



# Finantsinspeksioon

**KINNITATUD**  
Finantsinspeksiooni  
juhatuse 10.09.2018  
otsusega nr. 1.1-7/133

## Sobivusmenetluse läbiviimise juhend

### 1. Reguleerimisala

- 1.1 Sobivusmenetluse läbiviimise juhendi (edaspidi *Juhend*) eesmärk on selgitada Finantsinspeksiooni poolt läbiviidava sobivusmenetluse protseduure ja põhimõtteid.
- 1.2 Juhend kohaldub koos asjakohaste õigusaktidega. Vastuolu korral kohaldub asjakohane õigusakt ning Juhend ulatuses, mis ei ole vastava õigusaktiga vastuolus.
- 1.3 Juhendis kasutatavad olulisemad mõisted:
  - 1.3.1 **Finantsjärelevalve asutus** – Finantsinspeksioon ja/või Euroopa Keskpank Finantsinspeksiooni kaudu.
  - 1.3.2 **Finantsjärelevalve subjekt** – isik, kellele on finantsinspeksiooni seaduse (edaspidi *FIS*) § 2 lõikes 1 nimetatud seaduse alusel antud tegutsemise õigus vastaval tegevusalal.
  - 1.3.3 **Kõrgendatud nõuetele vastav ametikoht** (edaspidi **Ametikoht**) – on positsioon Finantsjärelevalve subjektis, millele seab Õigusakt kõrgendatud nõuded ning millele vastavust peab kontrollima kas Finantsjärelevalve subjekt ja/või on Finantsjärelevalve asutusel kohustus viia läbi Sobivusmenetlus. Vastavateks ametikohtadeks on näiteks Finantsjärelevalve subjekti juhtorgani (juhatuse ja nõukogu) liikmete ametikohad või need ametikohad, kes samalaadsete funktsioonide eest vastutavad, samuti kindlustustegevuse seaduse mõttes vastutavad isikud jmt.
  - 1.3.4 **Ametikohale valitavast isikust teavitamise küsimustik** (edaspidi **Küsimustik**) – Finantsjärelevalve subjekti poolt Ametikohale nimetatud või nimetatava füüsilise isiku nõuetele vastavuse kontrollimist hõlbustavad küsimused. Küsimustikud on käesoleva Juhendi lisad 1 ja 2, nii eesti kui inglise keelses versioonis.
  - 1.3.5 **Sobivusmenetlus** – Finantsjärelevalve subjekti ja/või Finantsjärelevalve asutuse poolt Ametikohale valitava või valitud füüsilise isiku või asjakohases ulatuses muu juriidilise isiku või varakogumi, kelle osas tuleb viia läbi olulise osaluse menetlus, seadusest tulevate hariduse, teadmiste, oskuste, kogemuse, laitmatu maine, usaldusvääruse, huvide konflikti, sõltumatus, pühendatava aja ja kollektiivse sobivuse nõuetele vastavuse kontrolliprotseduur.
  - 1.3.6 **Õigusakt** – FIS § 2 lõikes 1 nimetatud seadus või muu siseriiklik või EL õiguse õigusakt või juhend, mis kohaldub vastavale konkreetsele Sobivusmenetlusele.
- 1.4 Juhendit võib kohaldada asjakohases ulatuses ka Finantsjärelevalve subjektis olulist osalust omandava või omandanu hindamisel.
- 1.5 Käesolev Juhend ei käsitle ammandavalt kõiki asjaolusid, mis võivad omada Sobivusmenetluses tähtsust. Finantsjärelevalve asutusel on õigus läbi viia Sobivusmenetlus ja sisustada määratlemata õigusmõisteid vastavalt konkreetsetele oludele ja juhtumitele, arvestades seejuures võimalikult suures ulatuses Juhendis sätestatut.

### 2. Sobivusmenetluse protseduur

- 2.1 Sobivusmenetlus viiakse läbi vastavalt siseriiklikule õigusele ja käesolevale Juhendile, arvestades vajadusel võimalikult suures ulatuses EL õiguse ja asjakohaste juhendmaterjalidega.
- 2.2 Reeglina tekib Finantsjärelevalve subjektile kohustus alustada Sobivusmenetlust puudutavaid protseduure:
  - 2.2.1 enne, kui tehakse Ametikohal isikulisi muudatusi;
  - 2.2.2 esitatakse Finantsjärelevalvele loamenetluse taotlus;
  - 2.2.3 enne, või esimesel võimalusel, kui muutuvad Ametikohal olevat isikut puudutavad olulised andmed;
  - 2.2.4 möödub kalendriaasta viimasest Sobivusmenetlusest.
- 2.3 Kui esitatakse andmed Finantsjärelevalve asutusele, peavad need olema ammendavad ja piisavad ning peegeldama adekvaatselt Ametikohale valitava või valitud isiku sobivust. Finantsjärelevalve subjekt peab esitama Ametikohale valitud või valitava isiku poolt allkirjastatud Küsimustiku ja asjakohased seonduvad dokumendid. Finantsinspeksioon eeldab selliselt esitatud teabe õigsust, täpsust ja täielikkust.
- 2.4 Finantsinspeksioon on kodulehel ([www.fi.ee](http://www.fi.ee)) avaldanud kaks Küsimustikku (nii eesti kui ka inglise keeles):
  - 2.4.1 Juhendi lisa 1 olev küsimustik on mõeldud Sobivusmenetlustele, mis viiakse läbi vastavalt krediitiasutuste seadusele (Krediitiasutuse menetluse küsimustik);
  - 2.4.2 Juhendi lisa 2 olev küsimustik on mõeldud kõikidele teistele Sobivusmenetlustele, mis viiakse läbi Finantsjärelevalve asutuse poolt (Finantsjärelevalve subjekti menetluse küsimustik).
- 2.5 Küsimustikud on abistava olemusega, mistõttu tuleb andmete esitamisel igakordselt kontrollida, et Finantsjärelevalve asutusele esitatakse kõik Õigusaktides nõutavad andmed.
- 2.6 Finantsjärelevalve subjekt peab olema saanud enne Sobivusmenetluse raames andmete edastamist andmete omajalt või andmetega puudutatud isikutelt vajalikud nõusolekud andmete esitamiseks Finantsjärelevalve asutusele, kes asub vastavaid andmeid töötlemas.
- 2.7 Finantsjärelevalve asutus võib koguda Sobivusmenetluse raames andmeid nii Finantsjärelevalve subjektilt, Ametikohale nimetatavalt või nimetatud isikult kui ka kolmandatelt isikutelt või asutustelt.
- 2.8 Finantsjärelevalve asutus võib kutsuda Ametikohale nimetatava või nimetatud isiku ja/või vastava Finantsjärelevalve subjekti ütluste andmiseks Finantsjärelevalve asutusse. Eesmärgiks on selgitada välja isiku vastavus Ametikohale esitatavatele nõuetele. Vastava kohtumise võib Finantsjärelevalve asutus protokollida lindistusega.
- 2.9 Ametikohale valitava või valitud isiku Õigusaktide nõuetele vastavuse eest vastutab konkreetne Finantsjärelevalve subjekt ja/või finantsjärelevalveltp luba taotlej isik või vara kogum.
- 2.10 Vastavalt käesoleva Juhendi punktis 2.2.4 sätestatule on Finantsjärelevalve subjektile iseseisev kohustus vähemalt kord kalendriaastas hinnata Ametikohal asuva isiku vastavust Õigusaktidele, arvestades muuhulgas käesolevas Juhendis sätestatud põhimõtetega. Hindamise viisi, vormi, korralduse ja dokumenteerimise valib Järelevalvesubjekt ise. Kui vastavast hinnangust ilmneb olulisi asjaolusid, mis võivad mõjutada isiku Sobivust, tuleb sellest

## Finantsinspeksioon

esimesel mõistlikul võimalusel teavitada Finantsjärelevalve asutust. Kui olulisi asjaolusid ei tuvastatud, siis vastavat hinnangut Finantsjärelevalve asutusele ei esitata.

### 3. Sobivuse hindamisel arvestatavad põhimõtted

- 3.1 Sobivusmenetluse raames tuleb Ametikohale valitava või valitud isiku puhul hinnata vähemalt järgmisi asjaolusid:
- 3.1.1 haridust, teadmisi, oskusi ja kogemusi;
  - 3.1.2 laitmatut mainet;
  - 3.1.3 usaldusväarsust;
  - 3.1.4 huvide konflikti ja sõltumatust puudutavat;
  - 3.1.5 ametiülesannete täitmisele pühendatavat aega;
  - 3.1.6 kollektiivset sobivust.

#### Haridus, teadmised, oskused ja kogemus

- 3.2 Ametikohale valitaval või valitud isikul peab olema Õigusaktidega nõutud haridus, piisavad teadmised, oskused ja kogemused, et täita oma kohustusi vastavale Ametikohale kohase kvaliteediga.
- 3.3 Kui Õigusaktist ei tule Ametikohale kõrgemat hariduse nõuet, peab isikul olema eelduslikult vähemalt keskharidus. Haridus peab toetama Ametikohaga kaasnevaid kohustusi.
- 3.4 Teadmiste, oskuste ja kogemuste hindamisel on olulise tähtsusega asjaolu, kuidas isiku haridus, läbitud koolitused ja varasem töökogemus toetab või on muul moel seotud Ametikoha ülesannetega ja seal töötamiseks vajalike nõuetega.
- 3.5 Isiku hariduse ja teadmiste hindamisel võetakse lisaks läbitud õpingutele arvesse ka täiendõppe raames läbitud hariduslikke programme, koolitusi, erialaseid saavutusi jm asjakohast informatsiooni.
- 3.6 Oskuste ja kogemuste hindamisel arvestatakse isiku varasemaid ametikohti, tööstaaži, töö iseloomu ja vastutusvaldkonna suurust ning mõjusust, vastutusvaldkondi, alluvate arvu, täidetud tööülesannete laadi, omandatud kogemuse asjakohasust konkreetsel juhul jms. Eeltoodut hinnatakse Ametikoha kohustuste ja konkreetse Finantsjärelevalve subjekti tegevuse vastu.
- 3.7 Vajaliku hariduse, piisavate erialaste teadmiste, oskuste või asjakohase kogemuse puudumisel ei ole isik sobiv töötama Ametikohal.

#### Laitmatu ärialane maine

- 3.8 Laitmatu ärialase maine nõuet tähistatakse finantssektorit puudutavates eriseadustes tihtipeale ebaühtlaselt: laitmatu eri- ja ärialane reputatsioon, laitmatu ärialane maine, laitmatu ärialane reputatsioon, laitmatu maine ja laitmatu reputatsioon. Sellele vaatamata on vastavate mõistete ühiseks eesmärgiks tagada, et Ametikohale valitav või seal olev isik oleks nõutava maine ehk reputatsiooniga.
- 3.9 Laitmatut ärialast mainet eeldatakse seni, kuni ei ole tuvastatud vastupidist.
- 3.10 Juriidiliste isikute või muude varakogumite mainet kujundavad nii nende varasem ja tänane tegevus kui ka tegevusetus, nii juhtorgani liikmete kui ka osanike, aktsionäride, seaduslike esindajate ja isikute, kes omavad olulist mõju järelevalve subjekti juhtimisele, maine.

## Finantsinspeksioon

- 3.11 Laitmatu ärialane maine on määratlemata õigusmõiste, mida hindab Finantsjärelevalve asutus igakordselt, konkreetsete asjaolude valguses, kõiki asjaolusid kaaludes eesmärgil, et kaitsta finantssektorit. Finantssektori kaitse hõlmab muu hulgas järgmiste väärtuste kaitset:
- 3.11.1 finantssektori usaldusväärsus ja hea maine avalikkuse jaoks;
  - 3.11.2 Finantsjärelevalve subjekti usaldusväärsus ja hea maine tema olemasolevate või võimalike võlausaldajate, klientide, aktsionäride jaoks, aga ka avalikkuse tarbeks;
  - 3.11.3 finantssektori ärakasutamise takistamine rahapesu ja terrorismi rahastamise takistamiseks;
  - 3.11.4 Finantsjärelevalve subjekti käsutuses oleva vara ja õiguste kaitse võimaliku või sooritatud süüteo eest, võimaliku või sooritatud õigusvastase või majanduslikult ebaotstarbeka koormamise ja/või käsutuse eest, samuti kaitse muude riskide eest käsutuses olevale varale ja õigustele;
  - 3.11.5 asjaolu, et Ametikohal tegutsevast füüsilisest isikust lähtuv oht (eelnimetatud punktides sätestatud väärtustele) oleks kiiresti kõrvaldatud.
- 3.12 Arvestades eelnevas punktis sätestatud väärtuste kaitse sisu ja eesmärki on laitmatu ärialase maine elemendid üldiselt sisustatavad alljärgnevate tunnuste ja tähenduste järgi:
- 3.12.1 Maine ehk reputatsioon on kolmanda isiku, käesoleval juhul Finantsjärelevalve asutuse, poolne hinnang sellele, milline hinnatav isik on, arvestades tema varasemat käitumist – toime pandud või tegemata jäetud tegusid, meedias kajastatust, karistatust, osalust erinevates kohtumenetlustes ja nendega seotust, suhtlust riigiasutustega, osalust ettevõtluses, ühiskondlikku positsiooni, ühiskonna hinnangut vastava isiku suhtes jms. Maine käib isikuga kaasas kogu tema eluea ja mõjutab inimese igapäevast tegevust, st maine ei saa iseenesest kaduda ega sõltu üksnes tehnilistest või juriidilistest nüanssidest.
  - 3.12.2 Mainet kujundab isik ise oma tegevuse/tegevusetusega ning seda ei saa, vastavalt oma suvale, kustutada ega kaotada.
  - 3.12.3 Maine on ajas muutuv ja võib uute asjaolude valguses olla ümberhinnatav. Maine hindamisel on oluline ka hinnatavate tegude raskus, nende toimepanemisest möödunud aeg, tagajärgede heastamine ning rehabiliteeritus, mida muuhulgas näitab ka vastavale teole järgnev.
  - 3.12.4 Maine puhul saab eristada laiemat ja kitsamat tähendust järgmiselt:  
Laiemas tähenduses hõlmab maine hinnatava isiku kogu varasemat elukäiku, mille pinnalt tehakse järeldus isiku maine kohta. Hindamisele kuuluvad kõik asjaolud, mis mõjutavad mainet. Laiemas tähenduses maine hindamisel ei pea kõik asjaolud põhinema üksnes ja ainult konkreetsetel tõenditel vaid ka üldistel arusaamadatel ja hinnangutel.  
Kitsamas tähenduses puudutab maine mingit kitsamat valdkonda, nt teatud konkreetsetel erialal tegutsemist või mingis konkreetsetes erialasfääris omatavat mainet, mis saab olla kujunenud läbi varasema töökogemuse või muude tegevuste, mis on olnud vastava konkreetse erialaga mingilgi määral seotud, nt maine krediitiasutuse juhina, fondijuhina, kindlustusmaaklerina, investeerimisühingu juhina vm. Siinjuures tuleb hinnata ka vastavat positsiooni ja füüsilise isiku mõju ning rolli huvipakkuvale äriühingule. Mõlemad asjaolud kujundavad maine tervikuna.
  - 3.12.5 Ärialane – seab teatava varjundi maine määratlusel, pidestades mainet kõige laiemas tähenduses ettevõtluse ja ettevõtlikkusega.
  - 3.12.6 Laitmatus – sõna laitmatu eeldab oma olemuselt, et peavad puuduma igasugused asjaolud, mis seda välistaks. Seega tuleb vastavat mõistet sisustada igakordselt, seotuna konkreetse seaduse ja füüsilise isikuga. Seejuures on võimalik tugineda vaid neile oludele, mis toovad esile puudused või kahtlused laitmatuses – vastavat mõistet saab avada vaid negatiivselt, st läbi laitmatust välistavate asjaolude. Laitmatust ei eksisteeri, kui on tuvastatud asjaolud, mis üheselt kinnitavad või seavad selle kahtluse alla.

## Finantsinspeksioon

- 3.13 Järgmiste asjaolude ilmnemisel on Juhendi punktis 3.11 nimetatud väärtuste kaitse eesmärk sedavõrd oluliselt kahjustatud, et need on indikatsiooniks, et tegemist võib-olla laitmatu ärialase maine nõudele mittevastava isikuga:
- 3.13.1 isik või temaga seotud (sh otsese või kaudse kontrolli all olev) isik või varakogum (edaspidi käesolevas punktis *Isik*) on süüteo eest süüdi mõistetud, on olnud süüteoasjas süüdistatav või kahtlustatav, süüasjaga muul moel seotud või vastav menetlus on pooleli;
  - 3.13.2 Isik on osalenud finantsjärelevalvet teostava asutuse või mõne muu haldusorgani pooleliolevas või varasemas uurimises või mainele varju heitvas järelevamenetluses;
  - 3.13.3 Isik on toime pannud või olnud seotud õigusvastaste, ebasüüdsate, ebaeetiliste, pettuslike, usaldust kuritarvitavate, rahapesu või terrorismi rahastamise või muude kahtlaste tegudega või olnud seotud selliste uurimis- või järelevamenetlustega;
  - 3.13.4 Isik on finantsjärelevalvet teostavale asutusele või muule haldusorganile esitanud valeinformatsiooni või jätnud olulise nõutava informatsiooni esitamata;
  - 3.13.5 järelevalve- või mõni muu riigiasutus (sh teise riigi vastav asutus) on keeldunud Isikust tulenevatel põhjustel mistahes registreerimisest, loa andmisest, liikmelisusest või litsentsi andmisest või on võtnud ära või tühistanud või lõpetanud varasemalt antud registreeringu, loa, liikmelisuse või litsentsi;
  - 3.13.6 Isiku suhtes on alustatud pankroti-, saneerimis- või võlavabastusmenetlust (sh sarnast menetlust mõnes muus riigis), kuulutatud välja pankrot (sh kui see on raugenud), seatud ärikeeld või tuvastatud äritegevuse raames muud olulised eksimused;
  - 3.13.7 Isik on oma varasema tegevuse või tegevusetusega näidanud üles sobimatust töötada positsioonil, mis eeldab kõrgendatud nõudmisi või on oma varasemat positsiooni ära kasutades seadnud oma huvid põhjendamatult kõrgemale klientide või Finantsjärelevalve subjekti huvidest;
  - 3.13.8 Isiku varasem tegevus või tegevusetus on kaasa toonud Isikuga seotud, sh finantsjärelevalve alla kuuluva isiku suhtes pankroti- või saneerimismenetluse alustamise, pankroti väljakuulutamise, sundlõpetamise või sundlikvideerimise või tuvastatud muid olulisi eksimusi äritegevuse raames;
  - 3.13.9 Isikut on karistatud distsiplinaarkorras, vabastatud töölt erakorraliselt, ametikohale mittevastavuse tõttu või on juhtorgani liikmeka lõpetatud leping tingituna, kas lojaalsus- või hoolsuskohustuse või juhiste ebakohase täitmise tõttu.
- 3.14 Sobivusmenetluse tulemusel antav hinnang võib ajas muutuda. Eelduslikult, kui on tuvastatud, et hinnatava maine ei ole laitmatu, piirab see tema võimalusi asuda Ametikohale vähemalt viie aastase perioodi jooksul. Sõltuvalt tuvastatud asjaoludest, võib vastav periood olla ka oluliselt pikem.
- 3.15 Finantsjärelevalve asutusel on õigus igal ajal, tingituna informatsiooni täienemisest või muudest seotud asjaoludest, muuta Sobivusmenetluse tulemusel antud hinnangut.
- 3.16 Sobivusmenetluses lähtutakse proportsionaalsuse printsiibist, st võimalusel arvestatakse konkreetse Finantsjärelevalve subjekti suuruse, tegevuse laadi ja turu mahu, samuti vastava Ametikoha konkreetse rolli ning muude oluliste seonduvate asjaoludega.

## Usaldusväärsus

- 3.17 Usaldusväärssuse mõiste sisuks on eelkõige Finantsjärelevalve asutuse veendumus, olemasoleva ja kogutud informatsiooni alusel, et kedagi või midagi võib usaldada ehk keegi või miski ei peta ootusi ega valmista tulevikus pettumust. Usaldusväärssus peab looma Finantsjärelevalve asutuse jaoks kindlustunde, et ei esine pettuse ega saadud õiguste kuritarvitamise ohtu ning kaitstud on nii finantssektor tervikuna kui ka selle osalised.

## Finantsinspeksioon

Usaldusväarsus on FIS § 3 tähenduses üks kesketest järelevalveliste eesmärkide komponentidest finantsjärelevalve teostamisel.

- 3.18 Finantsjärelevalve subjekti juhtimisega seotud isikute usaldusväarsuse puhul on oluline jõuda veendumusele, et Ametikohale asuvad või asunud isikud korraldavad Finantsjärelevalve subjekti tegevust nii, et viimast saab usaldada. See tähendab, et tema varasemas tegevuses ei esine asjaolusid, mis seavad tema usaldusväarsuse sellise kahtluse alla, et ohustatud oleksid eespool kirjeldatud finantsturu kaitse eesmärgid ega ka Finantsjärelevalve subjekti enda maine.
- 3.19 FIS §-s 3 nimetatud eesmärgi täitmise tagamiseks peab Finantsjärelevalve subjekti Ametikohal tegutseda sooviva või teguseva isiku varasem tegevus või tegevusetus andma tunnistust tema usaldusväarsusest, läbipaistvusest, seadusekuulekusest, kõrgendatud hoolsusnõuete täitmisest. Usaldusväarsuse kaudu on tagatud ka Finantsjärelevalve subjekti hea ja usaldusväärne juhtimine.
- 3.20 Ametikohal tegutseda soovivad või tegutsevad isikud peavad mitte üksnes olema, vaid ka näima usaldusväärset nii Finantsjärelevalve asutusele kui ka avalikkusele.

### Huvide konflikt ja sõltumatus

- 3.21 Ametikohale valitud või valitav isik peab igal ajal tegutsema sõltumatult ning vältima nii huvide konflikti tekkimist kui ka tagama näiliste huvide konfliktide olukordade puudumise.
- 3.22 Huvide konflikt on olukord, kus Ametikohale valitud või valitava isiku huvid võivad negatiivselt mõjutada Finantsjärelevalve subjekti huve.
- 3.23 Huvide konflikti olemasolu ei tähenda tingimata, et isik ei sobi Ametikohale. See on nii eelkõige, kui huvide konfliktist tuleneb oluline risk ja seda ei ole võimalik Finantsjärelevalve subjekti poolt ennetada, asjakohaselt vähendada või juhtida. Võimaliku huvide konflikti korral on Finantsjärelevalve subjekti kohustus tõendada, kuidas ta huvide konflikti ennetab, vähendab või juhib konkreetses asjas.
- 3.24 Huvide konflikti ja sõltumatuse hindamiseks peab Finantsjärelevalve subjekt esitama Ametikohale valitava või valitud isiku kohta ülevaate kõikidest, sh varasematest, ametikohtadest, osaluste kohta isikutes ja muudes varakogumites Eestis või mujal ning avaldama võimalikud huvide konflikti tekitavad asjaolud ja meetmed nende leevendamiseks ning vältimiseks. Küsimustikus on nõutud minimaalne info, mis tuleb esitada.
- 3.25 Ametikohale valitava või valitud isiku osas ei tohi esineda seadusest tulenevaid erinevatel ametikohtadel üheaegse töötamise piirangute rikkumisi. Finantsjärelevalve subjekt peab tekkinud olukorra viivitamatult lahendama.
- 3.26 Finantsjärelevalve subjekti kindla ja usaldusväärse juhtimise ning isikute sõltumatuse tagamiseks peab olema tagatud Ametikohtadel selge ülesannete lahusus. Finantsjärelevalve subjekti täitev- ja muud funktsioonid peavad eelduslikult olema selgelt lahutatud ning siseaudiitor ei või täita muid ülesandeid.
- 3.27 Finantsjärelevalve asutus hindab huvide konfliktist tuleneva riski olulisust Finantsjärelevalve subjektis, mille koosseisu kuulub Ametikoht, ja võetud meetmete asjakohasust. Vajadusel võib Finantsjärelevalve asutus seada sellega seonduvaid kõrvaltingimusi.

### Ametiülesannete täitmisele pühendatav aeg

- 3.28 Kõik Ametikohal töötavad isikud peavad omama piisavalt aega oma tööülesannete nõuetekohaseks parimaks täitmiseks. Ajaressursi piisavus tõusetub eriti oludes, kui üks isik täidab samaaegselt mitmeid kohustusi ja/või on seotud mitme isiku või varakogumi juhtorgani rolliga. Samuti, kui Finantsjärelevalve subjekt alles taotleb vastavat tegutsemisõigust või on tegutsenud alla viie aasta.
- 3.29 Ametiülesannete täitmisele pühendatavat aega hinnatakse igakordselt, võttes arvesse nii konkreetset Ametikohta puudutatavat kui ka muid isiku kohustusi. Muuhulgas võetakse arvesse isiku töökohustuste maht ja ulatus, keerukus, vastutus jms olulised kriteeriumid. Samuti arvestatakse isikul lasuvaid muid kohustusi, nt panustamist erinevate organite või organisatsioonide töösse, osalusi erinevates isikutes või varakogumites jms.

### Kollektiivne sobivus

- 3.30 Kollektiivne sobivus tähendab seda, et Finantsjärelevalve subjekti juhtorgan (juhatus ja nõukogu) on tervikuna (kõiki juhtorgani liikmeid kogumis arvesse võttes) vastava Finantsjärelevalve subjekti juhtimiseks sobiv. Kollektiiv peab ka tervikuna omama piisavaid teadmisi, oskusi ja kogemusi, et suuta mõista ja juhtida Finantsjärelevalve subjekti tegevust, peamisi riske ja tagada tema usaldusväärne ning õiguspärane juhtimine.
- 3.31 Kollektiivset sobivust peab Finantsjärelevalve subjekt ise hindama ja tagama vastava nõude täitmise igal ajahetkel.
- 3.32 Finantsjärelevalve subjekt peab koostama ja säilitama juhtorgani liikme ametikohale valimisele eelnevalt kirjaliku põhjendatud arvamuse vastava juhtorgani kollektiivse sobivuse kohta, mis peab sisaldama vähemalt alljärgnevat:
- 3.32.1 juhtorgani koosseisu ja vastutusvaldkondade kirjeldus ning vajaduste analüüs, mille tarbeks juhtorgani liiget hinnatakse;
  - 3.32.2 põhjendatud aramus selle kohta, kuidas iga konkreetne juhtorgani liige täiendab juhtorgani kollektiivset sobivust/sobitub kollektiivi vajadustega;
  - 3.32.3 juhul, kui finantsjärelevalve subjekt on tuvastanud kollektiivses sobivuses lünki või puudusi, tuleb need välja tuua ning ühtlasi esitada lahendused nende kõrvaldamiseks.

### Andmete töötlus

- 3.33 Finantsinspeksioon töötleb Sobivusmenetluse raames Ametikohale nimetatava või nimetatud isiku isikuandmeid seaduse alusel, eesmärgil, et oleks võimalik läbi viia Sobivusmenetlust ning teostada finantsjärelevalvet ja lahendada finantskriisi. Muuhulgas on Finantsinspeksioonil õigus koguda andmeid isiku kohta ka teistelt asutustelt või isikutelt, tehes nendest kokkuvõtteid ja/või kasutades kogutud infot haldusotsustes.
- 3.34 Töödeldud isikuandmeid võib Finantsinspeksioon kasutada ka muude järelevalvemenetluste raames, vastavalt seaduses sätestatule.

Lisatud vormid:

1. Krediidiasutus (est/ing).
2. Muu finantsjärelevalve subjekt (est/ing).