



RAHAPESU ANDMEBÜROO

Aigi Reinomägi
Kuusalu Vallavalitsus
Aigi.Reinomagi@kuusalu.ee

Teie 21.09.2021

Meie 18.10.2021 nr 1.2-2/34-2

Vastus selgitustaotlusele

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 21.09.2021 esitatud selgitustaotlusele, milles olete esitanud küsimuse seoses kirjavahetusega Swedbank AS-ga ja nende poolt kehtestatud nõuetega. Selgitustaotluses olete esitanud küsimuse panga poolt seatud piirangutega eestkostetava esindamisel pangas, mis tulenevad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 21 lõikest 1.

Vastavalt RahaPTS §-le 54 ei kuulu Rahapesu Andmepüroo pädevusse pankade ja nende klientide vaheliste vaidluste lahendamine, kuid selgitame seoses Teie küsimusega järgmist.

Isikusamasuse tuvastamise ja selle aluseks olevate dokumentidega seonduvalt selgitab Rahapesu Andmepüroo Teie poolt esitatud küsimuse osas järgnevat. RahaPTS § 21 lõike 1 punktide 1 ja 2 kohaselt on kohustatud isikul isikusamasuse tuvastamisel ja kontrollimisel kohustus koguda tehingut teha sooviva isiku ja asjakohaselt juhu tema esindaja kohta järgmised andmed: isiku nimi ning isikukood, selle puudumise korral sünniaeg ning elu- või asukoht. RahaPTS § 21 lõike 1 punkti 3 kohaselt on kohustatud isikul, kui füüsiline isik teeb tehingut esindaja kaudu, kohustus tuvastada esindaja isikusamasus ning koguda teavet esindusõiguse ja selle ulatuse kohta ning kontrollida esindusõiguse aluseks olevat dokumenti. Seega RahaPTS § 21 lõike 1 punkt 3 kohaselt peab kohustatud isik hoolsusmeetmete rakendamisel aru saama: kes on konkreetne klient, kelle nimel tehingut tehakse, kes on kliendi esindaja, millise dokumendi alusel toimub esindamine (kohalik omavalitsus määratakse eestkostjaks kohtumääruse alusel, kohalik omavalitsus määrab volikirjaga või korraldusega kindla isiku täitma eestkostja kohustusi) ja milliseid tehinguid on esindaja õigustatud tegema (kohaliku omavalitsuse esindusõiguse ulatus tuleneb kohtumäärusest ja kohalik omavalitsus määrab ära volikirjaga või korraldusega milliseid toiminguid ja tehinguid saab teha kohaliku omavalitsuse poolt määratud isik).

Rahapesu Andmepüroo toob täiendavalt välja, et käesolev vastus on RahaPTS tõlgendus, mis on koostatud konkreetselt Teie poolt selgitustaotluses esitatud andmete ning selgituste põhjal. Rahapesu Andmepüroo seisukoht võib muutuda vastavalt tegevuse praktikas avaldumise ja

esitatud faktiliste asjaolude erinevise korral või muul põhjusel, mida Rahapesu Andmebüroo ei saanud selgitustaotlusele vastamisel arvesse võtta.

Lugupidamisega

(allkirjastatud digitaalselt)

Matis Mäeker
Rahapesu Andmebüroo juht