

Saatja: Märt Maarand <mart.maarand@swissborg.com>

Saadetud: 11.08.2025 15:35

Adressaat: rahapesu - RAB <info@fiu.ee>

Teema: Selgitustaotlus seoses aegunud kõrgema TF riikide nimekirjaga

Tähelepanu! Tegemist on välisvõrgust saabunud kirjaga.
Tundmatu saatja korral palume linke ja faile mitte avada.

Tere

Kas oleks palun võimalik selgitada kuidas mõista "riskiriigi" mõistet RAB'i juhendis kahtlaste tehingute tunnuste kohta ning selle lisas kõrgema terrorismi rahastamise riskide riikide nimekirjas olukorras, kus RAB-i nimekirja aluseks olev ELi ja FATFi nimekiri on aegunud ehk konkreetne riik on algsest alusest (EL või FATF vastavad nimekirjad) kustutatud, kuid RAB ei ole vastavalt lisa esimest osa uuendanud?

Kuna kõrgema riskiga riigina käsitlemine kehtiv õiguslik alus tuleb otse seadusest ning on ära langenud, ning RAB-i nimekirja mõte näib olevat teha lihtsamaks järgida algseid allikaid, siis ei peaks meie tõlgenduse kohaselt riiki enam riskiriigiks RABi juhendite mõistes pidama. Sarnaselt tuleb pidada riskiriigiks riiki, mis on hiljem EL või FATF nimekirja lisatud, kuid ei ole veel RAB-i lisasse lisatud. Lisa uuendamine on tehniline toiming mis ei muuda algset riskantseks pidamise allikat.

Vastupidisel tõlgendusel tuleks lähtuda täielikult RAB-i lisast, mistõttu kulutataks olulist ressursi seostele riikidega, mil selleks puudub vajadus ning teisalt jääksid seosed tegelikke riske kätkevate riikidega tähelepanu alt välja.

Lugupidamisega

Märt Maarand, PhD | Director of Risk and Compliance
Estonia