

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Saadetud: 13.12.2023 14:44
Adressaat: Marie Frosch | NJORD <marie.frosch@njordlaw.ee>
Teema: Vastus selgitustaotlusele - AML hoolsusmeetmete kohaldamine
Manused: image002.jpg; image003.png

Tere

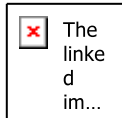
Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 09.11.2023 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimuse hasartmängukorraldajale kohalduvate hoolsusmeetmete sätete osas.

Selgitame Teie poolt esitatud küsimuse osas esmalt järgnevat. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 2 lõike 1 punkti 3 kohaselt kohaldatakse antud seadust hasartmängu, välja arvatud kaubanduslik loterii, korraldajatele. RahaPTS § 19 kehtestab hoolsusmeetmete kohaldamise kohustuse alused vastavalt IV rahapesu tõkestamise direktiivi artiklile 11 (kättesaadav: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=CELEX:02015L0849-20210630>). Nagu ka pöördumises viitasite RahaPTS § 19 lg 1 p 1 kohaselt kohaldab kohustatud isik hoolsusmeetmeid ärisuhte loomisel. Sama sätte lg 3 kohaselt kohaldab hasartmängukorraldaja hoolsusmeetmeid vähemalt võidu väljamaksmise, panuse tegemise või mõlema korral, kui kliendi antav või saadav summa on vähemalt 2000 eurot või sellega võrdväärne summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni ühekuuse perioodi jooksul. Rahapesu Andmebüroo (edaspidi RAB) on seisukohal, et hoolsusmeetmete kohaldamise kohustusel peaksid hasartmängukorraldajad juhinduma peamiselt RahaPTS § 19 lg-st 3 kui erisättest, millest tulenevalt hasartmängukorraldajad on kohustatud kohaldama hoolsusmeetmeid vähemalt juhul, kui on täidetud lg-s 3 toodud eeldused.

Märgime aga täiendavalt, et RahaPTS § 19 lg 1 p 4 kohaselt lasub kohustatud isikutel hoolsusmeetmete kohaldamise kohustus ka rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse korral, hoolimata ükskõik millisest seaduses nimetatud mööndusest, erandist või piirsummast. Samuti tuleks kohustatud isikutel kohaldada hoolsusmeetmeid juhtudel kui on kahtlusi varem kontrollitud kliendi poolt esitatud dokumentide või andmete piisavuses või tõlevastavuses (RahaPTS § 19 lg 1 p 3).

RAB-i käesolev vastus on koostatud konkreetselt Teie poolt selgitustaotluses esitatud andmete ning selgituste põhjal. RAB-i seisukoht võib muutuda vastavalt tegevuse praktikas avaldumise ja esitatud faktiliste asjaolude esinemise korral või muul põhjusel, mida RAB ei saanud selgitustaotlusele vastamisel arvesse võtta.

Lugupidamisega



Rahapesu Andmehüüroo | Estonian Financial Intelligence Unit
Tel +372 696 0500 | Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

From: Marie Frosch | NJORD <marie.frosch@njordlaw.ee>

Sent: Thursday, November 9, 2023 1:26 PM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: AML hoõsusmeetmete kohaldamine

Tähelepanu!

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

Tere

Pöördume Rahapesu Andmehüüroo poole, et täpsustada AML hoõsusmeetmete kohaldamise kohustust Eesti kaughasartmängu korraldajatele.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) § 19 lg 1 p-s 1 on sätestatud, et kohustatud isik kohaldab hoõsusmeetmeid ärisuhte loomisel. Sama sätte lõikes 3 on sätestatud, et hasartmängukorraldaja kohaldab hoõsusmeetmeid vähemalt võidu väljamaksmise, panuse tegemise või mõlema korral, kui kliendi antav või saadav summa on vähemalt 2000 eurot /.../ ühekuuse perioodi jooksul.

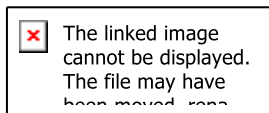
Meie küsimus seisneb selles, kas hasartmängukorraldajale kohalduvad mõlemad ülalmainitud sätted ehk kas hoõsusmeetmeid peaks kohaldama juba siis, kui hasartmängija teeb konto ehk nn ärisuhte loomisel? Või peab hasartmängukorraldaja kohaldama hoõsusmeetmeid üksnes RahaPTS § 19 lg 3 alusel vähemalt võidu väljamaksmise, panuse tegemise või mõlema korral, kui kliendi antav või saadav summa on vähemalt 2000 eurot /.../ ühekuuse perioodi jooksul. Hoõsusmeetmed mõlemal juhul on samasugused ehk seadusest ei tulene, et RahaPTS § 19 lg 3 alusel peaks olema tegemist tugevdatud hoõsusmeetmetega.

Milline on RABi tõlgendus antud olukorras?

Parimate tervitustega / Best regards

Marie Frosch

Juristi abi / Legal assistant



NJORD Advokaadibüüroo OÜ

Telliskivi 60/2

10412 Tallinn, Estonia

Telephone: +372 667 6440

Registry code: 11176771

www.njordlaw.com

Mobile: +372 5663 3610

Mail: marie.frosch@njordlaw.ee

Privileged/confidential information may be contained in this message. If you are not the addressee indicated in this message (or responsible for

delivery of the message to such person), you may not copy or deliver this message to anyone. In such case, we kindly ask you to telephone or e-mail us and permanently delete the e-mail and any attachments to it from your system. Thank you in advance for your co-operation.