



Kõik turuosalised

17.03.2010 nr 4.11-3.1/634

Seoses kogumispensionide seaduse § 14 lg-s 5¹ sätestatuga

I Pädevus

- 1.1 Finantsinspeksiooni seaduse (edaspidi FIS) § 2 lg 1 kohaselt on riiklik finantsjärelevalve riikliku finantsjärelevalve subjektide üle ning /.../ kogumispensionide seaduses /.../ ning nende alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud tegevuse üle.
- 1.2 FIS § 3 kohaselt teostatakse finantsjärelevalvet finantssektori stabiilsuse, usaldusväarsuse ja läbipaistvuse ning toimimise efektiivsuse suurendamise, süsteemsete riskide vähendamise ning finantssektori kuritegelikel eesmärkidel ärakasutamise tõkestamisele kaasaaitamise eesmärgil, et kaitsta klientide ja investorite huve nende vahendite säilimisel ning seeläbi toetada Eesti rahasüsteemi stabiilsust.
- 1.3 Tagamaks ühtse arusaamise kogumispensionide seaduse (KOPS) § 14 lg-s 5¹ sätestatu osas ja seeläbi suurendades finantsturu stabiilsust, esitab Finantsinspeksioon KOPS § 14 lg-t 5¹ selgitava märgukirja.

II Õiguslik hinnang

- 2.1 KOPS § 14 lg 5¹ kohaselt ei või valikuavalduse või selle muutmise avalduse esitamine olla kindlustus-, finants- või investeerimisteenuste lepingu sõlmimise või lepingu muutmise eeltingimus, samuti ei või nimetatud lepingute tingimused sõltuda valikuavalduse või selle muutmise avalduse esitamisest.
- 2.2 Finantsinspeksioon peab oluliseks juhtida tähelepanu, et KOPS § 14 lg 5¹ kaitsealas on kaks erinevat olukorda:
 - 2.2.1 Valikuavalduse või selle muutmise avalduse esitamine ei või olla kindlustus-, finants- või investeerimisteenuste lepingu sõlmimise või lepingu muutmise eeltingimus.

Eeltingimusena on käsitletav igasugune olukord, kus valikuavalduse või selle muutmise avalduse tõttu, otseselt või kaudselt, tekib isikul õigus sõlmida või muuta kindlustus-, finants- või investeerimisteenuste lepingut.

Näiteks on seadusega vastuolus olukord, kui valikuavalduse või selle muutmise avalduse tagajärjel on isik õigustatud liituma erinevaid soodustusi andva kliendiprogrammiga, avalduse esitaja saab ligipääsu uuele finantsteenusele vms.

2.2.2 Kindlustus-, finants- või investeerimisteenuste lepingute tingimused ei või sõltuda valikuavalduse või selle muutmise avalduse esitamisest.

Vastava sätte sisuks on, et kindlustus-, finants- või investeerimisteenuste lepingute mis tahes tingimused, sh tingimuste muudatused, ei oleks mitte mingilgi juhul, ei otseses ega kaudes sõltuvuses valikuavalduse või selle muutmise avalduse esitamisega.

Näiteks on seadusega vastuolus olukord, kui valikuavaldus või selle muutmise avaldus toob isikule kaasa olukorra, kus tänu avaldusele muutuvad varasemad kindlustus-, finants- või investeerimisteenuse lepingute tingimused, sh alaneb intressimäär, vähenevad kaardihoolduse või muud tasud jne.

2.3 Oma olemuselt on KOPS § 14 lg 5¹ sätte kaitseala eesmärgiks tagada, et ei tekiks olukorda, kus isik oma kohustusliku pensionifondi valikuavalduse või selle muutmise avalduse esitab motiividel, et saada midagi n.ö kauba peale. Seadusandja tahe on, et selline otsustusprotsess oleks vaba kõrvalistest mõjuteguritest (KOPS § 14 lg 5¹ sätestatud ulatuses).

Lugupidamisega

Kaido Tropp
Juhatuse liige

Siim Tammer 668 0553
siim.tammer@fi.ee

