

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Saadetud: 26.03.2024 13:11
Adressaat: Liis Miido <liis.miido@inbank.ee>
Koopia: <marek.korindt@inbank.ee>
Teema: Teavitamiskohustus ärisuhte erakorralise lõpetamise korral
Manused: ~WRD0000.jpg; image001.jpg

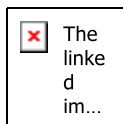
Lugupeetud Liis Miido

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie 01.03.2024 esitatud selgitustaotlusele, milles esitasite küsimuse seoses teate esitamisega Rahapesu Andmebüroole (edaspidi RAB) kliendisuhte erakorralisel lõpetamisel.

Tulenevalt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 42 lõike 1 punktist 1 on kohustatud isikul keelatud luua ärisuhet või võimaldada tehingu tegemist või lõpuleviimist juhuti või ärisuhte raames, kui ta ei suuda täita käesoleva seaduse alusel nõutavaid hoolsusmeetmeid. Nimetatud kohustus tekib kohustatud isikule kas ärisuhte loomisel või tehingu tegemisel. Teie poolt selgitustaotluses kirjeldatud olukorras ei nähtu, et tegemist oleks olnud tehingu tegemise või ärisuhte loomisega (andmete uuendamise protsess) ja seega ei kohaldu ka nimetatud säte. Kui klient ei uuenda oma andmeid, siis ei ole Teil RahaPTS-ist tulenevat kohustust ärisuhet erakorraliselt üles öelda ja sellest tulenevalt ei ole vaja esitada RAB-ile teadet kliendisuhte lõpetamisest.

RAB-i käesolev vastus on koostatud konkreetset Teie poolt selgitustaotluses esitatud andmete ning selgituste põhjal. RAB-i seisukoht võib muutuda vastavalt tegevuse praktikas avaldumise ja esitatud faktiliste asjaolude esinemise korral või muul põhjusel, mida RAB ei saanud selgitustaotlusele vastamisel arvesse võtta.

Lugupidamisega



Rahapesu Andmebüroo | Estonian Financial Intelligence Unit
Tel +372 696 0500 | Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

From: Liis Miido <liis.miido@inbank.ee>
Sent: Friday, March 1, 2024 12:56 PM
To: RAB <RAB@fiu.ee>
Cc: Marek Korindt <marek.korindt@inbank.ee>
Subject: Teavitamiskohustus ärisuhte erakorralise lõpetamise korral

Tähelepanu!

Kiri saabus 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 tehingu 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 põhijendiks (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

