

---

16.11.2017

Finantsinspektsiooni juhatus määras 13. novembri 2017 otsusega makseasutusele AS Talveaed vara hoidmise nõuete kohustuste rikkumiste eest enam kui 18 000 euro suuruse rahatrahvi.

Finantsinspektsioon tuvastas makseasutuse AS Talveaed tegevuses makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse (MERAS) paragrahvi 79 lõikes 1 sätestatud kliendi vara hoidmise ja kaitse nõuete kohustuste rikkumised ajavahemikul 13. märts 2017 - 5. aprill 2017. Selliste rikkumiste eest võib makseasutust väärteo korras karistada kuni 32 000 euro suuruse rahatrahviga. Ühe rikkumise algpõhjuseks olid probleemid seoses riskantsetele mitteresidentidele pakutavate teenustega.

Finantsinspektsioon väljastas ASile Talveaed täiendava tegevusloa makseteenuste osutamiseks möödunud aasta veebruaris. Alates sellest ajast osutab AS Talveaed 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.