

Saatja: invoice <invoice@prifinance.com>

Saadetud: 30.05.2022 12:26

Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Teema: Nõuded virtuaalvääringu teenuse pakkuja omavahenditele

Tere

Soovime nõu küsida, kuidas omavahendeid mahu osa arvutada virtuaalvääringu teenuse pakkuja tegevusloa muutmise taotluse esitamiseks.

Juhendst loet et " Virtuaalvääringu teenuse pakkuja peab omama omavahendeid kas algkapitali ehk 250 000 või 100 000 euro ulatuses või sõltuvalt pakutavast teenusest üldkulude või tehingute mahu meetodil arvutatud suuruse ulatuses. Omavahendid peavad vastama ühele eelmises lauses nimetatud suurustest, olenevalt sellest, kumb on suurem (RahaPTS § 722 )."

Seadusest loen et,

§ 72(2) Nõuded virtuaalvääringu teenuse pakkuja omavahenditele

(6) Kui virtuaalvääringu teenuse pakkuja osutab käesoleva seaduse § 3 punktis 101 või 102 nimetatud teenust, peavad virtuaalvääringu teenuse pakkuja omavahendid olema vähemalt võrdsed järgmiste mahuosade summaga:

- 1) 4 protsenti teenuse pakkumise raames tehtud tehingute mahu osast, mis on kuni 5 miljonit eurot või sellega võrdne;
- 2) 2,5 protsenti teenuse pakkumise raames tehtud tehingute mahu osast, mis on üle 5 miljoni euro, kuid ei ületa 10 miljonit eurot;
- 3) 1 protsent teenuse pakkumise raames tehtud tehingute mahu osast, mis on üle 10 miljoni euro, kuid ei ületa 100 miljonit eurot;
- 4) 0,5 protsenti teenuse pakkumise raames tehtud tehingute mahu osast, mis on üle 100 miljoni euro, kuid ei ületa 250 miljonit eurot;
- 5) 0,25 protsenti teenuse pakkumise raames tehtud tehingute mahu osast, mis on üle 250 miljoni euro.

(7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud teenusena tehtud tehingute mahu osa arvutamise aluseks on üks kaheteistkümnendik virtuaalvääringu teenuse pakkuja eelneva aasta jooksul käesoleva seaduse § 3 punktides 101 ja 102 nimetatud teenustena tehtud ülekandmise ja vahetamise tehingute kogusummast. Virtuaalvääringu teenuse pakkuja, kes on eelneval aastal tegutsenud vähem kui 12 kuud, jagab asjakohase näitaja saamiseks eelneva aasta jooksul tehtud ülekandmise ja vahetamise tehingute mahu summa eelneval aastal tegutsetud kuude arvuga.

Juhul kui tehinguid 2021 aasta jooksul 15 mln euro ulatuses kuidas õigesti peaks arvestama välja nõuded omavahenditele?

Kas võtame 1/12 osa sellest 15 mln eurosest summast ja siis korrutame 4 % või võtan 15 mln eurot ja korrutame 1% ?

Juhul kui saadud näitaja on vähem kui 100-250 tuhat eurot, see tähendab, et omavahendid peaksid siiski olema vähemalt 100-250 tuhat eurot, sest juhendis on märgitud, et minimum peab olema kahest viidatud suurusest suurem.

Ette tänades tagasiside eest!