

Kontode avamise ja sulgemise põhimõtted eraõiguslikele mittekrediitiasutustele

1. Eesti Panga võib TARGETi tingimuste kohaselt avada ja pidada TARGETi teenuste kasutamiseks vajalikke kontosid investeerimisühingutele ning TARGETi reeglite kohastele kõrvalsüsteeme haldavatele ja selles pädevuses tegutsevatele üksustele, kui konto avamist taotleva või kontot omava isiku (edaspidi taotleja) tegevus vastab järgmistele põhimõtetele:

- konto otstarve ei ole üksnes raha hoiustamine;
- taotleja vastab Eesti Panga kontode pidamist reguleerivatele tingimustele ja TARGETi tingimustele ning konto avamine toetab TARGETi teenuste osutamist;
- taotleja on registreeritud Eestis, omab Finantsinspektsiooni antud tegevusluba ja tema peakontor või tema juhatuse või seda asendava organi asukoht ja tegevuskoht on Eestis;
- taotleja osutab teenuseid Eesti isikutele
- taotleja ärimudel on arusaadav ning äritegevus läbipaistev ja usaldusväärne;
- pakutav teenus suurendab turukonkurentsi, likvideerib turutõrkeid, loob uusi ärivõimalusi ja/või toetab Eesti finantssektori arengut;
- taotleja konto pidamise kulud ei ole Eesti Panga jaoks ebaproportsionaalselt suured;
- taotleja konto pidamine ei too kaasa riske, mida Eesti Pank ei suuda küllaldaselt hallata;
- taotleja on esitanud kõik taotleja tegevuse hindamiseks vajalikud andmed ja dokumendid.

2. Punktis 1 nimetatud põhimõtete suhtes kohalduvad järgmised erandid:

- Investeerimisühing peab lisaks punktis 1 nimetatud põhimõtete järgimisele omama kontohalduri staatust Nasdaq CSD Eesti filiaalis;
- Kõrvalsüsteeme haldav üksus võib tegutseda ka Eestis asuva filiaali kaudu, eeldusel et selle üksuse üle järelevalvet või järelevalvet teostava pädeva asutusega on Finantsinspektsioonil või Eesti Pangal piisav koostöö.

3. Pärast investeerimisühingule konto avamist hindab Eesti Pank vähemalt kord 12 kuu jooksul investeerimisühingu esitatava aruandluse ja pädevate asutuste hinnangute põhjal investeerimisühingu tegevuse vastavust kõigile punktis 1 nimetatud põhimõtetele, sh ärimudeli ja riskide osas.

4. Eesti Pank keeldub konto avamisest või sulgeb olemasoleva konto, kui eraõiguslik mittekrediitiasutus Eesti Panga hinnangul ei vasta või on lakanud vastamast ühele või mitmele punktis 1 nimetatud põhimõttele.

5. Käesolevatest põhimõtetest võib erandina kõrvale kalduda, kui selleks on olemas kaaluvad põhjused ja Eesti Panga juhatuse on erandi tegemise heaks kiitnud.