



Finantsinspeksioon

Mis on makseasutus

Makseasutus on äriühing, kelle püsiv tegevus on makseteenuste osutamine. Näiteks selliste teenuste, mis võimaldavad sularaha sissemaksmist kontole või rahasiire. Makseasutusena tegutsemiseks peab ettevõttel olema Finantsinspeksiooni väljastatud tegevusluba. Makseasutuse tegevust reguleerib makseasutuste ja e-raha asutuste seadus (MERAS).

Lisaks makseteenuste osutamisele võib makseasutus tegeleda järgmiste teenuste ja tegevustega:

- makseteenustega vahetult seotud lisateenuste osutamine, näiteks maksetehingute täitmise tagamine, valuutavahetus, andmeturve ning andmete säilitamine ja töötlemine;
- maksesüsteemide haldamine;
- muud makseteenuste osutamiseга mitteseotud tegevused, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

Makseasutus teenib oma tulu maksetehingutest. Erinevalt pankadest ei tohi makseasutus avalikkuselt hoiuseid vastu võtta ehk makseasutuse kontole kantav raha on mõeldud üksnes igapäevasteks arveldusteks, mitte pikaajaliseks hoidmiseks. Kuivõrd makseasutus ei võta vastu hoiuseid, ei ole makseasutuses hoitavad varad Tagatisfondiga kaetud.

Makseasutuse klientide raha hoidmisele on kehtestatud range vara lahususe printsiip, mille järgi hoitakse makseasutuse ja kliendi vahendeid eraldi. Makseasutusele usaldatud kliendi vara ei arvata makseasutuse pankrotivara hulka ning selle arvel ei rahuldata makseasutuse teiste võlausaldajate nõudeid.

Laenu võib makseasutus anda üksnes seoses makseteenuste osutamisega.

Makseteenuste sektorit ohustab potentsiaalselt enim rahapesu risk. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse järgi peavad makseteenuste osutajad tuvastama, kes on nende kliendid ja mis on klientide majandustegevus, määratledes selliselt klientide riskiprofiili.

Eestis tegutseb kokku 11 makseasutust, millest kolm tegutsevad erandi alusel. Erandilooga makseasutustele kehtivad leebemad nõuded ning nende vahendatavate maksete maht on piiratud. Makseasutuste nimekiri on leitav Finantsinspeksiooni veebilehel [turuosaliste registrist](#).