

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 12.02.2024 16:40

Adressaat: Natalja Reinoja <Natalja.Reinoja@grenardi.group>

Teema: RE: Kullakokkuost

Manused: image001.jpg; image002.png

Lugupeetud Natalja Reinoja

Edastame vastuse Teie 19.01.2024 ja 22.01.2024 esitatud täiendavatele küsimustele.

18.01.2024 vastuses selgitasime, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) § 70 lg 1 p 6 kohaselt peab ettevõtjal olema tegevusluba väärismetalli ja väärismetalltoodete või vääris kivide kokkuostuks või hulgimüügiks (välja arvatud tootmise, teaduse ning meditsiini vajaduseks kasutatavad väärismetallide ja väärismetalltoodete kokkuostuks või hulgimüügiks).

19.01.2024 e-kirjas märgite, et Given Estonia OÜ ei vaheta kulda raha vastu, vaid hinnatud kulla eest väljastatakse klientidele kinkekaarte või tooteid ja küsite, kas selline tegevus vajab tegevusluba. Selgitame, et kui tegelete väärismetalli kokkuostuga ehk Teie juurde saab tuua kokkuostu eesmärgil väärismetalli, vajab selline tegevus Rahapesu Andmebüroo (RAB) poolt väljastatavat tegevusluba. Seejuures ei ole oluline, kas klient saab väärismetalli kokkuostul kundesemete eest sularaha või kinkekaardi.

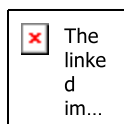
Juhime tähelepanu, et RAB ülesanded on sätestatud RahaPTS §-s 54. RAB-i peamiseks ülesandeks on analüüsida ja kontrollida kohustatud subjektidelt ning teistelt isikutelt laekunud teavet rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse kohta. RAB ülesannete hulka ei kuulu õigusnõustamine. Lõpliku hinnangu, kas tegevus või teenus nõuab tegevusluba või mitte, peab andma ettevõtja ise, sest ettevõtja ise teab kõige paremini oma sisulist tegevust ning sellega seotud täpsemaid asjaolusid. Ettevõtte tegevuse sisuliseks hindamiseks soovime vajadusel pöörduda mõne pädeva õigusnõustaja poole.

Rohkem infot kõnealuse tegevusloa taotlemise kohta leiate RAB-i kodulehelt

<https://www.fiu.ee/tegevusluba-ja-jarelevalve/vaarismetallid-ja-vaarismetalltoodete-voi-vaariskivide-kokkuost-voi>.

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: Natalja Reinoja <Natalja.Reinoja@grenardi.group>

Sent: Monday, January 22, 2024 4:59 PM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: Vs: Kullakokkuost

Tähelepanu!

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

Tere

Soovime tutvuda antud teenuse taotlemisega.

Soovin veel kord üle täpsustada, kas kulla vastu kinkekaardi väljastamisel on sama tegevusluba, kui ka raha väljastamisel?

Given Estonia OÜ ei väljasta raha toodud kulla eest, vaid ettevõtte kinkekaarte.

Parimate soovidega,

Natalja Reinoja

Given Estonia OÜ, Grenardi Estonia OÜ tegevjuht

Tel. +372 5151 424

www.given.ee

www.grenardi.ee

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saatmisaeg: Thursday, January 18, 2024 3:14 PM

Adressaat: Natalja Reinoja <Natalja.Reinoja@grenardi.group>

Teema: RE: Kullakokkuost

Lugupeetud Natalja Reinoja

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 15.12.2023 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete küsinud, kas kulla kokkuostul on Teil õigus kliendilt küsida isikut tõendavat dokumenti.

Esmalt juhime tähelepanu, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) § 70 lg 1 p 6 kohaselt peab ettevõtjal olema tegevusluba väärismetalli ja väärismetalltoodete või vääriskivide kokkuostuks või hulgimüügiks (välja arvatud tootmise, teaduse ning meditsiini vajaduseks kasutatavad väärismetallide ja väärismetalltoodete kokkuostuks või hulgimüügiks). Seega, kui tegelete eelviidatud tegevusega, peaks teile olema vastava teenuse pakkumiseks ka tegevusluba. Majandustegevuse registri andmete kohaselt Given Eesti OÜ-l vastav tegevusluba puudub, pöördumises toodud asjaoludest ei nähtu, millise ettevõtte nimel täpsemalt küsimus on esitatud. Alljärgnevalt on toodud selgitused kohustatud isikutele RahaPTS-ist tulenevate kohustustega seonduvalt.

RahaPTS § 2 lg 1 p 6 kohaselt kohaldatakse antud seadust isikute majandus-, kutse- ja ametitegevuses nende isikute osas, kes tegelevad väärismetalli, väärismetalltoodete, välja arvatud tootmise, teaduse ja

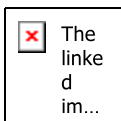
meditsiini vajadusteks kasutatavad väärismetallid ja väärismetalltooted, või vääriskivide kokkuostu või hulgimüügiga (tegemist on RahaPTS mõistes kohustatud isikutega).

Hoolsusmeetme kohaldamise alused tulenevad RahaPTS 3. peatükist. RahaPTS § 19 lg 1 kohaselt kohaldatakse kohustatud isik hoolsusmeetmeid: 1) ärisuhte loomisel; 2) ärisuhte väliselt tehingute juhuti tegemisel või vahendamisel, kui tehingu väärtus on vähemalt 15 000 eurot või sellega võrdväärne 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; 3) hoolsusmeetmete kohaldamisel kogutud teabe kontrollimise või asjakohaste andmete ajakohastamise käigus varem kogutud dokumentide või andmete piisavuse või tõelevastavuse kahtluse korral; 4) rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse korral hoolimata ükskõik millisest seaduses nimetatud mööndusest, erandist või piirsummast.

Kohustatud isik juhendub RahaPTS § 14 tulenevalt hoolsusmeetmete kohaldamisel enda poolt koostatud sisemistest protseduurireeglitest. Kohustatud isikul tuleb arvestada RahaPTS nõuete täitmisel enda tegevuse, ärimudeli ja äristrateegiaga kaasnevate rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidega ning sätestatud riskiisuga. Kohustatud isiku hoolsusmeetmete kohaldamise hindamisel arvestatakse võlaõigusseaduses sätestatud mõistlikkuse põhimõtet. Hoolsusmeetmete kohaldamise alused on toodud RahaPTS 3. peatükis. RahaPTS § 20 lg 6 sätestab, et kohustatud isik rakendab kliendi suhtes kõiki käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud hoolsusmeetmeid, kuid määrab nende kohaldamise ulatuse ja täpse viisi ning käesoleva paragrahvi lõigetes 3 ja 4 nimetatud vajaduse, lähtudes varem hinnatud või konkreetse ärisuhtega või juhuti tehtava tehingu, toimingu või isikuga seonduvatest rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidest (riskide juhtimisega seonduvad kohustused on sätestatud RahaPTS § 13). RahaPTS § 20 lg 3 kohaselt ärisuhte väliselt juhuti tehtava tehingu puhul kogub kohustatud isik RahaPTS § 20 lg 1 p 4 rakendamise asemel teavet tehingus kasutatava vara päritolu kohta. Kohustatud isiku üheks esmaseks hoolsusmeetmeks on isiku isikusamasuse tuvastamine (RahaPTS § 20 lg 1 p 1). Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimise ning hoolsusmeetmete kohaldamisega seonduvalt soovitage tutvuda ka Rahapesu Andmebüroo (edaspidi RAB) juhendiga „Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimine ja hoolsusmeetmete kohaldamine Rahapesu Andmebüroo järelevalvatavatele kohustatud isikutele“ (kättesaadav RAB-i veebilehelt: <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid#rahapesu-ja-terroris>). Eelviidatud juhendi punktis 4.3.1.10 jj on pikemalt selgitatud isikusamasuse tuvastamiseks kasutatavaid ja kogutavaid andmeid ning nimetatud dokumente, mille alusel isikusamasust kontrollida. Kohustatud isikul tuleb arvestada RahaPTS nõuete täitmisel enda tegevuse, ärimudeli ja äristrateegiaga kaasnevate rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidega ning sätestatud riskiisuga. Riskipõhisest lähenemisest hoolsusmeetmete kohaldamisel saate täiendavalt lugeda RAB eelviidatud juhendi punktist 4.2.

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: Natalja Reinoja <Natalja.Reinoja@given.ee>
Sent: Friday, December 15, 2023 1:58 PM
To: RAB andmekaitse <andmekaitse@fiu.ee>; info@fju.ee
Subject: Kullakokkuost

Tähelepanu!

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

Tere

Uurin, kas ettevõttel on õigus küsida isikult tema isikut tõendavat dokumenti (PASS, ID kaart) , kes on toonud meile kuldesemed kokkuostu?

Lugupidamisega

Natalja Reinoja
Tegevjuht
+372 515 1424
Given Estonia OÜ

www.given.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.

Käesolev e-kiri võib sisaldada asutusesiseseks kasutamiseks tunnistatud teavet. Kui te ei ole selle kirja adressaat, palun võtke ühendust saatjaga ning kustutage e-kiri arvutist.

This e-mail may contain information which is classified for internal use. If you are not the intended recipient of this message, please notify the sender immediately and delete the message.