



# Rahapesu Andmebüroo tagasiside kauplejatele, kinnisvaravahendajatele ning väärismetallide ja vääriskividega kauplejatele

Tagasisidearuandes antakse ülevaade **väärismetalli ja -kivide kokkuostu ja hulgimüügi tegevusloaga kohustatud isikute, kinnisvaravahendajate** kui kohustatud isikutele ning ka lävendipõhise teatamiskohustustega **kauplejate** (määratud RahaPTS §2 lg 1 p 5 alusel<sup>1</sup>) teatamiskohustuse täitmisest.

## Riskikeskkond

2022. aastal oli jätkuvalt siseriiklikust kuritegevusest saadud tulu, mida on võimalik pesta, kordades väiksem, kui piiriülesest kuritegevusest saadud tulu rahapesemise oht läbi Eesti. Rahapesu Andmebüroole (RAB) laekunud ja analüüsitud info osutab, et **piiriülese rahapesu oht** on Eestis riigisisese võrreldes märksa kõrgem ning Eesti on jätkuvalt rahapesu mõttes **transiitriik**. Eestis toimub välisriikides saadud **kriminaaltulu kihistamine (layering)**. 2022. aastal RABile saadetud välispäringutes on sarnaselt 2021. aastaga enamlevinud seoseks Eestiga siin avatud **kontod**, Eestis asuv **vara** või Eestis asutatud **juridiline isik**.

Endiselt on välispäringute ja teadete alusel levinuim rahapesu tüpoloogias mitmesugustest **kelmustest saadud tulu kandmine Eesti krediitiasutuse respondentkliendist välisriigi makseteenuse või virtuaalvääringuteenuse pakkuja kontole**, kust raha suunatakse kohe edasi vastava teenusepakkuja platvormile. RABile saadeti 2022. aastal enam kui kaks korda vähem kelmuseteadeteid kui aastal 2021, mis annab alust arvata, et selliste Eestiga seotud juhtumite arv eelneva aastaga võrreldes vähenes. Samas suurenes RABile esitatud **virtuaalvääringute** ja **sularahaga** seotud teadete arv. Eesti tegevusloaga virtuaalvääringu teenuse pakkujate riskid on jätkuvalt kõrged, kuid RABi prognoos, et nendega seotud välispäringute ja teadete arv kasvavad väga kiiresti, ei ole realiseerunud, suurt muutust võrreldes 2021. aastaga ei toimunud. Samas seostatakse osasid erinevate puudujääkide ja rikkumiste tõttu Eesti tegevusloa kaotanud VASPidest jätkuvalt Eestiga, mis tähendab jätkuvat mainekahju nendega reeglitele mittevastava tegevuse Eestiga seostamise tõttu. RAB töötab jätkuvalt selle nimel, et neid riske maandada.

Teadetes tõusis 2021. aastast rohkem esile **identiteedivarguse** temaatika ja **hasartmängusektoriga** seotud rahapesu kahtlus. RABi 2022. aastal analüüsitud juhtumites domineerisid, sarnaselt 2021. aastaga, arvatavate rahapesu eelkuritegudena erinevad **kelmused** ja maksukuriteod.

Euroopa riskikeskkonda kujundas ebakindlus pingestatud julgeolekuolukorra ja heitlike majandustingimuste tõttu. 2022. aasta oktoobris avaldatud uues **Euroopa Liidu üleses**

<sup>1</sup> Kauplejad, kui neile tasutakse või nad tasuvad sularahas vähemalt 10 000 eurot või sellega võrdväärse summa muus vääringus, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse tehingus ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti

**riskihinnangus**<sup>2</sup> (*Supra-National Risk Assessment, SNRA*) on suurimate riskikeskkonna mõjuteguritena välja toodud COVID-pandeemia järelmõju ja Vene-Ukraina sõda.

**COVID-pandeemiaga** kaasnenud muutused inimeste käitumises, ebakindlus, hirm ja valitsuste kehtestatud piirangud muutsid ka kurjategijate toimimist ning suurendasid rahapesuriski paljudes riikides eri majandussektorites ja tegevusvaldkondades. Eesti õiguskaitseasutuste analüüsid näitavad, et pandeemia ei suurendanud Eestis oluliselt kuritegevuse riski, kuid suurenes telefoni- jm pettuste ning küberkelmuste toimepanek.

Eestit, kui EL piiririiki ja Venemaa naabrit, mõjutas tugevalt 24. veebruaril 2022 alanud **Venemaa sõda Ukrainas**. Alates sõja algusest on EL rakendanud ulatuslikke finants-, majandus- ja kaubandussanktsioone, et nõrgestada Venemaa majandust, jätta see ilma olulistest tehnoloogiatest ja turgudest ning kärpida riigi sõjapidamise võimet. Sanktsioonimeetmeid on kohaldatud aktiivselt, kuid poliitiline dihhotoomia maailmas tähendab lääneriikide jaoks ka sundi oluliseks ümberorienteerumiseks turgudel ja energiaallikate kasutuses. Eesti ettevõtete jaoks on impordi- ja eksporditurgude sunnitud muutus väga tuntav ning kogu Eesti majandust on survestanud energiahindade tõus. Vene-Ukraina sõja mõjud on hoogu juurde andnud inflatsioonile ning finantsturud püsivad heitlikuna. Sanktsioonide rakendamise kohustus muudab RahaPTSi kohustatud isikute töö keeruliseks: erakordsetes oludes on ka „tavapärane“ legaalne majandustegevus pidevas muutumises, seda raskem on sõelale püüda ebaharilikku ja kahtlast tegevust. Kokkuvõttes teeb see keerulisemaks nii enda kui ka oma klientide riskide tundmise.

Rahapesu ja sanktsioonidest kõrvalehoidmise vaates kätkeb käimasolev Vene-Ukraina sõda Eesti jaoks eeskätt ohtu, et **Vene oligarhid ja kleptokraadid** püüavad kasutada Eesti finantssüsteemi ja juriidilisi isikuid sanktsioonidest kõrvalehoidmiseks, kasutades traditsioonilisi rahapesuvõtteid nagu peitumine **keerukate juriidiliste struktuuride** tahta ning **vara paigutamine sularahasse, kulda või kõrge väärtusega kaupadesse**. Samuti on oht, et **Ukrainast kokku röövitud vara ja raha** üritatakse toimetada Eestisse, **tollis väärdeklareeritakse kaubakoode ja kauba päritolu ning sõjalise ja kahetise kasutusega kaupu toimetatakse ebaseaduslikult Venemaale**. Eesti õiguskaitseasutused on ka hinnanud, et sõja tõttu võib suurened a narkootikumide sissevedu Venemaalt ja väheneda Venemaale, suurened a illegaalsete relvade sissevedu ELi, küberkuritegude toimepanemine, korruptsioon ning varimajandus, mis mõjutavad ka rahapesuriski.

**Terrorismi rahastamise** vaatest on Eestis endiselt kõrgeim risk **edastamise** faasis. Terroristlikul eesmärgil vahendite **kogumise** ja **kasutamise** risk on madal. Siiski mängivad üha enam kesksel rollil ühisrahastusplatvormid, mille puhul puudub selge ülevaade nii lõppkasutajast kui ka kogutud vahendite tegelikust kasutusviisist. Seonduvalt vahendite **edastamisega**, torkab kõrge riskiga silma VASPide sektor, mistõttu on RAB tunnistanud teenusepakujate tegevuslubasid kehtetuks ning tegelenud põhjaliku teavitustööga. Kõikidest VASPidest esitab terrorismi rahastamisele viitavaid teateid siiski vaid väga väike osa turuosalistest, üksikud turuosalistes. Arvestades klientide arvu ja tehingute mahtu riskiriikidega, peaks teavitamisaktiivsus olema suurem. See osutab, et teenusepakujatel puuduvad piisavad monitooringumehhanismid, et tuvastada terrorismi rahastamisele viitavaid ohumärke. RAB palub kõigil turuosalistel pöörata tähelepanu ebaharilikele tehingutele isikutega, kel on seos kõrgema terrorismi rahastamise riskiga riikidega.

2022. aastal valminud Euroopa Liidu üleses riskihinnangus (*Supra-National Risk Assessment, SNRA*)<sup>3</sup> hinnati mittefinantssektori terrorismi rahastamise ja rahapesu riski järgmiste toodete puhul: 1) kõrge väärtusega kaubad – artefaktid ja antiikesemed; 2) kõrge väärtusega varad –

<sup>2</sup> SNRA täistekst ning eesti- ja ingliskeelne kokkuvõte on leitavad Rahandusministeeriumi veebilehelt: <https://www.fin.ee/finantspoliitika-valissuhted/rahapesu-ja-terrorismi-rahastamise-tokestamine/riskihinnangud>

<sup>3</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52022SC0344&from=EN>

väärismetallid ja -kivid, 3) kõrge väärtusega varad – muud, kui väärismetallid ja -kivid ja 4) investeerimiskinnisvara. Hindamise tulemusel jõuti järgmiste tulemusteni (vt tabel 1).

**Tabel 1. 2022. a SNRA riskihinnangu tulemus mittefinantssektori toodete puhul (kõrge väärtusega kaubad – artefaktid ja antiikesemed, kõrge väärtusega varad – väärismetallid ja -kivid, kõrge väärtusega varad – muud kui väärismetallid ja -kivid ja investeerimiskinnisvara).**

Kõrge väärtusega kaubad – artefaktid ja antiikesemed		Kõrge väärtusega varad – väärismetallid ja -kivid		Kõrge väärtusega varad – muud kui väärismetallid ja -kivid		Investeerimiskinnisvara	
TR risk	RP risk	TR risk	RP risk	TR risk	RP risk	TR risk	RP risk

Riskiskaala: MADAL; KESKMINE; KÕRGE; VÄGA KÕRGE

Terrorismi rahastamise risk varieerub hinnatud toodetel madalast (kõrge väärtusega varad – muud, kui väärismetallid ja -kivid) väga kõrge (investeerimiskinnisvara). Rahapesu risk on peaaegu kõikide hinnatud toodete puhul kõrge, v.a investeerimiskinnisvara, mille rahapesu riski hinnatakse SNRAs väga kõrgeks. Seega on SNRA tulemuste järgi **kõige kõrgema riskiga investeerimiskinnisvara**.

Eesti Kinnisvaramaaklerite Koja maaklerite registri andmetel on Eestis kokku 922 kinnisvaramaaklerit. 2022. aastal laekus RABile kolm teadet kolmelt kinnisvaraarendajalt ja -vahendajalt. Seega **on kinnisvaravahendajate seas teatajate osakaal äärmiselt madal** (0,33% kui arvestada osakaalu registris olevate maaklerite koguarvust). Võttes arvesse, et SNRA hinnangul on kõrgeim risk kinnisvaratoodete puhul, siis käesoleval hetkel ei ole teatamisaktiivsus vastavuses riskitasemega.

Väärismetalli, vääriskivide kokkuostu ning hulgimüügi tegevuslubasid on väljastatud kokku 102 (seisuga 31.12.2022). 2022. aastal laekus teateid (kokku 73) kolmelt ettevõtelt, mis moodustab 3% tegevusluba omavatest äriühingutest. Seega on **väärismetalli, vääriskivide kokkuostu ning hulgimüügi tegevusloaga isikute seas teatajate osakaal väga madal**, kuid võrreldes kinnisvara arendajate ja vahendajatega on teateid esitatud kokku rohkem. SRNA hinnangul oli väärismetallide ja -kivide puhul terrorismi rahastamise ja rahapesu risk kõrge. Ka antud toote puhul ei ole teatamisaktiivsus käesoleval hetkel riskitasemega vastavuses.

SNRA toob välja, et kurjategijate jaoks on kinnisvara sama atraktiivne kui tavalise investori jaoks. Kinnisvara abil saavad kurjategijad tekitada usaldusväärset. Illegaalse tegevuse määra kinnisvara valdkonnas on raske hinnata, kuid SNRAs viidatakse erinevatele uuringutele, kus on jõutud erinevate hinnanguteni (30–80% kogu kriminaaltulust pestakse kinnisvara vahendusel). SNRA kohaselt viitab isegi kõige madalam hinnang probleemi olulisusele.

Tuntud meetodid, mida kurjategijad kasutavad rahapesu ja terrorismi rahastamise skeemides SNRA kohaselt, on keerukate laenumetodite kasutamine, tehingute vahendamine professionaalide poolt, ettevõtete kasutamine, kinnisvara väärtusega manipuleerimine ja sularaha kasutamine, hüpoteegiskeemide või kinnisvara kasutamine, et varjata kriminaalse päritoluga vahendeid. Lisaks on tüüpiline, et kriminaalse taustaga isikud investeerivad suuri summasid kinnisvara uuesti üles ehitamiseks ja renoveerimiseks. Pärast ehitustööde lõppu saavad kurjategijad kasutada kinnisvara isiklikuks tarbeks (majad, korterid ja ärikinnisvara) või müüa kinnisvara kõrgema hinnaga maha, varjates nii vara tegelikku päritolu. Kõik kirjeldatud meetodid on olulised ka Eesti kontekstis.

## Ülevaade 2022. aastal saadetud teadetest

RAB sai 2022. aastal kauplajatelt, kinnisvara vahendajatelt, väärismetallide ja -kividega kauplajatelt ning teistelt eraõiguslikelt ettevõtelt ja isikutelt kokku **201** teadet, mis on 91

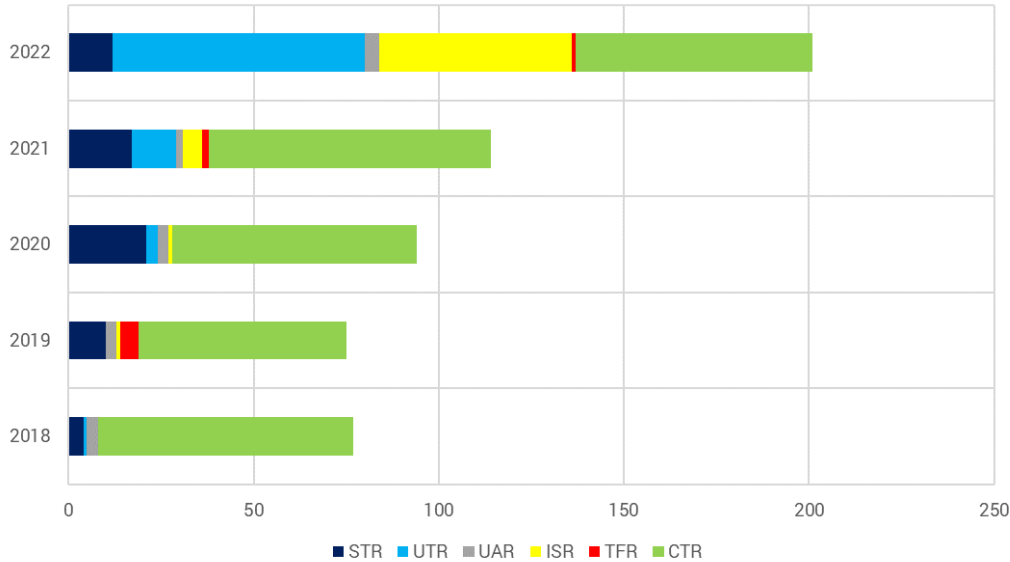
võrra rohkem kui 2021. aastal. Kauplejatelt laekus 95 teadet (2021. aastal 60), kinnisvara arendajatelt ja vahendajatelt 3 (2021. aastal 6), muudelt eraõiguslikelt ettevõtjatelt ja isikutelt 30 (2021. aastal 10) ning väärismetallidega ja vääriskividega tegelevatelt isikutelt 73 (2021. aastal 34), mis näitab, et kasv toimus peaaegu kõikides teataja gruppides. Sarnaselt esitatud teadete koguarvule suurenes ka teatajate arv – teateid saatis 69 (2021. aastal 35) ettevõtjat: 45 kauplejat (2021. aastal 18), 18 muud eraõiguslikku ettevõtjat ja isikut (2021. aastal 9), 3 kinnisvara arendajat ja vahendajat (2021. aastal 5) ning 3 väärismetallide ja -kividega kauplejat (2021. aastal 5). 27 teadet saadeti märkega „kiire“, neist **24** olid sanktsioonikahtluse teated (**ISR**). Esitatud teadete puhul saab oluliste märksõnadega välja sularahatehingud ja kulla müümise.

**Tabel 2. 2022. a RABile saadetud teadete jagunemine teataja gruppide kaupa.**

Teatajagrupp	Kokku	Kokku (%)	RP	RP (%)	TFR	TFR (%)	ISR	ISR (%)	CTR	CTR (%)
Krediidasutused	7274	51%	6588	57%	25	8%	657	69%	4	0%
Virtuaalvääringu teenuse pakkujad	4331	30%	4054	35%	146	47%	112	12%	19	1%
Finantseerimisasutused	1363	10%	400	3%	124	40%	38	4%	801	58%
Teise riigi asutused ja isikud	58	0%	57	0%		0%	1	0%		0%
Hasartmängukorraldajad	425	3%	103	1%		0%		0%	322	23%
Professionaalid	315	2%	139	1%	15	5%	37	4%	124	9%
Riigiasutused	148	1%	66	1%	1	0%	39	4%	42	3%
<b>Muud eraõiguslikud ettevõtjad</b>	<b>201</b>	<b>1%</b>	<b>84</b>	<b>1%</b>	<b>1</b>	<b>0%</b>	<b>52</b>	<b>5%</b>	<b>64</b>	<b>5%</b>
Ei ole RahaPTS kohustatud subjekt	170	1%	146	1%		0%	17	2%	7	1%
<b>KOKKU</b>	<b>14285</b>	<b>100%</b>	<b>11637</b>	<b>100%</b>	<b>312</b>	<b>100%</b>	<b>953</b>	<b>100%</b>	<b>1383</b>	<b>100%</b>

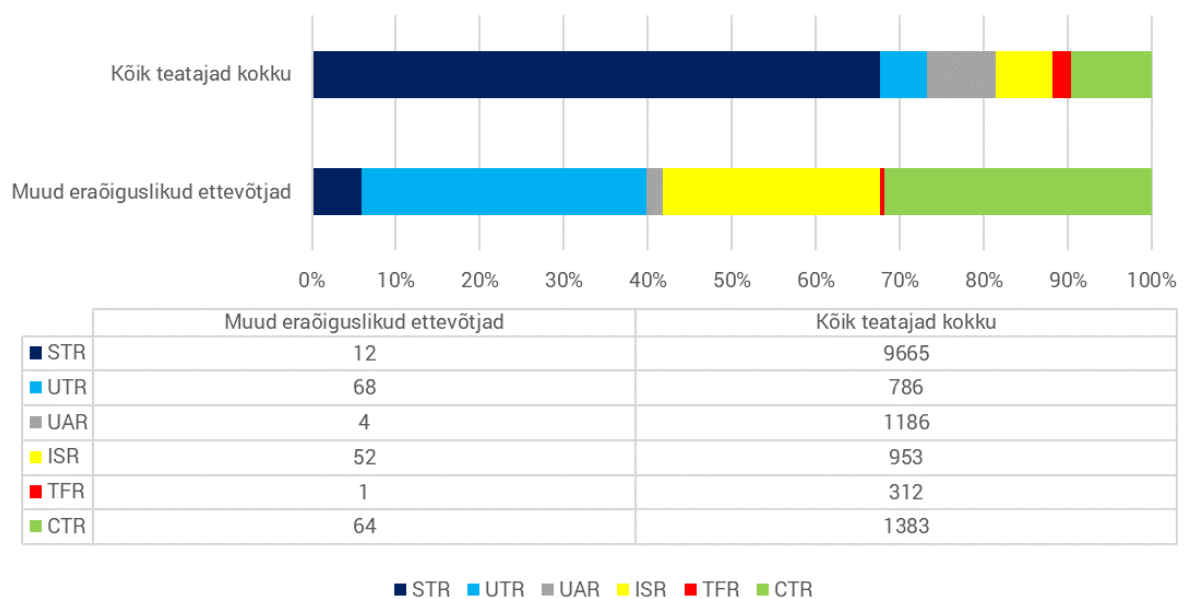
Selgitus: RP – rahapesuteade (STR, UTR ja UAR), TR – terrorismi rahastamise teade (TFR-1 ja TFR-2); ISR – rahvusvahelise sanktsiooni kahtluse teade; CTR – sularaha teade.

Perioodil 2018–2021 domineerisid sektoris CTR teated (vt joonis 1). Aastatel 2018–2020 kasvas STR teadete arv, peale mida on hakanud nende osakaal vähenema. 2022 muutus teadete profiil märgatavalt võrreldes 2021. aastaga: tõusis UTR ja ISR teadete osakaal – RABi vaates on kahtlusepõhiste teadete kasv positiivne.



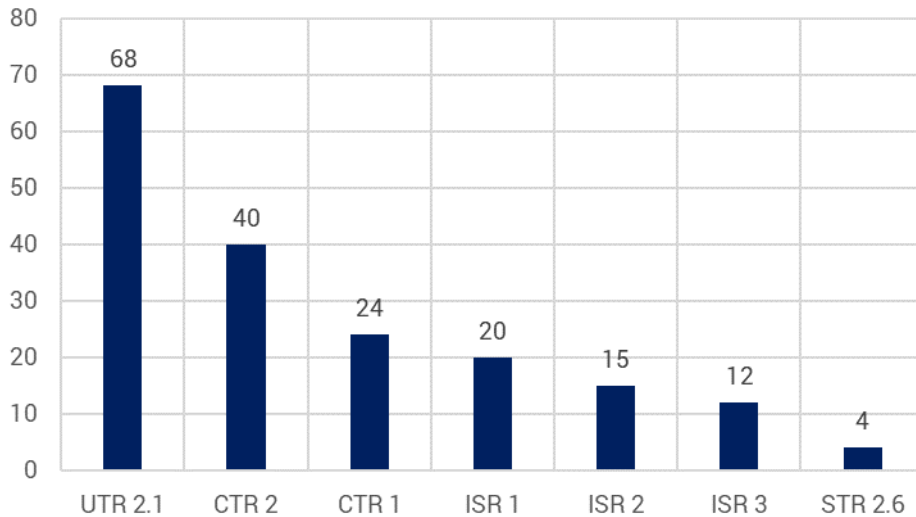
**Joonis 1. Muude eraõiguslike ettevõtjate poolt saadetud teated liikide lõikes aastatel 2018-2022.**

Võrreldes 2021. aastaga esitati 2022. aastal 56 võrra rohkem ebahariliku tehingu ja 47 võrra rohkem rahvusvahelise sanktsiooni teateid. Ebahariliku tehingu teateid (UTR) esitati 68, piirsummat ületavate sularahatehingute teateid 64 (CTR), rahvusvahelise sanktsiooni seaduse subjekti teateid (ISR) 52, kahtlase tehingu teateid (STR) 12, ebatavalise tegevuse teateid (UAR) 4 ja terrorismi rahastamise kahtluse teateid 1.



**Joonis 2. Kauplejate (sh väärismetallide ja -kividega kauplejate), kinnisvara vahendajate (koondnimetus „Muud eraõiguslikud ettevõtjad“) ning kõikidelt teatajatelt RABile 2022. a saadetud teadete jagunemine teate liigi kaupa.**

Saadetud teadete puhul märgiti kõige sagedamini, 68 korral, indikaatoriks „Ebaharilik tehing sularahaga“ (**2.1 UTR**). Sellele järgnes 40 korral indikaator sularahatehing üle 32 000 euro väärtuses mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul (**2 CTR**). 24 korral oli teatamise põhjuseks sularahatehing üle 32 000 euro väärtuses ühe maksena (**1 CTR**).



**Joonis 3. 2022. a saadetud teadete puhul enim kasutatud indikaatorid.**

UTR 2.1 – Ebaharilik tehing sularahaga

CTR 2 – Sularahatehing üle 32 000 euro väärtuses mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul

CTR 1 – Sularahatehing üle 32 000 euro väärtuses ühe maksena

ISR 1 – Rahvusvahelise finantssanktsiooni kohaldamine

ISR 2 – Rahvusvahelise finantssanktsiooni kahtlus

ISR 3 – Tegevuspõhise sanktsiooni kohaldamine ja tegevuspõhise sanktsiooni kohaldamise kahtlus

STR 2.6 – Isiku tehingu asjaolude tõttu tekkinud kahtlus, et tehinguobjektiks olev vara on rahapesu objekt

RABile on saadetud teated väärtuslik infoallikas võimalike kuritegude avastamisel ja tõkestamisel. 2022. aastal esitatud teadetest suunati süvaanalüüsi **11** ehk **5%** teadetest, mis olid peamiselt seotud sanktsioonidega. Eesti uurimisasutustele edastatud materjalides kasutati **5** esitatud teate infot. Lisaks kasutab RAB laekunud teadete infot ka taktikalise ja strateegilise analüüsi toodetes. Näiteks 2023. aasta esimeses pooles valmib sularaha analüüs, kus on kasutatud summapõhiseid teateid (CTR) ja sularahaindikaatoriga rahapesuteateid.

## Teadete kvaliteet ja soovitused tulevikuks

Teadete esitajate arv kasvas võrreldes 2021. aastaga peaaegu kõikides teataja gruppides, kuid endiselt on teatajate osakaal turuosalistest väga madal. RABi ootused teatamiskohustuse täitmisele on oluliselt suuremad **kahtlusepõhiste teadete osas**. SRNA vaates oli kõrgeima terrorismi rahastamise ja rahapesu riskiga investeerimiskinnisvara, kuid **kinnisvaravahendajate teatamisaktiivsus on endiselt väga madal**, mis viitab, et teatamisaktiivsus ei ole vastavuses riskitasemega. Osaliselt laekub teavet kahtlaste kinnisvaratehingute kohta notaritelt, kuid kinnisvaramaakleritel on parem positsioon klienti tunda, mistõttu on nende panus rahapesu tõkestamisel väga väärtuslik.

RAB pöörab tähelepanu, et lähtuvalt RahaPTS §19 lg 2 on **kauplejad kohustatud kohaldama hoolsusmeetmeid** vähemalt iga kord, kui talle tasutakse või ta tasub sularahas **vähemalt 10 000 eurot või sellega võrdväärse summa muus vääringus**, sõltumata sellest, kas rahaline kohustus täidetakse ühe maksena või mitme seotud maksena kuni üheaastase perioodi

jooksul. Üldreeglina nõuab seadus, et kohustatud isikud (va krediidasutused) teataksid RABile kõigist neile teatavaks saanud **sularahatehingutest, mille summa ületab 32 000 eurot**, hiljemalt kaks päeva pärast tehingu tegemist (RahaPTS §49). On esinenud juhtumeid, kus tehakse kahtlusepõhine teade (ilma kahtlaste asjaolude selgitamiseta), kui tasutakse 10 000 euro väärtuses sularahas. RAB soovib sellises olukorras kohaldada hoolsusmeetmeid ning juhul, kui tuvastatakse kahtlased asjaolud, esitada kahtluspõhine teade koos asjaolude selgitusega.

RAB täheldab, et Eestis on hakanud, lisaks kihistamise faasile, järjest rohkem ilmnema rahapesu integreerimise faas, mistõttu on oluline, et luksuskaupade müüjad ja kinnisvara vahendajad rakendaksid piisaval tasemel hoolsusmeetmeid ja esitaksid RABile õigeaegselt teate, et RAB saaks otsustada varade piiramise vajaduse üle. Käesoleval hetkel ei ole RABile teatatud ühestki eelmainitud sektorite poolt peatatud tehingust, mis viitab, et rahapesu tõkestamisele ei pöörata piisaval tasemel tähelepanu.

**ISR teateid** laekus erinevate tegevusaladega ettevõtelt. Laekunud teadete kvaliteet on madalam võrreldes teiste sektoritega. RAB on tuvastanud puudulikke tehingukirjeldusi, kus ei tooda välja kõiki tehingu asjaolusid ega kirjeldata kahtluse põhjuseid, vaid nimetatakse üksikuid märksõnu. Sellistel juhtudel on RABil keeruline mõista tehtud teate põhjust. Lisaks on turuosalistel probleeme sanktsiooni nimekirja lisatud isikute omandi- ja kontrollikriteeriumi hindamisega, mis võib viia mitte õiguspäraste meetmete kohaldamiseni. Näiteks lõpetatakse lepinguid ettevõtetega, mida kontrollib küll nimekirja lisatud isik, kuid kes ei oma vastavalt Euroopa Liidu parima praktika dokumendile omandit või kontrolli ulatuses, mis laiendaks eraisikule seatud sanktsioone isikuga seotud ettevõttele. RABile esitati teateid ka teenuste piiramise kohta. Antud juhul ei ole tegemist finantssanktsiooniga ja RAB ei ole pädev asutus, et tagasisidestada teenuse piiranguid, mistõttu on RAB suunanud teatajad teiste pädevate asutuste juurde.

**RAB uuendas 2022. aastal kahtlaste tehingute tunnuste juhendit, sh terrorismi rahastamisele viitavate teadete esitamise süsteemi, kus eristatakse kahte tüüpi terrorismi rahastamisele viitavaid teateid: TFR-1 ja TFR-2. TFR-1 eeldab lisaks tehingu osapoolte seotusele riskiriigiga ka riskiindikaatorit, TFR-2 eeldab konkreetsele terrorismi rahastamise kahtlusele viitavat asjaolu. Juhendis on toodud terrorismi rahastamise indikaatorid ehk ohumärgid, mis aitavad kohustatud isikul tuvastada analüüsi käigus tehingu või toimingu ebaharilikust. See võimaldab anda kohustatud isikul esmase hinnangu, kas tegu võib olla potentsiaalselt terrorismi rahastamisega, ning esitada RABile vastavasisulise teate. Juhendi lisana avalikustati RABi kodulehel ka kõrgema terrorismi rahastamise riskiga riikide ehk riskiriikide nimekiri.**

Palume terrorismi rahastamise teadetes märkida ära **konkreetne riskile osutav indikaator** (lisaks seotusele riskiriigiga) **või konkreetne kahtlusele osutav indikaator**, lisada tehingu osapooled, tehingu osapoolte sideandmed (telefon, e-posti aadress), tehingu objekt ning tehingu kuupäev. Palume lisaks dokumentide esitamisele tuua välja hinnang, kas hoolsusmeetmete kohaldamise käigus on tõendatud vara päritolu, tuvastatud tegelik kasusaaja ning kliendi või juhuti tehtavas tehingus osaleva isiku omandi- ja kontrollistruktuur.