**Juhend RAB väljastatavate tegevuslubade taotluste esitamiseks.**

RahaPTS § 70 lg 1 kohaselt väljastab RAB tegevuslubasid järgmistel tegevusaladel teenuse pakkumiseks:

1) finantseerimisasutusena tegutsemine;

2) usaldusfondide ja äriühingute teenuse osutamine;

3) pandimajateenuse osutamine;

4) virtuaalvääringu teenuse pakkumine;

5) väärismetalli ja väärismetalltoodete, välja arvatud tootmise, teaduse ning meditsiini vajaduseks kasutatavad väärismetallid ja väärismetalltooted, või vääriskivide kokkuost või hulgimüük.

10.03.2020 jõustuva RahaPTS muudatuse kohaselt esitatakse tegevusloaga seotud taotlused ja teated **üksnes ühtse kontaktpunkti põhimõttel Majandustegevuse registri (MTR) veebiportaali või notari kaudu**. See tähendab, et rahapesu andmebüroole paberkandjal vastavaid dokumente enam esitada ei saa ning dokumente tuleb esitada läbi notari või läbi majandustegevuse registri (<https://mtr.mkm.ee/>) veebilehe. Lisaks pikeneb ka tegevuslubade menetluste tähtaeg 60 päevani, mida saab rahapesu andmebüroo vajadusel pikendada kuni 120 päevani. Kõik muudatused, mis on vajalikud tegevusloaga isikutel tegevusloa säilitamiseks, peavad olema tehtud 01. juuliks 2020.

Muutunud on ka tegevusloa taotlemise menetlemiseks tasutava riigilõivu määr - **finantseerimisasutusena tegutsemiseks või virtuaalvääringu teenuse pakkumiseks** tegevusloa taotluse menetlemiseks tuleb alates 10. märts 2020 tasuda riigilõivu **3300 eurot** (RLS § 269 p 2) [[1]](#footnote-1)kohaselt, teistel tegevusloa liikidel on riigilõivu määraks **345 eurot.**

Riigilõivu tasumisel on saajaks Rahandusministeerium ja riigilõivu on võimalik tasuda järgmistele arvelduskontodele:

* SEB Pank EE891010220034796011 (BIC/SWIFT: EEUHEE2X)
* Swedbank EE932200221023778606 (BIC/SWIFT: HABAEE2X)
* LHV Pank EE777700771003813400 (BIC/SWIFT: LHVBEE22)
* Luminor Bank EE701700017001577198 (BIC/SWIFT: RIKOEE22)

Riigilõivu maksmisel palume kindlasti lisada viitenumbri - **2900083015**. Selgitusse tuleb lisada ettevõtte nimi ja selgitav tekst - „Rahapesu andmebüroo tegevusloa taotlus“. Riigilõivu tasumata jätmisel on RAB-l õigus jätta tegevusloa taotlus läbi vaatamata (RLS §11 lg 2)

1. **Tegevusloa taotluse täitmine MTR veebikeskkonnas**

MTR veebiportaali saab sisse logida aadressilt <https://mtr.mkm.ee>, vajalik on e-identimise võimekus.

* Portaali sisse logides tuleb valida ettevõte, millele tegevusluba taotlema asutakse. Valiku tegemisel kantakse teatud andmed, peamiselt ettevõtte üldandmed, Äriregistrist automaatselt MTR taotlusele, samuti kandub Äriregistrist üle informatsioon osakapitali suuruse kohta.
* Taotluse täitmisel tuleb täita ka teised veebiportaali poolt etteantud väljad, sh valida tegevusloa liik. Kahel juhul, so finantseerimisasutusena tegutsemisel ja virtuaalvääringu teenuse pakkumisel on vajalik valida ka tegevusloa alaliigid, ehk teenused, mida tegevusloa väljastamisel pakkuma hakatakse.
* Virtuaalvääringu teenuse osas tekivad jõustuva muudatusega tegevusloale alaliigid (virtuaalvääringu raha vastu vahetamise teenus, virtuaalvääringu virtuaalvääringu vastu vahetamise teenus ja virtuaalvääringu rahakotiteenus), finantseerimisasutusena tegutsemisel on alaliigid järgmised (e-raha asutuse või makseteenuse kontaktpunkt, väikefondivalitseja, hoiu-laenuühistu, klientide nõustamise teenus, laenuteenused, liisinguteenused, rahamaakleri teenus, tagatis- ja garantiitehingute teenus, valuutavahetusteenus). Tegevusloa taotlemisel tuleb valida vähemalt üks teenuse osutamise alaliik, tuleb rõhutada et tegemist peab olema ka tegelikkuses plaanitavale tegevusvaldkonnale vastava teenuse alaliigiga.
* Vastavalt etteantud andmeväljadele tuleb märkida tuleb nii teenuse pakkumise eest vastutavate isikute, kontaktisikute, teenuse pakkumise aadressi, kui muud nõutud andmed.
* Virtuaalvääringu raha vastu vahetamise teenuse pakkuja esitab dokumentaalse tõendi teenuse pakkkumise koha aadressil tegevuskohaks olevate ruumide kasutusõiguse olemasolu osas (üüri-, või rendileping), samuti esitab ta andmed teenuse pakkumiseks kasutatavate arvelduskontode osas.
* Nõutavate dokumentidena peab ettevõttel olema taotluse esitamisel elektroonse koopiana võimalik esitada välisriigi kodanikust juhtorgani liikme, prokuristi, tegeliku kasusaaja või omaniku korral kõikide kodakondsuste osas isikuttõendavate dokumentide koopiad ja päritoluriigi karistuse puudumise tõendid, samuti ettevõtte juhtorgani liikme ja prokuristi kohta dokumendid, mis tõendavad nimetatud isikute haridustaset, sisaldavad töö- ja ametikohtade täielikku loetelu ning juhtorgani liikme puhul ka vastutusvaldkonda. Kui välisriigis väljastatud dokumendid ei tõenda karistuse puudumist nõutavas ulatuses, lisatakse neile selle isiku vande all antud tunnistus, kelle karistuse puudumist tuleb tõendada (vabas vormis).
* Kui taotleja peab oluliseks esitada dokumente, et tõendada juhtorgani liikme või prokuristi usaldusväärsust ning asjaolu, et taotlejal on korrektne ärialane maine, tuleb ka need lisada taotlusele.
* Taotlusele tuleb lisada ettevõtte RahaPTS § 14 ja 15 kohaselt koostatud sisemised protseduurireeglid ja rahvusvahelise sanktsiooni seaduse §-s 20 loetletud erikohustustega isikute puhul rahvusvahelise sanktsiooni seaduse § 23 kohaselt koostatud protseduurireeglid ja nende täitmise kontrollimise kord.
* Kui ettevõtja soovib tegevusluba kasutada ka tütarettevõtja tegevuseks, esitab ta tegevusloa taotluses kõik andmed vastavalt etteantud andmeväljadele ka tütarettevõtja kohta.
* Riigilõivu on võimalik tasuda nii veebiportaalis asuva pangalingi kaudu, kui see teostada eelnevalt, viimasel juhul tuleb taotluses täita andmed eelnevalt teostatud makse osas.
* Veebiportaali on ehitatud andmete osas automaatkontroll, mis indikeerib, kas andmed on korrektselt sisestatud. Kui veateateid ei ole ja riigilõiv on tasutud, võib tegevusloa taotluse esitada.

1. **Muudatused kontrollieseme asjaoludes ja tegevused juba kehtiva tegevusloaga ettevõtetele.**

**Muudatused tegevuslubade taotlemisega seotud regulatsioonis, mille täitmine on kohustuslik kõigile kehtivat tegevusluba omavatele teenusepakkujatele, kui juhendis ei ole märgitud teisiti.**

Kehtiva tegevusloaga ettevõtjatel tuleb esitada 10.03.2020 jõustuva uue seaduse kohaselt järgmised andmed ja dokumendid, mis on vajalikud tegevusloa kontrollieseme asjaolude täitmiseks, ehk on tegevusloa saamise eelduseks **(Dokumendid ja andmed tuleb esitada muudatuse taotlusena arvestusega, et nimetatud nõue saab täidetud hiljemalt 01.07.2020):**

* Kui tegevusloa taotlemisel on seotud isikute kohta esitatud vaid ühe riigi, mille kodakondsust isik omab, karistuste puudumist ja isikut tõendavad dokumendid ja isikul on kodakondsusi rohkem, tuleb selline tõend ja dokument(id) esitada kõikide kodakondsusjärgsete riikide osas. Ettevõtted, kellega on seotud vaid isikud, kes omavad ainult Eesti kodakondsust, ei pea selliseid dokumente esitama.
* Juhul, kui tegevusloa taotleja või tegevusluba omav isik soovib tõendada ka seotud isikute laitmatut mainet võib (ei ole kohustuslik) ta esitada dokumente laitmatu maine tõendamiseks.
* Kui välisriigi väljastatud dokumendid ei tõenda karistuse puudumist nõustavas ulatuses, võib lisada selle isiku vande all antud tunnistuse, kelle karistuse puudumist tõendada soovitakse. Välisriigis vande all antud tunnistus tuleb esitada samuti elektroonse koopiana. Nimetatud dokumendi arvestamise näol on tegemist on RAB diskretsiooniga, nimetatud tõendil ei ole ettemääratud jõudu ning RAB võib selle jätta arvestamata (RahaPTS § 70 lg 31).
* **Virtuaalvääringu teenuse pakkujatele** on kehtestatud uued nõuded, millest tulenevalt tuleb ka kehtivate tegevuslubade omanikel uuendada sisekontrollieeskirja, protseduurireegleid ning riskiisu dokumenti.

Alltoodud on nimetatud dokumentidesse kohustuslikult sisseviidavate muudatuste sisu:

- Erinõue riskiisu määramisel (§ 10 lg 4)

- Sisekontrollieeskirja ja protseduurireeglite koostamine on kohustuslik, tuleb arvestada ESA-de (Euroopa järelevalveasutuste) juhistega, minister võib määrusega kehtestada täpsustavad nõuded (§ 14 lg 4, 7, 8)

- Peab olema määratud rahapesu kontaktisik (§17 lg 2)

- Keeld pidada korrespondentsuhteid varipankadega (§ 18 lg 2)

- Anonüümsete teenuste osutamise keeld (§ 25 lg 1 ja 2)

- Laieneb piiratud kasutusega konto avamise võimalus (§ 27 lg 1)

- Erinõuded teatud hoolsusmeetmete rakendamise usaldushalduse jt suhtes (§ 28)

- Nõue kasutada kliendi videotuvastust, kui isikut ei tuvastata näost-näkku (§ 31 lg 1)

- Õigus saada e-residendi andmeid riigi andmekogust (§ 31 lg 5)

- Täiendavad nõuded riskide hindamisel, vajadus sealjuures arvestada ESA-de suunistega (§ 32 lg 2, 35 lg 1, 37 lg 5, § 38 lg 4)

- Rangemad piirangud suure riskiga kolmandate riikide suhtes (§ 39 lg 3)

- Laieneb korrespondentasutuse kohustusi käsitlev § 40

- Kohaldub nõue registreerida rohkem andmeid (§ 46 lg 3)

- Laiemad õigused teabe vahetamisel (§ 51 lg 2, lg 3, lg 5)

**10.03.2020 jõustuva muudatusega lisandunud kontrollieseme asjaolud, mis on täitmiseks nii uute tegevuslubade taotlejatele kui ka olemasolevate tegevuslubadega ettevõtjatele, kui juhendis ei ole märgitud teisiti.**

* RahaPTS § 72 lõike 1 täiendamine punktidega 11 toob RahaPTS-i uue mõiste – „korrektne ärialane maine“ ja selle kontrolli. RahaPTS § 72 lõige 2 sätestab, et korrektset ärialast mainet eeldatakse, kui puuduvad seda kahtluse alla seadvad asjaolud. Korrektset ärialast mainet tõendavad dokumendid tuleb esitada vaid juhul, kui isikul on soov seda täiendavalt tõendada ning vabas vormis koostatud dokumendid peavad olema digitaalselt või omakäeliselt allkirjastatud või allkirjastatud kogumina ning dokument tuleb üles laadida majandustegevuse registrisse. RAB hindab esitatavaid andmeid ja dokumente kogumis koos isiku kohta avalikult avaldatud materjalidega, näiteks võivad asjakohased olla varasemad negatiivsed meedia kajastused või kohtulahendid.
* Alates 10.03.2020.a peavad kõik virtuaalvääringu teenuse pakkujate, sh kehtiva tegevusloaga teenuse pakkujate, asu- ja tegevuskoht asuma Eestis ning see tuleb ära märkida nii ettevõtte põhikirjas kui ri- ja majandustegevuse registris. Majandustegevuse registrisse tuleb virtuaalvääringu teenuse pakkujatel taotluse esitamisel lisada asu- ja tegevuskohta kasutusõigust tõendav üüri- või rendileping. Nimetatud leping tuleb lisada ka juhul (esitada muudatuse taotlus), kui ettevõttel on juba kehtiv virtuaalvääringu teenuse tegevusluba. RahaPTS mõistes asukoht on kohustatud isiku peamine tegevuse teostamise koht või teenuse pakkumise koht, kus teostatakse RahaPTS nõuete täitmise tagamiseks vajalikke toiminguid või osutatakse teenust. Praktikas tähendab see, et asukohas töötavad RahaPTS nõuete täitmise eest vastutavad isikud, seal on viivitamatult ligipääs RahaPTS-ist tulenevatele kohustuslikele andmetele, mida kohustatud isik peab koguma ja säilitama ning järelevalveasutusele esitama, samuti on seal on viivitamatult ligipääs protseduurireeglitele, riskihinnangule, sisekontrollieeskirjale ja muudele võimalikele täiendavatele dokumentidele, millega tagatakse RahaPTS tulenevate nõuete täitmine kohustatud isiku ja tema töötajate poolt.
* **Virtuaalvääringu teenuse** pakkumiseks tegevusluba taotlevale ettevõtjale peab olema avatud maksekonto krediidiasutuses, e-raha asutuses või makseasutuses, mis on asutatud Eestis või Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis ja osutab Eestis teenuseid piiriüleselt või mis on asutanud Eestis filiaali. Peetavad maksekontod tuleb esitada tegevusloa taotlusega majandustegevuse registri keskkonnas, millele peab juurde lisama panga õiendi tõestamaks maksekonto olemasolu. Maksekontode nimekiri tuleb lisada ka juhul, kui ettevõttel on juba kehtiv virtuaalvääringu teenuse tegevusluba, s.t tegevusloa muutmisel.
* **Virtuaalvääringu teenuse** pakkujatele kehtestati nõue aktsia- või osakapitali kohta, milleks on 12 000 eurot ning see peab olema rahaliselt sisse makstud ning kajastuma ka äriregistris. Välismaa ettevõtte korral peab kajastuma sissemakse vastava riigi äriregistris või muus kohas, kus nõude täitmist ametlikult kinnitatakse. Kande osakapitali sissemakse kohta peab sisestama ka majandustegevuse registrisse. Kanne tuleb lisada ka juhul, kui ettevõttel on juba kehtiv virtuaalvääringu teenuse tegevusluba, s.t tuleb samuti esitada tegevusloa muutmise taotlus.

1. **Üldised küsimused**

Tegevusloa taotluste puhul, mis esitatakse ja lahendatakse enne 10.03.2020.a, kohaldatakse seadust, mis kehtib taotluse esitamise hetkel, ehk nõudeid vastavalt menetlemise hetkel kehtivale RahaPTS-ile. Kui tegevusloa puuduste kõrvaldamise tähtaeg ja/või menetluse tähtaeg on hilisem kui 10.03.2020.a, siis kohaldatakse menetlusõiguslike normide osas (näiteks menetlusaeg ja riigilõiv) seadust, mis kehtis taotluse esitamise hetkel. Materiaalõiguslike normide osas (kontrollieseme asjaolud) kohaldatakse alates 10.03.2020.a uut RahaPTS redaktsiooni (RT I, 31.12.2019, 20).

Tegevusloa taotlused, mis esitatakse alates 10.03.2020.a (k.a), lahendab rahapesu andmebüroo tegevusloa andmise või andmisest keeldumisega 60 päeva jooksul taotluse esitamise päevast arvates. Rahapesu andmebüroo otsusel võib tegevusloa andmise tähtaega pikendada kuni 120 päevani (RahaPTS § 71). Seega pikeneb taotluste menetlemise tähtaeg esialgselt 30 tööpäevalt kuuekümne päevani ning RAB-l on täiendavalt võimalik pikendada taotluse läbivaatamise tähtaega kuni 120 päevani.

Käesoleva seaduse alusel tegevusloa saanud ettevõtjad on kohustatud oma tegevuse ja dokumendid viima käesolevate nõuetega kooskõlla **hiljemalt 2020. aasta 1. juuliks.** Kui ettevõtja ette nähtud tähtaja jooksul oma tegevust seadusega kooskõlla ei vii ja dokumente ei esita, tunnistab rahapesu andmebüroo ettevõtja tegevusloa kehtetuks.

1. RLS (RT I, 12.02.2020, 3) kätte saadav: <https://www.riigiteataja.ee/akt/112022020003> [↑](#footnote-ref-1)