

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 23.10.2024 13:16

Adressaat: ERGO EE Ametlik <ametlik@ergo.ee>

Koopia: <anna.aleksejeva@ergo.ee>

Teema: Vastus selgitustaotlusele (Küsimus seoses RahaPTS § 17 lg 2 tõlgendamisega)

Manused: image001.jpg

Tere

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie 25.09.2024 selgitustaotlusele.

Soovite Rahapesu Andmebüroo (RAB) seisukohta, kas RahaPTS § 17 lg-s 2 ja RahaPTS § 17 lg-s 4 sätestatuga on kooskõlas olukord, kus kontaktisikuks on ERGO Life Insurance SE Baltikumiülese rahapesu tõkestamise osakond. Kontaktisiku ülesannete täitmise eest vastutaks nimetatud osakonna juht, kes mh vastutab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli eest ning kelle alaline elukoht on Läti Vabariigis (MLRO). MLRO alluks otse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli eest vastutavale juhatuse liikmele (Baltikumiüleses struktuuris). MLRO-le omakorda alluks Eesti AML spetsialist, kes tegeleb Eesti üksuses hoolsusmeetmete rakendamisega, suhtleks koos MLRO-ga teiste osakondadega, monitooriks seadusemuudatusi, suhtleks vajadusel kohalike järelevalveasutustega, informeeriks regulaarselt MLRO-d ning tagaks koos MLRO-ga õigusaktide ja eeskirjade täitmist.

Selgitame, et Teie poolt kirjeldatud olukord, kus kontaktisiku ülesandeid täidab struktuuriüksus (ERGO Life Insurance SE Baltikumiülese rahapesu tõkestamise osakond), mis allub otse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli eest vastutavale juhatuse liikmele, on kooskõlas RahaPTS § 17 lg-tega 2 ja 4. Kontaktisiku ülesandeid võib täita ka struktuuriüksus, kui struktuuriüksus ja tema töötajad vastavad RahaPTS §-s 17 sätestatud nõuetele.

Selgitame täiendavalt, et täpsemad nõuded kontaktisikule on sätestatud RahaPTS § 17 lg s 5. Selle kohaselt võib kontaktisikuks määrata üksnes isiku, kes töötab alaliselt Eestis ning kellel on kontaktisiku ülesannete täitmiseks vajalik haridus, kutsealane sobivus, vajalikud võimed, isikuomadused ja kogemused ning laitmatu maine. Kontaktisiku määramine kooskõlastatakse Rahapesu Andmebürooga. Kui vastavalt RahaPTS § 17 lg-le 4 täidab kontaktisiku ülesandeid struktuuriüksus, siis struktuuriüksuse puhul peaks kõik struktuuriüksuse töötajad vastama ka RahaPTS § 17 lg-s 5 sätestatud nõuetele. Täpsustame, et RahaPTS § 17 lg-s 5 sätestatud alaliselt Eestis töötamise nõuet tuleb vaadelda eesmärgipäraselt. RahaPTS seletuskirja kohaselt täidab alaliselt Eestis töötamise nõue efektiivse, ajakohase, turvalise ning teadliku suhtluse eesmärgi. Seega, kui kontaktisiku ülesandeid täidab struktuuriüksus, peavad alaliselt Eestis töötamise nõudele vastama kindlasti kõik need töötajad, kelle ülesannete hulka kuulub suhtlus järelevalveasutustega. Kontaktisiku ülesannete täitmiseks on vajalik ka juurdepääs dokumentidele ja teabele, mida samuti võib olla keerukas tagada distantsilt.

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. Vastusega ei anta sisulist hinnangut Teie poolt kirjeldatud struktuuriüksuse ja tema töötajate kontaktisiku nõuetele vastavuse või mitte vastavuse kohta, vaid selgitatakse RahaPTS-ist tulenevaid kontaktisiku nõudeid. Kontaktisiku sobivust hinnatakse eraldi kontrolli käigus pärast RahaPTS § 17 lg-s 6 sätestatud info saamist.

Lugupidamisega



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

From: ERGO EE Ametlik <ametlik@ergo.ee>
Sent: Tuesday, September 24, 2024 2:42 PM
To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Cc: Anna Aleksejeva <anna.aleksejeva@ergo.ee>
Subject: Küsimus seoses RahaPTS § 17 lg 2 tõlgendamisega

Tähelepanu!

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

Tere

ERGO Life Insurance SE Eesti filiaali esindajana pöördun Rahapesu Andmebüroo poole küsimusega seoses RahaPTS § 17 lg 2 tõlgendamisega.

Heade soovidega

Ivo Viires

Juriidilise osakonna juhataja

T. +372 682 4514 | M. +372 505 7740

ivo.viires@ergo.ee | www.ergo.ee

ERGO Insurance SE | ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal
Veskiposti 2/1, 10138 Tallinn, Eesti