

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 04.10.2024 14:57

Adressaat: Natalja Reinoja <Natalja.Reinoja@grenardi.group>

Teema: RE: Küsimus

Manused: image001.png

Tere

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie 18.09.2024 selgitustaotlusele.

Soovite selgitust, millisest summast alates tuleb Teil Rahapesu Andmebürood (edaspidi RAB) sularahatehingust teavitada. Seejuures olete viidanud oma pöördumises rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 2 lg 1 p-le 5. Samuti soovite, viidates RahaPTS § 46 lg-le 1 ja § 47 lg-le 3, teada, kas kaupleja peab registreerima tehingu enda sisedokumentides ja kas seaduses on sätestatud mis kujul ja kus tuleb andmed registreerida või on see ettevõtte enda valik.

Selgitame esmalt, et RahaPTS § 2 reguleerib, kes on kohustatud isikud RahaPTS mõistes (RahaPTS § 3 p 3). RahaPTS § 2 lg 1 p 5 kohaselt on kohustatud isikud mh kauplejad, 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. See tähendab, et kui Teile kui kauplejale tasutakse 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, tuleb Teil kohaldada RahaPTS-is sätestatud nõudeid – nt koostada oma tegevusega kaasnevate rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide tuvastamiseks, hindamiseks ning analüüsimiseks riskihinnangu (RahaPTS § 13), kehtestada protseduurireeglid ja sisekontrollieeskiri (RahaPTS § 14), kohaldada hoolsusmeetmeid (RahaPTS § 19) ning täita muid seadusest tulenevaid kohustusi. Lisaks tuleb kohustatud isikul teatada RAB-ile viivitamata, kuid hiljemalt kaks tööpäeva pärast tehingu tegemist, igast teatavaks saanud tehingust, kus rahaline kohustus suurusega üle 32 000 euro või sellega võrdväärne summa muus vääringus täidetakse sularahas, sõltumata sellest, kas tehing tehakse ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul (RahaPTS § 49 lg 3).

RahaPTS §-d 46 ja 47 sätestavad andmete registreerimise ja säilitamise kohustuse. See tähendab, et kui Teile tasutakse või Te tasute 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, on Teil kohustus sellised tehingud registreerida ja säilitada nimetatud tehinguid puudutavad andmed ja dokumendid. Info andmete kohta, mis registreerida tuleb, on sätestatud RahaPTS §-s 46. Seadus ei sätesta andmete registreerimise kohustuslikku kohta. Säilitamist vajavad andmed ja dokumendid on sätestatud RahaPTS §-st 47. RahaPTS § 47 lg 4 kohaselt peab kohustatud isik säilitama § 47 lõigetes 1, 2 ja 3 nimetatud dokumente ja andmeid viisil, mis võimaldab ammendavalt ja viivitamata vastata RAB-i või vastavalt õigusaktidele teiste järelevalveasutuste, uurimisasutuste või kohtu päringutele, muu hulgas selle kohta, kas kohustatud isikul on või on eelmise viie aasta jooksul olnud ärisuhe päringus nimetatud isikuga ning milline on või oli selle suhte olemus.

Riskide juhtimise, hoolsusmeetmete kohaldamise ning protseduurireeglite ja sisekontrollieeskirjade koostamise kohta on RAB koostanud ka mitmeid juhendeid, millega saate tutvuda siin:
<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: Natalja Reinoja <Natalja.Reinoja@grenardi.group>

Sent: Wednesday, September 18, 2024 2:50 PM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: Küsimus

Tähelepanu!

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

Tere

Soovin täpsustust millisest summast alates, kas 32 000 või 10 000, peab teavitama? Mõlemad punktid viitavad vaid sularaha tehingule.

(3) Kohustatud isik, välja arvatud krediidasutus, teatab Rahapesu Andmebüroole viivitamata, kuid hiljemalt kaks tööpäeva pärast tehingu tegemist, igast teatavaks saanud tehingust, kus rahaline kohustus suurusega **üle 32 000 euro** või sellega võrdväärne summa muus **vääringus täidetakse sularahas**, sõltumata sellest, kas tehing tehakse ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul. Krediidasutus teatab Rahapesu Andmebüroole viivitamata, kuid hiljemalt kaks tööpäeva pärast tehingu tegemist, igast valuutavahetuse tehingust sularahas summas üle 32 000 euro, kui krediidasutusel ei ole tehingus osaleva isikuga ärisuhet.

5) kauplejad, 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;

§ 46. Andmete registreerimine

(1) Kohustatud isik registreerib tehingu tegemise kuupäeva või ajavahemiku ja tehingu sisu kirjelduse.

(3) Kohustatud isik peab säilitama tehingu kohta koostatud dokumente mis tahes teabekandjal

ning käesoleva seaduse §-s 49 nimetatud teatamiskohustuse aluseks olevaid dokumente ja andmeid vähemalt viis aastat pärast tehingu tegemist või teatamiskohustuse täitmist.

Liks küsin, kas antud punkt viitab, et kaupleja peab registreerima enda Sise dokumentides antud tehingu? Kas on sätestatud normid, mis kujul või on see ettevõtte enda valik, mis kujul ja kus registreerib?

Parimate soovidega

Natalja Reinoja
Tegevjuht
Tel. +372 5151 424
Mustamäe tee 16, Tallinn 10617
www.given.ee
www.grenardi.ee

