



Finantsinspeksioon

Finantsinspeksiooni soovituslik juhend

Tallinn

TUNNUSKOODI KASUTAMISE ÕIGUSE JA TUNNUSKOODI ENDA VÄLJASTAMINE NING NENDE KEHTETUKS TUNNISTAMINE

Soovituslik juhend on kehtestatud Finantsinspeksiooni juhatuse 16. jaanuari 2017 otsusega nr 1.1-/11.

1. Pädevus

- 1.1. Finantsinspeksiooni seaduse (edaspidi *FIS*) § 3 lõike 1 kohaselt teostab Finantsinspeksioon riiklikku finantsjärelevalvet finantssektori stabiilsuse, usaldusväärsuse ja läbipaistvuse ning toimimise efektiivsuse suurendamise, süsteemsete riskide vähendamise ning finantssektori kuritegelikel eesmärkidel ärakasutamise tõkestamisele kaasaaitamise eesmärgil, et kaitsta klientide ja investorite huve nende vahendite säilimisel ning seeläbi toetada Eesti rahasüsteemi stabiilsust.
- 1.2. FIS § 57 lõike 1 kohaselt on Finantsinspeksioonil õigus välja anda soovitusliku iseloomuga juhendeid finantssektori tegevust reguleerivate õigusaktide selgitamiseks või finantsjärelevalve subjektide suunamiseks.
- 1.3. FIS § 57 lõike 3 kohaselt kiidab Finantsinspeksiooni soovitusliku iseloomuga juhendi heaks juhatus oma otsusega ja see avaldatakse FIS § 53 lõikes 3 sätestatud viisil.
- 1.4. Tunnuskoodi kasutamise õiguse ja tunnuskoodi enda väljastamise (edaspidi tekstis nimetatud *tunnuskood*) ning selle kehtetuks tunnistamise menetlusele kohaldatakse krediitiasutuste seaduses (edaspidi *KAS*) ja makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses (edaspidi *MERAS*) sätestatud võttes arvesse käesolevas soovituslikus juhendis (edaspidi *Juhend*) toodud ning haldusmenetluse seaduses sätestatud.

2. Reguleerimisala ja eesmärk

- 2.1. Eestis asutatud krediitiasutus, lepinguriigi krediitiasutuse Eestis asutatud filiaal, makseasutus, e-raha asutus, lepinguriigi makseasutuse või e-raha asutuse Eestis asutatud filiaal ning MERAS §-s 13 nimetatud loa alusel tegutsev äriühing (edaspidi *ettevõtja*) on õigustatud taotlema tunnuskoodi.
- 2.2. Tunnuskoodi väljastab ning tunnistab kehtetuks Finantsinspeksioon.
- 2.3. Juhendi eesmärk on anda tunnuskoodi taotlejale ülevaade tunnuskoodiga seonduvast protsessist.

3. Mõisted

- 3.1. IBAN (*International Bank Account Number*) ehk rahvusvaheline maksekonto number on tähtedest ja numbritest koosnev kombinatsioon, mis võimaldab identifitseerida kliendi konto mistahes riigis mistahes pangas, kui selles riigis on kasutusel IBAN standardid.

E	E	9	0	9	9	0	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

riigi- kontroll- tunnus- siseriiklik kontonumber
kood number kood

- 3.2. Tunnuskood on unikaalne kahekohaline numbriline tunnus rahvusvahelises maksekonto numbris, mis võimaldab maksejuhise täitmisel ja selle automaatsel töötlemisel identifitseerida ettevõtjat. Eestis väljastatavad IBAN-id koosnevad riigikoodist, kontrollnumbrist, tunnuskoost ja siseriiklikust kontonumbrist. Tunnuskood asub IBAN-is alati viiendal ja kuuendal kohal.

4. Tunnuskoodi kasutamise õiguse ja tunnuskoodi enda väljastamine ja nende väljastamisest keeldumine

- 4.1. Ettevõtja esitab koos tegevusloa, filiaali asutamise loa või MERAS §-s 13 sätestatud loa taotlusega või eraldiseisvalt Finantsinspeksioonile kirjaliku taotluse tunnuskoodi väljastamiseks tuues selles välja soovitud tunnuskoodi numbri.
- 4.2. Tegevusloa, filiaali asutamiseks loa või MERAS §-s 13 sätestatud loa saamise menetluse puhul väljastab Finantsinspeksioon tunnuskoodi koos vastava tegevusloa, filiaali asutamiseks loa andmise või loa otsusega.
- 4.3. Ettevõtja, kellel on seaduse kohaselt õigus tunnuskoodi kasutamiseks, ent kellele ei ole tunnuskoodi väljastatud, võib taotleda tunnuskoodi väljastamist ning Finantsinspeksioon otsustab tunnuskoodi väljastamise või sellest keeldumise vastavalt seaduses sätestatule 30 kalendripäeva jooksul taotluse esitamisest arvates.
- 4.4. Ettevõtjale väljastatakse üks tunnuskood, mis on unikaalne ja püsiv.
- 4.5. Finantsinspeksioonil on õigus keelduda tunnuskoodi väljastamisest, kui see tunnuskood on juba kasutusel või muudel põhjendatud juhtudel.

5. Tunnuskoodi kasutamise õiguse ja tunnuskoodi enda kehtetuks tunnistamine

- 5.1. Finantsinspeksioon võib ettevõtja tunnuskoodi kehtetuks tunnistada ettevõtja tegevusloa, filiaali asutamiseks antud loa ja MERAS §-s 13 sätestatud loa kehtetuks tunnistamisel, lõppemisel või muul mõjuval põhjusel.

6. Tunnuskoodi kasutamise õiguse ja tunnuskoodi enda väljastamise ja nende kehtetuks tunnistamise avalikustamine

6.1. Finantsinspeksioon avalikustab tunnuskoodi väljastamise või selle kehtetuks tunnistamise oma veebilehel.

6.2. Väljastatud tunnuskoodide kajastatakse Finantsinspeksiooni veebilehel.

7. Rakendamine

7.1. Juhend jõustub 01. veebruaril 2017.

7.2. Pangaliidu poolt enne Juhendi jõustumist väljastatud tunnuskoodid jäävad kehtima.