

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Saadetud: 31.10.2024 15:21
Adressaat: Helen Kaur <Helen.Kaur@leinonen.ee>
Teema: RahaPTS tõlgendus - teenusepakkujad
Manused: ~WRD0003.jpg; image003.jpg; image004.png; image005.png

Tere

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie 16.10.2024 selgitustaotlusele.

Soovite teada millal tuleb lugeda juhuti tehtavad tehingud ärisuhteks.

Selgitame, et ärisuhte mõiste on sätestatud RahaPTS § 3 p-s 4, mille kohaselt on ärisuhe suhe, mis tekib kestvuslepingu sõlmimisel majandus- või kutsetegevuses kohustatud isiku poolt teenuse osutamiseks või kauba müümiseks või muul viisil turustamiseks või mis ei põhine kestvuslepingul, kuid mille puhul kontakti loomise ajal võiks mõistlikult oodata suhte teatavat kestvust ja mille jooksul teeb kohustatud isik teenust või ametiteenust osutades, ametitoiminguid tehes või kaupa pakkudes korduvalt eraldiseisvaid tehinguid majandus-, kutse- või ametitegevuse käigus. Seega lähtudes eeltoodust ja asjaolust, et kohustatud isikul tuleb ärisuhte puhul hoolsusmeetmeid kohaldada juba ärisuhte loomisel (RahaPTS § 19 lg 1 p 1), tuleks hinnang ärisuhte osas võtta juba enne kliendisuhte loomist.

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
Tel +372 696 0500 | Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

From: Helen Kaur <Helen.Kaur@leinonen.ee>
Sent: Wednesday, October 16, 2024 3:17 PM
To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Subject: RE: RahaPTS tõlgendus - teenusepakkujad

Tähelepanu!

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

Tere

Täname kirja eest.

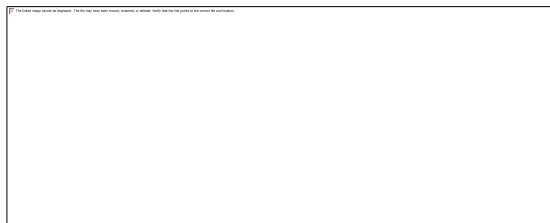
Küsi siiski täpsustuseks määratluse selle ühekordse nõustamise kohta. Kas oskate veidi täpsustada, mis hetkest ei ole see nõustamine RahaPTS mõttes enam ühekordne – st. mitme e-maili ja/või videokõne järgselt (sageli on isikutel ka jätkuküsimusi) ei ole tegemist enam ühekordse ärisuhte väliselt tehingute juhuti tegemisega. Kui seda määratlust ei ole, siis kas otsustab kohustatud isik ise millal on tegemist ühekordse nõustamisega ja millal mitte? Summapõhiselt ei ületa need nõustamised kunagi 15 000 eurot.

Täpsustan, et soovime vältida olukorda, kus „ühekordne“ nõustamine ei vasta enam Rahapesu Andmebüroo seisukohalt RahaPTS § 19 lg 1 p-le 2 ning tegelikult tuleb ikkagi hoolsusmeetmeid kohaldada kohe algusest (tegemist ikkagi ärisuhtega).

Lugupidamisega,

Helen Kaur

Vanem Õigusnõustaja
Leinonen OÜ
helen.kaur@leinonen.ee
+372 55 90 1406
www.leinonen.eu



From: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Sent: Thursday, September 26, 2024 1:02 PM
To: Helen Kaur <Helen.Kaur@leinonen.ee>
Subject: RE: RahaPTS tõlgendus - teenusepakkujad

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 soovitage 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 saanud 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;

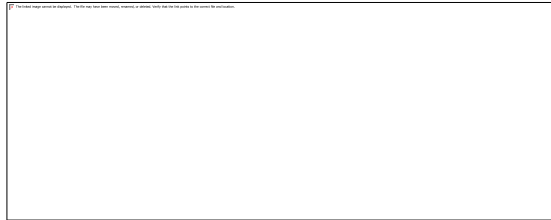
Palume teie kommentaari, kas Eesti teenusepakkujate (raamatupidamisteenuse pakkujad, maksunõustajad jne) osas on antud säte üldse kohaldatav (ühekordne nõustamine) või peavad

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



Käesolev e-kiri võib sisaldada asutusesiseseks kasutamiseks tunnistatud teavet. Kui te ei ole selle kirja adreassaad, palun võtke ühendust saatjaga ning kustutage e-kiri arvutist.

This e-mail may contain information which is classified for internal use. If you are not the intended recipient of this message, please notify the sender immediately and delete the message.