

Kes peavad järgima rahapesuvastaseid reegleid?

Tänaseks on enamik inimesi mõistnud, et pangad peavad järgima rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadust ("RahaPTS"). Kuid kas seda peavad tegema ka teised ettevõtted? Kas Teie ettevõtte on nn "kohustatud isik" RahaPTS mõistes? Iga professionaalne isik peab seda teadma!



Lisaks nendele, keda see ilmselt puudutab (nt finantsasutused), peavad ka järgnevate ärivaldkondadega seotud isikud Eestis tegutsema RahaPTS-iga kooskõlas:

- kinnisvaramaaklerid;
- audiitorid ja raamatupidajad;
- maksunõustajad;
- valuutavahetusteenuse pakkujad;
- kasiino ja hasartmängude operaatorid;
- väärismetallide müüjad;
- pandimajad;
- advokaadibürood (loomulikult!);
- ettevõtte teenusepakkujad;
- virtuaalse valuutavahetuse ja mobiilimaksete teenuste pakkujad.

Mida siis ikkagi tähendab olla "kohustatud isik"?

Esmalt tuleb oma ettevõttes kehtestada ettevõttesisesed rahapesutõkestamise reeglid. Reeglid peavad kirjeldama ettevõtte kliendiks saamise protsessi. Reeglites peab sisalduma ka, KES ettevõttes vastutab RahaPTS-ile vastavuse eest, millist informatsiooni klientide kohta kogutakse, kliendi riskianalüüs, tehingute jälgimine, aruandluse kord ja koolitused.

Teiseks, peavad ettevõtted järgima oma rahapesutõkestamise reeglite korda. Kogu vastavat informatsiooni peab säilitama 5 aastat peale kliendisuhete lõpetamist.

Kolmandaks, peab värskendama ettevõtte sisereegleid ning koolitama oma töötajaid. Reeglitesse paranduste sisseviimist võib tingida uus seadus, muudatused ärimudelid või riskivalmiduses.

Kui vajate abi oma ettevõtte rahapesutõkestamise seadusele vastavuse valdkonnas, võtke ühendust Njord Advokaadibürooga.



KAROLINA ULLMAN
VANDEADVOKAAT, PARTNER

(+372) 66 76 444

KAROLINA.ULLMAN@NJORDLAW.EE