

From: [rahapesu - RAB](#)
To: [Lissi Trull](#)
Subject: RE: Sularahaga arveldamisest tekkinud kohustused ettevõttel
Date: reede, 13. juuni 2025 12:51:09
Attachments: [image002.png](#)

Lugupeetud Lissi Trull

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lg 2 p 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 29.05.2025 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimused seoses sularahatehingutega.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 2 lõike 1 punkti 5 kohaselt kohaldatakse antud seadust kauplejate majandus-, kutse- ja ametitegevuses, kui neile tasutakse või nad tasuvad sularahas vähemalt 10 000 eurot või sellega võrdväärse summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse tehingus ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti. Antud paragrahvi täpsustab muu hulgas RahaPTS § 19 lõige 2, mille kohaselt kohaldab kaupleja hoolsusmeetmeid vähemalt iga kord, kui esinevad eespool nimetatud tingimused. Seega peab kaupleja, olenemata sellest, kas klient on eraisik või ettevõtte, kohaldama kliendi suhtes hooldusmeetmeid iga kord, kui talle makstakse või tema maksab sularahas vähemalt 10 000 eurot või sellega võrdväärse summa muus vääringus. Hoolsusmeetmete kohaldamisel peab kohustatud isik juhinduma enda kehtestatud sisemistest protseduurireeglitest (RahaPTS § 14). Kohustatud isik koostab sisemised protseduurireeglid vastavalt enda tegutsemisvaldkonnale, lähtudes konkreetse valdkonna peamistest rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidest.

RahaPTS § 49 lõike 1 kohaselt kui kohustatud isik tuvastab majandus- või kutsetegevuse, ametitoimingut või ametiteenuse osutamise käigus tegevuse või asjaolud, mille tunnused osutavad kuritegelikust tegevusest saadud tulu kasutamisele, terrorismi rahastamisele või sellega seotud kuritegude toimepanemisele või sellise tegevuse katsele või mille puhul tal on kahtlus või ta teab, et tegemist on rahapesu või terrorismi rahastamisega või sellega seotud kuritegude toimepanemisega, on ta kohustatud sellest viivitamata, teatama RAB-le. Seega, kui hoolsusmeetmete kohaldamise tulemusena leiab kaupleja, et kliendi raha päritolu on ebaselge ja võib olla seotud RahaPTS § 49 lõikes 1 viidatud kuritegeliku tegevusega, on kaupleja kohustatud sellest viivitamata teavitama RAB-i. Seejuures esitatava teate liik oleneb sellest, milline kahtlus konkreetse tehinguga seonduvalt tekkis. Täiendavalt on RahaPTS § 49 lõike 3 kohaselt kohustatud isikutel kohustus, välja arvatud krediitiasutusel, sularahatehingute korral teavitada iga kord RAB-i juhtudel, kui täidetav rahaline kohustus on suurusega üle 32 000 euro.

Soovitame Teil täiendavalt tutvuda RAB-i koostatud juhenditega veebilehel <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid>.

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,



From: Lissi Trull <lissi.trull@avis.ee>
Sent: Thursday, May 29, 2025 11:52 AM
To: rahapesu - RAB <info@fiu.ee>
Subject: Sularahaga arveldamisest tekkinud kohustused ettevõttel

Tere

Soovin värskendada infot, et missugused kohustused on ettevõttel seoses sularahatehingutega. Kui eraisik soovib ettevõttelt soetada sõidukit sularahas, siis mis kohustused ettevõttel tekivad ja alates mis summast. Ning mis piirmäärad ja kohustused tekivad samas olukorras ettevõttel, kui kliendiks on dsmuti ettevõtte.

Parimate soovidega

Lissi Trull

Raamatupidaja
Ideal Auto OÜ

Peterburi tee 47/1, Tallinn
11415 Eesti

E-mail lissi.trull@avis.ee
www www.idealauto.ee



IDEAL AUTO