

Saatja: Kaisa Saarmann | WALLESS <kaisa.saarmann@walless.com>

Saadetud: 15.12.2021 18:00

Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Teema: küsimus seoses virtuaalvääringu teenuse pakkuja tegevusloaga

Manused: image003.png

Tere!

Kirjutan Teile seoses rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) tõlgendamisel tõusetunud küsimusega. Oleksin tänulik, kui saaksite selgitada, kuidas Rahapesu Andmebüroo vastavat küsimust tõlgendab.

Küsimus puudutab seda, kas ettevõttel on vaja majandustegevuse registris (MTR) tegevusala liiki täpsustada.

Ettevõttel on virtuaalvääringu teenuse pakkuja tegevusluba. Tegevusala liigina kajastub MTR-is virtuaalvääringu rahakotiteenus ja virtuaalvääringu virtuaalvääringu vastu vahetamise teenus.

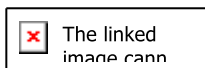
Ettevõtte plaanib olemasoleva ärimudeliga jätkata, kuid seejuures pakkuda ka võimalust vahetada kolmandast isikust e-raha asutuse väljastatud e-raha virtuaalvääringu vastu.

Kas ettevõttel on vaja MTR-is tegevusala liiki täpsustada, arvestades järgmist:

1. ettevõttel on tegevusluba, mis tegevusala liigina hõlmab virtuaalvääringu virtuaalvääringu vastu vahetamise teenust;
2. e-raha on elektroonilisel kandjal säilitatav rahaline väärtus, mis väljendab rahalist nõuet e-raha väljastaja vastu (makseasutuste ja e-raha asutuste seadus §6(1)). Seega võimaldab virtuaalvääringu teenuse pakkuja sellise nõude vahetamist virtuaalvääringu vastu;
3. ei virtuaalvääringu teenust defineeriv RahaPTS § 3 p 10¹ ega ka RahaPTS seletuskiri too välja, et rahana tuleks käsitleda ka e-raha;
4. majandustegevusega seotud asjaolude muutumisest tuleb teavitada juhul, kui on kavas muuta tegevusloa kontrolliesemesse kuuluvaid või tegevusloa kõrvaltingimustega seotud asjaolusid (RahaPTS § 74). Antud juhul jääb ettevõtte tegevusala samaks – virtuaalvääringu teenuse osutamine (RahaPTS § 70(1) p 4), ükski RahaPTS § 72 nimetatud tegevusloa kontrollieseme asjaolu ei muutu;
5. ei majandustegevuse seadustiku üldosa seadus ega RahaPTS näe sõnaselgelt ette teavitamiskohustust MTR-is kajastuva tegevusala liigi täpsustamiseks.

Kas eeltoodu valguses võib Teie hinnangul asuda seisukohale, et e-raha vahetamine virtuaalvääringu vastu on antud juhul hõlmatud virtuaalvääringu teenuse osutamise tegevusloaga ning ettevõttel ei ole tegevusala liigi täpsustamiseks vaja esitada majandustegevusteadet?

Lugupidamisega
Kaisa Saarmann



Kaisa Saarmann | kaisa.saarmann@walless.com
Advokaat | 5650 7918

Liivalaia 45, 10145 Tallinn

www.walless.com

Eesti, Läti, Leedu

Advokaadibüroo WALLESSI teenustele kohaldatakse üldtingimusi, mis on kättesaadavad meie **kodulehel**. E-kiri koos võimalike manustega on konfidentsiaalne ning määratud üksnes ülalmärgitud isikutele. Kui e-kiri on jõudnud Teieni ekslikult, palun teatage kohe sellest saatjale ja kustutage e-kiri oma arvutisüsteemist. Aitäh!