgrupi kriisilahendusskeemi, teeb ta otsuse selle kohta pärast konsulteerimist teiste kriisilahenduskolleegiumi liikmetega.

(4) Kui kriisilahendustegevused ja muud meetmed sisaldavad kindlustusgrupi kriisilahendusskeemi, vormistatakse see kindlustusgrupi kriisilahendusasutuse ja skeemiga hõlmatud tütarettevõtjast kindlustusandjate asukohariigi kriisilahendusasutuste ühisotsusena.

(5) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus ei nõustu kindlustusgrupi kriisilahendusasutuse pakutud kriisilahendusskeemiga või kaldub sellest kõrvale või on seisukohal, et finantsstabiilsuse kaitsmisega seotud põhjustel on asjakohasem rakendada kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti suhtes eraldi kriisilahendustegevusi või muid meetmeid, kui on ette nähtud kriisilahendusskeemis, esitab ta nõustumata jätmise või kriisilahendusskeemist kõrvale kaldumise kohta üksikasjalikud põhjendused ning teavitab nendest, kavandatud kriisilahendustegevustest ja muudest meetmetest kindlustusgrupi kriisilahendusasutust ja teisi skeemiga seotud kriisilahendusasutusi.

(6) Nõustumata jätmise korral tuleb arvesse võtta kriisilahenduskavas kokkulepitut, kriisilahendustegevuste ja muude meetmete võimalikku mõju teiste asjasse puutuvate lepinguriikide finantsstabiilsusele, eelarvevahenditele, kindlustuse tagamise skeemidele ja rahastutele ning kriisilahendustegevuste ja muude meetmete mõju kindlustusgrupi teistele ettevõtjatele.

(7) Kindlustusgrupi kriisilahendusskeemiga nõustuvad kriisilahendusasutused võivad skeemiga mittenõustuvate kriisilahendusasutusteta jõuda ühisotsusele sellises kriisilahendusskeemis, mis hõlmab nende vastutuse alla kuuluvaid kindlustusgrupi ettevõtjaid.

(8) Käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 7 sätestatud otsuseid või lõike 5 kohaselt tehtud otsust kriisilahendustegevuste või muude meetmete rakendamise kohta käsitatakse lõplikuna teiste lepinguriikide kriisilahendusasutuste suhtes.

(9) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus viib kriisilahendustegevused ellu käesoleva paragrahvi alusel viivitamata, võttes arvesse olukorra kiireloomulisust.

(10) Kui kindlustusgrupi kriisilahendusskeemi ei rakendata, teeb Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus kriisilahendustegevuse rakendamise korral kindlustusgrupi ettevõtja suhtes tihedat koostööd kriisilahenduskolleegiumiga, et tagada kriisilahendusstrateegia koordineeritud rakendamine mõjutatud kindlustusgrupi ettevõtjate suhtes.

(11) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab kindlustusgrupi ettevõtja suhtes kriisilahendustegevusi, teavitab ta kriisilahenduskolleegiumi liikmeid neist tegevustest ja rakendatud meetmetest ning nende rakendamise edenemisest korrapäraselt ja täielikult.

4. jagu

Kolmanda riigi kriisilahendusmenetlus

§ 74. Kolmanda riigi kriisilahendusmenetluse tunnustamine ja selle alusel tehtud otsuste täitmine

(1) Kolmanda riigi kriisilahendusmenetlus on kolmanda riigi õiguse alusel elluviidav tegevus kolmanda riigi kindlustusandja või emattevõtja makseraskustega tegelemiseks, mis on eesmärkide ja oodatavate tulemuste poolest võrreldav käesolevas seaduses sätestatud kriisilahendustegevusega.

(2) Käesolevat paragrahvi kohaldatakse kuni kolmanda riigiga sõlmitud lepingu jõustumiseni Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2025/1 artikli 75 lõike 1 kohaselt. Leping

jõustumise korral kohaldatakse käesolevat paragrahvi, kui kolmanda riigiga sõlmitud leping ei sisalda selles riigis toimuva kriisilahendusmenetluse tunnustamist või selle alusel otsuste täitmist.

(3) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus on asjasse puutuv kriisilahendusasutus, otsustab ta, kas tunnustada kolmanda riigi kriisilahendusmenetlust, mis on seotud kolmanda riigi kindlustusandja või emaettevõtja tütarettevõtjast Eesti kindlustusandja või kolmanda riigi kindlustusandja Eesti filiaali või emaettevõtjaga, ning kas täita kriisilahendusmenetluse käigus tehtud otsuseid, välja arvatud käesoleva seaduse §-s 76 sätestatud juhul.

(4) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võtab otsuse tegemise korral arvesse Eesti ja iga sellise lepinguriigi huvid, kus kolmanda riigi kindlustusandja või emaettevõtja tegutseb. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus arvestab eelkõige kolmanda riigi kriisilahendusmenetluse tunnustamise ja selle käigus tehtud otsuste täitmise võimalikku mõju kindlustusgrupi muudele ettevõtjatele ja nende lepinguriikide kindlustusvõtjatele, reaalmajandusele ning finantsstabiilsusele.

(5) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus:

- 1) kasutada kriisilahendusõigusi kolmanda riigi kindlustusandja või kindlustusgrupi emaettevõtja vara suhtes, mis asub Eestis või mille suhtes kohaldatakse Eesti õigust;
- 2) kasutada kriisilahendusõigusi kolmanda riigi kindlustusandja selliste õiguste või kohustiste suhtes, mida hoitakse Eestis asuva filiaali nimel või mille suhtes kohaldatakse Eesti õigust või millega seotud nõudeid nõutakse sisse Eestis;
- 3) lõpetada omandiõiguse instrumentide üleandmine kolmanda riigi kindlustusgrupi Eestis asutatud tütarettevõtjale või nõuda teiselt isikult sellise meetme rakendamist;
- 4) rakendada käesoleva seaduse §-des 54–56 sätestatud peatamis- ja piiramisõigusi lepingupoolte suhtes, kui see on vajalik kolmanda riigi kriisilahendusmenetluse käigus tehtud otsuste täitmiseks;
- 5) tühistada õigus, mis võimaldaks lõpetada lepingu, kiirendada selle täitmist või muul viisil mõjutada käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud ettevõtja või muu kindlustusgrupi kuuluva ettevõtja lepingulisi õigusi, kui sellise õiguse aluseks on kriisilahendusmeede, mida on rakendanud või muul viisil kohaldanud kolmanda riigi kriisilahendusasutus selle riigi kindlustusandja, tema emaettevõtja või mõne muu kindlustusgrupi ettevõtja suhtes vastavalt selles riigis kehtivatele kriisilahendust reguleerivatele õigusaktidele tingimusel, et jätkatakse lepingust tulenevate põhikohustuste, sealhulgas makse- ja tarnimiskohustuste täitmise ning tagatise andmisega.

(6) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib avalikes huvides vajaduse korral ellu viia kriisilahendustegevusi Eestis asutatud emaettevõtja suhtes, kui kolmanda riigi ametiasutus teeb kindlaks, et selles kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjast kindlustusandja vastab kolmanda riigi õiguse kohaselt kriisilahenduse algatamise tingimustele. Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on õigus kasutada emaettevõtja suhtes kõiki kriisilahendusõigusi, sealhulgas kohaldatakse käesoleva seaduse § 53.

(7) Kolmanda riigi kriisilahendusmenetluse tunnustamine ja selle alusel otsuste täitmine ei piira pankrotimenetluse läbiviimist Eestis asutatud ettevõtjate suhtes.

§ 75. Õigus keelduda kolmanda riigi kriisilahendusmenetluse tunnustamisest ja selle alusel tehtud otsuste täitmisest

Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib keelduda tunnustamast kolmanda riigi kriisilahendusmenetlust või täitmast selle alusel tehtud otsuseid, kui ta leiab, et:

- 1) kolmanda riigi kriisilahendusmenetlusel võib olla ebasoodne mõju Eesti või mõne teise lepinguriigi finantsstabiilsusele;
- 2) Eestis asutatud filiaali suhtes on vaja rakendada eraldi kriisilahendusmeetet, saavutamaks üks või mitu kriisilahenduseesmärki;
- 3) võlausaldajaid ei kohelda kolmanda riigi kriisilahendusmenetluse käigus samaväärselt kolmanda riigi võlausaldajatega, kellel on samasugused õigused;
- 4) tunnustamine või sellekohase otsuse täitmine tooks kaasa olulise mõju Eesti riigieelarvele;
- 5) tunnustamise või sellekohase otsuse täitmise õiguslikud tagajärjed oleksid vastuolus kehtiva õigusega.

§ 76. Kolmanda riigi kindlustusandja Eestis asutatud filiaali kriisilahendus

(1) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksusel on kõik käesolevas seaduses sätestatud õigused kolmanda riigi kindlustusandja Eestis asutatud filiaali suhtes, kui tema suhtes ei rakendata üheski kolmandas riigis kriisilahendusmenetlust või kui seda tehakse ja esineb üks käesoleva seaduse §-s 75 nimetatud asjaoludest. Kriisilahendusõiguste kasutamise korral kohaldatakse käesoleva seaduse § 53.

(2) Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus võib kasutada käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud õigusi juhul, kui tema arvates on see vajalik avaliku huvi seisukohast ja täidetud on vähemalt üks järgmistest tingimustest:

- 1) filiaal ei vasta enam või tõenäoliselt ei vasta enam filiaali asutamise loa andmise ja tegutsemise tingimustele ning puudub väljavaade, et mis tahes eraõiguslik, järelevalve- või asjaomase kolmanda riigi meede taastaks tingimustele vastamise või hoiaks mõistliku aja jooksul ära makseraskustesse sattumise;
- 2) ta leiab, et kolmanda riigi kindlustusandja ei suuda või tõenäoliselt ei suuda või ei soovi täita oma kohustusi filiaali võlausaldajate vastu kohustuste sissenõutavaks muutumise korral, mis on võetud filiaali nimel, sealhulgas kindlustusvõtjatele või soodustatud isikutele tehtavate maksete tõttu, ning on veendunud, et asjaomase kolmanda riigi kindlustusandja suhtes ei ole mõistliku aja jooksul algatatud või ei algatata kolmanda riigi õiguse kohaselt kriisilahendusmenetlust ega maksejõuetusmenetlust;
- 3) kolmanda riigi ametiasutus on alatanud selles riigis kriisilahenduse sama riigi kindlustusandja suhtes või on teavitanud Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksust kavatsusest selline menetlus alata.

(3) Kui Finantsinspektsiooni kriisilahendusüksus rakendab filiaali suhtes iseseisvalt kriisilahendusmeetet, lähtub ta kriisilahenduseesmärkidest ja kriisilahenduse üldpõhimõtetest ning rakendab meetet, järgides käesoleva seaduse §-s 27 sätestatud kriisilahenduse üldpõhimõtteid ning §-des 28 ja 29 väärtuse hindamise ja 5. peatükis kriisilahendusmeetmete kohta sätestatud.

§ 77. Koostöö kolmanda riigi ametiasutusega

(1) Finantsinspektsioon võib sõlmida kolmanda riigi ametiasutusega koostöökokkuleppe, mis on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2025/1 artikli 79 lõikes 2 sätestatud Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse raamkokkuleppega, kui sama direktiivi artikli 75 lõike 1 alusel ei ole sõlmitud kolmanda riigiga lepingut kriisilahendusasutuste ja kolmanda riigi ametiasutuste vahelise koostöö kohta või kui selline leping ei ole jõustunud. Finantsinspektsioon teavitab sõlmitud koostöökokkuleppest Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud lepingu jõustumise korral kohaldatakse koostöökokkulepet ulatuses, milles leping ei hõlma koostöökokkuleppes kokku lepitud asjaolusid.

§ 78. Konfidentsiaalse teabe edastamine kolmanda riigi ametiasutusele

(1) Finantsinspeksioon ja Rahandusministeerium edastavad konfidentsiaalset teavet, sealhulgas ennetava finantsseisundi taastamise kava kohta, kolmanda riigi ametiasutusele üksnes juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- 1) kolmanda riigi ametiasutuse suhtes kehtivad ametisaladuse hoidmise nõuded, mis on vähemalt samaväärsed käesoleva seaduse §-s 67 sätestatuga;
- 2) seda teavet on kolmanda riigi ametiasutusel vaja oma riigisisese õiguse kohaste kriisilahendus- ja järelevalveülesannete täitmiseks ja seda ei kasutata kooskõlas käesoleva lõike punktiga 1 ühelgi teisel eesmärgil.

(2) Kui teabevahetus puudutab isikuandmeid, kohaldatakse nende töötlemise ja teabe kolmanda riigi ametiasutusele edastamise korral isikuandmete kaitse seadust ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus) (ELT L 119, 04.05.2016, lk 1–88).

(3) Teisest lepinguriigist pärinevat konfidentsiaalset teavet võib Finantsinspeksioon ja Rahandusministeerium avaldada asjaomasele kolmanda riigi ametiasutusele üksnes juhul, kui selle teise lepinguriigi, kust teave pärineb, asjaomane asutus on selle teabe edastamisega nõus ja teave avaldatakse üksnes selle teise lepinguriigi asutuse heakskiidetud eesmärgil.

10. peatükk Haldussund ja vastutus

1. jagu Haldussund

§ 79. Ettekirjutus

(1) Finantsinspeksioonil on õigus teha ettekirjutus, kui järelevalve teostamise või kriisilahendusülesannete täitmise korral on avastatud, et käesolevat seadust on rikutud või on selle rikkumise oht.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus nõuda ettekirjutusega:

- 1) käesoleva seaduse §-des 6, 9 ja 16 ning § 26 lõikes 4 sätestatud nõuete rikkumise eest kindlustusandja või muu kriisilahenduse subjekti juhatuse liikme või muu vastutava isiku volituste peatamist;
- 2) käesoleva seaduse §-des 6, 9 ja 16 ning § 26 lõikes 4 sätestatud nõuete rikkumise lõpetamist või hoidumist rikkumise kordumisest.

§ 80. Sunniraha igakordse rakendamise ülemmäär

(1) Finantsinspeksioon võib käesoleva seaduse alusel tehtud ettekirjutuse või muu haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral rakendada sunniraha asendustäitmise ja sunniraha seaduses sätestatud korras.

(2) Haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral on sunniraha ülemmäär:
1) füüsilise isiku puhul esimesel korral kuni 5000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 50 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kuid kokku mitte rohkem kui viis miljonit eurot või kuni kahekordsele rikkumise tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastav summa;

2) juriidilise isiku puhul kuni 32 000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 100 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kuid kokku mitte rohkem kui kümme protsenti kogu juriidilise isiku aastasest kogukäibest.

(3) Juriidilise isiku kogukäive on kindlustusmaksete aastane kogusumma eelmise majandusaasta solventsuse ja finantsseisundi aruande alusel. Kui juriidiline isik on emattevõtja tütarettevõtja, on käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 2 nimetatud aastase kogukäibe aluseks eelmise majandusaasta käive lõpliku emattevõtja konsolideeritud aastaaruande järgi.

2. jagu

Vastutus

§ 81. Finantsseisundi taastamise kavaga seotud nõuete rikkumine

(1) Käesolevas seaduses sätestatud ennetava finantsseisundi taastamise kava või kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava koostamata, haldamata, ajakohastamata või Finantsinspektsiooni finantsjärelvalveüksusele esitamata jätmise, mitteõigeaegse esitamise või vale, ebapiisava või eksitava teabe esitamise eest – karistatakse rahatrahviga kuni viis miljonit 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 kahekordses väärteto tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kümme protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.

§ 82. Kriisilahenduskava koostamiseks vajaliku teabe esitamise nõuete rikkumine

(1) Kriisilahenduskava või kindlustusgrupi kriisilahenduskava koostamiseks vajaliku teabe esitamata jätmise või mitteõigeaegse esitamise või vale, ebapiisava või eksitava teabe esitamise eest –

karistatakse rahatrahviga kuni viis miljonit 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 kahekordses väärteto tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kümme protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.

§ 83. Makseraskusest või tõenäoliselt makseraskusesse sattumisest teavitamise kohustuse täitmata jätmine

Käesoleva seaduse § 26 lõike 4 kohaselt makseraskusest või tõenäoliselt makseraskusesse sattumise teavitamise kohustuse täitmata jätmise eest –

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

§ 84. Juriidilise isiku ja tema konsolideerimisgrupi käive

Käesolevas jaos sätestatud juriidilise isiku käive on kindlustusmaksete aastane kogusumma kindlustusandja eelmise majandusaasta solventsuse ja finantsseisundi aruande alusel. Kui juriidiline isik on emaettevõtja tütarettevõtja, on eelmises lauses nimetatud käive eelmise majandusaasta käive lõpliku emaettevõtja konsolideeritud aastaaruande järgi, mille on heaks kiitnud emaettevõtja juhtorgan.

§ 85. Aegumine

Käesolevas jaos sätestatud väärtegade aegumistähtaeg on kolm aastat.

§ 86. Menetlus

Käesolevas jaos sätestatud väärtegade kohtuväline menetleja on Finantsinspeksioon.

11. peatükk Rakendussätted

1. jagu Muudatused kehtivates seadustes

§ 87. Finantsinspeksiooni seaduse muutmine

Finantsinspeksiooni seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 2 lõiget 1 täiendatakse pärast sõnu „krüptovaraturu seaduses“ sõnadega „finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses, kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses“;

2) paragrahvi 2 lõiget 3 ning § 6 lõike 1² punkte 3 ja 4 täiendatakse pärast sõnu „lahendamise seaduses“ sõnadega „ning kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses“;

3) paragrahvi 3 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Finantskriisi lahendamise eesmärk on vältida krediitiasutuste, investeerimisühingute, kindlustusandjate ja kesksete vastaspoolte maksejõuetusest tulenevaid negatiivseid mõjusid finantsstabiilsusele, kaitsta avaliku sektori ning hoiustajate, investorite, kindlustusvõtjate ja muude klientide vahendeid ning tagada krediitiasutuste, investeerimisühingute, kindlustusandjate ja kesksete vastaspoolte kriitiliste funktsioonide katkematu toimimine.“;

4) paragrahvi 5 lõike 2 teine lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Inspeksioon arvestab haldussunni kohaldamisel ja vääртеomenetluses riskide ning võimaliku rikkumise iseloomu, kestust ja korduvust, samuti varasemaid õigusrikkumisi ning õigusrikkumise eest vastutava isiku vastutuse ulatust ja majanduslikku võimekust, sealhulgas juriidilise isiku kogukäivet, teenitud kasumi või ära hoitud kahjumi suurust või füüsilise isiku aastasissetulekut, lisaks tekkinud või tekkida võinud kahjude suurust ja võimalikku mõju finantssüsteemi stabiilsusele ning järelevalveasutuse ja kriisilahendusasutusega tehtava koostöö ulatust.“;

5) paragrahvi 5¹ lõiget 1 täiendatakse pärast sõnu „lahendamise seaduses“ sõnadega „, kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses“;

6) paragrahvi 5¹ lõiget 1 täiendatakse punktidega 2¹ ja 2² järgmises sõnastuses:

„2¹) kindlustusandjad;

2²) kolmanda riigi kindlustusandja Eesti filiaalid;“;

7) paragrahvi 5¹ lõike 1 punkti 3 täiendatakse pärast sõna „krediidiasutuste“ sõnaga „, kindlustusandjate“;

8) paragrahvi 5¹ lõiget 4 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Sise-eeskirjadega tagatakse muu hulgas kindlustusandjate kriisilahenduse ja järelevalvega seotud töötajate, aruandlusahelate ja otsustamisprotsesside selge eraldatus.“;

9) paragrahvi 5¹ täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

„(5) Erandina käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatust võib kindlustusandjate kriisilahenduse ja järelevalvega seotud ülesandeid täitvaid töötajaid jagada määratud tingimustel Inspektsiooni eri üksuste vahel, et töökoormust ajutiselt hajutada või kasutada nende eksperditeadmisi mõlemas valdkonnas.“;

10) paragrahvi 6 lõikes 1¹ asendatakse sõnad „lahendamise seaduses ning selle alusel“ sõnadega „lahendamise seaduses, kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses ning nende alusel“;

11) paragrahvi 7 lõike 2 punkti 3 täiendatakse pärast tekstiosa „sise-eeskirjad“ tekstiosaga „ja sama paragrahvi lõikes 5 sätestatud tingimused“;

12) paragrahvi 33 lõigetes 1 ja 3 asendatakse sõna „järelevalvemenetlusest“ sõnadega „järelevalve- ja kriisilahendusmenetlusest“;

13) paragrahvi 46 täiendatakse lõigetega 11–13 järgmises sõnastuses:

„(11) Inspektsioon teavitab kord aastas Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu kindlustusandjatest, kellelt ta nõuab makromajandustegurite hindamist kindlustustegevuse seaduse § 100¹ lõike 1 kohaselt. Kui Inspektsioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, esitab ta käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud teate kindlustusgrupi kohta.

(12) Inspektsioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu, kui ta rakendab kindlustustegevuse seaduse § 235¹ lõikes 5 sätestatud õigusi finantssüsteemi stabiilsust ohustava riski käsitlemiseks.

(13) Inspektsioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust kindlustustegevuse seaduse § 235¹ lõikes 5 sätestatud õiguste kasutamisest ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu, kui Inspektsioon rakendab sellist õigust finantssüsteemse stabiilsust ohustava riski käsitlemiseks viivitamata. Teates esitatakse rakendatud meetme kirjeldus, kestus ja rakendamise põhjus, sealhulgas meetme tõhususe ja proportsionaalsuse kirjeldus kindlustusvõtjate, kindlustatud isikute ja soodustatud isikute huvide kaitse kohta.“;

14) paragrahvi 46³ lõiget 3 täiendatakse punktidega 6–11 järgmises sõnastuses:

„6) proportsionaalsuse meetmeid rakendavate kindlustusandjate koguarv jaotatuna väikeste ja mittekeerukate kindlustusandjate ning proportsionaalsuse meetmete rakendamiseks õigust omavate kindlustusandjate vahel;

7) kindlustusandjate arv iga rakendatava kindlustustegevuse seaduse § 42³ lõigetes 1 ja 2 nimetatud proportsionaalsuse meetme kohta.;

8) kindlustusandjate arv, kellel on ennetava finantsseisundi taastamise kava esitamise kohustus, ja nende arv, kelle suhtes kohaldatakse lihtsustatud nõudeid;

- 9) kindlustusandjate arv, kelle kohta on koostatud kriisilahenduskava, ja nende arv, kelle suhtes kohaldatakse lihtsustatud lähenemist;
- 10) kvantitatiivne teave kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse § 12 lõikes 2 sätestatud asjaolude kohaldamise kohta;
- 11) lihtsustatud nõuete kirjeldus võrrelduna käesoleva seaduse §-des 7 ja 14 sätestatud nõuetega ning teave protsentides selle kohta, kui suurele osale kindlustusturust kohaldub lihtsustatud lähenemine kapitalinõuete, kindlustusmaksete, tehniliste eraldiste ja vara mahu alusel.“;

15) paragrahvi 46³ täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Kui see on asjakohane, esitab Inspektsioon Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele tõendid olulise likviidsusriski kohta kindlustusandjas.“;

16) paragrahvi 46³ lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Kui Inspektsioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, edastab ta Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele kord aastas järgmise teabe:

- 1) kindlustusgruppide arv, kelle suhtes kohaldatakse kindlustustegevuse seaduse § 124 lõikes 7 nimetatud kindlustusgrupi järelevalvelise aruandluse erisusi, nende kindlustusgruppide kapitalinõuete, kindlustusmaksete, tehniliste eraldiste ja vara mahu osakaaluga kõikide kindlustusgruppide kapitalinõuete, kindlustusmaksete, tehniliste eraldiste ja vara mahust;
- 2) väikeste ja mittekeerukate kindlustusgruppide arv ning muude kindlustusgruppide arv, kes kasutavad proportsionaalsuse meetmeid, ning igat meetet rakendavate kindlustusgruppide arv;
- 3) kindlustusgruppide arv, kellel on kindlustusgrupi ennetava finantsseisundi taastamise kava koostamise kohustus, ja nende arv, kelle suhtes kohaldatakse lihtsustatud nõudeid;
- 4) kindlustusgruppide arv, kelle kohta on koostatud kindlustusgrupi kriisilahenduskava, ja nende arv, kelle suhtes kohaldatakse lihtsustatud lähenemist;
- 5) kvantitatiivne teave kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse § 12 lõikes 2 sätestatud asjaolude kohta kindlustusgrupi seisukohast;
- 6) lihtsustatud nõuete kirjeldus võrrelduna käesoleva seaduse §-des 10 ja 16 sätestatud nõuetega ning teave protsentides selle kohta, kui suurele osale kindlustusgruppidest kohalduvad lihtsustatud nõuded kõikidest kindlustusgruppidest kapitalinõuete, kindlustusmaksete, tehniliste eraldiste ja vara mahu alusel.“;

17) paragrahvi 46³ täiendatakse lõikega 6¹ järgmises sõnastuses:

„(6¹) Inspektsioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kohustuse rikkumisega seotud väärteoasjas tehtud lahendist või haldusaktist ning asjakohasel juhul selle edasikaebamisest ja tulemusest.“;

18) paragrahvi 46³ lõike 7 punktis 2 asendatakse sõna „riskid“ sõnadega „riskid, sealhulgas tarbijakaitsega seotud riskid,“;

19) paragrahvi 46³ lõikes 8 asendatakse sõna „teavitada“ sõnadega „teavitada Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust ja“;

20) paragrahvi 46³ täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

„(11) Inspektsioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust igast kindlustustegevuse tegevusloa andmisest keeldumise otsusest tegevusloa taotleja tuvastamist võimaldavate andmete ja loa andmisest keeldumise põhjustega.“;

21) paragrahvi 47 täiendatakse lõikega 15 järgmises sõnastuses:

„(15) Kui teises lepinguriigis taotleb kindlustustegevuse tegevusluba Eesti kindlustusandja ema- või tütarettevõtja või selline kindlustusandja, kelle emaettevõtja tütarettevõtja on Eesti

kindlustusandja või tegevusluba taotlev ettevõtja, ja see kindlustusandja on ühe ja sama isiku kontrollitav äriühing, ning teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusel on vaja konsulteerida mitme lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, on Inspeksioonil õigus taotleda selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt tegevusloa ühishindamist ühe kuu jooksul tegevusloa taotluse kättesaamisest arvates.“;

22) paragrahvi 47⁷ täiendatakse lõigetega 12–14 järgmises sõnastuses:

„(12) Kui kindlustusgrupi järelevalve teostaja teavitab Inspeksiooni, et kindlustusgruppi kuuluv Eesti kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei taga kindlustusgrupi suhtes kohalduvate nõuete täitmist või kui nõuded on täidetud, aga kindlustusgrupi solventsus on sellest hoolimata ohustatud, või kui kindlustusgrupisisesed tehingud või riskikontsentratsioon ohustavad kindlustusgruppi kuuluvate kindlustusandjate finantsseisundit, võib Finantsinspeksioon nõuda kindlustusandjalt, kindlustusvaldusettevõtjalt või segafinantsvaldusettevõtjalt rikkumise lõpetamist või finantsseisundi parandamist ettekirjutusega.

(13) Inspeksioonil on kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja suhtes samad õigused, mis tal on käesoleva seaduse ja kindlustustegevuse seaduse kohaselt kindlustusandja suhtes, et tagada vastavus kindlustusgrupi vastavus talle kohalduvatele nõuetele.

(14) Inspeksioon teeb koostööd teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega, et tagada kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja suhtes rakendatavate järelevalveliste meetmete tõhusus, eelkõige kui kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja juhatuse asukoht või peamine tegevuskoht ei asu tema peakontoriga samas lepinguriigis.“;

23) paragrahvi 47¹⁰ lõiget 3 täiendatakse pärast sõna „Asutuse“ sõnadega „või teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse“;

24) paragrahvi 47¹⁰ täiendatakse lõigetega 4–9 järgmises sõnastuses:

„(4) Koostööplatvormi loomisest arvates kohaldatakse asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutuste koostöö ja teabevahetuse suhtes käesoleva seaduse §-des 47¹² ja 47¹³ sätestatud olenemata sellest, kas kindlustusandja tegeleb olulise piiriülese kindlustustegevusega. Teabevahetusse kaasatakse Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutus.

(5) Kui Inspeksioon ja üks või enam asjasse puutuvat finantsjärelevalve asutust ei jõua kindlustusandja suhtes rakendatava meetme menetlemise, sisu või selle rakendamata jätmise asjus kokkuleppele ning kui esineb tõsine kahtlus, et kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute huvid ei ole piisavalt kaitstud, võib Inspeksioon erimeelsuste korral pöörduda abi saamiseks Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.

(6) Kui Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse hinnangul esineb põhjendatud kahtlus, et teise lepinguriigi kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute huvid ei ole piisavalt kaitstud ning Inspeksioon ei ole rakendanud meetmeid või need ei ole olnud piisavad kindlustusandja tõsiste puuduste kõrvaldamiseks, teeb Inspeksioon Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse nõudmisel kindlustusandjas kohapealse kontrolli viivitamata.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud juhul edastab Inspeksioon kohapealses kontrollis osalemise kutse Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele ja teistele asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele.

(8) Kohapealse kontrolli tulemustes ühisele järeldusele jõudmise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 47¹³ lõigetes 4–9 sätestatut.

(9) Kui Inspeksioonil ja teisel asjasse puutuval finantsjärelevalve asutusel on eriarvamus käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 4 sätestatud teabevahetuse teemal, võib Inspeksioon pöörduda abi saamiseks Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.“;

25) seadust täiendatakse §-dega 47¹² ja 47¹³ järgmises sõnastuses:

„§ 47¹². Koostöö olulise piiriülese kindlustustegevuse järelevalves

(1) Eesti kindlustusandja piiriülene kindlustustegevus teises lepinguriigis ja teise lepinguriigi kindlustusandja piiriülene kindlustustegevus Eestis (edaspidi käesolevas paragrahvis ja §-s 47¹³ *vastuvõttev riik*) on oluline piiriülene kindlustustegevus, sealhulgas filiaali kaudu, kui kindlustusandja ei ole väike ja mittekeerukas kindlustusandja ning täidetud on vähemalt üks järgmistest tingimustest:

- 1) vastuvõttvas riigis sõlmitud kindlustuslepingute brutokindlustusmaksete aastasumma on suurem kui 15 miljonit eurot;
- 2) vastuvõtva riigi finantsjärelevalve asutuse hinnangul on kindlustusandja piiriülene kindlustustegevus vastuvõtva riigi kindlustusturu seisukohast oluline.

(2) Kui Inspeksiooni hinnangul on teise lepinguriigi kindlustusandja piiriülene kindlustustegevus Eestis oluline, teavitab ta sellest teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust ja esitab talle põhjendused sellisele järeldusele jõudmise kohta.

(3) Kui vastuvõtva riigi finantsjärelevalve asutus on teavitanud Inspeksiooni, et tema hinnangul on Eesti kindlustusandja tegevus selles riigis oluline ja Inspeksioon ei nõustu sellega, teavitab ta sellest vastuvõtva riigi finantsjärelevalve asutust ühe kuu jooksul ning esitab talle põhjendused sellisele järeldusele jõudmise kohta. Inspeksioon võib erimeelsuse korral teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega pöörduda abi saamiseks Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.

(4) Inspeksioon teeb koostööd teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, kui Eesti kindlustusandja piiriülene kindlustustegevus teises lepinguriigis ja teise lepinguriigi kindlustusandja piiriülene kindlustustegevus Eestis on oluline. Inspeksioon hindab, kas Eesti kindlustusandja on teadlik riskidest, millega ta teises lepinguriigis kokku puutub või võib kokku puutuda, ja kuidas ta neid riske juhib.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud koostöö on vastavuses piiriülese kindlustustegevusega seotud riskide ulatusega ja hõlmab vähemalt:

- 1) kindlustusandja juhtimissüsteemi, sealhulgas tema juhtide suutlikkust mõista piiriülese kindlustusturu eripära, riskimaandamisemeetmeid, kehtestatud sisekontrolli ja piiriülese tegevuse vastavuskontrolli;
- 2) tegevuse edasiandmist ja turustajaid;
- 3) äristrateegiat ja nõuete käsitlemist;
- 4) tarbijakaitset;
- 5) kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud ennetavate finantsseisundi taastamise kavade hindamist ja nende kohta soovitude andmist, kui kavas sisalduvate meetmete rakendamise korral võib tekkida negatiivne mõju kindlustusvõtjatele, reaalmajandusele või finantsstabiilsusele vastuvõttvas riigis.

(6) Inspeksioon teavitab vastuvõtva riigi finantsjärelevalve asutust aegsasti, kui olulise piiriülese kindlustustegevuse järelevalves selguvad võimalikud probleemid kindlustusandjate tegevust reguleerivate õigusaktide nõuete täitmisega või käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 1–4 sätestatud valdkondadega, mis mõjutavad või tõenäoliselt mõjutavad kindlustusandja piiriülest tegevust vastuvõtvas riigis.

(7) Inspeksioon esitab vastuvõtva riigi finantsjärelevalve asutusele Eesti kindlustusandja kohta kord aastas järgmise teabe:

- 1) kindlustusandja solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue, mille kindlustusandja on esitanud Inspeksioonile kindlustustegevuse seaduse § 61 lõike 1 ja § 82 lõike 9 kohaselt;
- 2) nõuetekohaste omavahendite suurused solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude täitmiseks;
- 3) asjakohasel juhul Inspeksiooni kahtlused kindlustusandja tehniliste eraldiste arvutamise ning käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1 ja 2 sätestatud teabe õigsuse suhtes.

(8) Vastuvõtva riigi finantsjärelevalve asutuse taotlusel esitab Inspeksioon käesoleva paragrahvi lõikes 7 loetletud teabe sagedamini kui kord aastas. Kui Eesti on vastuvõttev riik, võib Inspeksioon taotleda teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt Eestis teabe esitamist olulise piiriülese kindlustustegevusega tegeleva teise lepinguriigi kindlustusandja kohta sagedamini kui kord aastas.

(9) Inspeksioon teavitab vastuvõtva riigi finantsjärelevalve asutust viivitamata, kui selles riigis olulise piiriülese kindlustustegevusega tegeleva Eesti kindlustusandja finantsseisund on halvenenud või järgmise kolme kuu jooksul võib ilmned, et kindlustusandja ei täida solventsuskapitalinõuet või miinimumkapitalinõuet.

(10) Kui Eesti on vastuvõttev riik, võib Inspeksioon esitada teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele põhjendatud taotluse lisateabe saamiseks Eestis olulise piiriülese kindlustustegevusega tegeleva kindlustusandja kohta, kui see teave on seotud selle kindlustusandja maksevõime, juhtimissüsteemi või ärimudeliga. Kui vastuvõtva riigi finantsjärelevalve asutus on Inspeksioonile esitanud sellise taotluse, esitab Inspeksioon talle selle kohta lisateabe aegsasti.

(11) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei esita Inspeksioonile käesoleva paragrahvi lõikes 10 nimetatud teavet aegsasti, võib Inspeksioon pöörduda abi saamiseks Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19.

(12) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei võta arvesse käesoleva paragrahvi lõike 5 punktis 5 nimetatud soovitusi, mille on esitanud Inspeksioon teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele, võib Inspeksioon pöörduda abi saamiseks Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artikli 31 lõike 2 punktile c.

§ 47¹³. Koostöö kohapealse kontrolli korral

(1) Kui Eesti on vastuvõttev riik, võib Inspeksioon taotleda teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt kohapealse kontrolli ühist läbiviimist Eestis olulise piiriülese kindlustustegevusega tegelevas teise lepinguriigi kindlustusandjas, kes ei täida solventsuskapitalinõuet või miinimumkapitalinõuet või kui selline oht võib ilmned järgmise kolme kuu jooksul. Inspeksioon põhjendab oma taotlust.

(2) Kui vastuvõtva riigi finantsjärelevalve asutus on esitanud Inspeksioonile kohapealse kontrolli taotluse Eesti kindlustusandjas, otsustab Inspeksioon kohapealse kontrolli kohta nõusoleku andmise või sellest keeldumise ühe kuu jooksul taotluse kättesaamisest arvates.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud nõusoleku korral edastab Inspeksioon Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele kohapealses kontrollis osalemise kutse.

(4) Inspeksioon ja teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus peavad jõudma ühisele järeldusele kontrolli, sealhulgas asjakohaste rakendatavate meetmete küsimuses kahe kuu jooksul kohapealsest kontrollist arvates. Inspeksioon võtab ühist järeldust arvesse, kui otsustab rakendada asjakohaseid meetmeid Eesti kindlustusandja suhtes.

(5) Kui Inspeksioon ja teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei jõua Eesti kindlustusandja või teise lepinguriigi kindlustusandja kohapealses kontrollis ühisele järeldusele, on Inspeksioonil õigus pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19 kahe kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud kahe kuu möödumisest arvates.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatu ei piira Inspeksiooni järelevalvelisi õigusi, sealhulgas õigust rakendada meetmeid Eesti kindlustusandja suhtes, kes ei täida solventsuskapitalinõuet või miinimumkapitalinõuet või kui ilmneb selline oht.

(7) Inspeksioonil ei ole õigust pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole, kui käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud tähtaja jooksul jõutakse ühisele järeldusele või kui Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole pöördumise tähtaeg on möödas.

(8) Kui Inspeksioon või teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus on pöördunud Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud tähtaja jooksul, oodatakse ära tema otsus. Inspeksioon võtab vastu ühise kohapealse kontrolli lõplikud järeldused Eesti kindlustusandjas kooskõlas Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse otsusega, mis on täitmiseks pädevatele asutustele.

(9) Kui Inspeksioon ei anna nõusolekut ühiseks kohapealseks kontrolliks, edastab ta teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele keeldumisotsuse koos põhjendustega kirjalikult.

(10) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei anna nõusolekut ühiseks kohapealseks kontrolliks, võib Inspeksioon pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010 artiklile 19 ühe kuu jooksul keelduva otsuse saamisest arvates.“;

26) paragrahvi 53 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

„(5) Kui Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse hinnangul mõjutab erakorraline tervisega seotud hädalukord, looduskatastroof või muu erakordne sündmus kindlustusandja suutlikkust esitada ning avalikustada aruandeid ja teavet kindlustustegevuse seaduse §-s 123¹ sätestatud tähtaegade jooksul, avaldab Inspeksioon selle kohta teate oma veebilehel.“;

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

„14) Maksu- ja Tolliametile kindlustusandjaga seotud asjus seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses.“;

28) paragrahvi 54 täiendatakse lõikega 4⁸ järgmises sõnastuses:

„(4⁸) Finantsinspeksioon avaldab teise lepinguriigi asutuselt saadud teabe Maksu- ja Tolliametile käesoleva paragrahvi lõike 4 punkti 14 alusel üksnes selle lepinguriigi asutuse nõusolekul.“;

29) paragrahvi 54¹ tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Inspeksiooni läbiviidav kriisilahendusmenetlus ei ole avalik ja selle suhtes kohaldatakse finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses ning kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud.

(2) Käesoleva seaduse § 5¹ lõikes 4 sätestatud sise-eeskirjad peavad sisaldama kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse § 67 lõigetes 1–3 sätestatud konfidentsiaalsusnõuete järgimise põhimõtteid.“;

30) seaduse normitehnilist märkust täiendatakse tekstiosaga järgmises sõnastuses:

„Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2025/1, millega luuakse kindlustus- ja edasikindlustusandjate finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse raamistik ning muudetakse direktiive 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2007/36/EÜ, 2014/59/EL ja (EL) 2017/1132 ning määruseid (EL) nr 1094/2010, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 806/2014 ja (EL) 2017/1129 (ELT L, 2025/1, 08.01.2025);

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2025/2, millega muudetakse direktiivi 2009/138/EÜ seoses proportsionaalsuse, järelevalve kvaliteedi, aruandluse, pikaajaliste garantiimeetmete, makrotasandi usaldatavusjärelevalve vahendite, kestlikkusriskide ning konsolideerimisgrupi ja piiriülese järelevalvega ning millega muudetakse direktiive 2002/87/EÜ ja 2013/34/EL (ELT L, 2025/2, 08.01.2025).“.

§ 88. Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse muutmine

Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 13 lõiget 1 täiendatakse punktiga 4 järgmises sõnastuses:

„4) kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse § 3 lõikes 3 sätestatud asjasse puutuvale kriisilahendusasutusele ning kindlustusandjale tegevusloa andnud asjasse puutuvale finantsjärelevalveasutusele (edaspidi *asjasse puutuv kindlustusandjate kriisilahendusasutus ja asjasse puutuv finantsjärelevalveasutus*), kui konsolideerimisgrupp on krediidasutuste seaduse § 110¹ lõikes 2 sätestatud finantskonglomeraat (edaspidi *finantskonglomeraat*) või kui konsolideerimisgruppi kuuluv isik kuulub sellesse finantskonglomeraati.“;

2) paragrahvi 29 lõiget 7 täiendatakse pärast sõna „kriisilahendusasutustele“ sõnadega „ning asjasse puutuvale kindlustusandjate kriisilahendusasutusele ja asjasse puutuvale finantsjärelevalveasutusele, kui konsolideerimisgrupp on finantskonglomeraat või osa sellest või kui konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja kuulub finantskonglomeraati“;

3) paragrahvi 49 lõiget 2 täiendatakse punktiga 7 järgmises sõnastuses:

„7) asjasse puutuvat kindlustusandjate kriisilahendusasutust ja asjasse puutuvat finantsjärelevalveasutust, kui konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja kuulub finantskonglomeraati.“;

4) paragrahvi 50 lõiget 1 täiendatakse punktiga 12 järgmises sõnastuses:

„12) asjasse puutuvat kindlustusandjate kriisilahendusasutust ja asjasse puutuvat finantsjärelevalveasutust, kui kriisilahendusmenetluses olev ettevõtja kuulub finantskonglomeraati.“;

5) paragrahvi 81 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Kriisilahenduskolleegiumisse kutsutakse vaatlejana osalema asjasse puutuv kindlustusandjate kriisilahendusamet ja asjasse puutuv finantsjärelevalveamet, kui konsolideerimisgrupp on finantskonglomeraat või osa sellest või kui konsolideerimisgruppi kuuluv isik kuulub finantskonglomeraati, tingimusel et kriisilahendusametuse ja finantsjärelevalveametuse suhtes kohaldatakse konfidentsiaalsusnõudeid, mis on konsolideerimisgrupi kriisilahendusametuse hinnangul samaväärsed käesoleva seaduse §-s 51 sätestatud nõuetega.“;

6) seaduse normitehnilise märkuse tekstiosa „ja (EL) 2022/2556 (ELT L 333, 27.12.2022, lk 153–163)“ asendatakse tekstiosaga „, (EL) 2022/2556 (ELT L 333, 27.12.2022, lk 153–163) ja (EL) 2025/1 (ELT L, 2025/1, 08.01.2025)“.

§ 89. Kindlustustegevuse seaduse muutmine

1) paragrahvi 1 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Käesoleva seaduse kohaldamise korral arvestatakse kindlustusandja tegevuse olemuse, ulatuse ja keerukusega, eelkõige käesoleva seaduse §-s 42¹ sätestatud väikese ja mittekeeruka kindlustusandja puhul.“;

2) paragrahvi 7 lõike 2 punkti 2 täiendatakse pärast sõna „tähtsuses“ sõnadega „või ettevõtjatega, keda emaettevõtja või tema tütarettevõtjad juhivad ühiselt ühe või mitme ettevõtjaga, kes ei kuulu samasse konsolideerimisgruppi“;

3) paragrahvi 13 lõiget 1 täiendatakse punktiga 14 järgmises sõnastuses:

„14) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 2 lõike 3 punkti a alapunktis iv nimetatud elukindlustustegevus.“;

4) paragrahvi 17 lõike 1 punktis 8 asendatakse sõna „registrikoodi“ sõnaga „registrikood“;

5) paragrahvi 17 lõiget 1 täiendatakse punktiga 17 järgmises sõnastuses:

„17) andmed selle kohta, kas taotleja on taotlenud tegevusluba või registreerimist teises lepinguriigis kindlustustegevuse, kindlustuse vahendamise või muu krediitiasutuste seaduse § 110² lõikes 1 nimetatud reguleeritud üksuse tegevuse alustamiseks või töandja pensionifondi valitsemiseks ja see tegevusloa saamise taotlus on tagasi lükatud või teise lepinguriigi tegevusluba või registreering on tühistatud, sealhulgas taotluse või registreeringu tagasilükkamise või tühistamise põhjused.“;

6) paragrahvi 18 lõiget 1 täiendatakse punktiga 5 järgmises sõnastuses:

„5) välisriigi nimi ja asjakohasel juhul sellise välisriigi, mis ei ole lepinguriik (edaspidi *kolmas riik*), geograafiline piirkond, kuhu kavandab kindlustusandja asutada filiaali või kus ta plaanib tegeleda piiriülese kindlustustegevusega.“;

7) paragrahvi 19 täiendatakse lõikega 7 järgmises sõnastuses:

„(7) Kui käesoleva paragrahvi lõigetes 5 ja 6 nimetatud koostöö käigus on vaja konsulteerida mitme teise lepinguriigi finantsjärelevalve ametusega ja mõni neist on taotlenud tegevusloa ühishindamist ühe kuu jooksul tegevusloa taotluse kättesaamisest arvates, võtab Finantsinspeksioon arvesse ühishindamise järeldusi tegevusloa andmise või sellest keeldumise kohta otsuse tegemise korral.“;

8) paragrahvi 20 lõike 2 esimest lauset täiendatakse pärast tekstiosa „taotluse esitamisest“ tekstiosaga „, ning käesoleva seaduse § 19 lõikes 7 sätestatud juhul kaheksa kuu möödumisel tegevusloa taotluse esitamisest arvates“;

9) paragrahvi 23 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Kindlustusandja tegevusloa kehtetuks tunnistamise korral kohaldatakse kindlustusandja suhtes kuni tema kohta lõpetamisotsuse tegemiseni käesoleva seaduse 12. peatüki 1. jaos sätestatud.“;

10) paragrahvi 24 lõike 4 teine lause tunnistatakse kehtetuks;

11) paragrahvi 33 lõike 8 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(8) Kindlustusandja teavitab Finantsinspeksiooni käesoleva seaduse § 32 lõike 1 punktis 2 ja käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud andmete ja dokumentide muutmise või kui kindlustusandja piiriülene kindlustustegevus muutub nii, et see mõjutab oluliselt kindlustusandja riskiprofiili või tema tegevust ühes või mitmes teises liikmesriigis, vähemalt üks kuu ette. Finantsinspeksioon edastab saadud teabe asjakohasele lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele viivitamata.“;

12) paragrahvi 37 lõike 1 punkt 3¹ tunnistatakse kehtetuks;

13) seadust täiendatakse 2¹. peatükiga järgmises sõnastuses:

„2¹. peatükk Proportsionaalsuse meetmed

§ 42¹. Väike ja mittekeerukas kindlustusandja

(1) Kindlustusandja on väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kui ta vastab käesoleva paragrahvi tingimustele ning tal on käesoleva seaduse § 42² alusel õigus rakendada proportsionaalsuse meetmeid.

(2) Üksnes elukindlustusega tegelev kindlustusandja on väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kui ta vastab kõikidele järgmistele kriteeriumitele:

1) kindlustusandja intressiriski kapitalinõue ei ole suurem kui viis protsenti käesoleva seaduse §-s 44 sätestatud tehniliste eraldiste suurusest edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga;

2) teistes lepinguriikides sõlmitud kindlustuslepingute kindlustusmaksete aastane kogusumma on väiksem kui 20 miljonit eurot või väiksem kui kümme protsenti kindlustusandja kindlustusmaksete aastast kogusummast;

3) elukindlustustegevuse tehniliste eraldiste suurus edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga ei ole suurem kui üks miljard eurot;

4) käesoleva paragrahvi lõike 4 alusel arvutatud summa ei ole suurem kui 20 protsenti kindlustusandja koguinvesteeringute suurusest;

5) kindlustusandja edasikindlustustegevuse osakaal ei ole suurem kui 50 protsenti tema aastast kindlustusmaksete kogusummast;

6) kindlustusandja omab nõuetekohaseid omavahendeid vähemalt käesoleva seaduse 3. peatüki 4. jaos sätestatud solventsuskapitalinõude ulatuses.

(3) Kahjukindlustusega tegelev kindlustusandja on väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kui ta vastab kõikidele järgmistele kriteeriumitele:

- 1) kindlustusandja kahjukindlustustegevuse viimase kolme aasta keskmine kombineeritud suhtarv edasikindlustuseta on alla 100 protsendi;
- 2) teistes lepinguriikides sõlmitud kindlustuslepingute kindlustusmaksete aastane kogusumma on väiksem kui 20 miljonit eurot või väiksem kui kümme protsenti kindlustusandja kindlustusmaksete aastasest kogusummast;
- 3) kahjukindlustustegevuse kindlustusmaksete aastane kogusumma ei ole suurem kui 100 miljonit eurot;
- 4) käesoleva seaduse § 12 lõike 1 punktides 5–7, 11 ja 12 ning 14 ja 15 sätestatud kahjukindlustuse liikidega seotud kindlustusmaksete aastane kogusumma ei ole suurem kui 30 protsenti kindlustusandja kindlustusmaksete aastasest kogusummast kahjukindlustuses;
- 5) käesoleva paragrahvi lõike 4 alusel arvatud summa ei ole suurem kui 20 protsenti kindlustusandja koguinvesteeringute suuruselt;
- 6) kindlustusandja edasikindlustustegevuse osakaal ei ole suurem kui 50 protsenti tema kindlustusmaksete aastasest kogusummast.
- 7) kindlustusandja omab nõuetekohaseid omavahendeid vähemalt käesoleva seaduse 3. peatüki 4. jaos sätestatud solventsuskapitalinõude ulatuses.

(4) Kindlustusandja arvutab järgmiste suuruste summa:

- 1) tururiski kapitalinõue;
- 2) vastaspoole maksejõuetusriski kapitalinõude osa, mis vastab väärtpaberistamisest, tuletisinstrumentidest, vahendajate vastu olevatest nõuetest ja muust investeerimisvarast tingitud riskipositsioonidele, mis ei ole hõlmatud hinnavaheeriski alammooduliga;
- 3) kapitalinõue, mida kohaldatakse immateriaalsesse varasse tehtavate investeeringute suhtes ning mis ei ole hõlmatud tururiski ja vastaspoole maksejõuetusriski kapitalinõudega.

(5) Käesoleva seaduse § 16 lõikes 6 nimetatud kindlustusandja, kelle elukindlustustegevuse tehnilised eraldised moodustavad vähemalt 20 protsenti kindlustusandja tehniliste eraldiste kogusuurusest edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga ja kelle kahjukindlustustegevuse kindlustusmaksete aastane kogusumma moodustab kokku alla 40 protsendi kindlustusandja kindlustusmaksete aastasest kogusummast, on väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kui ta vastab kõikidele käesoleva paragrahvi lõike 2 kriteeriumitele.

(6) Käesoleva seaduse § 16 lõikes 6 nimetatud kindlustusandja, kelle kahjukindlustustegevuse kindlustusmaksete aastane kogusumma moodustab kokku vähemalt 40 protsenti kindlustusandja kindlustusmaksete aastasest kogusummast ja kelle elukindlustustegevuse tehnilised eraldised moodustavad alla 20 protsendi kindlustusandja tehniliste eraldiste kogusuurusest edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga, on väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kui ta vastab kõikidele käesoleva paragrahvi lõike 3 kriteeriumitele.

(7) Käesoleva seaduse § 16 lõikes 6 nimetatud kindlustusandja, kelle elukindlustustegevuse tehnilised eraldised moodustavad vähemalt 20 protsenti kindlustusandja tehniliste eraldiste kogusuurusest edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga ja kelle kahjukindlustustegevuse kindlustusmaksete aastane kogusumma moodustab kokku vähemalt 40 protsenti kindlustusandja kindlustusmaksete aastasest kogusummast, on väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kui ta vastab kõikidele käesoleva paragrahvi lõigete 2 ja 3 kriteeriumitele.

(8) Kaptiivkindlustusandja ja kaptiivedasikindlustusandja suhtes ei kohaldata kriteeriumitele vastavuse hindamise korral käesoleva paragrahvi lõike 2 punktide 2 ja 5 ning lõike 3 punktide 2 ja 4 kriteeriume.

(9) Kui kaptiivkindlustusandja või kaptiivedasikindlustusandja ei vasta käesoleva paragrahvi lõigete 2–7 kriteeriumitele, võib teda käsitada väikese ja mittekeeruka kindlustusandjana, kui ta vastab mõlemale järgmisele tingimusele:

- 1) kindlustatud isikud ja soodustatud isikud on kaptiivkindlustusandja või kaptiivedasikindlustusandjaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad juriidilised isikud või füüsilised isikud, kellel on õigus sõlmida konsolideerimisgruppi kuuluvate kindlustusandjatega kindlustusleping tingimusel, et selliste kindlustuslepingutega seotud tehniliste eraldiste osakaal moodustab alla viie protsendi kindlustusandjate tehniliste eraldiste koguväärtusest;
- 2) kaptiivkindlustusandja või kaptiivedasikindlustusandja sõlmitud edasikindlustuslepingutest tulenevad kohustused ei kata kohustusliku vastutuskindlustuse riske.

(10) Kindlustusandja lähtub käesoleva paragrahvi lõigete 2–8 kriteeriumitele vastavuse hindamise korral viimase kahe majandusaasta näitajatest.

(11) Kui kindlustusandja on saanud käesoleva seaduse §-s 15 sätestatud tegevusloa vähem kui kaks aastat tagasi tingimustele vastamise hindamisest arvates, lähtub ta käesoleva paragrahvi lõigete 2–8 kriteeriumitele vastavuse hindamise korral viimase majandusaasta näitajatest.

(12) Kui kindlustusandja on saanud käesoleva seaduse §-s 15 sätestatud tegevusloa vähem kui aasta tagasi tingimustele vastamise hindamisest arvates, lähtub ta käesoleva paragrahvi lõigete 2–8 kriteeriumitele vastavuse hindamise korral käesoleva seaduse §-s 18 sätestatud tegevuskavast.

(13) Erinevalt käesoleva paragrahvi lõigetes 1–9 sätestatust ei ole kindlustusandja väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kui ta:

- 1) kasutab solventsuskapitalinõude arvutamise korral sisemudelit või osalist sisemudelit;
- 2) on finantskonglomeraadi emaettevõtja või kindlustusgrupi emaettevõtja, kelle suhtes kohaldatakse kindlustusgrupi järelevalvet käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktide 1 ja 2 alusel, välja arvatud, kui kindlustusgrupp on väike ja mittekeerukas kindlustusgrupp käesoleva seaduse § 42⁷ kohaselt;
- 3) on käesoleva seaduse § 89¹ lõikes 1 nimetatud ettevõtja emaettevõtja;
- 4) valitseb käesoleva seaduse § 13 lõike 1 punktis 12 nimetatud tööandja pensionifondi, mille vara väärtus on rohkem kui üks miljard eurot.

§ 42². Õigus olla väike ja mittekeerukas kindlustusandja

(1) Kui kindlustusandja on enda hinnangul väike ja mittekeerukas kindlustusandja, teavitab ta Finantsinspektsiooni, et saada õigus rakendada proportsionaalsuse meetmeid, ning esitab talle järgmised andmed ja dokumendid:

- 1) tõend käesoleva seaduse § 42¹ lõigete 2–9 kriteeriumitele vastamise kohta;
- 2) kinnitus selle kohta, et kindlustusandja ei kavanda oma tegevuses järgmise kolme aasta jooksul strateegilisi muudatusi, mille tulemusel ta ei vastaks enam ühele või mitmele käesoleva seaduse § 42¹ lõigete 2–9 kriteeriumitele;
- 3) loetelu käesoleva seaduse § 42³ lõigetes 1 ja 2 nimetatud proportsionaalsuse meetmete kohta, mida kindlustusandja kavatses rakendada, eelkõige kui kavatsetakse rakendada parima hinnangu lihtsustust, ja teave selle kohta, kas kindlustusandja kavatses rakendada käesoleva seaduse § 45 lõiget 9.

(2) Finantsinspektsioon võib jätta nõustumata käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kindlustusandja hinnanguga üksnes juhul, kui:

- 1) kindlustusandja ei vasta käesoleva seaduse § 42¹ kriteeriumitele;

2) kindlustusandja ei täida solventsuskapitalinõuet, sealjuures ei võeta selle nõude täitmise hindamise korral arvesse käesoleva seaduse § 45¹ lõikes 6 sätestatud järkjärgulist kohaldamismehhanismi, §-s 267 sätestatud üleminekumeedet või asjakohasel juhul § 271 lõikes 11 sätestatud järkjärgulist rakendamist;

3) kindlustusandja turuosa on suurem kui viis protsenti Eesti elu- või kahjukindlustusturust, võttes turuosa määramise korral arvesse käesoleva seaduse § 124 lõike 4 põhimõtted.

(3) Finantsinspeksioon teeb otsuse käesoleva paragrahvi lõike 2 kohase nõustumata jätmise kohta kahe kuu jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud täielike andmete ja dokumentide kättesaamisest arvates. Nõustumata jätmise korral edastab Finantsinspeksioon kindlustusandjale selle kohta põhjendatud otsuse.

(4) Kui Finantsinspeksioon otsustab käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtaja jooksul, et kindlustusandja on väike ja mittekeerukas kindlustusandja, käsitatakse teda väikese ja mittekeeruka kindlustusandjana ning ta võib rakendada käesoleva seaduse §-s 42³ sätestatud proportsionaalsuse meetmeid otsuse tegemise kuupäevast arvates.

(5) Kui Finantsinspeksioon ei ole teinud käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtaja jooksul otsust, et ta ei nõustu kindlustusandja hinnanguga, käsitatakse kindlustusandjat väikese ja mittekeeruka kindlustusandjana ning ta võib rakendada käesoleva seaduse §-s 42³ sätestatud proportsionaalsuse meetmeid käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtaja lõpust arvates.

(6) Kindlustusandjal on õigus olla väike ja mittekeerukas kindlustusandja kuni käesoleva seaduse § 42⁶ lõigetes 2 ja 3 sätestatud asjaolude ilmnemiseni.

§ 42³. Proportsionaalsuse meetmed ja Finantsinspeksiooni teavitamine nende rakendamisest

(1) Väike ja mittekeerukas kindlustusandja võib rakendada järgmisi käesolevas seaduses sätestatud proportsionaalsuse meetmeid:

- 1) paragrahvi 45 lõikes 8 sätestatud deterministliku hindamise kasutamine;
- 2) paragrahvi 96 lõikes 5¹ nimetatud vastutava isiku määramine;
- 3) paragrahvi 97² lõike 6 alusel likviidsusrisi juhtimise plaani koostamata jätmine;
- 4) paragrahvi 100 lõike 4¹ alusel kindlustusandja oma riskide ja maksevõime hindamise sageduse vähendamine;
- 5) paragrahvi 100¹ lõike 4 alusel makromajandustegurite hindamata jätmine;
- 6) paragrahvi 100² lõike 4 alusel kliimamuutuste stsenaariumi koostamata jätmine;
- 7) paragrahvi 105 lõike 6 alusel sise-eeskirjade ajakohastamise sageduse vähendamine;
- 8) paragrahvi 123¹ lõike 2 alusel regulaarse järelevalvelise aruande esitamise sageduse vähendamine;
- 9) paragrahvi 125¹ lõike 5 alusel solventsuse ja finantsseisundi aruandes vähendatud teabe avalikustamine;
- 10) paragrahvi 129 lõike 1² alusel auditeerimiskohustuse kohaldamata jätmine.

(2) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule võib väike ja mittekeerukas kindlustusandja rakendada komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/35 sätestatud proportsionaalsuse meetmeid.

(3) Väike ja mittekeerukas kindlustusandja teavitab Finantsinspeksiooni rakendatavatest proportsionaalsuse meetmetest ühe aasta jooksul käesoleva seaduse § 42² lõikes 4 või 5 sätestatud õiguse saamisest arvates.

§ 42⁴. Proportsionaalsuse meetmete rakendamise peatamine

(1) Finantsinspeksioon võib keelata väikese ja mittekeeruka kindlustusandja riskiprofiilist tingitud tõsise kahtluse korral ühe või mitme proportsionaalsuse meetme rakendamise ettekirjutusega. Kahtlus on tõsine, kui kindlustusandja:

- 1) ei täida solventsuskapitalinõuet või kui selline oht võib ilmnedagi järgmise kolme kuu jooksul;
- 2) juhtimissüsteem ei ole tõhus või
- 3) riskiprofiili muutus võib kaasa tuua käesoleva seaduse § 42¹ kriteeriumite täitmata jätmise olulises ulatuses.

(2) Solventsuskapitalinõude täitmise hindamise korral ei võeta arvesse käesoleva seaduse § 45¹ lõikes 6 sätestatud järkjärgulist kohaldamismehhanismi, §-s 267 sätestatud üleminekumeedet või asjakohasel juhul § 271 lõikes 11 sätestatud järkjärgulist rakendamist.

(3) Finantsinspeksioon edastab kindlustusandjale käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud ettekirjutuse kirjalikult asjakohaste põhjendustega, viidates käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud kahtluse alusele.

§ 42⁵. Teiste kindlustusandjate õigus rakendada proportsionaalsuse meetmeid

(1) Kui kindlustusandja ei ole väike ja mittekeerukas kindlustusandja, on tal õigus rakendada käesoleva seaduse § 42³ lõike 1 punktides 1–5 ja 7, lõikes 2 ning § 123¹ lõikes 1 sätestatud proportsionaalsuse meetmeid Finantsinspeksiooni nõusolekul (edaspidi *kindlustusandja, kellel on õigus rakendada proportsionaalsuse meetmeid*).

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud nõusoleku saamiseks esitab kindlustusandja Finantsinspeksioonile kirjaliku taotluse koos järgmiste andmete ja dokumentidega:

- 1) loetelu proportsionaalsuse meetmete kohta, mida kindlustusandja kavatseb rakendada, selgitustega, miks meetmete rakendamine on põhjendatud, arvestades kindlustusandja tegevusele omaste riskide laadi, ulatust ja keerukust;
- 2) muu oluline teave kindlustusandja riskiprofiili kohta;
- 3) kinnitus selle kohta, et kindlustusandja ei kavanda oma tegevuses järgmise kolme aasta jooksul strateegilisi muudatusi, mis võivad mõjutada kindlustusandja riskiprofiili.

(3) Finantsinspeksioon teeb otsuse nõusoleku andmise või sellest keeldumise kohta kahe kuu jooksul taotluse kättesaamisest arvates.

(4) Finantsinspeksioon võib nõuda kindlustusandjalt lisaandmeid ja -dokumente käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud andmete ja dokumentide täpsustamiseks ning kontrollimiseks. Lisaandmete ja -dokumentide esmakordse nõudmise kuupäeva ning kindlustusandjalt nõutava teabe ja dokumentide kättesaamise kuupäeva vaheliseks perioodiks käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtaeg peatub. Kui lisateavet ja -dokumente nõutakse uuesti, viidatud tähtaeg enam ei peatu.

(5) Finantsinspeksioon teavitab kindlustusandjat kirjalikult nõusoleku andmise otsusest, mis sisaldab heakskiidetud proportsionaalsuse meetmete loetelu ja asjakohasel juhul lisatingimuste kehtestamise põhjendusi, kui Finantsinspeksioon kiidab heaks proportsionaalsuse meetmete kasutamise teatavatel tingimustel.

(6) Finantsinspeksioon võib teha nõusoleku andmisest keeldumise otsuse ühe või mitme proportsionaalsuse meetme rakendamise kohta, kui see on põhjendatud tulenevalt kindlustusandja riskiprofiilist.

(7) Kui Finantsinspeksioon teeb nõusoleku andmisest keeldumise otsuse ühe või mitme meetme rakendamise kohta, esitab ta kindlustusandjale selle põhjused kirjalikult.

(8) Finantsinspeksioon võib otsust igal ajal muuta või tunnistada selle kehtetuks, kui kindlustusandja riskiprofiil on muutunud, esitades kindlustusandjale selle kohta põhjused kirjalikult.

(9) Erinevalt käesoleva paragrahvi lõigetes 1–8 sätestatust võib kindlustusandja rakendada käesoleva seaduse § 42³ lõigetes 1 ja 2 sätestatud proportsionaalsuse meetmeid Finantsinspeksiooni nõusolekuta, kui ta vastab kõikidele järgmistele tingimustele:

- 1) kindlustusandjal puudub välisriigis filiaal ja ta ei tegele piiriülese kindlustustegevusega;
- 2) kindlustusandja ei tegele käesoleva seaduse § 12 lõike 1 punktides 10–15 sätestatud kahjukindlustuse liikidega, välja arvatud, kui vastutuskindlustuse risk on täiendavalt kindlustatav risk käesoleva seaduse § 16 lõike 3 tähenduses;
- 3) kindlustusandja aastane kindlustusmaksete kogusumma on väiksem kui 15 miljonit eurot;
- 4) kindlustusandja tehniliste eraldiste suurus edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga on väiksem kui 50 miljonit eurot;
- 5) kindlustusgruppi kuuluva kindlustusandja puhul on kindlustusgrupi tehniliste eraldiste suurus edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga väiksem kui 50 miljonit eurot;
- 6) kindlustusandja edasikindlustustegevuse kindlustusmaksete suurus on väiksem kui 600 000 eurot või kümme protsenti kindlustusmaksete kogusummast või edasikindlustuslepingutest tulenevate tehniliste eraldiste suurus on väiksem kui 2,7 miljonit eurot või kümme protsenti sellistest lepingutest tulenevate tehniliste eraldiste kogusuurusest.

(10) Käesoleva paragrahvi lõike 9 tingimustele vastava kindlustusandja suhtes ei kohaldata käesoleva seaduse § 96 lõiget 7¹.

(11) Erinevalt käesoleva seaduse § 82 lõikes 7 ja §-s 114 sätestatust võib Finantsinspeksiooni nõusolekul käesoleva paragrahvi lõike 9 tingimustele vastava kindlustusandja miinimumkapitali alammäär ja aktsiakapital või osakapital olla 2,25 miljonit eurot, kui kindlustusandjal on õigus tegeleda elukindlustuse või edasikindlustusega, ning 1,5 miljonit eurot, kui kindlustusandjal on õigus tegeleda kahjukindlustusega. Nõusoleku andmise või sellest keeldumise suhtes kohaldatakse käesoleva paragrahvi lõigetes 2–8 sätestatut.

(12) Kindlustusandja teavitab Finantsinspeksiooni käesoleva paragrahvi lõigetes 9–11 sätestatud erandi kasutamise kavatsusest ja esitab tõendi lõike 9 tingimustele vastamise kohta.

(13) Käesoleva paragrahvi lõigetes 9 ja 10 sätestatud erandi kohaldamine lõppeb, kui kindlustusandja ei vasta vähemalt ühele lõike 9 tingimusele kolmel järjestikusel aastal, ning lõikes 11 sätestatud erandi kohaldamine lõppeb kohe, kui kindlustusandja ei vasta enam vähemalt ühele lõike 9 tingimusele.

(14) Finantsinspeksioon võib keelata käesoleva paragrahvi lõigetes 9–11 sätestatud erandi kasutamise järgmistel tingimustel:

- 1) kindlustusandja ei vasta käesoleva paragrahvi lõike 9 tingimusele;
- 2) erandi kasutamine kahjustab kindlustusandja maksevõimelisust või muul viisil kindlustusvõtjate, kindlustatute, soodustatud isikute või teiste võlausaldajate huve.

§ 42⁶. Finantsinspeksiooni teavitamine muutustest

(1) Väike ja mittekeerukas kindlustusandja teavitab Finantsinspektsiooni viivitamata, kui ta ei vasta enam mõnele käesoleva seaduse § 42¹ lõike 2–9 kriteeriumile.

(2) Kui kindlustusandja ei vasta enam mõnele käesoleva seaduse § 42¹ lõike 2–9 kriteeriumile püsivalt kahe järjestikuse aasta jooksul, teavitab ta sellest Finantsinspektsiooni, misjärel ei ole kindlustusandjal enam õigus olla väike ja mittekeerukas kindlustusandja ning rakendada proportsionaalsuse meetmeid järgmisest majandusaastast arvates.

(3) Väike ja mittekeerukas kindlustusandja teavitab Finantsinspektsiooni viivitamata, kui ta täidab mõnda käesoleva seaduse § 42¹ lõikes 13 sätestatud tingimust, misjärel ei ole kindlustusandjal enam õigus olla väike ja mittekeerukas kindlustusandja ning tal ei ole enam õigust rakendada proportsionaalsuse meetmeid järgmisest majandusaastast arvates.

(4) Väike ja mittekeerukas kindlustusandja teavitab Finantsinspektsiooni viivitamata oma kavatsusest muuta rakendatavate proportsionaalsuse meetmete loetelu.

(5) Kindlustusandja, kellel on õigus rakendada proportsionaalsuse meetmeid, teavitab Finantsinspektsiooni, kui ta otsustab lõpetada ühe või mitme meetme rakendamise.

§ 42⁷. Kindlustusgrupi proportsionaalsuse meetmed

(1) Kindlustusgrupp, kelle suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktide 1 ja 2 alusel kindlustusgrupi järelevalvet, on väike ja mittekeerukas kindlustusgrupp, kui ta vastab käesoleva paragrahvi tingimustele ning kindlustusgrupi järelevalve teostaja on ta määranud väikeseks ja mittekeerukaks kindlustusgrupiks.

(2) Kindlustusgrupp on väike ja mittekeerukas kindlustusgrupp, kui vähemalt üks kindlustusgruppi kuuluv kindlustusandja ei ole kahjukindlustusandja ning täidetud on käesoleva paragrahvi lõike 4 ja järgmised kriteeriumid:

1) konsolideeritud andmete alusel arvutatud intressiriski kapitalinõue on suurem kui viis protsenti konsolideeritud tehniliste eraldiste suurusel edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga;

2) kindlustusgrupi elukindlustustegevuse konsolideeritud tehniliste eraldiste suurus edasikindlustusandja ja eriotstarbelise varakogumi osaga ei ole suurem kui üks miljard eurot.

(3) Kindlustusgrupp on väike ja mittekeerukas kindlustusgrupp, kui vähemalt üks kindlustusgruppi kuuluv kindlustusandja ei ole elukindlustusandja ning täidetud on käesoleva paragrahvi lõike 4 ja järgmised kriteeriumid:

1) kahjukindlustustegevuse viimase kolme aasta keskmine kombineeritud suhtarv edasikindlustuseta on alla 100 protsendi;

2) kindlustusgrupi kindlustusmaksete aastane kogusumma ei ole suurem kui 100 miljonit eurot;

3) käesoleva seaduse § 12 lõike 1 punktides 5–7, 11 ja 12 ning 14 ja 15 sätestatud kahjukindlustuse liikide kindlustusmaksete aastasumma ei ole suurem kui 30 protsenti kindlustusgrupi kahjukindlustustegevuse kindlustusmaksete aastasest kogusummast.

(4) Väike ja mittekeerukas kindlustusgrupp peab vastama ka järgmistele lisakriteeriumitele:

1) kindlustusgruppi kuuluvate kindlustusandjate, kelle peakontor ei asu kindlustusgrupi järelevalve teostajaga samas lepinguriigis, kindlustusmaksete aastasumma on väiksem kui 20 miljonit eurot või kümme protsenti kindlustusgrupi kindlustusmaksete aastasest kogusummast;

2) kindlustusgrupi kindlustusmaksete aastane kogusumma sellistes lepinguriikides, mis ei ole kindlustusgrupi järelevalve teostaja asukohaga sama lepinguriik, on väiksem kui 20 miljonit

eurot või vähem kui kümme protsenti kindlustusgrupi kindlustusmaksete aastasest kogusummast;

3) käesoleva seaduse § 42¹ lõike 4 alusel arvatud summa konsolideeritud andmete alusel ei ole suurem kui 20 protsenti kindlustusgrupi koguinvesteeringute suurusest;

4) kindlustusgrupi edasikindlustustegevuse osakaal ei ole suurem kui 50 protsenti kindlustusgrupi kindlustusmaksete aastasest kogusummast;

5) olenevalt rakendatavast arvutamismeetodist on käesoleva seaduse § 89 lõike 1, sama paragrahvi lõike 6 või § 89³ lõike 1 alusel arvatud suuruste vahe positiivne;

6) iga kindlustusgruppi kuuluv kindlustusandja, kelle suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 89 lõikes 6 sätestatud mahaarvamise ja agregeerimise meetodit, on väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kui kindlustusgrupi solventsuse arvutamise korral kasutatakse sama meetodit või käesoleva seaduse §-s 89³ sätestatud meetodite kombinatsiooni.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 1 ja lõike 4 punktis 3 sätestatud ei kohaldata, kui kindlustusgrupi solventsuse arvutamise korral kasutatakse üksnes mahaarvamise ja agregeerimise meetodit.

(6) Kindlustusgrupi määramise korral väikeseks ja mittekeerukaks kindlustusgrupiks kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 42² sätestatud kindlustusgrupi lõpliku emaettevõtjast kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tasandil.

(7) Tingimustele vastavuse hindamise korral võtab kindlustusgrupi järelevalve teostaja aluseks kindlustusgrupi viimase kahe majandusaasta näitajad.

(8) Kui kindlustusgrupi suhtes on kindlustusgrupi järelevalvet kohaldatud vähem kui kaks aastat, võtab kindlustusgrupi järelevalve teostaja kriteeriumitele vastavuse hindamise korral aluseks kindlustusgrupi viimase majandusaasta näitajad.

(9) Erinevalt käesoleva paragrahvi lõigetes 2–4 sätestatust ei ole kindlustusgrupp väike ja mittekeerukas kindlustusgrupp, kui:

1) ta on finantskonglomeraat krediitdiasutuste seaduse § 110¹ tähenduses;

2) vähemalt üks kindlustusgrupi tütarettevõtja on käesoleva seaduse § 89¹ lõikes 1 nimetatud seotud ettevõtja;

3) kindlustusgrupp kasutab kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude arvutamise korral käesoleva seaduse § 243 kohast sisemudelit.

(10) Kindlustusgrupi ja kindlustusgrupi järelevalve teostaja suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 42³–42⁶ kindlustusandja ning Finantsinspektsiooni kohta sätestatud.“;

14) paragrahvi 45 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Kui käesoleva paragrahvi lõike 1 esimeses lauses nimetatud riskivabal intressikõveral ei ole esitatud prima hinnangu arvutamiseks vajaliku kestusega intressimäärasid, tuleb esimesest tasanduspunktist pikemate lõpptähtaegadega finantsinstrumentide korral ekstrapoleerida riskivaba intressikõverat vastavalt käesoleva seaduse §-s 45¹ sätestatule.“;

15) paragrahvi 45 lõikes 3 asendatakse tekstiosa „artiklites 43–54“ tekstiosaga „artiklites 43–54a“;

16) paragrahvi 45 täiendatakse lõigetega 8 ja 9 järgmises sõnastuses:

„(8) Kui kindlustusleping sisaldab finantstagatise ja valikuõigusi, võtab kindlustusandja prima hinnangu arvutamise korral kasutatavas meetodis asjakohaselt arvesse, et sellisest lepingust tulenevate rahavoogude nüüdisväärtus võib teatud stsenaariumite korral sõltuda tulevaste

sündmuste ja arengusuundade oodatavatest tulemustest ning võimalikest erinevustest tegelike ja oodatavate tulemuste vahel.

(9) Erinevalt käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatust võib väike ja mittekeerukas kindlustusandja ning kindlustusandja, kellel on õigus rakendada proportsionaalsuse meedet, kasutada ettevaatlike arvutuspõhimõtete järgi leitud deterministlikku parimat hinnangut, et leida elukindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parim hinnang, kui lepingus sisalduvad finantstagatised ja valikuõigused ei ole olulise majandusliku mõjuga.“;

17) seadust täiendatakse §-ga 45¹ järgmises sõnastuses:

„§ 45¹. Riskivaba intressikõvera ekstrapoleerimine

(1) Riskivaba intressikõvera ekstrapoleerimise korral võetakse aluseks forvardintressimäärad, mis lähenevad sujuvalt esimese tasanduspunkti forvardintressimääralt lõplikule forvardintressimäärale. Esimene tasanduspunkt on esimene tähtaeg, mil intressikõvera määramise korral arvesse võetavad finantsinstrumentide turud ei ole sügavad, likviidsed või läbipaistvad.

(2) Euro esimene tasanduspunkt on 20 aastat.

(3) Muu valuuta esimene tasanduspunkt on pikim tähtaeg, mille korral on täidetud järgmised tingimused:

- 1) selle tähtajaga finantsinstrumentide turud on sügavad, likviidsed ja läbipaistvad;
- 2) selle või pikema lõpptähtajaga lunastamata võlakirjade osakaal kõigist selles valuutas nomineeritud lunastamata võlakirjadest on piisavalt suur.

(4) Ekstrapoleeritud forvardintressimäär on likviidse forvardintressimäära ja lõpliku forvardintressimäära kaalutud keskmine.

(5) Likviidne forvardintressimäär põhineb ühel või mitmel pikima tähtajaga forvardintressimääral, mille korral saab asjaomast finantsinstrumenti vaadelda sügaval, likviidsel ja läbipaistval turul.

(6) Lõpliku forvardintressimäära kaal on vähemalt 77,5 protsenti, kui forvardintressimäära tähtaeg on vähemalt 40 aastat esimesest tasanduspunktist arvates.

(7) Ekstrapoleerimise korral võetakse arvesse lisaks võlakirjadele teavet muude finantsinstrumentide kohta, kui nende finantsinstrumentide turud on sügavad, likviidsed ja läbipaistvad.

(8) Kindlustusandja võib rakendada käesoleva seaduse §-s 267² sätestatud järkjärgulise kohaldamise mehhanismi Finantsinspeksiooni nõusolekul. Mehhanism ei mõjuta finantsturgude sügavuse, likviidsuse ja läbipaistvuse ning esimese tasanduspunkti kindlaksmääramist.“;

18) paragrahvi 46 lõike 1 punkti 8 täiendatakse pärast sõna „koos“ sõnadega „, sealjuures käsitatakse elukindlustuse grupilepingut ühe lepinguna“;

19) paragrahvi 47 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kindlustusandja võib rakendada parima hinnangu arvutamisel riskivabale intressikõverale volatiilsuse kohandamist (edaspidi *volatiilsuse kohandamine*) Finantsinspeksiooni nõusolekul.

(2) Nõusoleku saamiseks esitab kindlustusandja Finantsinspeksioonile tõendid selle kohta, et ta vastab vähemalt järgmistele tingimustele:

1) volatiilsuse kohandamist asjakohase valuuta korral rakendatakse kõigi selles valuutas olevatest kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parima hinnangu arvutamise korral, kui selle hinnangu arvutamise korral kasutatava riskivaba intressikõvera suhtes ei rakendata juba käesoleva seaduse §-s 46 sätestatud kattuvuse kohandamist;

2) kindlustusandja on kehtestanud reeglid, et arvutada volatiilsuse kohandamist.

(3) Nõusolek loetakse antuks, kui kindlustusandjat ei teavitata sellest või selle andmisest keeldumisest 30 tööpäeva jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tõendite Finantsinspeksioonile esitamisest arvates.

(4) Volatiilsuse kohandamiseks ette nähtud tehnilise teabe aluseks on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 77d lõigetes 3–4a sätestatud põhimõtted.

(5) Kindlustusandja ei saa volatiilsuse kohandamist rakendada ekstrapoleeritud riskivaba intressikõvera suhtes. Ekstrapoleerimise korral võetakse aluseks juba kohandatud riskivabad intressimäärad.

(6) Iga valuuta korral on volatiilsuse kohandamise aluseks selles valuutas võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringute võrdlusportfellilt teenitud intressimäära ja selle valuuta riskivaba intressikõvera määra vahe. Võrdlusportfell esindab samas valuutas olevat vara, millesse investeerib kindlustusandja samas valuutas olevatest kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parima hinnangu katmise.

(7) Kindlustusandja võib kohaldada Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 77d lõikes 3 sätestatud riskiga korrigeeritud valuuta hinnavahe suhtes kindlustusandja enda lähenemist Finantsinspeksiooni nõusolekul järgmistel tingimustel:

1) riskiga korrigeeritud hinnavahe on olnud aruandekuupäevale eelneval neljal kvartaalsel aruandeperioodil suurem kui selline riskiga korrigeeritud hinnavahe, mis on arvutatud kindlustusandja investeerimisportfellis sisalduvate võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringute alusel;

2) regulaarses järelevalvelises aruandes esitatud teave kindlustusandja asjakohase vara kohta on piisavalt kvaliteetne, et tagada korrigeerimise täpne ja usaldusväärne arvutamine.

(8) Käesoleva paragrahvi lõike 7 kohaldamise korral on korrigeerimismäär kindlustusandja investeerimisportfellis sisalduvate võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringute alusel arvutatud riskiga korrigeeritud hinnavahe ja asjakohase valuuta võrdlusportfelli alusel arvutatud riskiga korrigeeritud hinnavahe suhtarv, mis ei ole suurem kui 105 protsenti.

(9) Kindlustusandja investeerimisportfellis sisalduvate võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringute alusel arvutatud riskiga korrigeeritud hinnavahe arvutatakse samal viisil kui sellise riskiga korrigeeritud hinnavahe, mille aluseks on asjakohase valuuta võrdlusportfell, kuid mille arvutamise korral kasutatakse kindlustusandja andmeid asjaomases valuutas võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringute portfellis sisalduvate alamklasside kaalude ja keskmise kestuse kohta.

(10) Käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatud juhul ei rakendata euro korral Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 77d lõikes 4 sätestatud makromajandusliku volatiilsuse kohandamise suurendamist.

(11) Kindlustusandja lõpetab käesoleva paragrahvi lõike 8 kohaldamise viivitamata, kui selle tulemusel on riskiga korrigeeritud valuuta hinnavahe suurenenud kahe järjestikuse kvartaalse aruandeperioodi jooksul.

(12) Kui kindlustusandja ei täida enam käesoleva paragrahvi lõike 2 tingimusi, võib Finantsinspeksioon nõuda kindlustusandjalt, et ta ei rakendaks enam volatiilsuse kohandamist. Kindlustusandja võib rakendamist jätkata, kui ta on saanud selleks uue nõusoleku käesoleva paragrahvi lõike 2 tingimustel.

(13) Kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 77e lõike 2 alusel ei ole rakendusmääruses valuuta kohta kehtestatud riskiga korrigeeritud hinnavaht, ei kohaldata selle valuuta korral volatiilsuse kohandamist, kui arvutatakse parimat hinnangut.

(14) Kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 77e lõike 2 alusel ei ole rakendusmääruses kehtestatud riskiga korrigeeritud hinnavaht euro korral ja sama artikli lõike 1 punktis d sätestatud osakaalu, ei lisata volatiilsuse kohandamisele makromajanduslikku volatiilsuse kohandamist.“;

20) paragrahvi 48 täiendatakse lõigetega 1¹ ja 1² järgmises sõnastuses:

„(1¹) Parima hinnangu ja riskimarginaali eraldi hindamise korral, kui kindlustusandja arvutab marginaali, määrab ta kindlaks selliste nõuetekohaste omavahendite tagamise kulud, mis vastavad ajaliselt kohandatud solventsuskapitalinõudele ja on ette nähtud kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste täitmiseks kogu nende kehtivusaja jooksul. Kulude kindlaksmääramise korral kasutatakse käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud kapitalikulumäära.

(1²) Solventsuskapitalinõude kohandamine koosneb eksponentsiaalsest ajast sõltuvast tegurist.“;

21) paragrahvi 48 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Riskimarginaali arvutamise korral peab kindlustusandja kasutama kapitalikulumäära 4,75 protsenti, kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 86 lõike 1b alusel antud Euroopa Liidu õigusaktis ei ole sätestatud teisiti.“;

22) seadust täiendatakse §-ga 52¹ järgmises sõnastuses:

„§ 52¹. Makromajandusliku ja finantsturgude arengu mõju arvestamine investeerimisstrateegias

(1) Kindlustusandja arvestab investeerimisstrateegias võimaliku makromajandusliku ja finantsturgude arenguga, käesoleva seaduse §-s 97¹ sätestatud kestlikkusrisi mõjuga oma investeringutele ning oma investeerimisotsuste võimaliku pikaajalise mõjuga samas paragrahvis sätestatud kestlikusteguritele.

(2) Finantsinspeksioon võib põhjendatult nõuda, et kindlustusandja:

1) võtab investeerimisstrateegias arvesse makromajanduskeskkonnast tingitud riske;
2) hindab, millises ulatuses võib tema investeerimisstrateegia mõjutada makromajanduslikku ja finantsturgude arengut ning olla süsteemse riski põhjuseks.

(3) Kindlustusandja arvestab asjakohasel juhul investeerimisotsuste tegemise korral käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 1 ja 2 sätestatuga.

(4) Makromajanduslikust ja finantsturgude arengust ning makromajanduskeskkonnast tingitud riskide hindamise korral lähtub kindlustusandja käesoleva seaduse § 100¹ lõigetes 2 ja 3 sätestatust.

(5) Kui Finantsinspeksioon hindab, kas nõuda kindlustusgruppi kuuluvalt tütarettevõtjast kindlustusandjalt käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaldamist, võtab ta arvesse, kas selles lõikes sätestatud hindamise teeb juhtiv ettevõtja kindlustusgrupi tasandil ja kas hinnangus võetakse arvesse tütarettevõtjast kindlustusandja eripära.“;

23) paragrahvi 57 täiendatakse lõikega 8 järgmises sõnastuses:

„(8) Kindlustusandja viitab asjakohasel juhul omavahendite liigitamise korral komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklites 69, 70, 72, 74, 76 ja 78 nimetatud omavahendite loetelule.“;

24) paragrahvi 59 täiendatakse lõigetega 4 ja 5 järgmises sõnastuses:

„(4) Finantsinspeksiooni nõusolekul ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

1) kindlustusandja ja krediidiasutus või finantseerimisasutus kuuluvad käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktide 1, 2 või 3 alusel kindlustusgrupi järelevalve alla ja seotud ettevõtjast krediidiasutuse või finantseerimisasutuse suhtes ei kohaldata § 89¹ lõikes 10 nimetatud mahaarvamist või kui kohaldatakse krediidiasutuste seaduse §-s 110⁸ sätestatud Finantsinspeksiooni nõusolekul või nõudmisel ning kindlustusandja ja krediidiasutus või finantseerimisasutus kuuluvad krediidiasutuste seaduse 9¹. peatüki 2. jaos sätestatud täiendava järelevalve alla;

2) Finantsinspeksiooni hinnangul on kindlustusgrupi või täiendava järelevalve alla kuuluvate ettevõtjate koordineeritud juhtimine, riskijuhtimine ja sisekontroll piisavalt hästi korraldatud;

3) osalus krediidiasutuses või finantseerimisasutuses on strateegilist laadi omakapitaliinvesteering komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artikli 171 tähenduses.

(5) Osalus krediidiasutuses ja finantseerimisasutuses hõlmab:

1) kindlustusandja osalust krediidiasutuses, investeerimisühingus ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, 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 punktis 26 nimetatud finantseerimisasutuses;

2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 52 sätestatud täiendavaid esimese taseme omavahendi instrumente, sama määruse artiklis 63 sätestatud teise taseme omavahendi instrumente ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2033, mis käsitleb investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010, (EL) nr 575/2013, (EL) nr 600/2014 ja (EL) nr 806/2014 (ELT L 314, 05.12.2019, lk 1–63), artiklis 9 sätestatud esimese ja teise taseme omavahendi instrumente, mida kindlustusandja hoiab käesoleva lõike punktis 1 sätestatud ettevõtja tõttu, kelles on kindlustusandjal osalus.“;

25) paragrahvi 63 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(9) Kindlustusandja võib mõnede riskide ja alamriskide kapitalinõuete arvutamise korral kasutada lihtsustusi, kui:

1) riski olemus, ulatus ja keerukus seda õigustavad;

2) standardsete arvutuste nõudmine oleks ebaproportsionaalne;

3) lihtsustatud arvutuse tulemus ei moonuta oluliselt solventsuskapitalinõuet.“;

26) paragrahvi 63 täiendatakse lõikega 9¹ järgmises sõnastuses:

„(9¹) Käesoleva paragrahvi lõike 9 punkti 3 tingimus ei pea olema täidetud, kui lihtsustatud arvutuse tulemusel saadud solventsuskapitalinõue on suurem standardse arvutuse tulemusel saadud solventsuskapitalinõudest.“;

27) paragrahvi 63 täiendatakse lõigetega 11–13 järgmises sõnastuses:

„(11) Erinevalt käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatust võib kasutada teatud riski või alamriski kapitalinõude arvutamise korral lihtsustust, kui sellise riski või alamriski kapitalinõue ei moodusta rohkem kui viis protsenti põhisolventsuskapitalinõudest. Kindlustusandja võib seda teha järgmise kolme aasta jooksul solventsuskapitalinõude arvutamisest arvates.

(12) Käesoleva paragrahvi lõike 11 kohaldamise korral ei tohi kõikide lihtsustatud arvutuste tulemusel saadud riskide ja alamriskide kapitalinõuete summa olla suurem kui kümme protsenti viimasena standardselt arvutatud põhisolventsuskapitalinõudest.

(13) Käesoleva paragrahvi lõike 9 tingimusi ei kohaldata väikese ja mittekeeruka kindlustusandja suhtes, kui ta suudab Finantsinspeksioonile vähemalt iga viie aasta järel veenvalt tõendada, et:

- 1) iga riski või alamriski kapitalinõue, mille suhtes kavandab kindlustusandja kasutada lihtsustatud arvutust, on alla kahe protsendi standardse arvutuse tulemusel saadud põhisolventsuskapitalinõudest;
- 2) kõikide lihtsustatud arvutuste tulemusel saadud riskide ja alamriskide kapitalinõuete summa on alla kümne protsendi standardse arvutuse tulemusel saadud põhisolventsuskapitalinõudest.“;

28) paragrahvi 67 lõikes 6 asendatakse sõna „kümne“ arvuga „13“;

29) seadust täiendatakse §-ga 67¹ järgmises sõnastuses:

„§ 67¹. Pikaajaliste aktsiainvesteeringute kapitalinõue

(1) Pikaajaliste aktsiainvesteeringute kapitalinõue võrdub põhiomavahendite kahjumiga, mis tuleneks pikaajaliste aktsiainvesteeringute väärtuse hetkelisest vähenemisest 22 protsendi võrra.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaldamise korral käsitatakse aktsiainvesteeringute alamrühma pikaajalise aktsiainvesteeringuna, kui kindlustusandja tõendab Finantsinspeksioonile veenvalt, et täidetud on kõik järgmised tingimused:

- 1) pikaajaliste aktsiainvesteeringute alamrühm on selgelt piiritletud ja eraldatud muust kindlustusandja tegevusest;
- 2) iga pikaajalise aktsiainvesteeringu portfelli kohta on kehtestatud käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud pikaajaliste investeeringute juhtimise kord;
- 3) pikaajaliste aktsiainvesteeringute alamrühmas on ainult sellised aktsiad, mis on avalikult kaubeldavad lepinguriigis või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni liikmesriigis, või selliste lepinguriigi või Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni liikmesriigi peakontoriga äriühingute aktsiad, millega ei kaubelda avalikult;
- 4) kindlustusandja on suuteline hoiduma aktsiainvesteeringute sundmüügist järgmise viie aasta jooksul, sealhulgas pingelises finantsturuolukorras;
- 5) kindlustusandja riskijuhtimise, varade ja kohustiste juhtimise ja investeerimise põhimõtetes on kehtestatud kindlustusandja kohustus hoida pikaajalisi investeeringuid perioodi jooksul, mis on kooskõlas käesoleva paragrahvi lõike 3 nõudega, ning kindlustusandja on suuteline täitma käesoleva lõike punkti 4 nõuet;
- 6) pikaajaliste aktsiainvesteeringute alamrühm on hajutatud viisil, mis võimaldab vältida ülemäärast sõltuvust konkreetsest emitendist või ettevõtjate grupist ja riski ülemäärast akumulereerumist sama riskiprofiiliga pikaajaliste aktsiainvesteeringute portfellis tervikuna;

7) pikaajaliste aktsiainvesteeringute alamrühma ei kuulu sellised investeeringud, mille tulemusel omab kindlustusandja äriühingus või muus juriidilises isikus vähemalt 20 protsenti aktsiakapitalist või aktsiatega määratud häälest.

(3) Kindlustusandja juhatus kinnitab pikaajaliste aktsiainvesteeringute juhtimise korra, mille kohaselt peab kindlustusandja hoidma pikaajalisi aktsiainvesteeringuid keskmiselt kauem kui viis aastat. Kindlustusandja vaatab läbi investeeringute juhtimise korra regulaarselt, võrreldes seda tegeliku portfellihaldamisega, ja esitab selle käesoleva seaduse §-s 100 sätestatud kindlustusandja oma riskide ja maksevõime hinnangus.

(4) Käesoleva paragrahvi kohaldamiseks esitab kindlustusandja Finantsinspeksioonile kinnituse selle kohta, et tema pikaajalised aktsiainvesteeringud vastavad käesoleva paragrahvi lõigete 2 ja 3 tingimustele.

(5) Kui kindlustusandja hoiab aktsiaid investeerimisfondide seaduse § 9 lõikes 8 määratletud Euroopa pikaajalises investeerimisfondis või Euroopa Komisjoni rakendusmääruses kindlaks määratud madalama riskiprofiiliga investeerimisfondis, sealhulgas alternatiivses investeerimisfondis, võib käesoleva paragrahvi lõigete 2 ja 3 tingimustele vastavuse hindamise teha investeerimisfondi ja mitte fondi alusvara tasandil.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaldamise korral ei saa kindlustusandja pöörduda tagasi lähenemise juurde, mis ei hõlma enam pikaajalisi aktsiainvesteeringuid.

(7) Kui kindlustusandja pikaajaliste aktsiainvesteeringute alamrühm ei vasta enam käesoleva paragrahvi lõigete 2 ja 3 tingimustele, teavitab ta sellest Finantsinspeksiooni viivitamata ja rakendab meetmeid tingimustele vastamiseks.

(8) Käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatud juhul esitab kindlustusandja Finantsinspeksioonile ühe kuu jooksul tingimustele mittevastavuse tuvastamisest arvates teabe ja meetmed, mida kindlustusandja rakendab tingimustele vastavuse tagamiseks kuue kuu jooksul nende mittevastavuse tuvastamisest arvates.

(9) Kui kindlustusandja ei ole suuteline tagama tingimustele vastavust käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud tähtaja jooksul, ei kohaldata järgmise 2,5 aasta jooksul või seni kuni kindlustusandja ei vasta käesoleva paragrahvi lõigete 2 ja 3 tingimustele pikaajaliste aktsiainvesteeringute alamrühma suhtes käesoleva paragrahvi lõiget 1 selle põhjal, kumb periood on pikem.“;

30) paragrahvi 72 lõige 8 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(8) Kui kindlustusandja on saanud Finantsinspeksioonilt sisemudeli kasutamise loa, esitab ta Finantsinspeksioonile hinnangu solventsuskapitalinõude kohta standardvalemiga kasutades iga kahe aasta järel. Finantsinspeksioon võib nõuda, et hinnang esitataks sagedamini, seda enne põhjendades.“;

31) paragrahvi 78 täiendatakse lõigetega 6–8 järgmises sõnastuses:

„(6) Kindlustusandja võib arvestada sisemudelis krediidimarginaali muutuse mõjuga volatiilsuse kohandamisele üksnes juhul, kui:

1) meetod, millega võetakse arvesse krediidimarginaali muutuste mõju valuuta volatiilsuse kohandamisele, ei sisalda käesoleva seaduse § 47 lõikes 7 sätestatud kindlustusandja lähenemist ja makromajandusliku volatiilsuse kohandamise suurendamist euro korral;

2) solventsuskapitalinõue ei ole väiksem käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatud suurustest.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 6 punktis 2 osutatud suurused on:

- 1) tinglik solventsuskapitalinõue, mis arvutatakse solventsuskapitalinõudena, välja arvatud see, et krediitmarginaali muutuste mõju volatiilsuse kohandamisele võetakse arvesse Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse kehtestatud metoodika järgi;
- 2) käesoleva lõike punkti 1 alusel arvutatud tinglik solventsuskapitalinõue, välja arvatud see, et käesoleva seaduse § 47 lõikes 6 sätestatud võrdlusportfell määratakse kindlaks samas valuutas oleva vara alusel, millesse kindlustusandja investeerib, selle asemel, et lähtuda kõigi kindlustusandjate samas valuutas olevatest kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud varast.

(8) Käesoleva paragrahvi lõike 7 punktis 2 sätestatud juhul võetakse võrdlusportfelli määramise korral aluseks kindlustusandja vara sellises valuutas, mida kasutatakse samas valuutas olevatest kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parima hinnangu katmiseks.“;

32) paragrahvi 87 lõiget 4 täiendatakse pärast tekstiosa „kindlustusandjas“ ja lõiget 5 pärast tekstiosa „osalust“ tekstiosaga „või kes on seotud teise ettevõtjaga käesoleva seaduse § 7 lõike 2 punkti 3 kohaselt“;

33) paragrahvi 87 täiendatakse lõigetega 5¹ ja 5² järgmises sõnastuses:

„(5¹) Lisaks käesoleva seaduse § 7 lõikes 1 määratletule on emaettevõtja ja tütarettevõtja käesoleva seaduse § 239¹ lõike 4, 5 või 6 ning 9 kohaselt määratud emaettevõtja ja tema tütarettevõtja.

(5²) Lõplik emaettevõtja on emaettevõtja, kes ei ole teise kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtja.“;

34) paragrahvi 87 lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(6) Kindlustusvaldusettevõtja on emaettevõtja:

- 1) kes ei ole krediitiasutus, kindlustusandja, investeerimisühing, tööandjapensioni kogumisasutus, segafinantsvaldusettevõtja ega finantsvaldusettevõtja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 punkti 20 tähenduses;
- 2) kelle tütarettevõtjatest vähemalt üks on kindlustusandja;
- 3) kelle põhitegevus on käesoleva paragrahvi lõikes 6¹ nimetatud tegevus ja kelle puhul on täidetud lõike 6² tingimus.“;

35) paragrahvi 87 täiendatakse lõigetega 6¹–6³ järgmises sõnastuses:

„(6¹) Kindlustusvaldusettevõtja põhitegevus on sõltumata ettevõtja enda määratud tegevusalast üks järgmistest tegevustest:

- 1) osaluse omamine ja omandamine kindlustusandjas;
- 2) abiteenuse osutamine ühe või mitme seotud kindlustusandja põhitegevusele;
- 3) ühe või mitme krediitiasutuste seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 nimetatud tehingu või toimingu tegemine või ühe või mitme väärtipaberituru seaduse §-s 44 sätestatud kõrvalteenuse osutamine.

(6²) Üle 50 protsendi käesoleva paragrahvi lõike 6³ punktides 1–4 nimetatud vähemalt ühest näitajast on püsivalt seotud tütarettevõtjaga, kes on kindlustusandja, kolmanda riigi kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja, kolmanda riigi kindlustusandjate valdusettevõtja või ettevõtja, kes osutab teenuseid, mis on kindlustusgruppi kuuluva ühe või mitme kindlustusandja põhitegevuse abiteenused. Või on vähemalt üks näitajaist püsivalt seotud ettevõtja enda tegevusega, mis ei ole seotud osaluse omandamise või omamisega kindlustusandjas või kolmanda riigi kindlustusandjast tütarettevõtjas, kui ettevõtja enda tegevus on kindlustustegevusega sama laadi.

(6³) Tütarettevõtja või ettevõtja enda tegevusega püsivalt seotud näitajad on:

- 1) ettevõtja aktsiad tema konsolideeritud seisundi alusel;
- 2) ettevõtja vara tema konsolideeritud seisundi alusel;
- 3) ettevõtja tulu tema konsolideeritud seisundi alusel;
- 4) ettevõtja töötajad tema konsolideeritud seisundi alusel;
- 5) muud näitajad, mida Finantsinspeksioon peab asjakohaseks.“;

36) paragrahvi 87 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(9) Kindlustusvaldusettevõtjat ja segafinantsvaldusettevõtjat ei käsitata finantseerimisasutusena Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 26 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2033 tähenduses.“;

37) paragrahvi 87 täiendatakse lõikega 10 järgmises sõnastuses:

„(10) Kolmanda riigi kindlustusandja valdusettevõtja on emasettevõtja, kes ei ole kindlustusvaldusettevõtja ega segafinantsvaldusettevõtja, kuid kelle peamine tegevus on osaluse omandamine ja omamine tütarettevõtjates, kellest kõik või enamik on kolmandate riikide kindlustusandjad.“;

38) paragrahvi 88 lõigetes 1, 3 ja 3² asendatakse tekstiosa „käesoleva seaduse §-s 89“ tekstiosaga „käesoleva seaduse §-s 89 või 89³“;

39) paragrahvi 88 täiendatakse lõikega 10 järgmises sõnastuses:

„(10) Kui kindlustusgrupi solventsuse arvutamise korral kasutatakse käesoleva seaduse § 89 lõigetes 3–5¹ sätestatud meetodit või §-s 89³ sätestatud meetodite kombinatsiooni, võivad osalev kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja rakendada käesoleva seaduse §-s 67¹ sätestatud.“;

40) paragrahvi 89 lõikes 1, § 90 lõikes 1 ja § 247 lõikes 6 asendatakse tekstiosa „lõigetes 3–5“ tekstiosaga „lõigetes 3–5¹“;

41) paragrahvi 89 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Kui Finantsinspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, võib ta nõuda pärast konsulteerimist kindlustusgrupi ja teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega kindlustusgrupi solventsuse arvutamist käesoleva paragrahvi lõigetes 6–9 sätestatud mahaarvamise ja agregeerimise meetodiga, või kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud meetodi üksikult kohaldamine ei ole asjakohane, käesolevas lõikes ja lõikes 1 sätestatud meetodite kombinatsioonina, arvestades käesoleva seaduse §-s 89³ sätestatud. Otsuse tegemise korral võtab Finantsinspeksioon aluseks komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artikli 328 kriteeriumid.“;

42) paragrahvi 89 täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

„(2¹) Piiramata käesoleva seaduse § 89¹ lõikes 1 nimetatud ettevõtjate suhtes nõuete kohaldamisest, võib Finantsinspeksioon kindlustusgrupi järelevalve teostajana nõuda, et käesoleva paragrahvi lõikeid 6–9 kohaldataks üksnes kindlustusandja, kolmanda riigi kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja, segafinantsvaldusettevõtja ja kolmanda riigi kindlustusandja valdusettevõtja suhtes.“;

43) paragrahvi 89 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Kindlustusgrupi solventsus konsolideeritud andmete alusel on järgmiste suuruste vahe:

1) kindlustusgrupi nõuetekohaste omavahendite summa konsolideeritud andmete alusel ja käesoleva seaduse § 89¹ lõigete 2–6 või § 89² lõike 1 alusel arvutatud seotud ettevõtjate osa summa;

2) kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude summa konsolideeritud andmete alusel (edaspidi *kindlustusgrupi solventsuskapitalinõue*) ja käesoleva seaduse § 89¹ lõigete 7–9 või § 89² lõike 1 alusel arvutatud seotud ettevõtjate osa summa.“;

44) paragrahvi 89 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaldamise korral ei võeta konsolideeritud andmetes arvesse seotud ettevõtja osalust. Kindlustusgrupi nõuetekohaste omavahendite ja kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude arvutamise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse 3. peatüki 3. jaos ja 4. jao 1.–3. jaotises sätestatud.“;

45) paragrahvi 89 lõiget 4 täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) osaleva kindlustusandja proportsionaalne osa kolmanda riigi seotud kindlustusandja kapitalinõudes.“;

46) paragrahvi 89 täiendatakse lõigetega 4¹ ja 4² järgmises sõnastuses:

„(4¹) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 3 nimetatud kapitalinõue on kolmanda riigi õigusaktis sätestatud kapitalinõue, mille täitmata jätmisega kaasneks kolmanda riigi kindlustusandja tegevusloa kehtetuks tunnistamine.

(4²) Kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude miinimumi täitmiseks vajalike nõuetekohaste põhiomavahendite sobivuse kindlaksmääramise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 88–89² ja 89⁴–92 ning § 93 lõigetes 1 ja 5 sätestatud. Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud kohaldatakse ka, kui kindlustusgrupi solventsus arvutatakse meetodite kombinatsioonina käesoleva seaduse § 89³ alusel.“;

47) paragrahvi 89 täiendatakse lõikega 5¹ järgmises sõnastuses:

„(5¹) Kui kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude täitmiseks vajalikud nõuetekohased omavahendid ületavad kindlustusgrupi solventsuskapitalinõuet, kuid selle nõude miinimum ei ole täidetud, kohaldatakse kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude miinimumi suhtes käesoleva seaduse § 93 lõigetes 1–4 ja §-s 94 sätestatud omavahendite vähenemise kohta alla solventsuskapitalinõude. Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud kohaldatakse ka, kui kindlustusgrupi solventsus arvutatakse meetodite kombinatsioonina käesoleva seaduse § 89³ alusel.“;

48) paragrahvi 89 lõike 6 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) osaleva kindlustusandja osaluse väärtus käesoleva paragrahvi lõikes 2¹ ja käesoleva seaduse § 89¹ lõikes 1 nimetatud ettevõtjates ning kindlustusgrupi agregeeritud solventsuskapitalinõude summa.“;

49) paragrahvi 89 lõike 7 punktis 2 ja lõike 8 punktis 2 asendatakse sõna „osa“ sõnadega „osa iga“;

50) paragrahvi 89 lõiget 7 täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) käesoleva seaduse § 89¹ lõigete 2–6 või § 89² lõike 1 alusel arvutatud seotud ettevõtjate osa kindlustusgrupi nõuetekohastes omavahendites.“;

51) paragrahvi 89 lõiget 8 täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) käesoleva seaduse § 89¹ lõigete 7–9 või § 89² lõike 2 alusel arvutatud seotud ettevõtjate osa kindlustusgrupi solventsuskapitalinõudes.“;

52) paragrahvi 89 lõige 10 tunnistatakse kehtetuks;

53) paragrahvi 89 täiendatakse lõikega 13¹ järgmises sõnastuses:

„(13¹) Käesoleva paragrahvi lõigete 12 ja 13 kohaldamise korral käsitatakse kolmanda riigi kindlustusandja valdusettevõtjat samuti kindlustusandjana.“;

54) paragrahvi 89 täiendatakse lõikega 14¹ järgmises sõnastuses:

„(14¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 14 sätestatud mahaarvamist ei kohaldata, kui see parandab kindlustusgrupi solventsuse positsiooni, võrreldes olukorraga, kui seotud ettevõtja arvatakse kindlustusgrupi solventsuse arvutusse.“;

55) paragrahvi 89 lõiked 15 ja 16 tunnistatakse kehtetuks;

56) seadust täiendatakse §-dega 89¹–89⁴ järgmises sõnastuses:

„§ 89¹. Seotud ettevõtja osa kindlustusgrupi solventsuse arvutamise korral

(1) Osalev kindlustusandja võtab olenemata kasutatavast arvutusmeetodist kindlustusgrupi solventsuse arvutamisel arvesse järgmiste seotud ettevõtjate osa kindlustusgrupi nõuetekohastes omavahendites ja solventsuskapitalinõudes:

1) krediidiasutus Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 tähenduses;

2) investeerimisühing Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 2 tähenduses;

3) eurofondi valitseja ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32–96) artikli 27 kohaselt tegevusloa saanud äriühinguna asutatud fond, millele ei ole määratud fondivalitsejat;

4) alternatiivfondi valitseja;

5) ettevõtja, kes ei ole reguleeritud üksus krediidiasutuste seaduse § 110² lõike 1 tähenduses ning kelle põhitegevus on osutada ühte või mitut sama seaduse § 6 lõikes 1 sätestatud teenust;

6) tööandja pensionifondi valitseja, investeerimisfondide seaduse §-s 7 sätestatud määratud väljamaksetega tööandja pensionifond ja teise lepinguriigi tööandja pensionifond, millele ei ole määratud fondivalitsejat.

(2) Seotud ettevõtjate osa kindlustusgrupi nõuetekohastes omavahendites on osaleva kindlustusandja proportsionaalsete osade summa iga seotud ettevõtja omavahendite suuruselt.

(3) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1–4 ja 6 nimetatud seotud ettevõtjate omavahendite osa määratakse nende suhtes valdkondlikes õigusaktides sätestatud omavahendite nõuete alusel ning punktis 5 sätestatud ettevõtja osa tema suhtes valdkondlikes õigusaktides sätestatud omavahendite nõuete alusel, kui ta oleks reguleeritud üksus krediidiasutuste seaduse § 110² lõike 1 tähenduses.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 kohaldamise korral ei arvestata järgmiste seotud ettevõtjate omavahenditega, mis ületavad käesoleva paragrahvi lõigete 8 ja 9 kohaselt leitud kapitalinõude (edaspidi käesolevas paragrahvis *omavahendite ülejääk*):

1) reservkapital ja muud omavahendid, mille korral on kindlustusgrupi järelevalve teostaja määranud kindlaks kahju kandmise võime vähenemise;

2) eelisaktsiad;

3) liikmete sissemaksed;

- 4) allutatud kohustised;
- 5) edasilükkunud maksukohustused.

(5) Käesoleva paragrahvi lõiget 4 ei kohaldata, kui osalev kindlustusandja põhjendab kindlustusgrupi järelevalve teostajale rahuldaval viisil, et selles lõikes nimetatud omavahendeid saab kasutada kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude täitmiseks.

(6) Osalev kindlustusandja arvestab omavahendite ülejäägi kindlaksmääramise korral, et teatud seotud ettevõtjate kapitalinõuded täidetakse ainult Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud esimese taseme põhiomavahenditest või täiendavatest esimese taseme omavahenditest.

(7) Seotud ettevõtjate osa kindlustusgrupi solventsuskapitalinõudes on osaleva kindlustusandja proportsionaalsete osade summa iga seotud ettevõtja kapitalinõudest või tinglikust kapitalinõudest.

(8) Käesoleva paragrahvi lõike 7 kohaldamise korral võetakse aluseks järgmised suurused:

- 1) investeerimisühingu korral Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2033 artikli 11 kohaselt leitud nõude ja täiendavate omavahendite nõude summa või kolmanda riigi õigusaktis sätestatud omavahendite nõude suurus;
- 2) eurofondi valitseja ning alternatiivfondi valitseja korral investeerimisfondide seaduse § 334 lõigetes 3 ja 4 sätestatu kohaselt leitud suurus;
- 3) käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 5 nimetatud seotud ettevõtja korral tinglik kapitalinõue tema suhtes valdkondlikes õigusaktides sätestatud nõuete alusel, kui ta oleks reguleeritud üksus krediitiasutuste seaduse § 110² lõike 1 tähenduses;
- 4) töandja pensionifondi valitseja ja määratud väljamaksetega töandja pensionifondi korral investeerimisfondide seaduse §-de 227 ja 338 kohaselt leitud suurus või selliste lepinguriikide õigusaktides sätestatud kapitalinõuete kogusumma, kui seotud ettevõtja on registreeritud või tegevusloa saanud, kuid olenevalt sellest, kumb neist on suurem.

(9) Krediitiasutuse puhul võetakse käesoleva paragrahvi lõike 7 kohaldamise korral arvesse järgmistest suurustest suurem:

- 1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkti c nõude, sealhulgas artiklites 458 ja 459 sätestatud meetmete, ning muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks mõeldud täiendavate omavahendite nõuete ja kombineeritud kapitalipuhvri nõude summa või kolmanda riigi õigusaktis sätestatud omavahendite nõude suurus;
- 2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkti d nõude, sealhulgas artiklites 458 ja 459 sätestatud meetmete, ning artikli 92 lõikes 1a sätestatud finantsvõimenduse määra puhvri nõude summa või kolmanda riigi õigusaktis sätestatud omavahendite nõude suurus, kui need nõuded tuleb täita esimese taseme omavahenditega.

(10) Finantsinspeksioon võib kindlustusgrupi järelevalve teostajana arvata kindlustusgrupi solventsuse jaoks vajalikest omavahenditest maha käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud seotud ettevõtja osaluse osaleva kindlustusandja taotlusel või omal algatusel.

§ 89². Seotud ettevõtja osa alagrupi tasandil

(1) Kui käesoleva seaduse § 89¹ lõikes 1 nimetatud seotud ettevõtjad moodustavad eraldi konsolideerimisgrupi, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuet konsolideeritud andmete alusel kooskõlas sama paragrahvi lõigetes 8 või 9 nimetatud õigusaktiga (edaspidi *alagrupp*), sealhulgas kui sellise alagrupi tütarettevõtja on finantsvaldusettevõtja Euroopa Parlamendi ja

nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 20 tähenduses või segafinantsvaldusettevõtja, võib Finantsinspeksioon kindlustusgrupi finantsjärelevalve teostajana nõuda, et erinevalt sama paragrahvi lõikes 2 sätestatud arvutatakse selliste seotud ettevõtjate osa kindlustusgrupi nõuetekohastes omavahendites proportsionaalse osana alagrupi omavahenditest.

(2) Erinevalt käesoleva seaduse § 89¹ lõigetes 7 ja 8 sätestatud arvutab osalev kindlustusandja käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud juhul seotud ettevõtjate osa kindlustusgrupi solventsuskapitalinõudes proportsionaalse osana selle alagrupi kapitalinõudest konsolideeritud andmete alusel.

(3) Alagrupi omavahendite ja kapitalinõude arvutamise korral tuleb arvesse võtta kõiki alagruppi kuuluvaid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 18 sätestatud abiettevõtjaid ning punktis 26 sätestatud finantseerimisasutusi .

(4) Käesolevas paragrahvis sätestatud juhul kohaldatakse alagrupi suhtes käesoleva seaduse § 89¹ lõikeid 2–9, arvestades konsolideeritud olukorraga Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 47 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2033 artikli 4 lõike 1 punkti 11 tähenduses või konsolideeritud positsiooniga, kui see on asjakohane.

§ 89³. Kombineeritud meetod kindlustusgrupi solventsuse arvutamise korral

(1) Kui kindlustusgrupi solventsuse arvutamise korral kasutatakse käesoleva seaduse § 89 lõikes 2 nimetatud meetodite kombinatsiooni, on kindlustusgrupi solventsus järgmiste suuruste vahe:

- 1) käesoleva paragrahvi lõike 2 alusel arvutatud suurus;
- 2) käesoleva paragrahvi lõike 3 alusel arvutatud suurus.

(2) Kindlustusgrupi solventsuse arvutamiseks leitakse järgmiste suuruste summa:

- 1) käesoleva seaduse § 89 lõike 3 punktis 1 nimetatud kindlustusgrupi nõuetekohased omavahendid selliste ettevõtjate korral, kelle suhtes kohaldatakse sama paragrahvi lõigetes 3–5¹ sätestatud meetodit;
- 2) osaleva kindlustusandja proportsionaalne osa seotud kindlustusandjate solventsuskapitalinõuetele vastavatest omavahenditest, kui seotud kindlustusandjate suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 89 lõigetes 6–9 sätestatud meetodit;
- 3) käesoleva seaduse § 89¹ lõigete 2–6 või § 89² lõike 1 alusel arvutatud seotud ettevõtjate osa kindlustusgrupi nõuetekohastes omavahendites.

(3) Kindlustusgrupi solventsuse arvutamiseks leitakse järgmiste suuruste summa:

- 1) käesoleva seaduse § 89 lõike 3 punktis 2 nimetatud kindlustusgrupi solventsuskapitalinõue konsolideeritud andmete alusel selliste ettevõtjate korral, kelle suhtes kohaldatakse sama paragrahvi lõigetes 3–5¹ sätestatud meetodit;
- 2) osaleva kindlustusandja proportsionaalne osa seotud kindlustusandjate solventsuskapitalinõudest, kui kindlustusandja suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 89 lõigetes 6–9 sätestatud meetodit;
- 3) käesoleva seaduse § 89¹ lõigete 7–9 või § 89² lõike 2 alusel arvutatud seotud ettevõtjate osa kindlustusgrupi solventsuskapitalinõudes.

(4) Käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 sätestatud juhul ei võeta konsolideeritud andmetes arvesse osalusi käesoleva seaduse § 89¹ lõikes 1 nimetatud seotud ettevõtjates ning käesoleva seaduse § 89 lõikes 2¹ nimetatud seotud ettevõtjates, kelle suhtes kohaldatakse käesoleva

seaduse sama paragrahvi lõigetes 6–9 sätestatud meetodit, kui käesoleva paragrahvi lõikes 5 ei ole sätestatud teisiti.

(5) Kui käesoleva seaduse § 89 lõikes 2¹ nimetatud ettevõtja suhtes kohaldatakse sama paragrahvi lõigetes 6–9 sätestatud meetodit, võetakse käesoleva paragrahvi lõike 3 punkti 1 kohaldamise korral konsolideeritud andmetes arvesse osaluse väärtus selles ettevõtjas, mis ületab proportsionaalset osa ettevõtja enda solventsuskapitalinõudest, kui arvutatakse vara ja kohustiste tundlikkust käesoleva seaduse § 67 lõike 2 punktis 5 nimetatud valuutariski suhtes. Osaluse väärtust ei loeta tundlikuks sama lõike punktis 1 nimetatud aktsiariski suhtes.

(6) Kui osalev kindlustusandja omab kaudset osalust seotud kindlustusandjas, võetakse kaudse osaluse väärtuse määramise korral arvesse järjestikuseid osalusi ja huve ning käesoleva paragrahvi lõike 2 ja 3 punktides 2 nimetatud proportsionaalset osa seotud kindlustusandja solventsuskapitalinõudele vastavatest omavahenditest ja seotud kindlustusandja solventsuskapitalinõudest.

(7) Kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude miinimumi arvutamise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 89 lõigetes 4 ja 4¹ sätestatud. Miinimumi täitmiseks vajalikud nõuetekohased põhiomavahendid määratakse kindlaks kooskõlas käesoleva seaduse § 58 lõikega 1² ja need arvutatakse konsolideeritud andmete alusel. Nendes andmetes ei võeta arvesse osalusi käesoleva seaduse § 89¹ lõikes 1 nimetatud seotud ettevõtjates.

(8) Finantsinspeksioon pöörab asjasse puutuva finantsjärelevalve asutusena erilist tähelepanu kindlustusgrupi riskidele, millega ei ole piisavalt arvestatud, kuna selliste riskide kvantifitseerimine on raskendatud, kui hinnatakse, kas käesoleva paragrahvi lõike 3 punkti 2 alusel arvutatud suurus võtab asjakohaselt arvesse kindlustusgrupi riskiprofiili käesoleva seaduse § 89 lõikes 2¹ nimetatud ettevõtja puhul, kelle suhtes kohaldatakse sama paragrahvi lõigetes 6–9 sätestatud meetodit.

(9) Kui kindlustusgrupi riskiprofiil käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud ettevõtja puhul erineb oluliselt kindlustusgrupi agregeeritud solventsuskapitalinõude arvutamise korral kasutatud eeldustest, on Finantsinspeksioonil kindlustusgrupi järelevalve teostajana õigus kehtestada käesoleva seaduse §-s 244 sätestatud korras lisakapitalinõue, mis liidetakse käesoleva paragrahvi lõike 3 punkti 2 alusel arvutatud suurusele.

§ 89⁴. Lihtsustatud meetod

(1) Kui Finantsinspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, võib ta pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega lubada osaleval kindlustusandjal rakendada kindlustusgrupi solventsuse arvutamisel konsolideeritud andmete alusel lihtsustatud meetodit ebaoluliste seotud ettevõtjate osaluste puhul.

(2) Käesoleva paragrahvi kohaldamise korral on seotud ettevõtja ebaoluline, kui tema bilansiline väärtus on alla 0,2 protsendi kindlustusgrupi varast konsolideeritud andmete alusel ja kõikide selliste seotud ettevõtjate bilansiline väärtus kokku on alla 0,5 protsendi kindlustusgrupi varast konsolideeritud andmete alusel.

(3) Osalev kindlustusandja põhjendab Finantsinspeksioonile lihtsustatud meetodi rakendamise asjakohasust ühe või mitme ebaolulise seotud ettevõtja suhtes, arvestades selliste ettevõtjate riskide laadi, ulatust ja keerukust.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaldamise korral tõendab osalev kindlustusandja Finantsinspeksioonile rahuldaval viisil, et lihtsustatud meetodi rakendamine osaluse tõttu ühes või mitmes seotud ettevõtjas on piisavalt usaldusväärne ja sellega ei kaasne seotud ettevõtjaga seotud riskide alahindamist.

(5) Osalev kindlustusandja hindab lihtsustatud meetodi rakendamise jätkuvat asjakohasust kord aastas.

(6) Kui lihtsustatud meetodit rakendatakse kolmanda riigi kindlustusandja suhtes ja selles riigis kohalduvad kindlustusandjate usaldatavusnõuded ei ole käesoleva seaduse § 92 kohaselt samaväärsed või tähtajaliselt samaväärsed käesolevas seaduses sätestatud usaldatavusnõuetega, ei või seotud kindlustusandja osa kindlustusgrupi solventsuskapitalinõudes olla lihtsustatud meetodi rakendamise tulemusel väiksem, kui on tema kapitalinõue kolmandas riigis kohalduvate usaldatavusnõuete järgi.

(7) Lihtsustatud meetodit ei või kohaldada kolmanda riigi seotud kindlustusandja suhtes, kui osaleval kindlustusandjal puudub teave kolmandas riigis kohalduvate kapitalinõuete kohta.“;

57) paragrahvi 90 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Erinevalt käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatust on käesoleva seaduse § 89¹ kohaldamise korral osaleva kindlustusandja proportsionaalne osa märgitud kapitali osa, mida selline kindlustusandja omab otseselt või kaudselt sama paragrahvi samas lõikes nimetatud seotud ettevõtjas, sõltumata rakendatavast arvutusmeetodist.“;

58) paragrahvi 90 lõiget 5 täiendatakse punktiga 4 järgmises sõnastuses:

„4) Finantsinspeksiooni hinnangul moodustavad kaks või enam kindlustusandjat kindlustusgrupi käesoleva seaduse § 239¹ lõike 1 punkti 1 alusel.“;

59) paragrahvi 91 lõikes 8 asendatakse sõnad „kindlustusandja solventsuskapitalinõue“ sõnadega „kindlustusandja osa kindlustusgrupi solventsuskapitalinõudes“;

60) paragrahvi 91 täiendatakse lõikega 10 järgmises sõnastuses:

„(10) Käesoleva seaduse § 89 lõigete 3 ja 7 ning § 89³ lõike 2 kohaldamise korral ei vasta osaleva kindlustusandja omavahend käesoleva seaduse § 57 lõike 2 punktis 6 sätestatud tunnusele, kui tütarettevõtjast seotud kindlustusandja lõpetamise korral ei saa keelduda omavahendi tagasimaksmisest aktsionärile või osanikule.“;

61) paragrahvi 92 lõiget 1 täiendatakse pärast tekstiosa „arvutusmeetodi“ tekstiosaga „või §-s 89³ sätestatud meetodite kombinatsioonil alusel“;

62) seaduse 3. peatüki 8. jagu täiendatakse §-ga 92¹ järgmises sõnastuses:

„§ 92¹. Kindlustusandja finantsseisundi halvenemine

(1) Kui kindlustusandja teavitab Finantsinspeksiooni oma finantsseisundi halvenemisest, võib Finantsinspeksioon ettekirjutusega nõuda kindlustusandja juhtidelt olukorra parandamiseks:

1) kindlustusandja kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse §-s 5 sätestatud ennetava finantsseisundi kava ajakohastamist, kui kindlustusandja seisund erineb kavas esitatud eeldustest;

2) ennetavas finantsseisundi kavas esitatud meetmete rakendamist, sealhulgas ajakohastatud meetmete rakendamist käesoleva lõike punktis 1 sätestatud juhul;

3) tulemustasu või muutuvtasu maksmise, omavahendite instrumentide väljamaksmise ja omavahendite tagasimaksmise või lunastamise piiramist või peatamist.

(2) Kui kindlustusandjal on kindlustusandja kriiside ennetamise ja lahendamise seadusest tulenev kohustus koostada ennetav finantsseisundi taastamise kava, kuid ta ei ole seda teinud, võib Finantsinspeksioon ettekirjutusega nõuda, et juhid tuvastaksid mittevastavuse või tõenäolise mittevastavuse põhjused seadusest tulenevatele nõuetele ning määraksid kindlaks sobivad meetmed ja koostaksid ajakava, et tagada vastavus nendele nõuetele.

(3) Finantsinspeksioonil on käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud õigused ka juhul, kui ta on tuvastanud kindlustusandja finantsseisundi halvenemise finantstingimuste halvenemise tõttu.

(4) Finantsinspeksioon võtab käesolevas paragrahvis sätestatud meetmete rakendamise korral arvesse finantsseisundi halvenemise ulatust. Meetmed on proportsionaalsed finantsseisundi halvenemisest tingitud riskide olemuse, ulatuse ja keerukusega.“;

63) paragrahvi 93 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud teavitamiskohustust kohaldatakse olenemata sellest, kas kindlustusandja tuvastab miinimumkapitalinõudele mittevastavuse või sellise ohu miinimumkapitalinõude arvutamise ajal või arvutamiste vahelisel perioodil.“;

64) paragrahvi 93 täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

„(2¹) Kui kindlustusandja on koostanud kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse §-s 6 sätestatud ennetava finantsseisundi taastamise kava, peavad käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaselt rakendatavad meetmed olema kooskõlas selle kavaga, sealhulgas kavas esitatud parendusmeetmetega.“;

65) paragrahvi 93 lõike 5 esimest lauset täiendatakse pärast sõna „miinimumkapitalinõude“ sõnadega „või sellise ohu ilmnemise korral“;

66) paragrahvi 93 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(9) Kindlustusandja finantsseisundi jätkuva halvenemise korral ka pärast käesolevas paragrahvis ja käesoleva seaduse §-s 92¹ sätestatu rakendamist võib Finantsinspeksioon rakendada kõiki meetmeid, mis on vajalikud kindlustusvõtjate ning kindlustatute ja soodustatud isikute kindlustuslepingutest tulenevate huvide kaitseks või edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste täitmiseks, võttes meetmete rakendamise korral arvesse proportsionaalsuse põhimõtet ning finantsseisundi halvenemise ulatust ja kestust.“;

67) paragrahvi 95 lõiked 1 ja 2 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kui Finantsinspeksioon leiab, et kindlustusandja finantsseisund halveneb erandlikel asjaoludel vaatamata finantsseisundi taastamise kavale veelgi, võib Finantsinspeksioon keelata kindlustusandja varaga seotud tehingute või toimingute tegemise või piirata nende mahtu ettekirjutusega.

(2) Kui Finantsinspeksioon ei ole teinud otsust kindlustusandja lõpetamise kohta kahe kuu jooksul käesoleva seaduse § 93 lõikes 1 sätestatud teate saamisest arvates, võib Finantsinspeksioon lisaks sama paragrahvi lõikes 5 sätestatule keelata kindlustusandja varaga seotud tehingute või toimingute tegemise või piirata nende mahtu ettekirjutusega.“;

68) paragrahvi 95 lõikes 2¹ asendatakse tekstiosa „lõikes 2“ tekstiosaga „lõikes 1 või 2“;

69) paragrahvi 95 täiendatakse lõikega 2² järgmises sõnastuses:

„(2²) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud juhtudel teavitab Finantsinspeksioon selliste lepinguriikide finantsjärelvalve asutusi, kus kindlustusandja on asutanud filiaali või tegeleb piiriülese kindlustustegevusega. Finantsinspeksioon määrab kindlaks varad, mille suhtes sellist meetet kohaldatakse.“;

70) paragrahvi 95 lõikes 4 asendatakse tekstiosa „lõikes 2 või 3“ tekstiosaga „lõigetes 1, 2 või 3“;

71) paragrahvi 96 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Kindlustusandja vaatab üle juhtimissüsteemi korrapäraselt, sealhulgas hindab juhatuse ja nõukogu koosseisu piisavust, tegutsemise tõhusust ning töökorralduse toimimist. Selline hindamine arvestab kindlustusandja tegevuse olemust, ulatust ja keerukust.“;

72) paragrahvi 96 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Kindlustusandja määrab iga võtmefunktsiooni täitmise eest eraldi vastutava isiku (edaspidi *vastutav isik*), kui käesoleva paragrahvi lõikes 5¹ ei ole sätestatud teisiti. Kindlustusandja tagab huvide konflikti vältimise eesmärgil, et võtmefunktsioonid täidetakse üksteisest sõltumatult.“;

73) paragrahvi 96 täiendatakse lõikega 5¹ järgmises sõnastuses:

„(5¹) Väikese ja mittekeeruka kindlustusandja ning kindlustusandja, kellel on õigus rakendada proportsionaalsuse meetet, vastutav isik võib vastutada mitme võtmefunktsiooni täitmise eest, välja arvatud siseauditi funktsiooni eest, või täita teisi olulise tähtsusega funktsioone või olla kindlustusandja juht, kui on täidetud järgmised tingimused:

- 1) kindlustusandja maandab võimalikud huvide konflikti olukorrad;
- 2) eri funktsioonide või funktsiooni täitmine ja kindlustusandja juhtimine ei kahjusta tema võimet täita oma kohustusi.“;

74) paragrahvi 97 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Riskijuhtimissüsteemi alla kuuluvad vähemalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklites 260 ja 261 ning 263–265 sätestatud tegevusvaldkonnad ning tegevused, sealhulgas järgmised tegevused:

- 1) kindlustusriski hindamine ja tehniliste eraldiste moodustamine;
- 2) varade ja kohustiste hindamine;
- 3) investeerimine;
- 4) likviidsus- ja kontsentratsiooniriski juhtimine;
- 5) operatsiooniriski juhtimine, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/881, mis käsitleb ENISAt (Euroopa Liidu Küberturvalisuse Amet) ning info- ja kommunikatsioonitehnoloogia küberturvalisuse sertifitseerimist ja millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EL) nr 526/2013 (küberturvalisuse määrus) (ELT L 151, 07.06.2019, lk 15–69), artikli 2 punktis 1 määratletud küberturvalisuse tagamine;
- 6) edasikindlustuse ja muude riskimaandamismeetmete rakendamine.“;

75) paragrahvi 97 lõiked 4–6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Kui kindlustusandja rakendab käesoleva seaduse §-s 46 sätestatud kattuvuse kohandamist või §-s 47 sätestatud volatiilsuse kohandamist, kehtestab ta likviidsusplaani riskijuhtimissüsteemi osana selliste rahavoogude prognoosimiseks, mille suhtes ta sellist kohandamist rakendab. Kui kindlustusandja rakendab volatiilsuse kohandamist, arvestab ta likviidsusplaanis selle rakendamisega ja hindab võimalikke likviidsuspiirangute tekkimise ohte, mis ei ole kooskõlas selle rakendamisega.“

(5) Kui kindlustusandja rakendab kattuvuse kohandamist, peab ta regulaarselt hindama tehniliste eraldiste ja nõuetekohaste omavahendite tundlikkust kattuvuse kohandamisel, muu hulgas alushinnavahe arvutamise eelduste suhtes.

(6) Kui kindlustusandja rakendab volatiilsuse kohandamist, peab ta regulaarselt hindama tehniliste eraldiste ja nõuetekohaste omavahendite tundlikkust majandustingimuste muutuste suhtes, mis võivad mõjutada riskiga korrigeeritud hinnavahet.“;

76) seadust täiendatakse §-dega 97¹ ja 97² järgmises sõnastuses:

„§ 97¹. Kestlikkusriski juhtimine

(1) Kestlikkustegur on keskkonnavalne, sotsiaalne, töötajate, inimõiguste austamise ning korruptsiooni- ja altkäemaksuvastase võitlusega seotud asjaolu. Kestlikkusrisk on kestlikkusteguriga seotud sündmuse või olukorra asetleidmise oht, mis avaldab või võib avaldada negatiivset mõju investeringu või kohustise väärtusele.

(2) Kindlustusandja hindab kestlikkusriski ning kehtestab strateegiad, sise-eeskirjad, protseduurid ja süsteemid riskijuhtimissüsteemi osana kestlikkusriski kindlaksmääramiseks, mõõtmiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks lühiajalises, keskmise pikkusega ja pikaajalises vaates.

(3) Kindlustusandja koostab kava, mis sisaldab mõõdetavaid eesmärke ning menetlusi kestlikkusteguritest tingitud finantsriskide jälgimiseks ja juhtimiseks lühiajalises, keskmise pikkusega ja pikaajalises vaates (edaspidi *kestlikkusriski kava*), ning jälgib selle kava rakendamist.

(4) Kestlikkusriski kava sisaldab muu hulgas selliseid finantsriske, mis on tingitud Euroopa Liidu ja riigisiseste seadusandlike eesmärkide ning õigusaktide rakendamisest ja üleminekusuundumustest kestlikkustegurite teemal, eelkõige kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2021/1119, millega kehtestatakse kliimanetraalsuse saavutamise raamistik ning muudetakse määruseid (EÜ) nr 401/2009 ja (EL) 2018/199 (Euroopa kliimamäärus) (ELT L 243, 09.07.2021, lk 1–17).

(5) Kindlustusandja tagab kestlikkusriski kavas sisalduvate kestlikkusriskide juhtimise eesmärkide, menetluste ja tegevuste kooskõla kindlustusandja äritegevusega seotud kestlikkusriskide olemuse, ulatuse ja keerukuse astmega.

(6) Kindlustusandja arvestab kestlikkusriski kavas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2021/1119 artikli 3 lõikes 1 nimetatud kliimamuutusi käsitleva Euroopa teadusnõukogu viimaste aruannete ja meetmetega, eelkõige selliste aruannete ja meetmetega, mis on seotud kliimaeesmärkide saavutamisega.

(7) Kui kindlustusandja koostab ja avalikustab raamatupidamise seaduse §-de 24 ja 31 kohase kestlikkusaruande, on kestlikkusriski kava kooskõlas kliimamuutuste leevendamise kavaga ning sisaldab eelkõige kindlustusandja ärimudeli ja strateegiaga seotud meetmeid, mis on mõlema kava puhul järjepidevad.

(8) Kui see on asjakohane, peavad kindlustusandja avalikkusele avaldatud eesmärgid, kohustused ja strateegilised otsused olema kooskõlas kestlikkusriski kavas sisalduvate meetodite ja eeldustega.

(9) Käesolevas paragrahvis sätestatut ei kohaldata kindlustusandja suhtes, kui:

- 1) ta kuulub kindlustusgrupi järelevalve alla käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktide 1 või 2 alusel;
- 2) kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja koostab kestlikkusrisi kava kindlustusgrupi tasandil.

(10) Kindlustusandja ja kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja avalikustavad kestlikkusrisi kavades sisalduvad mõõdetavad eesmärgid kord aastas.

§ 97². Likviidsusrisi juhtimine

(1) Kindlustusandja säilitab piisava likviidsuse käesoleva seaduse § 97 lõikes 2 sätestatud likviidsusrisi juhtimise osana, et täita finantskohustusi tähtjaks kindlustusvõtjate ja muude osapoolte ees, sealhulgas pingelistes olukordades.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu tagamiseks koostab kindlustusandja likviidsusrisi juhtimise plaani ja esitab selle Finantsinspeksioonile. Plaan sisaldab likviidsusanalüüsi lühiajalises vaates ning selles on esitatud vara ja kohustistega seotud sissetulevate ja väljaminevate rahavoogude prognoos. Kindlustusandja tagab plaani ajakohasuse.

(3) Finantsinspeksioon võib kindlustusandjalt nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud likviidsusanalüüsi keskmise pikkusega ja pikaajalises vaates.

(4) Kindlustusandja töötab välja likviidsusrisi näitajad võimaliku likviidsusstressi tuvastamiseks, jälgimiseks ja käsitlemiseks ning ajakohastab neid näitajaid.

(5) Likviidsusrisi juhtimise plaani ei pea koostama ja Finantsinspeksioonile esitama väike ja mittekeerukas kindlustusandja ning kindlustusandja, kelle on õigus rakendada proportsionaalsuse meetet.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud likviidsusrisi juhtimise plaani ei pea koostama käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktide 1 ja 2 alusel kindlustusgrupi järelevalve alla kuuluv tütarettevõtjast kindlustusandja, kui käesoleva seaduse § 247¹ lõikes 1 sätestatud kindlustusgrupi likviidsusrisi juhtimise plaan sisaldab selle kindlustusandja likviidsusrisi juhtimist ja likviidsusvajadusi.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud juhul esitab kindlustusandja Finantsinspeksioonile kindlustusgrupi likviidsusrisi juhtimise plaani need osad, mis sisaldavad kindlustusgrupi ja kindlustusandja enda olukordi.

(8) Erinevalt käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatust võib Finantsinspeksioon nõuda tütarettevõtjast kindlustusandjalt individuaalse likviidsusrisi juhtimise plaani koostamist, selle ajakohastamist ja Finantsinspeksioonile esitamist, kui Finantsinspeksioon tuvastab likviidsusriskist tingitud konkreetse haavatavuse või kui kindlustusgrupi likviidsusrisi juhtimise plaan ei sisalda teavet, mida Finantsinspeksioon nõuab teistelt kindlustusandjatelt likviidsuspositsiooni jälgimiseks.

(9) Kindlustusandja võib koostada käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud likviidsusrisi juhtimise plaani ja käesoleva seaduse § 97 lõikes 4 sätestatud likviidsusplaani kohta ühe dokumendi.“;

77) paragrahvi 100 lõiget 1 täiendatakse punktidega 4–7 järgmises sõnastuses:

- „4) makromajandusliku olukorra arvessevõtmist ja analüüsi;
- 5) võimalikku makromajanduslikku ja finantsturgude arengut;

- 6) oma üldist võimet täita finantskohustusi kindlustusvõtjate ja teiste osapoolte ees, sealhulgas pingelistes olukordades;
- 7) kliimamuutustega seotud riskide mõju ja selle olulisust kindlustusandjale.“;

78) paragrahvi 100 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 4 nimetatud analüüs vastab kindlustusandja riskide laadile ning tegevuse ulatusele ja keerukusele.“;

79) paragrahvi 100 lõike 2 esimest lauset täiendatakse pärast sõnu „lühi- ja pikaajalisi riske“ sõnadega „, sealhulgas kliimamuutustega seotud riske“;

80) paragrahvi 100 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Kui kindlustusandja rakendab käesoleva seaduse §-s 46 sätestatud kattuvuse kohandamist, §-s 47 sätestatud volatiilsuse kohandamist, §-s 267 sätestatud üleminekuaja kohanduse või mahaarvamise üleminekumeedet, §-s 267² sätestatud järkjärgulise kohaldamise mehhanismi või § 271 lõikes 11 sätestatud intressiriski kapitalinõude järkjärgulist arvutamist, peab ta käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 sätestatud kapitalinõuetele vastavuse hindamise tegema ka viisil, et ta ei võta neid kohandamisi, meetmeid ja mehhanisme arvesse.“;

81) paragrahvi 100 täiendatakse lõigetega 3¹ ja 3² järgmises sõnastuses:

„(3¹) Käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud ei kohaldata käesoleva seaduse §-s 267² sätestatud järkjärgulise kohaldamise mehhanismi rakendamise korral sellise valuuta suhtes, mille puhul on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

- 1) kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud tulevaste rahavoogude osakaal selles valuutas ei ole rohkem kui viis protsenti kindlustusandja kõigist kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud tulevastest rahavoogudest;
- 2) kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud tulevaste rahavoogude osakaal selles valuutas, mille tähtaegade korral riskivaba intressikõverat ekstrapoleeritakse, ei ole rohkem kui kümme protsenti kindlustusandja kõigist kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud tulevastest rahavoogudest.

(3²) Kui kindlustusandja rakendab volatiilsuse kohandamist, hindab ta lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule seda, kui oluliselt erineb tema riskiprofiil sellise kohandamise aluseks olevatest eeldustest.“;

82) paragrahvi 100 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Kindlustusandja hindab oma riske ja maksevõimet kord aastas ning viivitamata pärast olulisi muutusi riskiprofiilis, kui käesoleva paragrahvi lõikes 4¹ või käesoleva seaduse § 100² lõikes 3 ei ole sätestatud teisiti.“;

83) paragrahvi 100 täiendatakse lõigetega 4¹ ja 4² järgmises sõnastuses:

„(4¹) Väike ja mittekeerukas kindlustusandja, kindlustusandja, kellele on õigus rakendada proportsionaalsuse meedet ning kaptiivkindlustusandja ja kaptiivedasikindlustusandja, kes vastab käesoleva seaduse § 42¹ lõike 9 punktide 1 ja 2 tingimustele, võib oma riske ja maksevõimet hinnata iga kahe aasta järel ning viivitamata pärast olulisi muutusi riskiprofiilis. Käesolevas lõikes sätestatu ei vabasta kindlustusandjat, kaptiivkindlustusandjat ega kaptiivedasikindlustusandjat riskide pidevast tuvastamisest, mõõtmisest, jälgimisest, juhtimisest ja nende kohta teatamisest.

(4²) Finantsinspeksioon võib erinevalt käesoleva paragrahvi lõikes 4¹ sätestatust nõuda kindlustusandja oma riskide ja maksevõime sagedasemat hindamist kindlustusandja, kaptiivkindlustusandja ja kaptiivedasikindlustusandja konkreetseid asjaolusid arvesse võttes.“;

84) paragrahvi 100 täiendatakse lõigetega 7 ja 8 järgmises sõnastuses:

„(7) Finantsinspeksioon teavitab Eesti Panka käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 4 ja 5 ning käesoleva seaduse §-s 100¹ sätestatud hindamise tulemustest ja teeb temaga koostööd tulemuste analüüsimisel, et teha vajaduse korral kindlaks makromajanduskeskkonnast tingitud riskid kindlustusandja tegevuste tõttu, mis võivad mõjutada makromajanduslikku ja finantsturgude arengut.

(8) Finantsinspeksioon edastab kindlustusandjale teabe makromajanduskeskkonnast tingitud riskide ja hindamise seisukohast oluliste sisendparameetrite kohta.“;

85) seadust täiendatakse §-dega 100¹ ja 100² järgmises sõnastuses:

„§ 100¹. Makromajandustegurite hindamine

(1) Finantsinspeksioon võib kindlustusandjalt põhjendatult nõuda, et kindlustusandja võtab arvesse ja analüüsib lisaks käesoleva seaduse § 100 lõikes 1 sätestatule järgmisi riske ja tegevusi:

- 1) makromajanduskeskkonnast tingitud riske, mille realiseerumine võib mõjutada kindlustusandja konkreetset riskiprofiili, kinnitatud riskitaluvuspiire, äristrateegiat, kindlustustegevust või investeerimisotsuseid ja üldist maksevõimet;
- 2) kindlustusandja tegevusi, mis võivad mõjutada makromajanduslikku ja finantsturgude arengut, ning tegevusi, mis võivad olla süsteemse riski põhjuseks.

(2) Käesoleva seaduse § 100 lõike 1 punktis 5 ja käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud makromajandusliku ja finantsturgude arengu hindamise korral võtab kindlustusandja arvesse vähemalt järgmisi näitajaid:

- 1) intressimäärade ja -marginaali tase;
- 2) finantsturgude indekse tase;
- 3) inflatsioon;
- 4) oma seotus teiste finantsturu osalistega;
- 5) kliimamuutused, pandeemiad ning muud ulatuslikud sündmused ja katastroofid, mis võivad mõjutada kindlustusandjat.

(3) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud makromajanduskeskkonnast tingitud riskide hindamise korral võtab kindlustusandja arvesse vähemalt usutavaid ebasoodsaid tulevikustsenaariume ja selliseid riske, mis on seotud krediidsüklite, majanduslanguste, investeerimise karjakäitumiste või ülemäärase riskide kontsentratsiooniga sektoris.

(4) Käesolevas paragrahvis sätestatud ei kohaldata väikese ja mittekeeruka kindlustusandja ning kindlustusandja, kellele on õigus rakendada proportsionaalsuse meedet, suhtes.

(5) Kui Finantsinspeksioon hindab, kas nõuda kindlustusandjalt käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu kohaldamist, võtab ta arvesse, kas kindlustusgrupi järelevalve alla kuuluva kindlustusandja puhul on lepinguriigi kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja teinud lõikes 1 sätestatud hindamise kindlustusgrupi tasandil ja võtnud arvesse tüarettevõtjast kindlustusandja eripära.

§ 100². Kliimamuutuste stsenaariumid

(1) Kui käesoleva seaduse § 100 lõike 1 punktis 7 sätestatud hindamise korral selgub, et kliimamuutustega seotud riskid mõjutavad kindlustusandjat oluliselt, koostab kindlustusandja vähemalt järgmised stsenaariumid:

- 1) pikaajaline kliimamuutuste stsenaarium, mille korral jääb üleilmne temperatuuritõus alla kahe kraadi võrreldes tööstusrevolutsioonieelse tasemega;
- 2) pikaajaline kliimamuutuste stsenaarium, mille korral on üleilmne temperatuuritõus oluliselt suurem kui kaks kraadi võrreldes tööstusrevolutsioonieelse tasemega.

(2) Kindlustusandja vaatab läbi käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud stsenaariumid vähemalt iga kolme aasta järel ja vajaduse korral ajakohastab neid. Kindlustusandja võtab läbivaatamise korral arvesse eelmistes kliimamuutuste stsenaariumides kasutatud vahendite ja põhimõtete toimimist, et parendada stsenaariumite tulemuslikkust.

(3) Käesoleva seaduse § 100 lõikes 1 sätestatud omariskide ja maksevõime hindamise käigus analüüsib kindlustusandja regulaarselt, kuid vähemalt iga kolme aasta järel käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud pikaajaliste kliimamuutuste stsenaariumite mõju kindlustusandja äritegevusele. Analüüsi sagedus vastab kliimamuutustega seotud riskide laadile, ulatusele ja keerukusele.

(4) Käesolevas paragrahvis sätestatud ei kohaldata väikese ja mittekeeruka kindlustusandja suhtes.“;

86) seadust täiendatakse §-ga 103³ järgmises sõnastuses:

„§ 103³. Huvide konflikti maandamine õigusabikulude kindlustuses

(1) Õigusabikulude kindlustuse turustamise korral rakendab kindlustusandja vähemalt ühte käesoleva paragrahvi lõigetes 2–4 sätestatud meetet õigusabikulude nõuete haldamiseks ja huvide konflikti maandamiseks.

(2) Kindlustusandja tagab, et töötaja, kes tegeleb õigusabikulude nõuete või nendega seotud õigusnõustamisega, ei tegele samal ajal järgmise samasuguse tegevusega:

- 1) sellise tegevusega teise kindlustusandja juures, kellel on selle kindlustusandjaga rahalised, ärilised või haldussidemed ja kes turustab ühte või mitut muud kahjukindlustuse liiki;
- 2) kindlustusandja enda muude kindlustustegevuse liikidega.

(3) Kindlustusandja tagab, et kui õigusabikulude nõuete haldamine antakse käesoleva seaduse § 104 kohaselt edasi teisele juriidilisele isikule ja see isik on lisaks seotud teise kahjukindlustusandjaga, ei või selles juriidilises isikus nõuete haldamise või nende haldamisega seotud õigusnõustamisega tegelev töötaja tegeleda samal ajal sama või samasuguse tegevusega nimetatud teise kahjukindlustusandja juures.

(4) Kindlustusandja võimaldab kindlustatud isikul pöörduda enda esindamiseks ja oma huvide kaitseks valitud advokaadi või muu kvalifitseeritud isiku poole kohe, kui kindlustusandja on teavitanud kindlustusvõtjat võlaõigusseaduse § 530 lõike 1 kohaselt sellest, et ta täidab lepingust tuleneva kohustuse.

(5) Käesolevas paragrahvis sätestatud ei kohaldata võlaõigusseaduse §-s 531¹ sätestatud kindlustuse korral.“;

87) paragrahvi 104 täiendatakse lõikega 9 järgmises sõnastuses:

„(9) Kindlustusandja teavitab Finantsinspeksiooni tegevuse edasiandmise lõpetamisest.“;

88) paragrahvi 105 lõike 1 teist lauset täiendatakse pärast sõna „vormis“ sõnadega „ja kindlustusandja selleks volitatud juhatuse või nõukogu kinnitatud“;

89) paragrahvi 105 lõiget 2 täiendatakse punktiga 2² järgmises sõnastuses:

„2²) meetmed õigusabikulude kindlustuse nõuete haldamiseks ja huvide konflikti maandamiseks vastavalt käesoleva seaduse §-le 103³;“;

90) paragrahvi 105 lõiget 2 täiendatakse punktidega 7¹ ja 7² järgmises sõnastuses:

„7¹) kindlustusandja juhatuses ja nõukogus mitmekesisuse edendamise kord, mis sisaldab muu hulgas soolise tasakaaluga seotud individuaalseid kvantitatiivseid eesmärgi;“

7²) juhtide, vastutavate isikute ja võtmefunktsioonide täitjate sobivuse hindamise kord;“;

91) paragrahvi 105 lõikes 4 asendatakse sõnad „määrama sellise kohandamise rakendamise kriteeriumid“ sõnadega „arvestama volatiilsuse kohandamise rakendamisega“;

92) paragrahvi 105 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

„(6) Erinevalt käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatust võib väike ja mittekeerukas kindlustusandja ning kindlustusandja, kellel on õigus rakendada proportsionaalsuse meetet, hinnata riskijuhtimise, sisekontrolli, siseauditi ja kindlustustegevusega seotud tegevuse edasiandmise kordade ja tasustamise põhimõtete asjakohasust harvemini kui kord aastas, kuid ta peab seda tegema vähemalt iga viie aasta järel. Finantsinspeksioon võib nõuda sise-eeskirjade sagedasemat hindamist, kui see on kindlustusandjaga seotud asjaolusid arvesse võttes põhjendatud.“;

93) paragrahvi 106 lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Juhtidel peavad olema ühiselt piisavad teadmised, oskused ja kogemused kindlustusandja juhtimiseks ja oma ülesannete täitmiseks.“;

94) paragrahvi 106 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Kindlustusandja juhatuses on vähemalt kaks liiget.“;

95) paragrahvi 106 lõike 2 punktis 1 asendatakse sõnad „või väärtpaberituru kutselise osalise“ sõnadega „, väärtpaberituru kutselise osalise või muu finantsjärelevalve alla kuuluva ettevõtja“;

96) paragrahvi 106 lõike 2 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) kellele on määratud karistus esimese astme kuriteo eest kindlustusandja juhiks saamise või vastutavaks isikuks määramise aastale eelneva kümne aasta jooksul;“;

97) paragrahvi 106 lõiget 2 täiendatakse punktiga 2¹ järgmises sõnastuses:

„2¹) kellele on määratud karistus kuriteo eest, mis on seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega, kindlustusandja juhiks saamise või vastutavaks isikuks määramise aastale eelneva kümne aasta jooksul;“;

98) paragrahvi 106 lõike 2 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„3) kellele on määratud karistus majanduslase, ametialase, varavastase või avaliku usalduse vastase süüteo eest kindlustusandja juhiks saamise või vastutavaks isikuks määramise aastale eelneva kümne aasta jooksul või kui tema suhtes on kohaldatud rahvusvahelist sanktsiooni;“;

99) paragrahvi 107 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kindlustusandja juhi valimise ja vastutava isiku määramise korral peab valitav või määratav isik esitama kindlustusandjale järgmised andmed ja dokumendid:

1) kirjalik nõusolek;

2) ees- ja perekonnanimi, kodakondsus, isikukood või selle puudumise korral sünniaeg, elukoht, haridustee kirjeldus, töö- ja ametikohtade täielik loetelu ning juhatuse liikme puhul

tema vastutusvaldkonna kirjeldus, samuti tema mainet ja usaldusväarsust ning käesoleva seaduse nõuetele vastavust kinnitavad dokumendid;

2) andmed äriühingute kohta, milles juhi osalus on suurem kui 20 protsenti või mis on tema kontrollitavad, kusjuures nimetatud andmed peavad sisaldama äriühingu aktsia- või osakapitali suurust, tegevusalade loetelu ning taotleja ja tema juhatuse või nõukogu liikme osaluse suurust või kontrollimise asjaolusid;

3) asjakohasel juhul käesoleva seaduse § 106 lõigetes 3 või 4 sätestatud dokument;

4) kinnitus selle kohta, et tal puuduvad käesolevas seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad õiguse olla kindlustusandja juht.“;

100) paragrahvi 107 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Kindlustusandja teavitab Finantsinspeksiooni kindlustusandja juhi või vastutava isiku valimise või määramise kavatsusest ja selle põhjustest, esitades Finantsinspeksioonile käesoleva paragrahvi lõikes 1 loetletud andmed ja dokumendid vähemalt kümme päeva enne sellise otsuse tegemist. Kindlustusandja teavitab Finantsinspeksiooni kavatsusest pikendada kindlustusandja juhi või vastutava isiku ametiaega vähemalt kümme päeva enne sellise otsuse tegemist.“;

101) paragrahvi 107 täiendatakse lõikega 4² järgmises sõnastuses:

„(4²) Käesolevas paragrahvis sätestatud andmed esitatakse Finantsinspeksiooni nõutud vormil.“;

102) paragrahvi 112 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja juhi suhtes ning asjakohasel juhul sellise isiku suhtes, kes vastutab olulise tähtsusega funktsioonide ja tegevuste eest, kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 106–109 kindlustusandja juhtide kohta sätestatud.“;

103) paragrahvi 119 lõikes 5 asendatakse sõnad „või omandaja üle teostab järelevalvet kolmanda riigi finantsjärelevalve asutus“ sõnadega „, omandaja asub kolmandas riigis või talle kohalduvad kolmanda riigi õigusaktid“;

104) paragrahvi 123 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „aruande komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklites 290–298“ tekstiosaga „aruande käesolevas peatükis ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklites 290–298a“;

105) paragrahvi 123 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Kindlustusandja koostab ja esitab Finantsinspeksioonile regulaarse järelevalvelise aruande osad käesolevas peatükis ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklites 304–313 sätestatud lähtudes.“;

106) paragrahvi 123 lõikes 3 asendatakse tekstiosa „aruande komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklites 359–364“ tekstiosaga „aruande käesolevas peatükis ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/35 artiklites 359–363“;

107) paragrahvi 123 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja koostab ja esitab kindlustusgrupi järelevalve teostajale kindlustusgrupi regulaarsed järelevalvelised aruanded käesolevas peatükis ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 artiklites 372–374 sätestatud lähtudes.“;

108) paragrahvi 123 lõiked 11 ja 12 tunnistatakse kehtetuks;

109) seadust täiendatakse §-ga 123¹ järgmises sõnastuses:

„§ 123¹. Aruannete esitamise ja avalikustamise sagedus ning tähtjad

(1) Kindlustusandja esitab Finantsinspeksioonile regulaarse järelevalvelise aruande iga kolme aasta järel 18 nädala jooksul pärast majandusaasta lõppu. Finantsinspeksioon võib sektoriüleselt nõuda aruande sagedasemat esitamist, välja arvatud väikeselt ja mittekeerukalt kindlustusandjalt ning kindlustusandjalt, kellel on õigus kasutada proportsionaalsuse meedet.

(2) Väike ja mittekeerukas kindlustusandja võib esitada regulaarse järelevalvelise aruande kuni iga viie aasta järel Finantsinspeksiooni sektoriülesel nõusolekul.

(3) Kindlustusandja esitab Finantsinspeksioonile kord aastas või harvemini esitatava kvantitatiivse aastaaruande 16 nädala jooksul pärast majandusaasta lõppu ning kvantitatiivse kvartaliaruande viie nädala jooksul pärast iga kvartali lõppu.

(4) Kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja esitab kindlustusgrupi järelevalve teostajale kord aastas või harvemini esitatava kindlustusgrupi regulaarse järelevalvelise aruande 24 nädala jooksul pärast majandusaasta lõppu.

(5) Kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja esitab kindlustusgrupi järelevalve teostajale väikese ja mittekeeruka kindlustusgrupi kohta kindlustusgrupi regulaarse järelevalvelise aruande iga kolme aasta järel või kindlustusgrupi järelevalve teostaja nõusolekul kuni iga viie aasta järel.

(6) Kindlustusandja avalikustab solventsuse ja finantsseisundi aruande kord aastas ning esitab selle Finantsinspeksioonile 18 nädala jooksul pärast majandusaasta lõppu. Kindlustusandja avalikustab käesoleva seaduse § 124¹ lõikes 1 nimetatud aruande osad koos.

(7) Kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja avalikustab kindlustusgrupi solventsuse ja finantsseisundi aruande 24 nädala jooksul pärast majandusaasta lõppu.

(8) Kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja esitab kindlustusgrupi järelevalve teostajale käesoleva seaduse § 242 lõikes 1¹ nimetatud teabe kord aastas 22 nädala jooksul pärast majandusaasta lõppu ning kord kvartalis esitatava teabe 11 nädala jooksul pärast kvartali lõppu.

(9) Kindlustusandja esitab Finantsinspeksioonile oma riskide ja maksevõime hindamise aruande kahe nädala jooksul selle kinnitamisest arvates.“;

110) paragrahvi 124 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 124. Kvantitatiivse regulaarse järelevalvelise aruandluse esitamise erisused“;

111) paragrahvi 124 lõigetes 1 ja 2 asendatakse sõnad „regulaarse järelevalvelise aruande“ sõnadega „kvantitatiivse aruande“;

112) paragrahvi 124 lõike 2 punktis 1 ja lõike 5 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõnad „tegevuse olemust“ sõnadega „tegevusega seotud riskide olemust“ vastavas käändes;

113) paragrahvi 124 lõikes 3 asendatakse sõnad „väiksemaid ettevõtjaid“ sõnadega „väikeseid ja mittekeerukaid kindlustusandjaid“;

114) paragrahvi 124 täiendatakse lõikega 5¹ järgmises sõnastuses:

„(5¹) Väikese ja mittekeeruka kindlustusandja tegevusega seotud riskide olemuse, ulatuse ja keerukuse hindamise korral võtab Finantsinspeksioon arvesse käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 3, 4, 6 ja 7 sätestatud asjaolud kindlustusandja kohta.“;

115) paragrahvi 124 lõikes 7 asendatakse sõnad „kindlustusgrupi tegevuse olemusest, ulatusest ja keerukusest“ asendatakse sõnadega „kindlustusgrupi tegevusega seotud riskide olemusest, ulatusest ja keerukusest ning finantsstabiilsuse eesmärkidest“;

116) paragrahvi 124 täiendatakse lõikega 8 järgmises sõnastuses:

„(8) Kaptiivkindlustusandja ja kaptiivedasikindlustusandja, kes vastavad käesoleva seaduse § 42¹ lõike 9 punktide 1 ja 2 tingimustele, ei ole kohustatud esitama Finantsinspeksioonile sagedamini kui kord aastas esitatavat ja kirjepõhiselt koostatavat aruannet.“;

117) seadust täiendatakse §-ga 124¹ järgmises sõnastuses:

„§ 124¹. Kindlustusandja solventtsuse ja finantsseisundi aruande sisu

(1) Kindlustusandja solventtsuse ja finantsseisundi aruanne koosneb järgmistest eraldi osadest:

- 1) aruanne kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele;
- 2) aruanne kindlustusturu asjatundjatele.

(2) Kindlustusandja esitab käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud aruandes järgmise teabe:

- 1) kindlustusandja äritegevuse ja selle tulemuste lühikirjeldus;
- 2) kindlustusandja kapitalijuhtimise ja riskiprofiili lühikirjeldus, sealhulgas kestlikkusriskide teemal;
- 3) teave selle kohta, kas kindlustusandja avalikustab oma üleminekukava kliimamuutuste leevendamiseks.

(3) Kindlustusandja esitab käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud aruandes järgmise teabe:

- 1) kindlustusandja äritegevuse ja selle tulemuste kirjeldus;
- 2) juhtimissüsteemi kirjeldus;
- 3) aluste ja meetodite kirjeldus vara, tehniliste eraldiste ja muude kohustiste kohta eraldi, mida kasutatakse nende hindamiseks;
- 4) kindlustusandja kapitalijuhtimise ja riskiprofiili kirjeldus vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 4;
- 5) viide sellele, kas käesoleva seaduse § 100 lõike 1 punkti 7 alusel hinnatud kliimamuutustega seotud riskid mõjutavad kindlustusandjat oluliselt, ja asjakohasel juhul teave selle kohta, kas kindlustusandja on selle tõttu võtnud kasutusele meetmeid;
- 6) teave selle kohta, kas kindlustusandja avalikustab oma üleminekukava kliimamuutuste leevendamiseks;
- 7) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 44 lõike 2c punkti d alusel kehtestatud elemendid;
- 8) asjakohasel juhul teave selle kohta, et kindlustusandja kasutab käesoleva seaduse §-s 267² sätestatud järkjärgulise kohaldamise mehhanismi, ja analüüs kvantifitseeritud mõju kohta kindlustusandja finantsseisundile, mida mehhanismi rakendamata jätmine võib sellele seisundile avaldada;
- 9) käesoleva seaduse § 271 lõikes 11 sätestatu kohaldamise korral asjaolu, et kindlustusandja rakendab intressimäära kapitalinõude muudatusi järkjärguliselt, ja analüüs kvantifitseeritud mõju kohta kindlustusandja finantsseisundile, mida muudatuste selliselt rakendamata jätmine võib avaldada;
- 10) asjakohasel juhul teave selle kohta, et kindlustusandja kasutab käesoleva seaduse §-s 267 sätestatud üleminekuaja kohandust või üleminekuaja mahaarvamist, analüüs kvantifitseeritud mõju kohta kindlustusandja finantsseisundile, mida sellise meetme rakendamata jätmine võib avaldada, ja selle meetme rakendamise põhjused, kui kindlustusandja täidaks

solventsuskapitalinõuet ka meedet rakendamata, ning hinnang sõltuvuse kohta üleminekumeetmest ja asjakohasel juhul sõltuvuse vähendamiseks või kõrvaldamiseks võetud või kavandatud meetmete kirjeldus;

11) käesoleva paragrahvi punktides 8–10 sätestatud meetmete rakendamata jätmise korral finantsseisundile avalduv mõju kokku.

(4) Kindlustusandja kapitalijuhtimise ja riskiprofiili kirjeldus sisaldab muu hulgas järgmist teavet:

1) omavahendite struktuuri, suuruse ja kvaliteedi kirjeldus, sealhulgas eelmise aruandeperioodiga võrreldes toimunud oluliste muutuste analüüs ning selgitus finantsaruannetes nende näitajate väärtuste olulise erinevuse kohta, samuti kapitali ülekantavuse lühikirjeldus;

2) solventsuskapitalinõude ja miinimumkapitalinõude suurus;

3) teave riskitundlikkuse kohta, kui kindlustusandja on Euroopa Liidu finantssüsteemide stabiilsuse seisukohast oluline;

4) solventsuskapitalinõude arvutamise korral kasutatud standardvalemi aluseks olevate eelduste ja sisemudeli eelduste peamiste erinevuste piisav ja põhjalik võrdlus;

5) miinimumkapitalinõudele mittevastavuse või solventsuskapitalinõudele mittevastavuse suurus olulise mittevastavuse korral aruandeperioodil, selgitused mittevastavuse põhjuste ja tagajärgede kohta ning võetud parendusmeetmed sõltumata mittevastavuse kõrvaldamisest.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 3 ning lõike 4 punktides 1 ja 2 sätestatud teave sisaldab muu hulgas järgmist teavet:

1) käesoleva seaduse §-s 47 sätestatud kattuvuse kohandamise kasutamise korral kirjeldus selle kohta, kas seda kohandamist rakendatakse, ning teave määratud kohustuste ja vara kohta, mille suhtes kattuvuse kohandamist kasutatakse, sealhulgas kohandamise nullini vähendamise mõju kindlustusandja finantsseisundile;

2) teave selle kohta, kas kindlustusandja kasutab käesoleva seaduse §-s 46 sätestatud volatiilsuse kohandamist, ja kui kasutab, sellise kohandamise nullini vähendamise mõju kindlustusandja finantsseisundile, samuti volatiilsuse kohandamise arvutus iga valuuta ja asjakohasel juhul riigi kohta ning asjakohased kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste parimad hinnangud.

(6) Kui Finantsinspeksioon on määranud kindlustusandjale lisakapitalinõude, tuleb käesoleva paragrahvi lõike 4 punkti 2 alusel esitatavas teabes esitada käesoleva seaduse § 61 lõike 1 alusel arvutatud solventsuskapitalinõude suurus ja §-s 234 sätestatu kohaselt määratud lisakapitalinõude suurus eraldi ning kokkuvõtlik teave lisakapitalinõude määramise vajalikkuse põhjenduste kohta.

(7) Kui Finantsinspeksioon nõuab kindlustusandjalt spetsiifiliste parameetrite kasutamist käesoleva seaduse § 63 lõike 7 kohaselt, tuleb käesoleva paragrahvi lõike 4 punkti 2 alusel esitatavas teabes esitada nende kasutamise mõju ja Finantsinspeksiooni kokkuvõtlik teave parameetrite kasutamise vajalikkuse põhjenduste kohta.

(8) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 2 sätestatud teabesse lisatakse asjakohasel juhul viide asjaolule, et solventsuskapitalinõude lõplik suurus sõltub Finantsinspeksiooni hinnangust.

(9) Kindlustusandja avalikustab solventsuse ja finantsseisundi aruandes käesoleva seaduse §-s 46 sätestatud tehniliste eraldiste suurusele avalduva mõju, kui kindlustusandja kasutab Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 77e lõike 1 punkti aa alusel avaldatud riskivaba intressikõverat.

(10) Käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatud ei kohaldata sellise valuuta suhtes, mille korral:
1) kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud tulevaste rahavoogude osakaal selles valuutas ei ole üle viie protsendi kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud kõigist tulevatest rahavoogudest või
2) selliste kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste ja tähtaegadega seotud rahavoogude osakaal selles valuutas, mille korral riskivaba intressikõverat ekstrapoleeritakse, ei ole üle kümne protsendi kindlustuslepingutest tulenevate kohustustega seotud kõigist tulevatest rahavoogudest.“;

118) paragrahvi 125 lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(6) Käesoleva paragrahvi lõikeid 4 ja 5 ei kohaldata käesoleva seaduse § 124¹ lõike 2 punktis 2, lõike 3 punktides 4 ja 5 ning lõikes 4 loetletud teabe avalikustamise suhtes.“;

119) seadust täiendatakse §-ga 125¹ järgmises sõnastuses:

„§ 125¹. Kindlustusandja solventsuse ja finantsseisundi aruande avalikustamise erisused

(1) Kaptiivkindlustusandja ei ole kohustatud avalikustama käesoleva seaduse § 124¹ lõike 1 punktis 1 nimetatud aruannet, kui ta vastab käesoleva seaduse § 42¹ lõike 9 punktide 1 ja 2 tingimustele.

(2) Kaptiivedasikindlustusandja ei ole kohustatud avalikustama käesoleva seaduse § 124¹ lõike 1 punktis 1 nimetatud aruannet, kui ta vastab käesoleva seaduse § 42¹ lõike 9 punktide 1 ja 2 ning järgmistele tingimustele:

1) emattevõtjale ja teistele kindlustusgrupi äriühingutele antud laenud, sealhulgas kindlustusgrupi rahalised kogumid, ei ületa 20 protsenti kaptiivedasikindlustusandja koguarast;

2) tehniliste eraldiste suurusest tingitud maksimaalset kahju saab hinnata deterministlikult kasutamata stohhastilisi meetodeid.

(3) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatud juhtudel peavad kaptiivkindlustusandja ja kaptiivedasikindlustusandja lisama käesoleva seaduse § 124¹ lõike 1 punktis 2 nimetatud aruandesse komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 2015/35 sätestatud kvantitatiivsed andmed.

(4) Edasikindlustusandja võib jätta koostamata ja avalikustamata käesoleva seaduse § 124¹ lõike 1 punktis 1 nimetatud aruande.

(5) Väike ja mittekeerukas kindlustusandja võib avalikustada käesoleva seaduse § 124¹ lõike 1 punktis 2 nimetatud aruandes üksnes komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 2015/35 sätestatud kvantitatiivsed andmed tingimusel, et ta avalikustab käesoleva seaduse § 124¹ nõuetele vastava aruande iga kolme aasta järel.“;

120) paragrahvi 126 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „lõikeid 3–10“ tekstiosaga „lõikeid 2–10“ ja arv „364“ arvuga „363“;

121) paragrahvi 126 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Kindlustusgrupi solventsuse ja finantsseisundi aruanne sisaldab muu hulgas järgmist teavet:

1) loetelu selliste seotud ettevõtjate ja nende suuruse kohta, kelle suhtes rakendatakse käesoleva seaduse § 89⁴ lõikes 1 sätestatud lihtsustatud meetodit;

2) käesoleva seaduse §-s 124¹ sätestatud teave kindlustusgrupi tasandil, välja arvatud sama paragrahvi lõike 3 punktides 8 ja 9 sätestatud teave;

3) kvantitatiivsed asjaolud, mis võivad oluliselt mõjutada kindlustusgruppi kuuluva kindlustusandja või kindlustusgrupi finantsseisundit, kui kasutatakse käesoleva seaduse §-s 267 sätestatud üleminekuaja kohandust või üleminekuaja mahaarvamist ning sellise meetme rakendamise tulenevaid omavahendeid ei saa tegelikult kasutada osaleva kindlustusandja sellise solventsuskapitalinõude täitmiseks, mille kohta kindlustusgrupi solventsus arvutatakse.“;

122) paragrahvi 126 lõike 2 punktis 2 asendatakse tekstiosa „§ 125 lõigetele 3–10“ tekstiosaga „§-le 124¹, välja arvatud sama paragrahvi lõike 3 punktidele 8–11 ja § 125 lõigetele 3–10“;

123) paragrahvi 126 lõikes 4 asendatakse arv „371“ arvuga „370“;

124) paragrahvi 126 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

„(6) Kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja kehtestab kindlustusgrupi solventsuse ja finantsseisundi aruande koostamise, avalikustamise ja teabe asjakohasuse tagamise korra.“;

125) seadust täiendatakse §-ga 126¹ järgmises sõnastuses:

„§ 126¹. Kindlustusgrupi regulaarne järelevalveline aruanne

(1) Kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja võib esitada kindlustusgrupi järelevalve teostaja nõusolekul ühtse regulaarse järelevalvelise aruande, mis sisaldab järgmist teavet:

1) kindlustusgrupi regulaarne järelevalveline aruanne;

2) eraldi esitatav teave iga kindlustusgruppi kuuluva tütarettevõtja kohta vastavalt käesoleva seaduse § 123 lõikele 2 ning § 123¹ lõigetele 1 ja 2, sealjuures ei esitata kindlustusgruppi kuuluva kindlustusandja kohta vähem teavet, kui esitavad need kindlustusandjad, kes esitavad regulaarse järelevalvelise aruande.

(2) Kui Finantsinspektsioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, konsulteerib ta enne käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud nõusoleku andmist Finantsinspektsiooni seaduse §-s 47⁶ sätestatud kindlustusgrupi kolleegiumiga ja arvestab selle liikmete esitatud seisukohtadega.

(3) Kui asjasse puutuv finantsjärelevalve asutus ei nõustu ühtse regulaarse järelevalvelise aruande esitamisega, põhjendatakse seda täielikult.

(4) Kui kindlustusgrupi kolleegium kiidab heaks ühtse regulaarse järelevalvelise aruande, esitab kindlustusgruppi kuuluv Eesti kindlustusandja selle Finantsinspektsioonile. Finantsinspektsioon teostab järelevalvet üksnes Eesti kindlustusandjat puudutava aruande osa üle.

(5) Kui Finantsinspektsioon ei ole rahul käesoleva paragrahvi lõike 4 kohaselt esitatud ühtse regulaarse järelevalvelise aruandega, võib kindlustusgrupi järelevalveteostaja selle aruande esitamise kohta antud nõusoleku tagasi võtta.

(6) Kui käesoleva paragrahvi lõike 4 kohaselt Finantsinspektsioonile esitatud aruanne ei hõlma tema hinnangul sellist teavet, mille esitamise kohustus on teistel Eesti kindlustusandjatel, olulises ulatuses, võib ta nõuda, et kindlustusgruppi kuuluv Eesti kindlustusandja esitaks vajaliku lisateabe.

(7) Kui kindlustusgruppi kuuluv kindlustusandja ei täida Finantsinspektsiooni hinnangul käesoleva seaduse § 123 lõikes 2 või § 123¹ lõigetes 1 ja 2 sätestatud või kui Finantsinspektsioon nõuab ühtse regulaarse järelevalvelise aruande muutmist või täpsustamist, teavitab ta sellest kindlustusgrupi kolleegiumi.

(8) Kui Finantsinspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja ja asjasse puutuv finantsjärelevalve asutus on teavitanud kindlustusgrupi kolleegiumi aruande muutmise või täpsustamisest käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatu kohaselt, nõuab Finantsinspeksioon sama juhtivalt ettevõtjalt.“;

126) paragrahvi 129 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kindlustusandja raamatupidamise aastaaruande audit on kohustuslik.“;

127) paragrahvi 129 täiendatakse lõigetega 1¹–1⁴ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Kindlustusandja solventsuse ja finantsseisundi aruande ning kindlustusgrupi solventsuse ja finantsseisundi aruande osana avalikustatud bilansi peab olema auditeerinud audiitorettevõtja kooskõlas audiitortevõtte seaduse § 46 lõike 3 punktis 1 nimetatud standarditega. Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatud kohaldatakse muu hulgas käesoleva seaduse § 126 lõike 2 kohaselt ühtse aruandena avalikustatud kindlustusgrupi ning kindlustusgruppi kuuluva tütarettevõtja solventsuse ja finantsseisundi aruande bilansi auditeerimise suhtes.

(1²) Käesoleva paragrahvi lõikes 1¹ sätestatud kohustust ei kohaldata väikese ja mittekeeruka kindlustusandja ning väikesele ja mittekeerukale kindlustusgrupi suhtes.

(1³) Kindlustusandja esitab Finantsinspeksioonile koos solventsuse ja finantsseisundi aruandega käesoleva paragrahvi lõikes 1¹ sätestatud audiitorteenuse vandeaudiitori aruande.

(1⁴) Kindlustusgrupi juhtiv ettevõtja esitab kindlustusgrupi järelevalve teostajale koos kindlustusgrupi solventsuse ja finantsseisundi aruandega, sealhulgas käesoleva seaduse § 126 lõike 1 punktis 1 nimetatud aruandega, käesoleva paragrahvi lõikes 1¹ sätestatud audiitorteenuse vandeaudiitori aruande ning Finantsinspeksioonile koos § 126 lõike 1 punktis 2 sätestatud teabega viidatud vandeaudiitori aruande.“;

128) paragrahvi 129 lõikes 2 asendatakse sõnad „auditeerimise kohustuse ja korra, et tagada neis aruannetes avaldatud kindlustusandja omavahendite ja kapitalinõuete vastavuse usaldusväärsus“ sõnadega „aruande auditeerimise täpsema korra“;

129) paragrahvi 129 lõikes 5 ja lõike 7 punktis 2 asendatakse sõna „audiitorkontroll“ sõnaga „audit“ vastavas käändes;

130) paragrahvi 129 lõike 8 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(8) Audiitorettevõtja on kohustatud vandeaudiitori aruande väljastamise ja kliendilepingu ülesütlemise korral teavitama Finantsinspeksiooni viivitamata kirjalikult kindlustusandja auditeerimise käigus talle teatavaks saanud asjaoludest, mis:“;

131) paragrahvi 129 lõike 8 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„3) võivad põhjustada modifitseeritud arvamuse väljastamise;“;

132) paragrahvi 129 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(9) Audiitorettevõtja on kohustatud kindlustusandjaga märkimisväärses seoses oleva isiku audiitorkontrollis vandeaudiitori aruande väljastamise või kliendilepingu ülesütlemise korral teavitama kirjalikult Finantsinspeksiooni asjaoludest, millel on või võib olla käesoleva paragrahvi lõikes 8 nimetatud tagajärg.“;

133) paragrahvi § 131 lõike 10 esimest lauset täiendatakse pärast sõna „luba“ sõnadega „, välja arvatud kindlustusandja erirežiimi korral“;

134) paragrahvi 146 lõikes 1 asendatakse sõnad „huvide kaitsmiseks“ sõnadega „huvide kaitsmiseks, millega võib kaasneda kindlustushüvitiste, muude maksete või täitemenetluse peatamise või nõuete vähendamine ning kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kriisilahendusmeetmete rakendamine ja kriisilahendusõiguste kasutamine“;

135) paragrahvi 146 täiendatakse lõigetega 5 ja 6 järgmises sõnastuses:

„(5) Käesolevas peatükis sätestatud kohaldatakse muu hulgas kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse § 2 lõike 1 punktides 2–5 nimetatud ettevõtjate suhtes samas seaduses sätestatud kriisilahendusmeetmete rakendamise ja kriisilahendusõiguste kasutamise korral.“

(6) Kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse § 26 lõigete 4 ja 11 ning § 65 lõike 1 kohaldamise korral ei kohaldata käesoleva seaduse § 150 lõiget 2.“;

136) paragrahvi 147 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Saneerimismeetmed käesoleva seaduse tähenduses on teise lepinguriigi haldusasutuse, kohtu või kriisilahendusasutuse toimingud, mille eesmärk on säilitada või taastada selle lepinguriigi kindlustusandja või selles lepinguriigis asutatud kolmanda riigi kindlustusandja filiaali maksevõime ning mis võivad mõjutada kolmandate isikute varasemaid õigusi ja millega võib kaasneda kindlustushüvitiste, muude maksete või täitemenetluse peatamine, nõuete vähendamine või kriisilahendusmeetmete rakendamine ja kriisilahendusõiguste kasutamine.“;

137) paragrahvi 147 lõikes 2 asendatakse sõnad „või kohtul“ sõnadega „, kohtul või kriisilahendusasutusel“;

138) paragrahvi 153 täiendatakse lõikega 4¹ järgmises sõnastuses:

„(4¹) Erirežiimihaldur võib liikluskindlustuse kindlustusportfelli üle anda liikluskindlustuse seaduse §-s 10 nimetatud liikluskindlustuse fondile sama seaduse §-s 71⁴ lõigetes 2–7 sätestatud ulatuses ja korras. Erirežiimihaldur ja liikluskindlustuse fond, kui vastuvõtja, sõlmivad käesoleva seaduse §-s 132 sätestatud kindlustusportfelli üleandmise lepingu.“;

139) paragrahvi 166 lõiget 2 täiendatakse pärast tekstiosa „likvideerijad“ tekstiosaga „, arvestades kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse § 27 lõigetega 3 ja 4“;

140) paragrahvi 224 lõike 1 punkti 5 täiendatakse pärast sõna „sätestatule“ sõnadega „, sealhulgas kindlustusandja juhtide sobivust ja nõuetekohasust ning kindlustusandja oma riskide ja maksevõime hindamist“;

141) paragrahvi 224 täiendatakse lõigetega 4 ja 5 järgmises sõnastuses:

„(4) Finantsinspeksioon avalikustab kindlustusandjate stressitesti tulemused oma veebilehel ning edastab need Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele.“

(5) Finantsinspeksioon lõpetab kindlustusandja suhtes järelevalveliste õiguste kasutamise, kui see takistab Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksusel rakendada kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud kriisilahendusmeetmeid.“.

142) paragrahvi 234 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Finantsinspeksioon võib määrata kindlustusandjale lisakapitalinõude, kui üleminekuaja kohanduse või üleminekuaja mahaarvamise rakendamise korral ei ole kindlustusandja käesoleva seaduse § 268 lõikes 1 sätestatud juhul esitanud Finantsinspeksioonile tähtajaks sama paragrahvi lõikes 3 nimetatud kava või lõikes 5 nimetatud ülevaadet.“;

„(5) Kui Finantsinspektsioon määrab käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 4 või lõike 1¹ alusel lisakapitalinõude, peab nimetatud nõue olema proportsionaalne kindlustusandja riskiprofiili häälbimisest või solventsuskapitalinõudele mittevastavusest tingitud oluliste riskidega.“;

„§ 235¹. Likviidsusriski järelevalve

(8) Finantsinspeksioon teavitab Eesti Panka enne käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud meetmete rakendamist ja kaasab ta käesoleva seaduse § 235² lõikes 2 nimetatud mõju hindamisse.

(9) Finantsinspeksioon võib pikendada käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud meetmete rakendamist, kui see on ikka põhjendatud. Finantsinspeksioon lõpetab meetme rakendamise, kui see ei ole enam asjakohane.

(10) Finantsinspeksioon võib rakendada käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud meetmeid kõikide Eestis tegutsevate kindlustusandjate suhtes, kui erandlikud asjaolud mõjutavad kogu Eesti kindlustusturgu või olulist osa sellest.

§ 235². Elukindlustuslepingu ülesütlemise õiguse peatamine

(1) Finantsinspeksioon võib peatada õiguse elukindlustusleping üles öelda üksnes kindlustusandjat mõjutaval erandlikul asjaolul, viimase meetmena ning kui see on kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute kollektiivsetes huvides.

(2) Finantsinspeksioon teeb kindlaks enne käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud meetme rakendamist selle meetme rakendamise võimaliku soovimatu mõju finantsturgudele ning kindlustusvõtjate, kindlustatute ja soodustatud isikute õigustele, sealhulgas piiriülese kindlustustegevuse tõttu.

(3) Finantsinspeksioon keelab kindlustusandjal ettekirjutusega, kuni ta on lõpetanud käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud meetme rakendamise:

- 1) dividendide jaotamise ja muude maksete tegemise aktsionäridele või osanikele ja allutatud võlausaldajatele;
- 2) aktsiate või osakute tagasiostmise või omavahendite tagasimaksmise või lunastamise;
- 3) tulemustasu või muu muutuvtasu maksmise kindlustusandja juhatuse või nõukogu liikmetele või vastutavatele isikutele.

(4) Finantsinspeksioon avalikustab elukindlustuslepingu ülesütlemise õiguse peatamise põhjused oma veebilehel.

§ 235³. Järelevalvemeetmed kriisi korral

(1) Finantsinspeksioon võib rakendada meetmeid kindlustusandja finantsseisundi säilitamiseks, kui erakorraline kogu kindlustussektorit mõjutav kriis võib ohustada selle kindlustusandja finantsseisundit või finantssüsteemi stabiilsust.

(2) Finantsinspeksioon võib eriti haavatava riskiprofiiliga kindlustusandjate suhtes kriisi ajal rakendada vähemalt järgmisi meetmeid:

- 1) piirata dividendide jaotamist aktsionäridele või osanikele või see peatada;
- 2) piirata muude maksete tegemist aktsionäridele või osanikele ja allutatud võlausaldajatele või see peatada;
- 3) piirata aktsiate või osade tagasiostmist ja omavahendite tagasimaksmist või lunastamist või see peatada;
- 4) piirata tulemustasu või muu muutuvtasu maksmist või see peatada.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud meetmete rakendamise korral võtab Finantsinspeksioon täielikult arvesse kindlustusandja tegevusele omaste riskide laadi, ulatust ja keerukust, kinnitatud riskitaluvuspiiri olemasolu ning piirmäärasid tema riskijuhtimissüsteemis.

(4) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatule võtab Finantsinspeksioon arvesse finantsjärelevalve käigus kogutud tõendid ning tulevikku vaatava solventsuse ja finantsseisundi hindamise kooskõlas käesoleva seaduse § 100 lõike 1 punktides 1 ja 2 sätestatud hindamistega.

(5) Finantsinspeksioon hindab käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud meetme rakendamise asjakohasust iga kolme kuu järel ja lõpetab selle rakendamise kohe, kui see ei ole enam põhjendatud.

(6) Finantsinspeksioon kaasab Eesti Panga käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kriisi hindamisse ja teavitab teda kavatsusest rakendada käesolevas paragrahvis sätestatud meetmeid.“;

145) paragrahvi 236 täiendatakse lõigetega 6–8 järgmises sõnastuses:

„(6) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus on esitanud Finantsinspeksioonile taotluse, et saada teavet lepinguriigis asutatud Eesti kindlustusandja filiaali või lepinguriigis piiriülese kindlustustegevusega tegeleva Eesti kindlustusandja äritegevuse kohta, edastab Finantsinspeksioon teabe teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele 20 tööpäeva jooksul taotluse kättesaamisest arvates. Teave esitatakse lepinguriigi ametlikus keeles või lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse heaks kiidetud keeles.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud tähtaega võib põhjendatud juhtudel pikendada 20 tööpäeva võrra, kui samas lõikes sätestatud teave ei ole Finantsinspeksioonile pingutusteta kättesaadav ja seda on keeruline koguda.

(8) Kui Finantsinspeksioon ei ole esitanud teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele teavet õigeaks ajaks ja see finantsjärelevalve asutus on esitatud kindlustusandjale teabe saamiseks taotluse, edastab kindlustusandja selle teabe lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele viivitamata.“;

146) paragrahvi 237 täiendatakse lõigetega 9¹ ja 9² järgmises sõnastuses:

„(9¹) Finantsinspeksioonil on õigus taotleda teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt sellist teavet, mida tal on õigus saada Eestis asuva filiaali või Eestis piiriülese kindlustustegevusega tegeleva kindlustusandja äritegevuse tõttu. Lepinguriigi finantsjärelevalve asutus esitab Finantsinspeksioonile teabe eesti keeles või Finantsinspeksiooni nõusolekul muus keeles.

(9²) Kui teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutus ei esita Finantsinspeksioonile käesoleva paragrahvi lõikes 9¹ sätestatud teavet 20 tööpäeva jooksul taotluse kättesaamisest arvates või põhjendatud juhul lisaks 20 tööpäeva jooksul, võib Finantsinspeksioon esitada lepinguriigi kindlustusandjale taotluse teabe saamiseks, teavitades sellest eelnevalt lepinguriigi finantsjärelevalve asutust.“;

147) paragrahvi 239 lõike 1 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõnad „kindlustusandja üle“ sõnadega „, kui kindlustusgruppi kuulub kindlustusandja“ ja punkti 1 täiendatakse pärast sõna „kindlustusandjas“ sõnadega „, sealhulgas kolmanda riigi kindlustusandjas“;

148) paragrahvi 239 täiendatakse lõigetega 4¹–4⁶ järgmises sõnastuses:

„(4¹) Ettevõtja on kindlustusgrupi järelevalve eesmärkide seisukohast ebaoluline, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- 1) ettevõtja vara ja tehniliste eraldiste suurused on väikesed võrreldes teiste kindlustusgruppi kuuluvate ettevõtjate ja kindlustusgrupi asjakohaste näitajatega;
- 2) ettevõtja kindlustusgrupi järelevalve alt väljajätmine ei mõjuta kindlustusgrupi solventsust;

3) kvalitatiivsed ja kvantitatiivsed riskid on ebaolulised, sealhulgas kindlustusgrupisestest tehingutest tingitud riskid, mis mõjutavad või võivad mõjutada kogu kindlustusgruppi.

(4²) Finantsinspeksioon konsulteerib enne käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud otsuse tegemist Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse ning asjakohasel juhul teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega, kui ühe või mitme ettevõtja väljajätmine kindlustusgrupi järelevalve alt sama lõike alusel võib kaasa tuua kindlustusgrupi järelevalve kohaldamata jätmise.

(4³) Finantsinspeksioon teeb kindlustusgrupi järelevalve kohaldamata jätmise otsuse üksnes erandjuhul ja põhjendab seda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutusele ning asjakohasel juhul teistele asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele.

(4⁴) Finantsinspeksioon hindab vähemalt kord aastas, kas kindlustusgrupi järelevalve kohaldamata jätmise otsus on endiselt asjakohane. Finantsinspeksioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust ning asjakohasel juhul teisi asjasse puutuvaid finantsjärelevalve asutusi, kui ta otsustab hakata kohaldama kindlustusgrupi järelevalvet.

(4⁵) Finantsinspeksioon konsulteerib enne käesoleva paragrahvi lõike 2 punkti 1 alusel otsuse tegemist Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse ning asjakohasel juhul teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega, kui otsus on seotud lõpliku emaettevõtja väljajätmisega kindlustusgrupi järelevalve alt. Finantsinspeksioon hindab mõju kindlustusgrupi solventsusele, kui tema järelevalvet teostatakse kindlustusgrupi vahepealse osaleva ettevõtja tasandil.

(4⁶) Lõplikku juhtivat ettevõtjat ei või jätta kindlustusgrupi järelevalve alt välja, kui see parandaks oluliselt kindlustusgrupi solventsuspositsiooni.“;

149) paragrahvi 239 täiendatakse lõigetega 12–14 järgmises sõnastuses:

„(12) Kindlustusgrupi järelevalvet kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja üle teostatakse üksnes seoses käesolevas jaos ning käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jaos sätestatud nõuete täitmise järelevalvega, sealhulgas seoses järelevalvemeetmete rakendamisega.

(13) Kui käesoleva seaduse § 239¹ lõike 1 kohaselt kindlaks määratud kindlustusgrupi suhtes kohaldatakse kindlustusgrupi järelevalvet käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktide 1–3 alusel ja selle kindlustusgrupi emaettevõtja või tütarettevõtja on muu kindlustusgrupi lõplik osalev ettevõtja, loetakse see kindlustusgrupp § 239¹ lõike 1 järgi kindlaksmääratud kindlustusgruppi kuuluvaks.

(14) Finantsinspeksioon võib kohaldada käesoleva seaduse § 239¹ lõiget 1 kindlustusgrupi ulatuse laiendamiseks.“;

150) seadust täiendatakse §-ga 239¹ järgmises sõnastuses:

„§ 239¹. Ühiselt juhitavad ja valitseva mõjuga ettevõtjad kindlustusgrupi järelevalves

(1) Kui Finantsinspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, määrab ta kindlaks, kas kaks või enam ettevõtjat moodustavad järgmiste tunnustega kindlustusgrupi:

1) kaks või enam ühiselt juhitavat kindlustusandjat moodustavad kindlustusgrupi;

2) ettevõtjal on valitsev mõju teise ettevõtja üle, sealhulgas, kui valitsevat mõju teise ettevõtja otsuste üle teostatakse keskse juhtimise kaudu.

- (2) Ettevõtjatevahelise suhte kindlaksmääramise korral võtab Finantsinspeksioon arvesse:
- 1) füüsilise isiku või ettevõtja kontrolli või võimet mõjutada teise ettevõtja otsuseid, sealhulgas finantsotsuseid, eelkõige kapitali või hääleõiguse omamise tõttu ja kuulumise tõttu juhatusse või nõukogu koosseisu või selliste isikute hulka, kes tegelikult juhivad ettevõtjat või täidavad muid võtmefunktsioone või teisi olulise tähtsusega funktsioone või tegevusi;
 - 2) ettevõtja sõltumist teisest ettevõtjast või juriidilisest või füüsilisest isikust oluliste finantstehingute ja -toimingute ning muude tehingute ja toimingute tõttu, sealhulgas tegevuste edasiandmise tõttu ettevõtjate vahel, samuti töötajate jagamise tõttu;
 - 3) tõendeid finants- või investeerimisotsuste kohta, sealhulgas seotud ettevõtetusse tehtavate ühiste investeringute kooskõlastamise kohta kahe või enama ettevõtja vahel;
 - 4) tõendeid selle kohta, et kahe ja enama ettevõtja strateegiad, toimingud ja protsessid on omavahel koordineeritud ja järjepidevad, sealhulgas seoses kindlustuse turustamise kanalite, kindlustusteenuste või kaubamärkide, teabevahetuse või turundusega.
- (3) Kui Finantsinspeksiooni hinnangul juhitakse kahte või enamat kindlustusandjat ühiselt ja nende peakontor asub eri lepinguriigis, teeb Finantsinspeksioon otsuse kindlustusgrupi moodustamise kohta pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate asutustega.
- (4) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 1 alusel kindlaks määratud kindlustusgrupp, kelle suhtes kohaldatakse kindlustusgrupi järelevalvet käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktide 1–3 alusel, nimetab ühe ühiselt juhitava kindlustusandja emaettevõtjaks, kes vastutab käesoleva jao ja käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao nõuetele vastavuse eest. Teisi kindlustusandjaid käsitatakse tütarettevõtjana.
- (5) Kui emaettevõtja määramine käesoleva paragrahvi lõike 4 kohaselt võib oluliselt piirata kindlustusgrupi järelevalve teostamist, eelkõige kui emaettevõtja peakontor ei asu Eestis või kui kindlustusgrupp ei ole võimeline täitma käesoleva jao ja käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao nõudeid, võib Finantsinspeksioon kindlustusgrupi järelevalve teostajana nõuda teise kindlustusandja määramist emaettevõtjaks pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutusega. Finantsinspeksioon esitab põhjendused teise emaettevõtja määramise kohta kindlustusgrupile ja asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele.
- (6) Kui kindlustusgrupp ei määra käesoleva paragrahvi lõike 4 kohaselt emaettevõtjat, määrab Finantsinspeksioon kindlustusgrupi järelevalve teostajana pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega emaettevõtja, kes vastutab käesoleva jao ja käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao nõuetele vastavuse eest. Teisi kindlustusandjaid käsitatakse tütarettevõtjana.
- (7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud juhul võtab Finantsinspeksioon arvesse:
- 1) iga kindlustusandja tehniliste eraldiste suurust;
 - 2) iga kindlustusandja kindlustusmaksete aastasummat;
 - 3) seotud kindlustusandjate arvu iga kindlustusandja kohta.
- (8) Finantsinspeksioon hindab vähemalt kord aastas, kas käesoleva paragrahvi lõike 6 kohane emaettevõtja määramine on endiselt asjakohane, ja määrab vajaduse korral pärast konsulteerimist teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega uue emaettevõtja, kes tagab vastavuse käesoleva jao ja käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao nõuetele.
- (9) Ettevõtjat, kellel on käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 2 kohaselt valitsev mõju teise ettevõtja üle, käsitatakse emaettevõtjana ja teist ettevõtjat tütarettevõtjana.

(10) Kui Finantsinspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, esitab ta käesoleva paragrahvi lõigete 4, 5 või 6 ja 9 alusel ematevõtjaks määratud ettevõtjale ja asjasse puutuvatele finantsjärelevalve asutustele üksikasjaliku selgituse kindlustusgrupi määramise kohta.“;

151) paragrahvi 242 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Finantsinspeksioonil on kindlustusgrupi järelevalve teostajana õigus saada kindlustusgruppi kuuluva mis tahes ettevõtja kohta teavet, mis on oluline kindlustusgrupi järelevalve teostamiseks. Teabe esitamise suhtes kohaldatakse käesolevas seaduses ja muudes õigusaktides Finantsinspeksioonile teabe esitamise kohta sätestatud.“;

152) paragrahvi 242 lõiked 4–6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Kui kindlustusgruppi kuuluv teise lepinguriigi kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei taga käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao või käesoleva jao nõuete täitmist või kui nõuded on täidetud, aga kindlustusgrupi solventsus on sellest hoolimata ohustatud, või kui kindlustusgrupisisesed tehingud või riskikontsentratsioon ohustavad kindlustusgruppi kuuluvate kindlustusandjate finantsseisundit, teavitab Finantsinspeksioon sellest kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asukohajärgset finantsjärelevalve asutust.

(5) Kui kindlustusgruppi kuuluv Eesti kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei taga käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao või käesoleva jao nõuete täitmist või kui nõuded on täidetud, aga kindlustusgrupi solventsus on sellest hoolimata ohustatud, või kui kindlustusgrupisisesed tehingud või riskikontsentratsioon ohustavad kindlustusgruppi kuuluvate kindlustusandjate finantsseisundit, võib Finantsinspeksioon rakendada käesoleva seaduse § 247³ lõikes 6 sätestatud õigusi, sealhulgas nõuda kindlustusvaldusettevõtjalt või segafinantsvaldusettevõtjalt rikkumise lõpetamist või finantsseisundi parandamist ettekirjutusega.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud juhtudel võib Finantsinspeksioon tehtud ettekirjutuse täitmata jätmise või mittekohase täitmise korral rakendada kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja või nende juhatuse liikmete suhtes sunniraha käesoleva seaduse § 238 tingimustel ja korras. Finantsinspeksioon kooskõlastab rakendatava meetme võimaluse korral teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega.“;

153) paragrahvi 242 täiendatakse lõigetega 7 ja 8 järgmises sõnastuses:

„(7) Kui kindlustusgruppi kuuluv Eesti kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei taga käesoleva seaduse § 106 täitmist, võib Finantsinspeksioon nõuda selle ettevõtja juhatuse liikme tagasikutsumist või isiku, kes vastutab olulise tähtsusega funktsioonide ja tegevuste eest, töölt kõrvaldamist ettekirjutusega.

(8) Kui kindlustusgrupp sõltub oluliselt käesoleva seaduse §-s 267 sätestatud üleminekumeetmest, mistõttu ei vasta kindlustusgrupi solventsuse positsioon tegelikkusele, on Finantsinspeksioonil õigus rakendada asjakohaseid meetmeid, sealhulgas võib ta vähendada selliste omavahendite suurust, mis tulenevad üleminekumeetme rakendamisest ja mida võib pidada sobivaks kindlustusgrupi solventsuskapitalinõude täitmiseks. Käesolevat lõiget kohaldatakse ka juhul, kui kindlustusgrupi solventsuskapitalinõue oleks täidetud üleminekumeetmeid kasutamata.“;

154) paragrahvi 244 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „§ 234 lõikes 1“ tekstiosaga „§ 234 lõigetes 1 ja 1¹“;

155) paragrahvi 245 lõike 3 teises lauses asendatakse sõnad „tehnilised eraldised või mõlemad“ sõnadega „tehnilised eraldised, nõuetekohased omavahendid, muud asjakohased kvantitatiivsed ja kvalitatiivsed riskipõhised kriteeriumid või nimetatud näitajate kombinatsioon“;

156) paragrahvi 246 lõikes 1 asendatakse sõnad „kindlustusandja sõltub“ sõnadega „kindlustusandja, kolmanda riigi kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja sõltub“;

157) paragrahvi 246 täiendatakse lõikega 4¹ järgmises sõnastuses:

„(4¹) Finantsinspeksioon võib kindlustusgrupi järelevalve teostajana põhjendatud juhul nõuda, et kindlustusgrupp esitab lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 2–4 sätestatule aruande muude kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kindlustusgrupisisesete tehingute kohta, kui need on seotud muu ettevõtja kui kindlustusandja, kolmanda riigi kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtjaga.“;

158) paragrahvi 246 täiendatakse lõigetega 6–8 järgmises sõnastuses:

„(6) Käesoleva seaduse § 235³ lõikes 1 nimetatud kriisi korral võib Finantsinspeksioon peatada kindlustusgrupisisesed tehingud, sealhulgas dividendide väljamaksed, või neid piirata üksnes juhul, kui sellised tehingud ohustavad kindlustusgruppi või vähemalt ühe sellesse gruppi kuuluva kindlustusandja solventsusust või tema likviidsuspositsiooni.

(7) Kui Finantsinspeksioon ei ole kindlustusgrupi järelevalve teostaja, konsulteerib ta kindlustusgrupi järelevalve teostajaga enne, kui peatab tütarettevõtjast kindlustusandja tehingud kindlustusgrupiga või piirab neid.

(8) Kui Eesti kindlustusandja emaettevõtja on käesoleva seaduse § 89¹ lõike 1 punktides 1–5 või 6 nimetatud ettevõtja või finantseerimisasutus, teostab Finantsinspeksioon üldist järelevalvet Eesti kindlustusandja, tema emaettevõtja ja tema seotud ettevõtjate vaheliste tehingute üle.“;

159) paragrahvi 247 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 247. Kindlustusgrupi juhtimissüsteem“;

160) paragrahvi 247 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Käesoleva seaduse 4. peatüki 1. jaos sätestatud juhtimissüsteemi nõudeid kohaldatakse kindlustusgrupi tasandil. Kindlustusgrupi juhtimissüsteem hõlmab osalevat kindlustusandjat, emaettevõtjast kindlustusvaldusettevõtjat ja emaettevõtjast segafinantsvaldusettevõtjat, kindlustusgrupi järelevalve alla kuuluvaid seotud ettevõtjaid ning selliseid ettevõtjaid, keda juhib osalev ettevõtja või tema tütarettevõtja ühe või mitme sellise ettevõtjaga, kes ei kuulu sellesse kindlustusgruppi.“;

161) paragrahvi 247 täiendatakse lõigetega 1¹ ja 1² järgmises sõnastuses:

„(1¹) Osalev kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja tagab, et kindlustusgrupi juhtimiskord on usaldusväärne ja toimib, organisatsiooniline ülesehitus on läbipaistev ning tagatud on vastutusalade selge määratus, läbipaistvus ja järjepidevus, samuti ülesannete lahusus kindlustusgrupi sees ning huvide konflikti vältimine ja maandamine.

(1²) Kindlustusgrupi riskijuhtimissüsteemi, sealhulgas käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud hindamise korral võetakse arvesse kõiki kindlustustegevusega seotud tegevusi ja muid tegevusi kindlustusgrupis ning nendest tegevustest tingitud riske, millega kindlustusgrupp kokku puutub või võib kokku puutuda, samuti selliste riskide vastastikust sõltuvust.“;

162) paragrahvi 247 täiendatakse lõigetega 2¹ ja 2² järgmises sõnastuses:

„(2¹) Osalev kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja jälgib korrapäraselt kindlustusgrupi seotud ettevõtjate, sealhulgas käesoleva seaduse § 89¹ lõikes 1 nimetatud ettevõtjate ning reguleerimata ettevõtjate tegevust. Selline jälgimine on kooskõlas seotud ettevõtja tegevusest tingitud või võib-olla tingitud riskide laadi, ulatuse ja keerukusega.

(2²) Osalev kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja kehtestab sise-eeskirjad kindlustusgrupi tasandil ning tagab sinna gruppi kuuluvate reguleeritud üksuste ja käesoleva seaduse § 89¹ lõike 1 punktis 6 sätestatud ettevõtjate sise-eeskirjade kooskõla kindlustusgrupi sise-eeskirjadega, sealhulgas tagab nende järjepideva rakendamise.“;

163) paragrahvi 247 täiendatakse lõigetega 7 ja 8 järgmises sõnastuses:

„(7) Käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktis 2 sätestatud juhul tagab kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja, et kindlustusgrupisise korraldus ja ülesannete jaotus on piisav käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao ja käesoleva jao nõuete täitmiseks ning tõhus tütarettevõtjate juhtimiseks, sealhulgas asjakohasel juhul ülesannete jaotamise tõttu ettevõtjate vahel, grupisise konfliktide ärahoidmiseks või lahendamiseks ja kehtestatud grupiüleste põhimõtete rakendamiseks.

(8) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatule tagab kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja, et kindlustusgrupi organisatsiooniline struktuur ei piira ega takista muul viisil tõhusat järelevalvet kindlustusgrupi ja tütarettevõtjast kindlustusandja üle. Selle tagamisel tuleb arvesse võtta esimeses lauses nimetatud ettevõtjate paiknemist kindlustusgrupi ülesehituses, aktsiate ja osade omamise struktuuri ning nende rolli selles grupis.“;

164) seadust täiendatakse §-dega 247¹–247³ järgmises sõnastuses:

„§ 247¹. Nõuded kindlustusgrupi juhtide ja põhifunktsiooni täitmise eest vastutavale isikule

(1) Kindlustusgrupi lõpliku emaaettevõtjast kindlustusandja, lepinguriigi kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja ning käesoleva seaduse § 239¹ lõigete 5, 6 või 7 alusel määratud emaaettevõtja juhatuse liikmetel on lõplik vastutus käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao ja käesoleva jao, sealhulgas käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud isikute tegevuse nõuetele vastavuse tagamise korral.

(2) Olenemata käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatust on kindlustusgruppi kuuluva kindlustusandja juhtidel lõplik vastutus käesolevas seaduses kindlustusandja suhtes kohalduvate nõuete täitmise eest.

(3) Osalev kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja määrab isikud, kes vastutavad olulise tähtsusega funktsioonide täitmise eest kindlustusgrupis, kelle suhtes kohaldatakse kindlustusgrupi järelevalvet käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktide 1–3 alusel.

(4) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud juhatuse liige või lõike 2 kohaselt määratud isik on ühe või mitme kindlustusandja või muu seotud ettevõtja juhatuse liige või isik, kes vastutab olulise tähtsusega funktsiooni täitmise eest eelnimetatud ettevõtjas, tagab osalev kindlustusandja, et juhatuse liikmete ja isikute ülesanded ning kohustused on selgelt eraldatud kindlustusgrupi ja ettevõtja tasandil.

§ 247². Kindlustusgrupi likviidsusriski juhtimine ja järelevalve

(1) Osalev kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja koostab kindlustusgrupi likviidsusriski juhtimise plaani ning tagab selle ajakohasuse. Plaan sisaldab likviidsusanalüüsi lühiajalises vaates.

(2) Kui Finantsinspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja, võib ta nõuda lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule likviidsusanalüüsi keskmises ja pikaajalises vaates.

(3) Likviidsusriski juhtimise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 97² kindlustusandja kohta sätestatut.

(4) Käesoleva seaduse §-des 235¹–235³ sätestatut kohaldatakse osaleva kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja suhtes.

§ 247³. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja õigused järelevalvet piiravate asjaolude korral

(1) Kui Finantsinspeksioon on kindlustusgrupi järelevalve teostaja ja tema hinnangul ei ole tagatud käesoleva seaduse § 247 lõikes 7 sätestatu, võib ta nõuda kindlustusvaldusettevõtjalt või segafinantsvaldusettevõtjalt kindlustusgrupisisese korralduse ning ülesannete jaotuse muutmist.

(2) Kui Finantsinspeksiooni hinnangul ei ole tagatud käesoleva seaduse § 247 lõikes 8 sätestatu, rakendab ta kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja suhtes järelevalvelisi meetmeid, et tagada või taastada kindlustusgrupi järelevalve järjepidevus ja terviklikkus ning käesoleva jao ja käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao nõuete täitmine.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud juhul võib Finantsinspeksioon erandjuhul nõuda kindlustusgrupi struktuuri muutmist viisil, mis tagab tõhusama järelevalve kindlustusgrupi üle.

(4) Finantsinspeksioon konsulteerib enne käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud õiguse rakendamist Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse ning asjakohasel juhul teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega ja esitab kindlustusvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale põhjendused sellise õiguse kasutamise kohta.

(5) Lisaks käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 sätestatule võib Finantsinspeksioon kasutada käesoleva seaduse § 247 lõikes 7 või 8 sätestatu mittetagamise korral käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud õigusi, et tagada ja asjakohasel juhul taastada kindlustusgrupi järelevalve järjepidevus ja terviklikkus ning käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao ja käesoleva jao nõuete täitmine. Segafinantsvaldusettevõtja puhul võetakse meetme rakendamise puhul arvesse eelkõige mõju kogu finantskonglomeraadile ja sellesse kuuluvatele reguleeritud üksustele.

(6) Käesoleva seaduse § 242 lõikes 5 ja käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud juhul on Finantsinspeksioonil õigus vähemalt:

- 1) nõuda kindlustusvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjast kindlustusandja aktsiate või osadega kaasneva hääleõiguse teostamise peatamist;
- 2) teha ettekirjutus või rakendada ettekirjutuse täitmata jätmise või mittekohase täitmise korral sunniraha käesoleva seaduse § 238 tingimustel ja korras;
- 3) anda juhiseid kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjast kindlustusandjas omatava osaluse ülekandmise kohta kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja aktsionäridele või osanikele;

- 4) nõuda teise kindlustusvaldusettevõtja, segafinantsvaldusettevõtja või kindlustusandja määramist ajutiselt vastutavaks käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao ja käesoleva jao nõuete täitmise eest kindlustusgrupis;
- 5) nõuda dividendide jaotamise või intressimaksete piiramist või keelamist aktsionäridele või osanikele;
- 6) nõuda, et kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja võõrandaks osaluse või vähendaks seda kindlustusandjas või käesoleva seaduse § 239¹ lõikes 1 nimetatud ettevõtjas;
- 7) nõuda kava esitamist käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao ja käesoleva jao nõuete täitmise viivitamatuks tagamiseks või taastamiseks.

(7) Finantsinspeksioon konsulteerib enne käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud meetmete rakendamist Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse ning teiste asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega, kui rakendatav meede mõjutab mitme lepinguriigi ettevõtjaid.

(8) Kui käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punktide 1 ja 2 kohase kindlustusgrupi järelevalve korral kuuluvad kindlustusgruppi käesoleva seaduse § 7 lõike 2 punktis 3 nimetatud isikud ja nendega seotud ettevõtjad või § 239¹ lõike 1 punktis 2 nimetatud ettevõtjad ning selline kindlustusgrupi ülesehitus piirab või takistab selle grupi tõhusat järelevalvet või käesoleva jao ja käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao nõuete täitmist, rakendab Finantsinspeksioon kindlustusgrupi järelevalve teostajana kindlustusgrupi suhtes meetmeid, et tagada või taastada nimetatud grupi järelevalve järjepidevus ja terviklikkus ning vastavus eelnimetatud nõuetele.

(9) Finantsinspeksioon võib käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud juhul nõuda kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asutamist lepinguriigis või sellise ettevõtja asutamist lepinguriigis, kellel on tegelik valitsev mõju kindlustusgruppi kuuluvate kindlustusandjate otsuste, sealhulgas finantsotsuste üle, keskse juhtimise kaudu.

(10) Käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatud juhul vastutab kindlustusvaldusettevõtja, segafinantsvaldusettevõtja või kesket juhtimist tegelikult ellu viiv ettevõtja vastavuse eest käesoleva jao ja käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao nõuetele.“;

165) seadust täiendatakse pärast § 247³ 1¹. jaotise pealkirjaga järgmises sõnastuses:

„1¹. jaotis

Kindlustusgrupi järelevalve kolmandas riigis asuva ettevõtja tütarettvõtja üle“;

166) paragrahvi 248 lõiked 7–9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(7) Kui kolmanda riigi järelevalvekorde ei ole kindlustusgrupi tasandil samaväärne käesolevas seaduses sätestatud nõuetele vastava järelevalvekorraga, kohaldatakse käesoleva seaduse § 239 lõike 1 punkti 3 alusel kindlustusgruppi kuuluva kindlustusandja suhtes kas:

- 1) käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jaos ja käesolevas jaotises sätestatud või
- 2) käesoleva seaduse § 248¹ lõigete 2 ja 3 kohaseid järelevalveviise, arvestades käesoleva paragrahvi lõikes 8 sätestatud.

(8) Samaväärsuse puudumise korral on Finantsinspeksioonil õigus kasutada muid järelevalveviise, mis tagavad kindlustusgruppi kuuluva kindlustusandja tegevuse üle teostatava järelevalve eesmärkidele vastava järelevalve kindlustusgrupi tasandil.

(9) Järelevalveviisid peavad olema põhjendatud ja dokumenteeritud ning neid saab kasutada juhul, kui kindlustusgrupi järelevalveasutus on need heaks kiitnud pärast konsulteerimist asjasse puutuvate finantsjärelevalve asutustega. Finantsinspeksioon teavitab teisi asjasse

puutuvaid finantsjärelevalve asutusi, Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust ning Euroopa Komisjoni järelevalveviisi kasutamisest.“;

167) seadust täiendatakse §-ga 248¹ järgmises sõnastuses:

„§ 248¹. Järelevalve eesmärgid ja kasutatavad järelevalveviisid

(1) Käesoleva seaduse § 248 lõikes 8 sätestatud järelevalve eesmärgid on vähemalt:

1) kindlustusandjate kapitalipaigutuse ja omavahendite koosseisu säilitamine ning sellise olulise kindlustusgrupisise kapitali loomise vältimine, mida rahastatakse võlaväärtpaberitest ja muudest finantsinstrumentidest saadud tulust, mis ei ole emaettevõtja omavahendid;

2) lepinguriigi ja kolmanda riigi ettevõtjaga seotud riskide hindamine ja jälgimine ning sellistest ettevõtjatest ja muudest reguleerimata ettevõtjatest tingitud riskide levimise ohu piiramine kindlustusgruppi kuuluvatele kindlustusandjatele ja asjakohasel juhul madalama tasandi kindlustusgrupile, mille lõplik emaettevõtja on lepinguriigi kindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja.

(2) Finantsinspeksioon võib järelevalve teostamise korral rakendada ühte või mitut järgmist järelevalveviisi:

1) määrata kindlustusandja, kes vastutab käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao ja käesoleva jaotise nõuete täitmise eest, kui kindlustusgruppi kuuluvatel kindlustusandjatel ei ole lepinguriigis ühist emaettevõtjat;

2) nõuda kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asutamist lepinguriigis, kui kindlustusgruppi kuuluvatel kindlustusandjatel ei ole lepinguriigis ühist emaettevõtjat, ning käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jao ja käesoleva jaotise kohaldamist mainitud kindlustusandjate suhtes, keda nimetatud kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja juhib;

3) nõuda lepinguriigi lõpliku emaettevõtja juhtorgani sõltumatust kolmanda riigi lõplikust emaettevõtjast;

4) keelata tehingud, sealhulgas dividendimaksed ja allutatud võlakirjade intressimaksed, või nõuda selliste tehingute piiramist, jälgimist või nendest ette teavitamist, kui tehingute osapoolteks on kindlustusandja või lepinguriigi kindlustusvaldusettevõtja või lepinguriigi segafinantsvaldusettevõtja ja kindlustusgruppi kuuluv kolmanda riigi kindlustusandja ning need tehingud ohustavad või võivad ohustada kindlustusgruppi kuuluva kindlustusandja finantsseisundit ja solventsust;

5) nõuda teavet kolmanda riigi emaettevõtja finantsseisundi ja solventsuse, riskiprofiili ning riskitaluvuspiiri kohta, sealhulgas asjakohasel juhul ettevõtja juhtidele esitatud aruandeid eelmainitu kohta;

6) rakendada käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud.

(3) Kui kindlustusgruppi kuuluvad kindlustusandjad moodustavad madalama tasandi kindlustusgrupi, mille emaettevõtja asub lepinguriigis, võib Finantsinspeksioon rakendada sellise kindlustusgrupi suhtes lisaks käesoleva seaduse 3. peatüki 7. jaos ja käesolevas jaotises sätestatule lisameetmeid või näha ette lisanõuded, sealhulgas rakendada käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 3–5 loetletud järelevalveviise ning tõhustada käesoleva seaduse §-s 245 sätestatud riskikontsentratsiooni ja §-s 246 sätestatud kindlustusgrupisise tehingute järelevalvet, et tagada käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 2 kohase eesmärgi täitmine.

(4) Kui seotud kindlustusandja on teise lepinguriigi kindlustusandja, teavitab Finantsinspeksioon kindlustusgrupi järelevalve teostajana teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutust käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 4 nimetatud tehingutest, mis ohustavad või võivad ohustada kindlustusgruppi kuuluva kindlustusandja finantsseisundit ja solventsust.

(5) Kui kindlustusgrupi järelevalve teostaja on teavitanud Finantsinspektsiooni käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 4 nimetatud tehingutest, rakendab Finantsinspektsioon vajaduse korral asjakohaseid meetmeid.“;

168) seadust täiendatakse §-ga 257¹ järgmises sõnastuses:

„257¹. Kindlustusgrupi nõuete rikkumine

(1) Käesoleva seaduse § 242 lõikes 5 või § 247 lõigetes 7 või 8 sätestatud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni viis miljonit 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 viis protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.“;

169) paragrahvi 267 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Alates 2027. aasta 30. jaanuarist annab Finantsinspektsioon käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud nõusoleku üksnes juhul, kui selle taotlemisele eelneva kuue kuu jooksul on kindlustusandja saanud loa sellise kindlustusandja kindlustusportfelli vastuvõtmiseks, kes rakendas üleantava kindlustusportfelli suhtes üleminekuaja kohandust.“;

170) paragrahvi 267 täiendatakse lõikega 7¹ järgmises sõnastuses:

„(7¹) Alates 2027. aasta 30. jaanuarist annab Finantsinspektsioon käesoleva paragrahvi lõikes 7 sätestatud nõusoleku üksnes juhul, kui selle taotlemisele eelneva kuue kuu jooksul on kindlustusandja saanud loa sellise kindlustusandja kindlustusportfelli vastuvõtmiseks, kes rakendas üleantava kindlustusportfelli suhtes üleminekuaja mahaarvamist.“;

171) seadust täiendatakse §-dega 267¹ ja 267² järgmises sõnastuses:

„§ 267¹. Volatiilsuse kohandamise nõusolek

Kui kindlustusandja rakendas volatiilsuse kohandamist enne 2026. aasta 29. jaanuari, võib ta jätkata selle kohandamise rakendamist käesoleva seaduse § 47 lõikes 1 sätestatud nõusolekut taotlemata tingimusel, et ta täidab sama paragrahvi lõike 2 tingimusi alates 2027. aasta 30. jaanuarist.

§ 267². Järkjärgulise kohaldamise mehhanism riskivaba intressikõvera ekstrapoleerimise korral

(1) Järkjärgulise kohaldamise mehhanismi rakendamise korral võib kindlustusandja valida parameetrid, mis määravad forvardintressimäärade lähenemise kiiruse lõplikule forvardintressimäärale nii, et 2027. aasta 30. jaanuari seisuga on riskivaba intressikõver piisavalt sarnane sellise riskivaba intressikõveraga, mille kindlaksmääramise korral lähtuti 2027. aasta 29. jaanuari seisuga kohalduvast ekstrapoleerimise regulatsioonist.

(2) Iga kalendriaasta alguses vähendab kindlustusandja käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud parameetreid lineaarselt nii, et ekstrapoleerimise lõplikke parameetreid kohaldatakse alates 2032. aasta 1. jaanuarist.“;

172) paragrahvi 268 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kui kindlustusandja kasutab käesoleva seaduse §-s 267 sätestatud üleminekuaja kohandust või üleminekuaja mahaarvamist, §-s 267² sätestatud järkjärgulise kohaldamise mehhanismi või § 271 lõikes 11 sätestatud intressiriski kapitalinõude muudatuste järkjärgulist rakendamist (edaspidi käesolevas paragrahvis *rakendusmeede*) ja tuvastab, et rakendusmeetme kasutamata jätmise korral ei suudaks ta täita solventsuskapitalinõuet, teavitab ta sellest Finantsinspektsiooni viivitamata.“;

173) paragrahvi 268 lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(6) Finantsinspektsioon keelab käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud rakendusmeetme kasutamise, kui kindlustusandja esitatud ülevaatest nähtub, et ta ei ole suuteline täitma solventsuskapitalinõuet üleminekuperioodi lõpuks.“;

174) paragrahvi 271 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Enne 2023. aasta 1. jaanuari tekkinud nõuete puhul, mis esitati liikmesriikide keskvalitsuste või keskpankade vastu ja mis on nomineeritud või väljastatud mis tahes muu liikmesriigi valuutas, kasutatakse standardvalemi kohaselt kontsentratsiooniriski ja hinnavaheeriski alammoodulis standardnäitajatenäitajaid, mida kasutatakse selliste nõuete puhul, mis on nomineeritud ja väljastatud samas valuutas.“;

175) paragrahvi 271 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

„(11) Kui komisjon näeb Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ artikli 111 lõike 2a alusel ette intressiriski kapitalinõude muudatuste järkjärgulise rakendamise kuni viieaastase üleminekuperioodi jooksul, on muudatuste järkjärguline rakendamine kindlustusandjale kohustuslik.“;

176) paragrahvi 271 lõiked 3–5 tunnistatakse kehtetuks;

177) paragrahvi 272 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „lõikeid 2–5“ tekstiosaga „lõiget 2“;

178) paragrahv 273 tunnistatakse kehtetuks;

179) seadust täiendatakse §-ga 274¹ järgmises sõnastuses:

„§ 274¹. Üleminekusätted proportsionaalsuse meetmete rakendamise korral

(1) Kui Finantsinspektsioon saab käesoleva seaduse § 42² lõikes 1 sätestatud teate kätte enne 2027. aasta 30. juulit, on sama paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtaeg neli kuud.

(2) Kui Finantsinspektsioon saab käesoleva seaduse § 42⁵ lõikes 2 nimetatud taotluse kätte enne 2027. aasta 30. juulit, on sama paragrahvi lõikes 3 sätestatud tähtaeg neli kuud.

(3) Kui kindlustusandja rakendas 2025. aasta 28. jaanuari seisuga käesolevas seaduses või kindlustustegevust reguleerivates Euroopa Liidu õigusaktides sätestatud proportsionaalsuse meetet, võib ta jätkata meetme rakendamist nelja majandusaasta jooksul viidatud kuupäevast arvates, ilma et kindlustusandjale kohalduks käesoleva seaduse §-des 42²–42⁵ sätestatud nõuded.“;

180) seaduse normitehnilise märkuse tekstiosa „ja (EL) 2022/2556 (ELT L 333, 27.12.2022, lk 153–163);“ asendatakse tekstiosaga „, (EL) 2022/2556 (ELT L 333, 27.12.2022, lk 153–163) ja (EL) 2025/2 (ELT L, 2025/2, 08.01.2025);“.

§ 90. Liikluskindlustuse seaduse muutmise

Liikluskindlustuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 69 lõiget 1 täiendatakse punktiga 3¹ järgmises sõnastuses:

„3¹) käesoleva seaduse §-s 71⁴ sätestatud juhul ja korras kahju hüvitamisega seotud ülesannete täitmine;

2) paragrahvi 69 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Fond kooskõlastab Finantsinspeksiooniga käesoleva seaduse §-s 71⁴ sätestatud liikluskindlustuse kindlustusportfelli ülevõtmise ning sildkindlustusandja ülesannete ja õiguste täitmise tagamiseks fondi põhikirja sätteid.“;

3) paragrahv 71 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „§ 96 lõigetes 1 ja 7“ tekstiosaga „§ 96 lõigetes 1, 2 ja 7“ ning tekstiosa „§-des 129,“ tekstiosaga „§ 129 lõigetes 1 ja 3–8, §-des“;

4) paragrahvi 71 lõike 3 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Fond kehtestab sise-eeskirjad, millega määratakse muu hulgas fondi oma riskide ja maksevõime hindamise, aktuaarifunktsiooni rakendamise, investeringute juhtimise, huvide konflikti juhtimise ja vältimise, kahjude käsitlemise ja hüvitamise ning kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse §-s 67 sätestatud konfidentsiaalsuse nõuetele vastamise kord.“.

5) paragrahvi 71 lõikes 5 asendatakse tekstiosa „§-s 71¹“ tekstiosaga „§-des 71¹ ja 71⁴“;

6) paragrahvi täiendatakse §-ga 71⁴ järgmises sõnastuses:

„§ 71⁴. Fondi õigused ja kohustused sildkindlustusandja ülesannete täitmise ja kindlustusandja erirežiimi korral

(1) Finantsinspeksiooni kriisilahendusüksus võib käesolevas paragrahvis sätestatud tingimustel ning kindlustusvõtjate huvide, kindlustuslepinguliste jätkuvuse ja kahjunõuete hüvitamise tagamise eesmärgil anda fondile üle kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud sildkindlustusandja ülesanded ja õigused, tagades sealjuures nimetatud seaduse eesmärkide jätkuv ja nõuetekohane saavutamine.

(2) Fondile võib ühe või mitme Eestis väljastatud tegevusloaga tegutseva kindlustusandja erirežiimi, sealhulgas kindlustusandja kriisilahenduse, korral üle anda liikluskindlustuse kindlustusportfelli ning sellele vastavad õigused ja kohustised. Üle antud kohustiste koguväärtus ei ületa kriisilahenduses olevalt kindlustusandjalt üle võetud õiguste ja vara koguväärtust.

(3) Fond tagab üle võetud kindlustusportfelli liikluskindlustuse kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste täitmise, sealhulgas käesolevas seaduses sätestatud juhtudel ja korras kahjustatud isikule tekitatud kahju hüvitamise.

(4) Fondil ei ole lubatud sõlmida uusi ega muuta kehtivaid kindlustuslepinguid.

(5) Fond hoiab üle võetud vara, õigusi ja kohustisi eraldi fondi muust varast, õigustest ja kohustistest. Seejuures ei ole lubatud kasutada üle võetud vara töötasu maksmiseks.

(6) Kui ülevõetud varast ei piisa ülevõetud kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste täitmiseks, võib fond kasutada omavahendeid, mis on kogutud Eestis väljastatud tegevusloaga kindlustusandjate maksejõuetuse riski katteks.

(7) Fond on kohustatud avaldama teate kindlustusportfelli vastusvõtmise, sealhulgas teabe kahjustatud isiku nõudeõiguse kohta oma veebilehel.“.

§ 91. Raamatupidamise seaduse muutmine

Raamatupidamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 62 lõiget 21 täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) väike ja mittekeerukas kindlustusandja kindlustustegevuse seaduse § 42¹ lõike 1 tähenduses, kes on suurettevõtja või audiitortegevuse seaduse § 13 lõike 1 punktis 1 nimetatud avaliku huvi üksusest VKE.“;

2) paragrahvi 62 lõikes 22 asendatakse tekstiosa „punktides 9¹ ja 9²“ tekstiosaga „punktis 9²“;

3) seaduse normitehnilise märkuse tekstiosa „ja (EL) 2025/794 (ELT L, 2025/794, 16.04.2025)“ asendatakse tekstiosaga „, (EL) 2025/794 (ELT L, 2025/794, 16.04.2025) ja (EL) 2025/2 (ELT L, 2025/2, 08.01.2025)“.

§ 92. Tagatisfondi seaduse muutmine

Tagatisfondi seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 2 lõikes 1 asendatakse sõnad „kindlustusandjate pensionilepingute kindlustusvõtjate (edaspidi *kindlustusvõtja*) poolt“ sõnaga „kindlustusvõtjate“ ja paragrahvi täiendatakse pärast sõna „rahastamiseks“ sõnadega „ning hüvitise maksmiseks“;

2) paragrahvi 2 lõike 2 punktis 1 asendatakse sõnad „ja pensionilepinguid sõlmivatelt kindlustusandjatelt“ sõnadega „ning kindlustusandjatelt ja kolmanda riigi kindlustusandjate Eestis asutatud filiaalidelt“;

3) paragrahvi 2 lõike 2 punkti 4¹ täiendatakse pärast sõna „teisele“ sõnadega „pensionilepinguid sõlmivale“;

4) paragrahvi 2 lõike 2 punkti 4² täiendatakse pärast sõna „rahastamiseks“ sõnadega „ning hüvitise maksmiseks“;

5) paragrahvi 4 lõiget 1 täiendatakse punktiga 6 järgmises sõnastuses:

„6) kindlustusandjate kriisilahenduse osafond.“;

6) paragrahvi 4 lõiget 5 täiendatakse pärast sõna „moodustatakse“ sõnadega „pensionilepinguid sõlmivate“;

7) paragrahvi 4 täiendatakse lõikega 7 järgmises sõnastuses:

„(7) Kindlustusandjate kriisilahenduse osafond moodustatakse kindlustusandjate osamaksetest, mille arvel rahastatakse kriisilahenduses oleva kindlustusandja vara ja kohustiste üleandmise toetamist ning hüvitise maksmist.“;

8) paragrahvi 5 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „ja „kriisilahenduse osafond““ tekstiosaga „, „kriisilahenduse osafond“ ja „kindlustusandjate kriisilahenduse osafond““;

9) paragrahvi 6 lõiget 2 täiendatakse punktiga 12² järgmises sõnastuses:

„12²) otsustab kindlustusandjate kriisilahenduse osafondi suuruse ja tagantjärele makstavate osamaksete kogumise, lähtudes käesoleva seaduse §-s 73²⁹ sätestatust;“;

10) seadust täiendatakse pärast § 73²⁵ 5³. peatükiga järgmises sõnastuses:

„5³. peatükk

KINDLUSTUSANDJATE KRIISILAHENDUSE OSAFOND

1. jagu

Kriisilahenduse rahastamise tingimused

§ 73²⁶. Kindlustusandjate kriisilahenduse rahastamise ulatus ja osafondi vahendite kasutamine

(1) Kindlustusandjate kriisilahenduse osafondi (edaspidi käesolevas peatükis *osafond*) vahendeid võib kasutada üksnes käesolevas seaduses ning kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud ulatuses ja korras järgmistel juhtudel:

1) ettevõtja omanikele, kindlustusvõtjatele, kindlustatutele, soodustatud isikutele, õigustatud isikutele ning muudele võlausaldajatele hüvitise maksmine kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse § 62 lõike 5 alusel;

2) kriisilahenduses oleva kindlustusandja vara ja kohustiste üleandmise toetamine ja talle garantii andmine.

(2) Otsused kindlustusandjate kriisilahenduse osafondi vahendite kasutamiseks teeb Inspeksioon vastavalt käesolevas seaduses sätestatule kooskõlas kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse §-ga 28.

(3) Osafondi vahendeid ei ole lubatud kasutada otse kindlustusandja kahjumi katmiseks või tema rekapitaliseerimiseks.

2. jagu

Osamaksed

§ 73²⁷. Osamaksed ja nende tasumise vorm

(1) Kriisilahenduse osafondi osamaksed on tagantjärele makstavad osamaksed.

(2) Osamaksed tasutakse Fondile.

(3) Osamakseid ei tagastata kindlustusandjale, kui seadusest ei tulene teisiti.

(4) Osamaksed tasutakse rahas.

§ 73²⁸. Kriisilahenduse tulu kandmine osafondi

Kui kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse §-des 32, 34 ja 39 ei ole sätestatud teisiti, võib kriisilahenduses olevalt kindlustusandjalt saadud summad, intressid ja muu investeeringutelt saadud tulu ning mis tahes muu tulu kanda osafondi.

§ 73²⁹. Tagantjärele makstavad osamaksed

(1) Tagantjärele makstava osamakse tasumise korra, perioodi ja tähtajad ning osamaksete määra kehtestab nõukogu pärast käesoleva seaduse § 73²⁶ lõikes 2 sätestatud Inspeksiooni otsuse vastuvõtmist.

(2) Tagantjärele makstava osamakse määr ei või olla suurem kui kaks protsenti kindlustusandja kindlustusmaksete aastasummast. Kindlustusmaksete aastasumma on kindlustusandja Eestis ja teistes lepinguriikides sõlmitud kindlustuslepingute kindlustusmaksete aastane kogusumma.

(3) Kõigi kindlustusandjate suhtes rakendatakse ühtseid tagantjärele makstava osamakse määrasid.

3. jagu

Kriisilahenduse rahastamise kord

§ 73³⁰. Fondile esitatavad dokumendid

(1) Inspeksioon esitab Fondile rahastamisele kuuluvate kulude kohta järgmised andmed dokumendid:

- 1) kriisilahenduse rahastamise kava;
- 2) sellised andmed ja dokumendid, mida Fond vajab kriisilahenduse rahastamise kava teostamiseks vajalike toimingute tegemiseks.

(2) Fondi nõudel on Inspeksioon kohustatud andma kavandatavate kriisilahendusmeetmete ja -õiguste või hüvitise maksmise kohta täiendavaid andmeid ja selgitusi.

§ 73³¹. Rahastamise otsustamine

(1) Fond teeb kriisilahenduse rahastamise kava kohased toimingud Inspeksiooni esitatud andmete ja dokumentide alusel.

(2) Fond võib peatada kriisilahenduse rahastamise kava kohaste toimingute tegemise, kui esinevad järgmised asjaolud:

- 1) kavas esitatud seisukohad või sellele lisatud andmed või dokumendid on ebakorrektsed või vastuolulised;
- 2) kava täitmiseks nõutavad toimingud on Fondi hinnangul vastuolus kehtiva õigusega.

(3) Kriisilahenduse rahastamise kava täitmise peatamisest käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud alusel teavitab Fond viivitamata Inspeksiooni. Fond jätkab kava täitmist viivitamata pärast puuduste kõrvaldamist.

§ 73³². Kriisilahenduse rahastamise kava täitmiseks tehtavad maksed

(1) Kriisilahenduse rahastamise kava kohaselt tegemisele kuuluvad maksed kannab Fond üle Inspeksiooni asjakohasele pangakontole.

(2) Fond teeb maksed vastavalt kriisilahenduse rahastamise kavale, kuid mitte enne, kui talle on esitatud kõik makse õigsuses veendumiseks vajalikud andmed.

(3) Maksete tegemise eest tasub Inspeksioon, kui Fondi ja väljamakseid teostava krediidasutuse vahel pole kokku lepitud teisiti.“;

11) paragrahvi 77 täiendatakse pärast tekstiosa „tähtpäevaks“ tekstiosaga „või § 73²⁹ lõike 1 alusel määratud tähtpäevaks“;

12) paragrahvi 92 täiendatakse lõikega 2¹ järgmises sõnastuses:

„(2¹) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada kindlustusandjate kriisilahenduse osafondi aruandluse ulatuse ja korra.“;

13) paragrahvi 93 lõikes 3 asendatakse tekstiosa „11¹ ja 13“ tekstiosaga „11¹, 12² ja 13“;

14) paragrahvi 93 lõikes 5 asendatakse sõnad „või kindlustusandja“ sõnadega „, kindlustusandja filiaal või kolmanda riigi kindlustusandja Eesti“.

§ 93. Tsiviilkohtumenetluse seadustiku muutmine

Tsiviilkohtumenetluse seadustikus tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 356 lõiget 4 täiendatakse pärast sõna „seaduse“ sõnadega „või kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse“;

2) paragrahvi 607 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Käesolevat peatükki kohaldatakse krediidiasutuse, investeerimisühingu või kindlustusandja aktsionäridele, osanikele või võlausaldajatele finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses, krediidiasutuste seaduses või kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses sätestatud hüvitise määramisel.“.

§ 94. Võlaõigusseaduse muutmine

Võlaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 526 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Õigusabikulude kindlustuse puhul kohustub kindlustusandja kandma kindlustusjuhtumi toimumise korral nii kohtumenetluse kulud kui ka osutama muid otseselt kindlustuskaitsega seotud teenuseid kindlustuslepinguga ettenähtud ulatuses, pidades silmas eelkõige järgmisi asjaolusid:

1) kindlustus katab õigusabikulud tsiviil- või kriminaalmenetluses või väljaspool kohut, kui kindlustusvõtja on kandnud kahju või saanud vigu;

2) kindlustusandja tagab kindlustusvõtja kaitsmise ja esindamise tsiviil-, kriminaal-, haldus- või muus menetluses või kindlustusvõtja vastu esitatud muu nõude korral.

(2) Käesolevas jaos, välja arvatud käesoleva seaduse § 531¹ lõike 1 punktis 3, kohaldatakse kindlustusvõtja kohta sätestatud ka sellise kindlustatud isiku suhtes, kes ei ole kindlustusvõtja.“;

2) paragrahvi 527 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kui õigusabikulude kindlustuse riskid on kindlustatud kõrvuti muude kindlustusriskidega, peavad kindlustuslepingus olema eraldi märgitud õigusabikulude kindlustuse kaitse ulatus ja selle eest maksmisele kuuluvad kindlustusmaksed.

(2) Kui kindlustusandja on teinud kindlustuslepingust tulenevate kohustuste täitmisega tegelemise ülesandeks teisele isikule kindlustustegevuse seaduse § 103³ lõike 3 kohaselt, tuleb see isik lepingus või poliisil nimeliselt märkida.

(3) Kui kindlustusandja rakendab kindlustustegevuse seaduse § 103³ lõikes 4 sätestatud õigusabikulude nõuete haldamise ja huvide konflikti maandamise meetet, tuleb kindlustuslepingus ette näha kindlustatud isiku õigus pöörduda valitud advokaadi või muu kvalifitseeritud isiku poole enda esindamiseks ja oma huvide kaitseks.“;

3) paragrahvi 528 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kindlustusvõtjal on õigus vabalt valida advokaat või muu kvalifitseeritud isik, kui:

- 1) teda on kindlustusvõtjal vaja enda kaitsmiseks, esindamiseks või huvide kaitseks mis tahes kohtu- või haldusmenetluses;
- 2) kindlustusandja tegevuses esineb õigusabikulude nõuete haldamisega seotud huvide konflikt.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud õigus tuleb selgelt ära märkida kindlustuslepingus.

(3) Kui kindlustusandja rakendab õigusabikulude turustamise korral huvide konflikti maandamiseks kindlustustegevuse seaduse § 103³ lõikes 4 sätestatud õigusabikulude nõuete haldamise ja huvide konflikti maandamise meedet, on kindlustusvõtjal õigus valida advokaat või muu kvalifitseeritud isik sõltumata käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatust.

(4) Kindlustusandja või isik, kellele on edasi antud ülesanne hallata õigusabikulude kindlustuse nõudeid, teavitab kindlustusvõtjat huvide konflikti ilmnemise korral käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 sätestatud õigusest.“;

4) seaduse 24. peatükki täiendatakse §-ga 531¹ järgmises sõnastuses:

„§ 531¹. Õigusabikulude kindlustuse kohaldamise erisus

(1) Käesolevas jaos sätestatud ei kohaldata järgmiste kindlustusandja tegevuste suhtes:

- 1) õigusabikulude kindlustus, mis katab merelaevade kasutamisest tulenevaid või nende kasutamisega seotud vaidlusi ja riske;
- 2) tsiviilvastutuskindlustus kindlustusvõtja kaitsmiseks või esindamiseks mis tahes kohtu- või haldusmenetluses, kui selline tegevus on kindlustusandja enda huvides;
- 3) õigusabikulude kindlustus sellise abistamisteenuse kindlustuse täiendava kindlustusena, mille korral antakse abi muus liikmesriigis kui kindlustusvõtja alalises elukohas, ning see hõlmab abi kättesaadavaks tegemist sellistele isikutele, kes satuvad raskustesse reisides ja oma kodust või alalisest elukohast eemal olles.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 3 sätestatu tuleb ette näha abistamisteenuse kindlustuse lepingus.“.

§ 95. Väärtpaberituru seaduse muutmine

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 166 lõiget 2 täiendatakse pärast sõna „seaduses“ sõnadega „ning kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduses“;

2) seaduse normitehnilise märkuse tekstiosa „muudetud määrusega (EÜ) nr 219/2009 (ELT L 87, 31.3.2009, lk 109–154)“ asendatakse tekstiosaga „muudetud määrusega (EÜ) nr 219/2009 (ELT L 87, 31.03.2009, lk 109–154) ja direktiiviga (EL) 2025/1 (ELT L, 2025/1, 08.01.2025)“.

§ 96. Äriseadustiku muutmine

Äriseadustikus tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 290¹ lõiget 3 täiendatakse pärast sõna „seaduse“ sõnadega „, kindlustusandjate kriiside ennetamise ja lahendamise seaduse“;

2) seaduse normitehnilise märkuse tekstiosa „(ELT L 184, 14.07.2007, lk 17–24)“ asendatakse tekstiosaga „(ELT L 184, 14.07.2007, lk 17–24), muudetud direktiiviga (EL) 2025/1 (ELT L, 2025/1, 08.01.2025)“.

§ 97. Seaduse jõustumine

Käesoleva seaduse §-d 1–88, § 89 punktid 1, 2, 5–85, 88, 90–93, 96–98, 102–125, 127, 128 ja 133–180 ning §-d 90–93, 95 ja 96 jõustuvad 2027. aasta 30. jaanuaril.

Lauri Hussar
Riigikogu esimees

Tallinn 2026

Algatab Vabariigi Valitsus 2026

(allkirjastatud digitaalselt)

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2025/1, millega luuakse kindlustus- ja edasikindlustusandjate finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse raamistik ning muudetakse direktiive 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2007/36/EÜ, 2014/59/EL ja (EL) 2017/1132 ning määruseid (EL) nr 1094/2010, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 806/2014 ja (EL) 2017/1129 (ELT L, 2025/1, 08.01.2025).