

Saatja: Hannes Kün <Hannes.Kuun@tark.legal>

Saadetud: 15.03.2024 14:20

Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Koopia: Marit Savi <Marit.Savi@tark.legal>; Tarvi Salu <tarvi.salu@tark.legal>

Teema: Selgitustaotlus

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

Tähelepanu!

Kiri saabus väljastpoolt ametit/RM valitsemisala. Palume linke ja faile mitte avada, kui kiri on saabunud tundmatult aadressilt!

Lugupeetud RAB esindaja

Käesolevaga edastame oma kliendi nimel selgitustaotluse seoses kliendi poolt planeeritud teenuse osutamise, krediidasutuste seaduse (KAS) tõlgendamise ning tegevusloa küsimustega.

Kliendi teenuse kirjeldus:

Teenusepakkuja (juriidiline isik) peab üüritoru osaliste ühendamise platvormi. Teenusepakkuja platvorm on link üürileandja (füüsiline või juriidiline isik) ja üürniku (füüsiline või juriidiline isik) vahel, mille kaudu saavad osalised kasutada erinevaid eluruumi üürimise protsessi lihtsustavaid ja turvalisemaks muutvaid teenuseid.

Üheks üürnikule suunatud teenuseks on üürilepingu alusel üürileandjale makstava tagatisraha maksmine, ilma et üürnik peaks ise täies ulatuses tagatisraha teenusepakkujale või üürileandjale koheselt välja maksuma. See tähendab, et üürnik saab platvormilt valida teenuse, mille tagajärjel teenusepakkuja tasub üürniku eest tagatisraha täies ulatuses üürileandjale.

Üürnik tasub igakuiselt teenusepakkujale tagatisraha teenuse osutamise eest (ca 2% tagatisraha summast).

Kui üürileping lõpeb ja tagatisraha tagastatakse täies ulatuses teenusepakkujale, siis lõppevad ka üürniku kohustused teenusepakkuja ees tagatisraha teenuse osas.

Kui üürileandja on rahuldanud tagatisraha arvelt oma nõude üürniku vastu ning teenusepakkujale ei tagastata tagatisraha täies ulatuses, siis võib teenusepakkuja nõuda üürnikult (juriidilise isiku korral juhatuse liikmelt) hüvitist tagastamata tagatisraha ulatuses.

Küsimused:

1. Kas kirjeldatud tagatisraha teenuse puhul on tegemist finantsteenusega KAS § 6 lg 1 p 6 („tagatis- ja garantiitehingud ning muud isikule tulevikus siduvaid kohustusi tekitavad tehingud“) mõttes, mille osutamiseks on vaja Rahapesu Andmebüroo finantseerimisasutuse tegevusluba?
2. Kas kirjeldatud tagatisraha teenuse puhul on tegemist muu teenusega, mille osutamiseks on vaja Rahapesu Andmebüroo finantseerimisasutuse, Finantsinspektsiooni krediidasutuse või muud tegevusluba või mille osutamine eeldab majandustegevusteate esitamist?

Lugupidamisega

Hannes Kün



The linked image cannot be displayed. The file may have been moved, renamed, or deleted. Ver...

Kaarli pst 1 / Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn, Eesti
hannes.kuun@tark.legal
T. +372 611 0900 M. +372 56 657 017
www.tark.legal

Jälgi meid  

TARK on advokaadibüroo Eestis, tehes Baltikumis koostööd Läti advokaadibürooga SKRASTINŠ & DZENIS ja Leedu advokaadibürooga M...
Antud e-kiri on konfidentsiaalne ning kaitstud õigustega.