

# Tegevusluba

Finantsteenuste pakkumiseks annavad tegevuslube Rahapesu Andmebüroo ja Finantsinspeksioon. See eristus sõltub pakutavast teenusest, eriseaduste nõuetest ning väljakujunenud praktikast. Kui Te ei ole kindel, millise asutuse tegevusluba peate taotlema, siis tuleb pöörduda vastuse saamiseks Rahapesu Andmebüroo või Finantsinspeksiooni poole. Järgnev info võib olla abiks pädeva asutuse tuvastamisel.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) § 70 lõike 1 punkti 1 kohaselt peab ettevõtjal olema tegevusluba finantseerimisasutusena tegutsemisel. RahaPTS § 6 lõike 2 kohaselt on finantseerimisasutus:

- valuutavahetusteenuse pakkuja;
- makseteenuse pakkuja makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse tähenduses, välja arvatud makse algatamise ja kontoteabe teenuse pakkuja;
- e-raha asutus makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse tähenduses;
- kindlustusandja kindlustustegevuse seaduse tähenduses (edaspidi kindlustusandja) ulatuses, milles ta pakub elukindlustusega seotud teenuseid, välja arvatud kogumispensionide seaduse tähenduses kohustusliku kogumispensionini kindlustuslepingutega seotud teenuseid;
- kindlustusmaakler kindlustustegevuse seaduse tähenduses (edaspidi kindlustusmaakler) ulatuses, milles ta tegeleb elukindlustuse turustamisega või pakub muid investeerimisega seotud teenuseid;
- fondivalitseja, välja arvatud kogumispensionide seaduse tähenduses kohustusliku pensionifondi valitsemisel, ja aktsiaseltsina asutatud investeerimisfond investeerimisfondide seaduse tähenduses;
- investeerimisühing väärtpaberituruse seaduse tähenduses;
- krediidiandja ja krediidivahendaja krediidiandjate ja -vahendajate seaduse (edaspidi KAVS) tähenduses;
- hoiu-laenuühistu hoiu-laenuühistu seaduse tähenduses;
- e-raha asutuse või makseteenuse pakkuja määratud keskne kontaktpunkt;
- muu finantseerimisasutus krediidiasutuste seaduse tähenduses;
- RahaPTS § 6 lõike 2 punktides 1–11 nimetatud isikust välisriigi teenusepakkuja Eesti äriregistrisse kantud filiaal.

Rahapesu Andmebüroo tegevusluba on vaja taotleda, kui on soov tegutseda:

- valuutavahetusteenuse pakkujana (füüsiliselt teenuse pakkumisel – muul juhul Finantsinspeksiooni luba)
- hoiu-laenuühistuna
- liisinguandjana (juriidilistele isikutele)
- laenuandjana (juriidilistele isikutele)
- tagatis – ja garantiitehingute teenuse pakkujana
- fondivalitsejana (kui see eeldab vaid registreerimist Finantsinspeksiooni kodulehel)
- muu finantseerimisasutusena

Finantsinspeksiooni tegevusluba on vaja taotleda, kui on soov tegutseda:

- krediidiandjana
- kredidivahendajana
- fondivalitsejana
- investeerimisühinguna
- kindlustusandjana
- makse- või e-raha asutusena

NB!

- Finantsinspektsiooni tegevusloata väikefondi valitsejad peavad taotlema RAB-i tegevusloa finantseerimisasutusena tegutsemiseks, kuivõrd tegemist on finantsteenusega, mille pakkumiseks ei ole väljastatud tegevusluba, mis on RahaPTS alusel kohustuslik.
- Füüsilised või juriidilised isikud, kelle majandus- või kutsetegevuseks on seaduse kohase ja sotsiaalsest eesmärgist lähtuva krediidi andmine piiratud isikute ringile ja seda turutingimustest madalama intressiga või muudel turul kehtivatest tingimustest soodsamatel tingimustel, eeldusel, et intressimäär ei ole kõrgem kui turu keskmine, peavad taotlema Rahapesu Andmebüroo tegevusloa finantseerimisasutusena tegutsemiseks (nt krediidi andmine ainult juriidilistele isikutele jne).
- Rahapesu Andmebüroo tegevusluba finantseerimisasutusena tegutsemiseks peab olema hoiu-laenuühistul, kellel on täidetud järgmised tingimused:
  - mitte ühegi hoiu-laenuühistu sõlmitava või vahendatava krediidilepingu krediidi kulukuse määr ei ületa krediidi andmise ajal Eesti Panga viimati avaldatud viimase kuue kuu keskmist krediidasutuste poolt eraisikutele antud tarbimislaenude kulukuse määra;
  - hoiu-laenuühistu liikmete arv on väiksem kui 3000.
  - Juhul kui esineb kõrvalekaldumine nendest tingimustest, siis peab KAVS kohaselt hoiu-laenuühistu taotlema tegevusloa Finantsinspeksiioonilt.

Käsiraamatu artikli viimane uuendus 10.01.2024