

Saatja: Krista Ševerev | Sorainen <krista.severev@sorainen.com>

Saadetud: 29.06.2022 12:48

Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Koopia: Kätlin Krisak | Sorainen <katlin.krisak@sorainen.com>

Teema: Selgitustaotlus [SORAINEN-L.FID1648508]

Lugupeetud Rahapesu Andmebüroo

Kirjutan teile selgitustaotlusega seoses välisriigi ettevõtja poolt pakutava faktooringu teenusega. Asjaolud ja küsimus on järgmised:

RahaPTS § 70 lg 1 p 1 alusel on ettevõtjal tegevusloa kohustus finantseerimisasutusena tegutsemiseks. Faktooringu teenus langeb finantseerimisasutuse definitsiooni alla tulenevalt RahaPTS § 6 lg 2 p 11 ning KAS § 5 lg 1 ja § 6 lg 1 p 2 koosmõjust.

RahaPTS § 6 lg 2 p 12 sätestab, et finantseerimisasutuse definitsiooni alla langeb ka sama lõike punktides 1–11 nimetatud isikust välisriigi teenusepakkuja Eesti äriregistrisse kantud filiaal. Uue RahaPTS redaktsiooni teksti 2017. aastal lisati esialgu ka piiriülese teenuse osutamine, kuid teisel lugemisel võeti see Finantsinspektsiooni ettepanekul välja (459 SE II).

Lisaks ei ole faktooringu teenus iseseisvalt Finantsinspektsiooni järelevalve alla kuuluv teenus ning seega ei ole antud juhul ettevõttel võimalik tugineda RahaPTS § 70 lg 2 p 3 toodud erandile, sest ettevõttel puudub tegevus, mille jaoks väljastatakse piiriülese teenuse luba.

Ülaltoodust tulenevalt soovime selgitustaotluse raames Rahapesu Andmebüroo kinnitust arusaamale, et kui välisriigi (Euroopa Liidus asutatud ja registreeritud) teenusepakkuja pakub Eesti klientidele faktooringu teenust (eestikeelse veebilehe kaudu), kuid kellel puudub Eestis filiaal või muu püsivale tegevuskohale viitav faktor, siis ei ole vajalik taotleda tegevusluba RahaPTS § 70 lg 1 p 1 alusel.

Palun andke teada, kui teil on ülaltoodu osas täiendavaid küsimusi.

Lugupidamisega  
Krista Ševerev

Krista Ševerev

Jurist

[krista.severev@sorainen.com](mailto:krista.severev@sorainen.com)

M. +372 51 961 474 | T. +372 6 400 900

Rotermanni 6 | 10111 Tallinn | Eesti

Sorainen | [sorainen.com](https://sorainen.com)

Antud e-kiri on konfidentsiaalne ning [kaitstud](#).