

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Saadetud: 26.09.2024 13:02
Adressaat: Helen Kaur <Helen.Kaur@leinonen.ee>
Teema: RE: RahaPTS tõlgendus - teenusepakkujad
Manused: image001.png; image002.png

Tere

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie 06.09.2024 selgitustaotlusele.

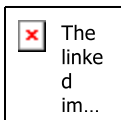
Soovite selgitust, kas Eesti teenusepakkujate (raamatupidamisteenuse pakkujad, maksunõustajad jne) osas on RahaPTS § 19 lg 1 p 2 kohaldatav (ühekordne nõustamine) või peavad teenusepakkujad looma iga nõustamise korral ärisuhte (lepinguline suhe koos hoolsusmeetmete kohaldamisega). Samuti soovite teada, et kui säte on kohaldatav, siis kas on olemas määratlus ühekordse nõustamise kohta (üks e-mail, üks videokõne vms). Mõistame Teie pöördumist selliselt, et Te soovite teada, kas raamatupidamise või maksustamise valdkonnas nõustamisteenuse pakkujad on RahaPTS mõistes kohustatud isikuks ning kas ühekordse nõustamise puhul (nt e-maili või videokõne) tuleb igakordselt sõlmida ärisuhe.

Selgitame, et kohustatud isikud on sätestatud RahaPTS §-s 2. Teie poolt viidatud raamatupidamise või maksustamise valdkonnas nõustamisteenuse pakkujad on kohustatud isikud RahaPTS § 2 lg 1 p 8 mõistes.

RahaPTS § 19 lg 1 sätestab olukorrad, mil tuleb kohustatud isikul (sh raamatupidamise või maksustamise valdkonnas nõustamisteenuse pakkujatel) hoolsusmeetmeid kohaldada. RahaPTS § 19 lg 1 p 1 sätestab kohustatud isiku kohustuse kohaldada hoolsusmeetmeid ärisuhte loomisel. Ärisuhte mõistet on selgitatud RahaPTS § 3 p-s 4. RahaPTS § 19 lg 1 p 2 käsitleb olukorda kui kohustatud isik teeb tehingu ärisuhte väliselt, nt osutab Teie poolt viidatud ühekordse nõustamise teenust (sh nt e-kirja või video teel), mille väärtus on üle 15 000 euro 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. See, millal loob kohustatud isik ärisuhte, on kohustatud isiku enda otsustada. Oluline on see, et hoolsusmeetmete kohaldamise kohustus ei ole seotud üksnes ärisuhte loomisega, vaid hoolsusmeetmeid tuleb kohustatud isikul kohaldada ka juhuti tehtava tehingu tegemisel või vahendamisel. Kui hoolsusmeetmete kohaldamise kohustus sõltub teatud summa ületamisest, tuleb hoolsusmeetmeid kohaldada kohe, kui selle summa ületamine on teada, või kui summa ületamine sõltub mitme omavahel seotud makse teostamisest, siis hetkest, kui see summa ületatakse (RahaPTS § 20 lg 6). Hoolsusmeetmete kohaldamisel peab kohustatud isik juhinduma enda kehtestatud sisemistest protseduurireeglitest (RahaPTS § 14). Täiendava informatsiooni saamiseks soovime tutvuda ka Rahapesu Andmebüroo (RAB) veebilehel avaldatud juhenditega: <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid>.

Käesolev vastus on koostatud Teie poolt selgitustaotluses esitatud andmete põhjal. RAB-i seisukoht võib muutuda vastavalt tegelike asjaolude muutumisele või muul põhjusel, mida RAB ei saanud selgitustaotlusele vastamisel arvesse võtta.

Lugupidamisega



Rahapesu Andmebüroo | Estonian Financial Intelligence Unit
Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

From: Helen Kaur <Helen.Kaur@leinonen.ee>
Sent: Friday, September 6, 2024 1:51 PM
To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Cc: Enid Songisepp <Enid.Songisepp@leinonen.ee>
Subject: RahaPTS tõlgendus - teenusepakkujad

Tähelepanu!

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

Tere

uurime Eesti järelevalveasutuse seisukohta järgneva RahaPTS § kohta:

§ 19. Hoolsusmeetmete kohaldamise kohustus

(1) Kohustatud isik kohaldab hoolsusmeetmeid:

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;

Palume teie kommentaari, kas Eesti teenusepakkujate (raamatupidamisteenuse pakkujad, maksunõustajad jne) osas on antud säte üldse kohaldatav (ühekordne nõustamine) või peavad need teenusepakkujad looma iga nõustamise korral ärisuhte (lepinguline suhe koos hoolsusmeetmete kohaldamisega)? Kui on kohaldatav, siis kas on olemas ka määratlus selle ühekordse nõustamise kohta (üks e-mail, üks videokõne vms)?

Lugupidamisega,

Helen Kaur

Vanem Õigusnõustaja
Leinonen OÜ

helen.kaur@leinonen.ee

+372 55 90 1406

www.leinonen.eu



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.