



**EUROOPA KESKPANGA ARVAMUS,**

**26. veebruar 2021,**

**riigi järelevalveasutuse vastutuse ja auditeerimise, väikeste krediidasutuste asutamise ja  
krediidasutuste võtmeisikute suhtes kohaldatavate nõuete kohta**

**(CON/2021/7)**

**Sissejuhatus ja õiguslik alus**

7. jaanuaril 2021 sai Euroopa Keskpank (EKP) Eesti Vabariigi Rahandusministeeriumi taotluse esitada arvamus seaduseelnõu kohta, millega muudetakse muuhulgas krediidasutuste seadust, Finantsinspektsiooni seadust, finantskriisi ennetamise ja lahendamise seadust ja Riigikontrolli seadust<sup>1</sup> (edaspidi „seaduseelnõu“).

EKP arvamuse andmise pädevus põhineb Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 127 lõikel 4 ja artikli 282 lõikel 5 ning nõukogu otsuse 98/415/EÜ<sup>2</sup> artikli 2 lõike 1 kolmandal ja kuuendal taandel, kuna seaduseelnõu sätted on seotud Eesti Pangaga, finantseerimisasutuste suhtes kohaldatavate reeglitega, kui need mõjutavad oluliselt finantseerimisasutusi ja finantsturgude stabiilsust, ja EKP-le aluslepingu artikli 127 lõike 6 alusel pandud krediidasutuste usaldatavusnõuete järelevalveülesannetega. EKP nõukogu on käesoleva arvamuse on vastu võtnud kooskõlas Euroopa Keskpanga kodukorra artikli 17.5 esimese lausega.

**1. Seaduseelnõu eesmärk**

1.1 Seaduseelnõu peamine eesmärk on Eesti seadusesse üle võtta liidu pangandusõigusaktide teatavad muudatused, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2019/878<sup>3</sup>, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/876<sup>4</sup>, Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi

---

<sup>1</sup> Krediidasutuste seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seaduse eelnõu 312 SE. Käesolevas arvamusel käsitletakse seaduseelnõu, mis põhineb Riigikogu esimese lugemise ettevalmistamiseks Riigikogu rahanduskomisjonile esitatud eelnõul.

<sup>2</sup> Nõukogu otsus 98/415/EÜ, 29. juuni 1998, riikide ametiasutuste konsulteerimise kohta Euroopa Keskpangaga seoses õigusaktide eelnõudega (EÜT L 189, 3.7.1998, lk 42).

<sup>3</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2019/878, 20. mai 2019, millega muudetakse direktiivi 2013/36/EL seoses vabastatud üksuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate, tasustamise, järelevalvemeetmete ja -volituste ning kapitali säilitamise meetmetega (ELT L 150, 7.6.2019, lk 253).

<sup>4</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2019/876, 20. mai 2019, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses finantsvõimenduse määra, stabiilse netorahastamise kordaja, omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete, vastaspoole krediidiriski, tururiski, kesketes vastaspooltes olevate positsioonide, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate riskipositsioonide, riskide kontsentreerumise, aruandlus- ja avalikustamismäärustega ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 150, 7.6.2019, lk 1).

(EL) 2019/879<sup>5</sup> ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/877<sup>6</sup> sätteid. Mõned seaduseelnõu sätteid väljuvad liidu õiguse rakendamise piiridest.

*Finantsinspeksiooni vastutus*

- 1.2 Seaduseelnõus tehakse ettepanek muuta Finantsinspeksiooni seadust<sup>7</sup> seoses vastutusega Finantsinspeksiooni tegevuse eest.
- 1.3 Seaduseelnõu sätestab, et Finantsinspeksiooni vastutus finantsjärelevalve teostamisel ja kriisilahendusülesannete täitmisel rikutud õiguste ja tekitatud kahju eest ning rikutud õiguste taastamine ja tekitatud kahju hüvitamine toimub riigivastutuse seadusega sätestatud alustel ja korras<sup>8</sup>.
- 1.4 Seaduseelnõu sätestab ka Finantsinspeksiooni vastutuse finantsjärelevalve teostamisega ja kriisilahendusülesannete täitmisega mitteseotud kahju eest. Seaduseelnõu sätestab, et Finantsinspeksioon vastutab finantsjärelevalve teostamisega ja kriisilahendusülesannete täitmisega mitteseotud kahju eest eraõiguse sätete kohaselt. Kui Finantsinspeksiooni eelarves eraldatud vahendid ei ole piisavad, peab hüvitise maksma Eesti Pank. Sellisel juhul tagastab Finantsinspeksioon Eesti Panga makstud hüvitise summa Eesti Pangale kahju hüvitamisele järgneva kahe eelarveaasta eelarve vahenditest<sup>9</sup>.

*Finantsinspeksiooni auditeerimine Riigikontrolli poolt*

- 1.5 Seaduseelnõus tehakse ettepanek Riigikontrolli seaduse<sup>10</sup> muutmiseks ning nähakse ette Finantsinspeksiooni auditeerimine Riigikontrolli poolt<sup>11</sup>. Auditite käigus hinnatakse: 1) sisekontrolli, finantsjuhtimist, finantsarvestust ja finantsaruandeid; 2) Finantsinspeksiooni majandustegevuse, sealhulgas majandustehingute õiguspärasust; 3) Finantsinspeksiooni juhtimise, organisatsiooni ja tegevuse tulemuslikkust; 4) Finantsinspeksiooni infotehnoloogiasüsteemide usaldatavust<sup>12</sup>.
- 1.6 Seaduseelnõu kohaselt hindab Riigikontroll Finantsinspeksiooni juhtimise, organisatsiooni ja tegevuse tulemuslikkuse auditi käigus hindab Riigikontroll üksnes Finantsinspeksiooni juhtimise tulemuslikkust ning seda seoses tema järelevalve all olevate krediidasutuste ja investeerimisühingutega<sup>13</sup>. Seaduseelnõu seletuskirja kohaselt tähendab see, et Finantsinspeksiooni juhtimise tulemuslikkuse hindamisel on Riigikontrollil õigus hinnata Finantsinspeksiooni tegevust seoses krediidasutuste või investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalve teostamisega ja hinnata Finantsinspeksiooni tegevust finantskriisi ennetamiseks

---

5 Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2019/879, 20. mai 2019, millega muudetakse direktiivi 2014/59/EL seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute kahjumikatmis- ja rekapiitalseerimisvõimega ning direktiivi 98/26/EÜ (ELT L 150, 7.6.2019, lk 296).

6 Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2019/877, 20. mai 2019, millega muudetakse määrust (EL) nr 806/2014 seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute kahjumikatmis- ja rekapiitalseerimisvõimega (ELT L 150, 7.6.2019, lk 226).

7 Finantsinspeksiooni seadus RT I 2001, 48, 267, RT I, 21.11.2020, 4).

8 Vt seaduseelnõu § 2 punkt 26.

9 Ibid.

10 Riigikontrolli seadus (RT I 2002, 21, 117, RT I, 19.12.2019, 13).

11 Vt seaduseelnõu § 5.

12 Vt Riigikontrolli seaduse § 6 lõige 2.

13 Vt seaduseelnõu § 5 punkt 2.

või lahendamiseks<sup>14</sup>. Seletuskiri rõhutab selgelt, et see ei tähenda, et Riigikontroll asuks ise riiklikku finantsjärelevalvet teostama või sekkuks Finantsinspeksiooni finantsjärelevalve teostamisse. Seletuskirjas täpsustatakse, et Finantsinspeksiooni sisuline tegevus jääb sõltumatuks ja Riigikontroll ei auditeeri Finantsinspeksiooni lisaülesandeid, mida teostatakse seoses osalemisega Euroopa Keskpankade (EKPS) süsteemis<sup>15</sup>.

- 1.7 Riigikontrolli auditi teostamise lihtsustamiseks tehakse seaduseelnõu kohaselt muudatusi muudes õigusaktides ja lubatakse konfidentsiaalse teabe avaldamist Riigikontrollile. Muudelt kriisilahendusametustelt, pädevatelt ametustelt või Ühtselt Kriisilahendusnõukogult või EKP-lt saadud teavet võib Finantsinspeksioon Riigikontrollile avaldada üksnes teabe edastanud ametuse nõusolekul ja üksnes eesmärkidel, millega see ametus on nõustunud<sup>16</sup>. Seaduseelnõu kohaselt säilitatakse finantsjärelevalve käigus saadud teavet tähtajatult, kuid Finantsinspeksioon võib otsustada teabe hävitada kümne aasta möödumisel, kui see ei ole enam vajalik Finantsinspeksiooni eesmärkide täitmiseks<sup>17</sup>.

*Krediidiasutuste asutamine algkapitaliga 1 kuni 5 miljonit eurot*

- 1.8 Seaduseelnõuga võetakse Eesti seadusesse üle direktiivi 2013/36/EL<sup>18</sup> artikli 12 lõikes 4 antud võimalus, lubades asutada krediidiasutusi algkapitaliga üks kuni viis miljonit eurot. Samas kehtestab seaduseelnõu nende krediidiasutuste tegevusele piirangud. Eelkõige võib keelata investeerimisteenuste osutamise ja Finantsinspeksioon võib otsustada, et selline krediidiasutus ei või osutada finantsteenuseid välisriigis, ei filiaali kaudu ega piiriüleseid teenuseid osutades<sup>19</sup>.

*Krediidiasutuste seaduse muutmise võtmeisiku mõiste osas*

- 1.9 Seaduseelnõus tehakse ettepanek lisada krediidiasutuste seadusse võtmeisiku määratlus. Praegu sätestab krediidiasutuste seadus krediidiasutuste juhtide, s.o nõukogu ja juhatuse liikmete, nõuded vajalike teadmiste, oskuste, kogemuste, hariduse, kutsealase sobivuse ja laitmatu ärialase reputatsiooni osas<sup>20</sup>. Seaduseelnõu kohaselt kohaldatakse nõudeid, mis varem kehtisid ainult krediidiasutuste juhtide suhtes, ka võtmeisikute suhtes, k.a finantsjuht, vastavuskontrolli, riskikontrolli ja siseauditi üksuse juht<sup>21</sup>.

## 2. Märkused

*Eesti Panga finantssõltumatus*

- 2.1 EKP arusaamise kohaselt on Finantsinspeksioon Finantsinspeksiooni seaduse kohaselt autonoomse pädevusega ja eraldi eelarvega Eesti Panga juures asuv ametus, mille juhtimisorganid

14 Vt krediidiasutuste seaduse ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seaduse eelnõu seletuskiri, lk 88.

15 Ibid., lk 90.

16 Vt seaduseelnõu § 2 punkt 24 ja § 3 punkt 80.

17 Vt seaduseelnõu § 2 punkt 23.

18 Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

19 Vt seaduseelnõu § 1 punkt 14.

20 Vt krediidiasutuste seaduse (RT I 1999, 23, 349, RT I, 21.11.2020, 9) § 48.

21 Vt seaduseelnõu § 1 punkt 15.

tegutsevad ja esitavad aruandeid Finantsinspektsiooni seaduses sätestatud korras<sup>22</sup>. Seevastu Eesti Pank on juriidiline isik ja riigiasutus<sup>23</sup>. EKP arusaamise kohaselt ei sätesta Eesti õigusaktid ühtki võimalust, mille alusel Eesti Pank saaks Finantsinspektsiooni tegevust mingil viisil kontrollida<sup>24</sup>. Finantsinspektsioon teostab finantsjärelevalvet ja kriisilahendust ainult avalikes huvides<sup>25</sup> ja riigi nimel<sup>26</sup>.

- 2.2 Aluslepingu artikkel 130 ning EKPS ja EKP põhikirja (edaspidi „EKPS põhikiri“) artikkel 7 sätestab riikide keskpankade (RKPd) institutsioonilise sõltumatuse põhimõtte. EKP on selgitanud, et RKPde üldist sõltumatust võiks kahjustada piisavate autonoomsete vahendite puudumine oma pädevuse täitmiseks<sup>27</sup>. EKP on täiendavalt selgitanud finantssõltumatuse seost järelevalveasutuste finantsvastutusega ja rõhutanud, et kui järelevalveasutus kuulub RKP institutsioonilisesse raamistikku ja on oma otsustamismenetluses sõltumatu, siis on oluline tagada, et järelevalveasutuse poolt võetud otsused ei ohustaks RKP üldist rahalist seisut. Sellistel juhtudel tuleks liikmesriigi õigusaktidega tagada, et RKP-l oleks lõpptasandil kontroll järelevalveasutuse selliste otsuste üle, mis võivad mõjutada keskpanga finantssõltumatust<sup>28</sup>. Seetõttu peab Eesti seadus tagama, et Finantsinspektsiooni otsused ei ohustaks Eesti Panga üldist rahalist seisut.
- 2.3 EKP arusaamise kohaselt sätestab kehtiv Eesti seadus, et Finantsinspektsiooni vastutus finantsjärelevalve teostamisel rikutud õiguste ja tekitatud kahju eest, samuti rikutud õiguste taastamise ja tekitatud kahju hüvitamise alused ja kord, sätestatakse seadusega<sup>29</sup>. Võttes arvesse, et Finantsinspektsioon tegutseb finantsjärelevalve teostamisel ja kriisilahendusülesannete täitmisel riigi nimel, leiab EKP, et seega peaks finantsjärelevalve teostamisel tekitatud kahju eest vastutama riik. Selles osas toetab EKP seaduseelnõuga lisatud selgitust, et Finantsinspektsiooni vastutus finantsjärelevalve teostamisel ja kriisilahendusülesannete täitmisel rikutud õiguste ja tekitatud kahju eest ning rikutud õiguste taastamine ja tekitatud kahju hüvitamine määratakse kindlaks riigivastutuse seadusega sätestatud alustel ja korras. Kuna Finantsinspektsioon teostab finantsjärelevalvet ja kriisilahendust ainult avalikes huvides ja riigi nimel<sup>30</sup>, siis saab EKP aru, et seaduseelnõu osutus riigivastutuse seadusele tähendab, et Finantsinspektsiooni vastutus on eelkõige avaliku võimu kandja vastutus riigivastutuse seaduse sätete kohaselt<sup>31</sup>. Lisaks mõistab EKP, et kui Finantsinspektsiooni vara ei ole piisav tekitatud kahju hüvitamiseks, peab lõpliku vastutuse kandja olema riik, kuna Finantsinspektsioon tegutseb riigi nimel.
- 2.4 Võttes arvesse, et lõplik vastutus finantsjärelevalve teostamisel ja kriisilahendusülesannete täitmisel tekkiva kahju eest lasub riigivastutuse seaduse sätete kohaselt riigil, peaks EKP seoses

22 Vt Finantsinspektsiooni seaduse § 4 lõige 1.

23 Vt Eesti Panga seaduse (RT I 1993, 28, 498, RT I, 22.04.2020, 3) § 1 lõige 2.

24 Vt Finantsinspektsiooni seaduse § 4.

25 Vt Finantsinspektsiooni seaduse § 3 lõige 3.

26 Vt Finantsinspektsiooni seaduse § 4 lõige 2.

27 Vt EKP lähenemisaruanne 2020, punkt 2.2.3. Avaldatud EKP veebilehel [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

28 Vt EKP lähenemisaruanne 2020, punkt 2.2.3. Vt arvamuse CON/2002/16 punkte 6 ja 8. Kõik EKP arvamused on avaldatud EKP veebisaidil [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

29 Vt Finantsinspektsiooni seaduse § 58 lõige 1.

30 Vt Finantsinspektsiooni seaduse § 3 lõige 3 ja § 4 lõige 2.

31 Riigivastutuse seadus (RT I 2001, 47, 260, RT I, 17.12.2015, 76).

Finantsinspeksiooni vastusega sellise kahju eest õigeks seaduseelnõus täiendavat selgitust selle kohta, et Eesti Pank ei ole kõnealuse kahju eest riigivastutuse seaduse alusel vastutav või et selle kahju eest on ainuvastutav riik. Praeguses seaduseelnõus ei ole selge, et Eesti Panga vastutus on sellistel juhtudel välistatud. On võimalik, et Eesti Panka kui juriidilist isikut, mille juures Finantsinspeksioon on asutatud, võidakse pidada vastutavaks finantsjärelevalve teostamisel ja kriisilahendusülesannete täitmisel tekkiva kahju eest. Selline tõlgendamise võimalus ei ole riigivastutuse seaduse sõnastusega konkreetselt välistatud<sup>32</sup>. Seetõttu peaks EKP õigeks lisada seaduseelnõusse selgitused õigusliku määramatuse vältimiseks.

- 2.5 Vastutuse osas, mis tekib väljaspool finantsjärelevalve teostamist ja kriisilahendusülesannete täitmist (näiteks tsiviilõiguslik kahju), on EKP arusaamise kohaselt Finantsinspeksioon Eesti õiguse kohaselt vastutav eraõiguses sätestatud korras ja oma eelarveliste vahendite piirides. Juhul kui Finantsinspeksiooni eelarvelised vahendid ei ole piisavad, peab kahju hüvitama Eesti Pank<sup>33</sup>. Seega, kui Finantsinspeksiooni eelarvelised vahendid ei ole piisavad, peab väljaspool finantsjärelevalve teostamist ja kriisilahendusülesannete täitmist tekkinud kahju hüvitama Eesti Pank. Ka selles osas toetab EKP seaduseelnõu sätteid, mis näevad ette, et Finantsinspeksioon hüvitab Eesti Pangale Eesti Panga poolt (Finantsinspeksiooni eest) makstud kahjuhüvitise Finantsinspeksiooni eelarvest kahe järgmise eelarveaasta jooksul<sup>34</sup>. Need sätted tagavad Eesti Panga finantssõltumatuse. EKP peaks lisaks õigeks veel kahte seaduseelnõu täpsustust. Esiteks märgib EKP, et ettepanud muudatus ei sätesta hüvitamise korda juhtudel, kui Finantsinspeksiooni kahe järgmise eelarveaasta eelarve ei ole piisav. EKP arusaamise kohaselt suunatakse Finantsinspeksiooni eelarvesse sellistel juhtudel riigieelarvest täiendavaid vahendeid. Samas ei ole seaduseelnõus seda riigi kohustust sätestatud. Seega võib vaatamata seaduseelnõule siiski esineda võimalus, et Eesti Pank jääb vähemalt osaliselt vastutama Finantsinspeksiooni poolt tekitatud tsiviilõigusliku kahju eest. EKP peaks õigeks hüvitamise korra selgitamist, et välistada Eesti Panga selline vastutus. Teiseks peaks EKP õigeks muudatust, millega lühendatakse tagasimakse aega ja/või millega nähakse Finantsinspeksioonile ette kohustus maksta Eesti Pangale võlgnetavatelt summadelt intressi.

#### *Finantsinspeksiooni auditeerimine*

- 2.6 EKP märgib, et seaduseelnõu kohaselt piirduks Riigikontrolli audit Finantsinspeksiooni juhtimise tulemuslikkusega seoses Finantsinspeksiooni järelevalve all olevate krediidasutuste ja investeerimisühingutega<sup>35</sup>.
- 2.7 EKP arusaamise kohaselt ja seletuskirjast tulenevalt võib Riigikontroll hinnata Finantsinspeksiooni tegevust eelkõige krediidasutuste või investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmisel järelevalve teostamisel ning hinnata Finantsinspeksiooni tegevust finantskriisi ennetamiseks või lahendamiseks<sup>36</sup>. Selles osas märgib EKP, et pankade järelevalveasutuste audit peab olema

<sup>32</sup> Vt riigivastutuse seaduse § 2 lõige 1.

<sup>33</sup> Vt Finantsinspeksiooni seaduse § 58 lõige 2.

<sup>34</sup> Vt seaduseelnõu § 2 punkt 26.

<sup>35</sup> Vt seaduseelnõu § 5 punkt 2.

<sup>36</sup> Vt krediidasutuste seaduse ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seaduse eelnõu seletuskiri, lk 88.

kooskõlas pangandusjärelevalvele omase sõltumatuse põhimõttega, mis on sätestatud nõukogu määruse (EL) nr 1024/2013<sup>37</sup> artiklis 19 ja mida kohaldatakse nii EKP kui ka ühtses järelevalvemehhanismis tegutsevate riiklike pädevate asutuste suhtes, ja samuti piirangutega EKPSi põhikirja artiklis 27.2 ja määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 20 lõikes 7 seoses EKP-le pandud järelevalveülesannetega. Seetõttu ja kooskõlas EKP poolt varem märgituga tuleks ette näha, et audit: a) ei hõlma järelevalvealaste õigusaktide ja tava kohaldamist ja tõlgendamist ühtse järelevalvemehhanismi raames – see on eriti tähtis eespool osutatud juhtimise tulemuslikkuse auditi ulatuse kindlaksmääramise osas; b) ei puuduta ega hõlma EKP-le määrusega (EL) nr 1024/2013 pandud ülesandeid ja seda ei laiendata viisil, mis tooks kaasa kaudse EKP auditeerimise; ja c) viiakse läbi poliitikaväliselt, sõltumatult ja professionaalselt<sup>38</sup>. Riigi seadusandja peaks hindama, kas seaduseelnõu vastab nendele tingimustele või on vajalikud täpsustused.

- 2.8 EKP-lt, muudelt kriisilahendusasutustelt, pädevatelt asutustelt või Ühtselt Kriisilahendusnõukogult saadud konfidentsiaalsete andmete Riigikontrollile edastamise osas märgib EKP, et seaduseelnõu kohaselt on see lubatud ainult asjaomase asutuse nõusolekul ja üksnes eesmärkidel, millega see asutus on nõustunud. EKP toetab neid tingimusi EKP-lt pärinevate andmete osas.

*Krediidiasutuste asutamine algkapitaliga üks kuni viis miljonit eurot*

- 2.9 EKP märgib, et seaduseelnõu sätted, millega lubatakse asutada krediidiasutusi algkapitaliga üks kuni viis miljonit eurot, põhinevad direktiivi 2013/36/EL artikli 12 lõike 4 alusel liikmesriikidele antud valikuvõimalusel anda tegevusluba teatavatele krediidiasutuste liikidele, mille algkapital on üks kuni viis miljonit eurot. Seega peavad liikmeriigid direktiivi 2013/36/EL artikli 12 lõikes 4 sätestatud valikuvõimaluse kasutamiseks kehtestama krediidiasutuste eriliigi, mille suhtes seda väiksema algkapitali erandit kohaldada. EKP toetab seaduseelnõus ette nähtud tingimusi, mille kohaselt ei või need krediidiasutused osutada investeerimisteenuseid ja Finantsinspeksioon võib otsustada, et need krediidiasutused ei või osutada finantsteenuseid välisriigis, ei filiaali kaudu ega piiriüleseid teenuseid osutades. Siiski hoiatab EKP, et uute pangandusturule tulijate võimalik paljusid koosmõjus nende väiksuse ja madala kapitalitasemega võib suurendada riske, kuna sellised turuosalisel kalduvad olema väiksema riskikartlikkusega ja tegutsema agressiivsemalt oma kavandatud ärieesmärkide saavutamiseks. Selliste taotluste hindamisel tuleb rakendada põhjalikku kontrolli, näiteks kontrollides hoolikalt ja põhjalikult esitatud äriplaane, keskendudes tugevalt finantskahjumi riskile esimestel majandusaastatel tiheda konkurentsiga turul ning rakendades ka äriplaani tõhustatud stressitestimist. Selles osas tuleb positiivsena käsitleda nõuet, mille kohaselt peavad taotlejad ette valmistama ka lõpetamise strateegia ja see on eeltingimuseks tegevusloa andmisele.

*Sobivusnõuete laiendamine võtmeisikutele*

- 2.10 EKP toetab krediidiasutuste juhtide suhtes kohaldatavate nõuete laiendamist krediidiasutuste võtmeisikutele, kuna see aitab kaasa krediidiasutuste kindlale ja usaldusväärsele juhtimisele. Siiski puuduvad praegu Eesti seaduses ja seaduseelnõus sätted, mis kehtestaksid Finantsinspeksiooni

<sup>37</sup> Nõukogu määrus (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

<sup>38</sup> Vt arvamuse CON/2016/24 punkt 2.2.

või EKP jaoks tähtjad juhtorganite liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamiseks. Selles osas võiks kaaluda võimaliku tähtaja kehtestamist hindamiseks. Näiteks Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve ja Euroopa Pangandusjärelevalve ühissuunistes sätestatakse juhtorganite liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamiseks neljakuuline maksimumtähtaeg<sup>39</sup>. See tagab, et neid isikuid hinnatakse kohase aja jooksul ja läbipaistvas menetluses, mida turuosalised teavad.

Käesolev arvamus avaldatakse EUR-Lexis.

Frankfurt Maini ääres, 26. veebruar 2021

[alla kirjutanud]

*EKP president*

Christine LAGARDE

---

<sup>39</sup> Vt Suunised juhtorgani liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamise kohta (EBA/GL/2017/12), punktid 178 ja 186, avaldatud EBA veebilehel [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu).