

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 31.10.2024 12:13

Adressaat: Mari Anne Rohtla | TGS Baltic <mari.anne.rohtla@tgsbaltic.com>

Koopia: <maria.suurna@tgsbaltic.com>

Teema: Vastus selgitustaotlusele

Manused: image001.jpg

Tere

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie 30.09.2024 esitatud ja 01.10.2024 registreeritud selgitustaotlusele.

Selgitustaotluses esitate küsimuse seoses rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) § 19 lõike 3 tõlgendamisega. Nimelt sätestab viidatud säte hasartmängukorraldaja kohustuse kohaldada hoolsusmeetmeid vähemalt võidu väljamaksmise, panuse tegemise või mõlema korral, kui kliendi antav või saadav summa on vähemalt 2000 eurot või sellega võrdväärne summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni ühekuuse perioodi jooksul. Palute Rahapesu Andmebüroo (RAB) selgitust, kuidas panustamise puhul tõlgendada väljendit „omavahel seotud maksed“. Väidate, et tundub, nagu RahaPTS § 19 lõike 3 tähenduses, hoolsusmeetmete rakendamiseks piisab, kui jälgitakse 2000 euro piiri külastuskorra kohta (sõltumata, kas panustatakse kasiinos või kaughasartmängu mängides), mitte konkreetse isiku poolt hasartmänguteenuste tarbimisel ühe kuu jooksul. Juhul, kui isiku käitumismustri monitoorimisel on selge, et isik panustab igal külastuskorral iga kord täpselt alla 2000 euro piiri ning külastuskorrad on sagedased, tuleb hoolsusmeetmeid rakendada lähtudes kliendi riskiprofiilist, sõltumata sellest, kas 2000 euro piir on täitunud või mitte. Juhul, kui seda on võimalik konfidentsiaalselt edastada, siis soovite ka näiteid aktsepteeritud turupraktikast.

Vastuseks Teie pöördumisele selgitame järgnevat.

RahaPTS § 19 lõikega 3 on Eesti õigusesse üle võetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849 artikli 11 punkt d. Kõnealuse direktiivi preambuli punktis 21 esitatud selgitus konstateerib järgmist: „Selleks et vähendada hasartmänguteenustega seotud riske, tuleks käesoleva direktiiviga ette näha suurema riskiga hasartmänguteenuste osutajatele kohustus rakendada klientide suhtes hoolsusmeetmeid 2000 euro suuruste või suuremate üksiktehingute puhul. Liikmesriigid peaksid tagama, et kohustatud isikud kohaldavad sama künnist võitude, panuste või mõlema suhtes, sealhulgas mängužetoonide ostmise ja vahetamise suhtes. Ruumis või enda territooriumil hasartmänguteenuste osutajad, nagu kasiinod ja mängukohad peaksid tagama, et kliendi suhtes rakendatavaid hoolsusmeetmeid, mida võetakse ruumi või territooriumile sissepääsul, saab seostada tehingutega, mida klient teeb selles ruumis või sellel territooriumil.“

RAB on seisukohal, et kõnealuses kontekstis viitab sõna „sissepääs“ omavahel seotud maksete sisustamisel külastuskorra- või sessiooni-põhisele arvestusele. Eeltoodust tulenevalt on RAB-i hinnangul tõlgendatav, et hasartmängu korraldaja territooriumile sisenedes ehk ühe külastuskorra või kaughasartmängu sessiooni jooksul peab korraldaja suutma tuvastada, milliseid tehinguid isik

teeb ning vastavalt sellele rakendama hoolsusmeetmeid – sh tuleb arvestada nii võite, panuseid või mõlemat, samuti mängužetoonide ostmist ja vahetamist. Tulenevalt direktiivi selgitusest, viitab eeltoodu RAB-i hinnangul üksiktehingutele. Sellist tõlgendust toetab ka RahaPTS-i eelnõu 459 SE II lugemise juurde koostatud seletuskiri, kus eelnõu § 19 lõigetes 3 ja 4 sõna „üheaastase“ sõnaga „ühekuuse“ asendamise muudatusettepaneku arvestamise juures on selgitatud, et hasartmängukorraldajate ja makseteenuste puhul ei ole piirmäär 1000 eurot ja 2000 eurot seotud sularahakäibega, vaid iga tehinguga, mistõttu on aastase perioodi jälgimise kohustuse kehtestamine ebamõistlik.

Täiendavalt soovitame RahaPTS § 19 lõikes 3 kirjeldatud omavahel seotud maksete puhul hoolsusmeetmete kohaldamise vajalikkuse sisustamisel tutvuda ka riiklikus riskihinnangus kirjeldatud hasartmängusektori riskipildiga. Selles sedastati, et „[k]aks turuosalist on oma tegevuse käigus tuvastanud tehingute struktureerimise, ümberjaotamise või maskeerimise katseid arvatava eesmärgiga hoiduda rahapesu tõkestamise seaduses ette nähtud hoolsusmeetmete kohaldamisest.“ Riskihinnangus on viidatud, et kõiksugu ebaloogiline ja tavapärasest hälbiv tegutsemine seoses tehingute struktureerimise, ümberkorraldamise või alla kontrollikünnist jääva väärtusega tehingute tegemisega võib viidata katsele hoiduda hoolsusmeetmete kohaldamisest. Riiklik riskihinnang on leitav aadressil: <https://www.fin.ee/sites/default/files/documents/2022-02/10.%20Hasartm%C3%A4ngusektor.pdf>

Eeltoodust lähtuvalt on RAB-i hinnangul asjakohane, et olukorras, kus isiku külastuskorrad on sagedased ja iga külastuskorra panused või summad jäävad napilt alla 2000 euro, tuleb rakendada hoolsusmeetmeid kliendi riskiprofiilist lähtudes. Selliseid käitumismustreid peaks teenusepakkuja suutma jälgida ja tuvastada. Kui hasartmängukorraldaja loob kliendiga ärisuhte – ärisuhte viitab nt mingi kliendikaart, kliendikonto vms, mis indikeerib et isik kasutab teenuseid teatava regulaarsusega ja on nn püsiklient, siis nende klientide puhul peaks olema võimalik jälgida summa piirmäära kuu lõikes, mitte lähtudes üksnes ühe külastuskorra jooksul piirmäära täitumise kontrollimisest.

Konkreetsed näiteid hasartmängukorraldajate poolt rakendatavast aktsepteeritavast turupraktikast RAB-il selgitustaotluse vastusena võimalik esitada ei ole.

Käesolev vastus on koostatud konkreetselt Teie poolt selgitustaotluses esitatud andmete ja selgituste põhjal. RAB-i seisukoht võib muutuda vastavalt tegevuse praktikas avaldumisele, faktiliste asjaolude muutumise korral või muudel põhjustel, 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: Mari Anne Rohtla | TGS Baltic <mari.anne.rohtla@tgsbaltic.com>

Sent: Monday, September 30, 2024 11:37 AM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Cc: Maria Suurna | TGS Baltic <maria.suurna@tgsbaltic.com>
Subject: Selgitustaatlus

Tähelepanu!

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

Tere!

Advokaadibürool on tekkinud küsimus seoses RahaPTS § 19 lg 3 tõlgendamisega. Nimelt sätestab viidatud säte hasartmängukorraldaja kohustuse kohaldada hoolsusmeetmeid vähemalt võidu väljamaksmise, panuse tegemise või mõlema korral, kui kliendi antav või saadav summa on vähemalt 2000 eurot või sellega võrdväärne summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse ühe maksena või **mitme omavahel seotud maksena** kuni ühekuuse perioodi jooksul.

Palume Rahapesu Andmebüroo selgitust, kuidas tõlgendada väljendit „omavahel seotud maksed“ panustamise puhul.

Hetkel näeme, et säte on mitmeti tõlgendatav – „*omavahel seotuks*“ võib lugeda makseid, mis sõltuvad isikust – s.o 2000 euro piiri tuleks justkui arvestada sõltuvalt sellest, kui mitmel korral isik ühes kuus panustab ning iga sõltumata panuse suurusest tuleb hasartmängukorraldajal jälgida isiku panuseid terve kuu lõikes.

Omavaheline seos on aga ühekuulise perioodi jooksul üsna keeruliselt tuvastatav, sest isikute käitumismuster antud sektoris annab indikatsiooni, et iga panus on suunatud konkreetsele külastuskorrale. Mängusid ei ole võimalik „pausile panna“ ning läbimängitud panust ei ole võimalik seostada järgmise sessiooni / külastuskorraga.

Seega tundub, et RahaPTS § 19 lg 3 tähenduses, hoolsusmeetmete rakendamiseks piisab, kui jälgitakse 2000 euro piiri **külastuskorra** kohta (sõltumata, kas panustatakse kasiinos või kaughasartmängu mängides), mitte konkreetse isiku poolt hasartmänguteenuste tarbimisel ühe kuu jooksul. Juhul, kui isiku käitumismustri monitoorimisel on selge, et isik panustab igal külastuskorral iga kord täpselt alla 2000 euro piiri ning külastuskorrad on sagedased, tuleb hoolsusmeetmeid rakendada lähtudes kliendi riskiprofiilist, sõltumata sellest, kas 2000 euro piir on täitunud või mitte.

Palume Rahapesu Andmebüroo tõlgendust Advokaadibüroo nägemusele ning juhul, kui seda on võimalik konfidentsiaalselt edastada, siis ka näiteid aktsepteeritud turupraktikast.

Lugupidamisega

Mari Anne Rohtla

Vandeadvokaat



Ahtri 6a, 10151 Tallinn, **Eesti**
Mobiil: +372 5330 1013, telefon: +372 626 4300
mari.anne.rohtla@tgsbaltic.com
www.tgsbaltic.com

Advokaadibüroo TGS Baltic AS on äritegevuse nõustamisele spetsialiseerunud advokaadibüroo Baltikumis. Meie Eesti, Läti ja Leedu kontorid töötavad üle 200 advokaadi.

Konfidentsiaalsusteade. Käesolev e-kiri ja selle manus(ed) on mõeldud üksnes e-kirja adressaadile. E-kiri võib sisaldada teavet, mis on privilegeeritud, konfidentsiaalne ja/või ei kuulu vastavalt kehtivale seadusele avalikustamisele. Kui Te ei ole käesoleva e-kirja adressaadiks või olete saanud e-kirja ekslikult, teavitame Teid, et igasugune e-kirjas oleva informatsiooni avaldamine, kopeerimine, levitamine on rangelt keelatud ning võib olla ebaseaduslik. Sellisel juhul palume Teil viivitamatult teavitada saatjat ja kustutada see e-kiri ning manused oma süsteemist. Täname.

Palun tutvuge meie üldtingimustega veebis www.tgsbaltic.com/ee/uldingimused

