



Finantsinspeksioon

Faktileht PayHub ASi kohta seisuga 31.12.2018

Olulisemad näitajad

Turuosa maksete mahu järgi	0,53% (2017. aastal 0,29%)
Varade maht	1,5 mln € (2017. aasta lõpu seisuga 2,2 mln €)
Maksete maht	3,7 mln € (2017. aastal 1,1 mln €)
Maksete arv	611 (2017. aastal 1467)
Kasum/kahjum	Kasum 40 787 € (2017. aastal kasum 137 739€)

Juhtimine

Omanik	COINEX GROUP OÜ (100%)
Nõukogu liikmed	Dmitri Saveljev, Alis Möll, Jelena Tamm
Juhatuse liikmed	Aleksandr Tsingisser, Vadim Harkov

PayHub ASi tegevus ja Finantsinspeksiooni kontroll

Finantsinspeksioon väljastas 29. aprillil 2011 PayHub ASile (endise ärinimega kuni 30.09.2016 AS PARSIMONIA, edaspidi PayHub) makseasutuse tegevusloa makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse (edaspidi MERAS) § 13 lõikes 1 sätestatud loa MERAS § 11 lõikes 1 sätestatud erandi kasutamiseks, mille kohaselt PayHub võib pakkuda üksnes MERAS § 3 lõikes 1 punktis 6 nimetatud rahasiirde teenust. Erandit kasutavale makseasutustele kehtivad leebemad nõuded ning nende vahendatavate maksete maht on piiratud.

Finantsinspeksioon tegi 29. oktoobril 2018 juhatuse otsusega nr 4.1-1/146 PayHubile ettekirjutuse, millega kohustas makseasutust esitama neli tähtjaks esitamata aruannet ning selgitused meetmete kohta, mida PayHub plaanib edaspidi rakendada vastavate aruannete tähtaegseks esitamiseks.

18. - 22. jaanuaril 2019 viis Finantsinspeksioon PayHubis läbi kohapealse kontrolli, mille käigus tuvastas rohkesti olulisi õigusnormide rikkumisi ja mittevastavusi ning ettekirjutuse mittetäitmise. Muu hulgas selgus, et PayHub on rikkunud klientide vara lahususe põhimõtet ning osutanud MERAS § 3 lõike 1 punktis 3 sätestatud makseteenust ilma selleks nõutava tegevusloata. Samuti tuvastas Finantsinspeksioon, et PayHub rikkus 21. detsembrist 2018 kuni vähemalt kohapealse kontrolli lõpuni nõuet omada vähemalt kaht juhatuse liiget, organisatsiooni struktuurist nähtus huvide konflikt ning makseasutuse sise-eeskirjad olid puudulikud. Lisaks esitas PayHub Finantsinspeksioonile ebaõigeid maksetehingute andmeid, mis andis kinnitust, et makseasutus ei suuda tagada tõese teabe edastamist ja avalikustamist oma majandustegevuse ja finantsseisundi kohta.

Finantsinspeksiooni hinnangul ei vasta PayHub eelnimetatud puuduste tõttu ulatuslikul määral kehtivatele tegevusloa andmise tingimustele. Tegu on põhimõtteliste puudustega, mille esinedes ei ole finantsjärelevalve eesmärke silmas pidades antud makseasutust võimalik kõrgendatud nõuetega makseteenuste turul hoida. Tuvastatud rikkumised mõjuvad negatiivselt kogu finantssektori usaldusväärussele, läbipaistvusele ja stabiilsusele.