

Saatja: RAB sanctions CTF <sanctions.CTF@fiu.ee>

Saadetud: 25.01.2024 15:09

Adressaat: Preventsioon <preventsioon@gjensidige.ee>

Koopia: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Teema: RE: Kindlustusseltsi ADB Gjensidige teabepäring

Manused: image001.png; image002.jpg

Lugupeetud Vitali Zjarin

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie selgitustaotlusele.

Rahapesu Andmebüroo (RAB) on rahvusvahelise sanktsiooni seaduse § 11 lõike 3 punkti 3 kohaselt pädev asutus finantssanktsiooni korral ja vastab päringutele vaid oma pädevuse piires. RAB ei anna seisukohti muude sanktsioonide osas ega hinnanguid võlaõiguslikele suhetele.

Teie püstitatud küsimus liikluskindlustuslepingu sõlmimisest ja täitmisest on väga üldine. Selgitame, et erinevad sanktsiooni režiimid on kehtestatud erinevate ÜRO, Euroopa Liidu ja Vabariigi Valitsuse õigusaktidega ning neis toodud piirangud võivad olla erineva sisu ja ulatusega. Samuti ei ole RAB pädev nägema ette kõiki võimalikke liikluskindlustuslepingu sõlmimise olukordi. Seetõttu ei ole võimalik anda Teile täielikult ammendavat vastust.

Kõige tavalisem on sanktsiooninimekirja kantud isikute (Teie kirjas nimetatud sanktsioneeritud isikud) puhul see, et nende suhtes kehtib kaks piirangut:

- 1) kogu nende vara (st rahalised vahendid ja majandusressursid) tuleb külmutada ja
- 2) neile on keelatud rahalisi vahendeid ja majandusressursse kättesaadavaks teha.

Selliste piirangute puhul ei ole seega keelatud nende isikutega konkreetselt lepingu sõlmimine, vaid neile vahendite (sh kindlustushüvitise) kättesaadavaks tegemine ja see muudab kindlustuslepingu sõlmimise sisutuks ning kindlustuslepinguga jätkamise võimatuks.

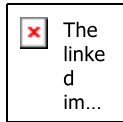
Samuti ei tohiks tekkida küsimust sellest, kas sanktsiooninimekirja kantud isikult on õigus makseid vastu võtta, kuivõrd ta ei saagi neid teha, kuna tema kontod on külmutatud.

Erinevate režiimide puhul on tavaline ka see, et sanktsioone kehtestavates õigusaktides on ette nähtud mõned erandid sanktsiooni kohaldamisest. Näiteks võib RAB teatud tingimuste esinemise korral anda loa sanktsiooninimekirja kantud isiku külmutatud vahendite vabastamiseks või talle nende kättesaadavaks tegemiseks. Sellise erandi loa olemasolul on võimalik ka sanktsiooninimekirja kantud isiku poolt kindlustusmaksete tegemine ja sanktsiooninimekirja kantud isikule kindlustushüvitise maksmine. Levinud erandi loa andmise alus õigusaktides on näiteks seotud enne sanktsiooni võetud kohustuste täitmisega, mis võib hõlmata ka enne sanktsiooni sõlmitud liikluskindlustuslepingu täitmist. Kuid ka juhul, kui RAB on sanktsiooninimekirja kantud isikule väljastanud erandi loa, tuleb iga üksiku makse puhul veenduda, et see on kindlasti erandi loaga kaetud. Vastasel juhul rikutakse sanktsiooni. RAB-i väljastatud erandi lubadega seotud küsimuste korral võib pöörduda selguse saamiseks RAB-i poole.

Lisaks konkreetsete sanktsiooninimekirja kantud isikute vara suhtes kehtivatele piirangutele võib liikluskindlustuse pakkumist mõjutada ka näiteks sanktsioon, millega keelatakse keelatud kauba (sh sõidukite) kindlustamine. Piiranguid on võimalik seada ka konkreetsele isikule või mingitele tunnustele vastavale isikute grupile konkreetse teenuse (nt kindlustuse pakkumine) osutamise osas.

Seega annab iga konkreetse juhtumi või kahtluse korral lõpliku vastuse õigusakt, millega konkreetne sanktsioon on kehtestatud.

Lugupidamisega



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

From: Preventsioon <preventsioon@gjensidige.ee>
Sent: Thursday, December 28, 2023 6:37 PM
To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Subject: Kindlustusseltsi ADB Gjensidige teabepäring

Tähelepanu!

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

Tere

Edastan ADB Gjensidige Eesti filiaali teabepäringu.

Lugupidamisega / Regards

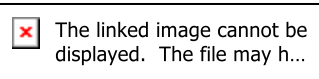
Vitali Zjarin

Peaekspert- uurija • Baltikumi kahjukäsitluse osakond/Ennetusosakond

Chief Expert- investigator • Claims digital solutions and control department/Prevention department

Telefon: +372 5346 2748

E-post: vitali.zjarin@gjensidige.ee



ADB Gjensidige Eesti filiaal, Sõpruse pst 145, 13425 Tallinn.
Telefon 611 6112. Külasta meid gjensidige.ee.

Edastatud teave, kaasa arvatud lisatud failid, võivad sisaldada konfidentsiaalset ja/või piiratud levikuga materjali, mis on mõeldud vaid kirja adreessaadile. Juhul kui sa ei ole selle kirja adreesaat, hoia teave konfidentsiaalsena, teavita saatjat ning kustuta kiri oma postkastist.

Mõtle enne kui prindid

Märkus: selles e-kirjas sisalduv teave, sealhulgas selle manused, on konfidentsiaalsed ja mõeldud ainult kirja adreessaadile. Kui te ei ole tegelik adreesaat, siis pidage meeles, et selles e-kirjas sisalduva teabe levitamine, paljundamine, kopeerimine või muul moel kasutamine on rangelt keelatud. Kui olete selle e-kirja saanud ekslikult, vabandame ebamugavuste pärast ja palume, et teateksite sellest viivitamatult kirja saatjale, saates e-kirja aadressile info@gjensidige.ee, ning kustutaksite antud e-kirja koos kõigi selle manustega. Aitäh! Note: the information contained in this e-mail, including any attachments hereto, is confidential and intended for the recipient only. If you are not the intended recipient, please note that any distribution, reproduction, copying or use of the information contained in this e-mail is strictly prohibited. If you received this e-mail by mistake, we apologise for the inconvenience and would like to

request that you immediately notify the sender of this by e-mailing to info@giensidige.ee and delete the e-mail and all attachments hereto from your system. Thank you.