

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 11.04.2023 11:28

Adressaat: Maarja Sillamaa <Maarja.Sillamaa@emta.ee>

Teema: Vastus selgitustaotlusele - küsimus rahapesunõuete täitmise kohta kasiinos

Lugupeetud Maarja Sillamaa

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 15.03.2023 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimuse seoses kasiino õigusega küsida kliendilt pangakonto väljavõtet rahapesunõuete täitmiseks.

Selgitame Teie poolt esitatud küsimuste osas järgnevat. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 2 lõike 1 punkt 3 näeb ette, et seadust kohaldatakse ka hasartmängu korraldajate suhtes.

RahaPTS § 19 lg 3 kohaselt kohaldab hasartmängukorraldaja hoolsusmeetmeid vähemalt võidu väljamaksmise, panuse tegemise või mõlema korral, kui kliendi antav või saadav summa on vähemalt 2000 eurot või sellega võrdväärne summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni ühekuuse perioodi jooksul.

Nõuded hoolsusmeetmetele, mida kohustatud isik (kelleks on käesolevas selgitustaotluses toodud andmete põhjal internetikasiino) on kohustatud järgima, on sätestatud RahaPTS §-s 20. Kohustatud isik juhindub hoolsusmeetmete kohaldamisel enda poolt koostatud sisemistest protseduurireeglitest (RahaPTS § 14).

RahaPTS § 20 lg 1 p 4 sätestab õiguse koguda täiendavat teavet, kui see on vajalik selleks, et kohustatud isik saaks aru ärisuhte eesmärgist ja olemusest, mis on hoolsusmeetmete kõige olulisem põhimõte. Selle eesmärgiks on saada igakülgne arusaam ja ülevaade kliendist, sh isikust, tegelikest kasusaajatest ja kliendiprofiilist. Selle informatsiooni põhjal saab ka hinnata, kas isik, tema esindaja või tegelik kasusaaja võiks olla riikliku taustaga isik, kas tegelik kasusaaja on ikka õige tegelik kasusaaja ning kas klient, tema esindaja või tegelik kasusaaja ei ole rahvusvahelise sanktsiooni all olev isik või üritatakse kliendi tehingutega vältida rahvusvahelist sanktsiooni.

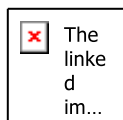
Kohustatud isikule teabe esitamise kohustus tuleneb RahaPTS § 20 lg-st 5, mille kohaselt esitab klient kohustatud isiku nõudmisel hoolsusmeetmete kohaldamiseks vajalikud dokumendid ja annab asjakohast teavet. Oluline on veel märkida, et RahaPTS § 20 lg 6 kohaselt määrab kohustatud isik hoolsusmeetmete kohaldamise ulatuse ja täpse viisi lähtudes varem hinnatud või konkreetse ärisuhtega või juhuti tehtava tehingu, toimingu või isikuga seonduvatest rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidest. Kohustatud isiku hoolsusmeetmete kohaldamise hindamisel arvestab kohustatud isik võlaõigusseaduses sätestatud mõistlikkuse põhimõtet.

Lähtudes eeltoodust on kohustatud isiku poolt täiendava informatsiooni küsimine hoolsusmeetmete kohaldamiseks põhjendatud eeldusel, et kliendi antav või saadav summa on vähemalt 2000 eurot

või sellega võrdväärne summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni ühekuuse perioodi jooksul. Nagu eelpool aga ka selgitatud, sõltub hoolsusmeetmete kohaldamise ulatus ja viis kohustatud isiku enda riskihinnangust ja sisemistest protseduureeglitest. Isikul endal on alati võimalik küsitavate andmete ulatuse osas täiendavate selgituste saamiseks pöörduda uuesti internetikasiino poole.

Soovime täiendavalt välja tuua, et Rahapesu Andmebüroo käesolev vastus on RahaPTS tõlgendus, mis on koostatud konkreetselt Teie poolt selgitustaotluses esitatud andmete põhjal. Rahapesu Andmebüroo seisukoht võib muutuda vastavalt tegevuse praktikas avaldumise ja esitatud faktiliste asjaolude esinemise korral või muul põhjusel, mida Rahapesu Andmebüroo ei saanud selgitustaotlusele vastamisel arvesse võtta.

Lugupidamisega



Rahapesu Andmebüroo | Estonian Financial Intelligence Unit
Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee | Tel 6960 500, info@fiu.ee

From: Maarja Sillamaa <Maarja.Sillamaa@emta.ee>

Sent: Wednesday, March 15, 2023 10:02 AM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: küsimus rahapesunõuete täitmise kohta kasiinos

Tere!

Meie poole pöördus interneti kasiino klient, kellele kasiino ei luba teha mängijakontolt väljamakseid (isegi kui mängija sulgeks oma konto) enne kui ta on esitanud kasiinole 3 kuu kõik pangakonto väljavõtted, millest on sissemakseid tehtud ning kus on näha isiku kõik sissetulekud ja väljaminekud. Klient ei soovi avaldada kõiki oma andmeid põhjendades eraelu puutumatust ja et see on turvarisk talle (nt ta ei soovi et kasiino näeks tema perekonna/laste huviringide makseid, tööandjaga on kokkulepe, et andmeid ei tohi kolmandatele osapooltele väljastada). Ta on esitanud kasiinole ka vastava selgituse ja järgmised tõendid: tõendi palgatulu kohta, viimaste tehingute nimekirja sissemaksete ja nende päritolu kohta ja lepingu pangaga. Kasiino ei aktsepteeri neid, väites et sellest ei piisa rahapesu nõuete täitmiseks.

Palume teie hinnangut, kas kasiinol on õigus küsida kliendi käest kogu pangakonto väljavõtet (kus on näha kõik tehingud ning muud esitatud dokumendid ei sobi) ja nii põhjalikke dokumente või kasutatakse rahapesu nõudeid ettekäändena väljamaksete mitte välja maksmiseks?

Vajadusel võime edastada ka mängija e-kirja.

Lugupidamisega

Maarja Sillamaa

Avalikud teenused

valdkonna konsultant | teenuste osakond

Maksu- ja Tolliamet

Lõõtsa 8a | 15176 Tallinn

880 0811 | www.emta.ee, [Facebook](#)