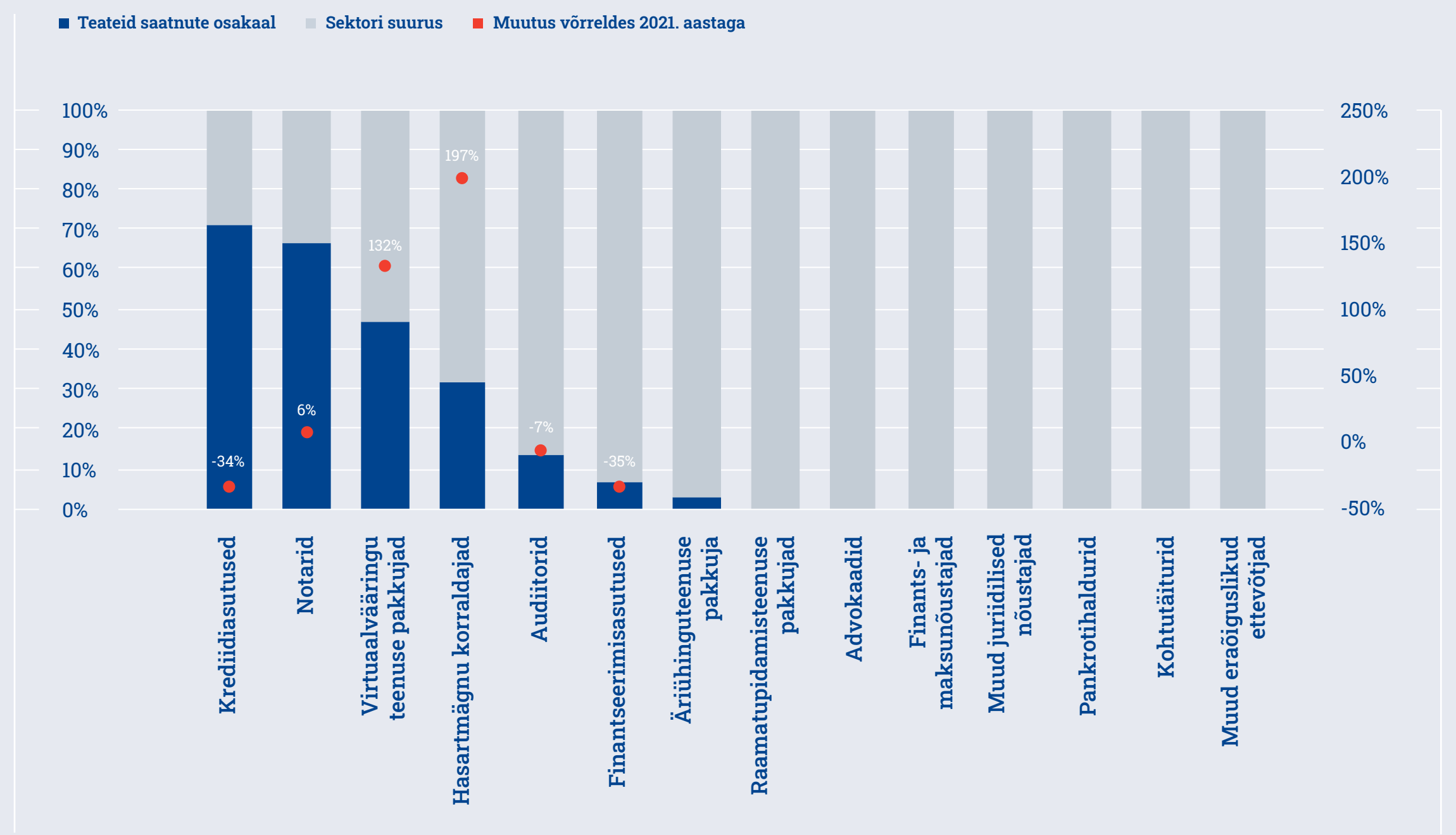


<b>Teatamine Rahapesu Andmebüroole 2022. aastal</b>	Kokku	kahtlusega või ebahariliku teingu või tegevuse teade	Terrorismi rahastamise riski või kahtluse teade	Rahvusvahelise sanktsiooni teade	Sularaha tehingu teade
<b>Krediitiasutused</b>	<b>7274</b>	6588	25	657	4
<b>Virtuaalvääringu teenuse pakkujad</b>	<b>4331</b>	4054	146	112	19
<b>Finantseerimisasutused</b>	<b>1363</b>	400	124	38	801
<b>Hasartmängukorraldajad</b>	<b>425</b>	103			322
<b>Professionaalid, sh</b>	<b>315</b>	139	15	37	124
Notarid	183	87	15	16	65
Audiitorid	63	14		3	46
Raamatupidamisteenuse pakkujad	21	11			10
Advokaadid	19	6		13	
Äriühinguteenuse pakkuja	18	15		2	1
Finants- ja maksunõustajad	5	2		1	2
Muud juriidilised nõustajad	3	2		1	
Pankrotihaldurid	2	2			
Kohtutäiturid	1	0		1	
<b>Muud eraõiguslikud ettevõtjad</b>	<b>201</b>	84	1	52	64
<b>Teised asutused ja isikud, kes pole Raha PTS järgi kohustatud isikud</b>	<b>376</b>	269	1	57	49
<b>Kokku</b>	<b>14285</b>	<b>11637</b>	<b>312</b>	<b>953</b>	<b>1383</b>



## Positiivne

- Rahvusvahelise sanktsiooni teadete esitamisel paistsid silma krediitiasutused, virtuaalvääringu teenuse pakkujad, finantseerimisasutused ning professionaalid (advokaadid, notarid, kohtutäiturid, pankrotihaldurid, raamatupidamisteenuse jm õigusteenuse pakkujad).
- Virtuaalvääringu teenuse pakkujate teatamisaktiivsus on kasvanud.

## Probleemkohad

- Professionaalide, kinnisvaravahendajate ja kaughasartmängu-pakkujate** teatamisaktiivsus on vähenenud. Näiteks äriühingu teenuse pakkujatest saatis teateid vaid 3% turuosalistest. Väike teadete arv viitab, et sektoris ei pruugita ära tunda kahtlaseid ja/või ebatavalisi olukordi või jäetakse teavitamiskohustus teadlikult täitmata.
- Kuigi **virtuaalvääringu teenuse pakkujate** teadete arv kasvas, esitas üle 10 teate vaid 32% teenusepakkujatest. Mitmed suurima käibega teenusepakkujad esitasid jätkuvalt vaid üksikuid teateid.
- Rahvusvahelise sanktsiooni teadete kvaliteet** on madal.
- Terrorismi rahastamise riski ja kahtluse teadete arv** on väike. Neid teateid esitas väike osa virtuaalvääringu teenuse pakkujatest ning mitte ükski hasartmängukorraldaja.

## TEADETE SISU

Tehingu kirjelduses lähtu struktureeritud narratiivist, kasutades selleks järgmist raamistikku: **mis, kes, millal, kus, miks, kuidas**.

## Heas teates on:

- põhjalikult analüüsitud kliendi tegevust ja kohaldanud hoolsusmeetmeid
- selgelt ja struktureeritult välja toodud kahtlus ning kahtlust äratavad asjaolud kliendi ja tema majandustegevuse osas
- välja toodud, kas kahtlus suudeti kõrvaldada ning kas kliendisuhet jätkati või mitte
- lisatud kõik asjassepuutuvad dokumendid

## Peamised puudused:

- Teataja ei tunne seadusest tulenevat kohustust rakendada hoolsusmeetmeid, sh millal on keelatud luua ärisuhet või teha tehingut.
- Teataja ei ole kursis Rahapesu Andmebüroo juhendiga kahtlaste tehingute tunnuste kohta, sh esitab põhjendamata teate märkega „kiire“.
- Kahtlusepõhises teates puudub selgitus, mis asjaoludest kahtlus tekkis.
- Teates pole välja toodud, milliseid hoolsusmeetmeid on rakendatud.

## Terrorismi rahastamise teates:

- Juhindu Rahapesu Andmebüroo 2022. aastal uuendatud kahtlaste tehingute tunnuste juhendist, kus on toodud ka terrorismi rahastamise indikaatorid ehk ohumärgid, mis aitavad kohustatud isikul tuvastada analüüsi käigus tehingu või toimingu ebaharilikkust. Juhendi lisana avaldati kõrgema terrorismi rahastamise riskiga riikide ehk riskiriikide nimekiri. <https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid#juhend-kahtlaste-teh>
- Märgi ära konkreetne riskile osutav indikaator (lisaks seotusele riskiriigiga) või konkreetne kahtlusele osutav indikaator. Lisa tehingu osapooled, nende sideandmed (telefon, e-posti aadress), tehingu objekt ning tehingu kuupäev.
- Lisa dokumendid ning esita info, kas hoolsusmeetmete kohaldamise käigus on tõendatud vara päritolu, tuvastatud tegelik kasusaaja ning kliendi või juhuti tehtavas tehingus osaleva isiku omandi- ja kontrollstruktuur.