

Saatja: Kaarel Eller [COBALT] <kaarel.eller@cobalt.legal>

Saadetud: 28.09.2022 20:58

Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Koopia: Monika Koolmeister [COBALT] <monika.koolmeister@cobalt.legal>

Teema: Selgitustaotlus RahaPTS loakohustuse kohta

Manused: image001.png; image002.png; image003.png; image004.png

Tere!

Pöördume Rahapesu Andmebüroo poole seoses küsimusega RahaPTS-s sätestatud tegevusloa kohustuse ulatuse kohta.

RahaPTS § 70 loetleb tegevusalad, millel tegutsemiseks tuleb taotleda tegevusluba RAB-lt. Vastavalt RahaPTS § 70 lg 1 punktile 4 peab ettevõtjal olema tegevusluba virtuaalvääringu teenuse pakkumiseks. Viidatud tegevusloakohustust piiritleb RahaPTS § 70 lg 2 ning soovime täpsustada selle lõike mõnede punktide tõlgendust. Selleks kirjeldame esmalt meie analüüsi tulemusel kujundatud seisukohti, kuidas RahaPTS tegevusloakohustuse ulatust piiritleda.

A. Finantsinspektsiooni tegevusloaga isikud

Esiteks sätestab RahaPTS § 70 lg 2 p 1, et tegevusloakohustust RahaPTS alusel ei ole isikul, kellel on Finantsinspektsiooni tegevusluba. **Sellest tulenevalt leiame, et Finantsinspektsioonilt tegevusloa saanud krediitiasutus, makseasutus, krediidiandja või muu finantsjärelevalve subjekt ei vaja eraldi RAB tegevusluba selleks, et osutada virtuaalvääringu teenuseid.** Ehk teisisõnu öeldes on RahaPTS § 70 lg 2 punktist 1 tulenevalt Finantsinspektsiooni tegevusloa saanud isikutel õigus osutada ilma täiendava loata virtuaalvääringu teenuseid, kui mingi muu seadus seda otseselt ei välista.

Näiteks sätestab MERAS § 5 lg 2 punkt 3, et makseasutus võib lisaks makseteenuste pakkumisele tegeleda ka muude, makseteenuste osutamisega mitteseotud tegevustega, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti. Seega võib makseasutus MERAS § 14 lõigete 1 ja 3 ning RahaPTS § 70 lg 2 punkt 1 koostoimes Finantsinspektsioonilt saadud loa alusel pakkuda ka virtuaalvääringu teenuseid.

B. Teise lepinguriigi finantsasutus

Samuti ei ole kohustust omada RahaPTS 70 lõikes 1 sätestatud tegevusaladel tegutsemiseks RahaPTS-s sätestatud tegevusluba isikul, kes kellel on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse tegevusluba, mille alusel on tal õigus tegutseda Eestis filiaali kaudu või piiriüleselt ning sellisest tegevusest on teavitatud Finantsinspektsiooni (§ 70 lg 2 punkt 3). Kasutame lihtsuse huvides järgnevalt nende isikute jaoks, kes vastavad RahaPTS § 70 lg 2 punkt 3 nõuetele, mõistet „teise lepinguriigi finantsasutus“.

Eelnevast tulenevalt oleme jõudnud järeldusele, et teise lepinguriigi finantsasutus ei vaja Eestis virtuaalvääringu teenuse pakkumiseks RahaPTS-s sätestatud tegevusluba. Täpsemalt oleme seisukohal, et teise lepinguriigi finantsasutus ei pea RahaPTS 70 lg 1 p 4 järgi Eestis virtuaalvääringu teenuse pakkumiseks tegevusluba taotlema, kui tal on õigus oma koduriigis saadud tegevusloaga hõlmatud tegevust Eestis piiriüleselt pakkuda, sh on ta piiriülesest teenuste pakkumisest või Eesti filiaali asutamisest teavitanud Finantsinspektsiooni oma koduriigi finantsjärelevalve asutuse kaudu. See kehtib ka olukorras, kus koduriigis väljastatud tegevusluba otseselt ei hõlma virtuaalvääringu teenuste pakkumist, kuid samas pole see ka teise lepinguriigi finantsasutuse jaoks keelatud.

Märgime, et vastupidine tõlgendus oleks vastuolus Euroopa Liidu Toimimise Lepingus sätestatud teenuste osutamise vabaduse ja asutamisevabadusega, kui Eesti Finantsinspeksioonilt tegevusloa saanud isikutele RahaPTS tegevusloakohustus ei laiene.

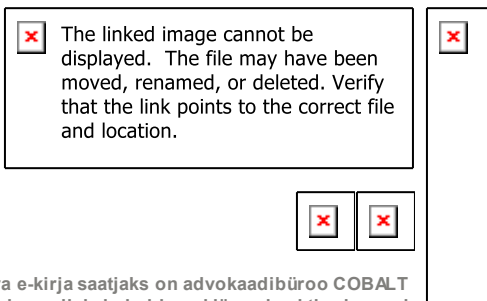
Hüpoteetilise näitena toome lirimaa makseasutuse, kes on saanud tegevusloa liri Keskpankalt ja teavitanud kooskõlas PSD2 nõuetega liri Keskpanka kaudu Finantsinspeksioonile, et ta osutab Eestis piirüleselt makseteenuseid teenuse osutamise vabaduse alusel (st ilma filiaali asutamiseta). Leiame, et sellisel juhul on liri makseasutusel õigus Eestis pakkuda ka virtuaalvääringu teenuseid ilma, et ta peaks taotlema eraldi RAB tegevusluba RahaPTS alusel. Samuti ei pea see lirimaa makseasutus asutama Eestis filiaali või omama siin püsivat tegevuskohta vastavalt RahaPTS § 72 lg 1 punktile 4, kuna see säte ei kohaldu antud näites liri makseasutusele RahaPTS loakohustuse puudumise tõttu. Samuti, kui antud näidet modifitseerida ning liri makseasutus asutaks PSD2 järgseid teavitamiskohustusi täites Eestis filiaali, ei kohalduks ka selle filiaali suhtes RahaPTS loakohustus virtuaalvääringu teenuste pakkumise osas.

C. Selgitustaotlus

Palun andke teada, kui Rahapesu Andmebüroo tõlgendus erineb meie eespool kirjeldatud seisukohtadest. Sellisel juhul palume selgitada ka meie tõlgendusega mittenõustumise põhjuseid.

Lugupidamisega

Kaarel Eller



Kaarel Eller
Vandeadvokaat

Tel: +372 665 1888
Email: kaarel.eller@cobalt.legal

Kawe Plaza, Pärnu mnt 15 Tallinn 10141, Eesti
www.cobalt.legal

Käesoleva e-kirja saatjaks on advokaadibüroo COBALT Eestis ning sellele kohalduvad järgmised tingimused. Õigusteenuste osutamisele kohalduvad üldtingimused on leitavad meie [kodulehelt](#).