
30.04.2019

[Uudis](#)

Dokumendid

[Otsus Talveaia tegevusloa kehtetuks tunnistamise kohta \(pdf, 0.51 MB\)](#)

[Mis on makseasutus \(pdf, 0.26 MB\)](#)

[Faktileht Aktsiaseltsi Talveaed kohta \(pdf, 0.27 MB\)](#)

Finantsinspeksioon tunnistas 29. aprillil 2019 kehtetuks Aktsiaseltsi Talveaed makseasutuse ja täiendava tegevusloa oluliste ja pikaajaliste seadusnõuete rikkumiste tõttu.

Finantsinspeksioon hinnangul ei vääri Aktsiaselts Talveaed makseasutusena tegutsemise õigust. Seda peamiselt põhjusel, et ta on aastate jooksul oluliselt rikkunud tal olevaid kohustusi, eelkõige seonduvalt makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse (MERAS) ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusega (RahaPTS). Aktsiaselts Talveaed rikkumised on kogumina sellised, et kahjustavad finantssektori stabiilsust ja usaldusväärsust.

„Makseasutus, kes on niivõrd oluliselt rikkunud talle seadusega pandud kohustusi ega vaevu neid likvideerima ka pärast korduvat Finantsinspeksiooni sekkumist, näitab üles lugupidamatust kogu õiguskorra suhtes ja ohustab finantssektori stabiilsust ja usaldusväärsust,“ toonitas Finantsinspeksiooni juhatuse esimees **Kilvar Kessler**. „Kõik finantssektori osalised peavad arvestama kehtivate nõuete ja vastama kõrgendatud nõuetele. Kes seda ei tee, peavad finantssektorist lahkuma.“

Finantsinspeksioon on andnud Aktsiaseltsile Talveaed mitmeid võimalusi oma tegevus õigusaktides nõutuga kooskõlla viia, seal hulgas korduvalt juhtunud rikkumistele tähelepanu. 2017. aasta novembris karistas Finantsinspeksioon makseasutust kohapealse kontrolli käigus tuvastatud vara hoidmise nõuete rikkumise eest enam kui 18 000 euro suuruse rahatrahviga. Talveaia väärteos süüdimõistev otsus jõustus Riigikohtu otsusega jätta Talveaia kassatsioon menetlusse võtmata. 2018. aasta jaanuaris seadis Finantsinspeksioon makseasutuse tegevusele olulise piirangu, keelates makseasutusel teatud tehingute tegemise klientidega, kes ise või kelle vähemalt üks tegelik kasusaaja ei ole Eesti Vabariigi resident. Finantsinspeksioon tuvastas 2018. aasta juulis läbi viidud kohapealse kontrolli käigus, et vaatamata kehtivale keelule osutas Talveaed ikkagi vähemalt 49 korral klientidele teenuseid, mida ta selgelt ei tohtinud teha. Talveaia ärimudel keskendus kõrgema rahapesu ja terrorismi rahastamise riskiga välisriikide residentidest klientidele makseteenuste

pakkumisele.

Finantsinspeksioon väljastas Aktsiaseltsile Talveaed makseasutuse tegevusloa 2011. aasta aprillis. 2016. aasta veebruaris sai Aktsiaselts Talveaed täiendava tegevusloa maksekontoga ja makseinstrumentidega seotud teenuste osutamiseks. Samal aastal tõusis Talveaia turuosa väga kiiresti 45%ni kogu makseasutuste turust.