

Rahapesu

Saatja: Oliver Steinert <oliver@changeinvest.com>
Saatmisaeg: kolmapäev, 10. veebruar 2021 10:14
Adressaat: Rahapesu
Teema: Re: Vastus selgitustaotlusele
Manused: Rahandusministeeriumi seisukoht varade edasikandmise piirangu osas RahaPTS § 44 lg 1 järgi.pdf

TÄHELEPANU! Tegemist on väljastpoolt asutust saabunud kirjaga. Tundmatu saatja korral palume linke ja faile mitte avada!

Lugupeetud Rahapesu andmebüroo

Täname selgituste eest!

Käesolevaga jagame Teiega Rahandusministeeriumi seisukohti seoses RahaPTS § 44 lg 1 tõlgendamisel, vt Kati Tee e-maili 04.02.2021.

Lühidalt, sarnaselt Rahapesu andmebüroo ja xChange AS'iga nõustub Rahandusministeerium, et muu kui nn "krediidiasutuse makse" on RahaPTS § 44 lg 1 järgi käsitletav erandjuhuna ning asjaomane säte kehtib igasugusele varale. Eelnev tähendab, et selline vara võib eksiteerida igasuguses vormis, mistõttu ei olegi seda võimalik alati kanda krediidiasutuse arveldus- või väärtpaberikontole, nt sularaha, kuld, vääriskivid, e-raha või krüptovaluuta. Seega teatud juhtudel ongi vajalik kanda see vara mujale kui krediidiasutusse.

Kuivõrd vastutus tehingu tegemise eest lasub kohustatud isikul, ning tingimusel, et on täidetud RABi teavitamismehhanism RahaPTS § 44 lg 1 järgi (ning RAB-il on olnud võimalik rakendada RahaPTS §-i 57), mis mh ei ole käsitletav haldusmenetlusliku nõusolekuna, on tehingu tegemise diskretsioon kohustatud isikul.

Kuigi on põhjendatud, et asjaomane tehing tehtaks võimalikult madala riskiga kohtadesse, siis lähtudes teatud varaklasside edasikandmatusest, Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi „Krediidi- ja finantseerimisasutuste organisatsiooniline lahend ning ennetavad meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks“ p-st 4.3.1.23.(iv) ning analoogia korras väiksemat riski iseloomustavataest asjaoludest RahaPTS § 34 lg 2 p-st 5, leiame, et tehingu tegemisel sama isiku kontole, mis on avatud ELi liikmesriigi finantsjärelevalve alla kuuluvas finantseerimisasutuses, nt e-raha või makseasutuses, on riskid mõistlikult maandatud.

Kokkuvõttes võib asuda seisukohale, et juhul, kui kohustatud isikul puudub teadmine, et kliendil puudub arvelduskonto RahaPTS § 44 lg-s 1 kirjeldatud krediidiasutuses, või tal puudub see sootuks, võib teha tehingu sama isiku muule kontole, kui kohustatud isik on seisukohal, et riskid on piisavalt maandatud, ning RAB ei sea 7 tööpäeva jooksul RahaPTS §-s 57 sätestatud piirangut.

Lugupidamisega

Oliver Steinert | **Change**
xChange AS
Vastavuskontrolli juht
Tel: +372 5341 8886

<https://changeinvest.com/>

On 6. Dec 2020, at 13:31, Office Change <office@getchange.com> wrote:

----- Forwarded message -----

From: <rahapesu@politsei.ee>
Date: Fri, Dec 4, 2020 at 5:27 PM
Subject: Vastus selgitustaotlusele
To: xChange AS <office@getchange.com>

Teile on saadetud rahapesu andmehüroo dokumendihaldussüsteemi kaudu dokument „Vastus selgitustaotlusele“ mis on registreeritud 04.12.2020 numbriga 3.4-3.3/2020/515-2. Digiallkirjastatud dokumendi avamiseks on vaja ID-tarkvara, mis on kättesaadav internetis: <https://installer.id.ee/>.

Rahapesu andmehüroo
Tööstuse 52
10416 TALLINN
telefon: 612 3840
e-post: rahapesu@politsei.ee
www.politsei.ee

Через систему администрирования документов бюро информации по отмыванию денег Вам направлен документ "Vastus selgitustaotlusele", зарегистрированный 04.12.2020 под номером 3.4-3.3/2020/515-2. Для открытия документа, подписанного электронной подписью, необходима программа DigiDoc3, которую можно скачать в интернете: <https://installer.id.ee/>.

Бюро информации по отмыванию денег
ул. Тээстусе д. 52
10416 ТАЛЛИНН
ЭСТОНИЯ
Телефон + 372 612 3840
Адрес электронной почты: rahapesu@politsei.ee
www.politsei.ee

The document management system of the Financial Intelligence Unit has forwarded You a document "Vastus selgitustaotlusele" registered on 04.12.2020 with number 3.4-3.3/2020/515-2. The document is digitally signed and can be opened by using the DigiDoc3 software which is available on the website: <https://installer.id.ee/>.

Estonian FIU
Tööstuse street 52
10416 Tallinn
ESTONIA
phone +372 612 3840

e-mail: rahapesu@politsei.ee
www.politsei.ee

<3.4-3.32020515-2 04.12.2020 Väljaminev kiri.asice>