

Saatja: <anton.mullo@crowe.ee>

Saadetud: 18.11.2022 09:50

Adressaat: Marina Pošetšenkova <Marina.Posetsenkova@fiu.ee>

Koopia: 'vadim donchevski' <vadim.donchevski@crowednw.com>; RAB rahapesu
<info@fiu.ee>

Teema: Vs: RahaPTS päring, kiire. Omavahendite kontroll. Selgitus.

Manused: ~WRD0000.jpg

Tere Marina,

Täna vastuse eest. Kas varade lahusus on ainus kriteerium mille alusel saab hinnata kas varad on klientide või ettevõtte omad? Oletame, kaks klienti on saatnud ettevõttele BTC, ettevõtte hoiab neid ühel walltetil, koos oma BTC. Kas antud juhul tegemist on kliendi BTC või ettevõtte omaga? Kui ettevõtte paneks kliendi BTC eraldi walletile, kas siis see automaatselt muutuks kliendi omaks? Kas on olemas ka muud kriteeriumid?

Palun viide seadusele või regulatsioonile, mis annaks juhendit, kuidas hinnata kas tegemist on kliendi või ettevõtte krüptovaraga.

Teiseks, kui lähtuda Teie vastusest, siis suurem osa meie klientidest kes kajastavad klientide kohustusi ja krüptovarad bilansis, peaksid hoidma igal hetkel kõike klientide krüptid – FIAT rahas, mis tähendaks ilmselt liiga suurt riski nende jaoks. Nad seda ei tee, seega üksi nendest ei vasta omavahendite kriteeriumile.

Samas, Eesti finantstandardid/ RTJ, põhimõtteliselt, annavad ettevõttele vabadust, selles, kuidas kajastada krüptovarad/ klientide krüptokohustused bilansis. Kuid otsustavad kajastada neid bilansiväliselt, siis jällegi omavahendite kriteeriumid on lahendatud.

Palun kommenteerida.

Anton Mullo

Sworn auditor/Vandeaudiitor

Crowe DNW Ltd

Jõe 2B, Tallinn, 10151 Estonia

Mobile : +372 53 57 22 72

Office phone: +372 68 25 750

anton.mullo@crowe.ee

www.crowe.com/ee

Crowe DNW Ltd is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe DNW Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe DNW Ltd © 2020 Crowe DNW Ltd

Saatja: Marina Pošetšenkova <Marina.Posetsenkova@fiu.ee>

Saatmisaeg: 18 November 2022 08:58

Adressaat: anton.mullo@crowe.ee

Koopia: vadim donchevski <vadim.donchevski@crowednw.com>; RAB rahapesu <info@fiu.ee>

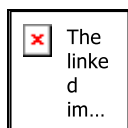
Teema: RE: RahaPTS päring, kiire. Omavahendite kontroll. Selgitus.

Tere

Vastame Teie 16.11.2022 esitatud omavahendite kontrolli küsimusele.

- 1) *Ettevõtte omavahendite alla ei kuulu kliendi virtuaalvääring ega FIAT raha, sest tegemist ei ole ettevõttele kuuluva varaga. Ettevõtte kohustised klientide ees ei tohi omavahendeid mõjutada.* Antud lause tähendab, et ettevõtte peab tagama omavahenditega nõ puhveri, et igal hetkel katta võimalikke kahjusid ja maandada oma tegevusega seotud riske. Teie näide vaates ei saa korrigeerida omavahendid kohustistega.
- 2) Ettevõtte peab tagama kliendi huvide kaitsmist seega ettevõtte peab olema võimeline audiitoritele sisendi andma, kas tegemist on kliendi või ettevõtte varaga. Selleks ettevõtte peab varasid lahus hoidma.

Lugupidamisega,



Marina Pošetšenkova | Rahapesu Andmehüüroo | Estonian Financial Intelligence Unit
Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

From: anton.mullo@crowe.ee <anton.mullo@crowe.ee>

Sent: Wednesday, November 16, 2022 3:58 PM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Cc: vadim donchevski <vadim.donchevski@crowednw.com>

Subject: RahaPTS päring, kiire. Omavahendite kontroll. Selgitus.

Tere,

Kirjutan Teile audiitorbüroost Crowe DNW OÜ seoses omavahendite hindamise juhendiga.

Soovin täpsustada, mida tähendab järgmine lause juhendis:

Ettevõtte omavahendite alla ei kuulu kliendi virtuaalvääring ega FIAT raha, sest tegemist ei ole ettevõttele kuuluva varaga. Ettevõtte kohustised klientide ees ei tohi omavahendeid mõjutada.

Nimelt, kui ettevõtte bilansis on krüptovarad summas 500 miljonit EUR, Raha 100 miljonit EUR ning Võlgnevus klientidele 600 miljonit (500 miljonit krüptos ja 100 miljonit FIAT-s) EUR ning Omakapital 1 milj. EUR, kas see tähendab, et omavahendite arvestamisel peab ettevõtte:

- a. Lahutama omavahenditest krüptovarad, ehk 1 miljonit – 500 miljonit EUR ning sellisel juhul omavahendid on -499 miljonit EUR (mis tähendab, et selleks, et nad vastaksid kriteeriumitele nad peavad hoidma klientide krüptovarad FIAT (igal hetkel).

b. Võib ikkagi korrigeerima omavahendid ka kohustustega, ehk $1 - 500 + 600 = 101$ mil. EUR.

Teiseks palun täpsustada, mida tähendab *kliendi virtuaalvääring ega FIAT raha*. Mille alusel saab hinnata kas tegemist on kliendi krüptoga, või ettevõtte omaga?

Lugupidamisega,

Anton Mullo

Sworn auditor/Vandeaudiitor

Crowe DNW Ltd

Jõe 2B, Tallinn, 10151 Estonia

Mobile : +372 53 57 22 72

Office phone: +372 68 25 750

anton.mullo@crowe.ee

www.crowe.com/ee

Crowe DNW Ltd is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe DNW Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe DNW Ltd © 2020 Crowe DNW Ltd

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saatmisaeg: 06 April 2022 11:57

Adressaat: anton.mullo@crowe.ee

Teema: RE: RahaPTS päring

Tere

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 17.03.2022 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete palunud Rahapesu Andmebürool (edaspidi RAB) selgitada, mis perioodi kohta tuleb RahaPTS § 72³ lg 4 sätestatud audiitorkontrolli kohta omavahendite aruanne esitada.

RahaPTS § 118³ lg 2 sätestab, et käesoleva seaduse § 72³ lõikes 4 alusel tegevusloa saanud virtuaalvääringu teenuse pakkuja on kohustatud tagama, et omavahendite aruanne esitatakse Rahapesu Andmebüroole hiljemalt 2023. aasta 1. jaanuariks.

Lugupidamisega

Rahapesu Andmebüroo

From: anton.mullo@crowe.ee <anton.mullo@crowe.ee>

Sent: Thursday, March 17, 2022 4:20 PM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: RahaPTS päring

Importance: High

Tere,

Soovin uurida, mis perioodi kohta kehtib RahaPTS punkt § 72 3, mis tähtpäevaks peab omavahendite aruannet esitama. Kas 2021 aasta kohta peab seda eistama või mitte?

Audiitorettevõtja peab kontrollima virtuaalvääringu teenuse pakkuja poolt omavahendite kohta kehtestatud nõuete täitmist bilansipäeva seisuga ning esitama vastava virtuaalvääringu teenuse pakkuja majandusaasta aruande esitamise tähtajaks sellekohase arvamuse virtuaalvääringu teenuse pakkujale ja Rahapesu Andmebüroole.

Anton Mullo

Sworn auditor/Vandeaudiitor

Crowe DNW Ltd

Jõe 2B, Tallinn, 10151 Estonia

Mobile : +372 53 57 22 72

Office phone: +372 68 25 750

anton.mullo@crowe.ee

www.crowe.com/ee

Crowe DNW Ltd is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe DNW Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe DNW Ltd © 2020 Crowe DNW Ltd

Käesolev e-kiri võib sisaldada asutusesiseseks kasutamiseks tunnistatud teavet. Kui te ei ole selle kirja adressaat, palun võtke ühendust saatjaga ning kustutage e-kiri arvutist.

This e-mail may contain information which is classified for internal use. If you are not the intended recipient of this message, please notify the sender immediately and delete the message.

Käesolev e-kiri võib sisaldada asutusesiseseks kasutamiseks tunnistatud teavet. Kui te ei ole selle kirja adressaat, palun võtke ühendust saatjaga ning kustutage e-kiri arvutist.

This e-mail may contain information which is classified for internal use. If you are not the intended recipient of this message, please notify the sender immediately and delete the message.