

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 17.04.2023 09:45

Adressaat: Vladislav Linko // Hedman <vladislav.linko@hedman.legal>

Teema: RE: Virtuaalvääringu teenusepakkuja kohustused seoses pettusskeemidega

Manused: image004.jpg; image005.png; image006.png; image007.jpg

Tere

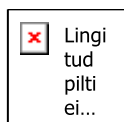
Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 17.03.2023 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimused virtuaalvääringu teenuse pakkuja kohustuse kohta teavitada Rahapesu Andmebürood (edaspidi RAB) seoses pettusskeemidega.

Selgitame, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) §-s 54 on sätestatud RAB ülesanded ja nende hulka ei kuulu kriminaalasjade menetlemine, millisele järeldusele olete ka ise oma pöördumises jõudnud. Seega kuriteo ohvriks langemise korral tuleks sellest teavitada võimalikult kiiresti Politsei- ja Piirivalveametit. Sellegi poolest võib Teie poolt kirjeldatud juhtudel olla vajadus teavitada ka RAB-i, näiteks kui tegemist on arvestatava kahju tekkimise ja kliendisuhete lõpetamisega. Kelmuse toime pannud klient võib liigutada kuriteo tulemusena saadud varasid läbi teiste virtuaalvääringu teenusepakkujate ning sealt edasi finantssüsteemi, mis võimaldab kasutada majandusruumi rahapesuks või terrorismi rahastamiseks.

Eelnevast tulenevalt ei ole virtuaalvääringu teenusepakkujal kohustust teavitada RAB-i arvutikelmuse ohvriks langemisest, kuid sellistel juhtudel peaks teenuse pakkuja kindlasti alati eraldiseisvalt kaaluma ka RAB-i teavitamise vajadust, et takistada võimalikku rahapesu või terrorismi rahastamist. Juhime tähelepanu, et RahaPTS § 49 lõike 1 kohaselt, kui kohustatud isik tuvastab majandus- või kutsetegevuse, ametitoimingu või ametiteenuse osutamise käigus tegevuse või asjaolud, mille tunnused osutavad kuritegelikust tegevusest saadud tulu kasutamisele, terrorismi rahastamisele või sellega seotud kuritegude toimepanemisele või sellise tegevuse katsele või mille puhul tal on kahtlus või ta teab, et tegemist on rahapesu või terrorismi rahastamisega või sellega seotud kuritegude toimepanemisega, on ta kohustatud sellest viivitamata, kuid hiljemalt kaks tööpäeva pärast tegevuse või asjaolude tuvastamist või kahtluse tekkimist, teatama Rahapesu Andmebüroole.

Soovime täiendavalt välja tuua, et Rahapesu Andmebüroo käesolev vastus 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
Tel +372 696 0500 | Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

From: Vladislav Linko // Hedman <vladislav.linko@hedman.legal>
Sent: Thursday, March 16, 2023 2:36 PM
To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Subject: Virtuaalvääringu teenusepakkuja kohustused seoses pettusskeemidega

Tere!

Soovime uurida RAB seisukoha seoses rahapesu teadete esitamisega.

Virtuaalvääringu teenusepakkujad võivad langeda arvutikelmuste ohvriks, mille käigus teenusepakkuja klient teadlikult kasutab ära viga infosüsteemides ning ebaseaduslikult sekkub teenusepakkuja andmetöötlusprotsessi teenusepakkujale kuuluvate varade omandamiseks. Kliendisuhe võib sellisel juhul olla viivitatult lõpetatud kliendipoolse lepingurikkumise tõttu. Seejärel teenusepakkuja võib tuvastada, et väljaviidud varade päritolu varjatakse detsentraliseeritud lahenduste abil. Sealjuures väljaviidud varade suurus ei mõjuta omavahendite suurst piisavalt, et ohustada teiste klientide nõudeid.

Seadus ega RAB-i juhendid ei anna selget vastust küsimusele, kas rahapesuteate esitamist eeldatakse juhul, kui teenusepakkuja langeb arvutikelmuse ohvriks. RAB-i pädevuste analüüsi tulemusena jõudsimme järeldusele, et RAB-l puudub pädevus kirjeldatud juhtumite menetlemiseks. Siiski, selguse ja koostöö edendamise huvides sooviksime teada RAB-i hinnangut eelkirjeldatu osas.

Ette tänades

Vladislav Linko

Associate | Advokaat

vladislav.linko@hedman.legal

[LinkedIn](#)



Lingitud pilti ei saa kuvada.
Võimalik, et fail on teisaldatud,
ümber nimetatud või kustutatud.
Veenduge, et link viitaks õigele
failile või aadressile.

hedman.legal | +372 6 645 250 |
Rotermanni 8, 10111, Tallinn, Estonia

*This e-mail and its contents are confidential. If you are not
an intended recipient of this email, please delete it and
notify the sender.*



Ranked in [Chambers Fintech 2022](#) and [Legal 500](#) guides