KKK

Milliste krediidiasutuste hoiuseid Tagatisfond tagab?

Hoiuste tagamise osafondist (HTO) tagatakse ja hüvitatakse Eestis registreeritud krediidiasutuste hoiustajate hoiuseid. Eestis registreeritud krediidiasutused on Finantsinspektsioonilt tegevusloa saanud krediidiasutused:

AS Inbank
AS LHV Pank
AS SEB Pank
Bigbank AS
Coop Pank AS
Holm Bank AS
Luminor Bank AS
Swedbank AS

Filiaalide tagatusest loe **"Kuidas käsitletakse välisriigi krediidiasutuse Eesti filiaali hoiuseid?"**

Kelle hoiuseid hüvitatakse?

Hüvitatakse nii eraisikute kui ka ettevõtjate hoiuseid, v.a hüvitamisele mittekuuluvaid hoiuseid.

Kui suures summas on hoiused tagatud?

Kõlblikud hoiused on tagatud ja hüvitatakse koos hoiuste peatamise päevaks kogunenud intressiga, kuid mitte rohkem kui 100 000 eurot iga hoiustaja kohta ühes krediidiasutuses. Seega rakendub hüvitise 100 000 euro suurune piirmäär nende hoiuste kogusummale, mille hoiustaja on avanud ühes krediidiasutuses.

Juhul kui hoiuste hüvitusjuhtumiga on seotud näiteks kaks krediidiasutust, siis ühele ja samale hoiustajale hüvitatakse tema hoiused koos hoiuste peatamise päevaks kogunenud intressiga täies ulatuses, rakendades hüvitise 100 000 euro suurust piirmäära eraldi nii esimeses kui ka teises krediidiasutuses avatud hoiustele.

Hoiuste intressid arvutatakse arveldus- või hoiuselepingus või kirjaliku lepingu puudumisel hoiuste peatamise päeval kehtinud, krediidiasutuse hoiustamise tüüptingimustes sätestatud määrade alusel.

Lisaks 100 000 eurole hüvitatakse kuni 100 000 euro (sisaldab hoiuste peatamise päevaks kogunenud intresse) ulatuses hoiustaja vahendeid, kui hoiustaja kontot on hoiuste peatamise päevale eelneva kuue kuu jooksul krediteeritud rahaliste vahenditega, mis on saadud isiklikuks kasutamiseks seoses:

- krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 5 lõikes 4 sätestatud elamukinnisvara võõrandamisega
- abiellumisega või abielu lahutamisega, töö- või ametilepingu ennetähtaegse lõpetamisega tööandja algatusel või koondamisega, vanaduspensionile, sealhulgas kogumispensionile jäämisega või invaliidistumisega või lähedase inimese surmaga
- kindlustushüvitisena, ohvriabi seaduse või riigivastutuse seaduse alusel õiguse mõistmisel tekitatud kahju hüvitamiseks määratud hüvitisena või kriminaal- või väärteomenetluses kannatanule määratud hüvitisena

Millal tekib Tagatisfondil hoiuste hüvitamise kohustus?

Tagatisfondi kohustus hüvitada hoiustajate hoiuseid tekib hoiuste peatamise päeval. Hoiuste peatamise päev võib olla näiteks krediidiasutuse tegevusloa kehtetuks tunnistamise päev või kohtu määruse alusel krediidiasutuse pankrotimenetluse algatamise päev. Hoiuste peatamise päevast alates on Tagatisfond kohustatud hüvitama hoiuseid Tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel ja korras.

Mis on hüvitamise tähtajad (kui kiiresti ma raha kätte saan)?

Hüvitiste väljamaksmine peab olema lõpule viidud seitsme tööpäeva jooksul alates hoiuste peatamise päevast. Vaata tähtaegade kohta lähemalt.

Hoiuste peatamise päevast alates:

2 tööpäeva jooksul
avaldab Tagatisfond teate hoiuste hüvitamise ja hüvitamise tingimuste kohta üleriigilise levikuga päevalehtedes ja veebilehel

krediidiasutuse pankroti- või moratooriumihaldur või likvideerija (haldur):
*võimaldab hoiustajal tutvuda hoiuse andmetega ning annab hoiuse saldo kohta teate
*esitab Tagatisfondile andmed hoiustajate ja nende hoiuste saldode kohta

4 tööpäeva jooksul
on hoiustajal õigus esitada vajadusel haldurile seisukoht oma hoiuse saldo õigsuse kohta

hiljemalt 7. tööpäeval
maksab Tagatisfondi nõukogu otsusega määratud krediidiasutus hüvitised ülekandega välja hoiustajate pangakontodele

kuni 3 aastat
on hoiustajal õigus esitada nõue Tagatisfondi vastu, kui Tagatisfond ei ole tähtaja jooksul hüvitist välja maksnud või on maksnud ettenähtust väiksema hüvitise

Kuidas ja millal hoiustajaid teavitatakse?

Tagatisfond on kohustatud kahe tööpäeva jooksul alates hoiuste peatamise päevast avaldama kahes üleriigilise levikuga päevalehes kahel korral teate, mis peab sisaldama vähemalt järgmisi andmeid:

- krediidiasutuse või krediidiasutuse filiaali nimi, kus hoiused on peatatud
- hoiuste raamatupidamisandmetega, sh hoiuste saldodega tutvumise ja nende õigsuse kohta seisukoha esitamise kord ja tähtajad
- hüvitise väljamaksmise tähtaeg ja kord
- hüvitise väljamaksmisel nõutavate dokumentide loetelu

Tagatisfond ja Finantsinspektsioon avalikustavad nimetatud andmed viivitamata oma veebilehel.

Kelle käest ja kuidas hoiuse omanik hüvitamisele kuuluva summa teada saab?

Krediidiasutuse pankroti- või moratooriumihaldur või likvideerija on kohustatud hiljemalt kahe tööpäeva möödumisel hoiuste peatamise päevast tagama igale hoiustajale võimaluse tutvuda oma hoiuse kohta olemasolevate raamatupidamisandmetega ning saada hoiuse saldo kohta teavet.

Millal peab hoiustaja haldurile seisukoha esitama?

Nelja tööpäeva jooksul alates päevast, mil Tagatisfond viimati üleriigilises päevalehes teate avaldas, on hoiustajal õigus esitada haldurile seisukoht oma hoiuse saldo õigsuse kohta.

Mis on hoiustaja nõudeõigus ja selle aegumise tähtaeg?

Kui Tagatisfond ei ole seitsme tööpäeva jooksul hoiuste peatamise päevast alates hüvitist välja maksnud või on maksnud ettenähtust väiksema hüvitise, on hoiustajal õigus esitada Tagatisfondi vastu nõue. Nõude esitamisele kohaldatakse kolmeaastast aegumistähtaega.

Samas säilib ka saamata jäänud hoiuste summade puhul nõudeõigus pankrotti läinud krediidiasutuse vastu. (Näiteks juhul kui hoius oli suurem kui 100 000 eurot või tegemist oli isiku hoiustega, mis Tagatisfondi seaduse kohaselt hüvitamisele ei kuulu.)

Kuidas hüvitis välja makstakse?

Hüvitis makstakse ülekandega hoiustaja teatatud pangakontole või väljamakset teostavas

krediidiasutuses avatud kontole.

Hüvitise ülekandmise eest tasub hoiustaja, kui Tagatisfond ja väljamakseid teostav krediidiasutus pole kokku leppinud teisiti. Kui hoiustaja tasumisele kuuluv ülekandetasu on hüvitise summast suurem või sellega võrdne, siis hüvitist välja ei maksta. Hüvitise maksmise eest võetav tasu ei või olla suurem kui tavaline tasu, mida krediidiasutus sarnaste teenuste eest võtab.

Välisvaluutas nomineeritud hoiuse hüvitis makstakse välja eurodes hoiuste peatamise päeval kehtinud Euroopa Keskpanga päevakursi alusel.

Seadusega ettenähtud korras arestitud hoiuse hüvitis makstakse välja pärast kohtu või muu pädeva organi vastavasisulise asutuse otsuse või määruse jõustumist. Kui hoius kuulub surnud isikule, siis hüvitis makstakse välja pärijatele pärast pärimismenetluse lõppu.

Kas hoiustaja võib saada hüvitist osaliselt ülekandega ja osaliselt sularaha väljamaksena?

Kehtiv õiguskord seda ei võimalda. Hüvitis makstakse ülekandega hoiustaja teatatud pangakontole või väljamakset teostavas pangas avatud kontole.

Mis saab ülejäänud hoiustest, mida Tagatisfond ei hüvita?

Tagatisfondi kaudu rahuldamata jäänud nõuded kuuluvad rahuldamisele vastavalt pankrotiseadusele või muudele seadustele.

Mis saab laenudest?

Tagatisfond arvutab hoiuste hüvitamisel hüvitatavast summast maha kliendi sissenõutavad kohustused panga ees. Juhul kui hoiustajal on hoiuste peatamise päeva seisuga sissenõutavaks muutunud kohustusi (näiteks laenu põhiosa osamaksed või intressi osamaksed) panga ees, siis vähendatakse hüvitamisele kuuluvat hoiust nende summade ulatuses.

Kuidas määratakse hüvitise suurus?

Tagatisfond määrab hüvitamisele kuuluvad hoiused ning iga hoiustaja hüvitise suuruse halduri esitatud andmete alusel Tagatisfondi seaduses sätestatud tingimustel ja korras.

Kuidas käsitletakse ühishoiust?

Ühishoiuse hüvitis määratakse hoiustajatele võrdsetes osades, kui krediidiasutuse ja hoiustaja vahelises lepingus ei ole ette nähtud teisiti. Ühishoius on hoius, mis kuulub vähemalt kahele isikule. Ühishoiuse hüvitamisel loetakse hoiustajaks ühishoiuse iga omanik.

Kui eraisik tegutseb ettevõtja või ettevõtte juhatuse liikmena, kas siis summeeritakse nii

eraisikule kui ka ettevõttele tagatud hoiused?

Ei. Kõlblikud hoiused on ühes krediidiasutuses eraisikule ja ettevõttele tagatud eraldi, kummalegi 100 000 euro eest. Näiteks kui eraisikul on krediidiasutuses 100 000 eurot ja ettevõttel, mille omanik või juhatuse liige see eraisik on, on samas krediidiasutuses 80 000 eurot, tagatakse eraisikule 100 000 eurot ja ettevõttele 80 000 eurot.

Ettevõtet käsitletakse juriidilise isikuna. Erandiks on FIE.

Kuidas koheldakse FIEsid?

Kui isikul on hoiuseid nii füüsilise isiku kui ka FIEna, siis hüvitatakse talle kokku 100 000 eurot. Hüvitatava summa suuruse kohta loe täpsemalt **„Kui suures summas on hoiused tagatud?“**

Kui lapsevanem avab alaealisele lapsele konto, kas siis summeeritakse nii lapsevanemale kui ka alaealisele lapsele tagatud hoiused?

Ei. Kõlblikud hoiused on ühes krediidiasutuses lapsevanemale ja alaealisele lapsele tagatud eraldi. Näiteks kui lapsevanemal on krediidiasutuses 100 000 eurot ja tema alaealise lapse hoiuse kontol 20 000 eurot, tagatakse lapsevanemale 100 000 eurot ja tema alaealisele lapsele 20 000 eurot.

Kelle hoiuseid ei hüvitata?

Tagatisfondi seaduse alusel ei hüvitata:

1. hoiust, mille on hoiuste peatamise päeva seisuga hoiustanud Eesti riik või välisriik
2. hoiust, mille on hoiuste peatamise päeva seisuga hoiustanud Eesti või välisriigi:
   - kohaliku omavalitsuse üksus
   - teine krediidiasutus
   - kindlustusandja või edasikindlustusandja
   - fondivalitseja või investeerimisfond
   - investeerimisühing
   - e-raha asutus
   - makseasutus
   - krediidiandja või krediidivahendaja
   - muu eelnimetamata finantseerimisasutus, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.06.2013, lk 1–337) artikli 4 lõike 1 punktis 26 nimetatud finantsvaldusettevõtja, segafinantsvaldusettevõtja ja varahaldusettevõtja, välja arvatud kindlustusvaldusettevõtja ja segakindlustusvaldusettevõtja kindlustustegevuse seaduse tähenduses

Kas on veel hoiuseid, mis ei kuulu hüvitamisele?

Tagatisfond ei hüvita hoiust nende kohustuste ulatuses, mille omanikul on sama krediidiasutuse ees sissenõutavaks muutunud kohustusi.

Ei hüvitata hoiuseid, mille omanikku ei ole krediidiasutusel võimalik kindlaks teha.

Ei hüvitata nõudeid, mis tulenevad kapitaliinstrumentidest, mida arvestatakse vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktile 118 krediidiasutuse omavahendite koosseisus ega nõudeid, mis tulenevad krediidiasutuse emiteeritud võlaväärtpaberitest, võlatunnistustest ja lihtvekslitest (Tagatisfondi seaduse § 30 lõige 3).

Ei hüvitata hoiust, mis on konfiskeeritud rahapesu või terrorismi rahastamise kohtuasjas süüdi mõistva otsusega. Kui hoiuse käsutamine on piiratud Rahapesu Andmebüroo ettekirjutusega või hoius on arestitud kriminaalmenetluses rahapesu või terrorismi rahastamise asjas, peatub hoiuse hüvitamine kuni ettekirjutuse kehtetuks tunnistamiseni või kohtuotsuse jõustumiseni (Tagatisfondi seaduse § 30 lõige 4).

Ei hüvitata hoiust, mis kuulub hoiuse hüvitamise päeva seisuga rahvusvahelise sanktsiooni all olevale isikule. Rahvusvahelise sanktsiooni all olevaks isikuks loetakse ka isikut, kelles omab olulist osalust või kelle üle omab kontrolli rahvusvahelise sanktsiooni all olev isik (Tagatisfondi seaduse § 30 lõige 4^1).

Kas Tagatisfond tagab hoiu-laenuühistu hoiused?

Hoiu-laenuühistutes olevatele hoiustele Tagatisfondi kaitse ei laiene.

Kuidas käsitletakse välisriigi krediidiasutuse Eesti filiaali hoiuseid?

Tagatisfond ei taga teise Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi (edaspidi *lepinguriik*) krediidiasutuse Eesti filiaali hoiustajate hoiuseid ega välisriigi (edaspidi *kolmas riik*) krediidiasutuse Eesti filiaali hoiustajate hoiuseid, mis on selle kolmanda riigi krediidiasutuse asukohariigi tagamisskeemi kohaselt tagatud niisama suures või suuremas ulatuses, kui näeb ette Tagatisfondi seadus. Eelpool nimetamata juhul kuuluvad kolmanda riigi krediidiasutuse Eesti filiaali hoiused Tagatisfondi seaduse alusel tagamisele.

Filiaalid (pdf, 0.38 MB)

Kuidas on tagatud Eesti krediidiasutuse välisriigi filiaali hoiused?

Tagatisfond ei taga Eesti krediidiasutuse välisriigis asuva filiaali hoiuseid, mis on filiaali asukohariigi tagamisskeemi kohaselt tagatud ja hüvitatakse niisama suures või suuremas ulatuses, kui näeb ette Tagatisfondi seadus.

Kui teise lepinguriigi õigusnormid näevad ette teatud hoiuste tagamise suuremas ulatuses, kui näeb ette Tagatisfondi seadus, tagatakse eelnimetatud hoiused filiaali asukohariigi õigusnormidega ette nähtud ulatuses.

Küll tagab ja hüvitab Tagatisfond Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis tegutseva Eesti krediidiasutuse filiaali hoiuseid 100 000 euro ulatuses.

Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigid on Austria, Belgia, Bulgaaria, Eesti, Hispaania, Holland, Horvaatia, Iirimaa, Island, Itaalia, Kreeka, Küpros, Leedu, Liechtenstein, Luksemburg, Läti, Malta, Norra, Poola, Portugal, Prantsusmaa, Rootsi, Rumeenia, Saksamaa, Slovakkia, Sloveenia, Soome, Taani, Tšehhi ja Ungari.

Kuidas käsitletakse lepinguriigis asuva Eesti krediidiasutuse filiaali hoiuste hüvitamist?

Tagatisfond hüvitab Eesti krediidiasutuse teises lepinguriigis asutatud filiaali hoiustajatele hoiused koostöös teise lepinguriigi hoiuste tagamise skeemiga. Tagatisfond kannab sellele hoiuste tagamise skeemile üle kõik vajalikud rahalised vahendid ning hüvitab kulud seoses hüvitiste väljamaksmisega. Kui teise lepinguriigi krediidiasutuse filiaal on asutatud Eestis, maksab Tagatisfond välja selle filiaali hoiused teise lepinguriigi hoiuste tagamise skeemi kohaselt. Tagatisfondil on õigus nõuda eelnimetatud hoiuste tagamise skeemilt seoses hüvitiste väljamaksmisega kulude hüvitamist.

Viimati muudetud 04.06.2025