

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Saadetud: 22.04.2024 10:31
Adressaat: Janeli Nilov (EE) <janeli.nilov@pwc.com>
Teema: Täpsustav küsimus protseduurireeglites
Manused: image001.jpg

Tere

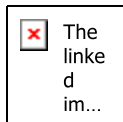
Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie 22.03.2024 esitatud selgitustaotlusele, milles soovite teada, kas tütarettvõttele peab tegema eraldi riskihinnangu, kui emaettevõtte struktuur ulatub Eestist välja.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus (RahaPTS) § 13 lg 1 kohaselt koostavad kohustatud isikud oma tegevusega kaasnevate rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide tuvastamiseks, hindamiseks ning analüüsimiseks riskihinnangu, võttes arvesse vähemalt järgmisi riskikategooriaid: 1) klientidega seonduv risk; 2) riikide või geograafiliste piirkondade või jurisdiktsioonidega seonduv risk; 3) toodete, teenuste või tehingutega seonduv risk; 4) kohustatud isiku ja klientide vaheliste suhtlus- või vahenduskanalitega või toodete, teenuste või tehingute edastamiskanalitega seonduv risk. RahaPTS § 13 lg 2 kohaselt käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud riskihinnang ja lõike 3 punktis 2 nimetatud riskiisu kindlaksmääramine dokumenteeritakse ning neid dokumente ajakohastatakse vastavalt vajadusele ja riikliku riskihinnangu avalikustatud tulemustele. Riskihinnangu kujunemisel võetakse arvesse ka selle riigi riiklikku riskihinnangut, milles tütarettvõtte asub, et maandada asukohariigis tuvastatud riske. Kohapealsed riskid ei saa jääda maandamata teises riigis asuva emaettevõtja protseduurireeglite ebapiisavuse tõttu.

Rahapesu Andmebüroo poolt koostatud juhend „Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimine ja hoolsusmeetmete kohaldamine RABi järelevalvatavatele kohustatud isikule“ (leitav: <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid/rahapesu-ja-terroris>) toob täiendavalt järgmist. Kui kohustatud isik on emaettevõtte osa suuremast kontsernist, peab riskihinnangu dokument, sh tema tegevust mõjutavad riskid/ohud ning kompensatsioonimehhanismid, kajastama kogu kontserniga (sh olemasolul filiaali(de)ga) kaasnevaid asjaolusid. Ja vastupidi, kui kohustatud isik on tütarettvõtte osa kontsernist, peab riskihinnangu dokument olema kooskõlas ka kontserni vastavate dokumentidega. Juhul, kui kohustatud isikul puuduvad kontserniettevõtted teistes riikides, kuid ta on riskiisu dokumendis või muul viisil seadnud eesmärgiks teatud riikidest või piirkondadest pärit kliente teenindada (sh piiriülese teenuse osutamine ning kontsentreerumine teatud kliendigruppide teenindamisele), peab riskihinnangu dokument kajastama ka nende riikide või territooriumidega kaasnevaid riske. Lisainformatsiooniks soovitame veel täiendavalt eelviidatud juhendiga tutvuda.

RAB-i käesolev vastus on koostatud konkreetselt 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: Janeli Nilov (EE) <janeli.nilov@pwc.com>
Sent: Friday, March 22, 2024 3:11 PM
To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Subject: Täpsustav küsimus protseduurireeglites

Tähelepanu!

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

Tere

Mul on tekkinud küsimus seoses riski hindamisega suuremas grupi ettevõttes.

Kui näiteks riskihinnang tehakse emaettevõttele, mille struktuur ulatub Eestist välja, siis kas näiteks grupi tütarettevõttele peab tegema eraldi riski hinnangu, kui peaks juhtuma, et tütar soovib kohustatud isikult teenust?

Parimat

Janeli

--

Janeli Nilov

PwC Tax | Assistant

Office: +372 614 1800

Email: janeli.nilov@pwc.com

AS PricewaterhouseCoopers

Tatari 1, 10116 Tallinn, Eesti

ee_info@pwc.com

[Privacy Statement](#)

The information transmitted is intended only for the person or entity to which it is addressed and may contain confidential and/or privileged material. Any review, retransmission, dissemination or other use of, or taking of any action in reliance upon, this information by persons or entities other than the intended recipient is prohibited. If you received this in error, please contact the sender and delete the material from any computer. Please familiarize yourself with our privacy policy.