

FINANTSINSPEKTSIOONI TEGEVUSE STRATEEGIA 2019-2021

Sisukord

FINANTSINSPEKTSIOONI TEGEVUSE STRATEEGIA 2019-2021	3
1. STRATEEGIA LÄTTED JA EELDUSED	4
2. STRATEEGIA JA OODATAVAD TULEMUSED.....	9

FINANTSINSPEKTSIOONI TEGEVUSE STRATEEGIA 2019-2021

A. Kaemus

Oleme mõjus ja kohanduv asutus.

B. Kutsumus

Hoiame usaldust finantsturu vastu, tehes avalikes huvides finantsjärelevalvet ja lahendades finantskriise.

C. Väärtused

Kindlalt. Professionaalselt. Avatud meeltega.

D. Strateegilised eesmärgid

Meie eesmärgiks on stabiilne, usaldusväärne ja uuendusmeelne finantsturg

1. Stabiilsuse eesmärgil keskendume kolmele väljakutsele:

- 1.1 Eestil on hästitoimiv finantsturu turvavõrk finantskriiside ennetamiseks ja lahendamiseks
- 1.2 Turuosalistel on riskide maandamiseks mõistliku suurusega puhvid
- 1.3 Turuosalistel on ärimudelile vastav sisekontrolli süsteem, sealhulgas eriti seoses rahapesu tõkestamisega

2. Usaldusväarsuse eesmärgil keskendume kolmele väljakutsele:

- 2.1 Turuosalistel on sobivad juhid
- 2.2 Turuosalistel on läbipaistvad ja toimivad kogumispensioni tooted
- 2.3 Finantsinspeksioonil on mõjus, kuid vastutustundlik sunnipoliitika

3. Uuendusmeelse finantssektori eesmärgil keskendume kahele väljakutsele:

- 3.1 Turuosalistel on ajakohane infotehnoloogiline taristu, sealhulgas küberriski maandamiseks
- 3.2 Finantsinspeksioon soovib muuta, muudab või sisustab vananenud reeglid

E. Põhimõtted ülesannete täitmisel

Panustame rahvusvahelisse koostöösse oma väärtusi näitavalt. Euroopa Liidus finantsturu kontsentreerumise asemel seisame suurema integratsiooni ja riskide hajutamise eest. Soovime vältida üleregulatsiooni, kuid soodustada tugevaid (vajadusel keskseid) institutsioone. Panustame võimalike uute järelevalvevaldkondade analüüsimisse. Edendame suhtlust sidusrühmadega, samuti elanike teadlikkust, teavitades neid regulaarselt, sihipäraselt ja lihtsalt oma tegevusest ning finantsturust ja –teenustest.

1. STRATEEGIA LÄTTED JA EELDUSED

1.1 Finantsinspeksiooni seadus on tegevuse strateegia õiguslik alus

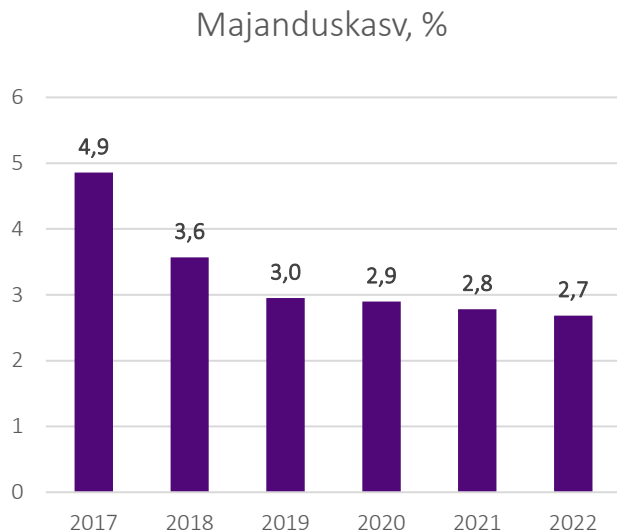
Finantsinspeksiooni seaduse § 7 lg 2 p 1 kohaselt kinnitab Finantsinspeksiooni nõukogu juhatuse ettepanekul Finantsinspeksiooni tegevuse strateegia. Sama seaduse § 18 lg 3 p-s 1 sätestatakse, et juhtimise ja tegevuse korraldamisega seotud küsimustes esitab juhatuse nõukogule kinnitamiseks Finantsinspeksiooni tegevuse strateegia.

1.2 Finantssektorit mõjutavad tegurid

1.2.1 Eesti majanduskasv aeglustub, siinsed peamised finantsstabiilsuse riskid seotud Põhjala riskide ümberhinnastamise ning Eesti kinnisvarasektoriga, mis mõlemad omavad mõju eelkõige pankade likviidsus- ja kapitalipuhvritele¹

Eesti finantssektorit kahtlemata mõjutavad üleilmsed protsessid, nagu näiteks kliima muutusest ja inimtegevusest tingitud muutused looduskeskkonnas, rahvastiku struktuuri ja arvukuse muutused erinevates piirkondades, rahvusvaheliste suhete pingestumine ja terrorism. Kuid nende mõjude täpsem käsitlemine käesolevas dokumendis laiendaks liialt strateegia eeldusi ja tausta-analüüsi.

Eesti majandus on kehtiva strateegia perioodil kasvanud, kuid prognooside kohaselt eelseisval strateegiaperioodil majanduskasv pidurdub. Eesti Panga 2016 kuni 2018 avaldatud majandusprognooside kohaselt oli Eesti majandus kriisijärgse aja parimas seisus. Eelolevatel aastatel kiire majanduskasv raugeb, kuna välisturud kasvavad aeglasemalt ja vaba tootmisvõimsus majanduses on ammendumas. Kahanenud investeeringud vähendavad järgmiste aastate kasvupotentsiaali.



Rahandusministeeriumi 2017. a. suvise majandusprognoosi kohaselt Eesti SKP kasv kiirenes aasta esimeses pooles oluliselt, jõudes 5,2%ni. Kasvu kiirenemiseks andis varem lootust eelmise aasta lõpust alates kiiresti paranenud kindlustunne kogu ELis. Kasvu toetasid tugevnenud sise- ja välisnõudlus ning ettevõtete kasumid. Pärast madala kasvu aastaid on kasvutempo ajutine kiirenemine normaalne. Antud prognoosi kohaselt kasvas Eesti majandus 4,3% ja 2018. aastal 3,3%.

Rahandusministeeriumi 2018. a. suvise majandusprognoosi kohaselt majanduse olukord on hea ja sisemised riskid madalad. Välisnõudlus on tugev, soosides siinsete eksportivate ettevõtete

kasvuvõimalusi. Ettevõtete investeeringute tase on madal, kuid teadus-arendustegevuse maht kasvab kiiresti. SKP reaalkasv ulatub 2018. aastal 3,6%ni ja edaspidi jääb 3% lähedale. Rahandusministeeriumi prognoos näitas SKP reaalkasvu pidurdumist järgnevatel aastatel.

Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu („ESRB“) oma viimaste aastate aastaaruannetes toob läbivalt välja järgmised kolm peamist riski finantsstabiilsusele Euroopa Liidus:

¹ Allikaviiteid käesolevas dokumendis reeglina ei ole esitatud.

Finantsinspeksioon

- Riskide ümberhindamine globaalsel finantsturul. See risk on püsinud peamisena ja stabiilselt kõige kõrgemal tasemel;
- Nõrkused pankade, kindlustusandjate ja pensioniskeemide bilanssides. Antud risk on tähtsusest teine;
- Võlgade tasumise võimekus riikide, äriühingute ja majapidamiste poolt. See risk on oluliselt kolmandal kohal.

Eesti Panga finantsstabiilsuse ülevaadetes 2016 kuni 2018 juunistub Eesti finantsstabiilsuse peamise riskina välja järgmine. Kui finantsturgudel hinnatakse Põhjamaade majanduse või pangagruppide riske senisest kõrgemaks, suureneb Eestis tegutsevate pankade likviidsusrisk ja majanduse rahastamise risk. Põhjamaade majandusaktiivsuse vähenemine mõjutab negatiivselt Eesti eksportivate ettevõtete tulusid ja laenumaksevõimet. Lisaks nähakse ülevaadetes läbivalt riske (mh madalast intressikeskkonnast tingitud) suures nõudluses ja hinnakasvus kinnisvaraturul, mis tsükli pöördudes mõjutab pankade krediidiportfellide kvaliteeti. Kolmandaks riskiallikaks on palgakasvu surve konkurentsivõimele ja kasumlikkusele, mis tsükli pöördudes mõjutab pankade krediidiportfellide kvaliteeti.

1.2.2 Õigusraamistik saavutamas keerukuse tippu, reguleeritud finantssektor kontsentreerub, tehnoloogiliste riskide osatähtsus tõuseb ja järelevalve muutumas osaks suuremast süsteemist

Finantskriisi järgne Euroopa Liidu harmoniseeritud õigusraamistiku aktiivse muutmise faas on möödumas. Teatavaks mõjuriks raamistiku kujunemisele tulevikus on USA administratsiooni tegevus aga ka Brexit. Valdav osa Eesti finantsturu õigustikust kehtestatakse Euroopa Liidu poolt otseselt võetavate õigusaktidena. Unikaalsete Eesti seaduste osakaal väheneb. Euroopa Liidu õigustik muutub üha komplekssemaks, seda täiendab pidevalt lisanduv rakenduspraktika. Teisalt, kohalikud riskid (krüptovara, ühisrahastus jmt) tingivad kohalikke regulatiivseid lahendusi, mis võivad soodustada konkurentsi aga ka süvendada regulatiivset arbitraaži.

Valimistsükkel võimendab poliitilist riski, eriti meediakeskkonnas, kus kandvad on teistest eristuvad ideed. See võib viia finantssektorile ja ühiskonnale oluliste süsteemide reformimiseni (pensionisüsteem, rahapesu tõkestamine jmt). Rahvusvaheliste suhete olukord tingib täiendavaid norme rahapesu tõkestamise, terrorismi rahastamise tõkestamise ja rahvusvaheliste finantssanktsioonide valdkonnas.

Süvenev ning laienev regulatsioon tähendab finantsvahendajatele täiendavaid vastavus- ja administratiivkulusid, mis omakorda survestab väiksemate turuosaliste kasumlikkust. See viib konkurentsi vähenemiseni, täiendavate või uuelaadsete riskide võtmiseni eelkõige väiksemate turuosaliste poolt. Reformid võivad lisaks viia turuosade ümberjaotamiseni.

Arvestades Eesti turu piiratust, siis trende finantssektoris suunavad peamiselt õigusraamistiku ja tehnoloogia arengud. Seetõttu saab eelkõige panganduses täheldada suurenevat kontsentratsiooni ja regionaalset konsolideerumist. Suurpankade finantsnäitajad viitavad vähesele konkurentsile eelkõige krediteerimise valdkonnas. Teisalt just konsolideerumine tähendab teistes riikides asuvate riskide osalist kandumist Eesti finantsturu turvavõrgu toimealasse. Liigse kontsentreerumise tingimustes ei saa välistada suuremate rahvusvaheliselt aktiivsete uute finantsvahendajate sisenemist turule.

Regionaalse konsolideerumise mündi teiseks küljeks Eesti jaoks on filiaalide osakaalu tõus finantsturul, eriti kindlustuse valdkonnas. Euroopa Liidu ja Eesti seadusega sätestatud raamides see tähendab Eesti inimestele teenuseid osutavate finantsvahendajate kontrollimist välisriikide regulaatorite poolt, sealhulgas ühiskonnale olulistest valdkondades nagu liikluskindlustus, kohustusliku kogumispensioni süsteemi osised ja väärtpaberitehingute arveldamine. Vastavate teenuste osutamise ajutine katkemine või alaline lõppemine võib ühiskonnas võimendada ootusi justkui Eesti pädevad asutused täielikult kontrolliksid filiaalide tegevust. Tõdemus vastupidisest süvendab usaldamatust oma riigi suhtes või poliitilist populismi.

Finantsinspeksioon

Konkurentsi ahenemisest reguleeritud turul tingitud rahuldamata nõudlus tingib reguleerimata või hallidel aladel tegutsejate arvu kasvu. See võib olla positiivne üldisele konkurentsile, kuid küsitav tarbijate kaitse vaatest (nt hoiu-laenuühistu, makseasutuse ja krediidiandja kontsern versus krediidiasutus). Osa vähemreguleeritud aladel tegutsejatest teatud arengufaasis soovib siseneda reguleeritud finantsturule ja finantsjärelevalve perimeetrisse. Tulenevalt arvutusvõimsuste odavnemisest ja tehnoloogilisest arengust on turule sisenejatele parem võimalus kulude kokkuhoiuks. Ettevõttesisese digitaliseerituse kasvu kõrval järjest enam antakse olulisi protsesse ja süsteeme edasi, sh pilvetehnoloogia vormis. Digitaliseerimine annab eelise esimestele olemasolevatele platvormidele ja seeläbi võib kitsendada konkurentsi. Täiendavalt tingib uus tehnoloogia uuelaadseid riske, ka üleminekud ning erinevate süsteemide liidestamine on riskide allikaiks. Riigi tervikuna digitaliseeritus kujutab endast olulist riski finantssektorile (nn ID-kaardi intsident 2017 aasta sügisel).

Euroopa Liit jätkuvalt soovib teatud ülesandeid ja pädevusi võtta üle liikmesriikidelt keskustesse, kuid reaalse järelevalvetöö jääb kohapeale. Kohalikud järelevalveasutused integreeritakse osaks üle-euroopalistest organisatsioonidest. Ühelt poolt võimestab see kohalikke järelevalvajaid oskusteabega keerukates finantsturu küsimustes, samuti võimaldab paremini juhtida kohaliku lobi mõju finantsjärelevalve tegevuse sõltumatusele. Teisalt viib see riskide käsitlemise ja otsustused ajaliselt ning ka kultuuriliselt kaugemale, samuti ei pruugi väiksemate majanduspiirkondade riskid pälvida suuremas süsteemis piisavat tähelepanu või siis käsitletakse eripärasid keskmise mõõdupuuga, mis võib viia soovimatute tagajärgedeni. Järelevalveasutused ise allutatakse enam keskustest pärinevale kvaliteedikontrollile, mis viib suuremate kuludeni asutustes ja/või pikemate konsultatsiooni ning otsustuste ahelateni, mis omakorda aeglustab turu arengut või annab eelise turu reguleerimata segmendile.

1.3 Finantsinspeksiooni tunnetatud riskid seoses turu ja oma organisatsiooniga

Finantsinspeksioon kogus finantssektori riskide ja võimaluste paremaks kaardistamiseks turuosaliste ja oma töötajate arvamusi antud teemal. Kaasatud olid Finantsinspeksiooni erinevad juhtimistasandid, valim erinevatest valdkondadest erineva profiiliga töötajaid. Majaväliselt kaasati turuosaliste liidud (EFHL, EKML, EKSL, EPL, FE). Laekunud kirjalikest vastustest destilleeriti kokku enam korduvad vastused, millest käesoleva dokumendi tarbeks olulisemad teemablokid tuuakse alljärgnevalt.

Euroopa Liidu kolmest suurest riskist kõige sagedamini nimetati õigusaktide ulatust ja sügavust (*one size fits all*), sh kriisilahenduse normide ootusele mittevastavat toimimist. Nimetati ka poliitilist riski, eriti välist konkurentsi teiste piirkondadega ja sisest konkurentsi liikmesriikide vahel. Kolmanda riskina joonistus välja majanduse aeglustumine.

Eesti neljast suuremast riskist toodi IKT suurt osakaalu ja eriti kriitiliste osiste asumist välismaal (edasiandmine). Sagedasti nimetati turu kontsentratsiooni, sh skaleerimist EL üleselt selliselt, et riskid jäävad sinise turvavõrgustiku kanda ja filiaalistumist. Märkimist leidsid otsustuste kandumine Euroopa keskustesse ning tarbijate petmine.

Eesti finantssektori tugevustena joonistusid välja finantsiline tugevus ja mineviku taaga puudumine, kõrge efektiivsus ja digitaliseeritus, lähedane seos Skandinaaviaga (omanikud) ja lihtsad teenused. Eesti finantssektori nõrkustena mainiti panganduse kesksust ja kontsentratsiooni, regulatsiooni rohkust ja arbitraaži ning avatust IKT-riskidele.

Turuosalised nimetasid Finantsinspeksiooni tugevustena poliitilist sõltumatust ja neutraalsust (lähtumist seadusest), kompetentseid, koostöövalmis ja kättesaadavaid ametnikke ning selget kommunikatsiooni turuosalistega. Finantsinspeksiooni nõrkusteks toodi väike organisatsioon ja ressursipuudus, vähene soov teha poliitikat. Nimetati, et inspeksiooni innovatsiooni toetav hoiak vajaks parandamist.

1.4 Finantsinspeksiooni varasemad tegevuse strateegiad ja tegevuste suunad võimaldavad kujundada uusi strateegilisi eesmärke. Veel kehtiv strateegia on eelistanud õigeid riskivaldkondi ning strateegia järeleandmatu täitmine on riske Eestile sobival moel juhtinud

1.4.1 Finantsinspeksiooni strateegiate lühikokkuvõtted

Finantsinspeksioonil on oma tegutsemisajast kuni tänaseni kehtinud viis strateegiadokumenti. Esimest, 2001-2003 strateegiat iseloomustas kolme asutuse ühendamine. Ühendamine viidi lõpule ning 2005. aastal kujundati mehhaanilise ühendamise teel moodustatud asutus ümber efektiivse ressursikasutuse ja huvide konfliktideta tegutsemise eesmärgil nn sisemisel *twin-peaks* mudelil töötavaks järelevalveasutuseks.

Teine strateegia (2004-2006) oli suunatud Euroopa Liidu regulatsioonide sujuvale toimimisele Eestis ja inspeksiooni lülitumisele liidu töösse. Sisulisest küljest keskendus strateegia ühelt poolt finantsteenuste pakujate stabiilse arengu kindlustamisele ja teisalt tarbijate huvide kaitsele finantsteenuste läbipaistvuse suurendamise kaudu. Kuigi antud perioodil erinevatel põhjustel ei õnnestunud inspeksioonil kui järelevalveasutusel laenubuumi „rahustada“, siis osapooled said hoiatatud kaasnevate riskide eest, samuti astuti esimesed sammud äsja sündinud riskitundliku kapitalinormatiivi rakendamiseks. Antud perioodil sai tegelikkuses sisse seatud teenusejärelevalve, testitud turukuritarvitustega tegelemise võimekust. Samuti astuti esimesed sammud tarbijahariduse ja finantskirjaoskuse suunal. Finantsinspeksioonil tekkis arusaam Euroopa Liidu komitoloogiast ning kaemus võimekusest mõjutada sealseid protsesse.

Kolmanda, 2007-2010 strateegia rõhuasetused olid ennetavate järelevalvemeetodite osakaalu kasvul inspeksiooni üldises tegevuses. Keskkel kohal olid ka finantsteenuste läbipaistvuse ja tarbijate teadlikkuse tõstmine ning Eesti finantssektori rahvusvaheline konkurentsivõime ja atraktiivsus. Sügisel 2008 vallandunud üleilmne finantskriis mõjutas strateegia täitmist oluliselt. Samas kergendas see õigusliku aluse loomist ennetavatele järelevalvemeetoditele ja teenuste läbipaistvusele. Inspeksioon rakendas rutiinsed SREP-d, näitas üles operatiivset koostööd lähipiirkonna riikidega ja lahendas Eesti ühiskonna jaoks minimaalsete kadudega finantsvahendajate tegevuses esile kerkinud kriitilised olukorrad, sh seoses huvide konfliktidega finantsvahendajate organisatsioonides. Saavutati olulised kohtuvõidud, millega kinnitati inspeksiooni potentsiaal tegeleda keerukate finantsrikkumiste asjadega koostöös õiguskaitseasutustega. Tarbija teadlikkuse arendamine tõusis uuele tasemele, eraldi tarbijaharidusalase veebilehe käivitamisega, samuti selle funktsiooni toomisega teenusejärelevalve juurest juhatuse esimehe otsealluvusse.

Neljas (2011-2015) strateegia keskendus järelevalvelise võimekuse tõstmisele, inspeksioonile kui tegusale koostööpartnerile ja toonitas inspeksiooni rolli tarbijate nõustamisel ja suunamisel.

Viies 2016-2018 strateegia sätestas eraldi prioriteetsed tegevused kapitali- ja teenusejärelevalves ning kriisilahenduses. Kapitalivaldkonnas oli keskseks lõimimine Euroopa ühtse järelevalvemehhanismiga („SSM“), äri jätkusuutlikkus ja sisekontrollisüsteemid. Teenusevaldkonnas asetati teravik rahapesu tõkestamisele ja teenuse elukaarele tähelepanuga finantsteenuse loomisel ning pakkumisel. Finantskriiside lahendamisel sätestati prioriteediks lõimimine Euroopa ühtse kriisilahenduskorra ja -nõukoguga („SRB“) ja kriisilahenduskavade koostamine pankadele.

1.4.2 Järeldused strateegiate täitmise kohta

Vaadeldes varasemate strateegiate kujundamise ja täitmise praktikat saab järeldada, et kiiresti muutuv keskkonnas paindlikkuse säilitamiseks ja nõ õigete asjadega tegelemise tagamiseks, on toimivad üldiselt sõnastatud prioriteedid, mida näiteks iga-aastaselt tööplaanides täpsustatakse. Tegevusest antakse aru nõukogule igas kvartalis, vastavalt kehtivale seadusele.

Finantsinspeksioon

Saavutatavad on pigem sellised eesmärgid, mis koosnevad valdavalt Finantsinspeksiooni poolt kontrollitavatest muutujatest (nt resultaadi vaatevinklist rohkem järelevalve ja vähem õigusloome).

Organisatsiooni töötajaid ühendavaks ja sisemist koostööd soodustavaks teguriks on finantsturu riskide terviklik ning valdkondade ülene käsitlemine. Arvestada tuleb prioriteedikonflikti riskiga: seadusjärgsed tegevused tuleb täita, alati ei saa tugineda strateegilise prioriteedi argumentidele. Lisaks tuleb arvestada partnerite strateegiatega.

1.5 Partnerite strateegilised prioriteetid võimaldavad raamistada Finantsinspeksiooni strateegiat

Finantsinspeksioon on õiguslikult osa SSM-st ja SRB-st. Siseriiklikult on inspeksioonile olulisemateks koostööpartneriteks Rahandusministeerium ja Eesti Pank. Rahandusministeerium regulaatorina kavandab ja viib ellu riigi finantspoliitikat. Keskpank aga aitab kaasa finantssüsteemi stabiilsusele ja teostab finantssüsteemi makrotasandi usaldatavusjärelevalvet, samuti aitab kaasa maksesüsteemide tõhusale toimimisele, teostab nende süsteemide järelevaatamist.

Finantsinspeksiooni seadusjärgse mandaadiga enam puutumuses olevad Eesti Panga strateegilised eesmärgid aastateks 2018–2022: Eesti Pank on valmis täitma oma ülesandeid kriisiolukordades; keskpank on maksekeskkonda ja finantsstabiilsust mõjutava uudse finantstehnoloogia küsimuses mõjukas ekspert. Esimesel juhtumil pööratakse suurt tähelepanu küberriskidele ja –vastupanule maksesüsteemide ning finantssektori poolt. Uudse finantstehnoloogia küsimustes viidatakse strateegias otseselt koostööle Finantsinspeksiooniga.

Rahandusministeeriumi valitsemisala arengukava aastateks 2018 kuni 2021 kohaselt on üheks eesmärgiks konkurentsivõimeline ning usaldusväärne finantskeskkond. Selle saavutamiseks loetletakse ministeeriumi dokumendis arvukalt üsna täpseid ja tehnilisi eesmärke, näiteks nagu finantsvahenduse osatähtsus SKP-s, II samba fondide pikaajaline reaaltootlus, euroala väliste Põhjala riikide integreerimine pangandusliiduga jmt.

SSM on 2019 aasta prioriteetidena välja toonud krediidiriski (NPL suunised, laenuandmise standardid), riskijuhtimise (sisemudelid, ICAAP ja ILAAP, IT ja küberrisk, likviidsuse stressitest) ja tegevused, mis kätkevad mitmeid riskidimensioone (Brexit, kauplemisrisk ja vara hinnastamine).

SRB välja suunatud peamised prioriteetid 2019. aastal on krediidasutuste saneeritavuse parendamine, arusaadav ja töötav saneerimise raamistik ning toimivaks kriisijuhtimiseks ettevalmistamine ja selle rakendamine.

2. STRATEEGIA JA OODATAVAD TULEMUSED

2.1 Strateegia koosneb kaemusest, kutsumusest, väärtustest, strateegilistest eesmärkidest ja põhimõtetest ülesannete täitmisel

Strateegia kujundamisel võttis inspeksioon aluseks eelmiste strateegiate koostamise ja täitmise kogemuse. Samuti asjaolu, et arvestada tuleb Euroopa Liidu ja Eesti seadusest tulenevate ülesannete täitmisega, „keskuste“ - SSM ja SRB strateegiatega. Mõistlik on arvestada partnerite strateegiatega.

Kõnealune Finantsinspeksiooni tegevuse strateegia koosneb kolmest plokist: (i) kaemus, kutsumus ja väärtused; (ii) strateegilised eesmärgid ja (iii) ülesannete rakendamise põhimõtted.

Arvestades Eesti reguleeritud finantsturu erinevate segmentide läbipõimitust ja Finantsinspeksiooni kui kogu selle turu üle pädevust omavat asutust, on strateegias esindatud, kuid strateegia üldistustasandil mitte eristatud, kõik turusegmenid: pangandus-, kindlustus- ja väärtpaberitur. Erandlikult on toonitunud kogumispensioni olulisust.

Strateegia sätted ja selle tulemusnäitajad on kajastatud üldistatuna, lühidalt ja meie hinnangul saavutatavatena. Strateegia annab signaale nii turuosalistele, avalikkusele kui ka meie välispartneritele.

Strateegias lähtutakse Finantsinspeksiooni seaduses sätestatud, et Finantsinspeksioon on esmaselt finantsjärelevalve teostaja ja kriisilahendusasutuse ülesannete täitja. Täidetakse ka muid olulisi ülesandeid - edendatakse elanike teadlikkust finantsteenustest ja finantstoodetest, panustatakse õigusloomesse jmt.

Strateegias detailselt ei kajastata selle täitmiseks vajalikke vahendeid ja organisatsiooni, samuti nende potentsiaalset muutust. Ühelt poolt, oluliselt muutunud regulatiivne raamistik ja Finantsinspeksiooni ülesanded, kõrge hõlmatav ühiskondlik ootus teatud valdkondadele (rahapesu tõkestamine, kogumispension, infotehnoloogiliste süsteemide talitluspidevus), järelevalvesubjektide iseloom ning Lätis ja Leedus filiaale omava suurpanga Luminor lisandumine järelevalvesubjektiks tähendab olulist panust finantsjärelevalveasutuselt. Euroopa Liidu uued nõuded seavad hoiuste tagamise skeemidele uusi ülesandeid ja nõudeid kiiremaks valmisolekuks, samas kui Tagatisfond tegutseb sajandi alguses juurutatud ning toona mõistliku *paybox* mudeli järgi. Praktika kohaselt Tagatisfondi ja Finantsinspeksiooni operatiivne koostöö on vältimatult vajalik. Väärib märkimist tuntav surve tööjõule SSM ja SRB suunal, sellega seonduvalt oluliselt suurenenud maht asjaajamisele ja arhiivindusele, sellega seonduvad nõuded (sisekorrad, dokumenteeritus, konfidentsiaalsusnõuded jmt).

Teisalt, Finantsinspeksiooni organisatsioon ja järelevalvemudel on suuresti pärit 2005. aastast. Muutunud väliskeskond, Finantsinspeksiooni oluliselt laiemad õigused ja suurenev järelevalvatavate ring esitab väljakutse järelevalvajatega seotud riskide paremaks juhtimiseks. Finantsinspeksioon on üks väikseima töötajate arvuga Euroopa Liidu liikmesriigi finantsjärelevalve ja kriisilahendusasutus. Seega iga töötaja omab suhteliselt mõjusat rolli järelevalve ausal, objektiivsel, tegelikul ja väljapaistval toimimisel. Ülaltoodust koorub lisaks täiendavale tööjõu vajadusele vajadus kaardistada finantsjärelevalve organisatsiooni, analüüsida järelevalvemudelit ning seda ja/või organisatsiooni optimeerida, mh strateegiliste eesmärkide tõhusamaks täitmiseks. Tõenäoliselt tuleb uuendada Finantsinspeksiooni seaduse huvide konfliktide ja siseauditiga seonduvad sätted.

2.2 Hoiame usaldust turu suhtes, täites avalikes huvides oma ülesandeid kindlalt, professionaalselt ja avatud meeltega

Meie visioon - Finantsinspeksioon on mõjus ja kohanduv asutus. See tähendab, et eelkõige turuosalistel süveneb või tekib arusaam, et inspeksiooni tegevus lähtub seadusest, ülesannete täitmisel lähtume strateegias sätestatud eesmärkidest ja põhimõtetest ülesannete täitmisel ning meie tegevusel on käitumist mõjutavad või

Finantsinspeksioon

majanduslikud tagajärjed. Koostööpartnerid võivad meile kindlad olla, meie tööle tugineda ja meie hinnanguid usaldada.

„Kohandumine“ viitab ja võtab kokku Finantsinspeksiooni ees seisvad väljakutsed kohanduda uue regulatiivse ja turu olustikuga, samuti edaspidi paindlikumalt ja/või kiiremini kaardistada ning reageerida eesseisvatele muudatustele. Lisaks viitab „kohandumine“ pigem turule ja riskidele laias mõttes reageerimist, mitte iseseisvat aktiivset rolli turule ärimudelite ettekirjutamisel. Viimases, kui see peaks esinema, saab Finantsinspeksioon omapoolse sisendiga osaleda.

Mõjusust ja kohandumisvõimet soovime hoida ning saavutada eelkõige parema töökorraldusega, arvestades ning eeldades, et seadusjärgsed ülesanded jäävad samaks ja vajalik tööjõuressurss suureneb (ametikohti ja nende vajadust käsitletakse eraldi dokumendis). Heas usus hoiame erinevate tööperede ja ekspertide, sõltuvalt konkreetsest panusest, palgataset võrreldavana ja mõistlikult võrdsena finantssektori vastava keskmise tasemel. Samas tuleb arvestada üksikutele spetsiaalsetele valdkondadele keskendumisel vajadust maksta oluliselt kõrgemat töötasu (eelkõike IKT valdkonnas).

Meie missiooniks on hoida usaldust finantsturu vastu, täites oma seadusjärgseid ülesandeid avalikes huvides. See tähendab, et tänu hoitud usaldusele toimib reguleeritud finantsturg õigus- ja korrapäraselt. Turule saavad norme täitvad ja oma rolli teadvustavad isikud; turuosalised on suunatud ja motiveeritud õiguskuulekaks käitumiseks. Turuosalisi juhitakse sobivate inimeste poolt; nende organisatsioonide ülesehitus suunab neid riske võtma teadlikult, sobival määral, katma võetud riskid piisava kapitaliga ja kohtlema teenuse tarbijaid õiguspäraselt. Turuosalised on valmis kriiside lahendamiseks ning nende turult lahkumisel ei saa liigselt kahjustatud kreditoride õigused ja maksumaksjate huvid.

Usaldust hoiame ka selliselt, et laiemas mõttes normide rikkujaid ja ülemäära riskivaid suunatakse selliselt, et neil edaspidi puuduks motivatsioon rikkumiseks või riskimiseks; et neist lähtuv ei kanduks üle kogu turule.

Seejuures tegutseb Finantsinspeksioon avalikkuse huvides, seaduses sätestatud raames ja menetluses. Finantsinspeksioon ei lahenda üksikuid vaidlusi ega kaitse isiku subjektiivseid õigusi. Loomulikult lähtub inspeksioon oma eesmärkide saavutamisel proportsionaalsuse põhimõttest.

Finantsinspeksiooni töötaja väärtused on sätestatud erinevates dokumentides. Need on lühidalt rõhutatud strateegias: professionaalsus, kindlus ja avatud meel.

Professionaalsust võib käsitleda erialaste oskusteadmiste, kogemuste ja kutse-eetika nõuete järgimise summamana. Finantsinspeksiooni eetikakoodeksis sätestatakse kutse-eetika nõuetena avaliku usalduse ja eetilise põhimõtteid. Esimene tähendab eelkõige lojaalsust. Eetilisus eetikakoodeksi mõistes väljendub eelkõige aususes, kompetentsuses, sõltumatuses, objektiivsuses, lugupidamises, diskreetsuses, tasakaalukuses, kohusetundes ning nende väärtuste väljendamises kõige ümbritseva suhtes. Seetõttu strateegias neid väärtusi eraldi välja ei joonistata, vaid need on mahutatud professionaalsuse mõiste alla.

Strateegias tuuakse eraldi väärtusena välja „kindlus.“ Järelevalve praktika näitab, et erinevate huvide ja huvirühmade mõjude valguses saab ja tulebki selgelt tugineda seadusele. Samas tuleb seda teha osapooli menetluslikult ja põhjendatud juhtudel ka sisuliselt arvestavalt. Taolise protsessi läbiviimine nõuab sihi-, meelega otsusekindlust. Kindlusena on käsitletav ka julgus ja initsiatiiv lahendada probleeme, harutada sõlmi, mis on siiani lahti harutamata. Ebakindel, ülemääraselt mõjutatav ja hüplikult käituv järelevalve ei tõsta usaldust finantsturu vastu.

„Avatud meeled“ lisandub väärtustele tulenevalt uuendatud visioonist. Viimases toodud kohandumine eeldab avatud meelt infot vastu võtta ning seda töödelda. Kindlasti ei tähenda avatud meel kriitikavabadust või riskide tähelepanuta jätmist, vaid tähelepanelikumat infokorjet ja analüüsi.

2.3 Strateegilised eesmärgid

Strateegilised eesmärgid rõhutavad olulisi finantsturu väärtusi: stabiilsus, usaldusväarsus ja uuendusmeelsus. Need tuletati finantsjärelevalve seadusjärgsetest eesmärkidest ja kinnistati turu kaardistamise, arengusuundade analüüsi, seniste strateegiate õppetundide ja järelevalvelise kogemuse toel.

Võrreldes kehtiva strateegiaga on lätetest ning eeldustest tulenevalt suurem rõhk pandud valmisolekule käsitleda majanduskasvu pidurdumisest tingitud riske. Selliselt on eesmärgidena esile tõstetud toimivat turvavõrku, subjektide piisavaid puhvreid ja vastutustundlikku sunnipoliitikat. Kehtiva strateegiaga võrreldes on samaks jäänud juhtide sobivuse ja sisekontrolli süsteemi küsimused, sealhulgas rahapesu tõkestamise valdkond. Lisaks objektiivsetele muudatustele majanduskeskkonnas saab teise olulise minetuste allikana ebaõnnestunud subjektis nimetada vigu, lohakust või valesid motive juhtimises ning riskide määratlemisel, mõõtmisel ning kontrollimisel. Rahapesu tõkestamise temaatika on muutunud järjest enam aktuaalseks muutunud välispoliitilise keskkonna ning ilmnenu suuremastaabiliste kaasuste tõttu.

Ajakohase infotehnoloogilise taristu eesmärk on osaliselt sarnane olemasolevaga, kuid käesoleval strateegiaperioodil ilmnenu riskid ja digitaliseerimise trendid suunavad finantsjärelevalvet järjest enam valdkonda panustama.

Kogumispensioni süsteemi süvendatud järelevalve on ajendatud trendidest seoses majanduskasvuga, varade ümberhinnastamise riskist ja süsteemi järjest enam piiriülesemaks muutumisest olukorras, kus süsteemi lisandub uusi osalisi ning enam aktuaalsemaks muutub lisaks kogumisele ka väljamaksmine.

2.3.1 Finantsturu stabiilsuse eesmärgil keskendumine järgmisele kolmele väljakutsele

2.3.1.1 Eestil on hästitoimiv finantsturu turvavõrk finantskriiside ennetamiseks ja lahendamiseks

Oodatavad tegevused ja tulemused:

- 1) Finantsinspeksioon on sõlminud Tagatisfondiga kokkuleppe teenuste osutamiseks, mille eesmärgiks on saavutada Tagatisfondi seadusjärgsete eesmärkide parem täitmine eelkõige kriisivälisel ajal selliselt, et kahjustatud ei saaks Finantsinspeksiooni ülesannete täitmine, kuid kasutatakse kahe organisatsiooni tegevuste faktilisest ühendamise tõttu tekkinud mastaabiefekti;
- 2) Finantsinspeksioon ja Tagatisfond on väljatöötanud ning Rahandusministeeriumile esitanud ettepanekud õigusaktide muutmiseks, mis võimaldavad eelviidatud institutsioonide koostöö viia tugevamale õiguslikule alusele;
- 3) Finantsinspeksioon on osalenud Balti-Põhjala piirkonna pädevate asutuste kriisiharjutuses, analüüsinud harjutuse tulemusi, teinud sellest tulenevad vajalikud muudatused oma organisatsiooni, protsessidesse ja süsteemidesse ning vajadusel esitanud ettepanekud õigusaktide muutmiseks;
- 4) Finantsinspeksiooni kui kriisilahendusasutuse poolt on tema jurisdiktsiooni kuuluvate Eesti krediidiastutuste puhul seadusega võimalikus piires selgesti määratletud kriisilahenduskaasused ja pankrotikaasused koos kaasneva optimaalse MREL-määraga. Finantsinspeksioon on suunanud SRB-d kontsernisese MREL-poliitika kehtestamiseks.

2.3.1.2 Turuosalistel on riskide maandamiseks mõistliku suurusega puhvrid

Oodatavad tegevused ja tulemused:

Finantsinspeksioon

- 1) Finantsinspeksioon on riskikeskkonna valguses üle vaadanud ja optimeerinud tema jurisdiktsiooni kuuluvate Eesti krediidasutuste (LSI) SREP protsessi ning Eesti kindlustusandjate SRP protsessi;
- 2) Finantsinspeksioon turule tulemise ja tegutsemise faasis rakendab turuosaliste suhtes kapitalinõudeid, mis arvestades riskikeskkonda on pigem konservatiivsed, kuid vajadusel koostöös keskpangaga arvestavad reaalmajanduse ning konkurentsi olukorda;
- 3) Finantsinspeksioon nõuab piisavate likviidsuspuhvrite olemasolu ning nende toimimiseks formaalset raamistikku, eriti piiriüleselt tegutsevate finantsvahendajate kontsernide puhul;
- 4) Finantsinspeksioon kaardistab krediidiriski juhtimise osiseid (nõuete loovutamine, inkassofirmade finantseerimine jmt) nn järelturuga seonduvate riskide paremaks mõistmiseks, samuti regulaarselt stressib pankade krediidiportfelle vastupanuvõime määratlemiseks.

2.3.1.3 Turuosalistel on ärimudelile vastav sisekontrolli süsteem, sealhulgas eriti seoses rahapesu tõkestamisega

Oodatavad tegevused ja tulemused:

- 1) Finantsinspeksioon on riskantsemate ärimudelitega järelevalvesubjektide sisekontrollisüsteemid üle vaadanud, hinnanud süsteemi toimimist, ressursi piisavust ja arvestamist ühingujuhtimises, vajadusel teinud subjektidele soovitusel või pannud kohustused tegevuse õigusaktidega kooskõlla viimiseks või riskide vähendamiseks;
- 2) Finantsinspeksioon on rahapesu tõkestamisega seoses jooksvalt kaardistanud vastavaid riske finantssektoris, sealhulgas krüptovaraga seonduvaid riske, nendest teada andnud (ulatuses, mis ei kahjusta finantsjärelevalvet või ei ole vastuolus seadusega) ja rakendanud järelevalve meetmeid riskide maandamiseks;
- 3) Finantsinspeksioon on sõlminud Rahapesu andmebürooga kokkuleppe töö planeerimiseks, riskide hindamiseks ja andmevahetuse korraldamiseks, et efektiivsemalt täita oma ülesandeid.

2.3.2 Finantsturu usaldusväarsuse eesmärgil keskendumine kolmele väljakutsele

2.3.2.1 Turuosalistel on sobivad juhid

Oodatavad tegevused ja tulemused:

- 1) Finantsinspeksioon on riskisemate subjektide sisemised protsessid seoses juhtide sobivuse hindamise ja valimisega analüüsinud, vajadusel teinud subjektidele soovitusel või pannud kohustused tegevuse õigusaktidega kooskõlla viimiseks või riskide vähendamiseks;
- 2) Finantsinspeksioon on tõestanud seaduse nõuetele mittevastavate isikute saamise reguleeritud ametkohale ja/või äri kontrollima või on need isikud vastavalt ametikohalt või olukorrast eemaldanud.

2.3.2.2 Turuosalistel on läbipaistvad ja toimivad kogumispensioni tooted

Oodatavad tegevused ja tulemused:

- 1) Finantsinspeksioon on kogumispensioni kogumisfaasis toodete loomise ja pakkumise protsessid üle vaadanud, hinnanud nende toimimist, vajadusel teinud subjektidele soovitusel või pannud kohustused tegevuse õigusaktidega kooskõlla viimiseks või riskide vähendamiseks;
- 2) Finantsinspeksioon on kogumispensioni kogumisfaasi fondide investeringute suhtes kohaldatud hoolsuse poliitikat ja NAV arvestamise protsessid ning nende rakendamise üle vaadanud, hinnanud nende toimimist, vajadusel teinud subjektidele soovitusel või pannud kohustused tegevuse õigusaktidega kooskõlla viimiseks;
- 3) Finantsinspeksioon on pensioniregistri pidaja protsessid ja süsteemid hinnanud, rõhuasetusega küberriskidel, äriestlikkusel ja isikuandmete kaitsel, vajadusel teinud subjektidele soovitusel või pannud kohustused tegevuse õigusaktidega kooskõlla viimiseks;
- 4) Finantsinspeksioon on hinnanud kohustusliku kogumispensioni süsteemi osiste välismaal paiknemisest tulenevaid riske süsteemi ootuspärase toimimise vaatevinklist ning teinud ettepanekud riskide juhtimiseks.

2.3.2.3 Finantsinspeksioonil on mõjus, kuid vastutustundlik sunnipoliitika

Oodatavad tegevused ja tulemused:

- 1) Finantsinspeksioon on teinud asjassepuutuvalle ministeeriumile ettepaneku seaduste muutmiseks, mis realiseerudes võimaldavad kiiret, lihtsat ja heidetavat (eelkõige rahaliste minetuste vormis) kutselistest finantsvahendajatest järelevalvesubjektide käitumise suunamist finantsjärelevalveasutuse poolt;
- 2) Finantsinspeksioonil on kõiki järelevalve valdkondi kattev ühtsetest põhimõtetest lähtuv sunnipoliitika, sealhulgas uudsete finantstoodete turu käsitlemiseks (krüptovarad);
- 3) Finantsinspeksioon on analüüsinud enda võimekust ja sisemisi protsesse ning vajadusel teinud muudatused organisatsioonis, ametikohtades ja protsessides võimaldamaks seaduse raame arvestades võimalikult efektiivset sunnimenetlust ja optimaalsete karistuste otsustamist.

2.3.3 Uuendusmeelse finantssektori eesmärgil keskendumine kahele väljakutsele

2.3.3.1 Turuosalistel on ajakohane infotehnoloogiline taristu

Oodatavad tegevused ja tulemused:

- 1) Finantsinspeksioon on kriitilise infotehnoloogilise taristu kaardistanud, riskid määratlenud, vajadusel teinud subjektidele soovitusel või pannud kohustused tegevuse õigusaktidega kooskõlla viimiseks või riskide vähendamiseks;
- 2) Finantsinspeksioon on järelevalve subjektidelt nende ja nende kaudu subjektide partnerite infotehnoloogilise taristu järk-järgulist parendamist nõudes suunanud jaeklientidele suunatud laiatarbeteenuste (makseteenused, liikluskindlustus, börsitehingud) osutamise katkete kestvust või arvu vähenema, tehes vajadusel sellekohased ettepanekud õigusakti muutmiseks;
- 3) Finantsinspeksioon on välja töötanud, konsulteerinud turuosalistega ja rakendanud järelevalvepoliitika, mille kohaselt infotehnoloogiliselt uudsete, kuid samas piisavalt turvaliste lahendite rakendamine finantsjärelevalve subjekti poolt olulistes valdkondades tähendab mõistlikku leevendust selle subjekti suhtes turule sisenemise ja tegevusnõuete hindamisel ja nende kohaldamisel, välja arvatud subjekti poolt seaduse rikkumisele reageerimisel ja isiku sobivuse hindamise küsimustes.

2.3.3.2 Finantsinspeksioon soovitab muuta, muudab või sisustab vananenud reeglid

Oodatavad tegevused ja tulemused:

- 1) Finantsinspeksioon on teinud asjassepuutuvalle ministeeriumile ettepaneku krüptovara ja muude uudsete finantstoodete turu käsitlemiseks (regulatsioon, järelevalve, karistamine jmt).
- 2) Finantsinspeksioon on kaardistanud finantsinnovatsiooni ebamõistlikult takistavad reeglid ja teinud Rahandusministeeriumile ettepaneku nende muutmiseks või kehtetuks tunnistamiseks.

2.4 Põhimõtted ülesannete täitmisel

Rahvusvahelises koostöös soovime jätkata suhteliselt aktiivset rolli just Euroopa Liidu asutuste otsustusorganites. Oleme käesoleval strateegiaperioodil oma väärtusi – kindlalt ja professionaalselt - juba näidanud, näiteks luues pretsedendi SSMi poolt krediitiasutuse tegevusloa kehtetuks tunnistamise asjas peamiselt rahapesu tõkestamise normide olulise rikkumise põhjusel. Just oma väärtusi kandes ja rakendades oleme loonud transatlantilise partnerluse, mida plaanime eelseisval strateegiaperioodil süvendada. Meie töö Komisjoni suunal seoses väikepankadele kriisilahendusplaanide detailsust ning MREL iseloomu ettekirjutava määruse sisustamisega on toonud Eesti väikepankadele suhteliselt mõistliku lahendi.

Otsustusorganites ja töörühmade töös osalemisel endiselt keskendumine Eesti jaoks olulistele teemadele, kuna kõikide valdkondade hõlmamiseks puudub turu väiksusest tulenevalt oskusteave ja „kaasalohisemine“ kõigis

Finantsinspeksioon

teemades on ebaefektiivne. Meile olulised teemad selguvad jooksvatest dialoogidest huvirühmadega ja meie eksperthinnangutest.

Käesolevas dokumendis kirjeldati suuremate probleemidena regulatsiooni mahtu ja selle tingitud negatiivset mõju: konkurentsi vähenemine ja teenuste liikumine reguleerimata „hallidele aladele“. Peamiselt sellest ajendatuna seisame Euroopa Liidus selle eest, et lõhutaks liikmesriikide turgude vahel olevad barjäärid finantsteenuste osutamisele. Et ühelt poolt finantsturud muutuksid homogensemaks, kuid teisalt oleks seal ülisuurte tegijate kõrval ruumi ka väiksematele. Pigem seame riskide ja turu üheülbastumisest ning kontsentreerumisest tulenevast hüvest kõrgemaks selle, mis seisneb riskide hajutamises ning mitmekesisuses, sh turuosaliste arvukuse ja erinevate ärimudelite näol. Viimase saavutamiseks tuleb ka Euroopa Liidu tasandil järjepidevalt analüüsida olemasoleva õigustiku mõju, kitsaskohti ning pigem kriitiliselt suhtuda uutesse regulatiivsetesse algatustesse.

Finantsinspeksiooni arvates ei korrasta finantsturgu ega juhi sealseid riske arvukad normid, vaid norme konkreetsele olustikule kohandavad tugevad institutsioonid. Nõrkade institutsioonide puhul tekitavad arvukad normid pigem konkurentsieelise neile, kes on vähem normikuulekad. Ühisturgu arvestades on oluline, et konkurentsieeliste loomist ei esineks liikmesriikide kaupa. Seetõttu peame oluliseks võtmevaldkondades toetada tugevaid ja vajadusel keskseid institutsioone ning nende loomist.

Paljude reguleeritud finantsvahendajate kõrval tegutsevad Eesti turul sellised, kelle tegevus on vähemreguleeritud. Esile võib tuua hoiu-laenuühistuid ja ühisrahausplatvorme. Lisaks võib välisaudiitorite, eriti avaliku huvi üksuste välisaudiitorite, avaliku järelevalve mudel vajada kaardistamist, analüüsimist ja optimeerimist. Hästi on käivitunud kindlustusvaidluste lepitusorgan Liikluskindlustuse Fondi juures. Tarbijakaitseameti juures tegutseb tarbijavaidluste komisjon. Viimane on lahendanud teiste vaidlustega võrreldes suhteliselt vähe kohtueelseid vaidlusi makseteenuste, investeerimise, säästmise ja krediteerimise valdkonnas. Finantsinspeksioon on valmis panustama võimalike uute järelevalvevaldkondade analüüsimisse, regulatsiooni ja järelevalve otstarbekuse osas seisukoha kujundamisse, sealhulgas kohtueelsete vaidluste lahendamise kehandi loomisse makseteenuste, investeerimise, säästmise ja krediteerimise valdkonnale.

Laiema mõjuga finantsjärelevalve kaasused on viidanud oluliste sidusrühmade võimalikule ebapiisavale informeeritusele finantsjärelevalve iseloomust ja tegevusest. Finantsinspeksiooni hinnangul vajab selline olukord eelistatud ja süsteemset käsitlemist. Inspeksioon juba kehtiva strateegia perioodil on oluliselt enam pannud rõhku suhetele lobirühmadega, oluliste siseriiklike ning välispartneritega. Kehtiva strateegiaperioodi lõpus, õppides just ilmnenu kitsaskohtadest, oleme enam tähelepanu pööranud suhetele meediaorganisatsioonidega ja erakondadega. Leiame, et finantsjärelevalve hea maine ning kuvandi eesmärgil ka tuleval strateegiaperioodil tuleb süvendada ja süstematiseerida suhtlust sidusrühmadega.

Finantsinspeksioon teavitab elanikke finantsteenuste riskidest, toetades sellega ka järelevalve ja kriisilahendamise funktsioone. Seaduse kohaselt on inspeksiooni üheks ülesandeks edendada elanike teadlikkust finantsteenustest ja finantstoodetest. Finantsinspeksiooni arvates on haritud ja teadlik tarbija osa ausast ja kindlast finantsturust. Tarbija teadlikkus on esimene „kaitsevall“ teenusejärelevalve teostamisel. Finantsinspeksioon kavatses finantsteenustest parema arusaadavuse eesmärgi saavutamiseks jätkata rahaasjus sõltumatut infot andva internetikeskkonna (veebilehe) arendamist. See veebileht on hea võimalus tarbijatele erinevate ohtude signaalseerimiseks, samuti hinnavõrdlusteks. Lisaks plaanib Finantsinspeksioon koostöös era- ja/või avaliku sektoriga läbi viia teavitavaid või koolitavaid üritusi.