

Saatja: Jelizaveta Paskovskaja <jelizaveta.paskovskaja@coinspaid.com>
Saadetud: 02.05.2025 11:04
Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Teema: Selgitustaotlus

Tähelepanu!

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

Lugupeetud RAB,

Pöördume Teie poole, et taotleda selgitust seoses lihtsustatud hoolsusmeetmete rakendamise võimalusega oma klientide suhtes.

Kuna meie teenused on seotud virtuaalvääringute pakkumisega, soovisime selgitust, kas vastavalt Eesti rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusele on meil õigus rakendada lihtsustatud hoolsusmeetmete protseduure teatud tüüpi klientide puhul. Oleme teadlikud, et lihtsustatud hoolsusmeetmeid võib kohaldada ainult vastavalt seaduses kehtestatud tingimustele, ning sooviksime saada kinnitust või täiendavat teavet, kas low risk klientide kategooriates on selle rakendamine seadusega lubatud.

Juhises (Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimine ning hoolsusmeetmete kohaldamine Rahapesu Andmebüroo järelevalvatavatele kohustatud isikutele) nägime selle kohta järgmist infot:

4.5. Lihtsustatud hoolsusmeetmed

4.5.1. Kohustatud isik võib kohaldada hoolsusmeetmeid lihtsustatud korras, kui ta on tuvastanud juhendi punkti 4.2 kohaselt, et kliendi ja temaga seotud tegevuse näol on tegemist tavapärasemast madalama rahapesu või terrorismi rahastamise riskiga.

Lihtsustatud hoolsusmeetmed ei ole virtuaalvääringu teenuse pakkujatel lubatud.

Kuna seaduses ei ole selle keelu kohta midagi kirjas siis pole arusaadav, kas see ei ole soovituslik, või on seadusega keelatud.

Loodame, et saate anda täiendavaid juhiseid ja õiguslikke selgitusi, mis aitavad meil oma tegevust seaduslikult ja vastutustundlikult korraldada.

Ootame Teie vastust!

Lugupidamisega,
Jelizaveta Paškovskaja
MLRO
Dream Finance OÜ