
28.11.2019

[Uudis](#)

Seotud lingid

[Märgukiri](#)

Finantsinspeksioon saatis investeerimisteenuse osutajatele [märgukirja](#), millega soovib neil määrata selgemalt oma sihtrühmad, et ei turustataks investoritele väärtpabereid, mis ei sobi nende eesmärkide ja vajadustega.

Finantsinspeksioon kontrollis kõiki investeerimisteenuse osutajaid, et hinnata, kui hoolsalt nad väärtpaberi sihtrühma määramise nõuet täidavad. Nõude eesmärk on tagada, et investeerimisteenuse osutajad analüüsiks väärtpaberi osas enne selle kättesaadavaks tegemist põhjalikult, millisele investorile konkreetne toode peaks olema suunatud. See aitaks ära hoida väärtpaberite turustamist investoritele, kellele neid turustama ei peaks. Osade investeerimisteenuse pakujate puhul tuvastas Finantsinspeksioon nõrkusi nõude täitmisel

„Väärtpaberi sihtrühma õige määramine võib osutada eriti vajalikuks siis, kui pensionireformi tulemusena antakse finantsvahendajatele suurem vabadus oma tooteid pensioni eesmärkidel turustada. Sihtrühma määramise kohustus ja selle juures antav finantsvahendaja hinnang aitavad tagada ka seda, et pakutav väärtpaber vastab muuhulgas pensionikogumise eesmärkidele,“ märkis Finantsinspeksiooni finantsteenuste järelevalve divisjoni juht Mari Puusaag-Tamm.

Finantsinspeksioon tuvastas investeerimisteenuse osutajaid kontrollides nõrkusi ka proportsionaalsuse nõude täitmisel, mille kohaselt peab seda täpsemalt ja üksikasjalikumalt investorite õiguste kaitseks sihtrühma määrama mida keerukam või riskantsem on väärtpaber. Väärtpaberi sihtrühma määramise nõude eesmärk ei ole piirata investorite juurdepääsu väärtpaberitele vaid investeerimisteenuse osutajate hoolsuse tõstmine väärtpaberite väljatöötamisel ja turustamisel.

Märgukirja leiad [Finantsinspeksiooni kodulehelt](#).