
26.03.2018

[Uudis](#)

Euroopa Keskpank tunnistas 26. märtsil 2018 Finantsinspektsiooni ettepanekul kehtetuks Versobank ASi krediidasutuse tegevusloa. Panga tegevusluba tunnistati kehtetuks seoses oluliste ja pikaaegsete seadusnõuete rikkumisega eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonnas.

Finantsinspektsiooni 26. märtsi 2018 otsuse kohaselt on kõik Versobank ASi tehingud ja toimingud, samuti väljamaksed hoiustajatele ja teistele kreditoridele koheselt peatatud. Lisaks tunnistas Finantsinspektsiooni juhatus kehtetuks Versobank ASi tunnuskoodi, teavitas Tagatisfondi panga tegevusloa kehtetuks tunnistamisest ning esitas kohtule avalduse panga sundlõpetamise ja likvideerija määramise kohta. Tagatisfondi nõukogu koosolek Versobank ASi hoiuste hüvitamise tingimuste kohta toimub teisipäeva, 27. märtsi hommikul.

Finantsinspektsioon tuvastas aastatel 2015 – 2017 läbi viidud korduvates kontrollides, et Versobank AS rikub seadusest tulenevaid nõudeid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonnas, samuti nõudeid teenuste osutamiseks Euroopa Liidu teistes liikmesriikides. Rikkumised olid süsteemsed ja pikaaegsed ning pank ei likvideerinud neid täies ulatuses ka peale Finantsinspektsiooni sekkumist.

Tulenevalt sellest, et Versobank AS ei likvideerinud seadusvastast olukorda pikka aega, eiras õigeaegselt Finantsinspektsiooni kohapealsete kontrollide käigus tuvastatud asjaolusid ning jättis järelevalve ettekirjutuse osaliselt täitmata, algatas Finantsinspektsioon Versobank ASi tegevusloa kehtetuks tunnistamise menetluse. Finantsinspektsioon esitas Euroopa Keskpangale ametliku taotluse Versobank ASi tegevusloa kehtetuks tunnistamiseks 8. veebruaril 2018. Keskpank tegi tegevusloa kehtetuks tunnistamise otsuse 26. märtsil 2018. Tegevusloa kehtetuks tunnistamise õiguslikuks aluseks on krediidasutuste seaduse § 17 lg 1 punktid 2, 5, 12, 14 ja 15.

„Kuivõrd finantsvahendajad on üheks esimeseks ja oluliseks kaitsevalliks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel, ei saa me siin rikkumisi tolereerida. Versobank ASi tegevusloa kehtetuks tunnistamine on selge märguanne, et Eesti ei talu seadusrikkumisi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonnas,“ ütles Finantsinspektsiooni juhatuse esimees **Kilvar Kessler**.

Tema kinnitusel on Versobank ASilt tegevusloa võtmine isoleeritud juhtum ning see ei puuduta teisi Eestis tegutsevaid krediidasutusi. Eesti finantssüsteemi olukord tervikuna on väga hea, finantsvahendajad on hästi kapitaliseeritud ning tegutsevad kindlatel alustel. „Versobank AS oma 5600 kliendiga, kellest ainult 2000 on Eesti residendid, on siinse turu üks väiksemaid krediidasutusi ning tema sulgemine ei põhjusta negatiivse mõju edasikandumist Eesti finantssüsteemile. Seetõttu ei

algatatud panga suhtes ka saneerimismenetlust. Hoiustajate nõuete rahuldamiseks on Versobank ASil piisavalt varasid," lisas Kessler.

Krediidiasutuse tegevusloa kehtetuks tunnistamisele järgneb Versobank ASi sundlõpetamine vastavalt Harju Maakohtu kohtumäärusele. Kohus määrab likvideerijad, kes vastavalt seadusele võtavad üle panga juhtimise, fikseerivad selle vara, võtavad ühendust panga klientidega ning asuvad rahuldama võlausaldajate õigustatud nõudeid.

- Venekeelne pressiteade [???????? Versobank AS ????????? ??????????????????](#)
- **Ingliskeelne pressiteade**
- **Küsimused ja vastused Versobank ASi likvideerimise ja hoiuste hüvitamise protsessi kohta**
- Eestis tegevusloa alusel tegutsevate krediidiasutuse ja välisriigi krediidiasutuste filiaalide nimekiri [Finantsinspektsiooni veebilehel](#).

Finantsinspektsioon korraldab Versobank ASi tegevusloa kehtetuks tunnistamise kohta täna, 26. märtsil kell 16 Eesti Panga meediaruumis (Estonia pst 11) pressikonverentsi. Kohal on Finantsinspektsiooni juhatuse esimees Kilvar Kessler, Eesti Panga asepresident Madis Müller ja Tagatisfondi juht Riin Heinaste. Pressikonverentsi on võimalik vaadata otseülekandena [Finantsinspektsiooni Youtube'i kanalil](#).

Meediapäringud:

Livia Vosman
Kommunikatsioonijuht
Finantsinspektsioon
Tel: 6680 570
e-mail: press@fi.ee

Infotelefon hoiuste hüvitamise kohta:

Tel: 6680 580 (avatud tööpäevadel 9.00-17.00)
e-mail: info@fi.ee

Finantsinspektsiooni veebileht: www.fi.ee

Tagatisfondi veebileht: www.tf.ee