

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Saadetud: 17.10.2024 09:03
Adressaat: Lea Pau <lea.pau@ergo.ee>
Teema: RE: Küsimus korrespondentsuhte kohta
Manused: image001.jpg

Tere

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lg 2 p 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 19.09.2024 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimuse seoses korrespondentsuhtega.

Täpsemalt olete oma selgitustaotluses küsinud, kas krediidiasutuste ja finantseerimisasutuste omavaheliste suhete all tuleb mõista ka tavapärasest kliendisuhet panga ja elukindlustusandja vahel, kus elukindlustusandjal on arvelduskonto pangas, mille kaudu elukindlustusandja kogub kindlustusmakseid oma elukindlustuslepingute klientidele ja maksab välja kindlustushüvitisi.

Tulenevalt korrespondentsuhte mõiste määratlusest rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses (RahaPTS § 7) on selgitustaotluses kirjeldatud juhul tegemist korrespondentsuhtega krediidiasutuse ja finantseerimisasutuse vahel. Finantseerimisasutuse mõiste on avatud RahaPTS § 6 lg-s 2.

Kuivõrd riiklikku järelevalvet Finantsinspeksioonilt tegevusloa saanud kindlustusseltside ja kindlustusvahendajate üle teostab Finantsinspeksioon, soovitame edasiste täpsustavate küsimustega pöörduda Finantsinspeksiooni poole.

RAB-i käesolev vastus on koostatud konkreetselt 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: Lea Pau <lea.pau@ergo.ee>
Sent: Thursday, September 19, 2024 4:10 PM
To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Subject: Küsimus korrespondentsuhte kohta

Tähelepanu!

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

Tere

Palun abi RahaPTS tõlgendamisel.

Kuidas tõlgendada korrespondentsuhet RahaPTS § 7 lg 2 mõistes: kas krediidasutuste ja finantseerimisasutuste omavahelise suhte all tuleb mõista ka tavapärasest kliendisuhet panga ja elukindlustusandja vahel, kus elukindlustusandjal on arvelduskonto pangas, mille kaudu elukindlustusandja kogub kindlustusmakseid oma elukindlustuslepingute klientidelt ja maksab välja kindlustushüvitisi?

§ 7. Korrespondentsuhe

Korrespondentsuhe käesoleva seaduse tähenduses on:

2) **krediidasutuste ja finantseerimisasutuste omavahelised suhted**, sealhulgas sellised suhted, mille puhul korrespondentasutus osutab respondentasutusele sarnaseid teenuseid tema klientide teenindamiseks, ning sellised suhted, mis on loodud väärtpaberitehingute või rahaülekannete tegemiseks.

Heade soovidega / Best regards

Lea Pau

Jurist / Lawyer

T. | M. 5139779

lea.pau@ergo.ee | www.ergo.ee

ERGO Insurance SE | ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal

Veskiposti 2/1, 10138 Tallinn, Eesti