



Tagatisfondi pressibriifing

8. november 2002



Tagatisfondi õiguslik seisund

- Tagatisfond on avalik – õiguslik juriidiline isik
- Tagatisfond on Hoiuste Tagamise Fondi õigusjärglane
- Tagatisfond juhindub oma tegevuses Tagatisfondi seadusest, Vabariigi Valitsuse poolt kinnitatud Fondi põhikirjast ja teistest õigusaktidest



Tagatisfondi eesmärk

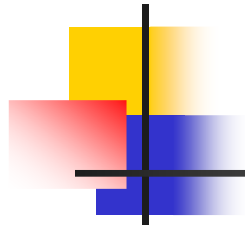
- Tagada krediidasutuse klientide, investeerimisasutuse klientide ja kohustusliku pensionifondi osakuomanike poolt paigutatud vahendite kaitse, suurendades seeläbi finantssektori usaldusväärsust ja stabiilsust.



Oma eesmärgi saavutamiseks

Fond:

- **kogub** krediidasutustelt, investeerimisasutustelt ja pensionifondivalitsejatelt ühekordseid ja kvartaliosamakseid
- **hüvitab** seaduses sätestatud tingimustel, ulatuses ja korras: hoiustajatele nende poolt krediidasutusse paigutatud hoiused, investoritele investeringud, osakuomanikele pensionifondivalitseja poolt tekitatud kahju
- **paigutab** Fondi vara lähtudes vara väärtuse säilimise, likviidsuse ja kehtestatud riskipiiranguid arvestades parima võimaliku tulususe saavutamise eesmärgist



Tagatisfondi juhtimine

- Fondi kõrgeim juhtimisorgan on Fondi 8- liikmeline nõukogu
- Fondi juhib ja esindab nõukogu poolt ametisse nimetatud tagatisfondi juhataja



Majandusnäitajad seisuga 30.sept 2002.a

- Bilansimaht 558,5 miljonit kr
- Laekunud osamakseid 130,8 miljonit kr
- Hüvitamata hoiused
 - EVEA Pank 1,5 miljonit kr
 - ERA Pank 1,4 miljonit kr
- Nõuded
 - EVEA Pank 34,4 miljonit kr
 - ERA Pank 23,2 miljonit kr
- Töötajate arv - 3



Tagatisfondi osafondid

	Tagatisfondi varakogumid - osafondid		
Osafonde iseloomustavad näitajad	Hoiuste tagamise osafond	Investorikaitse osafond	Pensionikaitse osafond
Moodustamise allikad	Tagatud hoiused	Erinevad investeerimisteenused (1)	Pensionifondide vara puhasväärtus
Kvartaliosamakse määr	kuni 0.125% (2)	erinevad määrad	kuni 0.1% (3)
Piirsuurused	3% tagatud hoiustest	3.9 miljonit kr (250 tuh eurot)	15.6 miljonit kr (1 miljon eurot)
Tagatisfondi vara maht 2002.a lõpus	580-590 miljonit kr	0.4 miljonit kr	0.5 miljonit kr

(1) väärtpaberite ostu- ja müügitehingute käive; väärtpaberite portfelli valitsemine; väärtpaberite hoidmine

(2) Kuni 2002.a lõpuni 0.1%

(3) Kuni 2003.a lõpuni 0.02%

Tagatuse piirmäär ja selle rakendamise erisused

	Tagatuse ja hüvitamise piirmäärad	
Periood	Hoiuste ja investeringute tagamine ja hüvitamine	Pensionifondi osakuomanike kahjude hüvitamine
Käesoleval ajal	90% ulatuses kuid mitte rohkem kui 40 000 kr	■ Hüvitamisele kuuluv kahju summas kuni 156,4 tuh krooni (10 tuh eurot) hüvitatakse osakuomanikule täies ulatuses. ■ Kahjusumma, mis ületab 10 tuh eurot osakuomaniku konkreetse kahjujuhtumi kohta, hüvitatakse 90% ulatuses
Alates 2003.a 31.detsembrist	90% ulatuses kuid mitte rohkem kui 100 000 kr	
Alates 2005.a 31.detsembrist	90% ulatuses kuid mitte rohkem kui 200 000 kr	
Hiljemalt 2007.a 31.detsembrist	90% ulatuses kuid mitte rohkem kui 313 000 kr (20 000 eurot)	



Hoiuste hüvitamise tingimused

Osafondi arvel ei hüvitata hoiuseid, mis kuuluvad:

- riigile, kohaliku omavalitsusele
- kindlustusandjale
- krediidi- ja finantseerimisasutusele
- Investeerimisfondidele ja ühingutele
- krediidiasutusega ühte konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule
- juriidilistele isikutele, mille vähemalt 2/3st majandusnäitajast on suuremad kui:
 - bilansi maht 3,1 miljonit eurot
 - aasta netokäive 6,3 miljonit eurot
 - aasta keskmine töötajate arv – 50 inimest



Investeeringute hüvitamise tingimused

Osafondi arvel ei hüvitata investeeringuid, mis kuuluvad:

- kutselisele investorile
 - riigile, kohalikule omavalitsusele
 - finantseerimisasutusele
 - investeerimisasutusega ühte konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule
- juriidilistele isikutele, mille vähemalt 2/3st majandusnäitajast on suuremad kui:
 - bilansi maht 3,1 miljonit eurot
 - aasta netokäive 6,3 miljonit eurot
 - aasta keskmine töötajate arv – 50 inimest

Kuni 2003.a lõpuni ei tagata juriidilistest isikutest investorite investeeringuid



Pensionifondi osakute hüvitamise tingimused

- Pensionikaitse osafondi arvel hüvitatakse kohustusliku pensionifondi osakuomanikele tekitatud kahju
 - Juhul kui pensionifondi valitseja ei ole finantsinspektsiooni määratud tähtajaks osakuomanikule tekitatud kahju kogumispensionide seaduse alusel hüvitanud
- Eelnevalt peab finantsinspektsioon tuvastama õigusaktides või pensionifondi tingimustes sätestatud nõuete rikkumise fondivalitseja poolt ning see rikkumine on põhjustanud kahju pensionifondi osakuomanikele.
 - Kahju suuruse määramisel võetakse arvesse kogu tekitatud varaline kahju, sealhulgas saamata jäänud tulu võrreldes olukorraga, kui rikkumist ei oleks toimunud ning rikkumisega seotud pensionifondi vara oleks investeeritud sarnaselt pensionifondi muu varaga.



Tagatisfondi rekvisiidid, kontaktaadress, kontaktid

- Aadress – Roosikrantsi 2, Tallinn 10119
- Telefon - +372 6110 730
- E-post – tf@tf.ee
- Veebileht - <http://www.tf.ee/>