

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 19.05.2025 11:53

Adressaat: Jelizaveta Paskovskaja <jelizaveta.paskovskaja@coinspaid.com>

Teema: RE: Selgitustaotlus

Manused: image001.jpg

Tere

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 02.05.2025 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimuse seoses hoolsusmeetmete kohaldamisega lihtsustatud korras.

Olete oma selgitustaotluses küsinud, kas virtuaalvääringu teenuse pakkuja võib kohaldada hoolsusmeetmeid lihtsustatud korras, kuna rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses (edaspidi RahaPTS) ei ole sellise keelu kohta midagi kirjas. Keeld virtuaalvääringu teenuse pakkujatel hoolsusmeetmeid lihtsustatud korras rakendada tuleb RAB-i juhendist. Selgitame, et RahaPTS § 32 lg 1 kohaselt võib kohustatud isik kohaldada hoolsusmeetmeid lihtsustatud korras, kui käesoleva seaduse § 20 lõike 7 alusel ning §-dele 11, 13 ja 34 tuginedes koostatud riskihinnangus on tuvastatud, et selle majandus- või kutsetegevuse, valdkonna või asjaolude korral on tegemist tavapärasest madalama rahapesu või terrorismi rahastamise riski olukorraga. Tulenevalt Eesti rahapesu ja terrorismi rahastamise siseriiklikust riskihinnangust (eespool viidatud RahaPTS § 11, riskihinnang veebis kättesaadav aadressil: <https://www.fiu.ee/finantspoliitika-valissuhted/rahapesu-ja-terrorismi-rahastamise-tokestamine/riskihinnangud>) on virtuaalvääringu teenuse pakkujad kõrge riskiga sektor (riskantseim sektor) nii rahapesu, terrorismi rahastamise kui ka massihävitusrelvade leviku rahastamise osas. RahaPTS § 36 lg 3 kohaselt kohaldab kohustatud isik hoolsusmeetmeid tugevdatud korras, kui riskihinnangus on tuvastatud, et nimetatud valdkond on tavapärasest suurema rahapesu või terrorismi rahastamise riskiga. Eeltoodust tulenevalt on virtuaalvääringu teenuse pakkujatel kohustus kohaldada hoolsusmeetmeid tugevdatud korras (RAB-i juhend p 4.6, veebis kättesaadav https://fiu.ee/sites/default/files/documents/2022-05/Rahapesu%20ja%20terrorismi%20rahastamise%20riskide%20juhtimine%20ja%20hoolsusmeetmete%20kohaldamine%20Rahapesu%20Andmep%C3%BCroo%20j%C3%A4relevalvatavatele%20kohustatud%20isikutele_20220506.pdf).

RAB-i käesolev vastus on koostatud konkreetselt 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.



Rahapesu Andmebüroo | Estonian Financial Intelligence Unit
Tel +372 696 0500 | Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

From: Jelizaveta Paskovskaja <jelizaveta.paskovskaja@coinspaid.com>

Sent: Friday, May 2, 2025 11:04 AM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: 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