

MIS JUHTUB, KUI KAHTLUSEST EI TEATATA?

Krediidasutused, notarid, advokaadid, õnnemängude korraldajad, kauplejad ja teised seaduse rakendajad peavad teavitama rahapesu andmebürood kõigist kahtlastest ja ebaharilikest tehingutest, mille tunnused osutavad rahapesule või terrorismi rahastamisele. Samuti tuleb teatada sellistest tehingutest, kus sularahas tasutakse üle 500 000 krooni.

Notari ja advokaadi kohta kehtib erisus teatamiskohustuse osas, kui ta hindab oma kliendi õiguslikku olukorda, nõustab, kaitseb või esindab teda kohtu-, vaide- või muus sellises menetluses.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtlusest teatamata jätmist ning ebaõigete andmete esitamist võib karistada rahatrahviga kuni 18 000 krooni või arestiga. Juriidilist isikut võib sellise teo eest karistada rahatrahviga kuni 500 000 krooni.

TURVALISEM ELUKESKKOND KÕIGILE

Rahapesu ja terrorismi tõkestamine on oluline selleks, et nii Eestis kui ka kogu maailmas oleks elu turvalisem ja stabiilsem. Kui Teil tekkis täiendavaid küsimusi või soovite infot rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse kohta, siis teie küsimused on teretulnud aadressil info@fin.ee



LISAINFO

Rahapesu ja terrorismi rahastamisega seonduva kohta leiate infot alljärgnevateelt aadressidelt:

Rahapesuvastane info
Rahandusministeeriumi kodulehel
<http://www.fin.ee/eirahapesule>

Rahapesu andmebüroo
<http://www.politsei.ee/?id=814>

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus
<https://www.riigiteataja.ee/ert/act.jsp?id=12909786>

Karistusseadustik
<https://www.riigiteataja.ee/ert/act.jsp?id=12854494>

Rahvusvahelise sanktsiooni seadus
<https://www.riigiteataja.ee/ert/act.jsp?id=697587>

ÜRO rahapesu tõkestamise veebileht
<http://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/index.html>

Euroopa Nõukogu rahapesu tõkestamise veebileht
http://www.coe.int/t/e/legal_affairs/legal_co-operation/combating_economic_crime/5_Money_laundering/Default.asp#TopOfPage

Euroopa Nõukogu terrorismi tõkestamise veebileht
http://www.coe.int/t/e/legal_affairs/legal_co-operation/Fight_against_terrorism/

Ülevaade sanktsioonidest Euroopa Liidu ühises välis- ja julgeolekupoliitikas:
http://ec.europa.eu/comm/external_relations/cfsp/sanctions/index_et_2006.pdf

Nimekiri Euroopa Liidus kehtestatud jõus olevatest rahvusvahelistest sanktsioonidest leidub Euroopa Liidu Nõukogu kodulehel
http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/asures.htm



Rahapesu ja terrorismi

tuleb takistada
ka Eestis

2008. aasta alguses võeti vastu uus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus. Selle eesmärk on tagada turvaline ühiskond ja stabiilne majandus. Oma roll on selles igal ettevõtjal ja kodanikul.

MIKS ON SEADUST VAJA?

Sellist seadust on vaja, et vähendada kuritegevust, hoida ära rikastumine illegaalse tegevuse kaudu ning vähendada korrupsiooniohtu.

Kui riigil ei õnnestu tõkestada rahapesu ja terrorismi rahastamist, võib riigi maine langeda ja majanduskliima halveneda. Seepärast tõhustab Eesti selle seadusega riigisisest süsteemi nende kuritegude ära hoidmiseks.

MIS ON RAHAPESU?

Rahapesu on kuritegeliku tegevuse tulemusena saadud vara omandamine, valdamine, kasutamine, üleandmine või varaga seotud toimingute tegemine. Rahapesu eesmärk on vara tegeliku omaniku ning ebaseadusliku päritolu varjamine. Rahapesu ja selles osalemine on kuritegu.

Rahapesuks võib osutada näiteks kuritegelikul teel saadud raha eest kaupade ja teenuste ostmine, sellise raha laenamine või hoiule andmine/võtmine ning selle eest omandatud kingituste või hüvede vastuvõtmine. Täpsem rahapesu selgitus on kirjas seaduses.

MIS ON TERRORISMI RAHASTAMINE?

Terrorismi rahastamine on vahendite eraldamine või kogumine terroristlike kuritegude toimepanemiseks, ettevalmistamiseks või sellisele tegevusele üleskutsumiseks. See on ka üksiku terroristi või terroristlike ühenduste tegevuse rahastamine.

MIKS ON RAHAPESU OHTLIK?

Teenib kurjategijate huve

- Rahapesu kaudu saab raha uute kuritegude (s.h terrorikuritegude) jaoks.
- Rahapesu abil toimub alusetu rikastumine.
- Rahapesu tugevdab kuritegelikke struktuure nii Eestis kui ka väljaspool.
- Rahapesu tulemusena suureneb korrupsiooni oht.

Põhjustab ebaõiglust

- Kuna kuritegeliku tulu pealt makse ei maksta, kannavad rahapesu tõttu ülekohtuselt suuremaid kohustusi seaduskuulekad ühiskonna liikmed - maksukoormus jaotub ebaõiglaselt.

Kahjustab majandust ja mainet

- Rahapesu muudab majanduse haavatavamaks, kuna põhjustab kapitali voolavust. See võib suurendada sularaha nõudlust, põhjustada intresside, vahetuskursi ja hindade muutlikkust ning soodustada inflatsiooni.
- Rahapesu tekitab riigile rahalisi kahjusid, õõnestab ühiskonna toimimist ja kahjustab riigi mainet.
- Rahapesu vähendab maailmamajanduse kasvu, destabiliseerib finantsturge ja muudab statistika ebausaldusväärseks.



KES SEADUST RAKENDAVAD?

Uue seadusega on laienenud isikute ring, kes on oma tegevuses kohustatud rakendama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse nõudeid.

Need on:

- krediidi- ja finantseerimisasutused
- notarid
- advokaadid
- kohtutäiturid
- pankrotihaldurid
- audiitorid
- õnnemängude korraldajad
- kinnisvara vahendajad
- kallite esemete müüjad

Nõudeid peavad täitma ka raamatupidamise teenuse osutajad, maksu- ja õigusnõustamisega tegelevad isikud ning kõik ettevõtjad seaduses viidatud tehingute tegemisel.

MIDA TÄHENDAB UUS SEADUS KODANIKULE?

Kodaniku jaoks muutub seadus oluliseks eelkõige siis, kui ta soovib tasuta mingi teenuse või kauba eest väga suure summa ulatuses sularahas.

Kui tehingu tegemisel või pikemaajalise lepingu sõlmimisel tasutakse sularahas alates 200 000 kroonist, peab tehingu tegija ja teda esindav isik esitama isikut tõendavad dokumendid, volikirjad ja nõudmisel selgitama lepingu sõlmimise eesmärgi.

Juriidilise isiku esindaja peab andma teavet selle kohta, kes on äriühingu omanikud ja need füüsilised isikud, kes saavad tehingust tegelikult kasu või seisavad äriühingu tehingute taga. Iga isik peab suutma oma varade päritolu selgitada.

Kui isik ei esita nõutavaid dokumente, ei anna teavet enda ja tehingust tegelikult kasusaava isiku, tehingu tegemise eesmärkide või varade legaalse päritolu kohta, peab tehingu teine pool keelduma lepingu sõlmimisest või tehingu tegemisest.

Seadust rakendatakse ja eelloetletud infot küsitakse ka juhul, kui tehinguid tehakse telefoni või Interneti vahendusel.