



## FINANTSINSPEKTSIOON

08.09.2015 **Krediidiasutuse tegevusala**

Finantsinspeksioon peab vajalikuks juhtida täiendavalt tähelepanu teatud aspektidele krediidiasutuse tegevusala mõistmiseks. Varasemalt on Finantsinspeksioon avaldanud 23.09.2014 teate „Õigus avalikkuselt hoiuseid või muid tagasimakstavaid rahalisi vahendeid kaasata on ainult krediidiasutustel“ <http://www.fi.ee/?id=18175>.

Krediidiasutuse mõiste on avatud Euroopa parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013 määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 4 lõige 1 punktis 1, mille kohaselt on krediidiasutus ettevõtja, kelle majandustegevuseks on hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite võtmine avalikkuselt ning oma arvel ja nimel laenu andmine.

Direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ, artikkel 9 lõige 1 seab liikmesriikidele kohustuse keelata teistel isikutel ja ettevõtjatel, kes ei ole krediidiasutused, tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega.

Sarnaselt annab krediidiasutuste seaduse § 4 lõige 1 õiguse avalikkuselt raha hoiustamiseks vastu võtta või muid tagasimakstavaid rahalisi vahendeid muul viisil kaasata ainult krediidiasutustele.

Finantsinspeksioon käsitleb seega kõiki ettevõtjaid tegutsevatena krediidiasutuse tegevusalal, kelle majandustegevuseks on oma arvel ja nimel laenu andmine ning sellist tegevust finantseeritakse hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite arvelt, mis on kaasatud avalikkuselt.

Finantsinspeksioon kordab varasemas teates väljatoodud, et krediidiasutusele omaselt tegevuseks võib teatud tingimustel olla ka väärpaberite pakkumine, et saadud vahendeid edasi laenata. Täiendavalt peab Finantsinspeksioon aga vajalikuks selgitada, et krediidiasutusele omase tegevuse tunnused esinevad ka juhul, kui tagasimakstavaid vahendeid kaasatakse läbi mistahes viisil võla emiteerimise, kui see on suunatud avalikku käibesse seda nii otse kui ka vahendajate kaudu. Sellise avalikkuselt tagasimakstavate vahendite kaasamisena tuleb näiteks mõista ka suunatud emissioone, mille edasimüük toimub mistahes vahendajate, sh ühisinvesteeringu ettevõtjate või –platvormide kaudu või kui nendega kaubeldakse mistahes kauplemiskohtades või kliendikorralduste süsteemse täitja vahendusel.

Tegevuslubade menetlemisel või registreerimismenetluste raames hindab Finantsinspeksioon põhjalikult ettevõtjate majandustegevust ja eeldab, et ettevõtjad, kelle tegevuses ilmnevad krediidiasutuse tegevuse tunnused, taotleksid esmajärjekorras krediidiasutuse tegevusluba.