Hoiuste tagamise osafond (HTO)

Krediidiasutuse ehk panga tegevusluba

Tegevusloa taotlemisel esitatavad dokumendid ja andmed sisaldavad muu hulgas kinnitust, millega taotleja võtab kohustuse tasuda Tagatisfondi seaduses ette nähtud hoiuste tagamise osafondi ühekordne osamakse ning investorikaitse osafondi ühekordne osamakse, kui äriplaanis kavandatakse investeerimisteenuste osutamist.

Korralise osamakse arvutamine ja tasumine

Tagatisfond arvutab panga osamakse suuruse kalendriaastaks või lühemaks perioodiks. Osamakse suuruse leidmiseks korrutatakse eelneva kalendriaasta või lühema perioodi keskmine tagatud hoiuste summa kehtiva osamaksemääraga. Tagatisfondi nõukogu otsusega võib suurust lisaks korrigeerida proportsionaalselt krediidiasutuse riskiprofiiliga, võttes arvesse krediidiasutuse riskivarade suurust ja muid riskiindikaatoreid.

Osamakse suuruse arvutamise juhised ja alusandmed on kehtestatud rahandusministri 25. novembri 2019. aasta määrusega nr 51 „Hoiuste tagamise osafondi riskipõhiste osamaksete arvutusmeetodite ja vajalike arvestus- ja aruandekohustuste kehtestamine”.

Vigade tuvastamisel ja arvestuspõhimõtete muutmisel esitatakse Tagatisfondile uued korrigeeritud aruanded.

Kui pank jätab sätestatud tähtpäevaks osamakse tasumata või tasub selle osaliselt, arvestab Tagatisfond tasumata summalt viivist 0,2% päevas.

Kui pank on jätnud osamakse tähtajaks tasumata või muu Tagatisfondi seadusest tuleneva kohustuse täitmata, teavitab Tagatisfond sellest viivitamata Finantsinspektsiooni.

Hoius Tagatisfondi seaduse tähenduses on

- panga ja hoiustaja vahelisest lepingust tulenev hoiustaja tähtajaline või tähtajatu kehtiv nõue panga vastu
- summa, mille ülekandmiseks hoiustaja või muu isik on oma nimel ja arvel andnud maksejuhise, mida pank ei ole hoiuste peatamise päeva seisuga täitnud
- hoiuse kohta välja antud nimeline võlatunnistus (hoiusesertifikaat), kui see ei ole võõrandatav
- ühishoius ehk hoius, mis kuulub ühiselt vähemalt kahele isikule

Notari ja kohtutäituri ametitoiminguks avatud kontol hoiustatud kolmandate isikute rahalisi

vahendeid käsitatakse hoiuste hüvitamisel iga isiku kohta eraldi hoiusena

Hoiuste tagamise osafondist ei tagata ega hüvitata

Osafondist ei tagata ega hüvitata hoiust, mille on hoiuste peatamise päeva seisuga hoiustanud:

Eesti riik või välisriik või Eesti või välisriigi

- kohaliku omavalitsuse üksus
- teine krediidiasutus
- kindlustusandja või edasikindlustaja
- fondivalitseja või investeerimisfond
- investeerimisühing
- e-raha asutus
- makseasutus
- krediidiandja või krediidivahendaja
- või muu Tagatisfondi seaduse nimetamata finantseerimisasutus.

Erakorraline tagantjärele makstav osamakse

Kui hoiuste peatamise päev saabub ja osafondi varast ei piisa hoiuste hüvitamiseks, võib Tagatisfondi nõukogu otsuse alusel koguda pankadelt erakorraliselt tagantjärele makstavaid osamakseid, mille suurus ei ületa 0,5% panga keskmisest tagatud hoiuste mahust hoiuste peatamise päevale eelnenud kalendriaasta kohta. Erandjuhtudel võib Tagatisfond Finantsinspektsiooni nõusolekul nõuda suuremat osamakset, mis ei tohi olla suurem kui 0,625% panga keskmisest tagatud hoiuste mahust peatamise päevale eelnenud kalendriaasta kohta.

Finantsinspektsiooni ettepanekul võib nõukogu otsusega edasi lükata krediidiasutuse kohustuse tasuda Tagatisfondi seaduse § 36[1] kohaselt erakorralisi tagantjärele makstavaid osamakseid, kui osamaksete tegemine ohustaks krediidiasutuse likviidsust või maksevõimelisust.

- Nimetatud erandit ei või kehtestada korraga pikemaks ajaks kui kuus kuud.
- Erandi kehtivust võib krediidiasutuse taotlusel pikendada kuni kuue kuu võrra.
- Edasilükatud osamaksed tasutakse, kui Finantsinspektsiooni hinnangul ei sea nende tasumine krediidiasutuse likviidsust või maksevõimelisust enam ohtu.

Osamaksete kogumise peatamine

Tagatisfondi nõukogu otsuse alusel võib peatada osamaksete kogumise, kui hoiuste tagamise osafondi vara moodustab vähemalt 0,8% Eesti krediidiasutuste ja kolmandate riikide krediidiasutuste Eestis asutatud filiaalide kaasatud tagatud hoiuste mahust. Osamakse kogumine peatatakse, kui osafondi vara moodustab 5% Eesti krediidiasutuste ja kolmandate riikide krediidiasutuste Eestis asutatud filiaalide kaasatud tagatud hoiuste mahust.

Viimati muudetud 08.02.2025