

Saatja: Henri Ratnik | LEXTAL <Henri.Ratnik@lextal.ee>

Saadetud: 31.05.2022 17:52

Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Teema: Küsimused (uuendatud RahaPTS, virtuaalvääring)

Austatud Rahapesu Andmebüroo

Pöördun Teie poole alljärgnevate küsimustega.

Palun võimalusel vastata esimesel võimalusel, sest virtuaalvääringu teenuse pakkujad (mitmed neist ka meie kliendid) peavad uute seaduse nõuetega vastavuses olema hilisemalt 15. juuniks 2022 ning vastavaks kuupäevaks ka RAB-ile asjakohase dokumentatsiooni esitama.

Küsimused on alljärgnevad.

1. Vastavalt RahaPTS § 70 lg 3² punktile 4 tuleb virtuaalvääringu tegevusloaga ettevõtjal esitada RAB-ile vastavalt RahaPTS § 13 koostatud riskiisu kindlaksmääramise ja riskihinnangu dokumentatsioon.

Samas ei ole antud dokumendid kunagi staatilised ja neid uuendatakse teenuse pakkuja poolt regulaarselt. Kohustusele antud dokumentatsiooni pidevalt uuendada viitab ka RAB-i värske juhend („Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimine ning hoolsusmeetmete kohaldamine Rahapesu Andmebüroo järelevalvatavatele kohustatud isikutele“; punktid 3.2.1, 3.3.1).

Sellest lähtuvalt tekkisid mul järgnevad küsimused:

- 1.1. Kas RahaPTS § 70 lg 3² punktis 4 sätestatud kohustusega on silmas peetud seda, et virtuaalvääringu teenuse pakkuja peab esitama RAB-ile riskiisu kindlaksmääramise ja riskihinnangu dokumentatsiooni põhimõtted (ning mitte konkreetseid riskiisu ja riskihinnangu dokumente endid)?
- 1.2. Kui vastus küsimusele 1.A. on eitav ning virtuaalvääringu teenuse pakkujal on kohustus esitada RAB-ile konkreetsed riskiisu ja riskihinnangu dokumendid, siis kuidas tuleb käituda olukorras, kus juba esitatud dokumente uuendatakse – kas RAB-ile tuleb esitada sellisel juhul ka uuendatud dokumendid (ja see läbi saadabki teenuse pakkuja RAB-ile pidevalt uuendatud dokumente)?
- 1.3. Kui vastus küsimusele 1.B. on jaatav (s.o RAB-ile tuleb esitada uuendatud dokumendid), siis kas uuendatud dokumentide esitamiseks tuleb iga kord esitada tegevusloa muutmise taotlus ning tasuda riigilõiv 4000 eurot (mis ei tundu jätkusuutlik lahendus ja töötaks äraspidiselt kohustusele antud dokumente uuendada)?
2. Ühtlasi uurin selle kohta, kas RAB väljastab juhendi omavahendite arvutamise kohta. Seaduse pinnalt on mul järgnevad küsimused:
 - 2.1. Kas omavahendite nõuete täitmiseks sobib ka raha virtuaalvääringu teenusepakkuja maksekontol?

2.1. Kuidas RAB-ile tõendada omavahendite olemasolu – kas seda võib teha nt väljavõttega pangakontost?

Suur tänu Teile!

Lugupidamisega

Henri Ratnik

LEXTAL | Tallinn • Riga • Vilnius

HENRI RATNIK

vandeadvokaat • attorney at law

Advokaadibüroo LEXTAL • Law Firm LEXTAL

Rävala pst 4 • Tallinn 10145 • Estonia

tel +372 640 0258 • mob +372 5621 2613

henri.ratnik@lextal.ee • www.lextal.ee

CONFIDENTIALITY NOTE. The information transmitted by this e-mail is confidential and can be used only by its intended recipient.