Osamaksed osafondidesse

Ühekordse osamakse suurus ja tasumise tähtaeg

- Hoiuste tagamise osafond – 3200 eurot
- Investorikaitse osafond – 1300 eurot
- Pensionikaitse osafond – 1000 eurot
- Pensionilepingute osafond –1280 eurot

Hoiuste tagamise osafondi ja investorikaitse osafondi fondiosalised tasuvad ühekordse osamakse ühe kuu jooksul alates tegevusloa andmise otsuse teatavaks tegemisest.

Pensionkaitse osafondi fondiosalised tasuvad ühekordse osamakse ühe kuu jooksul pärast pensionifondi tingimuste registreerimist Finantsinspektsioonis.

Pensionilepingute osafondi osalised tasuvad ühekordse osamakse ühe kuu jooksul pärast esimese pensionilepingu sõlmimist.

Korralise ja kvartaliosamaksete määrad

Korraline osamakse

Hoiuste tagamise osafond (HTO)

Krediidiasutuse osamakse suurus arvutatakse kalendriaastaks või lühemaks perioodiks. Osamakse suuruse leidmiseks korrutatakse eelneva kalendriaasta või lühema perioodi keskmine tagatud hoiuste summa kehtiva osamakse määraga. Nõukogu otsusega võib suurust lisaks korrigeerida proportsionaalselt krediidiasutuse riskiprofiiliga, võttes arvesse krediidiasutuse riskivarade suurust ja muid riskiindikaatoreid.

Maksimaalne osamakse määr: 0,5%
Kehtestatud osamakse määr: 0,15%

Kvartaliosamaksed

Investorikaitse osafond (IKO)

Väärtpaberite ostu- ja müügitehingute, mille üks pool või vahendaja on investeerimisasutus, viimase 10 tööpäeva keskmine käive osamakse tasumisele eelnevas kvartalis.
Maksimaalne osamakse määr: 0,1%
Kehtestatud osamakse määr: 0,012%

Investeerimisasutuse valitsetavate raha ja väärtpaberite turuväärtus osamakse tasumisele eelneva kvartali viimase tööpäeva seisuga.
Maksimaalne osamakse määr: 0,075%
Kehtestatud osamakse määr: 0,0025%

Investeerimisasutuse hoitavate väärtpaberite turuväärtus osamakse tasumisele eelneva kvartali viimase tööpäeva seisuga.
Maksimaalne osamakse määr: 0,01%
Kehtestatud osamakse määr: 0,0012%

Pensionikaitse osafond (PKO)

Kvartaliosamakse arvutamisel lähtutakse kõigi pensionifondivalitseja pensionifondide vara puhasväärtusest, mis on osamakse tasumisele eelneva kvartali viimase päeva seisuga.
Maksimaalne osamakse määr: 0,1%
Kehtestatud osamakse määr: 0,001%

Pensionilepingute osafond (PLO)

Kvartaliosamakse arvutamisel lähtutakse kindlustusandja pensionilepingute kindlustusmaksete summast, mis kindlustusandja või filiaal kogus osamakse tasumisele eelneva kvartali jooksul.
Maksimaalne osamakse määr: 0,5%
Kehtestatud osamakse määr: 0,01%

Osamakse määrad kehtestab Tagatisfondi nõukogu.

Kvartaliosamaksete tasumise tähtaeg

Fondiosalised tasuvad kvartaliosamakseid iga kvartali teise kuu 15. päevaks.

Kui fondiosaline jätab sätestatud tähtpäevaks (iga kvartali teise kuu 15. päev) osamakse tasumata või tasub selle osaliselt, arvestab Tagatisfond tasumata summalt viivist 0,2% päevas.

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

Osamakse tasumise edasilükkamine

Teatud juhtudel võib Tagatisfondi nõukogu anda oma otsusega nii investorikaitse kui ka pensionikaitse osafondide fondiosalisele loa lükata osalise kvartaliosamakse tasumise kohustus edasi.

Osamaksete kogumise peatamine

Osamaksete kogumine peatatakse Tagatisfondi nõukogu otsuse alusel järgmistel tingimustel:

Hoiuste tagamise osafond (HTO)

- Osamaksete kogumise võib peatada, 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.

Investorikaitse osafond (IKO)

- Osafondi vara väärtus on suurem kui 2 000 000 eurot.
- Kõik osafondist hüvitatavad investeeringud on hüvitatud.
- Osafondi kohustuste täitmiseks võetud laenud ja teistelt osafondidelt saadud raha koos arvestatud intressiga on täielikult tagastatud.

Pensionikaitse osafond (PKO)

- Osafondi vara moodustab vähemalt 1% kõigi pensionifondide vara puhasväärtusest.
- Osafondi vara väärtus on suurem kui 1 000 000 eurot.
- Osafondi kohustuste täitmiseks võetud laenud ja teistelt osafondidelt saadud raha koos arvestatud intressiga on täielikult tagastatud.

Pensionilepingute osafond (PLO)

- Osafondi vara moodustab vähemalt 1% kõigi kindlustusandjate pensionilepingute kohustustest.
- Osafondi vara väärtus on suurem kui 1 000 000 eurot.
- Toetusjuhtumil võetud laenud ja pensionilepingute osafondi kohustuste täitmiseks teistelt osafondidelt saadud raha koos arvestatud intressiga on täielikult tagastatud.

Erakorraline tagantjärele makstav osamakse

Hoiuste tagamise osafond (HTO)

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

Finantsinspektsiooni ettepanekul võib Tagatisfondi 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 ega maksevõimelisust enam ohtu.

Viimati muudetud 14.03.2025