



FINANTSINSPEKTSIOON

**Krediidiasutused
Investeeringisühingud
Kindlustusandjad
Kindlustusvahendajad
Fondivalitsejad**

Meie 03. juuli 2002. a nr F14-14/

Täiendavad meetmed rahapesu tõkestamiseks krediidi- ja finantseerimisasutustes

Rahapesu ja terrorismi finantseerimist kas otseselt või kaudselt tõkestavad reeglid on maailmas alates 2001. aastast järjest karmistunud. Mitmed institutsioonid, sh ÜRO Julgeolekunõukogu, Euroopa Nõukogu, FATF (*Financial Action Task Force on Money Laundering*), Rahvusvaheliste Arvelduste Panga Baseli Pangajärelevalve Komitee jpt on välja töötanud spetsiaalseid soovitusi tõhustamaks tegevust võitluses rahapesu ja terrorismi finantseerimisega.

Ebaseaduslikul teel omandatud vara legaalsesse äritegevusse kandumine või terroristlike aktide finantseerimine toimub valdavalt finantseerimisasutuste kaudu. Teiste riikide kogemused näitavad, et terrorismi finantseerimiseks ei kasutata alati ebaseaduslikul teel omandatud vara vaid tehingutesse on kaasatud ka kuritegevusega otseselt mitteseotud isikuid. Eelpoolmainitud soovitude kohaselt on oluline pidevalt täiustada kliendi ja tema tegevuse tundmaõppimiseks ning ebaharilike tehingute väljaselgitamiseks rakendatavaid meetmeid.

Rahapesu ja terrorismi finantseerimise tõkestamisel on oluline, et finantseerimisasutused ennetaksid oma käitumisega võimalikke kuritarvitusi. Vastavate protseduurireeglite väljatöötamisel, töötajate koolitamisel ja muus igapäevases töös tuleb jälgida, et kehtestatud nõuded ei muutuks formaalseks, vaid et tegemist oleks sisulise tegevusega, mis on suunatud rahapesu ja terrorismi finantseerimise tõkestamisele.

Rahapesu tõkestamise alaste meetmete rakendamiseks tehtavad kulutused ei saa olla argument, et riskida institutsionaalse ja riikliku reputatsiooni võimaliku langusega, mis võib olla üldtunnustatud nõuete mittetäitmise tagajärjeks.

Arvestades ülalmainitud asjaoludega ja tulenevalt vajadusest ühtlustada finantseerimisasutustes rakendatud meetmeid rahapesu tõkestamiseks ja tuginedes Finantsinspektsiooni seaduse § 3 ja § 57 lõikele 1 ning rahapesu tõkestamise seaduse § 25 lõikele 1, kinnitas Finantsinspektsiooni juhatus 19. juuni 2002. a juhatuse otsusega nr 39-7 juhendi "Täiendavad meetmed rahapesu tõkestamiseks krediidi- ja finantseerimisasutustes" (lisa 1). Mainitud juhendi eesmärk on kehtestada finantseerimisasutustes ühtsed tegevuse põhimõtted seoses klientide identifitseerimise ja rahapesu tõkestamisega.

Juhendi rakendamist peab Finantsinspektsioon soovituslikuks alates 01.08.2002. a.

Lugupidamisega,

Andres Trink
juhatuse esimees

Lisa 1: Juhend "Täiendavad meetmed rahapesu tõkestamiseks krediidi- ja finantseerimisasutustes", 10 lk.

Andres Palumaa 6680 908