

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 02.12.2024 13:22

Adressaat: Triinu Matso <Triinu.Matso@rescue.ee>

Teema: Vastus selgitustaotlusele: Küsimus RahaPTS rakendamise kohta

Manused: ~WRD0002.jpg; image003.jpg; image004.png; image005.png

Tere

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lg 2 p 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 04.11.2024 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimused krediidiasutuse poolt kohaldatavate hoolsusmeetmete osas.

Rahapesu Andmebüroo (edaspidi RAB) ülesanded on sätestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (kättesaadav <https://www.riigiteataja.ee/akt/113032019126?leiaKehtiv>) § 54 lõike 1 punktides 1–11, millest tulenevalt on RAB valitsusasutus, mille põhiülesanded on rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine Eestis. RAB analüüsib ja kontrollib kohustatud subjektidelt ning teistelt isikutelt laekunud teavet rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse kohta. RAB ülesannete hulka ei kuulu ja RAB pädevuses ei ole krediidiasutuste kliendisuhete raames tekkivate küsimuste lahendamine. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) kohaselt peavad kohustatud isikud (kelle hulka kuuluvad ka krediidiasutused) järgima RahaPTS-is sätestatud nõudeid ja kohustusi. Kohustatud isik juhindub RahaPTS § 14 tulenevalt hoolsusmeetmete kohaldamisel enda poolt koostatud sisemistest protseduurireeglitest. Kohustatud isikul tuleb arvestada RahaPTS nõuete täitmisel enda tegevuse, ärimudeli ja äristrateegiaga kaasnevate rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidega ning sätestatud riskiisuga. Eeltoodu arvesse võttes saab kliendisuhete raames selgitusi jagada kõige paremini siiski konkreetne krediidiasutus ise, kelle poole soovitame Teil täiendavate selgituste saamiseks pöörduda.

RAB-i käesolev vastus on koostatud konkreetsetelt 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: Triinu Matso <Triinu.Matso@rescue.ee>

Sent: Monday, November 4, 2024 4:44 PM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: Küsimus RahaPTS rakendamise kohta

Tere

Päästeametil tekkis küsimus seoses sellega, et Eestis tegutsev pank soovib videosilla teel Päästeameti allkirjaõigusliku isiku ehk peadirektori tuvastamist ning kliendiandmete-küsimustiku täitmist (seda olukorras kus leping on juba sõlmitud). Kliendiandmete juures tuleb välja tuua erinevaid andmeid sh näiteks tegelik kasusaaja jne.

Tulenevalt sellest, et me ei puutu igapäevaselt antud tingimustega kokku ning lähiajast sellist kogemust ei ole, siis palume teilt täiendavat informatsiooni, kas antud tegevused/protseduurid on riigiasutuste puhul tavapärased ning tulenevad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest?

Eeltoodust tulenevalt palume täpsustada:

- kas pank on kohustatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest tulenevat kontrolli ja nõudeid täitma ka riigiasutuse suhtes, kui sõlmitakse riigihanke tulemusena sõidukite kasutusrendilepinguid?
- kui vastus on jah, siis kes on sellisel juhul riigiasutuse puhul tegelik kasusaaja?

Ette tänades ning vastust ootama jäädes.

Lugupidamisega

Triinu Matso

õigusosakond

jurist-hankemenetleja

mob: +372 5393 3275

Triinu.Matso@rescue.ee

PÄÄSTEAMET

Raua 2 | 10124 Tallinn

rescue.ee

ohutusportaal.paasteamet.ee

