

Väljaandja:  
Akti liik:  
Teksti liik:  
Redaktsiooni jõustumise kp:  
Redaktsiooni kehtivuse lõpp:  
Avaldamismärge:

Riigikogu  
seadus  
terviktekst  
08.04.2022  
31.12.2023  
RT I, 29.03.2022, 5

# Krediidiasutuste seadus<sup>1</sup>

Vastu võetud 09.02.1999  
[RT I 1999, 23, 349](#)  
jõustunud vastavalt §-le 142.

Muudetud järgmiste aktidega

Vastuvõtmine	Avaldamine	Jõustumine
19.04.2000	<a href="#">RT I 2000, 35, 222</a>	01.07.2000
11.05.2000	<a href="#">RT I 2000, 40, 250</a>	01.07.2000
09.05.2001	<a href="#">RT I 2001, 48, 268</a>	01.01.2002
14.11.2001	<a href="#">RT I 2001, 93, 565</a>	01.02.2002
13.12.2001	<a href="#">RT I 2001, 102, 672</a>	01.01.2002, osaliselt vastavalt §-le 59
terviktekst RT paberandjal	<a href="#">RT I 2002, 17, 96</a>	
29.01.2002	<a href="#">RT I 2002, 21, 117</a>	04.03.2002
20.02.2002	<a href="#">RT I 2002, 23, 131</a>	01.07.2002
05.06.2002	<a href="#">RT I 2002, 53, 336</a>	01.07.2002
19.06.2002	<a href="#">RT I 2002, 63, 387</a>	01.09.2002
20.11.2002	<a href="#">RT I 2002, 102, 600</a>	26.12.2002
04.12.2002	<a href="#">RT I 2002, 105, 612</a>	02.01.2003
22.01.2003	<a href="#">RT I 2003, 17, 95</a>	01.01.2004
11.02.2003	<a href="#">RT I 2003, 23, 133</a>	08.03.2003
03.12.2003	<a href="#">RT I 2003, 81, 544</a>	01.01.2004
14.04.2004	<a href="#">RT I 2004, 30, 208</a>	01.05.2004
14.04.2004	<a href="#">RT I 2004, 36, 251</a>	01.05.2004
22.04.2004	<a href="#">RT I 2004, 37, 255</a>	01.05.2004
25.11.2004	<a href="#">RT I 2004, 86, 582</a>	01.01.2005
terviktekst RT paberandjal	<a href="#">RT I 2005, 8, 32</a>	
09.02.2005	<a href="#">RT I 2005, 13, 64</a>	18.03.2005, muudatusi kohaldatakse tagasiulatuvalt 2005. aasta 1. jaanuarist
15.06.2005	<a href="#">RT I 2005, 39, 308</a>	01.01.2006
19.10.2005	<a href="#">RT I 2005, 59, 463</a>	15.11.2005, e-raha asutuste osas e-raha asutuste seaduse jõustumisel
19.10.2005	<a href="#">RT I 2005, 61, 473</a>	01.01.2006
31.05.2006	<a href="#">RT I 2006, 28, 208</a>	01.07.2006, osaliselt 01.01.2007
14.12.2006	<a href="#">RT I 2006, 63, 467</a>	01.01.2007
15.02.2007	<a href="#">RT I 2007, 24, 127</a>	01.01.2008
24.10.2007	<a href="#">RT I 2007, 58, 380</a>	19.11.2007
21.11.2007	<a href="#">RT I 2007, 65, 405</a>	15.12.2007
19.12.2007	<a href="#">RT I 2008, 3, 21</a>	28.01.2008
15.10.2008	<a href="#">RT I 2008, 47, 261</a>	01.01.2009
10.12.2008	<a href="#">RT I 2008, 59, 330</a>	01.01.2009
10.06.2009	<a href="#">RT I 2009, 37, 250</a>	10.07.2009
15.06.2009	<a href="#">RT I 2009, 39, 262</a>	24.07.2009
26.11.2009	<a href="#">RT I 2009, 61, 401</a>	26.12.2009

17.12.2009	RT I 2010, 2, 3	22.01.2010
28.01.2010	RT I 2010, 7, 30	26.02.2010
27.01.2010	RT I 2010, 9, 41	08.03.2010, osaliselt 01.01.2013; jõustumine osaliselt muudetud 01.01.2014 [RT I, 22.09.2011, 3]; jõustumine osaliselt muudetud 01.01.2015 [RT I, 23.12.2013, 4]
22.04.2010	RT I 2010, 20, 103	01.07.2010
22.04.2010	RT I 2010, 22, 108	01.01.2011 jõustub päeval, mis on kindlaks määratud Euroopa Liidu Nõukogu otsuses Eesti Vabariigi suhtes kehtestatud erandi kehtetuks tunnistamise kohta Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 140 lõikes 2 sätestatud alusel, Euroopa Liidu Nõukogu 13.07.2010. a otsus Nr 2010/416/EL (ELT L 196, 28.07.2010, lk 24–26).
12.05.2010	RT I 2010, 26, 129	05.10.2010
09.06.2010	RT I 2010, 34, 182	01.07.2010
09.12.2010	RT I, 21.12.2010, 6	31.12.2010
08.12.2010	RT I, 21.12.2010, 3	01.01.2011
26.01.2011	RT I, 18.02.2011, 1	01.08.2011
23.02.2011	RT I, 24.03.2011, 1	03.04.2011, osaliselt 01.08.2011
09.06.2011	RT I, 29.06.2011, 1	30.06.2011
16.06.2011	RT I, 08.07.2011, 6	18.07.2011
15.09.2011	RT I, 22.09.2011, 3	02.10.2011
12.10.2011	RT I, 02.11.2011, 1	12.11.2011
23.11.2011	RT I, 13.12.2011, 1	01.01.2012
07.03.2012	RT I, 29.03.2012, 1	30.03.2012, osaliselt 01.01.2013
06.06.2012	RT I, 29.06.2012, 1	01.04.2013, osaliselt 01.01.2014
20.06.2013	RT I, 12.07.2013, 2	22.07.2013
11.12.2013	RT I, 23.12.2013, 1	01.01.2014, osaliselt 01.01.2020
05.12.2013	RT I, 23.12.2013, 4	02.01.2014, osaliselt 01.01.2014 ja Riigi Teatajas avaldamisele järgneval päeval.
16.04.2014	RT I, 09.05.2014, 2	19.05.2014
19.06.2014	RT I, 12.07.2014, 1	01.01.2015
18.12.2014	RT I, 23.12.2014, 15	01.01.2015
27.02.2015	RT I, 03.03.2015, 1	27.02.2015 - Riigikohtu põhiseaduslikkuse järelevalve kolleegiumi otsus tunnistab krediitiasutuste seaduse § 50 lg 2 põhiseaduse vastaseks ja kehtetuks
18.02.2015	RT I, 19.03.2015, 3	29.03.2015
18.02.2015	RT I, 19.03.2015, 4	29.03.2015
10.06.2015	RT I, 07.07.2015, 1	01.01.2016
16.12.2015	RT I, 31.12.2015, 38	10.01.2016
23.02.2016	RT I, 11.03.2016, 1	21.03.2016
15.06.2016	RT I, 06.07.2016, 2	16.07.2016
14.12.2016	RT I, 31.12.2016, 1	10.01.2017
14.12.2016	RT I, 31.12.2016, 3	10.01.2017
08.02.2017	RT I, 22.02.2017, 1	01.01.2018
08.02.2017	RT I, 03.03.2017, 1	01.07.2017
08.03.2017	RT I, 23.03.2017, 1	01.04.2017
05.04.2017	RT I, 20.04.2017, 1	15.01.2018
07.06.2017	RT I, 26.06.2017, 1	06.07.2017
07.06.2017	RT I, 26.06.2017, 17	06.07.2017
14.06.2017	RT I, 30.06.2017, 1	01.07.2017
19.06.2017	RT I, 07.07.2017, 2	01.01.2018
26.10.2017	RT I, 17.11.2017, 2	27.11.2017
13.12.2017	RT I, 30.12.2017, 3	03.01.2018
18.04.2018	RT I, 04.05.2018, 1	14.05.2018

02.05.2018	RT I, 22.05.2018, 1	23.05.2018
19.12.2018	RT I, 10.01.2019, 1	20.01.2019
13.02.2019	RT I, 28.02.2019, 1	01.03.2019
20.02.2019	RT I, 13.03.2019, 2	15.03.2019
13.11.2019	RT I, 04.12.2019, 1	14.12.2019
18.12.2019	RT I, 08.01.2020, 1	17.01.2020
17.06.2020	RT I, 10.07.2020, 1	20.07.2020
12.11.2020	RT I, 21.11.2020, 1	01.01.2021
16.12.2020	RT I, 04.01.2021, 4	01.02.2021, osaliselt 01.01.2022
12.05.2021	RT I, 02.06.2021, 1	12.06.2021, osaliselt 26.06.2021 ja 01.01.2022
17.11.2021	RT I, 30.11.2021, 1	10.12.2021
24.11.2021	RT I, 07.12.2021, 3	17.12.2021
23.02.2022	RT I, 12.03.2022, 2	15.03.2022
16.03.2022	RT I, 29.03.2022, 3	30.03.2022, osaliselt 08.04.2022

## 1. peatükk ÜLDSÄTTED

### § 1. Seaduse reguleerimisala

(1) Käesolev seadus reguleerib krediidasutuse asutamist, tegevust, lõpetamist, vastutust ning järelevalve teostamist krediidasutuse üle.

(2) Käesolevas seaduses ettenähtud menetlustele kohaldatakse käesoleva seaduse, Finantsinspektsiooni seaduse ja haldusmenetluse seaduse sätteid kooskõlas nõukogu määrusega (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriulesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63–89).

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

### § 2. Seaduse kohaldamine

(1) Käesolevat seadust kohaldatakse kõigile Eestis asutamisel olevatele, asutatud ja tegutsevatele krediidasutustele, nende Eestis asuvatele ema- ja tütarettevõtjatele, sealhulgas finantsvaldusettevõtjatele, segavaldusettevõtjatele ja segafinantsvaldusettevõtjatele, samuti krediidasutuste filiaalidele ja esindustele. [RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) Seadust kohaldatakse ka Eesti krediidasutuste tütarettevõtjatele, filiaalidele ja esindustele välisriigis, kui nende registreerimiskohaks oleva riigi seadus ei näe ette teisiti, samuti välisriikide krediidasutuste tütarettevõtjatele, filiaalidele ning esindustele Eestis, kui Eesti välislepingutest ei tulene teisiti.

(3) Krediidasutusena ei käsitata Eesti Panka.

(4) Väärtpaberituru seaduse tähenduses investeerimisteenust või investeerimisteenuse kõrvalteenust osutavale krediidasutusele kohaldatakse väärtpaberituru seaduse §-des 45, 46<sup>1</sup>, 48 ja 49, § 54 lõike 1 punktis 14, §-des 65, 69 ja 70, § 79 lõigetes 5–8, § 79<sup>1</sup> lõigetes 2 ja 4, §-des 81<sup>1</sup>, 82, 82<sup>3</sup>–83<sup>2</sup>, 132, 134<sup>1</sup> ja 138<sup>1</sup>, peatükkides 10, 13<sup>1</sup>, 17 ja 18<sup>1</sup>, 21. peatüki 6. jaos ja seaduse 6. osas ning nende täiendamiseks või rakendamiseks või nende alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud. Krediidasutusele ei kohaldata väärtpaberituru seaduse § 88<sup>3</sup> lõikes 1 sätestatud juhul, kui ta hoiustab ise kliendi raha, ning § 88<sup>1</sup> punktis 5 sätestatud. [RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(5) Krediidasutusele, kes pakub või soovib investeerimisriskiga hoiust käesoleva seaduse § 89<sup>1</sup> lõike 2 tähenduses, kohaldatakse väärtpaberituru seaduse § 47 lõikes 7 sätestatud. [RT I, 30.12.2017, 3- jõust. 03.01.2018]

(6) Krediidasutuse poolt pandikirjade emiteerimisele kohaldatakse pandikirjaseadust. [RT I, 28.02.2019, 1- jõust. 01.03.2019]

### § 3. Krediidasutuse ettevõtlusvorm ja toimimine elutähtsa teenuse osutajana

(1) Krediidiasutus võib tegutseda aktsiaseltsi või tulundusühistuna ja temale kohaldatakse aktsiaseltsi või hoiulaenuühistu kohta sätestatud, kui käesolevast seadusest ei tulene teisiti.

(2) Krediidiasutus ja välisriigi krediidiasutuse filiaal on hädaolukorra seaduse § 36 lõike 3 punktides 1 ja 2 nimetatud elutähtsa teenuse osutaja, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

[RT I, 03.03.2017, 1- jõust. 01.07.2017]

- 1) tema osutatava teenuse katkemine või lõpetamine mõjutab märkimisväärselt Eesti finantsturu stabiilsust ning makse- ja arveldussüsteemi järjepidevat toimimist;
- 2) tema klientide arv moodustab märkimisväärse osa Eestis finantsteenuseid kasutavate klientide arvust;
- 3) tema Eestis kaasatud hoiuste turuosa ületab kümmet protsenti krediidiasutuste kaasatud hoiuste kogumahust.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud elutähtsat teenust osutavate krediidiasutuste ja välisriigi krediidiasutuste filiaalide loetelu kinnitab [Eesti Pank](#).

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

### § 3<sup>1</sup>. Terminid

(1) Käesolevas seaduses määratlemata termineid kasutatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337), tähenduses.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 26.06.2021]

(2) Käesolevas seaduses või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete või järelevalvemeetmete kohaldamisel konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel hõlmavad mõisted „krediidiasutus”, „lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus”, „Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus” ja „emaettevõtja” ka:

1) finantsvaldusettevõtjat ja segafinantsvaldusettevõtjat, kellele on antud heakskiit vastavalt käesoleva seaduse §-le 13<sup>4</sup>;

2) krediidiasutust, keda kontrollib Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või lepinguriigis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, kui asjaomasele emaettevõtjale ei kohaldu kohustus saada heakskiit vastavalt käesoleva seaduse §-le 13<sup>4</sup>;

3) muud finantsvaldusettevõtjat, segafinantsvaldusettevõtjat või krediidiasutust, kelle on finantsjärelevalveasutus konsolideerimisgrupis määranud teatud tähtjaks vastutavaks käesolevas seaduses ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete täitmise tagamise eest konsolideeritud alusel.

[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 12.06.2021]

### § 4. Avalikkuselt hoiuste kaasamine

(1) Õigus avalikkuselt raha hoiustamiseks vastu võtta või muid tagasimakstavaid rahalisi vahendeid muul viisil kaasata on ainult krediidiasutustel.

(1<sup>1</sup>) Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 3 lõikes 1 ja § 6 lõikes 3 nimetatud teenuste osutamiseks vahendite vastuvõtmist ei käsitata hoiustamisena või muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamisena käesoleva paragrahvi tähenduses, kui nende vahendite vastu väljastatakse viivitatamata e-raha.

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

(2) Käesoleva seaduse tähenduses loetakse avalikkuselt kaasa tuuks hoiused või muud tagasimakstavad rahalised vahendid, mille puhul ettepanek raha hoiustamiseks või muude tagasimakstavate rahaliste vahendite muul viisil kaasamiseks on tehtud avalikkusele.

(3) Avalikkuse all käesoleva seaduse tähenduses mõistetakse eelnevalt kindlaksmääramata isikute ringi.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatu ei laiene avalikkuselt raha hoiustamiseks vastuvõtmisele või muude tagasimakstavate rahaliste vahendite muul viisil kaasamisele, kui seda teeb:

- 1) Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriik (edaspidi *lepinguriik*);
- 2) lepinguriigi regionaalse või kohaliku omavalitsuse üksus;
- 3) rahvusvaheline organisatsioon või muu rahvusvaheline avalik-õiguslik institutsioon, mille liikmeks on lepinguriik;

4) juriidiline isik selles ulatuses, mille osas tal on lepinguriigi või Euroopa Liidu õigusakti kohaselt õigus avalikkuselt rahalisi vahendeid kaasata, ning tingimusel, et selline tegevus on allutatud järelevalvele hoiustajate ja investorite kaitse eesmärgil.

### § 5. Finantseerimisasutus

(1) Finantseerimisasutus on käesoleva seaduse mõistes äriühing, mis ei ole krediidiasutus, kuid mille peamiseks ja püsivaks tegevuseks on osaluste omandamine või ühe või mitme käesoleva seaduse § 6 lõike 1 punktides 2–12 loetletud tehingu tegemine.

(2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.06.2013, lk 338–436), artikli 2 lõike 5 punktides 3–24 nimetatud üksuste suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 20<sup>5</sup> finantseerimisasutuse kohta sätestatud.  
[RT I, 02.06.2021, 1- jõust. 26.06.2021]

## § 6. Finantsteenused

(1) Finantsteenused käesoleva seaduse tähenduses on isiku poolt majandus- või kutsetegevuses kolmandatele isikutele osutatavad teenused, mis seisnevad järgmiste tehingute ja toimingute teostamises:

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

1) hoiustamistehingud avalikkuselt hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks;  
2) laenu tehingud, sealhulgas tarbijakrediit, hüpoteeklaenu, faktooring ja muud äritehingute finantseerimise tehingud;

3) liisingutehingud;

4) makseteenused makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse tähenduses;

[RT I 2010, 2, 3- jõust. 22.01.2010]

5) mittesularahaliste maksevahendite, näiteks elektrooniliste maksevahendite, e-raha, reisisekkide ja vekslite väljastamine ja haldamine;

[RT I, 08.07.2011, 6- jõust. 18.07.2011]

6) tagatis- ja garantiitehingud ning muud isikule tulevikus siduvaid kohustusi tekitavad tehingud;

7) tehingud nii oma kui ka klientide arvel väärtpaberituruseaduse §-s 2 sätestatud kaubeldavate väärtpaberitega ning välisvaluutaga ja muud rahaturutehingud, sealhulgas tehingud tšekkide, vekslite, hoisesertifikaatide ja muude selletaoliste instrumentidega;

8) väärtpaberite emiteerimise ja müügiga seotud tehingud ja toimingud;

9) klientide nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes ja äriühingute ühinemise, jagunemise või nendes osaluse omandamisega seotud tehingud ja toimingud;

10) rahamaakleri tegevus;

11) vara valitsemine ning investeerimisalane nõustamine;

12) väärtpaberite hoidmine ning haldamine;

13) krediidiinfo kogumine, töötlemine ja edastamine;

14) vara hoidmine;

15) muud tehingud ja toimingud, mis on sisult sarnased käesoleva lõike punktides 1–14 loetletud finantsteenustega.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

(2) Krediitiasutused võivad teha käesoleva paragrahvi lõikes 1 loetlemata tehinguid ja toiminguid, kui need abistavad või täiendavad vahetult põhitegevust. Nimetatud tehingute ja toimingute tegemiseks võib asutada äriühingu või omandada kontrolli teise äriühingu üle (edaspidi *abiettevõtja*).

[RT I, 10.01.2019, 1- jõust. 20.01.2019]

(3) Krediitiasutuse abiettevõtja käesoleva seaduse tähenduses on äriühing, mille peamine ja püsiv tegevus on kinnisvara valitsemine, infotehnoloogia teenuste osutamine või mõni muu sellesarnane tegevus, mis abistab või täiendab ühe või mitme krediitiasutuse põhitegevust.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

## § 7. Emaettevõtja ja tütarettevõtja

[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

## § 8. Segafinantsvaldusettevõtja, finantsvaldusettevõtja ja segavaldusettevõtja

[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

## § 9. Krediitiasutuse konsolideerimisgrupp

[Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

## § 10. Hääleõiguse kuuluvus

Hääleõiguse kuuluvuse arvestamisel ning kontrollitava äriühingu määratlemisel lähtutakse väärtpaberituruseaduse §-s 10 sätestatud.

[RT I 2004, 86, 582- jõust. 01.01.2005]

## § 11. Krediitiasutuse esindus

[RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(1) [Kehtetu -RT I, 09.05.2014, 2- jõust. 19.05.2014]

(2) [Kehtetu -RT I 2001, 102, 672- jõust. 01.01.2002]