



Finantsinspeksioon

Krediidasutused ja välisriigi krediidasutuste filiaalid
Elukindlustusandjad ja välisriigi elukindlustusandjate filiaalid
Investeeringühingud
Fondivalitsejad
Makseasutused ja e-raha asutused
Krediidiandjad ja -vahendajad
Eesti Pangaliit
Eesti Kindlustusmaaklerite Liit
Eesti Kindlustusseltside Liit
Eesti Liisingühingute Liit
MTÜ FinanceEstonia
Audiitorkogu
Rahapesu Andmebüroo
Rahandusministeerium
Eesti Pank

05.10.2023 nr 4.11-3.1/5614

Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi „Krediidi- ja finantseerimisasutuste organisatsiooniline lahend ning ennetavad meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks“ uuendamine

Lugupeetud esindaja

Teavitame Teid, et Finantsinspeksioon uuendab Finantsinspeksiooni juhatuse 26.11.2018 otsusega nr 1.1-7/172 kehtestatud soovituslikku juhendit „Krediidi- ja finantseerimisasutuste organisatsiooniline lahend ning ennetavad meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks“ (edaspidi *Juhend*).

Finantsinspeksiooni seaduse (edaspidi *FIS*) § 3 lõike 1 kohaselt teostab Finantsinspeksioon riiklikku finantsjärelevalvet finantssektori stabiilsuse, usaldusvääruse ja läbipaistvuse ning toimimise efektiivsuse suurendamise, süsteemsete riskide vähendamise ning finantssektori kuritegelikel eesmärkidel ärakasutamise tõkestamisele kaasaaitamise eesmärgil, et kaitsta klientide ja investorite huve nende vahendite säilimisel ning seeläbi toetada Eesti rahasüsteemi stabiilsust.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi *RahaPTS*) § 64 lõike 2 kohaselt teeb Finantsinspeksioon järelevalvet RahaPTS-i ja selle alusel kehtestatud õigusaktide nõuete täitmise üle nende krediidasutuste ning finantseerimisasutuste poolt, kelle üle ta teeb järelevalvet FIS-i alusel ja kooskõlas Euroopa Liidu õigusaktidega. Finantsinspeksioon teeb järelevalvet FIS-is sätestatud korras, arvestades RahaPTS-is sätestatud erisusi.

FIS § 57 lõike 1 kohaselt on Finantsinspeksioonil õigus välja anda soovitusliku iseloomuga juhendeid finantssektori tegevust reguleerivate õigusaktide selgitamiseks või finantsjärelevalve subjektide suunamiseks.

Finantsinspeksiooni juhatuse 26.11.2018 otsusega kehtestati Juhend tol hetkel kehtinud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohustuste täitmise kohta selgitavate juhiste andmiseks Finantsinspeksiooni järelevalve all olevatele krediidi- ja finantseerimisasutustele. Kuivõrd Juhendi aluseks olevad õigustloovad aktid, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alased riski- ja ohuhinnangud on ajas muutunud ning Finantsinspeksiooni juhatuse otsustega on pärast Juhendi kehtestamist 26.11.2018 soovituslike juhenditena vastu võetud või muudetud muu hulgas mitmeid Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonna suuniseid, ajakohastab Finantsinspeksioon Juhendit, et viia see vastavusse kehtivate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuetega. Juhendi muutmise aluseks olevad regulatsioonid on seega juba jõustunud, turuosalistele teada ja siduvad. Juhendi uuendamise eesmärgiks ei ole

Finantsinspeksioon

luua täiendavaid uusi nõudeid. Eeltoodust tulenevalt muudetakse Juhendit ja kehtestatakse see uues ajakohastatud redaktsioonis ning tunnistatakse kehtetuks 26.11.2018 otsusega nr 1.1-7/172 kehtestatud hetkel kehtiv Juhendi redaktsioon.

Käesolevaga edastame Teile Juhendi uuendatud redaktsiooni projekti selle sobivuse ja asjakohasuse hindamiseks kehtivates turutingimustes. Juhendi uuendamisel planeeritavaid peamisi muudatusi on Finantsinspeksioon tutvustanud turuosalistele ka 08.06.2023 toimunud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alasel teabepäeval.

Ootame Teie kommentaare kirjale lisatud Juhendi uuendatud redaktsiooni projektile (Lisa 1). Muudatuste paremaks jälgimiseks edastame ka Juhendi uuendatud redaktsiooni projekti võrdlusversiooni (*track* versioon) hetkel kehtiva Juhendi redaktsiooniga (Lisa 2). Võrdlusversioonis on lisaks Juhendi sisulistele uuendustele nähtavad ka vormilised ja keelelised muudatused.¹ Ootame Teie kirjalikku tagasisidet Juhendis planeeritud sisulistele muudatustele ning palume seejuures võimalusel esitada ja sõnastada ning põhjendada omapoolsed konkreetsed sisulised ettepanekud Juhendi täpsustamiseks või muutmiseks.²

Juhendi uuendatud redaktsiooni projektile ootab Finantsinspeksioon kommentaare kuni **06.11.2023** (k.a.). Palume need esitada e-posti aadressil info@fi.ee, kasutades selleks käeoleva kirja Lisas 3 toodud tabelit.

Juhendi uuendatud redaktsiooni projekti osas tekkivate küsimuste korral palume pöörduda kirja koostaja poole.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Andre Nõmm
juhatuse liige

Lisad:

1. Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi „Krediidi- ja finantseerimisasutuste organisatsiooniline lahend ning ennetavad meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks“ uuendatud redaktsiooni projekt;
2. Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi „Krediidi- ja finantseerimisasutuste organisatsiooniline lahend ning ennetavad meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks“ uuendatud redaktsiooni projekti võrdlusversioon (*track* versioon) soovitusliku juhendi kehtiva redaktsiooniga;
3. Kommentaaride esitamise tabel.

Annabel Teetamm 668 0532
annabel.teetamm@fi.ee

¹ Juhendi joonealuste viidete numeratsiooni jälgimisel palume lähtuda Lisas 1 sisalduvast Juhendi redaktsiooni projektist.

² Vajaduse ilmnemisel on võimalik Juhendi uuendusi puudutavate seisukohtade suuline arutamine erialaliitodega.