

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Saadetud: 18.01.2024 15:14
Adressaat: <Natalja.Reinoja@given.ee>
Teema: RE: Kullakokkuost
Manused: image002.jpg; image003.png

Lugupeetud Natalja Reinoja

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 15.12.2023 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete küsinud, kas kulla kokkuostul on Teil õigus klie ndilt küsida isikut tõendavat dokumenti.

Esmalt juhime tähelepanu, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) § 70 lg 1 p 6 kohaselt peab ettevõtjal olema tegevusluba väärismetalli ja väärismetalltoodete või vääriskivide kokkuostuks või hulgimüügiks (välja arvatud tootmise, teaduse ning meditsiini vajaduseks kasutatavad väärismetallide ja väärismetalltoodete kokkuostuks või hulgimüügiks). Seega, kui tegelete eelviidatud tegevusega, peaks teile olema vastava teenuse pakkumiseks ka tegevusluba. Majandustegevuse registri andmete kohaselt Given Eesti OÜ-l vastav tegevusluba puudub, pöördumises toodud asjaoludest ei nähtu, millise ettevõtte nimel täpsemalt küsimus on esitatud. Alljärgnevalt on toodud selgitused kohustatud isikutele RahaPTS-ist tulenevate kohustustega seondult.

RahaPTS § 2 lg 1 p 6 kohaselt kohaldatakse antud seadust isikute majandus-, kutse- ja ametitegevuses nende isikute osas, kes tegelevad väärismetalli, väärismetalltoodete, välja arvatud tootmise, teaduse ja meditsiini vajadusteks kasutatavad väärismetallid ja väärismetalltooted, või vääriskivide kokkuostu või hulgimüügiga (tegemist on RahaPTS mõistes kohustatud isikutega).

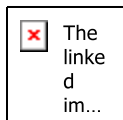
Hoolsusmeetme kohaldamise alused tulenevad RahaPTS 3. peatükist. RahaPTS § 19 lg 1 kohaselt kohaldab kohustatud isik hoolsusmeetmeid: 1) ärisuhte loomisel; 2) ärisuhte väliselt tehingute juhuti tegemisel või vahendamisel, kui tehingu väärtus on vähemalt 15 000 eurot või sellega võrdväärne summa muus 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; 3) hoolsusmeetmete kohaldamisel kogutud teabe kontrollimise või asjakohaste andmete ajakohastamise käigus varem kogutud dokumentide või andmete piisavuse või tõelevastavuse kahtluse korral; 4) rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse korral hoolimata ükskõik millisest seaduses nimetatud mööndusest, erandist või piirsummast.

Kohustatud isik juhindub RahaPTS § 14 tulenevalt hoolsusmeetmete kohaldamisel enda poolt koostatud sisemistest protseduurireeglitest. Kohustatud isikul tuleb arvestada RahaPTS nõuete täitmisel enda tegevuse, ärimudeli ja äristrateegiaga kaasnevate rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidega ning sätestatud riskiisuga. Kohustatud isiku hoolsusmeetmete kohaldamise hindamisel arvestatakse võlaõigusseaduses sätestatud mõistlikkuse põhimõtet. Hoolsusmeetmete kohaldamise alused on toodud RahaPTS 3. peatükis. RahaPTS § 20 lg 6 sätestab, et kohustatud isik rakendab kliendi suhtes kõiki käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud hoolsusmeetmeid, kuid määrab nende kohaldamise ulatuse ja täpse viisi ning käesoleva paragrahvi lõigetes 3 ja 4 nimetatud vajaduse, lähtudes varem hinnatud või konkreetse ärisuhtega või juhuti tehtava tehingu, toimingu või isikuga seonduvatest rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidest (riskide juhtimisega seonduvad kohustused on sätestatud RahaPTS § 13). RahaPTS § 20 lg 3 kohaselt ärisuhte väliselt juhuti tehtava tehingu puhul kogub kohustatud isik

RahaPTS § 20 lg 1 p 4 rakendamise asemel teavet tehingus kasutatava vara päritolu kohta. Kohustatud isiku üheks esmaseks hoolsusmeetmeks on isiku isikusamasuse tuvastamine (RahaPTS § 20 lg 1 p 1). Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimise ning hoolsusmeetmete kohaldamisega seondult soovime tutvuda ka Rahapesu Andmebüroo (edaspidi RAB) juhendiga „Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimine ja hoolsusmeetmete kohaldamine Rahapesu Andmebüroo järelevalvatavatele kohustatud isikutele“ (kättesaadav RAB-i veebilehelt: <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid#rahapesu-ja-terroris>). Eelviidatud juhendi punktis 4.3.1.10 jj on pikemalt selgitatud isikusamasuse tuvastamiseks kasutatavaid ja kogutavaid andmeid ning nimetatud dokumente, mille alusel isikusamasust kontrollida. Kohustatud isikul tuleb arvestada RahaPTS nõuete täitmisel enda tegevuse, ärimudeli ja äristrateegiaga kaasnevate rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidega ning sätestatud riskiisuga. Riskipõhisest lähenemisest hoolsusmeetmete kohaldamisel saate täiendavalt lugeda RAB eelviidatud juhendi punktist 4.2.

RAB-i käesolev vastus on koostatud konkreetset 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: Natalja Reinoja <Natalja.Reinoja@given.ee>
Sent: Friday, December 15, 2023 1:58 PM
To: RAB andmekaitse <andmekaitse@fiu.ee>; info@fju.ee
Subject: Kullakokkuost

Tähelepanu!

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

Tere

Uurin, kas ettevõttel on õigus küsida isikult tema isikut tõendavat dokumenti (PASS, ID kaart), kes on toonud meile kuldesemed kokkuostu?

Lugupidamisega

Natalja Reinoja
Tegevjuht
+372 515 1424
Given Estonia OÜ

www.given.ee



The linked image cannot be displayed. The file may have been moved, renamed, or deleted. Verify that the link points to the correct file and location.