
25.01.2018

[Uudis](#)

Finantsinspeksioon tuvastas Aktsiaseltsi Talveaed tegevuses ulatuslikke rikkumisi ning seadis oma 22.01.2018 otsusega makseasutuse tegevusele olulise piirangu.

Finantsinspeksioon tuvastas, et Aktsiaselts Talveaed ei täitnud talle makseasutuste ja e-raha asutuste seadusega (MERAS) ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusega (RahaPTS) pandud kohustusi makseteenuse osutamisel.

Aktsiaselts Talveaed rikub muu hulgas piisavate sisekontrolli meetmete ning sise-eeskirjade rakendamise nõuet. Samuti ei ole makseasutus õigesti kohaldanud hoolsusmeetmeid ega teavitanud Rahapesu andmebürood rahapesu kahtlusega tehingutest.

Kuna rikkumiste osaliseks põhjuseks on probleemid seoses riskantsetele mitteresidentidele pakutavate makseteenustega, siis otsustas Finantsinspeksioon keelata Aktsiaseltsil Talveaed teatud tehingute tegemise klientidega, kes ise või kelle vähemalt üks tegelik kasusaaja ei ole Eesti Vabariigi resident.

„Tuvastasime järelevalve tulemusena ulatuslikud puudujäägid makseasutuse tegevuses. Näiteks puudub makseasutusel piisav ülevaade oma klientide tegevusprofiili, tehingu eesmärkide ja rahaliste vahendite päritolu kohta, samuti ei vasta makseasutuse sisekorrad seaduse nõuetele,“ selgitas Finantsinspeksiooni juhatuse esimees **Kilvar Kessler**.

Tema sõnul ei saa olukorra jätkumist määramatuks ajaks tolereerida, kuna see on risk Eesti finantssüsteemi usaldusväärsusele. „Kuni oma majapidamise viimiseni seadusele vastavaks ei saa Talveaed luua uusi ärisuhteid otseselt või kaudselt mitteresidentidest klientidega ja olemasolevaid jätkata, välja arvatud neid suhteid lõpetada,“ lisas Kessler.

Aktsiaseltsil Talveaed on aega neli kuud, et viia oma tegevus kooskõlla seadusest tulenevate nõuetega, vastasel juhul võib Finantsinspeksioon makseasutuse tegevusloa kehtetuks tunnistada.

Finantsinspeksioon väljastas Aktsiaseltsile Talveaed täiendava tegevusloa makseteenuste osutamiseks 2016. aasta veebruaris. Alates sellest ajast osutab ettevõtte järgmisi makseteenuseid: sissemaksed maksekontole ja maksekontolt sularaha väljavõtmine; maksetehingute täitmine, sealhulgas raha ülekandmine makseteenuse pakkuja juures avatud maksekontole ja maksetehingu täitmine, kui raha on makseasutuse kliendile antud laenuna ning maksevahendite, makseinstrumentide ja makseviiside väljastamine ja omandamine.

