*Kinnitatud Notarite Koja üldkoosolekul 06.03.2020*

**Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ja rahvusvahelise sanktsiooni seaduses sätestatud protseduurireeglid ja sisekontrolli eeskiri**

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses (edaspidi RahaPTS) ja rahvusvahelise sanktsiooni seaduses (edaspidi RSanS) sätestatud protseduurireeglid ja sisekontrolli eeskiri (edaspidi **juhend**) kehtestatakse notariaadiseaduse § 5 lg 2 ja § 44 lg 3 p 10 alusel.

Juhend kehtestatakse rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide tuvastamiseks ja juhtimiseks ning finantssanktsiooni subjekti tuvastamiseks.

RahaPTS-st tulenevate kohustuste täitmisel lähtub notar RahaPTS-st, RsanS-st, notari tegevust reguleerivatest õigusaktidest, Notarite Koja juhenditest ja Politsei- ja Piirivalveameti rahapesu andmebüroo (RAB) juhenditest ja sellest juhendist ning muudest õigusaktidest.

Juhendi lisad:

**lisa nr 1** „Füüsilise isiku ankeet

**lisa nr 2** „Juriidilise isiku ankeet“

1. **PROTSEDUURIREEGLID**
2. **PROTSEDUURIREEGLITE KOHALDAMISE ÜLDPÕHIMÕTTED JA MÕISTED**
3. Protseduurireegleid kohaldatakse tehingu ettevalmistamise hetkest. Protseduurireeglite kohaldamisel tekkivate rakenduslike ja tõlgenduslike probleemide korral tuleb lähtuda mõistlikkuse põhimõttest, tõlgendades vajadusel erinevaid juhendi punkte koosmõjus ning arvestades juhendi eesmärki. Protseduurireeglite kohaldamise peamine eesmärk on preventiivsete meetmete kohaldamine tõkestamaks rahapesu või terrorismi rahastamist.
4. **Protseduurireegleid kohaldatakse järgmistele tehingutele:**
5. kinnisasja, ettevõtte või äriühingu aktsiate või osade müügilepingu tõestamine;
6. äriühingu või muu sellise üksuse asutamistehingu tõestamine;
7. äriühingu asutamisel asutajate esindamine asutatava äriühingu nimel konto avamiseks vastavalt äriseadustiku § 520 lg-le 4;
8. ametitoimingus osaleja või ametiteenuse kasutaja raha, väärtpaberite või muu vara haldamine;
9. muu tehing, millega seoses tekib rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus. Kahtlus võib tekkida eelkõige, kuid mitte ainult, kui notaril tekib tunne, et isikut on kallutatud tehingu tegemisele, tegelik kasusaaja on keegi teine või tehingu vahendid ei ole legaalset päritolu.
10. **Klient** protseduurireeglite tähenduses on tehingus osaleja.
11. **Tehing** protseduurireeglite tähenduses on kliendi tegevusega seotud notari ametitoiming või ametiteenus, mille puhul kohaldatakse protseduurireegleid.
12. Riskide tuvastamiseks ja juhtimiseks määratakse kliendile ja tehingule **riskiaste**: tavapärasest madalam, keskmine, tavapärasest kõrgem ja kohaldatavad hoolsusmeetmed vastavalt juhendi punktile 4. Riskiastme määramist või selle kaalumist ei tohi mõjutada lubamatult ainult üks riskitegur, v.a juhul, kui riskitegur iseseisvalt eeldab kõrge riskiastme määramist (näiteks kõrge riskiga riikliku taustaga isiku staatus jne). Hoolsusmeetmeid kohaldatakse vajalikul määral vastavalt tehingu ja kliendi riskiastmele, et on tuvastatud konkreetseid riske maandada. Notar on hoolsusmeetmeid kohaldanud piisavalt, kui on kogunud andmeid kliendi, tehingu eesmärgi ja rahaliste vahendite päritolu kohta sellisel määral (**tunne-oma-klienti-põhimõtte täitmine**), et mõistab kliendi tegevust ja riskiastet ning on veendunud, et kliendi tegevus ega tehingu asjaolud ei viita rahapesule või terrorismi rahastamisele ega muus osas ebatavalisele tehingule.
13. **Kliendi riskiprofiili** hindamiseks vajalikke andmeid kogutakse vähemalt esmakordsel pöördumisel notaribüroosse või mitme notari ühisesse büroosse (mõlemad edaspidi nimetatud notaribüroo). Kui kliendi esmakordsel pöördumisel võib eeldada tehingute korduvust (**püsiklient**), siis kogutakse andmeid ka kliendi tavapäraste tehingute eesmärgi, rahalise mahu ja vahendite allika kohta. Kui notarile on teada või klient on avaldanud, et eelnevalt avaldatud andmed on muutunud, siis kogutakse kliendi kohta uusi andmeid ja viiakse tema riskiprofiili hindamine läbi vastavalt muutunud andmetele.
14. **Tehingu riskiprofiili** hinnatakse iga tehingu tegemisel vastavalt kogutud andmetele. Püsikliendi puhul hinnatakse tehingu riskiprofiili vastavalt eelnevalt kogutud andmetele, kui tehing vastab kliendi tavapärasele tehingule ja tegevusele.
15. Notaribüroo määrab kliendi ja tehingu riskiastme ning dokumenteerib selle **vajalikul määral**, milleks võib kasutada juhendi lisaks olevaid ankeete või säilitada kogutud andmeid muul viisil.
16. Kogutud andmeid säilitatakse digitaalselt e-notaris või originaalina vähemalt viis (5) aastat, kui notari ametitegevust reguleerivatest õigusaktidest ei tulene teisiti.
17. Notar kohaldab **üldisi hoolsusmeetmeid** (**hoolsusmeetmete kohaldamine lihtsustatud korras**) tavapärasest madalama riskiastmega kliendi ja tehingu puhul ning üldisi- ja **täiendavaid hoolsusmeetmeid** (**hoolsusmeetmete kohaldamine tugevdatud korras**) vähemalt keskmise riskiastmega kliendi ja tehingu puhul, kui tehingu väärtus on üle 15 000 euro või sellega võrdväärne summa. Kui tehingu eesmärk või muud asjaolud viitavad rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusele, ebahariliku tunnustega tehingule kohaldab notar üldisi- ja täiendavaid hoolsusmeetmeid sõltumata piirsummast.
18. **KLIENDI RISKIPROFIIL**
19. Kliendi riskiastme määramisel on aluseks tema residentsus, riiklik taust, rahvusvahelise sanktsiooni nimekiri ja kliendiga seotud kolmas isik (tegelik kasusaaja, osanik, juhtorgani liige) ning kliendi üldine kuvand.
20. **Juhendi tähenduses on tavapärasest madalama riskiga klient:**
21. **füüsiline isik**, kelle elukoht on madala riskiga riigis.
22. **juriidiline isik**, kelle asukoht ja tema tegeliku kasusaaja, osaniku ja juhtorgani liikme elukoht on madala riskiga riigis.
23. **kohaliku riikliku taustaga isik,** või tema pereliige või lähedane kaastöötaja (edaspidi kohaliku riikliku taustaga isik), kui puuduvad muud kõrgemale riskile viitavad asjaolud (v.t täpsemalt p. 4.2.4.2.).
24. **reguleeritud turul** **noteeritud äriühing**, kelle suhtes kohaldatakse avalikustamiskohustust, millega on kehtestatud nõuded, et tagada tegeliku kasusaaja puhul piisav läbipaistvus.
25. **avalik-õiguslik isik**:
    * + 1. Eestis asutatud avalik-õiguslik juriidiline isik;
        2. Eesti või Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi valitsusasutus või muu avalikke ülesandeid täitev asutus;
        3. Euroopa Liidu asutus.
26. **Madala riskiga** **riigi krediidi- või finantseerimisasutus**: enda nimel tegutsev krediidiasutus või finantseerimisasutus, Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis või kolmandas riigis asuv krediidiasutus või finantseerimisasutus, kelle kohta kehtivad tema asukohariigis Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849 nõuetega võrdväärsed nõuded, mille täitmise üle tehakse riiklikku järelevalvet.
27. **Madala riskiga riik**, v.a maksualast koostööd mittetegev jurisdiktsioon[[1]](#footnote-1), **on:**
28. Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriik;
29. kolmas riik, kus on tõhusad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise süsteemid;
30. kolmas riik, kus usaldusväärsete allikate kohaselt on korruptsiooni ja muu kuritegeliku tegevuse tase madal;
31. kolmas riik, kus usaldusväärsete allikate, nagu vastastikuste hindamiste, aruannete või avaldatud järelaruannete kohaselt on kehtestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuded, mis on kooskõlas rahapesuvastase töökonna (*Financial Action Task Force*) muudetud soovitustega, ning kus neid nõudeid tõhusalt rakendatakse.
32. **Tavapärasest kõrgema riskiga klient on:**
33. **füüsiline isik**, kes on pärit või kelle elukoht on riskiriigis või suure riskiga kolmandas riigis (RahaPTS § 36 lg 2 p 3);
34. **juriidiline isik**, kelle asukoht või juriidilise isiku osaniku või tegeliku kasusaaja või juhtorgani liikme elukoht on riskiriigis või suure riskiga kolmandas riigis;
35. **välisriigi riikliku taustaga isik**, või tema pereliige või lähedane kaastöötaja (edaspidi välisriigi riikliku taustaga isiku);
36. **isik**, kelle suhtes on teada eelnev rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus;
37. **isik**, kelle osas on teada kuritegelik side.
38. **Suure riskiga kolmas riik on riik:**
39. kus usaldusväärsete allikate, nagu vastastikuste hindamiste, üksikasjaliku hindamise aruannete või avaldatud järelaruannete kohaselt ei ole kehtestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise tõhusaid süsteeme;
40. kus usaldusväärsete allikate kohaselt on korruptsiooni või muu kuritegeliku tegevuse tase märkimisväärne;
41. mille suhtes on kehtestatud sanktsioonid, embargo või nendega sarnased meetmed, näiteks Euroopa Liidu või ÜRO poolt;
42. mis rahastab või toetab terrorismi või mille territooriumil tegutsevad Euroopa Liidu või ÜRO poolt kindlaks määratud terroristlikud organisatsioonid.
43. **Keskmise riskiga klient on:**
44. **füüsiline isik**, kelle elukoht on keskmise riskiga riigis;
45. **juriidiline isik**, kelle asukoht või juriidilise isiku osaniku või tegeliku kasusaaja või juhtorgani liikme elukoht on keskmise riskiga riigis.
46. **Keskmise riskiga riik on** riik, mis ei ole valmis EL-iga koostööd tegema: ei vaheta kõigi rahvusvaheliste standardite alusel maksualast infot, ei rakenda maksude vältimise vastaseid reegleid ja võimaldab kahjulikke maksurežiime ja *offshore* struktuure, kuid ei ole riskiriik ega suure riskiga kolmas riik.
47. **Riskiriik on** riik, mis sisaldub RAB-ilt Notarite Kojale teatavaks tehtud riskiriikide loetelus.
48. **TEHINGU RISKIPROFIIL**
49. Tehingu riskiastme määramisel on aluseks tehingu eesmärk (rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus) ja tehingu finantseerimine.
50. **Tehingu eesmärgi puhul hinnatakse, kas:**
51. on tuvastatud tegevus või asjaolud, mille põhjal on tekkinud **põhjendatud** rahapesu kahtlus või terrorismi rahastamise kahtlus või kahtlus, et tehingus kasutatavad vahendid on kuritegelikku päritolu või suunatud kuritegelikule eesmärgile. (RahaPTS 49 lg 1);
52. tehingu tunnused on tavapärasest erinevad või muul põhjusel tekib rahapesu või muu kuritegeliku tegevuse kahtlus. **Tavapärasest erineva tehingu tunnuseks või muuks põhjuseks võib olla näiteks:**
    * + 1. kliendi kohta on varasemalt teada või hoolsusmeetmete rakendamise käigus on selgunud asjaolud, mis võimaldavad kahelda isiku usaldusväärsuses;
        2. klient käitub ebaharilikult;
        3. kliendi poolt esitatud ebaharilikud dokumendid;
        4. ebaharilikud tehingu tingimused;
        5. muud RAB-i avaldatud kahtlase tehingu tunnused.
53. **Tehingu finantseerimise** puhul hinnatakse kas tehing täidetakse sularahas või ülekandega ja raha päritolu.
54. **Tavapärasest madalama riskiga on tehing**, kui:
55. see täidetakse summas kuni 15 000 eurot ning tehingu osas ei ole rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlust.
56. summa suurusest olenemata finantseerib selle täitmist punktis 2.2.6 nimetatud krediidiasutus.
57. **Keskmise riskiga on tehing**, kui:
58. see finantseeritakse muul, kui juhendi punktis 3.4.2 nimetatud viisil summas üle 15 000 euro kuni 32 000 eurot, kuid tehingu osas ei ole rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlust ja
59. selle finantseerimiseks kasutatav raha ei ole pärit välisriigist.
60. **Tavapärasest kõrgema riskiga on tehing**, kui:
61. see finantseeritakse muul, kui juhendi punktis 3.4.2 nimetatud viisil summas üle 32 000 euro või
62. selle finantseerimiseks kasutatav raha on pärit välisriigist või tehakse ülekanne välisriigi krediidi- või finantseerimisasutuse kaudu või
63. sellel esineb rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus.
64. **HOOLSUSMEETMED**
65. **Üldised hoolsusmeetmed**
66. **Isiku ja esindusõiguse tuvastamine**

**4.1.1.1.** Tuvastatakse kliendi või tema esindaja isikusamasus, tuvastamise alus märgitakse dokumenti, kontrollitakse tuvastamiseks esitatud isikut tõendava dokumendi ehtsust ja kehtivust.

**4.1.1.2.** Välisriigi isikut tõendava dokumendi ehtsust ja kehtivust kontrollitakse kahtluse ja võimaluse korral vastava dokumendi välja andnud riigi andmebaasist, esitatud dokumendi koopia säilitatakse e-notaris.

**4.1.1.3.** Kontrollitakse kliendi esindaja esindusõigust ning esindatavat isikut vastavast andmebaasist või isikut tõendava dokumendi ärakirja alusel.

**4.1.1.4.** Välisriigis registreeritud juriidilise isiku õigusvõimet ja andmeid esindusõiguse kohta kontrollitakse vastava riigi registrist mitte varem, kui kolm (3) kuud enne tehingu tõestamist välja antud dokumendi alusel.

1. **Elu- ja asukoha tuvastamine**

Kliendi elu- või asukoht tuvastatakse e-notari vahendusel ja isiku avaldatud teabe alusel.

1. **Sanktsiooni subjekti tuvastamine**

E-notari vahendusel tuvastatakse, kas isiku, sealhulgas tegeliku kasusaaja suhtes rakendatakse rahvusvahelisi finantssanktsioone (e-notari hoiatuste päring).

1. **Tehingu eesmärgi tuvastamine**

Notar tuvastab tehingu eesmärgi. Vajadusel tuvastab tehingu eesmärgi isiku avaldatud teabe alusel.

1. **Täiendavad hoolsusmeetmed**
   * 1. Kui kliendil puudub isikukood, tuleb välja selgitada tema sünniriik võimalusel isikut tõendava dokumendi alusel, kui dokumendis ei ole sünniriiki märgitud, siis tema ütluste alusel. (RahaPTS § 21 lg 1 p 2)
     2. **Tegeliku kasusaaja tuvastamine**
        1. Tegelik kasusaaja on füüsiline isik:
           1. kellel on lõplik valitsev mõju teise isiku üle või
           2. kelle huvides, kasuks või arvel tehing või toiming tehakse.
        2. Äriühingu tegelik kasusaaja on ka selline füüsiline isik, kelle kõigi otseste ja kaudsete osaluste summa äriühingus ületab 25 protsenti, sealhulgas osalused esitajaaktsiate või -osade kujul või muul viisil.
        3. Füüsilise isiku tegelik kasusaaja tuvastatakse isiku avaldatud teabe alusel.
        4. Juriidilise isiku tegeliku kasusaaja tuvastamisel lähtutakse kahe allika reeglist:
           1. Eestis registreeritud ühingu tegelik kasusaaja tuvastatakse kliendi avaldatud teabe ja e-notari vahendusel. Kui avaldatud teave, äriregistri ja tegeliku kasusaaja registri andmed on erinevad või kui neid andmeid registris ei ole, tuleb küsida täiendavaid dokumente tegeliku kasusaaja kohta.
           2. Välisriigis registreeritud ühingu tegelik kasusaaja tuvastatakse kliendi avaldatud teabe ja kas vastava riigi registris registreeritud teabe alusel või muu mitte varem, kui kolm (3) kuud enne tehingu tõestamist esitatud teabe alusel, millest nähtub tegelik kasusaaja. Kui avaldatud teave ja esitatud andmed on erinevad, tuleb küsida täiendavaid dokumente tegeliku kasusaaja kohta.
     3. **Esitajaaktsiate või muude esitajaväärtpaberite tuvastamine**

Notar kontrollib kliendi põhikirja või seda asendava dokumendi alusel, kas kliendi kapitali moodustavad esitajaaktsiad või muud esitajaväärtpaberid.

* + 1. **Riikliku taustaga isiku tuvastamine**
       1. **Riikliku taustaga isik** on füüsiline isik, kes täidab või on täitnud (ja selle lõpetamisest on möödas vähem kui üks aasta) avaliku võimu olulisi ülesandeid, samuti tema perekonnaliige ja lähedane kaastöötaja.
       2. **Kohaliku riikliku taustaga isik** täidab avaliku võimu olulisi ülesandeid Eestis, teises Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis, Euroopa Liidu institutsiooni juures või Euroopa Liidu territooriumil akrediteeritud rahvusvahelises organisatsioonis. Viimase puhul tuleb lähtuda kõnealuse isiku elukohast, mis peab olema Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis. Eestis avaldatakse avaliku võimu oluliste ülesannete täitjate loetelu rahandusministri määruses „Loetelu Eesti ametikohtadest, mille täitjaid loetakse riikliku taustaga isikuteks“. **Euroopa Komisjon avaldab loetelu ametikohtadest, mida Euroopa Liidu liikmesriik, Euroopa Komisjon või Euroopa Liidu territooriumil akrediteeritud rahvusvaheline organisatsioon peab avaliku võimu oluliste ülesannete täitjateks.**
       3. Kui puudub nimekiriavaliku võimu oluliste ülesannete täitjatest riigis, peetakse selleks järgmisel ametikohal töötavat isikut:

1. riigipea või valitsusjuht;
2. minister, ase- või abiminister;
3. seadusandliku kogu liige;
4. erakonna juhtorgani liige;
5. riigi kõrgeima kohtu kohtunik;
6. riigikontrolör või keskpanga nõukogu või juhatuse liige;
7. suursaadik, saadik või asjur;
8. kaitsejõudude kõrgem ohvitser;
9. riigi valitseva mõju all oleva äriühingu juhatuse ja haldus- või järelevalveorgani liige;
10. rahvusvahelise organisatsiooni juht, juhi asetäitja ja juhtorgani liige.
    * + 1. **Perekonnaliige** on vanem, abikaasa, elukaaslane, laps ja nende abikaasa või elukaaslane.
        2. **Lähedane kaastöötaja** on füüsiline isik, kellega on lähedased ärisuhted või kellega koos ollakse juriidilise isiku tegelik kasusaaja.
        3. **Riikliku taustaga isikuks ei loeta kesk- ja alamastme ametnikke.** Kesk- ja alamastme ametniku ametikoht ei kuulu punktides 4.2.4.2 ja 4.2.4.3 nimetatud loetellu. Kesk- ja alamastme ametnikuks on keskastme spetsialist, nooremspetsialist, assistent või muu töötaja vastavalt ametiasutuses kehtivale teenistuskohtade liigitusele.
        4. Kohaliku riikliku taustaga isik tuvastatakse isiku avaldatud teabe alusel.
        5. Välisriigi riikliku taustaga isiku tuvastamiseks kasutatakse tehnilisi lahendusi, kui Notarite Koda on sellised võimalused loonud ja isiku avaldatud teavet. Kui eelnimetatud võimalused puuduvad, siis tuvastatakse isiku avaldatud teabe alusel.
      1. **Kutse- või tegevusala tuvastamine**

Kutse- või tegevusala tuvastatakse isiku avaldatud teabe alusel.

* + 1. **Tehingu finantseerimise tuvastamine**
       1. Juhendi punktides 3.5 ja 3.6 nimetatud juhul tuvastatakse tehingu finantseerimine isiku avaldatud teabe alusel. **Asjakohasel juhul** (näiteks põhjendatud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus; kõrge riskiastmega tehing või klient vm asjaolu, mis tingib vajaduse raha päritolu välja selgitada) kogutakse täiendavat teavet ja **dokumentaalseid tõendeid** tehinguks kasutatud raha päritolu ja allika kohta.
       2. Notarikontole hoiulevõtmise aluseta kantud raha tagastab notar samale kontole märkides ülekande selgitusse, et tegemist on hoiulevõtmise aluseta notarikontole kantud raha tagastamisega. Kui notarikontole hoiulevõtmise aluseta raha kandmise suhtes ei ole notarile teada raha notarikontole kandmise põhjus, siis kohaldatakse juhendi punkti 4.3.8.
    2. **Tehing riikliku taustaga isikuga**
       1. Kui klient või tema tegelik kasusaaja on välisriigi riikliku taustaga isik, siis rakendatakse meetmeid, et teha kindlaks selle isiku rikkuse päritolu ja tema rahaliste vahendite allikad, mida tehingu tegemisel kasutatakse.
       2. Kui klient või tema tegelik kasusaaja on kohaliku riikliku taustaga isik ja esineb rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtlus, siis rakendatakse meetmeid, et teha kindlaks selle isiku rikkuse päritolu ja tema rahaliste vahendite allikad, mida tehingu tegemisel kasutatakse.
       3. Kui hoolsusmeetmete kohaldamisel tekib vajadus kontrollida esitatud teavet või koguda selle kohta täiendavaid andmeid ja seda tõendavaid dokumente, siis määrab notar, mis ulatuses lisateavet kogutakse, et mõista kliendi tegevust ja riskiastet ning veenduda, et kliendi tegevus ega tehingu asjaolud ei viita rahapesule või terrorismi rahastamisele ega muus osas ebatavalisele tehingule. Esitatud teabe kontrollimiseks võib notar tutvuda korruptsioonivastases seaduses sätestatud Eesti ametiisiku huvide deklaratsioonis avaldatud kõikide andmetega.
  1. **Tagajärjed ja tegevus**
     1. **Tegeliku kasusaaja andmete erinevus äriregistri infosüsteemis:**
        1. Kui notarile esitatakse tegeliku kasusaaja kohta andmed, mis erinevad äriregistri infosüsteemis avaldatutest annab notar mõistliku aja jooksul erinevusest teada äriregistri pidajale. Teadet ei pea äriregistri pidajale esitama, kui notaril on tekkinud tehingu või kliendi suhtes kahtlus ja ta saadab RAB-ile vastava teate.
     2. **Notar ei tee juhendi punktis 1.2 nimetatud tehingut, saadab RAB-i rahvusvahelise sanktsiooni teate (ISR teade) järgmistel juhtudel:**
        1. kui notar on tuvastanud isiku, kes on kantud rahvusvahelise finantssanktsiooni nimekirja.
        2. kui notar on rahvusvahelise finantssanktsiooni nimekirjast leidnud sarnase nimega isiku, siis kontrollib RAB-ist kas tegemist on sanktsioneeritud isikuga.

Notar **võib tehingu teha**, kui RAB on RsanS-i alusel väljastanud loa selle tehingu tegemiseks

* + 1. Notar **lükkab võimalusel edasi** juhendi punktis 1.2 nimetatud tehingu tegemise ning saadab RAB-ile **rahapesu põhjendatud kahtluse teate (edaspidi STR teade),** kui:
       1. ei suuda tuvastada kliendi või esindaja isikusamasust, esindusõigust, tegelikku kasusaajat ja klient keeldub esitamast nõutud dokumente (RahaPTS § 42 lg 1, § 49 lg 2), või
       2. on tekkinud **põhjendatud** rahapesu kahtlus (juhendi punkt 3.2., RahaPTS § 42 lg 1, § 49 lg 2), või
       3. notari nõudmisel ei esita klient dokumente ja asjakohast teavet või tehingu objektiks oleva vara päritolu tõendavaid andmeid või dokumente või kui esitatud andmete ja dokumentide põhjal tekib notaril **põhjendatud** kahtlus, et tegemist võib olla rahapesuga või sellega seotud kuritegude toimepanemisega või sellise tegevuse katsega (RahaPTS § 43 lg 1, § 49 lg 2).
    2. Juhendi punktis 4.3.3. nimetatud juhul võib tehingu teha, kui RAB on andnud teistsuguse juhise.Kui tehingu tegemist ei ole võimalik edasi lükata, teeb notar tehingu ja saadab viivitamata RAB-ile **STR teate**.
    3. Notar **lükkab võimalusel edasi juhendi punktis 1.2 nimetatud tehingu tegemise** ning **saadab RAB-ile terrorismi rahastamise kahtluse teate** **(edaspidi TFR teade),** kui on **tuvastanud**, et klient on sündinud riskiriigis või on riskiriigi kodanik või tema elu- või asukoht on riskiriigis ja/või kui on tuvastanud või on põhjendatud kahtlus või teab, et tegemist on terrorismi rahastamisega või sellega seotud kuritegude toimepanemisega (RahaPTS § 49 lg 1) (teatele lisatakse märge KIIRE).
    4. Kui juhendi punktis 4.3.5. nimetatud juhul võib tehingu edasilükkamine tekitada olulist kahju, selle tegemata jätmine ei ole võimalik või võib takistada võimaliku rahapesu või terrorismi rahastamise toimepanija tabamist, **teeb notar tehingu** ning pärast seda **saadab RAB-ile TFR teate** (RahaPTS § 49 lg 1, 6).
    5. **Notar keeldub** tehingu tegemisest, kui on tuvastanud, et kliendi kapitalist rohkem kui 10 protsenti moodustavad esitajaaktsiad või muud esitajaväärtpaberid. Notar **võib tehingu teha**, kui on saanud RAB-ilt konkreetse **juhise** (RahaPTS § 42 lg 2, 6).
    6. **Notar võib** RahaPTS §-ide 42 ja 43 alusel **tehingust keeldumisel** **kanda kliendi vara** üksnes kontole, mis on avatud Eestis äriregistrisse kantud krediidiasutuses või välisriigi krediidiasutuse filiaalis või krediidiasutuses, mis on registreeritud või mille tegevuskoht on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis või riigis, kus kehtivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849 nõuetega võrdväärsed nõuded. Erandjuhul võib vara kanda muule kui kliendi kontole, **teavitades sellest RAB-i vähemalt 7 tööpäeva ette** **(saadab STR teate)** ja tingimusel, et RAB ei anna teistsugust korraldust (RahaPTS § 44).

Kui notar on eelnevalt saatnud RAB-ile STR teate, siis piisab, kui notar edastab selles alapunktis nimetatud teavituse e-postiga ning viitab teates varem saadetud STR teatele.

* + 1. Notar saadab **RAB-ile sularaha** **teate (CTR teade) tehingust, mis täidetakse sularahas üle 32 000 euro** või sellega võrdväärses summas muus vääringus. Teade saadetakseviivitamata, kuid hiljemalt 2 tööpäeva pärast tehingu tegemist. (RahaPTS § 49 lg 3). **Kui tehing täidetakse sularahas üle 32 000 euro või alla selle ja tehingu suhtes esineb rahapesu kahtlus, tuleb saata RAB-ile STR teade või kui tehing vastab ebahariliku tehingu tunnustele tuleb saata UTR teade.**
    2. Kui notar täiendavate andmete või dokumentide küsimisel kõrvaldab tehingu suhtes tekkinud kahtluse, aga tehing on kliendi puhul siiski ebaharilik (kahtlus tehingu tavapärasuses säilib), võib notar tehingu teha, kuid seejärel tuleb saata RAB-ile **ebahariliku tehingu teade (UTR**).
    3. **Notaril on keelatud isikut teavitada tema kohta RAB-ile teate esitamise plaanist või teate esitamisest ning RAB-i poolt tema suhtes tehtud ettekirjutusest või kriminaalmenetluse alustamisest.**
    4. RahaPTS-is ja juhendis nimetatud juhtudel saadetakse teade Siseministri kehtestatud viisil ja vormis. Abistamaks notarit teate koostamisel on Notarite Koda koostanud juhise: „Soovituslik juhend RAB-ile edastatava teate täitmiseks“.

1. **SISEKONTROLLI EESKIRI**
2. Protseduurireeglite täitmist notaribüroos kontrollib notar.
3. Protseduurireegleid on kohaselt järgitud, kui on kohaldatud hoolsusmeetmeid nõutud ulatuses, läbi viidud riskihinnang ja see nõuetekohaselt dokumenteeritud ning andmed säilitatud.
4. Notar kohustub rakendama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel muuhulgas järgmisi meetmeid:
5. tutvustama juhendit koheselt kõikidele juba töötavatele töötajatele ning uuele töötajale pärast töölepingu sõlmimist vähemalt ühe nädala jooksul arvates uue töötaja tööleasumisest. Juhendiga tutvumist kinnitab töötaja allkirjaga;
6. edastama töötajatele kogu informatsiooni, mis edastatakse notarile seoses rahvusvaheliste sanktsioonide kohaldamise ja rahapesu ning terrorismi tõkestamisega;
7. tagama töötajatele RahaPTS-st tulenevate kohustuste täitmise alase koolituse vähemalt RahaPTS-i regulatsiooni muutumise järgselt RahaPTS-i muutumisest tulenevate uuenduste tutvustamiseks ja selgitamiseks.
8. Järelevalvet notaribüroo töötajate poolt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse ja selle alusel kehtestatud õigusaktide nõuete täitmise üle teostab notar.
9. Järelevalvet notari poolt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse ja selle alusel kehtestatud õigusaktide nõuete täitmise üle teostab Notarite Koda.
10. Notarite Koja poolt teostatava järelevalve liigid:
11. korraline järelevalve;
12. erakorraline järelevalve;
13. kaugjärelevalve.
    1. Korralist ja erakorralist järelevalvet viiakse üldjuhul läbi notaribüroos. Notarite Kojal on ettekirjutusega õigus nõuda notarilt kontrollimiseks vajalikku teavet ka kohapealset kontrolli teostamata. Kaugjärelevalvet teostatakse Notarite Koja poolt perioodiliselt kõikide notarite osas elektrooniliste sidevahendite teel.
    2. Korralist järelevalvet teostatakse notariaadiseaduse § 5 ja notariaadimäärustiku 10. peatükis sätestatud korrapärase järelevalve käigus.
    3. Erakorralist järelevalvet teostatakse omaalgatuslikult juhul, kui Notarite Kojale on teatavaks saanud võimalik rikkumine rahapesu ja terrorismi tõkestamise seaduse ja selle alusel antud aktide ja juhendite nõuete täitmisel või juhul kui Rahapesu andmebüroo on esitanud Notarite Kojale vastava taotluse. Erakorralist järelevalvet teostab Notarite Koja eestseisuse otsuse alusel moodustatud komisjon.
    4. Kohapealse järelevalve käigus on Notarite Kojal õigus:
14. piiranguteta uurida vajalikke dokumente ja andmekandjaid, teha nendest väljavõtteid, ärakirju ja koopiaid, saada notarilt nende kohta selgitusi ning jälgida tööprotsesse;
15. saada suulisi ja kirjalikke selgitusi kontrollitavalt notarilt ja töötajatelt.
    1. Kaugjärelevalve seisneb rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seisukohalt olulise info, sh esinenud juhtumite ja Rahapesu andmebüroole esitatud teadete osas info küsimises.
    2. Juhul kui Notarite Koda tuvastab järelevalvet teostades olukorra, mille tunnused osutavad rahapesu või terrorismi rahastamise põhjendatud kahtlusele, teatab ta sellest rahapesu ja terrorismi tõkestamise seaduse alusel kehtestatud korras viivitamata rahapesu andmebüroole.
    3. Notarite Koda koostab järelevalve tulemuste kohta akti, mis tehakse kontrollitavale notarile teatavaks ühe (1) nädala jooksul järelevalve teostamisest arvates. Aktis peavad sisalduma järgmised andmed:
    4. kontrolltoimingu nimetus;
    5. akti koostaja ametinimetus ning tema ees- ja perekonnanimi;
    6. akti koostamise koht ja kuupäev;
    7. viide kontrollimise aluseks olnud sättele;
    8. kontrollimise juures viibinud kontrollitava notari või tema esindaja ees- ja perekonnanimi ning ametinimetus;
    9. kontrollimise juures viibinud muu isiku ees- ja perekonnanimi ning ametinimetus;
    10. kontrollimise algus- ja lõpuaeg ning tingimused;
    11. kontrollimise käik ja tulemused vajaliku üksikasjalikkusega.
    12. Järelevalve tulemuste aktile kirjutab alla selle koostaja. Akt jääb Notarite Kojale ning selle koopia jääb kontrollitud notarile või tema esindajale. Kontrollitaval notaril on õigus 30 päeva jooksul kontrolli akti kättesaamisest arvates esitada kirjalikke selgitusi.

.

1. <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/> [↑](#footnote-ref-1)