



# Finantsinspeksioon

## Faktilaht GFC Good Finance Company AS kohta seisuga 31.03.2019

### Olulisemad näitajad

Turuosa maksete mahu järgi	51,1% (2018. aastal 53,3%)
Varade maht	18,6 mln € (2018. aasta lõpu seisuga 19,3 mln €)
Maksete maht	93,5 mln € (2018. aastal 363,9 mln €)
Maksete arv	10 271 (2018. aastal 37 698)
Piiriüleste maksete osakaal	81% (2018. aastal 73,9%)
Kasum/kahjum	Kahjum 26 462 € (2018. aastal kasum 280 351€)
Omavahendite nõude kaetus	136%

### Juhtimine

Oluline osalus	GFC Holding OÜ (90,4%)
Nõukogu liikmed	Eva Tibar, Tiiu Järviste, Ulvi Tallo
Juhatusel liikmed	Andrii Danchak, Siiri Grabbi

## GFC tegevus ja Finantsinspeksiooni kontrollid

Finantsinspeksioon väljastas 5. juunil 2013 GFC Good Finance Company ASile (edaspidi *GFC*) makseasutuse tegevusloa MERAS § 3 lg 1 punktides 1, 2, 3, 4 ja 6 nimetatud teenuste osutamiseks: sularaha sissemaksed maksekontole ja maksekonto pidamiseks vajalikud toimingud, sularaha väljavõtmine maksekontolt, maksetehingu täitmine, sealhulgas rahaliste vahendite ülekandmine makseteenuse pakkuja juures avatud maksekontole, maksetehingu täitmine, kui rahalised vahendid on makseteenuse pakkuja kliendile antud laenuna ja rahasiire. 23. oktoobril 2015 väljastas Finantsinspeksioon GFC-le täiendava tegevusloa MERAS § 3 lg 1 punktis 5 nimetatud teenuse osutamiseks: makseinstrumentide väljastamine ja maksetehingute vastuvõtmine.

Finantsinspeksioon viis GFC-s perioodil 2. - 27. oktoober 2017 läbi **esimese kohapealse kontrolli**, mille käigus tuvastas olulisi rikkumisi ja puudusi kõigis kontrollitud valdkondades. Puuduste kõrvaldamiseks tegi Finantsinspeksioon 2. aprillil 2018 GFC-le **esimese ettekirjutuse**.

GFC maksete maht hakkas järsult suurenema 2017. aastal, 3,5 miljonilt eurolt esimeses kvartalis 50,9 miljoni euroni neljandas kvartalis. 2018. aastal ulatus kvartaalne maksete maht juba 105 miljoni euroni. GFC turuosa kasvas kahe aastaga 0,01%lt 2016. aastal 53,3%ni 2018. aastal.

Finantsinspeksioon viis GFC-s perioodil 9. juuli 2018 kuni 3. august 2018 läbi **teise kohapealse kontrolli**, mille käigus tuvastas ulatuslikke õigusrikkumisi kontrollitud valdkondades.

Omavahendite minimaalsuuruse nõue on kehtestatud makseasutuse usaldusväärsuse tagamiseks ning makseasutus peab seda igal hetkel täitma. Kuivõrd 2019. aasta algusest GFC omavahendite nõue ületas GFC omavahendeid, tegi Finantsinspeksioon omavahendite minimaalsuuruse nõude rikkumise tõttu 21. jaanuaril 2019 GFC-le **teise ettekirjutuse** rikkumise kõrvaldamiseks. Eeltoodust hoolimata ei täitnud GFC endiselt omavahendite minimaalsuuruse nõuet ega ka Finantsinspeksiooni teist ettekirjutust. Sellest tulenevalt rakendas Finantsinspeksioon GFC suhtes 26. veebruaril 2019 **esimest sunniraha** summas 1600 eurot teise ettekirjutuse täitmiseks ning hoiatas teistkordse mittetäitmisega kaasneva sunniraha rakendamise eest. Kuna teise ettekirjutuse täitmiseni ei viinud ka esimese sunniraha kohaldamine, rakendas Finantsinspeksioon teise ettekirjutuse jätkuvast mittetäitmisest tulenevalt GFC suhtes 4. märtsil 2019 **teist sunniraha** summas 3200 eurot ning hoiatas jätkuvate rikkumistega kaasnevast sunniraha rakendamisest. GFC likvideeris omavahendite minimaalsuurusega seotud mittevastavuse ja täitis teist

## Finantsinspeksioon

ettekirjutust alles 7. märtsil 2019, s.o ligikaudu üks aasta pärast Finantsinspeksiooni esimest hoiatust omavahendite minimaalsuuruse nõude võimaliku rikkumise kohta, ligikaudu 1,5 kuud pärast teist ettekirjutust ja rohkem kui kaks kuud pärast rikkumise tekkimise kuupäeva. GFC-l oli kohustus seadust täita ka vaatamata Finantsinspeksiooni tegevusele, kuid GFC rikkus seadust 1. jaanuar 2019 kuni 7. märts 2019.

GFC on olulisel määral rikkunud tema tegevust reguleerivates õigusaktides sätestatud ning oma tegevusega oluliselt kahjustanud rahaturu toimimist ja maksesüsteemi stabiilsust ning usaldusväarsust.

Samuti tunnistab Finantsinspeksioon kehtetuks GFC tunnuskoodi nr 45.

GFC ärimudel keskendus olulises osas Eesti Vabariigi mitteresidentidest klientidele või mitteresidentidest lõplikult kasusaavatele isikutele makseteenuste osutamisel.