

---

# Finantsinspeksiooni strateegia 2022–2025

Finantsinspeksiooni nõukogu kinnitas 26. novembril 2021 oma korralisel koosolekul inspeksiooni strateegia aastateks 2022-2025. Strateegiaga sätestatakse Finantsinspeksiooni kaemus, kutsumus, väärtused ja neli peamist tegevussuunda aastateks 2022-2025.

## **Kaemus**

Digipädev ja tõhus Finantsinspeksioon.

## **Kutsumus**

Hoiame usaldust finantsturu vastu.

## **Väärtused**

Kindlalt. Professionaalselt. Loovalt.

## **Finantsinspeksiooni peamised tegevussuunad aastateks 2022-2025**

### **I. Loov, keskkonnasäästlik ja digipädev Finantsinspeksioon on tõhus finantsjärelevalve- ja kriisilahendusasutus**

Kaemus:

Digipädev ja tõhus Finantsinspeksioon.

Oodatav tulemus 1. Finantsjärelevalve ja kriisilahenduse tõhustamiseks kavandame ja võtame kasutusele vajalikud digilahendused. Finantsinspeksiooni tööprotsessid on senisest rohkem automatiseeritud ja võrreldes regiooni finantsjärelevalveasutustega kasutatakse enim digilahendusi.

Oodatav tulemus 2. Talendikate, töökate ja inspeksiooni väärtusi kandvate inimeste ligitõmbamiseks ja organisatsioonis hoidmiseks mõõdame ametikohtade ülesanded ning uuendame palga- ja motivatsioonisüsteemi.

Oodatav tulemus 3. Asjaajamises ja muus tegevuses lähtume keskkonnasäästlikkuse põhimõttest. Töötame rohekontoris.

---

Oodatav tulemus 4. Ergutame töötajaid tegema ettepanekuid töö tõhustamiseks ja paremaks koostöök. Tunnustame loovaid ja professionaalseid töötajaid.

## **II. Finantsinspeksioon hoiab finantsturu stabiilsust, et majanduses saaks luua enam lisandväärtust**

Kutsumus:

Hoiame usaldust finantsturu vastu.

Oodatav tulemus 1. Määrame kindlaks turuosaliste oluliste infotehnoloogiliste süsteemide nõrkused küberkerksuse aspektist, suuname finantsjärelevalve subjekte nende nõrkuste kõrvaldamisele. Keskendume enim oluliste süsteemide talitluspidevuse ja kriitiliste funktsioonide edasiandmise kontrollile. Olulised süsteemid toimivad suuremate tõrgeteta.

Oodatav tulemus 2. Keskendume finantsjärelevalve subjektide riskikontrolli süsteemidele, protsessidele ja kohasele töökultuurile. Finantsjärelevalve subjektide ja börsiettevõtete audiitorite kohustuste täitmine Finantsinspeksiooni suhtes on kontrollitud, vajadusel suunatud puuduste kõrvaldamisele üksikaktidega ja/või soovituslike juhenditega. Finantsjärelevalve subjektide juhtkonnas valitseb riskivõtmist ja -juhtimist tasakaalustatult käsitlev töökultuur.

Oodatav tulemus 3. Valmistame ette ja rakendame piisava sõela uutes valdkondades tegevusloa andmisel (ühisrahastus, virtuaalvääringu teenus vmt). Sõltuvalt taotleja ärimudelil soovime oluliste valdkondade piisavat mehitatust Eestis ja väldime nn postkast-tegevuslubade andmist. Finantsturul tegutsemiseks saavad õiguse kompetentsed, õiguskuulekad ja jätkusuutlikult tegutsevad isikud.

Oodatav tulemus 4. Ühtses järelevalvemehhanismis (SSM), ühtses kriisilahenduskorras (SRM) ja Euroopa Liidu rahapesu ja terrorismi tõkestamise ameti (AMLA) loomisel oleme veelgi aktiivsemad ja mõjusamad. Eesti IT-riskide kontrollija head oskusteavet on SSMis ja/või SRMis teadvustatud ja kasutatud. SSMis ja SRMis on teadvustatud Eesti pangandusturu süsteemseid riske, need ei jää kriisiolukorras tähelepanuta ja võetakse arvesse.

Oodatav tulemus 5. Arendame edasi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise ja rahvusvaheliste finantssanktsioonide järelevalve mudelit. Finantsjärelevalve subjektide protsessid ja

---

süsteemid on piisavad subjektide poolt ka rahvusvaheliste finants sanktsioonide rakendamiseks.

Oodatav tulemus 6. Pöörame oma seadusjärgses rollis tähelepanu jätkusuutlikkusele (ESG) ja rakendame vastavad õigusnormid finantssektoris. Finantsjärelevalve subjektid ja börsiettevõtted järgivad kohalduvates ESGd käsitlevates õigusaktides sätestatud põhimõtteid.

### **III. Finantsinspeksioon kaitseb klientide ja investorite huve, et tugevdada usaldust finantsturu vastu**

Väärtused:

Kindlalt. Professionaalselt. Loovalt.

Oodatav tulemus 1. Loo me ombudsmani büroo, kui seadusega sätestatakse, et finantsombudsman luuakse Finantsinspeksiooni juurde. Selgitame sidusrühmadele, miks finantsombudsmani töökoht Finantsinspeksiooni juures on klientide, investorite, finantsjärelevalve subjektide ja ühiskonna huvides. Finantsombudsman lepitab ja lahendab vaidlusi.

Oodatav tulemus 2. Jätkame finantsteenuste ja -toodete alast tarbijate harimist portaali [www.minuraha.ee](http://www.minuraha.ee) vahendusel ja võtame kasutusele täiendavad kanalid teabe ning Finantsinspeksiooni oskusteabe süsteemseks levitamiseks. Tarbijahariduses keskendume õpilastele, pensionäridele ja võlanõustajatele, kuna need on vastuvõtlikumad või haavatavamad rühmad või tegelevad selliste rühmadega. Fookusrühmadele on aja- ja asjakohane objektiivne info finantstoodete ja -teenuste riskide kohta hõlpsasti kättesaadav.

Oodatav tulemus 3. Faktilise teabe ja oskusteabe vahetamisega süvendame koostööd Rahapesu Andmebürooga, prokuratuuriga ning uurimis- ja julgeolekuasutustega, järgides seaduse piiranguid ja vastastikkuse põhimõtet. Potentsiaalsed õigusrikkujad on heidutatud ja seaduserikkujaid on tõhusamalt karistatud.

---

## IV. Finantsinspeksioon soodustab tehnoloogilist uuenduslikkust, et aidata kaasa turu efektiivsele toimimisele

Oodatav tulemus 1: Tehnoloogiliselt uuenduslike ärimudelite arengu ja kohaliku oskusteabe kaasamise soodustamiseks taotluse alusel rakendame kõrvaltingimustega tegevusloa, kui seadus seda võimaldab ja seonduvad riskid on piisavalt juhitud. Tehnoloogiliselt uuenduslikke ärimudeleid saab kontrollitult testida ja arendada.

Oodatav tulemus 2. Rakendame varasema tegevusloaga subjektide suhtes, samuti teistel üksikutele juhtudel tavapärasega võrreldes kiirendatud tegevusloamenetlust, kui seonduvad riskid on piisavalt madalad. Tegevusloamenetlused on ajaliselt lühemad ja väiksema kuluga.

Oodatav tulemus 3. Hoiame kontakti<sup>1</sup> uute ärimudelitega finantsäridega, eelkõige tehnoloogiliselt uuenduslike äridega. Finantsjärelevalve subjektiks saamist kaaluvatel isikutel on piisavalt teavet, et otsustada järgmiste sammude üle.

Oodatav tulemus 4. Suuname finantsjärelevalve subjekte enamale digilahenduste kasutamisele. Arvestades proportsionaalsuse põhimõtet, on subjektidel tõhusalt toimivad riskipõhised digilahendid riskide kontrollimiseks.

---

<sup>1</sup> Kontakti, järelevalvelise dialoogi iseloom ja ulatus sõltub igakordsetest asjaoludest ning arvestab ka seotud ärisaladustega. Eelistatud on suure potentsiaaliga, kohalikku oskusteavet laialdaselt kasutavad või arendavad, Eesti turgu efektiivsemalt toimima ja/või suuremale konkurentsile suunavad finantsärid. Seetõttu Finantsinspeksioon ei saa kõnealuse dialoogi puhul kõiki kohelda ühetaoliselt, vaid rakendab mõistlikku diskretsiooni.

---

Viimati muudetud 02.12.2021 [Teavita mind, kui sisu muutub](#)