EELNÕU

Jaanuar 2025

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

**§ 1. Väärtpaberituru seaduse muutmine**

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

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

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

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

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

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

**4)** paragrahvi 57 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,1) investeerimisühingu vabatahtliku lõpetamise korral Finantsinspektsioonilt vastava loa saamisel;“;

**5)** seadust täiendatakse §-ga 571 järgmises sõnastuses:

**,,§ 571. Investeerimisühingu vabatahtlik lõpetamine**

(1) Investeerimisühingu lõpetamine võib toimuda üksnes Finantsinspektsiooni loal.

(2) Investeerimisühingu lõpetamisele kohaldatakse äriseadustikus sätestatut, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

(3) Investeerimisühingu lõpetamise loa saamiseks esitab investeerimisühing Finantsinspektsioonile avalduse, millele lisatakse järgmised andmed ja dokumendid:

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

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

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

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

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

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

**6)** paragrahv 581 tunnistatakse kehtetuks;

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

**8)** seadust täiendatakse 51. osaga järgmises sõnastuses:

,,**51. osa**

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

**231. peatükk**

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

**§ 2291. Käesoleva osa kohaldamine**

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

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

**§ 2292. Lõpetamisel toimuv tasaarvestus**

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

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

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

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

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

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

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

1) poolte kohustused muutuvad kohe sissenõutavaks ja seda väljendatakse kohustusena tasuda nende hinnangulisele jooksvale väärtusele vastav summa või poolte kohustused lõpetatakse ja asendatakse kohustusega tasuda see summa;

2) tehakse kindlaks, kui palju kumbki pool seoses sellise kohustusega teisele poolele võlgneb, ja see pool, kelle võlgnetav summa on suurem, kohustub tasuma teisele poolele kohustuste vahele vastava netonõude.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud täitmist tingiv juhtum on kohustuse rikkumine või poolte vahel kokku lepitud mis tahes muu sarnane olukord, mille puhul tekib tagatise saajal finantstagatise kokkuleppe kohaselt või õigusakti alusel õigus rahuldada oma nõue finantstagatise arvel või rakendub lõpetamisel toimuv tasaarvestus.

**§ 2293. Kvalifitseeruv finantstehing**

(1) Kvalifitseeruv finantstehing käesoleva seaduse tähenduses on järgmises loetelus sisalduv finantskokkulepe või tehing, sealhulgas tingimuslik tehing, mille kohaselt tuleb maksekohustus või eseme üleandmise kohustus täita teatud ajal või teatud ajavahemiku jooksul:

1) tuletisväärtpaber, mida on võimalik omandada, vahetada või võõrandada kauplemiskohaväliselt või kauplemiskoha vahendusel;

2) tuletisleping;

3) hetkeleping komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2017/565 artikli 7 lõike 2 või artikli 10 lõike 2 tähenduses;

4) repotehing Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2015/2365 artikli 3 lõike 9 tähenduses ja muu väärtpaberitega finantseerimise tehing sama määruse artikli lõike 11 tähenduses;

5) käesoleva lõike punktides 1–4 nimetatud kvalifitseeruva finantstehingu tagamiseks seatud finantstagatise või muu tagatise kokkulepe.

(2) Valdkonna eest vastutav minister võib oma määrusega kehtestada lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule muud kvalifitseeruvad finantstehingud.

**§ 2294. Tasaarvestuskokkulepe**

(1) Tasaarvestuskokkulepet sisaldav tehing käesoleva seaduse tähenduses on kahepoolne kokkulepe, mille üks pools on kvalifitseeruv isik ja milles on kokku lepitud kvalifitseeruvate finantstehingute lõpetamisel toimuv tasaarvestus. Tasaarvestuskokkulepe on ka kokkulepe kahe või enama tasaarvestuskokkuleppe alusel lõpetamisel toimuvaks tasaarvestuseks ja tasaarvestuskokkuleppega seotud või selles sisalduv tagatisleping.

(2) Tasaarvestuskokkulepet, mis hõlmab tehingut, mis ei ole kvalifitseeruv finantstehing, käsitatakse tasaarvestuskokkuleppena üksnes kvalifitseeruva finantstehingu ulatuses.

(3) Tasaarvestuskokkulepet ja kõiki kvalifitseeruvaid finantstehinguid, mille suhtes vastavat tasaarvestuskokkulepet kohaldatakse, käsitatakse ühe pooltevahelise lepinguna.

**§ 2295. Kvalifitseeruv isik**

Kvalifitseeruv isik käesoleva seaduse tähenduses on asjaõigusseaduse § 314¹ lõikes 1 või käesoleva seaduse § 6 lõike 2 punktides 3–5 nimetatud isik, asutus või organisatsioon.

**§ 2296. Lõpetamisel toimuv tasaarvestus maksejõuetus-, likvideerimis- või täitemenetluse korral**

(1) Kui pooled on omavahel sõlminud tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe ning ühe poole suhtes algatatakse või jätkub maksejõuetusmenetlus, likvideerimismenetlus või täitemenetlus, kohaldatakse lõpetamisel toimuvat tasaarvestust vastavalt eelnimetatud kokkuleppe tingimustele. Nimetatud menetlused ei takista ega mõjuta muul viisil lõpetamisel toimuvat tasaarvestust, sealhulgas vastavas tasaarvestuskokkuleppes või finantstagatise kokkuleppes sätestatud lõpetamis- või kiirendamisõigusi. Kui võlausaldaja tasaarvestuskokkuleppega või finantstagatise kokkuleppega hõlmatud nõuded ei ole nimetatud kokkuleppe tingimuste kohaselt muutunud sissenõutavaks varem, loetakse nõuete täitmise tähtpäev saabunuks pankroti väljakuulutamisega vastavalt pankrotiseaduse §-le 42.

(2) Maksejõuetusmenetlus käesoleva seaduse tähenduses on:

1) pankrotimenetlus pankrotiseaduse tähenduses;

2) saneerimismenetlus saneerimisseaduse tähenduses;

3) krediidiasutuse suhtes kehtestatud moratoorium krediidiasutuste seaduse tähenduses;

4) varajase sekkumise meetme rakendamine või kriisilahendusmenetlus finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse tähenduses;

5) kindlustusandja varaga seotud tehingute keelamine ja piiramine kindlustustegevuse seaduse § 95 tähenduses;

6) kindlustusandja erirežiim kindlustustegevuse seaduse tähenduses;

7) määratud väljamaksega tööandja pensionifondi varaga seotud tehingute või toimingute keelamine või piiramine investeerimisfondide seaduse § 474 lõike 5 tähenduses.

(3) Pankrotimenetluse algatamise all käesoleva seaduse tähenduses mõistetakse kohtu poolt ajutise halduri nimetamist vastavalt pankrotiseaduse §-le 15.

(4) Moratooriumi algatamine käesoleva seaduse tähenduses on krediidiasutuste seaduse § 112 lõikes 31 nimetatud moratooriumi kehtestamise otsuse tegemine.

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

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

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

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

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

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

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

**10)** paragrahvi 230 lõike 41 esimeses lauses asendatakse tekstiosa ,,ja (EL) 2017/2402 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2016/1011 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2019/2033“ tekstiosaga ,,(EL) 2017/2402, (EL) 2016/1011, (EL) 2019/2033 ja (EL) 2023/2631“;

**11)** paragrahvi 2321 lõikes 1 asendatakse sõnad ,,kahe kuu“ sõnadega ,,kolme kuu“;

**12)** paragrahvi 2321 lõikes 3 asendatakse sõnad ,,nelja kuu“ sõnadega ,,viie kuu“;

**13)** paragrahvi 2321 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

**14)** paragrahvi 2321 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**15)** paragrahvi 2321 täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

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

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

**16)** seadust täiendatakse §-ga 23615 järgmises sõnastuses:

**„**§ 23615.**** Järelevalve Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 nõuete täitmise üle

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

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

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

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

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

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

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

7) nõuda emitendi audiitoritelt ja juhtidelt teabe esitamist;

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

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

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

11) keelata emitendil emiteerida Euroopa rohevõlakirju ajavahemikus, mis ei ületa ühte aastat, juhul kui emitent on korduvalt ja raskelt rikkunud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 II jaotise 2. peatükki või artiklit 18 või 19;

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

**17)** paragrahvi 237 lõike 1 punkt 1 tunnistatakse kehtetuks;

**18)** paragrahvi 2371 lõike 1 punktis 1 asendatakse tekstiosa „, samuti käesoleva seaduse § 15 lõikes 7 sätestatud nõuete rikkumise“ tekstiosaga „sätestatud nõuete rikkumise ning käesoleva seaduse § 15 lõikes 6 sätestatud teabe avaldamata jätmise“;

**19)** seadust täiendatakse §-ga 23791 järgmises sõnastuses:

**„**§ 23791.**** Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/2631 nõuete rikkumine

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

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

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

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

**20)** paragrahvi 2725 lõike 2 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,Kui finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 2 lõike 1 punktides 1–5 nimetatud isikute vara koguväärtus ei ületa 50 miljardit eurot, ei pea käesoleva seaduse § 877 punktis 1 sätestatud nõuet kohaldama.“;

**21)** paragrahvi 2725 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(3) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega täpsustada, mis tingimustel ja mis ajaks kohustuvad allutatud kõlblike kohustuste müüjad viima oma tegevuse kooskõlla käesoleva seaduse §-s 877 sätestatud nõuetega, kui käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud finantsasutuse vara koguväärtus on suurem kui 50 miljardit eurot.“.

**§ 2. Asjaõigusseaduse muutmine**

Asjaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 3141 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**2)** paragrahvi 3143 täiendatakse lõigetega 3 ja 4 järgmises sõnastuses:

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

(4) Finantstagatise eseme käsutamine pandipidaja poolt käesoleva paragrahvi kohaselt ei muuda pandipidaja finantstagatise kokkuleppest tulenevaid õigusi seoses käesoleva paragrahvi lõike 2 kohaselt asenduseks antud finantstagatise esemega ega mõjuta nende õiguste kehtivust.”;

**3)** paragrahvi 3192 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 2 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(1) Käesolevat seadust kohaldatakse:

1) Eestis asutatud krediidiasutusele;

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

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

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

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

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

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

**3)** paragrahvi 2 täiendatakse lõigetega 31 ja 3² järgmises sõnastuses:

,,(31) Käesoleva seaduse §-des 43, 44 ja 46–50 käsitatakse krediidiasutusena ka käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 3–5 nimetatud isikut või filiaali.

(32) Käesoleva seaduse § 11 lõikes 5, § 17 lõigetes 71, 72 ja 13, § 172 lõike 2 punktis 2, §-s 173, § 18 lõigetes 6 ja 61, § 22 lõigetes 21–23, §-s 221, § 34 lõigetes 1–33 ning lõigetes 41, 43, 5 ja 6, § 44 lõigetes 1 ja 2, § 52 lõikes 5, § 55 lõigetes 2 ja 7, § 56 lõikes 14, § 961 lõikes 2 ning tagatisfondi seaduse §-s 7313 nimetatud krediidiasutusena käsitatakse ka käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 3 ja 4 nimetatud finantseerimisasutust, finantsvaldusettevõtjat, segafinantsvaldusettevõtjat ja segavaldusettevõtjat.“;

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

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

**5)** paragrahvi 6 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**6)** paragrahvi 81 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„**§ 81. Kriisilahendussubjekt, kriisilahenduse konsolideerimisgrupp ja likvideerimissubjekt**“;

**7)** paragrahvi 81 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kriisilahenduse konsolideerimisgrupina käsitatakse ka keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutusi ja keskasutust ennast ning nende tütarettevõtjat, kui vähemalt üks nendest krediidiasutustest on kriisilahendussubjekt.“;

**8)** paragrahvi 81 täiendatakse lõigetega 4–6 järgmises sõnastuses:

,,(4) Käesoleva seaduse § 172 lõigetes 4 ja 5 nimetatud kriisilahendussubjektina käsitatakse ka käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktides 3 ja 4 nimetatud finantseerimisasutust, finantsvaldusettevõtjat, segafinantsvaldusettevõtjat ja segavaldusettevõtjat.

(5) Käesolevas seaduses nimetatud Euroopa Liidus asutatud tütarettevõtja ja Euroopa Liidus tegutseva emaettevõtja all mõistetakse ka lepinguriigis asutatud tütarettevõtjat ja lepinguriigis tegutsevat emaettevõtjat.

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

**9)** paragrahvi 17 lõige 41 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**10)** paragrahvi 17 lõike 42 tekst loetakse teiseks lauseks ja lõiget täiendatakse esimese lausega järgmises sõnastuses:

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

**11)** paragrahvi 17 lõike 43 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**12)** paragrahvi 17 lõike 43 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**13)** paragrahvi 17 lõike 43 punkt 4 tunnistatakse kehtetuks;

**14)** paragrahvi 17 lõikes 71 asendatakse sõnad ,,krediidiasutuse likvideerimise“ sõnadega ,,krediidiasutusest likvideerimissubjekti likvideerimise“;

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

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

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

,,Tasaarvestuskokkulepe hõlmab ka lõpetamisel toimuvat tasaarvestust väärtpaberituru seaduse § 2292 tähenduses ning makse- ja arveldussüsteemide seaduses sätestatud tasaarvestust.“;

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

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

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

**19)** paragrahvi 17 täiendatakse lõikega 121 järgmises sõnastuses:

,,(121) Finantsinspektsiooni finantskriisi lahendamise funktsiooni täitja konsulteerib enne käesoleva paragrahvi lõikes 12 sätestatud õiguse kohaldamist Finantsinspektsiooni finantsjärelevalve funktsiooni täitjaga.“;

**20)** paragrahvi 171 lõike 6 punktis 1 asendatakse tekstiosa ,,§ 34 lõikes 42“ tekstiosaga ,,§ 34 lõikes 4, 41 või 42“;

**21)** paragrahvi 171 lõike 9 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,2) selliste kõigile Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 72a nimetatud tingimustele vastavate kõlblike kohustuste instrumentide summat, mille järelejäänud tähtaeg on otsuse vastuvõtmise kuupäeva seisuga alla ühe aasta, võttes arvesse käesoleva paragrahvi lõikes 1 ja käesoleva seaduse § 174 lõikes 7 nimetatud nõuete kvantitatiivset kohandamist;“;

**22)** paragrahvi 172 lõike 2 punktis 2 asendatakse tekstiosa ,,käesoleva seaduse § 2 lõikes 1 nimetatud ettevõtja“ tekstiosaga ,,muu konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja“;

**23)** paragrahvi 172 lõike 4 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõna ,,Kriisilahendussubjektide“ sõnadega ,,Krediidiasutusest kriisilahendussubjektide“;

**24)** paragrahvi 172 täiendatakse lõikega 41 järgmises sõnastuses:

,,(41) Finantsinspektsioon võtab käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud individuaalsel alusel nõude kehtestamisel arvesse käesoleva seaduse § 55 lõikes 8 ning § 78 lõigetes 3 ja 6 sätestatut.“;

**25)** paragrahvi 172 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(5) Krediidiasutusest kriisilahendussubjekti rekapitaliseerimise summade määramisel kasutab Finantsinspektsioon asjakohase koguriskipositsiooni või koguriskipositsiooni näitaja kohta teatatud kõige hilisemaid väärtusi, mis on kohandatud kriisilahenduskavas ette nähtud meetmetest tulenevate võimalike muutustega, ning kohandab pärast finantsjärelevalve funktsiooni täitjaga konsulteerimist krediidiasutuste seaduse § 1042 lõike 1 kohasele täiendavate omavahendite nõudele vastavat summat alla- või ülespoole, et määrata kindlaks kriisilahendusaluse ettevõtja suhtes pärast eelistatud kriisilahendusstrateegia rakendamist kohalduv nõue.“;

**26)** paragrahvi 172 lõigetes 8 ja 9 asendatakse tekstiosa ,,§ 2 lõikes 1“ tekstiosaga ,,§ 2 lõike 1 punktides 3 ja 4“;

**27)** paragrahvi 173 lõike 4 punktis 2 asendatakse sõna ,,konsulteerimist“ sõnadega ,,konsulteerimist või pärast kriisilahenduse konsolideerimisgrupi kriisilahendust“;

**28)** paragrahvi 173 lõikes 6 asendatakse sõnad ,,kriisilahenduse konsolideerimisgrupi turuusaldus“ sõnadega ,,kriisilahenduse konsolideerimisgrupi üldine turuusaldus“;

**29)** paragrahvi 174 lõike 2 punktis 2 asendatakse tekstiosa ,,§-des 19 ja 81“ tekstiosaga ,,§-s 19 ja § 811 lõikes 4“;

**30)** paragrahvi 174 lõiget 3 täiendatakse pärast tekstiosa ,,miinimumnõudele sätestatud tingimusi“ tekstiosaga ,,ega ulatuses, mis tagaks käesoleva seaduse §-s 172 sätestatud tingimuste täitmise.“;

**31)** paragrahvi 174 lõikes 9 asendatakse tekstiosa „lõikes 2 nimetatud hindamise käigus“ tekstiosaga „lõikes 8 nimetatud seisukoha kujundamisel“;

**32)** seadust täiendatakse §-ga 175 järgmises sõnastuses:

**,,§ 175. Miinimumnõude kohaldamine likvideerimissubjekti suhtes**

(1) Finantsinspektsioon ei määra likvideerimissubjektile käesoleva seaduse § 17 lõikes 1 nimetatud miinimumnõuet, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti. Finantsinspektsioon võib hinnata, kas on põhjendatud määrata likvideerimissubjektile miinimumnõue vastavalt käesoleva seaduse § 17 lõikele 2 individuaalselt suuremas summas kui see, mis on vajalik kahjumi katmiseks vastavalt käesoleva seaduse § 172 lõike 2 punktile 1. Finantsinspektsioon võtab oma hinnangus arvesse eelkõige võimalikku mõju finantsstabiilsusele ja finantssüsteemis ülekandumise riskile, sealhulgas seoses Tagatisfondi või teiste lepinguriikide hoiuste tagamise skeemide piisava rahastamise tagamisega.

(2) Kui Finantsinspektsioon määrab likvideerimissubjektile miinimumnõude, täidab likvideerimissubjekt selle vähemalt ühe järgmise abinõuga:

1) omavahendid;

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

3) käesoleva seaduse § 17 lõigetes 31–33 nimetatud kohustused.

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

1) ei kohaldata talle Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 77 lõiget 2 ega artiklit 78a;

2) ei arvata maha osalusi omavahenditesse kuuluvates instrumentides ega kõlblike kohustuste instrumentides, mille on emiteerinud finantseerimisasutusest tütarettevõtja, kes on likvideerimissubjekt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72e lõike 5 kohaselt.

(4) Erandina käesoleva paragrahvi lõike 3 punktist 2 sätestatust võib krediidiasutus või käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktides 3ja 4 nimetatud ettevõtja, kes ei ole ise kriisilahendussubjekt, vaid kriisilahendussubjekti või sellise kolmanda riigi ettevõtja tütarettevõtja, kes oleks kriisilahendussubjekt, kui ta oleks asutatud lepinguriigis, võib maha arvata oma osaluse omavahenditesse kuuluvates instrumentides tütarettevõtjatest krediidiasutustes.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud osalused saab maha arvata tütarettevõtjast krediidiasutus, kes kuulub samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi ja on likvideerimissubjekt, kelle puhul Finantsinspektsioon ei ole kindlaks määranud miinimumnõuet, kui tema osaluste kogusumma on vähemalt seitse protsenti tema selliste omavahendite ja kohustuste kogusummast, mis vastavad käesoleva seaduse § 19 lõigetes 8 ja 81 sätestatud tingimustele ja mis arvutatakse igal aastal 31. detsembri seisuga viimase 12 kuu keskmisena.“;

**33)** paragrahvi 18 lõikes 2 asendatakse tekstiosa ,,§ 17 lõikes 7“ tekstiosaga ,,§-des 17, 171 ja 174“;

**34)** paragrahvi 18 lõikes 32 asendatakse tekstiosa ,,§ 19 lõige 8“ tekstiosaga ,,§ 19 lõiked 8 ja 81“ vastavas käändes;

**35)** paragrahvi 18 lõikes 41 asendatakse sõnad ,,kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutuse või konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutusega“ tekstiosaga ,,kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutuse, konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutusega, kui see erineb kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutusest, või kriisilahendusasutusega, kes vastutab kriisilahenduse konsolideerimisgrupi tütarettevõtjate eest,“;

**36)** paragrahvi 18 lõike 42 punkti 1 täiendatakse pärast sõna ,,lepinguriikide“ sõnadega ,,või kolmandate riikide“;

**37)** paragrahvi 18 lõikes 6 asendatakse sõnad ,,Kui Finantsinspektsioon ei“ sõnadega ,,Kui Finantsinspektsioon on kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutus ega“;

**38)** paragrahvi 18 lõikes 61 asendatakse tekstiosa ,,Kui Finantsinspektsioon“ tekstiosaga ,,Kui Finantsinspektsioon, kes on Eestis asutatud tütarettevõtjast krediidiasutuse kriisilahendusasutus,“;

**39)** paragrahvi 18 lõige 8 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(8) Finantsinspektsioonil on õigus esitada Euroopa Pangandusjärelevalve Asutusele kaebus konsolideerimisgrupi kriisilahendusasutuse või individuaalsel alusel kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluva krediidiasutuse, kelle suhtes kohaldatakse miinimumnõuet vastavalt käesoleva seaduse § 19 lõikes 2 ja lõigetes 4–10 sätestatud tingimustele, kriisilahendusasutuse miinimumnõude kindlaksmääramise kohta käesoleva paragrahvi lõigetes 6 ja 61 nimetatud nelja kuu jooksul või enne ühisotsusele jõudmist.“;

**40)** paragrahvi 181 lõikes 3 asendatakse tekstiosa ,,lõikes 1“ tekstiosaga ,,lõigetes 1 ja 2“;

**41)** paragrahvi 181 lõikes 7 asendatakse tekstiosa ,,lõigetes 1 ja 3“ tekstiosaga ,,lõikes 2 ja käesoleva seaduse § 174 lõigetes 6 ja 7“;

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

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

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

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

**44)** paragrahvi 19 lõikest 4 jäetakse välja sõnad ,,krediidiasutuse või muu“;

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

,,(7) Miinimumnõue, mida kohaldatakse käesolevas paragrahvis nimetatud krediidiasutuse suhtes, määratakse kindlaks käesoleva paragrahvi ja kohaldatavuse korral ka käesoleva seaduse § 811 kohaselt ning vastavate sätestatud miinimumnõuete alusel.“;

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

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

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

**48)** paragrahvi 19 täiendatakse lõigetega 81–83 järgmises sõnastuses:

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

1) esimese taseme põhiomavahend;

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

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

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

1) kohustused, mis on emiteeritud kriisilahendussubjekti jaoks ja mille ta on ostnud otse või kaudselt teiste samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate kaudu, kes ei ole hõlmatud selle ettevõtja konsolideerimisgrupi ulatusega, kes täidab käesoleva seaduse § 17 lõikes 1 sätestatud miinimumnõuet;

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

(83) Käesoleva paragrahvi lõikes 82 nimetatud kohustused ei või ületada summat, mis määratakse kindlaks, lahutades konsolideerimise ulatusse kuuluva tütarettevõtja suhtes kohaldatavast käesoleva seaduse § 17 lõike 1 alusel määratud miinimumnõude summast kõigi järgmiste elementide summa:

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

2) käesoleva paragrahvi lõike 81 kohaselt emiteeritud omavahendite summa.“;

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

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

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

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

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

**52)** seadust täiendatakse §-ga 191 järgmises sõnastuses:

,,**§ 191. Konsolideerimisgrupi tütarettevõtjast krediidiasutuse miinimumnõude kohaldamise erisused**

(1) Erandina käesoleva seaduse § 19 lõigetes 2 ja 4 sätestatust võib Finantsinspektsioon määrata tütarettevõtja jaoks kindlaks käesoleva seaduse §-s 172 sätestatud nõude konsolideeritud alusel.

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

1) kriisilahendussubjekt omab kontrolli tütarettevõtja üle või tema suhtes kohaldatakse krediidiasutuste seaduse §-s 1042 nimetatud täiendavate omavahendite nõuet ainult konsolideeritud alusel ning käesoleva seaduse §-s 172 sätestatud miinimumnõude kindlaksmääramine konsolideeritud alusel ei too kaasa asjaomasesse konsolideerimisulatusse kuuluvatest ettevõtjatest koosneva alagrupi rekapitaliseerimise vajaduste ülehindamist käesoleva seaduse § 172 lõike 1 punkti 2 kohaldades, seda eelkõige juhul, kui samas konsolideerimisulatuses on palju likvideerimissubjekte;

2) käesoleva seaduse §-s 172 sätestatud nõude konsolideeritud alusel täitmine asjaomase nõude individuaalsel alusel täitmise asemel ei kahjusta oluliselt konsolideerimisgrupi kriisilahendusstrateegia usaldusväärsust, teostatavust ega tütarettevõtja võimet täita omavahendite nõuet pärast allahindamise ja teisendamise õiguse kasutamist ning kahjumi sisemise ülekandmise ja rekapitaliseerimise mehhanismi asjakohasus, sealhulgas asjaomase tütarettevõtja või muude kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate asjaomaste kapitaliinstrumentide ja kõlblike kohustuste allahindamine või teisendamine, on kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 56.

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

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

2) nii tütarettevõtja kui ka kriisilahendussubjekt on asutatud samas lepinguriigis ning nad kuuluvad samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi;

3) kriisilahendussubjekt ei oma kontrolli ühegi tütarettevõtja krediidiasutuse või käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktides 3 ja 4 nimetatud ettevõtja tütarettevõtja üle, kui selle tütarettevõtja suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 19 sätestatud nõudeid või §-s 172 nimetatud miinimumnõuet;

4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72e lõike 5 kohaselt nõutavad mahaarvamised mõjutaksid tütarettevõtjat ebaproportsionaalselt.“;

**53)** paragrahv 21 tunnistatakse kehtetuks;

**54)** paragrahvi 22 lõike 21 teises lauses asendatakse tekstiosa ,,kui need instrumendid on tagamata kohustused“ tekstiosaga ,,kui need instrumendid on tagamata kohustused ja kõrgema nõudeõiguse järguga kui krediidiasutuste seaduse § 131 lõike 1 punktis 51 nimetatud kohustused“;

**55)** paragrahvi 221 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(1) Krediidiasutus esitab Finantsinspektsioonile miinimumnõude täitmise kohta aruande, mis sisaldab järgmist teavet:

1) käesoleva seaduse § 19 lõikes 81 nimetatud omavahendite summa, kui see on asjakohane, kõlblike kohustuste summa ning nende summade vähendamine vastavalt käesoleva seaduse § 172 lõigetele 2–9, § 173 lõigetele 1–6 ja § 181 lõigetele 1–2 pärast ükskõik milliste asjakohaste mahaarvamiste tegemist vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 72e–72j;

2) teisendatavate kohustuste summa;

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

4) kui käesoleva lõike punktides 1 ja 2 nimetatud summasid reguleeritakse kolmanda riigi õigusega, siis selgitus selle kohta, esitades asjaomase riigi nime, ning selle kohta, kas summade reguleerimine kolmanda riigi õigusega sisaldab lepingulisi tingimusi, millele on osutatud käesoleva seaduse § 22 lõigetes 1, 11 ja 3 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 52 lõike 1 punktides p ja q ning artikli 63 punktides n ja o.“;

**56)** paragrahvi 221 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

,,(11) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 2 nimetatud teavet teisendatavate kohustuste summa kohta ei pea esitama krediidiasutus, kellel on vastava teabe esitamise kuupäeval kooskõlas käesoleva paragrahvi lõike 1 punktiga 1 arvutatud omavahendid ja kõlblikke kohustusi summas, mis moodustab vähemalt 150 protsenti tema suhtes määratud miinimumnõuetest.“;

**57)** paragrahvi 221 lõike 2 tekst loetakse teiseks lauseks ja lõiget täiendatakse esimese lausega järgmises sõnastuses:

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

**58)** paragrahvi 221 lõige 3 tunnistatakse kehtetuks;

**59)** paragrahvi 221 täiendatakse lõigetega 4 ja 5 järgmises sõnastuses:

,,(4) Krediidiasutus peab avaldama oma veebilehel ligipääsetavas vormis vähemalt kord aastas järgmise teabe:

1) käesoleva seaduse § 19 lõike 81 kohaste omavahendite, kui see on kohaldatav, ja kõlblike kohustuste summa;

2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud kirjete struktuur, nende tähtajaprofiil ja nendest tulenevate nõuete rahuldamisjärk tavalises maksejõuetusmenetluses;

3) teave käesoleva seaduse § 18 lõigetes 1, 21 ja 22 või § 19 lõigetes 2 ja 4–10 nimetatud miinimumnõude kohaldamise kohta, mis on vormistatud vastavalt käesoleva seaduse § 17 lõikele 2.

(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 1, 11 ja 4 sätestatut ei kohaldata likvideerimissubjekti suhtes, välja arvatud juhul, kui Finantsinspektsioon on määranud sellise ettevõtja puhul kindlaks käesoleva seaduse § 17 lõikes 2 nimetatud nõude kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 175. Vastav aruandlus- ja avalikustamiskohustus piirdub sellisel juhul käesoleva seaduse §-s 175 sätestatud miinimumnõude täitmisega ning Finantsinspektsioon määrab nimetatud ettevõtja jaoks kindlaks aruandlus- ja avalikustamiskohustuse sisu ja sageduse vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmäärusele (EL) 2021/763, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL kohaldamiseks seoses omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude täitmise järelevalvelise aruandluse ja avalikustamisega (ELT L 168, 12.05.2021, lk 1–83). Finantsinspektsioon annab asjaomasele likvideerimissubjektile juhiseid, kuidas aruandlus- ja avalikustamiskohustust täita.“;

**60)** paragrahvi 222 lõike 1 esimest lauset täiendatakse pärast tekstiosa ,,või piirata õigusi,“ tekstiosaga ,,võttes arvesse käesoleva seaduse §-s 401 sätestatud teatud kohustuste peatamise tingimusi,“;

**61)** paragrahvi 222 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Euroopa Liidus tegutseva krediidiasutuse emaettevõtja peab tagama, et tema kolmanda riigi tütarettevõtja lisab finantslepingule käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud tingimused, et välistada võimalus need lepingud enne tähtaega lõpetada või peatada, neid muuta, tasaarvestada, tasaarvelduse õigust kasutada või tagatisest tulenevaid õigusi jõustada olukorras, kus Finantsinspektsioon kasutab kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 1 õigust peatada või piirata lepinguriigis tegutseva emaettevõtja õigusi ja kohustusi.“;

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

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

**64)** paragrahvi 28 lõiget 6 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

,,Kriisilahenduskava vaadatakse läbi pärast käesoleva seaduse §-s 56 nimetatud kriisiennetusmeetmete rakendamist.“;

**65)** paragrahvi 29 lõige 11 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(11) Tulenevalt käesoleva seaduse § 28 lõike 6 teises lauses sätestatust võtab Finantsinspektsioon käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 15 ja 16 nimetatud tähtaegade määramisel arvesse krediidiasutuste seaduse §-s 1043 sätestatud täiendavate omavahendite nõude täitmiseks ette nähtud tähtaega.“;

**66)** paragrahvi 33 lõige 21 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(21) Kui kriisilahenduse konsolideerimisgrupp koosneb mitmest kriisilahenduse konsolideerimisgrupist, tuleb lisaks kogu konsolideerimisgrupi kriisilahenduskõlblikkuse hindamisele hinnata vastavalt käesoleva peatüki 1. jaole käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud kriisilahenduskõlblikkust iga allkonsolideerimisgrupi kohta eraldi.“;

**67)** paragrahvi 33 täiendatakse lõikega 22 järgmises sõnastuses:

,,(22) Konsolideerimisgrupi kriisilahenduskõlblikkuse hindamine käesoleva seaduse tähenduses hõlmab kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste või käesoleva seaduse § 2 lõike 1 punktis 3 nimetatud isikute kriisilahenduskõlblikkuse hindamist.“;

**68)** paragrahvi 34 lõige 21 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(21) Kahe nädala jooksul pärast käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teate kättesaamist esitab krediidiasutus Finantsinspektsioonile võimalikud meetmed oluliste takistuste kõrvaldamiseks kriisilahendusmenetlusest ja nende rakendamise ajakava, millega tagatakse käesoleva seaduse §-s 18 või 19 ja krediidiasutuste seaduse § 8644 lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõude täitmine, juhul kui kriisilahenduskõlblikkust oluliselt pärssiv asjaolu on tingitud ühest järgmisest olukorrast:

1) krediidiasutus täidab krediidiasutuste seaduse § 8644 lõikes 2 nimetatud kombineeritud puhvri nõuet, kui seda võetakse arvesse lisaks sama seaduse § 8650 lõigetes 1–31 nimetatud nõuetele, kuid ei täida nimetatud kombineeritud puhvri nõuet, kui seda võetakse arvesse lisaks miinimumnõuetele, kui need arvutatakse kooskõlas käesoleva seaduse § 17 lõike 2 punktiga 1;

2) krediidiasutus ei täida Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 92a ja 494 nimetatud nõudeid või käesoleva seaduse §-des 172 ja 173, § 174 lõigetes 1–5 ning § 181 lõigetes 1–5 nimetatud nõudeid.“;

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

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

**71)** paragrahvi 34 lõike 42 sissejuhatavas lauseosas asendatakse tekstiosa ,,§ 2 lõikes 1“ tekstiosaga ,,§ 2 lõike 1 punktides 3 ja 4“;

**72)** paragrahvi 35 lõige 21 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**73)** paragrahvi 35 täiendatakse lõikega 23 järgmises sõnastuses:

,,(23) Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja peab kahe nädala jooksul käesoleva paragrahvi lõikes 22 nimetatud teate saamisest arvates esitama konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutusele võimalikud meetmed ja nende rakendamise ajakava.“;

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

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

**75)** paragrahvi 35 täiendatakse lõigetega 51 ja 52 järgmises sõnastuses:

,,(51) Kui Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja ei ole käesoleva paragrahvi lõike 5 kohaselt tähelepanekuid esitanud, teeb Finantsinspektsioon endast kõik oleneva, et ühisotsusele jõutaks ühe kuu jooksul pärast käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud neljakuulise tähtaja möödumist.

(52) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ühisotsusele kriisilahenduskõlblikkust pärssiva asjaolu suhtes, mille on tinginud käesoleva seaduse § 34 lõikes 21 nimetatud olukord, peab Finantsinspektsioon jõudma kahe nädala jooksul pärast seda, kui Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja on vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 4 esitanud oma tähelepanekud.“;

**76)** paragrahvi 35 täiendatakse lõigetega 81 ja 82 järgmises sõnastuses:

,,(81) Kui Finantsinspektsioon ei ole konsolideerimisgrupi kriisilahendusasutus, kuid konsolideerimisgrupi tütarettevõtja asub Eestis ja käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ajavahemiku jooksul ei jõuta ühisotsusele, teeb Finantsinspektsioon käesoleva seaduse § 34 lõike 4kohaselt võetavate sobivate meetmete kohta oma otsuse. Finantsinspektsiooni otsus peab olema igakülgselt põhjendatud ja selles tuleb arvesse võtta teiste asjaomaste kriisilahendusasutuste seisukohti ja reservatsioone. Finantsinspektsioon esitab otsuse kriisilahendussubjektile.

(82) Kui teise lepinguriigi kriisilahendusasutus on enne käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud tähtaja lõppu teavitanud Euroopa Pangandusjärelevalve Asutust ühisotsuse saavutamisega seotud erimeelsustest vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 19, lükkab Finantsinspektsioon käesoleva paragrahvi lõikes 81 nimetatud otsuse tegemise edasi ja ootab ära Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse otsuse ning teeb seejärel kooskõlas saadud otsusega oma otsuse. Finantsinspektsioon ei pöördu Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse poole käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ajavahemiku jooksul ega pärast ühisotsusele jõudmist.“;

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

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

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

**79)** paragrahvi 401 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**80)** paragrahvi 401 lõikes 12 asendatakse tekstiosa ,,§-de 43 ja 44 kohast“ tekstiosaga ,,§ 43 lõikes 2 sätestatud“;

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

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

**83)** paragrahvi 43 lõige 42 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**84)** paragrahvi 43 täiendatakse lõikega 51 järgmises sõnastuses:

„(51) Kui Finantsinspektsioon kasutab käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 3 või lõikes 4 ette nähtud õigust peatada lepingu ülesütlemise õigus ning kui ei ole esitatud käesoleva paragrahvi lõike 5 kohast teadet, võib peatatud õigust peatamisaja lõppedes kasutada, arvestades käesoleva seaduse §-s 44 sätestatut, järgmiselt:

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

2) kui lepinguga hõlmatud õigused ja kohustused jäävad kriisilahendusmenetluses olevale krediidiasutusele ning Finantsinspektsioon ei ole sellise lepingu suhtes rakendanud kohustuste ja nõudeõiguste teisendamist kooskõlas käesoleva seaduse § 70 lõike 1 punktiga 1, võib vastaspool peatamisaja lõppedes kasutada lepingu lõpetamise õigust vastavalt lepingu tingimustele.”;

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

,,Kui krediidiasutus jätkab lepingust tulenevate kohustuste täitmist, sealhulgas makse- ja ülekandekohustuste täitmist, ning tagatise andmist, ei ole kriisiennetusmeetme rakendamise, käesoleva seaduse §-s 401 sätestatud teatud kohustuste peatamise või kriisilahendusmeetme või -õiguse rakendamise otsus ega selle kohaldamisega vahetult seotud mis tahes sündmus aluseks, et:“;

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

„3) mõjutada krediidiasutuse või krediidiasutusega samasse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku lepingulisi õigusi seoses lepinguga, mis sisaldab vastastikuste kohustuste täitmata jätmise sätteid.”;

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

,,**§ 46. Teenuste osutamine ja vahendite üleandmine**“;

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

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

**90)** paragrahvi 48 lõikes 1 asendatakse sõnad ,,Kriisilahendusmenetluses oleva krediidiasutuse“ sõnaga ,,Krediidiasutuse“;

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

,,5) konsolideeritud järelevalvet tegevat asutust, kui krediidiasutuse või temaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku suhtes kohaldatakse krediidiasutuste seaduse §-s 97 ning Finantsinspektsiooni seaduse §-des 473 ja 475 sätestatut;“;

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

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

,,1) krediidiasutuse aktsionärid ja võlausaldajad on kahjumi katmiseks või kapitali taastamiseks panustanud kohustuste, sealhulgas teisendatavate kohustuste või kapitaliinstrumentide allahindamiseks, teisendamiseks või muul viisil kaheksa protsendi ulatuses krediidiasutuse kohustuste kogusummast, kaasa arvatud omavahenditest;

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

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

**96)** paragrahvi 56 lõikes 14 asendatakse sõnad ,,kriisilahendussubjekti emaettevõtja tasandil“ sõnadega ,,selle ettevõtja emaettevõtja tasandil“;

**97)** paragrahvi 56 täiendatakse lõikega 15 järgmises sõnastuses:

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

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

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

,,Käesoleva seaduse § 56 lõikes 14 nimetatud kapitaliinstrumendi ja kõlblike kohustuste põhisumma allahindamisel on põhisumma vähendamine püsiv ja kooskõlas käesoleva seaduse § 73 lõikes 3 ette nähtud võimaliku üleshindamismehhanismi kohaldamisega ning selle omanikul ei ole nõudeõigusi seoses allahinnatud instrumendi summaga, välja arvatud juhul, kui instrumentide omanikud ei saa hüvitist kooskõlas käesoleva paragrahvi lõikega 7 või tulenevalt varem tekkinud kohustustest või allahindamisega tekitatud kahju eest.“;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(9) Kui Finantsinspektsioon teeb krediidiasutuse või piiriüleselt tegutseva konsolideerimisgrupi kriisilahendusmenetlusega seoses kindlaks käesoleva seaduse § 56 lõikes 2, 3 või 4 nimetatud asjaolud, võtab ta arvesse kriisilahenduse võimalikku mõju kõigis lepinguriikides, kus krediidiasutus või konsolideerimisgrupp tegutseb.

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

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

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

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

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

**105)** paragrahvi 71 lõike 1 punkti 61 täiendatakse pärast sõna ,,samasse“ sõnaga ,,kriisilahenduse“;

**106)** paragrahvi 71 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

,,(11) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punkti 61 kohaldamisel peab tütarettevõtja kriisilahendusasutus, kes ei ole kriisilahendussubjekt, hindama, kas käesoleva seaduse § 19 lõikes 8 sätestatud kirjete summa on kriisilahendusstrateegia rakendamise toetamiseks piisav.“;

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

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

**108)** paragrahvi 72 lõige 41 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(41) Finantsinspektsioon hindab põhjalikult, kas sellised kohustused krediidiasutuse või temaga samasse kriisilahenduse konsolideerimisgruppi kuuluva isiku suhtes, kes ise ei ole kriisilahendussubjekt ja kelle suhtes ei kohaldu käesoleva seaduse § 71 lõike 1 punktis 61 sätestatud erandid, tuleks osaliselt või täielikult välistada kohustuste teisendamise kohaldamisalast, et tagada kriisilahendusstrateegia asjakohane rakendamine. Nimetatud hindamist ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud kohustustele.“;

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

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

**111)** paragrahvi 811 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(4) Kui Euroopa Liidus asutatud tütarettevõtja või Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja ja selle tütarettevõtjast krediidiasutusest kriisilahendussubjekt ning Euroopa kriisilahenduskolleegiumi liikmed on käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud kriisilahendusstrateegiaga nõus, järgib Euroopa Liidus asutatud tütarettevõtja või konsolideeritud alusel Euroopa Liidus tegutsev emaettevõtja käesoleva seaduse §-s 19 sätestatud miinimumnõuet, emiteerides § 19 lõigetes 8 ja 81 nimetatud instrumente oma kolmandas riigis asutatud põhiemaettevõtjale või nimetatud põhiemaettevõtja tütarettevõtjale, mis on asutatud samas kolmandas riigis, või muule ettevõtjale § 19 lõike 8 punktis 1 ning § 19 lõike 81 punktides 2 ja 3 sätestatud tingimustel.“;

**112)** paragrahvi 811 lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**113)** paragrahvi 94 lõikes 1 asendatakse sõna ,,Krediidiasutuse“ sõnadega ,,Käesolevas seaduses sätestatud“;

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

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

,,(6) Käesoleva seaduse § 71 lõike 1 punktis 61 sätestatut ei kohaldata juhul, kui need kohustused olid 2014. aasta 31. detsembri seisuga tavapärase maksejõuetusmenetluse kohustustest madalama rahuldamisjärguga kui muud tagamata kohustused.“;

**116)** seaduse 12. peatükki täiendatakse §-ga 962 järgmises sõnastuses:

**,,§ 962. Krediidiasutuse avalikustamiskohustuse rakendamine**

Krediidiasutus peab avaldama esimese aruande käesoleva seaduse § 221 lõikes 4 sätestatud omavahendite kohta juhul, kui need omavahendid on emiteeritud hiljem kui 2024. aasta 1. jaanuaril.“.

**§ 4. Hasartmänguseaduse muutmine**

Hasartmänguseaduse § 2 täiendatakse lõikega 61 järgmises sõnastuses:

„(61) Hasartmänguna ei käsitata tuletisinstrumente väärtpaberituru seaduse tähenduses.”.

**§ 5. Investeerimisfondide seaduse muutmine**

Investeerimisfondide seaduses tehakse järgmised muudatused:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**7)** paragrahvi 474 täiendatakse lõikega 51 järgmises sõnastuses:

,,(51) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud ettekirjutusega kehtestatud keeld või piirang ei takista ega piira:

1) väärtpaberituru seaduse §-s 2293 sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”.

**§ 6. Kindlustustegevuse seaduse muutmine**

Kindlustustegevuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 95 täiendatakse lõikega 21 järgmises sõnastuses:

,,(21) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud ettekirjutusega kehtestatud keeld või piirang ei takista ega piira:

1) väärtpaberituru seaduse §-s 2293 sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”;

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

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

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

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;

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

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

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

2) tagatislepingu sõlmimine ja tagatise andmine, et tagada tasaarvestuskokkulepe väärtpaberituru seaduse § 2294 lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing;

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

**3)** paragrahvi 232 lõikes 1 asendatakse sõnad ,,kahe kuu“ sõnadega ,,kolme kuu“;

**4)** paragrahvi 232 lõikes 3 asendatakse sõnad ,,nelja kuu“ sõnadega ,,viie kuu“;

**5)** paragrahvi 232 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

**6)** paragrahvi 232 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**7)** paragrahvi 232 täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

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

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

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

Krediidiandjate ja -vahendajate seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 12 lõiget 1 täiendatakse punktiga 18 järgmises sõnastuses:

,,18) taotleja peakontori või registrijärgse asukoha aadress.“;

**2)** paragrahvi 19 lõikes 2 asendatakse sõna ,,päevalehes“ sõnaga ,,meediaväljaandes“;

**3)** paragrahvi 41 lõiget 4 täiendatakse pärast sõna ,,algatamisest“ sõnadega ,,või juhi ametiaja pikendamisest“;

**4)** paragrahv 47 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

**„**(1) Lisaks käesolevas seaduses sätestatule peab krediidiandja või -vahendaja tarbijale krediidi andmisel või krediidi vahendamisel vältima ebaausate kauplemisvõtete kasutamist ning järgima võlaõigusseaduses sätestatud tarbijale piisavate selgituste ja teabe esitamise nõudeid. Samuti peab krediidiandja või -vahendaja täitma tarbija krediidivõimelisuse hindamise ja muid vastutustundliku laenamise nõudeid.”;

**5)** paragrahvi 53 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediidilepingu tagatiseks oleva kinnisvara hindamine peab olema piisavalt sõltumatu krediidi andmise otsuse tegemise protsessist, et kinnisvara väärtuse hinnang oleks objektiivne ja erapooletu. Kinnisvara võib hinnata krediidiandja või -vahendaja töötaja või kolmas isik. Kui kinnisvara hindab töötaja või kolmas isik, peab ta olema piisavate teadmiste, kogemuste ja oskustega.“;

**6)** paragrahv 78 lõikest 1 jäetakse välja sõnad „või Eestis piiriüleselt teenuseid osutava“;

**7)** paragrahvi 78 täiendatakse lõigetega 11 ja 12 järgmises sõnastuses:

„(11)Eestis piiriüleselt teenuseid osutava lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja töötajatele kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 40 sätestatud nõudeid piiratud ulatuses.

(12) Täpsemad nõuded käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud hüpoteekkrediidivahendaja töötajate erialastele teadmistele, oskustele ja kogemustele kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega.“;

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

„(1) Finantsinspektsioon teostab järelevalvet Eestis filiaali asutanud lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendaja tegevuse üle, kontrollides käesoleva seaduse § 38 lõikes 1, § 47 lõike 1 esimeses lauses ja lõikes 2, §-des 50, 51, 531 ja 77 ning § 78 lõikes 1, reklaamiseaduse §-s 29, tarbijakaitseseaduse 3. peatüki 2. jaos ning võlaõigusseaduse §-s 4033, § 4034 lõigetes 3–5, §-des 4035, 406 ja 409, § 416 lõikes 4, § 417 lõigetes 11–2 ning sätestatud nõuete täitmist.“;

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

„(2) Finantsinspektsioon võib lepinguriigi hüpoteekkrediidivahendajalt, kes on Eestis asutanud filiaali, nõuda käesoleva seaduse § 38 lõikes 1, § 47 lõike 1 esimeses lauses ja lõikes 2, §-des 50, 51, 531 ja 77 ning § 78 lõikes 1, reklaamiseaduse §-s 29, tarbijakaitseseaduse 3. peatüki 2. jaos ning võlaõigusseaduse §-s 4033, § 4034 lõigetes 3–5, §-des 4035, 406 ja 409, § 416 lõikes 4 ning § 417 lõigetes 11–2 sätestatud nõuete rikkumise lõpetamist või tarbijavaidluse lahendamisel koostöö tegemist.“;

**10)** paragrahvi 84 lõiget 3 täiendatakse pärast sõnu „Kui asjaomane“ sõnadega „Eestis filiaali asutanud“;

**11)** paragrahvi 84 lõike 4 esimest lauset täiendatakse pärast sõna „Kui“ sõnadega „Eestis filiaali asutanud“;

**12)** paragrahv 84 lõike 4 teises lauses asendatakse sõnad „Eestis tegutsemise või teenuste osutamise piiriüleselt“ sõnadega ,,tegutsemise Eestis“;

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

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

**14)** paragrahvi 88 lõikes 1 asendatakse sõnad ,,kahe kuu“ sõnadega ,,kolme kuu“;

**15)** paragrahvi 88 lõikes 3 asendatakse sõnad ,,neli kuud“ sõnadega ,,viis kuud“;

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

**17)** paragrahvi 88 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**18)** paragrahvi 88 täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

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

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

**§ 8. Krediidiasutuste seaduse muutmine**

Krediidiasutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

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

**2)** paragrahvi 83 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**3)** paragrahvi 8650 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 8650. Kombineeritud ja finantsvõimenduse määra puhvri nõuete täitmata jätmine ning omavahendite jaotamise piirangud**“;

**4)** paragrahvi 8650 lõike 2 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**5)** paragrahvi 8650 lõike 2 punktist 2 jäetakse välja sõnad ,,või finantsvõimenduse määra puhvri nõuet“;

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

,,(21) Krediidiasutus, kes ei täida finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei tohi enne väljamakstava maksimumsumma Finantsinspektsioonile esitamist:

1) teha väljamakseid esimese taseme põhiomavahendite arvel;

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

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

**7)** paragrahvi 8650 lõike 53 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,Kui Finantsinspektsioon leiab, et krediidiasutus on endiselt jätnud käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud nõuded täitmata, kasutab ta käesoleva paragrahvi lõikes 51 sätestatud õigust ka pärast üheksa kuu möödumist käesoleva paragrahvi lõikes 52 nimetatud teavituse saamisest, välja arvatud juhul, kui ta leiab, et on täidetud vähemalt kaks järgmist tingimust:“;

**8)** paragrahvi 8650 lõike 53 punktis 5 asendatakse tekstiosa ,,käesoleva lõike punktis 1“ tekstiosaga ,,käesoleva paragrahvi lõikes 51“;

**9)** paragrahvi 8650 lõike 54 punktis 2 asendatakse tekstiosa ,,võib muutuda tulevikus maksejõuetuks“ tekstiosaga ,,täidab finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse § 39 lõike 1 punktis 1 sätestatud tingimuse;“;

**10)** paragrahvi 8650 lõikes 8 asendatakse tekstiosa ,,Eesti Pank“ tekstiosaga ,,valdkonna eest vastutav minister määrusega“;

**11)** paragrahvi 1011 lõikes 1 asendatakse sõnad ,,kahe kuu“ sõnadega ,,kolme kuu“;

**12)** paragrahvi 1011 lõikes 3 asendatakse sõnad ,,nelja kuu“ sõnadega ,,viie kuu“;

**13)** paragrahvi 1011 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

**14)** paragrahvi 1011 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

**15)** paragrahvi 1011 täiendatakse lõigetega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

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

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

**16)** paragrahvi 114 lõike 4 punktid 2 ja 3 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

,,2) väärtpaberituru seaduse §-s 2293 sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamine väärtpaberituru seaduse § 2292 tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele või tasaarvestamine arveldussüsteemi vahendusel;

3) finantstagatise kokkuleppest tulenevate õiguste teostamiseks või sellest tulenevate kohustuste täitmiseks antud maksekäsundite täitmine, kui finantstagatise kokkulepe on sõlmitud või finantstagatis seatud enne moratooriumi kehtestamist või käesoleva paragrahvi lõikes 11 nimetatud ajal.”;

**17)** paragrahvi 114 lõiked 10 ja 11 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(10) Käesolevas paragrahvis sätestatu ei mõjuta:

1) lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 2292 tähenduses vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;

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

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

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

2) tagatislepingu sõlmimine ja tagatise andmine, et tagada tasaarvestuskokkulepe väärtpaberituru seaduse § 2294 lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing;

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

**18)** paragrahvi 1151 lõike 5 punktid 2–4 tunnistatakse kehtetuks;

**19)** paragrahvi 1151 täiendatakse lõikega 51 järgmises sõnastuses:

,,(51) Vastavale lepingule või tehingule kohalduvat õigust kohaldatakse tervendamismeetmete rakendamise tagajärgede suhtes:

1) tasaarvestuskokkuleppele väärtpaberituru seaduse § 2294 tähenduses, ilma et see piiraks finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse §-de 43 ja 44 kohaldamist;

2) repotehingule Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2015/2365, mis käsitleb väärtpaberitega finantseerimise tehingute ja uuesti kasutamise läbipaistvust ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 337, 23.12.2015, lk 1–34), tähenduses, ilma et see piiraks käesoleva paragrahvi lõike 8 või finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse §-de 43 ja 44 kohaldamist;

3) reguleeritud väärtpaberiturul tehtavale tehingule, kui käesoleva paragrahvi lõikest 8 ei tulene teisiti.”;

**20)** paragrahvi 131 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

,,(3) Käesolevas paragrahvis sätestatut kohaldatakse lisaks Eestis asutatud krediidiasutustele ka nende Eestis asutatud finantseerimisasutusest tütarettevõtjatele, Eestis asutatud finantsvaldusettevõtjatele, segavaldusettevõtjatele ja segafinantsvaldusettevõtjatele, kes kuuluvad selle krediidiasutusega samasse konsolideerimisgruppi.“;

**21)** paragrahvi 13421 pealkirjas asendatakse sõna ,,Omakapitali“ sõnaga ,,Omavahendite“.

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

Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

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

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

**2)** paragrahvi 15 lõiget 1 täiendatakse punktidega 20 ja 21 järgmises sõnastuses:

,,20) taotleja peakontori või registrijärgse asukoha aadress;

21) tõend Finantsinspektsiooni seaduse § 453 lõikes 2 sätestatud menetlustasu maksmise kohta.“;

**3)** paragrahvi 17 lõikes 1 asendatakse sõnad ,,on Finantsinspektsioonil õigus nõuda taotlejalt puuduste kõrvaldamist“ sõnadega ,,võib Finantsinspektsioon jätta taotluse läbi vaatamata või nõuda taotlejalt puuduste kõrvaldamist“;

**4)** paragrahvi 17 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

,,(11) Finantsinspektsioon võib käesoleva paragrahvi lõike 1 alusel jätta taotluse läbi vaatamata, kui esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

1) taotlus on esitatud oluliste puudustega;

2) taotleja ei ole Finantsinspektsiooni määratud tähtajaks puudusi kõrvaldanud.“;

**5)** paragrahvi 21 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,1) makseasutuste või e-raha asutuse vabatahtliku lõpetamise korral Finantsinspektsioonilt makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamiseks loa saamisel;“;

**6)** paragrahvi 23 lõikes 2 asendatakse sõna ,,päevalehes“ sõnaga ,,meediaväljaandes“;

**7)** paragrahvi 48 lõiget 4 täiendatakse pärast sõna ,,algatamisest“ sõnadega ,,või juhi ametiaja pikendamisest“;

**8)** paragrahvi 87 täiendatakse lõigetega 11–16 järgmises sõnastuses:

,,(11) Makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamine võib toimuda üksnes Finantsinspektsiooni loal.

(12) Makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamise loa saamiseks esitab makseasutus või e-raha asutus Finantsinspektsioonile avalduse, millele lisatakse järgmised andmed ja dokumendid:

1) makseasutuse või e-raha asutuse üldkoosoleku otsus lõpetamise ja selleks loa taotlemise kohta;

2) makseasutuse või e-raha asutuse hinnang lõpetamise mõju kohta oma klientide või teiste võlausaldajate huvidele.

(13) Makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamise loa taotluse menetlemisele, esitatud andmete kontrollimisele ja makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamise klientide või teiste võlausaldajate huvidele vastavuse kontrollimisele kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 17 sätestatut.

(14) Otsuse makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamise loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspektsioon ühe kuu jooksul pärast kõigi vajalike dokumentide ja andmete esitamist, kuid mitte hiljem kui kaks kuud pärast vastava avalduse saamist.

(15) Finantsinspektsioon võib keelduda makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamise loa andmisest, kui makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamine on vastuolus tema klientide või teiste võlausaldajate huvidega.

(16) Otsuse makseasutuse või e-raha asutuse lõpetamise loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspektsioon viivitamata makseasutusele või e-raha asutusele teatavaks.“;

**9)** paragrahvi 98 lõikes 1 asendatakse sõnad ,,kahe kuu“ sõnadega ,,kolme kuu“;

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

**11)** paragrahvi 98 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

**12)** paragrahvi 98 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

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

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

**§ 10. Pankrotiseaduse muutmine**

Pankrotiseaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 18 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(5) Pankrotiavalduse tagamise abinõude rakendamine ei mõjuta:

1) väärtpaberituru seaduse §-s 2293 sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;

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

**2)** paragrahvi 20 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „2–4“ tekstiosaga „2–41“;

**3)** paragrahvi 36 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

2) tagatislepingu sõlmimine ja tagatise andmine, et tagada tasaarvestuskokkulepe väärtpaberituru seaduse § 2294 lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing;

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

**4)** paragrahvi 36 täiendatakse lõikega 41 järgmises sõnastuses:

,,(41) Pankroti väljakuulutamine ei mõjuta finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”;

**5)** paragrahv 48 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

(1) Halduril ei ole õigust nõuda teiselt poolelt:

1) tuletistehinguga, mis ei ole hõlmatud tasaarvestuskokkuleppega, seotud kohustuse täitmist, kui üheks pooleks on väärtpaberituru seaduse §-s 2295 nimetatud isik, asutus või organisatsioon, kelle tavapärase majandustegevuse käigus on asjakohases lepingus kokku lepitud vastava kohustuse täitmine kindlaks tähtpäevaks või teatud ajavahemiku jooksul ning tähtpäev saabub või ajavahemik möödub pärast pankroti väljakuulutamist;

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

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

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

(4) Käesoleva seaduse § 46 lõikest 1 tulenev halduri õigus ei takista ega piira tasaarvestuskokkuleppega hõlmatud ühest või mitmest väärtpaberituru seaduse §-s 2293 nimetatud kvalifitseeruvast finantstehingust tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamist või nende kohustuste täitmise kiirendamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe tingimustele.

(5) Tuletistehing käesoleva paragrahvi tähenduses on väärtpaberituru seaduse § 2293 lõike 1 punktides 1 ja 2 sätestatud tuletisväärtpaber või tuletisleping.

(6) Tasaarvestuskokkuleppena käsitatakse käesolevas paragrahvis tasaarvestuskokkulepet väärtpaberituru seaduse § 2294 lõike 1 tähenduses.“;

**6)** paragrahvi 99 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

,,(5) Pankroti väljakuulutamine ei mõjuta lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 2292 tähenduses vastavalt väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe tingimustele, sealhulgas netonõude rahuldamist finantstagatise või muu tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagava tagatise arvel. Sellisel juhul ei kohaldata käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatut.

(6) Käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatut kohaldatakse ka lõpetamisel toimuvale tasaarvestusele väärtpaberituru seaduse § 2292 lõike 4 tähenduses.”;

**8)** paragrahvi 109 lõike 2 teine lause tunnistatakse kehtetuks;

**9)** paragrahvi 109 täiendatakse lõikega 21 järgmises sõnastuses:

,,(21) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatut ei kohaldata:

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

2) tagatislepingu sõlmimisele või tagatise andmisele, et tagada tasaarvestuskokkulepe väärtpaberituru seaduse § 2294 lõike 1 tähenduses või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing, või sellise tagatislepingu eseme käsutamisele;

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

4) lõpetamisel toimuvale tasaarvestusele väärtpaberituru seaduse § 2292 tähenduses;

5) nõude loovutamisele, mille eesmärk on pandikirjade tagatisvara moodustamine kooskõlas pandikirjaseaduse §-des 311 ja 316 sätestatuga.”;

**10)** paragrahvi 110 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(4) Käesoleva seaduse § 48 lõikes 1 nimetatud tuletistehingut ja tasaarvestuskokkulepet, väärtpaberituru seaduse §-s 2293 nimetatud kvalifitseeruvate finantstehingute lisamist tasaarvestuskokkuleppesse ning lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 2292 tähenduses ei saa tagasi võita, välja arvatud juhul, kui on ilmne, et tehingu ainuke eesmärk oli kahjustada teisi võlausaldajaid ja tehingu teine pool oli sellest teadlik ning tehing on tehtud ühe aasta jooksul enne ajutise halduri nimetamist.”;

**11)** paragrahvi 114 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt;

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

**§ 11. Saneerimisseaduse muutmine**

Saneerimisseaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 6 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

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

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

2) tasaarvestuskokkuleppega hõlmatud ja väärtpaberituru seaduse §-s 2293 nimetatud kvalifitseeruva finantstehingu kiirendamisele, lõpetamisele või muutmisele;

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

4) väärtpaberituru seaduse §-s 2293 sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamisele vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele.”;

**2)** paragrahv 112 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,**§ 112. Finantstagatisele, makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemidele ning lõpetamisel toimuvale tasaarvestusele kohalduvad erisused**

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

1) väärtpaberituru seaduse §-s 2292 nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele;

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

(2) Kui kiirendamine väärtpaberituru seaduse tähenduses, lõpetamine või muutmine saneerimismenetluse algatamisel on lepingu sõlmimise ajal kokku lepitud, ei kohaldata käesoleva seaduse §-s 111 sätestatut:

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

2) tasaarvestuskokkuleppega hõlmatud ja väärtpaberituru seaduse §-s 2293 nimetatud kvalifitseeruva finantstehingu kiirendamisele, lõpetamisele või muutmisele;

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

4) väärtpaberituru seaduse §-s 2292 nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamisele vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele.”;

**3)** paragrahvi 22 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

,,(2) Saneerimiskavas ei saa ümber kujundada:

1) töölepingu alusel tekkinud nõuet;

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

3) väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppest ega sellega hõlmatud kvalifitseeruvast finantstehingust tekkinud nõuet.”.

**§ 12. Täitemenetluse seadustiku muutmine**

Täitemenetluse seadustikus tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 54 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

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

1) väärtpaberituru seaduse §-s 2293 sätestatud kvalifitseeruvatest finantstehingutest tulenevate eseme üleandmise õiguste või kohustuste või makseõiguste või -kohustuste lõpetamisel või nende kohustuste täitmise kiirendamisel toimuva tasaarvestuse (edaspidi *lõpetamisel toimuv tasaarvestus*) kohaldamist vastavalt tasaarvestuskokkuleppe või finantstagatise kokkuleppe tingimustele;

2) finantstagatise kokkuleppest või väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepet või sellega hõlmatud kvalifitseeruvat finantstehingut tagavast tagatiskokkuleppest tulenevate õiguste kasutamist või kohustuste täitmist vastavalt tagatiskokkuleppe tingimustele.”;

**2)** paragrahvi 188 täiendatakse lõikega 21 järgmises sõnastuses:

,,(21) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatut ei kohaldata:

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

2) tagatislepingu sõlmimisele või tagatise andmisele, et tagada väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkulepe või sellega hõlmatud kvalifitseeruv finantstehing, või sellise tagatislepingu eseme käsutamisele;

3) väärtpaberituru seaduse §-s 2292 nimetatud lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamisele.“;

**3)** paragrahvi 188 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

,,(4) Tasaarvestuskokkulepet väärtpaberituru seaduse § 2294 lõike 1 tähenduses, väärtpaberituru seaduse §-s 2293 nimetatud kvalifitseeruvate finantstehingute lisamist tasaarvestuskokkuleppesse ning lõpetamisel toimuva tasaarvestuse kohaldamist väärtpaberituru seaduse § 2292 tähenduses ei saa tagasi võita, välja arvatud juhul, kui on ilmne, et tehingu ainuke eesmärk oli kahjustada teisi võlausaldajaid ja tehingu teine pool oli sellest teadlik ning tehing tehti kuue kuu jooksul enne täitemenetluse alustamist.”;

**4)** paragrahvi 191 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

,,(4) Finantstagatise kokkuleppest tulenevate õiguste teostamiseks või sellest tulenevate kohustuste täitmiseks tehtud tehingut ja väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe või sellega hõlmatud kvalifitseeruva finantstehingu tagamiseks seatud tagatist ei saa tagasi võita.”.

**§ 13. Võlaõigusseaduse muutmine**

Võlaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 685 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

,,(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud pandiõigust ei kohaldata esemetele, mis on antud kolmandale isikule väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe või sellega hõlmatud kvalifitseeruva finantstehingu tagatiseks.”;

**2)** paragrahvi 888 lõike 1 teist lauset täiendatakse pärast tekstiosa ,,asja suhtes“ tekstiosaga

„, välja arvatud juhul, kui asi on antud kolmandale isikule väärtpaberituru seaduse § 2294 lõikes 1 nimetatud tasaarvestuskokkuleppe või sellega hõlmatud kvalifitseeruva finantstehingu tagatiseks.”.

Lauri Hussar

Riigikogu esimees

Tallinn 2025

Algatab Vabariigi Valitsus 2025

(allkirjastatud digitaalselt)