

Saatja: Margit Lahevee | bnt attorneys in CEE <margit.lahevee@bnt.eu>

Saadetud: 19.10.2021 10:48

Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Teema: Finantseerimisasutuse tegevusluba

Tere!

Sooviksin täpsustada loakohustuse teemal paari küsimust, mis seaduste pinnalt tekkis. Nimelt, meie kliendil on Saksamaa finantsjärelevalve poolt antud kehtiv faktooringuteenuse osutamise tegevusluba ja ta soovib alustada ka Eestis äriklientidele vastava teenuse osutamist piiriüleselt või filiaali kaudu.

Saan aru, et vastavalt RahaPTS § 70 lg 1 p 1 on antud valdkonnas tegevusloakohustus ja selle annab faktooringut pakkuvale finantseerimisasutusele Rahapesu Andmebüroo. RahaPTS § 70 lg 2 p 3 kohaselt tegevusloakohustust ei ole isikul, kellel on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse tegevusluba, mille alusel on tal õigus tegutseda Eestis filiaali kaudu või piiriüleselt ning sellisest tegevusest on teavitatud Finantsinspeksiooni. Samas, MSÜS § 22 lg 1 järgi majandushaldusasutus vabastab Eestis loakohustusega majandustegevust alustada sooviva teise lepinguriigi teenuseosutaja ning seaduses sätestatud juhul teise lepinguriigi ettevõtja, sealhulgas tema tütaretttevõtja, Eestis loakohustusest, kui nimetatud teenuseosutajale või ettevõtjale on teises lepinguriigis antud asjaomasel tegevusalal tegutsemiseks tegevusluba (edaspidi lepinguriigi tegevusluba), mis kontrollieseme poolest valdavas osas vastab Eesti tegevusloale ja mille kehtivust ei ole piiratud väljaspool Eestit asuva territooriumi või tegevuskohaga.

Küsimus on- kas käesoleval juhul peaks siiski pöörduma Rahapesu Andmebüroo poole loakohustusest vabastamise taotlusega MSÜS alusel või tuleb FI ka kuidagi protsessi kaasata? Tegelikult ju FI järelevalve alla see konkreetne finantseerimisteenus ei kuulu ja mingit vastavat teavitusprotseduuri FI-s seadus faktooringuteenuse puhul ette ei näe?

Oleksin tänulik tagasiside eest ja vastan hea meelega ka täiendavatele küsimustele.

Lugupidamisega,

Margit Lahevee

Vandeadvokaat

Partner

T +372 667 6240

M +372 56 697 355

margit.lahevee@bnt.eu

bnt attorneys in CEE / [ESTONIA](#)
www.bnt.eu