

---

17.06.2022

Finantsinspeksioon juhib tähelepanu, et kui ettevõtte pakub klientidele oma ruumides, piiratud võrgustikes või ainult teatud teenuste ja toodete ostmiseks maksevahendina kliendikaarte, kütusekaarte, liikmekaarte, ühistranspordikaarte, kontopõhiseid maksevõimalusi ja teisi isikustatud maksevahendeid piiratud viisil, siis võib tal olla kohtustus oma tegevusest inspeksiooni teavitada. Teavitamiskohustus on ettevõtetel, kelle 12 järjestikuse kuu jooksul tehtud maksetehingute kogusumma ületab miljonit eurot.

Kui ettevõtte püsiv tegevus on makseteenuste osutamine, siis peab ta Finantsinspeksioonilt taotlema makseasutuse tegevusloa. Ettevõtted, kelle kliendid saavad maksta eelloetletud piiratud viisil kasutatavate isikustatud maksevahenditega, makseasutuse tegevusluba ei vaja, kuid neil on siiski teatud tingimustel kohustus Finantsinspeksiooni oma tegevusest teavitada.

Finantsinspeksiooni peavad oma tegevusest teavitama näiteks kütusefirmad, kelle kliendid saavad maksta kütuse eest kliendikaardiga ja kelle klientide poolt kütusekaardiga tehtud maksed kokku ületavad 12 kuu jooksul miljon eurot. Samuti peavad oma tegevusest Finantsinspeksioonile teada andma kauplused, kelle poodides makstavate kliendikaartidega tasutakse aasta jooksul kokku rohkem kui miljoni euro eest.

Teavitamiskohustus on eelkirjeldatud teenuste pakkujatel reguleeritud makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 41 lõikega 1. Nõudeid täpsustab ka Euroopa Pangandusjärelevalve suunis.

Vaata lisainfot teavitamiskohustuse kohta [siit](#).

[Euroopa Pangandusjärelevalve suunis teise makseteenuste direktiivi kohase piiratud võrgust väljajätmise kohta](#)