
Krediidiinkasso tegevusluba

Krediidiinkasso on äriühing, kes krediidihaldustegevuse raames haldab ise krediidasutuse (panga) või krediidiandja (mitte panga) krediidilepingut, mille täitmisega ollakse viivituses, või teeb seda krediidiostja (krediidilepingu või sellest tuleneva nõude omaniku) nimel, ja korraldab nende täitmise.

Vastavalt krediidiinkassode ja -ostjate seadusele (edaspidi KIOS) peab enamik Eestis tegutsevatest inkassoettevõtetest taotlema Finantsinspeksioonilt tegevusloa, et krediidiinkassona tegutseda. Täpsemalt tuleb tegevusluba taotleda neil, kes tegutsevad pankade või krediidiandjate krediidilepingutest tulenevate võlgade sissenõudmise või ülesostmisega. Tegevusluba ei pea taotlema need inkassoettevõtted, kes tegelevad näiteks ainult trahvide või elatisvõlgnevuste sissenõudmisega.

Krediidiinkasso tegevusloa taotlemine

Krediidiinkassona tegutseda kavatseva äriühingu (edaspidi taotleja) juhatuse liikmed peavad tegevusloa taotlemiseks Finantsinspeksioonile esitama **kirjaliku avalduse** ning **KIOS-is nimetatud järgmised dokumendid ja andmed**:

1. põhikirja ärakiri või aktsionäride üldkoosoleku või osanike koosoleku otsus põhikirja muutmise kohta ja põhikirja muudetud tekst;
2. KIOS §-s 8 sätestatud nõuetele vastav äriplaan;
3. aktsia- või osakapitali suurus ning selle sissemaksmist tõendavad dokumendid;
4. taotleja peakontori või registrijärgse asukoha aadress;
5. andmed taotleja juhatuse ja olemasolu korral nõukogu liikmete (juhatuse või nõukogu liige, edaspidi juht) kohta vastavalt KIOS §-s 39 lõigetes 1 ja 5 sätestatule;
6. juhtide ja taotlejas olulist osalust omavate isikute kohta väljavõte karistusregistrist, välisriigi kodaniku puhul tema päritoluriigi karistusregistri väljavõte või pädeva kohtu- või haldusorgani väljastatud samaväärne dokument, seejuures ei või väljavõte olla vanem kui kolm kuud;
7. taotlejas olulist osalust omavate isikute kohta KIOS §-s 29 nimetatud andmed;
8. KIOS §-des 41 ja 42 sätestatud nõuetele vastavad sise-eeskirjad, sealhulgas raamatupidamise sise-eeskiri ja sisekontrollisüsteemi toimimise kord;
9. KIOS §-s 60 sätestatud nõuetele vastavad siseprotseduurid krediidisaaaja kaebuse registreerimiseks ja lahendamiseks;
10. asjakohasel juhul krediidihaldusteenuse osutajaga sõlmitud tegevuse edasiandmise leping;
11. andmed taotleja audiitorettevõtja ja siseaudiitori kohta, mis sisaldavad neist igaühe nime, elu- või asukohta, isikukoodi või selle puudumise korral sünniaega ja -kohta või registrikoodi;
12. organisatsiooni struktuuri kirjeldus, mis sisaldab vajadusel krediidiinkasso tegevuse edasiandmise korra kirjeldust;
13. kavandatavate teenuste osutamiseks vajalike infosüsteemide ja muude tehnoloogiliste vahendite kirjeldus;
14. teave, kas taotleja soovib vastu võtta ja hoida krediidisaaaja rahalisi vahendeid;
15. tõend Finantsinspeksiooni seaduse § 45³ lõikes 2 sätestatud menetlustasu maksmise kohta.

Kui taotleja soovib vastu võtta ja hoida krediidisaja rahalisi vahendeid, esitab taotleja ka KIOS §-s 47 sätestatud nõuetele vastava maksekonto andmed.

Juhtide andmed tuleb esitada Finantsinspeksiooni [sobivusmenetluse vormil](#).

Finantsinspeksioonile esitatav taotlus tuleb esitada **eesti keeles**. Juhul kui taotleja soovib muid menetlusega seotud dokumente esitada inglise keeles, tuleb vastavat soovi taotluses selgesti väljendada. Finantsinspeksioonil on õigus, kuid mitte kohustus, taotleja palvega arvestada.

Finantsinspeksioon võib nõuda lisaandmete ja ?dokumentide esitamist, kui inspeksioonile esitatud andmete põhjal ei ole võimalik veenduda, kas tegevusloa taotlejal on krediidiinkassona tegutsemiseks piisavad võimalused, kas ta vastab õigusaktidega kehtestatud nõuetele või kui on vaja kontrollida muid taotlejaga seotud asjaolusid.

Menetlustähtaeg

Äriühingud, kes tegutsesid juba enne KIOS-i jõustumist krediiditurul inkassona, peavad Finantsinspeksioonilt taotlema tegevusloa ning viima oma tegevuse ja dokumendid seadusega vastavusse **hiljemalt 31. detsembriks 2024**. Vastasel juhul tuleb krediiditurul inkassoettevõtjana tegutsemine lõpetada.

Krediidiinkasso tegevusloa menetlus kestab kolm kuni kuus kuud. Finantsinspeksioon teeb otsuse tegevusloa andmise või sellest keeldumise kohta kolme kuu jooksul pärast kõigi vajalike nõuetekohaste dokumentide ja andmete esitamist, kuid mitte hiljem kui kuue kuu jooksul pärast tegevusloa taotluse esitamist.

Menetlustasu

Krediidiinkasso tegevusloa taotlemisel tasutakse menetlustasu 3000 eurot.

Viimati muudetud 25.07.2024 [Teavita mind, kui sisu muutub](#)