

Saatja: Liis Miido <liis.miido@inbank.ee>

Saadetud: 01.03.2024 12:56

Adressaat: RAB <RAB@fiu.ee>

Koopia: Marek Korindt <marek.korindt@inbank.ee>

Teema: Teavitamiskohustus ärisuhte erakorralise lõpetamise korral

Tähelepanu!

Kiri saabub väljastpoolt ametit/RM valitsemisala. Palume linke ja faile mitte avada, kui kiri on saabunud tundmatult aadressilt!

Tere

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) järgi on Inbankil kohustus oma klientide andmeid regulaarselt ajakohastada.

Andmete uuendamise protsessi käigus saatsime oma juriidilistest isikutest klientidele teavitused andmete uuendamiseks ning oleme tänaseks kooskõlas RahaPTS § 42 lõikega 4 erakorraliselt lõpetanud ärisuhted kokku 111 juriidilise isikuga, kuna nad ei vastanud meie päringule.

Finantsinspektsiooni soovitusliku juhendi „Krediidi- ja finantseerimisasutuste organisatsiooniline lahend ning ennetavad meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks“ punkti 7.2.1 kohaselt tuleb Rahapesu andmebüroole teatada sama juhendi punkti 6.3.3 alusel ärisuhte erakorralisest lõpetamisest (eelkõige kahtlase ja ebahariliku teingu või tegevuse teade ehk UAR);

Tahaksin siinkohal täpsustada, kas ka antud juhul on teate esitamine vajalik? Täpsustan, et lõpetasime klientidega ärisuhted küll erakorraliselt, kuid neil puudus kehtiv teenuseleping ning suure tõenäosusega ei saanud nad lihtsalt andmete uuendamise teadet kätte, kuna kontaktandmeid ei olnud uuendatud. Meil ei ole põhjust eeldada, et nende käitumisega kaasneks rahapesu kahtlus ning puuduvad ka kahtlased tehingud.

Kui peame sellegipoolest teate esitama, siis oleksime tänulikud kui saaksite juhendada, millised valikud teha RABIS infosüsteemis UAR teate põhjajendiks (samm 2 - teade) ning kuidas sisestada osapooled (samm 3 - osapooled) arvestades, et osapoolte nimikiri on pikk?

Tervitades

--

Liis Miido
Compliance Specialist

M:+372 56810556

E: liis.miido@inbank.ee

Inbank AS, Niine 11, 10414 Tallinn

www.inbank.ee

