

Rahapesu

Saatja: mart.maarand@pocopay.com
Saatmisaeg: kolmapäev, 31. märts 2021 14:57
Adressaat: Rahapesu
Teema: Arvamus RahaPTS § 44 lg 1 tõlgendamise kohta

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

Tere

Meil on makseasutusena tekkinud küsimus RahaPTS § 44 lg 1 tõlgendamise osas. Nimelt kas selles sättes nimetatud kliendisuhte lõpetamisel võib kliendi kontojäägi vastavalt selles sättes toodud reeglitele EMP krediidasutuses asuvale kliendi kontole ära kanda, kui lepingu ülesütlemise asjaolud endiselt esinevad? Või on kohustatud isik kohustatud ka pärast kliendisuhte lõpetamist § 44 lõikes 1 sätestatud korras kande tegemisest keelduma kuni lepingu ülesütlemise asjaolud on ära langenud? Viimane tõlgendus muudaks sätte suures osas sisuliselt mõttetuks.

Lihtsa elulise näitena – kui kliendisuhe lõpetatakse andmete esitamisest keeldumise tõttu, siis kas kontojäägi võib kliendi teisele kontole EMP krediidasutusse kanda (tundub olevat § 44 lg 1 mõte) või peab pärast kliendisuhte lõppu kliendi vara kinni hoidma igavesti kuni kliendilt on saadud meile sobiv vastus (sellisel juhul on mitteteenindamise aluse ära langenud ning võiks klienti ka edasi teenindada ja § 44 lg 1 piirangu mõte muutuks sisutühjaks).

Palume võimalusel Rahapesu Andmebüroo tõlgendust ülaltoodule.

Lugupidamisega

Märt Maarand

Head of risk and compliance

e: mart.maarand@pocopay.com

w: pocopay.com

p: +372 529 9416



AS Pocopay, Pärnu mnt 18 Tallinn 10141