

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 19.05.2023 09:09

Adressaat: <eva@docs.ee>

Teema: RE: Küsimus ettevõtte sularahatehingu teatamise kohustusest.

Manused: image002.jpg; image003.png

Vastus selgitustaotlusele

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 25.04.2023 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimused seoses teatamiskohustusega.

Teatamiskohustuse täitmisega seonduvalt selgitab Rahapesu Andmebüroo (edaspidi RAB) Teie poolt esitatud küsimuse osas järgnevat. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 2 lõike 1 punkti 5 kohaselt kohaldatakse antud seadust kauplejate majandus-, kutse- ja ametitegevuses, kui neile tasutakse või nad tasuvad sularahas vähemalt 10 000 eurot või sellega võrdväärse summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse tehingus ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti. Antud paragrahvi täpsustab muu hulgas RahaPTS § 19 lõige 2, mille kohaselt kohaldab kaupleja hoolsusmeetmeid vähemalt iga kord, kui esinevad eespool nimetatud tingimused. Seega sätestab eelviidatud paragrahv, et kui klient maksab kauplejale sularahas vähemalt 10 000 eurot või või sellega võrdväärse summa muus vääringus, on kaupleja kohustatud kohaldama iga kord hoolsusmeetmeid. Hoolsusmeetmete kohaldamisel peab kohustatud isik juhinduma enda kehtestatud sisemistest protseduurireeglitest. Hoolsusmeetmete kohaldamine ei tähenda aga automaatselt alati RAB-le teate esitamise kohustust.

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 teatama RAB-i. Seega, kui hoolsusmeetmete kohaldamise tulemusena leiab kaupleja, et kliendi raha päritolu on ebaselge ja võib olla seotud RahaPTS § 49 lõikes 1 toodud kuritegeliku tegevuse tulemusena, on kaupleja kohustatud teavitama RAB-i. RahaPTS § 49 lõike 3 kohaselt teatab kohustatud isik, välja arvatud krediidasutus, RAB-le viivitamata, kuid hiljemalt kakstööpäeva pärast tehingu tegemist, igast teatavaks saanud tehingust, kus rahaline kohustus suurusega üle 32 000 euro või sellega võrdväärse summa muus vääringus täidetakse sularahas, sõltumata sellest, kas tehing tehakse ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul.

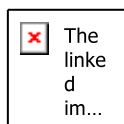
Teate esitamise kohustus ei ole seotud ainult juhtudega kui esineb rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus, vaid RAB-i tuleb teavitada ka kõikidest teistest ebaharilikest tehingutest ja tegevustest. Selgitame, et kohustatud isik peab koostama sisemised protseduurireeglid vastavalt enda tegutsemisvaldkonnale, lähtudes konkreetse valdkonna peamistest rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidest ning sätestades erinevate teadete liikide juurde näiteid peamistest rahapesu ja terrorismi rahastamise ohtudest konkreetsetes valdkonnas. Kohustatud isikute protseduurireeglites sätestatud teatamiskohustuse täitmine, peab vastama Rahapesu Andmebüroo juhendis „Juhend kahtlaste tehingute tunnuste kohta“

(kättesaadav RAB-i veebilehel <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid#juhend-kahtlaste-teh>) sätestatule.

Teie poolt selgitustaotluses kirjeldatud olukorras, kus sularahatehing on alla 32 000 euro (kuid üle 10 000 euro) on Teil kohustus kohaldada hoolsusmeetmeid. Kui hoolsusmeetmete kohaldamise tulemusena Te tehingus midagi kahtlast ei tuvasta (indikaatorid eespool nimetatud juhendis), siis RAB-i nimetatud tehingust teavitama ei pea.

Soovime täiendavalt välja tuua, et Rahapesu Andmebüroo käesolev vastus on RahaPTS tõlgendus, mis on koostatud konkreetselt Teie poolt selgitustaotluses esitatud andmete ning selgituste 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: eva@docs.ee <eva@docs.ee>

Sent: Tuesday, April 25, 2023 12:22 PM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: Küsimus ettevõtte sularahatehingu teatamise kohustusest.

Tere,

soovin infot, kas ettevõttel on sularahatehingu teatamiskohustus (tegemist on standardse ostu-müügilepinguga, mis ei tundu kahtlane) alla 32000 euro väärtuses saadud sularaha puhul (summa on üle 10000 ja alla 32000)?

Teie kodulehel leidsin palju erinevat infot, aga sooviks konkreetset vastust oma küsimusele ning kui ettevõttel lasub eelmainitud tehingu puhul teatamiskohustus, siis millisel viisil see toimub, milliseid, Teie kodulehel üleval olevatest vormidest ja juhenditest teatamiskohustuse korral kasutada?

Ette tänades,

Eva-Julia Kass

DOCS Nordic OÜ

Helgi tee 2, Peetri alevik,

Rae vald, Harjumaa 75312 ESTONIA

Reg.code 11713246 VAT.EE101322551

E-Mail eva@docs.ee



The linked image cannot be displayed. The file may have been moved, renamed, or deleted. Verify that the link points to the correct file and location.