

From: [RAB rahapesu](#)
To: [Anne Pertelson, Toru-Jüri OÜ](#)
Subject: RE: Sularahatehingud
Date: kolmapäev, 7. veebruar 2024 13:55:16
Attachments: [image001.png](#)

Lugupeetud Anne Pertelson

Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 16.01.2024 esitatud selgitustaotlusele, milles küsite, kas sularahas tasutud 12 000 euro suuruse tehingu kohta on vaja saata teade Rahapesu Andmebüroole (RAB).

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 2 lõike 1 punkti 5 kohaselt kohaldatakse antud seadust kauplejate majandus-, kutse- ja ametitegevuses, kui neile tasutakse või nad tasuvad sularahas vähemalt 10 000 eurot või sellega võrdväärse 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. Antud paragrahvi täpsustab muu hulgas RahaPTS § 19 lõige 2, mille kohaselt kohaldab kaupleja hoolsusmeetmeid vähemalt iga kord, kui esinevad eespool nimetatud tingimused. Seega sätestab eelviidatud paragrahv, et kui klient maksab kauplejale sularahas vähemalt 10 000 eurot või sellega võrdväärse summa muus vääringus, on kaupleja kohustatud kohaldama iga kord hoolsusmeetmeid. RahaPTS § 2 lõike 1 punkti 7 kohaselt on kohustatud isikuteks RahaPTS mõistes ka raamatupidamisteenuse pakkujad. Kohustatud isik juhindub RahaPTS § 14 tulenevalt hoolsusmeetmete kohaldamisel enda poolt koostatud sisemistest protseduurireeglitest (vt lähemalt RAB-i veebilehelt juhend „Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimine ning hoolsusmeetmete kohaldamine Rahapesu Andmebüroo järelevalvatavatele kohustatud isikutele“, kättesaadav <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid#rahapesu-ja-terroris>).

Hoolsusmeetmete kohaldamine ei tähenda aga automaatselt alati RAB-ile teate esitamise kohustust. Kohustatud isik peab kohaldama hoolsusmeetmeid (kaupleja alates 10 000 eurosest sularahamaksest), kuid kui mitte ühtegi kahtlast või ebaharilikku asjaolu hoolsusmeetmete kohaldamisel ei tuvastata, ei kaasne hoolsusmeetmete kohaldamisel alati RAB-i teavitamise kohustust. Kohustuslik sularahatehingu teade kaasneb RahaPTS § 49 lõikes 3 sätestatud juhul (teade tuleb esitada juhul, kui rahaline nõue täidetakse sularahas üle 32 000 euro).

Teate esitamise kohustus ei ole seotud ainult juhtudega, kui esineb rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus, vaid RAB-i tuleb teavitada ka kõikidest teistest ebaharilikest tehingutest ja tegevustest, mis viitavad võimalikele seostele rahapesuga, ebaseaduslikule tulu varjamisele või muule ebaseaduslikule tegevusele. Nagu viidatud eespool, peab kohustatud isik koostama sisemised protseduurireeglid vastavalt enda tegutsemisvaldkonnale, lähtudes konkreetse valdkonna peamistest rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidest ning sätestades erinevate teadete liikide juurde näiteid peamistest rahapesu ja terrorismi rahastamise ohtudest konkreetses valdkonnas. Kohustatud isikute protseduurireeglites sätestatud teatamiskohustuse täitmine peab vastama RAB-i juhendis „Juhend kahtlaste tehingute tunnuste kohta“ (kättesaadav RAB-i veebilehel <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid#juhend-kahtlaste-teh>) sätestatule. Lisainfo saamiseks soovitage Teil kindlasti eelviidatud juhendiga põhjalikumalt tutvuda.

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
Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee | Tel 6960 500, info@fiu.ee

From: Anne Pertelson, Toru-Jüri OÜ <anne@torujyri.ee>

Sent: Tuesday, January 16, 2024 9:15 AM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Subject: Sularahatehingud

Tere

Eraisik tasub ettemaksuna tehingu eest (küttesüsteemi paigaldamine ja materjalid) 12 000 EUR sularahas. Kas sellise tehingu kohta on vaja saata teade RAB süsteemis?

Lugupidamisega

--

Toru-Jüri OÜ
Anne Pertelson
Raamatupidaja

[\(+372\) 510 6247](tel:+3725106247)

anne@torujyri.ee

www.torujyri.ee

LEOLA 49, Viljandi, EST



30 aastat Eesti turul!