

Saatja: Georg, Kaur <kgeorg@deloittece.com>
Saadetud: 06.11.2023 11:44
Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Teema: Küsimus kahtlaste tehingute juhendi kohta

Tähelepanu!

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

Lugupeetud RAB,

Lugedes teie kodulehel üles laetud "Juhend kahtlaste tehingute kohta" punkti 12 tekib segadus. Nimelt selle alampunktides viidatakse justkui punktis 11 peaks olema mingisugune kahtluse kõrvaldamise meetodika, aga punktis 11 on vaid reguleeritud et RAB teavitamisest ei tohi kahtlustatavat ega kolmandaid isikuid teavitada. Kuidas see läheb kokku "kui käesoleva juhendi punkti 11 järgimisel kahtlust ei kõrvaldata, tuleb esitada teade RABile"?

Allolevalt siis millest jutt on:

11. **Käesolevate protseduurireeglite alusel teate saatmisest (Rahapesu Andmebüroole) ei tohi isikut või kolmandaid isikuid teavitada (kui seadusest või juhendist ei tulene teisiti), välja arvatud rahvusvahelise finantssanktsiooni kohaldamise korral.**
12. **Teatamiskohustuse tekkimisel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse kohta:**
 - **Ärisuhte loomisel või juhuti tehingu teostamise soovi korral** – kui käesoleva juhendi punkti 11 järgimisel kahtlust ei kõrvaldata, tuleb esitada teade (**STR-1–1.3**) ning ei tohi ärisuhet luua või juhuti tehingut teha.
 - **Tehingu ettevalmistamisel või tegemisel** – kui käesoleva juhendi punkti 11 järgimisel kahtlust ei kõrvaldata, tuleb tehing edasi lükata ja saata teade (**STR, TFR-2** märkega „**KIIRE**“), tehingut teha ei tohi. RAB annab esitatud teatele (märkega „**KIIRE**“) tagasiside kahe tööpäeva jooksul.
 - **Tagantjärele teostatud monitooringu käigus** – kui käesoleva juhendi punkti 11 järgimisel kahtlust ei kõrvaldata tehakse teade (**STR, TFR-2**) ja ärisuhte olemasolu korral tuleb see lõpetada.

Samasugune olukord on ka punktis 15 kus viidatakse punkti 14 alusel ebaharilikkuse kõrvaldamisele, kuid seda seal kirjas pole.

Palun aidake kuidas antud juhiseid tõlgendada peaks.

Lugupidamisega,

Kaur Georg

In-House Legal Counsel

AS Deloitte Advisory

Tornimäe 5, 10145 Tallinn, Estonia

kgeorg@deloittece.com | www.deloitte.ee

Disclaimer: This email is intended solely for the addressee(s) and may contain confidential information. This email, or any document contained herein, does not constitute a contract, unless signed by the parties indicated in the document (contract), or unless expressly stated in this email or in the document (contract) that a written form of contract is not required. Unauthorized distribution, modification or disclosure of its contents is unlawful. If you have received this email in error, please notify the sender immediately by return email. Please then delete the email from your system and do not copy it or disclose its contents to any person. Email transmission cannot be guaranteed to be secure or error free as information could be intercepted, corrupted, lost, destroyed, arrive late or incomplete, or contain viruses. The sender therefore does not accept liability for any errors or omissions in the contents of this message which arise as a result of email transmission. This email is deemed to be professional in nature. Accordingly, this email and any reply to it may be read by the sender's employer or principal in order to ensure the continuity of work-related activities and allow supervision thereof. Notwithstanding the foregoing, information, opinions or conclusions contained in this email that do not relate to the official business of the sender's employer or principal will be understood as neither given nor endorsed by the employer or principal.

Deloitte refers to a Deloitte member firm, one of its related entities, or Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"). Each Deloitte member firm is a separate legal entity and a member of DTTL. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Information on personal data protection | The above mentioned Deloitte company processes your contact personal data in accordance with the law. Full information on personal data protection within Deloitte companies, as well as on your rights related thereto and possibility of contact in this matter may be obtained [here](#).