**Väljavõte rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise**

**nõukoja**

KOOSOLEKU PROTOKOLList nr 22

Toimumise koht: Tallinn,

Rahandusministeerium, Suur-Ameerika 1

Toimumise aeg: 16. aprill 2014. a kell 13.00 – 14:55

Koosolekul osalesid:

Katrin Talihärm (Eesti Pangaliit), Kuno Rääk (AS Tavid), Hannes Vallikivi (Eesti Advokatuur), Tõnis Rüütel (Eesti Kinnisvarafirmade Liit/ Eesti Hasartmängukorraldajate Liit), Kristi Silvet (AS Eesti Post), Eve Strang (Notarite Koda), Tõnis Blank (Eesti Raamatupidajate Koda), Armin Allmäe (Eesti Kindlustusseltside Liit), Marko Udras (Eesti Kaubandus-Tööstuskoda, Mait Paltsi asendaja), Reet Hääl (Eesti Liisingühingute Liit), Kaija Klaasen (Kohtutäiturite ja Pankrotihaldurite Koda, Sulev Lääne asendaja).

Kutsutud: Märten Ross, Sören Meius, Veronika Mets, Kadri Siibak, Kristiina Kaljurand (RM), Kristi Kraavi-Käerdi (VM), Aivar Paul (RAB).

Koosolekut juhatas Katrin Talihärm ja protokollis Sören Meius.

Koosolekul oli esindatud üheksa (9) nõukoja liiget ja kaks (2) nõukoja liikme asendajat, mis moodustab 84,62% protsenti kõigist nõukoja liikmetest. Koosolek oli otsustusvõimeline. Protokollile on lisatud koosolekul osalenud isikute nimekiri.

Eelmise koosoleku protokoll oli saadetud nõukoja liikmetele arvamuste ja märkuste esitamiseks. Saabunud märkustega arvestati ja protokolli tekstis viidi sisse vastavad täiendused.

**Otsus:** 30. oktoobril 2013. a toimunud nõukoja koosoleku protokoll otsustati kinnitada.

**Kinnitati päevakord:**

1. RP ja TR tõkestamise valitsuskomisjoni 2013.a. tegevusaruanne ja olulisemad arengud RP ja TR tõkestamise valdkonnas;
2. Rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamine (nn Ukraina sanktsioonid);
3. Virtuaalvaluuta (nt Bitcoin) ja RahaPTS-ist tulenevad nõuded;
4. RAB 2013.a. töötulemused.

**Punkt 3.**

V. Mets andis lühikese ülevaate bitcoini teemal. RM on vastanud erinevatele päringutele ja analüüsinud koostöös EPga teemat, samuti on tehtud vastavasisuline pressiteade.



Oleme Euroopas üks riikidest, kus on virtuaalsete rahade teema teatud määral reguleeritud – RTRTS § 6 lg 4 annab alternatiivsete maksevahendite mõiste. Tavaline ost-müük selle mõiste alla ei lange, kuid isikud, kes bitcoine majandus-kutsetegevuse käigus ostavad-müüvad, peavad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadust rakendama. Eelkõige tähendab see registreerimiskohustust, 1. juulist 2014, pärast majandustegevuse seadustiku üldosa seaduse jõustumist, tegevusloa kohustust. Isikusamasus tuleb näost-näkku tuvastada, kui tehingu väärtus ületab 1000 eurot. Iga erineva seaduse mõttes võib aga virtuaalraha olla erineva mõistega kirjeldatav ja seetõttu erinevad ka lähenemised.

Euroopa Keskpank on teemat analüüsimas ja esimesi tulemusi on lubatud maikuu jooksul. Hetkel on 3 riiki keelanud bitcoini kasutamise (Hiina, Tai, Venemaa). On ka teisi riike, kus virtuaalraha on reguleeritud, kuid regulatsioonid on killustatud ja võivad olla vägagi erinevad.

FATF on ka varem mittetraditsioonilisi makseviise analüüsinud, meie kehtiva RTRTS seaduse eelnõu seletuskirjas on välja toodud, et alternatiivseid makseviise analüüsis FI ja keskkriminaalpolitsei (RAB) ühine töögrupp, kes leidis, et riskide tõttu tuleks sellist tüüpi virtuaalrahad reguleerida RTRTSs.

K. Kaljurand täiendas, et regulatiivset sekkumist võiks teoreetiliselt kaaluda tarbijate kaitse vajadusest lähtuvalt, kuid teisest küljest peaks kaaluma ka seda, et regulatsioon ei muutuks samal ajal pärssivaks selliste virtuaalrahade arengule. Eesti Pank on analüüsinud bitcoini kasutamist Eestis, Soomes näiteks on u 20 000 bitcoini omanikku, mis on ca 2% bitcoini omajatest üle maailma. Virtuaalrahade, sh bitcoinide, kasutamine ja statistika on avalik informatsioon. Kokku on tulnud ka vastavasisuline E-riigi akadeemia ümarlaud, mille eesmärgiks on virtuaalraha kohta ühine seisukoht välja töötada. Virtuaalrahade infrastruktuuri-keskkond on ise-enesest huvipakkuv ja seda soovitakse nn peer-to-peer mikromaksete valdkonnas ära kasutada.

Nõukoja liikmed avaldasid soovi E-riigi akadeemia selleteemaliste materjalidega tutvuda.

K. Rääk leidis, et Maksu- ja Tolliameti ja RM seisukohad ei lange kokku. Täna on bitcoini turul täielik anarhia. Kui Eesti jõuaks sinnamaani, et selgelt oleks kõik reguleeritud, annaks see kogu maailmale ühe usaldusväärse koha, kus bitcoinide ja teiste virtuaalrahadega tehinguid teha.

RM esindajad selgitasid, et käibemaksuga ei maksustata üksnes klassikalisi finantsteenuseid, kuid EL tasandil on ka maksustamise põhimõtete osas diskussioon käimas. Samas on segane, mida täpselt on ikkagi riigil möödapääsmatult vajalik reguleerida.

Katrin Talihärm

Koosoleku juhataja Sören Meius

Koosoleku protokollija