



Wise PLC
Wise Europe SA
Wise Payments Limited (Eesti filiaal)
TINV Europe SA

Teie: 11.09.2023

Meie: 13.09.2023 nr 12-4/23-0173/174-15

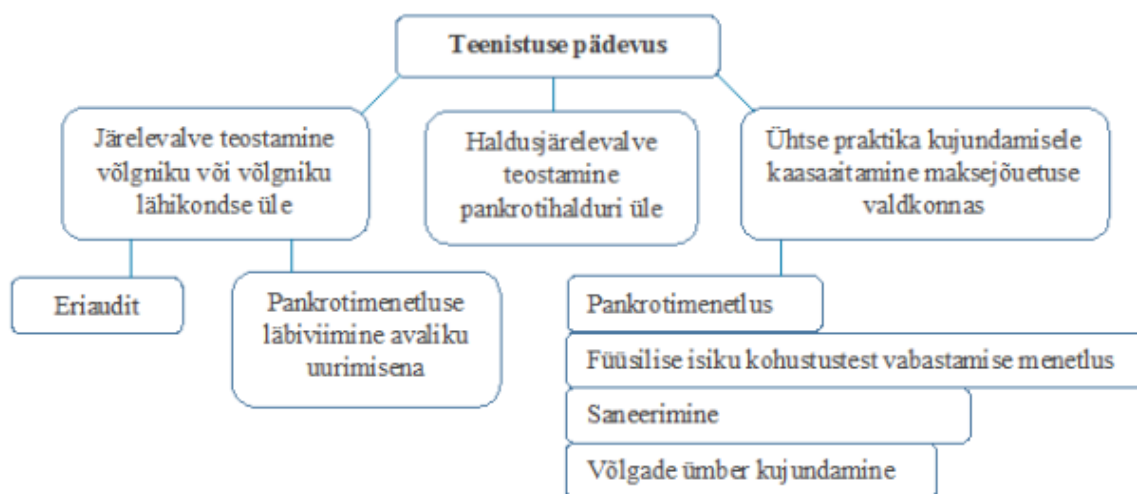
Kiri edastatud digitaalselt aadressil: thirdpartyrequests@wise.com,
official@transferwise.com, info@wise.com, legal@wise.com

Maksejõuetuse teenistuse nõue teabe ja dokumentide esitamiseks

Austatud Wise juhtkond ja menetleja Arle Uus

Seoses sellega, et Te olete jätkuvalt keeldunud täitmast maksejõuetuse teenistuse nõuet nr 12-4/23-0173/174-10, 29.08.2023 (WRS Estonia OÜ juhatuse liikmed) teabe esitamiseks võlgniku lähikondsetega seoses peame vajalikuks Teile selgitada järgmist:

Maksejõuetuse teenistus on seadusega loodud Justiitsministeeriumi valitsemisalas asuv **sõltumatu haldus- ja riikliku järelevalveorgan, sh korrakaitseorgan**, mille ülesanded ja pädevus on sätestatud **Vabariigi Valitsuse seaduse, riigieelarveseaduse, haldusmenetluse seaduse, halduskoostöö seaduse, avaliku teabe seaduse, pankrotiseaduse, korrakaitse seaduse, avaliku teenistuse seaduse, märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse** jt eelkõige avalikku sektorit puudutavate seadustega. Lihtsustatult öelduna on maksejõuetuse teenistus nagu Maksu- ja Tolliamet või Politsei- ja Piirivalveamet, kes kaitseb avaliku huvist lähtuvalt ausat Eesti ettevõtluskeskkonda.



Skeem 1. Maksejõuetuse teenistuse pädevus

Vastavalt Vabariigi Valitsuse seaduse § 75 teostatakse riiklikku järelevalvet korra- ja turvalisuse seaduses ja teistes seadustes sätestatud alusel ja korras.

Maksejõuetuse teenistus teostab riiklikku järelevalvet ehk õiguspärasuse kontrolli võlgniku ja tema lähikondsete tegevuse üle. **Vastavalt pankrotiseaduse § 117. (Võlgniku lähikondsed) on maksejõuetuse teenistuse riikliku järelevalve subjektideks alljärgnevad isikud:**

- (1) Füüsilisest isikust võlgniku lähikondsed on:
- 1) võlgniku abikaasa, isegi kui abielu on sõlmitud pärast tagasivõidetava tehingu tegemist, samuti endine abikaasa, kui abielu on lahutatud aasta jooksul enne selle tehingu tegemist;
 - 2) isik, kellel on võlgnikuga ühine majapidamine või kellel oli võlgnikuga ühine majapidamine viimase aasta jooksul enne tagasivõidetavat tehingut;
 - 3) võlgniku ülenejad ja alanejad sugulased ja nende abikaasad;
 - 4) võlgniku õde, vend ja nende alanejad sugulased ja abikaasad;
 - 5) võlgniku abikaasa ülenejad ja alanejad sugulased, abikaasa õde ja vend.

(2) **Juriidilisest isikust võlgniku lähikondsed on:**

- 1) juriidilise isiku juhtorgani liige, likvideerija, prokurist ja raamatupidamise eest vastutav isik;
- 2) juriidilise isiku aktsionär või osanik, kellele kuulub rohkem kui 1/10 aktsiate või osadega määratud häälest;
- 3) juriidilise isiku osanik või liige, kes vastutab võlgniku kohustuste eest täiendavalt oma varaga;
- 4) äriühingu tütarettevõtja ja selle juhtorgani liige;
- 5) füüsiline või juriidiline isik, kellel on võlgnikuga ühine oluline majanduslik huvi;
- 6) käesoleva lõike punktides 1–4 nimetatud isikute käesoleva paragrahvi lõikes 1 loetletud lähikondsed.

Kõigi eeltoodud isikute ja inimeste suhtes saab maksejõuetuse teenistus teha riiklikku järelevalvet olenemata nende rahvusest, kodakondsusest, soost, elukohast, registrijärgsest asukohast.

Maksejõuetuse teenistus teostab ühe talle pandud ülesandena (vastavalt pankrotiseaduse § 1928 lõikele 1 järelevalvet nii võlgniku kui ka võlgniku lähikondsete tegevuse üle seoses võlgniku pankrotimenetlusega ning uurib võlgniku ja võlgniku lähikondsete võimalikku seadusvastast käitumist maksejõuetuse tekitamisel või makseraskuste suurendamisel, viies läbi eriauditeid ja pankrotimenetluse avalikke uurimisi. Teisisõnu aitab maksejõuetuse teenistus raskeid juhtimisvigu teinud võlgniku lähikondsete käest võlgniku ehk varatu äriühingu vara tagasi tuua pankrotipessa, et sellest omakorda võlausaldajate nõuded rahuldatud saaksid. Menetlustoimingute sisu, ulatuse ja konkreetse järjekorra otsustab maksejõuetuste teenistuse juhataja kui sõltumatu ja erapooletu Eesti esimene pankrotiombudsman oma äranägemisel ennetamaks või vältimaks suuremat ohtu võlausaldajatele ja Eesti ärikeskkonnale tulenevalt menetluses jooksvalt ilmsiks tulevatest asjaoludest, näiteks pankrotivõlgniku lähikondsete ärakuulamistel saadud ütlustest, võlgniku lähikondsete eelnevast rikkumistele viitavast tegevusest, pankrotivõlgniku raamatupidamise taastamise või varjamise ulatusest, isikutelt järelepäringute vastuste pinnalt või saadud märgukirjadest.

Maksejõuetuse teenistus kui riikliku järelevalveorgan ei pea oma haldusaktide andmiseks või reaaltoimingute tegemiseks omakorda saama mitte mingit kohtu luba (või kohtu määrust, mida Wise mingil põhjusel nõuab), sest järelevalvetegevus ongi maksejõuetuse teenistuse põhitöö ja pädevus. Sellel eesmärgil maksejõuetuse teenistus seadusega Eestisse loodi.

Oma ülesannete täitmiseks on maksejõuetuse teenistusel muuhulgas õigus PankrS § 1929 lg 2 alusel saada viivitamata kohtult, haldurilt, võlgnikult, võlgniku lähikondselt, võlausaldajalt, võlausaldajate üldkoosolekult, pankrotitoimkonnalt, riigi- ja kohaliku omavalitsuse asutuselt ning krediidiasutuselt, samuti muult isikult (nagu näiteks Teilt st Wise) **tasuta teavet ja dokumente, mis on vajalikud järelevalve teostamiseks.**

Krediidiasutuste seaduse § 88 lg 5 punkt 6 kohaselt kirjalikus või elektroonilises vormis esitatud järelepärimise vastusena peab krediidiasutus avaldama pangasaladuse maksejõuetuse teenistusele pankrotiseaduses sätestatud ülesannete täitmiseks.

Justiitsministeerium on 06. juunil 2023.a andnud täiendava selgituse (käesolevale kirjale lisatud), mille kohaselt maksejõuetuse teenistusel on muuhulgas laiaulatuslik õigus saada informatsiooni kolmandatelt isikutelt võlgniku lähikondsete kohta (kontod, tehingud, käitumine).

Eeltoodust lähtudes jääb maksejõuetuse teenistusele arusaamatuks, miks Te jätkuvalt keeldute maksejõuetuse teenistusele teavet väljastamast takistades sellega maksejõuetuse teenistuse tööd (*mis on karistusseadustiku § 279 kohaselt karistatav tegevus*) ning seades ohtu riikliku järelevalve läbiviimise ja võimalikud positiivsed tulemused võlausaldajate jaoks, sest tehingute tagasivõitmise ja kahju hüvitamise nõuete aegumistähtjad ei ole peatunud ning pahatahtlikud võlgnike lähikondsed toimetavad edasi.

Maksejõuetuse teenistuse hinnangul peab saama varatu äriühinguga tehtu või toiminu võimalikult kiiresti ja kuluefektiivselt kindlaks teha. Maksejõuetuse teenistus juhib Teie tähelepanu asjaolule, et Wise ei ole taotlenud maksejõuetuse teenistusele mitte ühelgi korral vastamiseks tähtaja pikendusi, vaid resoluutselt keeldub kohustuste täitmisest viidates asjakohatutele õigusnormidele konkreetsetes järelevalveasjas.

Juriidilisest isikust varatu pankrotivõlgniku ja tema lähikondse võimaliku seadusvastase käitumise uurimiseks maksejõuetuse tekitamisel, maksejõuetuse suurendamisel, rahaliste vahendite kasutamise otstarbe, tegelike ja näilike tehingute ning nõuete tuvastamiseks pankrotimenetluses ja võimalike kahju hüvitamise nõuete esitamiseks ja/või lähikondsetele ärikeelu kohaldamiseks vajab maksejõuetuse teenistus Teilt kui vastava informatsiooni omajalt teavet.

Varatute äriühingute lähikondsed (juhatuse liikmed) liigutasid Wise kaudu ja/või võtsid Wise kaudu välja võlgnikule kuuluvat vara, mis on pankrotiseaduse kohaselt tagasivõidetav vara. Osa rahalistest vahenditest on kantud lähikondsete isiklikele kontodele edasi. Seetõttu on maksejõuetuse teenistus palunud Teil väljastada info võlgniku lähikondsete kontode olemasolu kohta ja teatud perioodi väljavõtted, et tuvastada võlgniku lähikondsete käitumist.

Käesolevaga p a l u m e Teil täita pankrotiseaduses ja krediidiasutuste seaduses toodud kohustused ning meile väljastada maksejõuetuse teenistuse 29. augusti 2023.a infopäringus nr 12-4/23-0173/174-10, WRS Estonia OÜ lähikondsete st juhatuse liikmete kohta Teilt soovitud teabe ja dokumendid.

Palume esitada eelpool nõutud teave maksejõuetuse teenistusele hiljemalt 15. septembril 2023.a (k.a).

Juhul, kui Teie poolt esitatud vastused sisaldavad teavet, mida käsitlete saladusena, palume vastav teave vastustes selgelt ära märkida.

Maksejõuetuse teenistus kui muu korrakaitseorgan hoiatab:

Vastavalt korrakaitseaduse (KorS) § 28 lõikele 1 on maksejõuetuse teenistusel õigus teha ettekirjutus isikule, kes jättis kirjalikus taotluses nõutud teabe või materjalid tähtjaks esitamata või esitas mittetäieliku, ebaõige või maksejõuetuse teenistust eksitava teabe.

Ettekirjutuse täitmata jätmise korral on maksejõuetuse teenistusel õigus igakordsel juhtumil

rakendada sunniraha kuni 9600 (üheksa tuhat kuussada) eurot (KorS § 28 lg 2).

Saadame käesoleva kirja koopia ka Teie järelevalveorgani(te)le.

Heale haldusele ja koostööle ausama Eesti ärikeskkonna nimel panustades

(allkirjastatud digitaalselt)

Signe Viimsalu
Maksejõuetuse teenistuse juhataja
Tel (+372) 667 27 03

Lisa: Koopia Justiitsministeeriumi 06.06.2023 kirjast