

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 10.01.2024 10:06

Adressaat: Riin Stamm <Riin.Stamm@ee.gt.com>

Teema: RE: Küsimus sularaha teavituste kohta

Manused: image005.jpg; image006.png; image007.png; image008.png; image009.png

Lugupeetud Riin Stamm

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 19.12.2023 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimuse kaupleja poolt hoolsusmeetme kohaldamise ja teate tegemisega seoses.

Selgitame Teie poolt esitatud küsimuste osas esmalt järgnevat. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 2 lõike 1 punkti 5 kohaselt kohaldatakse antud seadust kauplejate majandus-, kutse- ja ametitegevuses, kui neile tasutakse või nad tasuvad sularahas vähemalt 10 000 eurot või sellega võrdväärse summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse tehingus ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti. Antud paragrahvi täpsustab muu hulgas RahaPTS § 19 lõige 2, mille kohaselt kohaldab kaupleja hoolsusmeetmeid vähemalt iga kord, kui esinevad eespool nimetatud tingimused. Seega sätestab eelviidatud paragrahv, et kui klient maksab kauplejale sularahas vähemalt 10 000 eurot või sellega võrdväärse summa muus vääringus, on kaupleja kohustatud kohaldama iga kord hoolsusmeetmeid. Hoolsusmeetmete kohaldamisel peab kohustatud isik juhinduma enda kehtestatud sisemistest protseduurireeglites.

Hoolsusmeetmete kohaldamine ei tähenda aga automaatselt alati Rahapesu Andmebüroole (edaspidi RAB) teate esitamise kohustust. Seega üle 10000 eurose sularahamakse korral peab kaupleja kohaldama hoolsusmeetmeid, kuid kui mitte ühtegi kahtlast või ebaharilikku asjaolu hoolsusmeetmete kohaldamisel ei tuvastata, ei kaasne hoolsusmeetmete kohaldamisega alati RAB-i teavitamise kohustust. Nagu ka oma pöördumises välja tõite kaasneb kohustuslik sularahatehingu teade RahaPTS § 49 lõikes 3 sätestatud juhul.

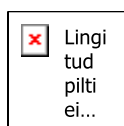
Teatamiskohustusega täiendavalt selgitame, et RahaPTS § 49 lõike 1 kohaselt kui kohustatud isik tuvastab majandus- või kutsetegevuse, ametitoimingu või ametiteenuse osutamise käigus tegevuse või asjaolud, mille tunnused osutavad kuritegelikust tegevusest saadud tulu kasutamisele, terrorismi rahastamisele või sellega seotud kuritegude toimepanemisele või sellise tegevuse katsele või mille puhul tal on kahtlus või ta teab, et tegemist on rahapesu või terrorismi rahastamisega või sellega seotud kuritegude toimepanemisega, on ta kohustatud sellest viivitamata, teatama RAB-le. Seega, kui hoolsusmeetmete kohaldamise tulemusena leiab kaupleja, et kliendi raha päritolu on ebaselge ja võib olla seotud RahaPTS § 49 lõikes 1 toodud kuritegeliku tegevuse tulemusena, on kaupleja kohustatud teavitama RAB-i. Seejuures esitatava teate liik oleneb sellest, milline kahtlus kohustatud isikul täpsemalt tekkinud on.

Teate esitamise kohustus ei ole seotud ainult juhtudega kui esineb rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus, vaid RAB-i tuleb teavitada ka kõikidest teistest ebaharilikest tehingutest ja tegevustest, mis viitavad võimalikele seostele rahapesuga, ebaseaduslikule tulu varjamisele või muule ebaseaduslikule tegevusele. Nagu viidatud eespool, peab kohustatud isik koostama sisemised protseduurireeglid vastavalt enda tegutsemisvaldkonnale, lähtudes konkreetse valdkonna peamistest rahapesu ja

terrorismi rahastamise riskidest ning sätestades erinevate teadete liikide juurde näiteid peamistest rahapesu ja terrorismi rahastamise ohtudest konkreetsetes valdkonnas. Kohustatud isikute protseduurireeglites sätestatud teatamiskohustuse täitmine peab vastama RAB-i juhendis „Juhend kahtlaste tehingute tunnuste kohta“ (kättesaadav RAB-i veebilehel <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid#juhend-kahtlaste-teh>) sätestatule. Lisainfo saamiseks soovitage Teil kindlasti eelviidatud juhendiga põhjalikumalt tutvuda.

RAB-i käesolev vastus on koostatud konkreetsetelt 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 Andmebüroo | Estonian Financial Intelligence Unit
Tel +372 696 0500 | Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

From: Riin Stamm <Riin.Stamm@ee.gt.com>

Sent: Tuesday, December 19, 2023 12:39 PM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: Küsimus sularaha teavituste kohta

Tähelepanu!

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

Tere!

Mul on küsimus sularaha teavituste kohta.

RAB-ile tuleb sularaha teavitus teha alates 32 000 eurosest tehingust (RahaPTS § 49 lg 3). Kauplejatele kohaldatakse RahaPTS-i, kui neile tasutakse või nemad tasuvad sularahas vähemalt 10 000 eurot aastase perioodi vältel (RahaPTS § 2 lg 1 p5).

Ja nüüd minu küsimus: **kui kauplejale tasutakse sularahas vähemalt 10 000 euro eest, kas ta peab sellest tehingust ka RAB-i automaatselt teavitama või piisab hoolsusmeetmete rakendamisest?**

Eeldus on siin see, et mitte ühtegi muud kahtlast asjaolu ei ole, küsimus puudutab vaid automaatset summapõhist teavitamist.

Äkki oskate mind aidata. Võite ka helistada kui see võtab vähem aega kui kirjutamine.

Heade soovidega

Riin

Riin Stamm | Riskijuhtimisteenuste juhtiv nõustaja

E Riin.Stamm@ee.gt.com | M +372 556 776 31

Grant Thornton Baltic OÜ

Pärnu mnt 22 | Tallinn 10141

T +372 626 0500 | W www.grantthornton.ee



Lingitud pilti ei saa kuvada.
Võimalik, et fail on teisaldatud, ü...



Käesolev e-posti teade võib sisaldada KONFIDENTSIAALSET INFORMATSIOONI, mis on mõeldud kasutamiseks ainult e-posti teate adressaadile. Kui Te ei ole käesoleva e-posti teate adressaat või isik, kes on vastutav selle teate edastamise eest adressaadile, ei ole Teil käesoleva teate kopeerimise, väljatrüki ega edastamise õigust. Grant Thornton Baltic OÜ väärtustab isikute privaatsust, isikuandmete töötlemise eesmärkide ja tingimuste kohta leiate rohkem teavet meie **privaatsuspoliitikast**.