

Hoiu-laenuühistu seaduse muutmise ja sellega seondvalt teiste seaduste muutmise seadus

§ 1. Hoiu-laenuühistu seaduse muutmine

Hoiu-laenuühistu seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 1 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Käesolev seadus määrab kindlaks hoiu-laenuühistu õigusliku seisundi, tegevuse alused, asutamise ja lõpetamise korra ning kontrolli tema tegevuse üle.“;

2) paragrahvi 2 lõikes 2 asendatakse sõna „ühistute“ sõnaga „tulundusühistute“;

3) paragrahvi 2 täiendatakse lõigetega 5–6 järgmises sõnastuses:

„(5) Hoiu-laenuühistu tegevus, mis läheb vastuollu käesoleva seaduse § 6 lõikes 1 või 5 sätestatuga, loetakse samaväärseks krediidasutuste seaduse § 4 lõikes 3 sätestatud avalikkuselt hoiuste kaasamisega ning hoiu-laenuühistule kohaldatakse krediidasutuste seaduses krediidasutuse kohta sätestatud.“

(6) Hoiu-laenuühistu suhtes ei kohaldata tulundusühistuseaduse § 7 lõike 1 punktis 3¹ ning § 8 punktides 2¹ ja 5¹ sätestatud.“;

4) paragrahvi 3 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Hoiu-laenuühistu on tulundusühistu vormis tegutsev finantseerimisasutus, mille tegevuseks on üksnes käesoleva seaduse §-s 6 nimetatud teenuste osutamine.“;

5) paragrahvi 3 lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

6) paragrahvi 5 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 5. Hoiu-laenuühistu liikmeskonna moodustamise põhimõtted ning asukoht ja tegevuskoht“;

7) paragrahvi 5 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Hoiu-laenuühistu tegutseb liikmelisuse alusel ja ta moodustatakse, arvestades käesoleva seaduse §-s 17 sätestatud.“;

8) paragrahvi 5 lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

9) paragrahvi 5 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Hoiu-laenuühistu asukoht ja tegevuskoht peavad olema Eestis.“;

10) paragrahv 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 6. Hoiu-laenuühistu osutatavad teenused

(1) Hoiu-laenuühistu peamine ja püsiv tegevus on oma liikmetele finantsteenuste osutamine, mis seisneb järgmiste tehingute tegemises:

- 1) hoiustamistehingud hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks;
- 2) laenutehingute, sealhulgas tarbijakrediidi, hüpoteeklaenude, faktooringu ja muude äriühingute finantseerimise tehingute tegemine;
- 3) tagatis- ja garantiitehingute ning muude isikule tulevikus siduvaid kohustusi tekitavate tehingute tegemine;
- 4) liisingutehingud.

(2) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule võib hoiu-laenuühistu oma liikmetele osutada järgmisi teenuseid:

- 1) Euroopa Komisjoni ja Euroopa Liidu Majanduspiirkonna lepinguriigi (edaspidi *lepinguriik*) asutatud sihtasutuste, struktuurifondide, makseagentuuride või teiste selliste isikute pakutavate tagatiste, garantiide, toetuste ja sihtotstarbeliste tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamine ja nende vahendamine;
- 2) nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes.

(3) Hoiu-laenuühistu võib liikmetele ja muudele isikutele osutada:

- 1) valuutavahetusteenuseid;
- 2) rahasiiret ning teisi makseteenuseid vastavalt makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatule.

(4) Hoiu-laenuühistud võivad teha käesoleva paragrahvi lõigetes 1–3 nimetatuta tehinguid ja toiminguid üksnes juhul, kui need on abiks eelnimetatud teenuste osutamisel või täiendavad neid.

(5) Hoiu-laenuühistu ei või osutada käesolevas paragrahvis nimetatud teenuseid väljaspool oma tegevuskohta ega välisriigis filiaali kaudu.“;

11) paragrahvi 7 lõike 2 punktist 1 jäetakse välja tekstiosa „tegevuspiirkond,“;

12) paragrahvi 7 lõike 2 punkti 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„5) revisjonikomisjoni liikmete nimed, isikukoodid või nende puudumise korral sünniaeg ja -koht ning elukoht.“;

13) paragrahvi 10 lõike 1 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„1) hoiu-laenuühistu liikmeskonna moodustamise põhimõtte ning vastavalt sellele hoiu-laenuühistu liikmeskonna moodustamise aluseks olev tegevus- või kutseala või see, millise ühise majandustegevuse kaudu, milles liikmed osalevad, teenib hoiu-laenuühistu liikmete ühiseid majanduslikke huve.“;

14) paragrahvis 11 asendatakse sõnad „Eesti krediitiasutuses“ sõnadega „Eestis tegevusloa saanud krediidi- või makseasutuses“;

15) paragrahvi 14 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Hoiu-laenuühistu äriregistrisse kandmiseks esitab juhatuse avalduse, milles näidatakse lisaks tulundusühistuseaduse § 7 lõikes 1 sätestatule:

- 1) osakapitali suurus;
- 2) revisjonikomisjoni liikmete nimi, isikukood ja elukoht;

3) märkus üldkoosoleku pädevuse täielikult või osaliselt volinike koosolekule üleandmise kohta, kui hoiu-laenuühistu põhikirjaga on selline volitus antud;

4) Eesti krediidi- või makseasutuse teatis osakapitali sisse maksmise kohta.“;

16) paragrahvi 15 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Lisaks tulundusühituseaduses sätestatud andmetele kantakse äriregistrisse hoiu-laenuühistu kohta käesoleva seaduse § 14 punktides 1–3 nimetatud andmed.“;

17) paragrahvi 16 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „6 eurot“ tekstiosaga „50 eurot“;

18) paragrahvi 17 lõige 1 tunnistatakse kehtetuks;

19) paragrahvi 17 lõike 2 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Hoiu-laenuühistu liikmeks võivad astuda.“;

20) paragrahvi 17 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Enne käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud isikute hoiu-laenuühistusse liikmena vastuvõtmist on juhatus kohustatud välja selgitama isikute põhjendatud huvi hoiu-laenuühistu liikmeks saamise vastu ja selle, mis viisil liige osaleb ühistu majandustegevuses.“;

21) paragrahvi 17 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

„(5) Hoiu-laenuühistu liikmeks ei saa olla juriidiline isik, kelles sama hoiu-laenuühistu omab otsest või kaudset osalust.“;

22) paragrahvi 18 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 18. Hoiu-laenuühistu liikmete arv ja liikmete nimekiri“;

23) paragrahvi 18 lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

24) paragrahvi 18 täiendatakse lõigetega 4–7 järgmises sõnastuses:

„(4) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud andmetele kantakse hoiu-laenuühistu liikmete nimekirja iga liikme kohta tema sidevahendite andmed, kui liige on selleks nõusoleku andnud.

(5) Hoiu-laenuühistu juhatus peab liikmete nimekirja viisil ja vormis, mis lubab teabe kasutamist masinloetaval kujul.

(6) Hoiu-laenuühistu liikmete kontaktandmeid ei esita ühistu juhatus äriregistrile.

(7) Hoiu-laenuühistu juhatus kohustub liikmete nimekirja hoidma ajakohasena ning kandma liikmete nimekirja muudatused 30 päeva jooksul vastavate muudatuste teadasaamisest arvates.“;

25) paragrahvi 22 lõike 3 esimeses lauses asendatakse tekstiosa „31 950 eurot“ tekstiosaga „50 000 eurot“;

26) paragrahvi 22 lõiked 4 ja 5 tunnistatakse kehtetuks;

27) paragrahvi 22 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

„(6) Hoiu-laenuühistu liikmed või volinikud otsustavad osakapitali suuruse muutmise 12 kuu jooksul osakapitali suuruse muutmise aluseks oleva asjaolu esinemisest arvates. Hoiu-laenuühistu juhatus esitab äriregistrile viivitamata üldkoosoleku või volinike koosoleku otsuse, millega otsustatakse hoiu-laenuühistu osakapitali suuruse muutmise.“;

28) paragrahvi 23 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „30 eurot“ tekstiosaga „100 eurot“;

29) paragrahvi 27 lõike 1 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„1) hoiu-laenuühistu peab paigutama vähemalt kümme protsenti oma liikmete hoiuste summast nõudmiseni hoiusena Eesti või lepinguriigi krediidasutusse või muudesse likviidsetesse varadesse vastavalt käesoleva seaduse § 27¹ lõigetes 5 ja 6 sätestatule;“;

30) paragrahvi 27 lõike 1 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„3) hoiu-laenuühistul on keelatud osaleda osanikuna täisühingus, täisosanikuna usaldusühingus või omada üle kümneprotsendilist otsest või kaudset osalust krediidasutuses või teises finantseerimisasutuses, välja arvatud ühistupangas;“;

31) seadust täiendatakse §-ga 27¹ järgmises sõnastuses:

„§ 27¹. Nõuded likviidsusele

(1) Hoiu-laenuühistu peab paigutama oma vara selliselt, et igal ajal, sealhulgas stressiolukorras, oleks tagatud vara likviidsus, mis võimaldaks liikmete õigustatud nõuete rahuldamise.

(2) Stressiolukorra all käesoleva paragrahvi lõike 1 tähenduses mõistetakse olukorda, kus hoiu-laenuühistu on kohustatud oma liikmetele välja maksma vastavalt lepingutingimustele 10 protsenti liikmetelt kaasatud hoiuste kogusummast 30 päeva jooksul või tagastama liikmetele 25 protsenti osamaksude summast ühe majandusaasta jooksul.

(3) Hoiu-laenuühistu on kohustatud oma äritegevuse korraldama nii, et hoiu-laenuühistu finantseerimine ei baseeruks liiga lühiajalistel või vähestel allikatel. Hoiu-laenuühistu juhatus on kohustatud pidevalt jälgima nõuete ja kohustuste tähtaegu. Hoiu-laenuühistu kohustuste täitmise tähtaegade saabumine ei või ohustada hoiu-laenuühistu jätkusuutlikku tegevust.

(4) Hoiu-laenuühistul peab olema strateegia, poliitika, protseduurid ja süsteemid likviidsusriski tuvastamiseks, mõõtmiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks iga 30-päevase ajavahemiku kohta, et tagada toimetulekuperioodi kestel piisav likviidsuspuhvri olemasolu. Likviidsuspuhvrina käsitatakse käesoleva seaduse tähenduses raha ja muud koormamata likviidset vara, mis võimaldab hoiu-laenuühistul täita tavapäraseid kohustusi vähemalt toimetulekuperioodi kestel, mis ei või olla lühem kui 30 päeva.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud koormamata likviidne vara tähendab vara, mida on võimalik realiseerida tavapärastel turutingimustel 30 päeva jooksul, sealhulgas sularaha, arvelduskontol olevaid rahalisi vahendeid ja muud vara. Likviidne vara on muu hulgas:

1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176/1, 26.06.2013, lk 1–337) artikli 336 tabelis 1 nimetatud võlainstrumendid, mille suhtes kohaldatav spetsiifilise riski kapitalinõue ei ole kõrgem kui 1,6 protsenti;

2) eurofondide osakud või aktsiad, mille vara investeeritakse üksnes käesoleva lõike punktis 1 nimetatud võlainstrumentidesse.

(6) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada hoiu-laenuühistute likviidsusriski maandamise täpsema korra.“;

32) paragrahvi 28 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Hoiu-laenuühistu on kohustatud laenu andmisel järgima krediteerimise häid tavasid ja vastutustundliku laenamise põhimõtet, sealhulgas kontrollima kooskõlas hoiu-laenuühistu üldkoosoleku poolt heaks kiidetud sise-eeskirjaga ajakohase teabe alusel laenusaaaja krediitdivõimelisust ja piisava tagatise olemasolu.“;

33) paragrahvi 28 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Füüsilisest isikust liikmele laenu andmisel peab hoiu-laenuühistu järgima hoiu-laenuühistu sisekorras ning käesoleva seaduse §-s 28¹ sätestatud krediitdivõimelisuse hindamise ja tarbijale piisavate selgituste ja teabe esitamise korda ning muid vastutustundliku laenamise nõudeid, samuti kohaldama füüsilisest isikust hoiu-laenuühistu liikmele laenu andmisel võlaõigusseaduse §-des 409, 411 ja 412 sätestatut.“;

34) paragrahvi 28 lõiget 7 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Nimetatud isikutele antud laenu summa või muude käesoleva seaduse §-s 6 nimetatud teenuste koguväärtus ei tohi ületada selle liikme tasutud osamaksu rohkem kui viiekordselt ega viit protsenti hoiu-laenuühistu omakapitalist.“;

35) paragrahvi 28 lõige 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(9) Käesoleva paragrahvi lõikes 7 nimetatud hoiu-laenuühistu liikmele antud laenu puhul ei tohi laenu summa kokku ületada selle liikme tasutud osamaksu rohkem kui 20-kordselt ega 20 protsenti hoiu-laenuühistu omakapitalist.“;

36) paragrahvi 28 täiendatakse lõikega 10 järgmises sõnastuses:

„(10) Hoiu-laenuühistu ei tohi anda laenu krediitiasutusele, finantseerimisasutusele ja endaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale juriidilisele isikule, välja arvatud ühistupangale, ega osutada nimetatud isikutele muid käesoleva seaduse §-s 6 nimetatud teenuseid.“;

37) seadust täiendatakse §-ga 28¹ järgmises sõnastuses:

„**§ 28¹. Liikme krediitdivõimelisuse hindamine**

(1) Käesoleva seaduse §-s 28 nimetatud vastutustundliku laenamise nõude täitmiseks peab hoiu-laenuühistu sise-eeskirjaga kehtestama liikme krediitdivõimelisuse hindamise ja esitatud andmete kontrollimise meetoodika, võttes vastava meetoodika väljatöötamisel arvesse vähemalt järgmised liikmega seotud näitajad:

- 1) liikme varaline seisund, regulaarse sissetuleku suurus ja hoiu-laenuühistusse tehtud osamaksete kogusumma;
- 2) võetud varalised kohustused, sealhulgas regulaarsete finantskohustuste suurus, võimaluse korral ka nende põhiosade ja intresside suurus;
- 3) varasem maksekohustuste, sealhulgas finantskohustuste täitmise ajalugu;
- 4) muud hinnatavad regulaarsed majapidamiskulud kogumis või asjakohasel juhul üldkohaldatavate määradena;

- 5) varasemate kohustuste täitmine hoiu-laenuühistu ees ja teenuse osutamisest tulenevate rahaliste kohustuste võimaliku suurenemise mõju;
- 6) hoiu-laenuühistule teadaolevad muud faktid, millel võib olla oluline tähtsus liikme krediitvõimelisuse hindamisel ja mis võivad mõjutada liikme kohustuste nõuetekohast täitmist;
- 7) sõlmitava teenuse osutamise lepingu tingimused, sealhulgas võetava rahalise kohustuse suurus.

(2) Hoiu-laenuühistul tuleb käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 1 nimetatud liikme regulaarse sissetuleku hindamisel:

- 1) arvesse võtta, millised on liikme sissetulekuallikad, sealhulgas töötasu, pension, investeringutulu, dividendid, tulud füüsilisest isikust ettevõtja tegevusest, tulud ettevõtlusest, üüritulu, hüvitised, toetused ja elatis, ning milline on liikme sissetulekute laekumise regulaarsus sõltuvalt liikme töölepingu või muu lepingu vormist;
- 2) aluseks võtta piisav ajavahemik, arvestades liikme sissetulekuallikaid, sissetuleku laekumise regulaarsust ning muid eelnimetatud tingimusi;
- 3) teha mõistlikke pingutusi, et kontrollida kõigi asjakohaste dokumentide ja muude tõendite õigsust, mis on aluseks ning millel on tähtsus liikme regulaarse sissetuleku suuruse arvutamisel.

(3) Hoiu-laenuühistu võib anda liikmele laenu, kui ta on krediitvõimelisuse hindamise aluseks olevate andmete kogumis analüüsimise tulemusena veendunud, et laenulepingust tulenevad kohustused täidetakse lepingus kokku lepitud tingimustel.”;

38) paragrahvi 29 lõige 1 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Hoiu-laenuühistul peab olema laenukomitee, kui hoiu-laenuühistus on vähemalt 50 liiget. Kui hoiu-laenuühistus on vähem kui 50 liiget, peab hoiu-laenuühistul olema laenukomitee, kui see on põhikirjaga ette nähtud.“;

39) paragrahvi 29 lõiked 5 ja 6 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Laenukomitee liikmeks ei või olla hoiu-laenuühistu juhatuse ega nõukogu liige, audiitor ega revisjonikomisjoni liige. Põhikirjas võib ette näha muid lisanõudeid laenukomitee liikmetele.

(6) Laenukomitee liikmed valivad enda hulgast esimehe, kes korraldab laenukomitee tegevust.“;

40) paragrahvi 31 lõiget 2 täiendatakse punktidega 5–7 järgmises sõnastuses:

- „5) rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamise ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise korra ja nimetatud korra täitmise kontrollimise;
- 6) hoiu-laenuühistu liikmete nimel ja arvel tehingute ja toimingute tegemise ning nõustamisteenuse osutamise korra, sealhulgas liikmele laenu andmisel tema krediitvõime hindamise, liikmele teabe andmise ja laenulepingu tagatiseks oleva vara hindamise korra ning krediidi kulukuse määra, sealhulgas tüüpnaite arvestamise alused ja korra;
- 7) liikmega vaidluste lahendamise korra.“;

41) paragrahvi 32 lõike 1 punkt 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„4) audiitori ja revisjonikomisjoni liikme nimetamine, nende tasustamise aluste ja korra kehtestamine;“;

42) paragrahvi 32 lõiget 1 täiendatakse punktiga 5¹ järgmises sõnastuses:

„(5¹) tegevusloa, sealhulgas krediitdiasutuse tegevusloa, taotluse esitamise otsustamine;“;

43) paragrahvi 32 lõike 1 punkt 7 tunnistatakse kehtetuks;

44) paragrahvi 32 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Hoiu-laenuühistu üldkoosoleku pädevus on võimalik täielikult või osaliselt üle anda volinike koosolekule kooskõlas käesoleva seaduse §-ga 32⁴.“;

45) seadust täiendatakse §-dega 32¹–32⁵ järgmises sõnastuses:

„§ 32¹. Üldkoosoleku kokkukutsumine ja päevakord

(1) Üldkoosoleku päevakorrade kohaldatakse tulundusühituseaduse §-s 40¹ sätestatud, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti.

(2) Juhatus peab erakorralise üldkoosoleku kokku kutsuma, kui:

1) ilmneb, et hoiu-laenuühistu netovara suurus ei vasta käesoleva seaduse § 22 lõike 3 teises lauses sätestatule;

2) ilmneb, et hoiu-laenuühistu ei suuda täita käesoleva seaduse §-s 27¹ sätestatud nõudeid;

3) seda nõuab vähemalt üks kümnendik liikmetest või volinikest;

4) seda nõuab nõukogu;

5) seda nõuab revisjonikomisjoni liige või audiitor.

(3) Vähemalt kümme hoiu-laenuühistu liiget võivad nõuda täiendavate küsimuste võtmist päevakorda. Iga täiendava küsimuse kohta tuleb esitada põhjendus.

§ 32². Vara vähenemine

(1) Käesoleva seaduse § 32¹ lõike 2 punktis 1 või 2 sätestatud juhul peavad liikmed erakorralisel üldkoosolekul otsustama:

1) osakapitali suurendamise, tingimusel et netovara suurus vastaks tegutsemise igal ajahetkel vähemalt osakapitalile;

2) muude abinõude tarvitusele võtmise, mille tulemusena hoiu-laenuühistu netovara suurus vastaks käesoleva seaduse § 22 lõike 3 teises lauses ning §-des 27, 27¹ ja 28 sätestatud nõuetele;

3) hoiu-laenuühistu lõpetamise või ühinemise;

4) pankrotiavalduse esitamise.

(2) Hoiu-laenuühistute suhtes ei kohaldata tulundusühituseaduse §-s 49 sätestatud.

§ 32³. Erikontroll

(1) Hoiu-laenuühistu erikontrolli korraldamisele kohaldatakse tulundusühituseaduse §-s 71 sätestatud, kui käesolevas paragrahvis ei ole sätestatud teisiti.

(2) Vähemalt kümme hoiu-laenuühistu liiget võivad nõuda hoiu-laenuühistu juhtimise või varalise seisundiga nõutud küsimustes erikontrolli otsustamist ja erikontrolli läbiviija määramist üldkoosoleku poolt.

(3) Kui üldkoosolek erikontrolli korraldamist ei otsusta, võib vähemalt üks kümnendik ühistu liikmetest nõuda erikontrolli korraldamise ja erikontrolli läbiviija määramist kohtu poolt.

§ 32⁴. Volinike koosolek

(1) Kui hoiu-laenuühistul on vähemalt 500 liiget, võib hoiu-laenuühistu põhikirjaga ette näha, et üldkoosoleku pädevus antakse täielikult või osaliselt üle volinike koosolekule. Volinikud valib ja kutsub tagasi üldkoosolek.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud juhul peab hoiu-laenuühistul olema vähemalt 20 volinikku. Ühe voliniku võib valida kuni 25 liikme kohta.

(3) Hoiu-laenuühistu volinik peab olema hoiu-laenuühistu liige, kes ei tohi olla hoiu-laenuühistu juhatuse liige, nõukogu liige, laenukomitee liige, audiitor, pankrotivõlgnik ega isik, kelle varasem tegevus või tegevusetus on põhjustanud äriühingu pankroti või sundlikvideerimise või tegevusloa tühistamise või kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja.

(4) Põhikirja säte või tehing, mis on vastuolus käesolevas paragrahvis sätestatuga, on tühine.

§ 32⁵. Hoiu-laenuühistu nõukogu

(1) Hoiu-laenuühistu nõukogu planeerib hoiu-laenuühistu tegevust ja korraldab hoiu-laenuühistu juhtimist ning teostab kontrolli juhatuse tegevuse üle. Kontrolli tulemused teeb nõukogu teatavaks üldkoosolekule ja selle olemasolul ka volinike koosolekule.

(2) Hoiu-laenuühistu nõukogul on kolm liiget, kui põhikiri ei näe ette suuremat liikmete arvu. Nõukogu liige peab olema teovõimeline füüsiline isik.

(3) Nõukogu liige peab olema hoiu-laenuühistu liige.

(4) Nõukogu liikmeks ei või olla hoiu-laenuühistu juhatuse liige, prokurist, audiitor ega laenukomitee liige, samuti krediidasutuse ega teise finantseerimisasutuse, välja arvatud ühistupanga, juhatuse või nõukogu liige. Põhikirjas võib näha ette muid isikuid, kes ei või olla nõukogu liikmeks.

(5) Nõukogu pädevusse kuulub laenukomitee tegevuse peale esitatud kaebuste läbivaatamine, kui põhikirjaga ei ole nimetatud kaebuste läbivaatamist antud üldkoosoleku või volinike koosoleku pädevusse.

(6) Nõukogu nõusolek on vajalik hoiu-laenuühistu nimel tehingute tegemiseks, mis väljuvad igapäevase majandustegevuse raamest, sealhulgas nende tehingute tegemiseks, millega kaasneb:

- 1) osaluse omandamine ja lõppemine teistes ühingutes;
- 2) tütarettevõtja asutamine või lõpetamine;
- 3) ettevõtte omandamine, võõrandamine või selle tegevuse lõpetamine;
- 4) kinnisasjade ja registrisse kantud vallasasjade võõrandamine ja koormamine.

(7) Põhikirjaga võib ette näha, et käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud tehingute tegemiseks ei ole nõukogu nõusolek vajalik või on vajalik ainult põhikirjas nimetatud juhtudel. Põhikirjaga võib nõukogule anda õiguse otsustada ka muid küsimusi, mille otsustamine ei kuulu vastavalt seadusele või põhikirjale juhatuse või üldkoosoleku pädevusse.

(8) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud nõusolek ei ole tehingu tegemiseks vajalik, kui tehingu tegemisega viivitamisega kaasneks hoiu-laenuühistule oluline kahju.

(9) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 sätestatud tingimus ei kehti kolmandate isikute suhtes.“;

46) paragrahvi 34 lõikes 1 asendatakse sõnad „kolm liiget“ sõnadega „kaks liiget“;

47) seadust täiendatakse §-ga 34¹ järgmises sõnastuses:

„§ 34¹. Juhatuselise liikme kohustused ja vastutus

(1) Hoiu-laenuühistu juhatus on muu hulgas kohustatud:

- 1) töötama välja äriplaani nõukogu kinnitatud strateegia elluviimiseks;
- 2) kehtestama ja regulaarselt üle vaatama hoiu-laenuühistu riskide võtmise, juhtimise, jälgimise ning maandamise põhimõtted ja protseduurid ning sise-eeskirjad, mis hõlmavad nii olemasolevaid kui ka potentsiaalseid riske;
- 3) tagama, et kõik hoiu-laenuühistu töötajad oleksid teadlikud nende töökohustustega seotud õigusaktide sätestest ning hoiu-laenuühistu juhtimisorganite kinnitatud dokumentides sätestatud põhimõtetest;
- 4) tagama kontrolli selle üle, et hoiu-laenuühistu ja tema töötajate tegevus oleks kooskõlas õigusaktidega ning hoiu-laenuühistu juhtimisorganite kinnitatud dokumentide ja heade tavadega;
- 5) täitma muid käesolevast seadusest tulenevaid kohustusi.

(2) Juhatus peab esitama nõukogule vähemalt kord kolme kuu jooksul ülevaate hoiu-laenuühistu tegevusest ja majanduslikust olukorrast.

(3) Juhatus peab kohe teavitama nõukogu liikmeid hoiu-laenuühistu majandusliku seisundi halvenemisest, selle ohust või käesoleva seaduse 5. peatüki sätestest kõrvalekalduisest.“;

48) paragrahv 36 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 36. Hoiu-laenuühistu juhtorgani liikmetele ja töötajatele esitatavad nõuded

(1) Hoiu-laenuühistu juhatuse, nõukogu (edaspidi koos nimetatud *juhtorgan*) või laenukomitee liikmeks ega revisjonikomisjoni liikmeks ei tohi olla isik:

- 1) kelle varasem tegevus on kaasa toonud äriühingu pankroti või sundlikvideerimise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise;
- 2) kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja või kelle varasem tegevus äriühingu juhtorgani liikmena on näidanud, et ta ei ole suuteline korraldama äriühingu juhtimist selliselt, et äriühingu aktsionäride, osanike, liikmete, võlausaldajate ja klientide huvid oleksid küllaldaselt kaitstud või kelle varasem tegevus on näidanud, et ta muul mõjuval põhjusel ei ole sobiv äriühingut juhtima.

(2) Hoiu-laenuühistu juhtorgani liikmeks võib olla teovõimeline füüsiline isik, kellel on laitmatu ärialane reputatsioon, hoiu-laenuühistu juhtorganis osalemiseks vajalik haridus, teadmised ja kutsealane sobivus. Hoiu-laenuühistu juhtorgani liikme valimiseks või määramiseks on vajalik isiku kirjalik nõusolek ning koos kirjaliku nõusolekuga esitab isik ülevaate oma hariduse, töökogemuse, ettevõtluses osalemise ja tema kohta karistusregistrisse kantud karistuste kohta ning kinnituse, et puuduvad käesolevas seaduses sätestatud asjaolud, mis välistavad õiguse olla hoiu-laenuühistu juhtorgani liige.

(3) Hoiu-laenuühistu juhatuse liige ei tohi olla hoiu-laenuühistu nõukogu liige või hoiu-laenuühistu audiitor ega nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik.

(4) Hoiu-laenuühistu juhatuse liige ei või sõlmida teiste isikutega lepinguid, mille kohaselt on tema ülesandeks investeerimine, laenu- ja investeerimisprojektide koostamine või vahendamine või muu selline tegevus.

(5) Hoiu-laenuühistu juhatuse liige ei või tegutseda töötajana, juhtorgani liikmena ega audiitorina krediidasutuses või teises finantseerimisasutuses, sealhulgas teises hoiu-laenuühistus.

(6) Hoiu-laenuühistu juhtorgani liikmed ja töötajad, laenukomitee liikmed ja revisjonikomisjoni liikmed on kohustatud seadma hoiu-laenuühistu ning selle liikmete majanduslikud huvid kõrgemale oma isiklikest majanduslikest huvidest.“;

49) paragrahvi 39 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt::

„(1) Revisjonikomisjon revideerib hoiu-laenuühistu tegevust, sealhulgas:

1) kontrollib hoiu-laenuühistu ning tema juhtorganite liikmete ja nende tegevuse vastavust õigusaktidele, juhtorganite otsustele, sise-eeskirjadele, hoiu-laenuühistu sõlmitud lepingutele ja heale tavale;

2) teostab järelevalvet käesoleva seaduse kohaselt kehtestatud tegevuspõhimõtete ja sise-eeskirjade ning hoiu-laenuühistu kohustuste täitmisel esinevate puuduste kõrvaldamiseks võetud meetmete asjakohasuse ja tulemuslikkuse üle ning hinnata neid regulaarselt;

3) nõustab hoiu-laenuühistu teenuste osutamise eest vastutavaid isikuid käesolevas seaduses sätestatud kohustuste täitmisega seotud küsimustes;

4) esitab käesoleva seaduse kohaselt ettenähtud aruandeid.

(2) Hoiu-laenuühistu tagab revisjonikomisjonile kõik revisjonikomisjoni ülesannete täitmiseks vajalikud õigused ja töötingimused, sealhulgas õiguse saada selgitusi ja teavet hoiu-laenuühistu juhtorganite liikmetelt ja töötajatelt ning võimaluse jälgida avastatud puuduste kõrvaldamist ja tehtud ettepanekute täitmist.

(3) Revisjonikomisjon on kohustatud talle hoiu-laenuühistu kohta teatavaks saanud teabe, mis osutab käesoleva seaduse nõuete mittevastavusele või liikme huvide olulisele kahjustamisele, viivitamata edastama hoiu-laenuühistu nõukogule ja üldkoosolekule ning nende olemasolul ka hoiu-laenuühistu volinikele.

50) paragrahvi 40 lõiked 1 ja 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Revisjonikomisjon esitab hoiu-laenuühistu juhatusele ja nõukogule vähemalt kord kuue kuu jooksul ülevaate tuvastatud riskide, läbiviidud analüüside ja kontrollide tulemuste ning nende olemasolul ka muude käesoleva seaduse § 39 lõikes 3 nimetatud asjaolude kohta. Ülevaade peab sisaldama informatsiooni ka vastavusriski hinnangu ja tulevaste potentsiaalsete riskide kohta, mis muu hulgas tulenevad õigusaktide muudatusest.

(2) Kui hoiu-laenuühistu juhatusele ei ole võtnud kasutusele abinõusid käesoleva seaduse § 39 lõikes 3 nimetatud rikkumiste kõrvaldamiseks kahe kuu jooksul nendest teadasaamisest arvates, nõuab revisjonikomisjon vastavalt käesoleva seaduse §-s 32¹ lõike 2 punktile 5 juhatusele hoiu-laenuühistu erakorralise üldkoosoleku kokku kutsumist.“;

51) paragrahvi 40 lõige 3 tunnistatakse kehtetuks;

52) paragrahvi 41 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Hoiu-laenuühistu raamatupidamise aastaaruanne peab olema auditeeritud. Auditi võib asendada ülevaatusena, kui hoiu-laenuühistu kaasatud hoiuste maht on väiksem kui 1 000 000 eurot.“;

53) paragrahvi 41 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud peab vandeaudiitor kontrollima käesoleva seaduse §-s 27, § 27¹ lõikes 4 ja §-s 28 sätestatud nõuete täitmist ning esitama hoiu-laenuühistu juhatusele, nõukogule ja olemasolul ka volinikele aruande, milles avaldab arvamust nende nõuete järgimise kohta. Eelnimetatud nõuete rikkumise tuvastamisel tuleb lisada viide seadusest tulenevale nõudele, millele hoiu-laenuühistu tegevus ei vasta ning milles seisneb seadusest tuleneva nõude rikkumine.“;

54) paragrahvi 41 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

„(5) Hoiu-laenuühistu juhatus peab hoiu-laenuühistu üldkoosolekul andma ülevaate käesoleva paragrahvi lõike 4 alusel tuvastatud rikkumistest ning esitama kava või ettepanekud, millal ja millisel viisil eelnimetatud rikkumised kõrvaldatakse.“;

55) seadust täiendatakse 7¹. peatükiga järgmises sõnastuses:

„7¹. peatükk

Raamatupidamine, aruandlus ja avalikustatav teave

§ 41¹. Raamatupidamise korraldamine

(1) Hoiu-laenuühistu lähtub raamatupidamisarvestuse korraldamisel käesolevast seadusest, raamatupidamise seadusest, muudest õigusaktidest ning hoiu-laenuühistu põhikirjast ja raamatupidamise sise-eeskirjast.

(2) Raamatupidamisega tagatakse tõese teabe saamine hoiu-laenuühistu finantsseisundi ja majandustegevuse kohta.

(3) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada täpsemad nõuded hoiu-laenuühistute raamatupidamisarvestusele ja aruandluse korraldamisele.

§ 41². Aruanded ja nende esitamine

(1) Hoiu-laenuühistu juhatus koostab ja esitab revisjonikomisjonile aruanded käesolevas seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud korras.

(2) Hoiu-laenuühistu juhatus peab esitama revisjonikomisjonile üks kord kolme kuu jooksul andmed hoiu-laenuühistu bilansi, kasumiaruande ja liikmete arvu kohta.

(3) Hoiu-laenuühistu juhatus esitab revisjonikomisjonile majandusaasta aruande, vandeaudiitori aruande ära kirja, kasumi jaotamise või kahjumi katmise ettepaneku ja otsuse ning üldkoosoleku protokollil väljavõtte majandusaasta aruande kinnitamise või kinnitamata jätmise otsuse kohta kahe nädala jooksul pärast üldkoosoleku toimumist.

(4) Revisjonikomisjoni liige võib nõuda hoiu-laenuühistu juhatuselt muid käesolevas paragrahvis nimetatata andmeid ja dokumente, mis võimaldavad revisjonikomisjonil täita käesoleva seaduse § 39 lõikes 1 nimetatud ülesandeid.

§ 41³. Hoiu-laenuühistu kohta avalikustatav teave ja liikme õigus nõuda teavet

(1) Hoiu-laenuühistu juhatus esitab hoiu-laenuühistu liikmele elektroonilises vormis auditeeritud majandusaasta aruande hiljemalt kümme päeva enne majandusaasta aruande kinnitamist otsustava üldkoosoleku toimumist.

(2) Hoiu-laenuühistu liikme nõudmisel esitab hoiu-laenuühistu juhatus liikmele 30 päeva jooksul sellekohase nõude saamisest arvates järgmised andmed ja dokumendid:

- 1) viimane auditeeritud majandusaasta aruanne;
- 2) liikme hoiu-laenuühistusse hoiustatud rahaliste vahendite koguväärtus, sealhulgas liikme osamaksude ja kogunenud intresside summa teabe küsimise aja seisuga;
- 3) viimati koostatud vandeaudiitori arvamus vastavalt käesoleva seaduse § 41 lõikele 4;
- 4) käesoleva seaduse § 27¹ lõikes 4 nimetatud andmed ja dokumendid likviidsusriski vältimise ja maandamise kohta;
- 5) teave hoiu-laenuühistu juhtorganite liikmete ja revisjonikomisjoni liikmete kohta;
- 6) käesoleva seaduse § 18 lõikes 3 nimetatud ühistu liikmete nimekiri koos sama paragrahvi lõikes 4 toodud andmetega;
- 7) teave väljastatud laenude kohta laenusaajate lõikes viimase kuu lõpu seisuga;
- 8) ebatöenäoliselt laekuvate nõuete summa viimase kuu seisuga;
- 9) Eesti Pangale esitatud hoiu-laenuühistu bilansi ja kasumiaruanded viimase aruandlusperioodi kohta.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud ei kohaldata, kui hoiu-laenuühistu on teinud liikmetele nimetatud teabe ja dokumendid kättesaadavaks elektroonilise süsteemi kaudu või edastanud liikmetele vastava teabe mõnel muul viisil.

(4) Valdkonna eest vastutav minister võib määrusega kehtestada käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud andmetele ja dokumentidele esitatavad täpsemad nõuded.

(5) Hoiu-laenuühistu auditeeritud majandusaasta aruanne ja põhikiri peavad olema kättesaadavad hoiu-laenuühistu asukohas ja veebilehel selle olemasolu korral.

(6) Hoiu-laenuühistu juhatus peab edastama liikme nõudmisel käesolevas paragrahvis nimetatud teabe paber kandjal ja võib selle eest küsida mõistlikku tasu.

§ 41⁴. Teabe esitamine Eesti Pangale

Hoiu-laenuühistu esitab Eesti Pangale perioodiliselt statistilisi andmeid Eesti Panga seaduses, riikliku statistika seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud korras.“;

56) paragrahvi 45 lõike 1 punktid 1 ja 2 sõnastatakse järgmiselt:

- „1) üldkoosoleku otsuse alusel (vabatahtlik lõpetamine);
- 2) kohtumääruse alusel (sundlõpetamine);“;

57) seadust täiendatakse 8¹. peatükiga järgmises sõnastuses:

„8¹. peatükk

Hoiu-laenuühistu pankrot

§ 45¹. Pankrotiseaduse kohaldamine hoiu-laenuühistu pankroti korral

Hoiu-laenuühistu pankrotiavalduse esitamisele, pankroti väljakuulutamisele ja pankrotimenetlusele kohaldatakse pankrotiseaduses sätestatud, kui käesolevas peatükis ei ole sätestatud teisiti.

§ 45². Ajutise halduri nimetamine

Võtnud pankrotiavalduse menetluse, otsustab kohus kolme päeva jooksul ajutise halduri nimetamise, tehes selle kohta määruse. Kui ajutise halduri nimetamine otsustatakse eelistungil, otsustab kohus seitsme päeva jooksul pankrotiavalduse saamisest istungi toimumise aja ja edastab kutsed. Sellisel juhul otsustab kohus ajutise halduri nimetamise kümne päeva jooksul pankrotiavalduse saamisest.

§ 45³. Pankroti väljakuulutamine ja hoiu-laenuühistust võlgniku maksejõuetuse eeldamine

Lisaks pankrotiseaduse § 31 lõikes 1¹ sätestatud eeldatakse hoiu-laenuühistust võlgniku maksejõuetust, kui hoiu-laenuühistu netovara on alla käesoleva seaduse § 22 lõikes 3 sätestatud määra.

§ 45⁴. Hoiu-laenuühistu pankrotimäärusest teavitamine

(1) Haldur teavitab kõiki hoiustajaid ja teisi teadaolevaid võlausaldajaid pankrotimäärusest ning võlausaldajate esimese üldkoosoleku ajast ja kohast. Hoiu-laenuühistu teadaolevate võlausaldajate teavitamise suhtes ei kohaldata pankrotiseaduse § 34 lõiget 2.

(2) Haldur teavitab kõiki isikuid, kellel on kohustusi võlgniku suhtes, võlgniku pankroti väljakuulutamisest ja andmed halduri kutsealase maksekonto kohta, millele tasutakse hoiu-laenuühistule võlgnetavad summad.

§ 45⁵. Nõuete rahuldamisjärgud

Pärast pankrotiseaduse § 146 lõikes 1 nimetatud väljamaksete tegemist rahuldatakse võlausaldajate nõuded järgmistes järkudes:

- 1) pandiga tagatud tunnustatud nõuded pankrotiseaduse § 153 lõikes 2 sätestatud ulatuses;
- 2) hoiuse lepingutest tulenevad tunnustatud nõuded;
- 3) muud tähtaegselt esitatud tunnustatud nõuded;
- 4) muud tähtaegselt esitamata, kuid tunnustatud nõuded.”;

58) seadust täiendatakse §-ga 47¹ järgmises sõnastuses:

„§ 47¹. Tegevuse kooskõlla viimine käesoleva seaduse ... vastuvõetud redaktsiooni nõuetega

(1) Enne [seaduse jõustumiskuupäev] asutatud ja tegutsenud hoiu-laenuühistu peab oma tegevuse ja dokumendid viima vastavusse käesoleva redaktsiooni § 2 lõigetes 4–6, § 3 lõikes 1, § 5 lõigetes 1 ja 3, §-s 6, § 7 lõike 2 punktides 11 ja 12, § 10 lõikes 1, §-des 11, 14 ja 15, § 16 lõikes 1, § 17 lõigetes 3¹ ja 5, § 18 lõigetes 4–7, § 22 lõigetes 3 ja 6, § 27 lõike 1 punktides 1 ja 3, §-s 27¹, § 28 lõigetes 1–1¹, 7, 9–10, §-s 28¹, § 29 lõigetes 1, 5–6, § 31 lõike 2 punktides 5–7, § 32 lõike 1 punktis 4, § 32 lõikes 3, §-des 32¹–32⁵, § 34 lõikes 1, §-des 34¹ ja 36, § 37 lõikes 1, §-des 39 ja 40, § 41 lõigetes 1 ja 4–5, §-des 41¹–41⁴, § 43 lõikes 3 ja § 45 lõike 1 punktides 1 ja 2 sätestatud nõuetega hiljemalt 2024. aasta 1. jaanuariks.

(2) [seaduse jõustumiskuupäev] jõustunud redaktsiooni § 16 lõikes 1 ja § 23 lõikes 1 sätestatud sisseastumismaksu ja osamaksu nõudeid kohaldatakse nende liikmete suhtes, kes astuvad hoiu-laenuühistu liikmeteks pärast käesoleva redaktsiooni jõustumist.

(3) Enne [seaduse jõustumiskuupäev] asutatud ja tegutsenud hoiu-laenuühistu peab taotlema Finantsinspeksioonilt krediidasutuse tegevusloa hiljemalt 2027. aasta 31. detsembriks.

(4) Kui hoiu-laenuühistu on esitanud vastavalt krediidasutuste seadusele tegevusloa taotluse ja Finantsinspeksioon ei ole otsustanud 2027. aasta 31. detsembriks tegevusloa andmist või sellest keeldumist, ei loeta hoiu-laenuühistu tegevust tegevusloata tegevuseks karistusseadustiku tähenduses. Sellisel juhul ei ole hoiu-laenuühistul lubatud alates 2028. aasta 1. jaanuarist kuni tegevusloa andmise või sellest keeldumise otsustamiseni sõlmida uusi lepinguid käesoleva seaduse §-s 6 nimetatud teenuste osutamiseks, pikendada enne 2028. aasta 1. jaanuari sõlmitud lepinguid nimetatud teenuste osutamiseks ega võtta hoiu-laenuühistusse vastu uusi liikmeid.

(5) Enne käesoleva seaduse jõustumist asutatud hoiu-laenuühistel ei ole lubatud alates 2026. aasta 1. jaanuarist kuni krediidasutuse tegevusloa andmise otsustamiseni võtta vastu uusi liikmeid, sõlmida uusi hoiuselepinguid, tarbijakrediidilepinguid ega pikendada olemasolevate hoiuse- või tarbijakrediidilepingute kehtivust.

(6) Kui hoiu-laenuühistu ei ole krediidasutuse tegevusloa taotlust hiljemalt 2027 [2026]. aasta 31. detsembriks esitanud või Finantsinspeksioon on keeldunud talle tegevusluba andmast, siis peab ta olemasolevatele liikmetele hoiustamistingute ja makseteenuste osutamise ning tarbijakrediidi väljastamise vastavalt lepingutes sätestatud tähtaegadele lõpetama, välja arvatud juhul kui vastav tulundusühistu omab makseasutuse või krediidiandja tegevusluba.

(7) Juhul kui Finantsinspeksioon on keeldunud hoiu-laenuühistule krediidasutuse tegevusluba andmast vastavalt krediidasutuste seaduses sätestatule, siis peab ta oma tegevuse lõpetama või jätkama tulundusühistuna ilma, et teda käsitletaks hoiu-laenuühistuna.

(8) Kui hoiu-laenuühistu rikub käesolevas paragrahvis sätestatud, käsitatakse seda tegevusloata või keelatud majandustegevusena karistusseadustiku § 372 tähenduses.“;

59) seadust täiendatakse §-ga 47² järgmises sõnastuses:

„§ 47². Hoiu-laenuühistu moodustamine peale käesoleva seaduse ... vastuvõetud redaktsiooni jõustumist

Pärast [seaduse jõustumiskuupäev] ei või tulundusühistut moodustada enam hoiu-laenuühistuna ega kanda teda sellisel kujul äriregistrisse.“;

60) seadust täiendatakse §-ga 49 järgmises sõnastuses:

„§ 49. Hoiu-laenuühistu seaduse kehtetuks tunnistamine

Hoiu-laenuühistu seadus tunnistatakse kehtetuks alates 2028. aasta 1. jaanuarist.“.

§ 2. Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse muutmise

Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 2 lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(6) Käesolevat seadust ei kohaldata hoiu-laenuühistule, kui tema poolt mitte ühegi sõlmitava või vahendatava krediidilepingu krediidi kulukuse määr ei ületa krediidi andmise ajal Eesti Panga viimati avaldatud viimase kuue kuu keskmist krediidiasutuste poolt eraisikutele antud tarbimislaenude kulukuse määra.”.

§ 3. Krediidiasutuste seaduse muutmine

Krediidiasutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 3 lõiget 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Krediidiasutus võib tegutseda aktsiaseltsi või tulundusühistuna ja temale kohaldatakse aktsiaseltsi või tulundusühistu_kohta sätestatud, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.“

2) paragrahvi 13¹ lõike 1 punktis 10 asendatakse sõnad „siseauditiüksuse juhi või revisjonikomisjoni esimehe“ sõnadega „ning siseauditi üksuse juhi“;

3) paragrahvi 13¹ lõige 4 tunnistatakse kehtetuks;

4) paragrahvi 38 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Ühistupanga asutamise, liikmete, vara ja üldkoosoleku suhtes kohaldatakse hoiu-laenuühistu seaduse §-des 7–25 ja 32 sätestatud, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.“;

5) paragrahv 39 lõige 3, § 42 lõike 1 punkt 5 ja § 42¹ lõige 1 tunnistatakse kehtetuks;

6) paragrahvi 42¹ lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Ühistupanga liikmeks vastuvõtmise ja väljaarvamise otsustab isiku avalduse alusel ühistupanga juhatus, kui põhikirjaga ei ole seda õigust antud nõukogule. Ühistupanga juhatus on kohustatud kontrollima liikme vastavust seaduse ja põhikirja nõuetele.“;

7) seadust täiendatakse §-ga 42² järgmises sõnastuses:

„§ 42². Juhatused liikmed

(1) Ühistupanga juhatuses on kaks liiget, kui põhikiri ei näe ette suuremat liikmete arvu.

(2) Ühistupanga juhatusel ei pea olema ühistupanga liige, kui põhikirjaga ei ole ette nähtud teisiti.“;

8) paragrahvi 44 tekst loetakse lõikeks 1 ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Ühistupanga algkapital peab olema vähemalt üks miljon eurot. Algkapital koosneb Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 1 punktides a–e nimetatud kapitalist ja reservidest.“;

9) paragrahvi 44 täiendatakse lõikega 2 järgmises sõnastuses:

„(2) Ühistupanga liikmed otsustavad aktsia- või osakapitali suuruse muutmise 12 kuu jooksul arvates aktsia- või osakapitali suuruse muutmise aluseks oleva olukorra tekkimisest. Ühistupanga juhatus esitab äriregistrile viivitamata üldkoosoleku otsuse, millega otsustatakse ühistupanga aktsia- või osakapitali suuruse muutmise.“;

10) paragrahv 47 tunnistatakse kehtetuks;

- 11) paragrahvi 49 lõike 2 punktist 2 jäetakse välja tekstiosa „, revisjonikomisjoni liige“;
- 12) paragrahvi 53 lõikest 2 jäetakse välja tekstiosa „revisjonikomisjoni liige,“;
- 13) paragrahvi 54 lõigetest 2 ja 3 jäetakse välja tekstiosa „või revisjonikomisjoni esimees“;
- 14) paragrahvi 56 lõikest 3 jäetakse välja tekstiosa „revisjonikomisjoni liige, revident,“;
- 15) paragrahvi 59 lõige 6 tunnistatakse kehtetuks;
- 16) paragrahvi 60 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(1) Krediidiasutuse siseauditi üksuse juhiks võib olla isik, kellel lisaks käesolevas seaduses võtmeisiku kohta sätestatule on kõrgharidus ning siseauditi üksuse juhtimiseks vajalikud teadmised ja kogemused. Krediidiasutuse siseauditi üksuse juhile kohaldatakse audiitortegevuse seaduses atesteeritud siseaudiitorile sätestatud nõudeid ja tegevuse õiguslikke aluseid.“;
- 17) paragrahvi 60 lõigetest 2 ja 5 jäetakse välja sõnad „ja revisjonikomisjoni liige“ vastavas arvus;
- 18) paragrahvi 60 lõike 3 teine lause tunnistatakse kehtetuks;
- 19) paragrahvi 60 lõikest 4 jäetakse välja sõnad „või revisjonikomisjoni liikmete“;
- 20) paragrahvi 68 lõike 1 punkt 8 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„8) dokumendid krediidiasutuse juhtide ja siseauditi üksuse juhi kohta, mis kinnitavad nende isikute usaldusväarsust ja vastavust käesoleva seaduse nõuetele;“;
- 21) paragrahvi 84 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(2) Samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud on krediidiasutuse juhi või siseauditi üksuse juhi abikaasa või faktiline abikaasa, lapsed, vanemad, õed ja vennad.“;
- 22) paragrahvi 99 lõike 2 punkt 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„3) saada informatsiooni ning teha koostööd krediidiasutuse siseauditi üksusega.“;
- 23) paragrahvi 116 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:
„(4) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule lõpetatakse ühistupank, kui ühistupangal on vähem kui 50 liiget ja liikmete arv ei ole kahe kuu jooksul suurenenud.“.

§ 4. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse muutmine

Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 37 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„(1) Oluline osalus käesoleva seaduse tähenduses on otsene või kaudne osalus makseasutuse või e-raha asutuse aktsia- või osakapitalis, mis on vähemalt 10 protsenti äriühingu aktsia- või osakapitalist, seda väljendavatest kõigist õigustest või kõigist häältest äriühingus või hoiu-laenuühistu puhul liikme osamaksust või mis võimaldab olulise mõju teostamist äriühingu juhtorganite üle.“.

§ 5. Reklaamiseaduse muutmine

Reklaamiseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 29 täiendatakse lõikega 3⁷ järgmises sõnastuses:

„(3⁷) Hoiu-laenuühistu reklaam, millega teavitatakse soovist hoiuste või muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks, ei tohi ühelgi kujul sisaldada pakutava hoiuseintressi määra.“;

2) paragrahvi 51¹ tekst loetakse lõikeks 1;

3) paragrahvi 51¹ täiendatakse lõikega 2 järgmises sõnastuses:

„(2) Käesoleva seaduse § 29 lõige 3⁷ jõustub 2023. aasta 1. juulil.“.

Jüri Ratas
Riigikogu esimees

Tallinn, ...

Algatab Vabariigi Valitsus [kuupäeval]. a nr [...]

Vabariigi Valitsuse nimel

(allkirjastatud digitaalselt)