

TAGASISIDE

19.05.2017

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse eelnõu 459 SE

Austatud Riigikogu Rahanduskomisjon.

Täname võimaluse eest anda Kaupmeeste Liidu poolt tagasisidet Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse eelnõule.

Tooksimme välja eelnõu juures ebaselguse selles osas, mida loetakse tehinguks, mis toob kaasa hoolsusmeetmete kohaldamise kohustuse. See on ebaselge ka tänases halduspraktikas.

Eelnõu § 19. Hoolsusmeetmete kohaldamise kohustus lõige (2) sätestab „Kaupleja kohaldab hoolsusmeetmeid vähemalt iga kord, kui talle tasutakse või ta tasub sularahas üle 10 000 euro või sellega võrdväärse summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul.“

Oleme seda lõiget arutanud nii Rahandusministeeriumi kui Politsei- ja Piirivalveameti Rahapesu bürooga ning saanud vastandlikud tõlgendused ja ebakindla hinnangu sellele, kuidas lõiget praktiliselt kohaldada.

PPA Rahapesu büroo tõlgendus sättest on olnud, et tehing tähendab ühte tellimust, mis on tehtud konkreetsel ajahetkel. Seega on ette teada ostu kogusumma juba ostuhetkel.

Rahandusministeeriumi vastutava ametniku hinnangul võib tellimus olla tehtud ka mitme ajahetke jooksul seotud tehingutena ning ostuhetkel ei ole ostu kogusumma teada. Ostuhetkel võib summa olla alla 10 000€, kuid tulevased seotud tehingud võivad selle viia üle 10 000€. Kaupmees peaks seega pidama arvestust kliendipõhiselt, kas tema seostatud tehingute kogusumma osamaksed sularahas ületavad mingil hetkel 10 000€ piiri. See lähenemine tähendaks küllaltki kompleksset tarkvaraarendust, mida hetkel kaupmeestel tõenäoliselt ei ole. Oleks abiks, kui seadusandja looks siinkohal selgust, sest riigi erinevad asutused (sh. järelvalvet teostav asutus ja eelnõu koostaja) mõistavad erasektorile tekkivaid kohustusi erinevalt ning sellest tulenevalt ei ole selge, mida erasektor ikkagi tegema peab.

Ebaselge on ka see, kas reeglid puudutavad tehinguid nii eraisikute kui äriettevõtetega või ainult äriettevõtetega. Eraisikute puhul on Rahandusministeeriumi nägemus sätte tõlgendusest raskemalt teostatav, kuna ostude sooritamisel ei kanta eraisiku andmeid kaupmehe süsteemi, kui just ei ole tegemist püsikliendikaarti näitava isikuga. Seega ei ole eraisiku tehingud aasta jooksul ka omavahel seostatavad.

Lugupidamisega,

Nele Peil
Eesti Kaupmeeste Liit
Tegevjuht
(allkirjastatud digitaalselt)

56 634 434
nele.peil@kaupmeesteliit.ee