

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Saadetud: 15.04.2024 16:38

Adressaat: Hannes Küün <Hannes.Kuun@tark.legal>

Teema: RE: Selgitustaotlus

Manused: image004.jpg; image005.png; image006.png; image007.png

Lugupeetud Hannes Küün

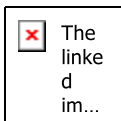
Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie 15.03.2024 esitatud selgitustaotlusele, milles soovite teada, kas selgitustaotluses kirjeldatud teenuse osutamiseks on vaja Rahapesu Andmebüroo (edaspidi RAB) finantseerimisasutuse tegevusluba või mõnda muud tegevusluba.

Olete selgitustaotluses edastanud kliendi poolt esitatud teenuse üldise kirjelduse, mille alusel ei ole võimalik selgitustaotlustes esitatud küsimustele üheselt vastata. RAB-i ülesanded on sätestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 54 lõike 1 punktides 1–11, millest tulenevalt on RAB-i põhiülesandeks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine Eestis. RAB analüüsib ja kontrollib kohustatud subjektidelt ning teistelt isikutelt laekunud teavet rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse kohta, RAB-i pädevusse ei kuulu õigusnõustamine.

Selgitustaotluses kirjeldatud teenuse pakkumiseks võib olla vajadus taotleda Finantsinspeksioonilt krediidiandja tegevusluba, kuid lõpliku hinnangu planeeritava teenuse pakkumise osas peab andma teenuse pakkuja ise, kuna üksnes tema ise teab kõige paremini oma sisulist planeeritavat tegevust ja sellega seotud täpsemaid asjaolusid. Hinnangu saamiseks on täiendavalt võimalik pöörduda kvalifitseeritud õigusnõustaja poole. Kui analüüsi käigus selgub, et teenuse pakkumiseks on nõutav tegevusluba, peab isik esitama vastava tegevusloa taotluse.

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: Hannes Küün <Hannes.Kuun@tark.legal>

Sent: Friday, March 15, 2024 2:21 PM

To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>

Cc: Marit Savi <Marit.Savi@tark.legal>; Tarvi Salu <tarvi.salu@tark.legal>

Subject: Selgitustaotlus

Tähelepanu!

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

Lugupeetud RAB esindaja

Käesolevaga edastame oma kliendi nimel selgitustaotluse seoses kliendi poolt planeeritud teenuse osutamise, krediidasutuste seaduse (KAS) tõlgendamise ning tegevusloa küsimustega.

Kliendi teenuse kirjeldus:

Teenusepakkuja (juriidiline isik) peab üüritoru osaliste ühendamise platvormi. Teenusepakkuja platvorm on link üürileandja (füüsiline või juriidiline isik) ja üürniku (füüsiline või juriidiline isik) vahel, mille kaudu saavad osalised kasutada erinevaid eluruumi üürimise protsessi lihtsustavaid ja turvalisemaks muutvaid teenuseid.

Üheks üürnikule suunatud teenuseks on üürilepingu alusel üürileandjale makstava tagatisraha maksmine, ilma et üürnik peaks ise täies ulatuses tagatisraha teenusepakkujale või üürileandjale koheselt välja maksuma. See tähendab, et üürnik saab platvormilt valida teenuse, mille tagajärjel teenusepakkuja tasub üürniku eest tagatisraha täies ulatuses üürileandjale.

Üürnik tasub igakuiselt teenusepakkujale tagatisraha teenuse osutamise eest (ca 2% tagatisraha summast).

Kui üürileping lõppeb ja tagatisraha tagastatakse täies ulatuses teenusepakkujale, siis lõppevad ka üürniku kohustused teenusepakkuja ees tagatisraha teenuse osas.

Kui üürileandja on rahuldanud tagatisraha arvelt oma nõude üürniku vastu ning teenusepakkujale ei tagastata tagatisraha täies ulatuses, siis võib teenusepakkuja nõuda üürnikult (juriidilise isiku korral juhatuse liikmelt) hüvitist tagastamata tagatisraha ulatuses.

Küsimused:

1. Kas kirjeldatud tagatisraha teenuse puhul on tegemist finantsteenusega KAS § 6 lg 1 p 6 („tagatis- ja garantiitehingud ning muud isikule tulevikus siduvaid kohustusi tekitavad tehingud“) mõttes, mille osutamiseks on vaja Rahapesu Andmebüroo finantseerimisasutuse tegevusluba?
2. Kas kirjeldatud tagatisraha teenuse puhul on tegemist muu teenusega, mille osutamiseks on vaja Rahapesu Andmebüroo finantseerimisasutuse, Finantsinspektsiooni krediidasutuse või muud tegevusluba või mille osutamine eeldab majandustegevusteate esitamist?

Lugupidamisega

Hannes Kүүn

HANNES KүүN

Partner / Vandeadvokaat



The linked image cannot be displayed. The file may have been moved, renamed, or deleted. Ver...

Kaarli pst 1 / Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn, Eesti

hannes.kuun@tark.legal

T. +372 611 0900 M. +372 56 657 017

www.tark.legal

Jälgi meid  

TARK on advokaadibüroo Eestis, tehes Baltikumis koostööd Läti advokaadibürooga SKRASTIŅŠ & DZENIS ja Leedu advokaadibürooga M...

Antud e-kiri on konfidentsiaalne ning kaitstud õigustega.