



Finantsinspeksioon

Krediidasutused ja välisriigi krediidasutuste filiaalid
Elukindlustusandjad ja välisriigi elukindlustusandjate filiaalid
Investeeringisühingud
Fondivalitsejad¹
Makseasutused ja e-raha asutused
Krediidiandjad ja -vahendajad
Eesti Pangaliit
Eesti Kindlustusmaaklerite Liit
Eesti Kindlustusseltside Liit
Eesti Liisinguühingute Liit
MTÜ FinanceEstonia
Audiitorkogu
Rahapesu Andmebüroo
Rahandusministeerium
Eesti Pank

16.04.2024 nr 4.11-3.1/2220

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

Lugupeetud esindaja

Teavitame Teid, et Finantsinspeksiooni juhatus otsustas 08.04.2024. a otsusega nr 1.1-7/58 muuta Finantsinspeksiooni juhatuse 26.11.2018. a otsusega nr 1.1-7/172 kehtestatud soovituslikku juhendit „Krediidi- ja finantseerimisasutuste organisatsiooniline lahend ning ennetavad meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks“ (edaspidi *Juhend*) ning anda see välja uues sõnastuses.

Finantsinspeksiooni seaduse (edaspidi *FIS*) § 3 kohaselt teostab Finantsinspeksioon riiklikku finantsjärelevalvet finantssektori stabiilsuse, usaldusväarsuse 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.

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

Juhendi eesmärk on anda krediidi- ning finantseerimisasutustele soovituslikke selgitavaid juhiseid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse nõuete rakendamisel, et tõkestada Eesti Vabariigi rahandussüsteemi ning majandusruumi kasutamist rahapesuks ja terrorismi rahastamiseks ning suurendada seeläbi ettevõtluskeskkonna usaldusväarsust ja läbipaistvust.

Finantsinspeksiooni juhatuse 26.11.2018. a otsusega nr 1.1-7/172 kehtestatud Juhendi redaktsiooni aluseks olevad õigusaktid ning rahapesu ja terrorismi rahastamise riski- ja ohuhinnangud on ajas muutunud ning Finantsinspeksiooni juhatuse otsustega on pärast Juhendi kehtestamist 26.11.2018 soovituslike juhenditena välja antud mitmeid Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse suuniseid. Eeltoodust tulenevalt oli Juhendi

¹ Välja arvatud kogumispensionide seaduse tähenduses kohustusliku pensionifondi valitsemisel.

Finantsinspeksioon

muutmise eesmärk kehtestada see uues ajakohastatud redaktsioonis, et tagada Juhendi vastavus kehtivatele rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuetele.

05.10.2023 edastas Finantsinspeksioon muudetud Juhendi tutvumiseks turuosalistele, Eesti Pangaliidule, Eesti Kindlustusmaakerite Liidule, Eesti Kindlustusseltside Liidule, Eesti Liisingühingute Liidule, MTÜ-le FinanceEstonia, Audiitorkogule, Rahapesu Andmehüroole, Rahandusministeeriumile ja Eesti Pangale.

Novembris 2023 laekus turuosalistelt jt arvukalt kommentaare ja ettepanekuid, mille alusel tehti Juhendis täpsustusi (vt täiendavalt käesoleva kirja lisa 1 toodud kommentaaride tabel). Lisaks on arvestatud ka turuosaliste poolt esitatud mitmeid tehnilist laadi märkuseid.

Juhend on kättesaadav Finantsinspeksiooni veebilehel (https://www.fi.ee/sites/default/files/2024-04/Krediidi-%20ja%20finantseerimisasutuste%20organisatsiooniline%20lahend%20ning%20ennetavad%20meetmed%20AML%20t%C3%B5kestamiseks_KINNITATUD.pdf).

Juhend jõustub **01.05.2024**.

Juhendi uue redaktsiooni jõustumisega muutub kehtetuks Finantsinspeksiooni juhatuse 26.11.2018. a otsusega nr 1.1-7/172 kehtestatud Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi „Krediidi- ja finantseerimisasutuste organisatsiooniline lahend ning ennetavad meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks“ redaktsioon.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Andre Nõmm
juhatuse liige

Lisa: Kommentaaride tabel

Annabel Teetamm 668 0532
annabel.teetamm@fi.ee