

# ЗАКОН О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

(RahaPTS)

Рийгигогу 19.12.2007 Закон  
в действии с 28.01.2008

редакция 01.07.2014

ОПУБЛИКОВАН:

RT I 2008, 3, 21 – перевод – Лиза Таммерик

Внесены изменения согласно:

1. RT I 2008, 27, 177, принят 04.06.2008, в действии с 10.07.2008 – перевод – OÜ Juris Peritus
2. RT I 2009, 27, 164, принят 06.05.2009, в действии с 08.06.2009 – перевод – OÜ Juris Peritus
3. RT I 2009, 61, 401, принят 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 – перевод – Лиза Таммерик
4. RT I 2009, 62, 405, принят 26.11.2009, в действии с 01.01.2010 – перевод – OÜ Juris Peritus
5. RT I 2010, 2, 3, принят 17.12.2009, в действии с 22.01.2010 – перевод – Лиза Таммерик
6. RT I 2010, 26, 129, принят 12.05.2010, в действии с 05.10.2010 – перевод – Лиза Таммерик
7. RT I 2010, 22, 108, принят 22.04.2010, в действии с 01.01.2011 – перевод – ESTLEX
8. RT I, 29.06.2011, 1, принят 09.06.2011, в действии с 09.07.2011 – перевод – Ирина Савиаук
9. RT I, 08.07.2011, 6, принят 16.06.2011, в действии с 18.07.2011 – перевод – OÜ Juris Peritus
10. RT I, 29.12.2011, 1, принят 08.12.2011, в действии с 01.01.2012 – перевод – Ирина Савиаук
11. RT I, 08.05.2012, 1, принят 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 – перевод – Лиза Таммерик
12. RT I, 13.03.2014, 4, принят 19.02.2014, в действии с 01.07.2014 – перевод – ESTLEX
13. RT I, 29.06.2014, 1, принят 05.06.2014, в действии с 01.07.2014 – перевод – Aleana OÜ
14. RT I, 29.06.2014, 109, принят 19.06.2014, в действии с 01.07.2014 – перевод – ESTLEX

	<p>Объявлен постановлением Президента Республики от 8 января 2008 года № 24</p>
--	---

# **ЗАКОН О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА<sup>1</sup>**

Принят 19 декабря 2007 года

Глава 1

Общие положения

Раздел 1

Цель и сфера регулирования закона

## **Статья 1. Цель закона**

Целью настоящего Закона является противодействие использованию финансовой системы и экономического пространства Эстонской Республики для отмывания денег и финансирования терроризма.

## **Статья 2. Сфера регулирования закона**

(1) Настоящий Закон регулирует:

- 1) применение обязанными лицами мер тщательной проверки с целью противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;
- 2) надзор за обязанными лицами при исполнении закона;
- 3) основы деятельности Бюро данных об отмывании денег;
- 4) ответственность обязанных лиц в случае нарушения вытекающих из закона требований.

(2) К предусмотренному настоящим Законом административному производству применяются положения Закона об административном производстве с учетом особенностей настоящего Закона.

## **Статья 3. Применение закона**

(1) Настоящий Закон применяется в отношении хозяйственной, профессиональной и служебной деятельности следующих лиц:

- 1) кредитные учреждения;
  - 2) небанковские финансовые учреждения;
  - 3) организаторы алеаторных игр;
  - 4) лиц, которые совершают сделки с недвижимым имуществом или осуществляют посредничество в таких сделках;
  - 5) торговцы по смыслу Закона о торговой деятельности, в случае уплаты им наличными свыше 15 000 евро или эквивалентной суммы в иной валюте, независимо от выполнения денежного обязательства в сделке одним платежом или несколькими связанными между собой платежами, если иное не предусмотрено законом;
- (RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108;  
RK s 18.04.2012 в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)
- 6) держатели ломбардов;

6<sup>1</sup>) лица, которые занимаются скупкой или оптовой продажей драгоценных металлов, изделий из драгоценных металлов, за исключением драгоценных металлов и изделий из драгоценных металлов, используемых для нужд производства, науки и медицины;  
(RK s 18.04.2012 в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

7) аудиторы и лица, предлагающие услуги в области бухгалтерского учета;

8) лица, предлагающие консультационные услуги в области бухгалтерского учета или налогообложения;

9) лица, предлагающие услуги траст-фондов и коммерческих товариществ;

10) некоммерческие объединения и фонды по смыслу Закона о некоммерческих объединениях и фондах, в случае уплаты им наличными деньгами свыше 15 000 евро или эквивалентной суммы виной валюте, независимо от того, производится оплата одним платежом или несколькими связанными между собой платежами.

(RK s 18.04.2012 в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(2) Настоящий Закон применяется в отношении нотариусов, адвокатов, судебных исполнителей, банкротных управляющих, временных банкротных управляющих и иных лиц, оказывающих юридические услуги, если в финансовых сделках или сделках с недвижимым имуществом они действуют от имени и за счет своих клиентов. Настоящий Закон также применяется в отношении указанных лиц, если они руководят планированием или реализацией сделок либо совершают служебные действия или оказывают служебные услуги, которые связаны:

1) с куплей или продажей недвижимых вещей, предприятий либо акций или паев коммерческих товариществ;

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

2) с управлением денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

3) с открытием банковских счетов или счетов ценных бумаг либо управлением ими;

4) с приобретением средств, необходимых для учреждения или деятельности коммерческого товарищества либо управления им;

5) с учреждением или деятельностью доверительных фондов, коммерческих товариществ или иных подобных единиц либо управлением ими.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

(2<sup>1</sup>) Настоящий Закон применяется в отношении держателя Эстонского центрального регистра ценных бумаг, если он организует открытие счетов ценных бумаг и оказывает связанные с регистром услуги без посредничества управляющего счетами.

(RK s 09.06.2011, в действии с 09.07.2011 - RT I, 29.06.2011, 1)

(3) В настоящем Законе наличные деньги рассматриваются по смыслу постановления Европейского парламента и совета (ЕС) № 1889/2005 о контроле за ввозом и вывозом наличности в Сообществе (Официальный журнал ЕС, L 309, от 25.11.2005, стр. 9–12). Положения, касающиеся наличных денег, применяются и при выполнении денежных

обязательств драгоценными металлами, которые учитываются в слитках или в иных единицах.

(4) Драгоценными камнями по смыслу настоящего Закона являются природные и искусственные драгоценные камни и полудрагоценные камни, порошки и крошка из них, а также природный и культивированный жемчуг. По смыслу настоящего Закона понятия «драгоценный металл» и «изделие из драгоценного металла» рассматриваются в значении, приведенном в Законе о драгоценных металлах.

(RK s 18.04.2012 в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

## **Раздел 2**

### **Понятия**

#### **Статья 4. Отмывание денег**

(1) Отмывание денег - это предпринимаемое в отношении имущества, полученного в результате преступной деятельности, или имущества, полученного вместо него:

1) сокрытие или утаивание подлинного характера, происхождения, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав собственности или иных прав, связанных с имуществом;

2) преобразование, перевод, приобретение, владение или использование в целях сокрытия или утаивания незаконного происхождения имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвовавшему в преступной деятельности, с тем, чтобы оно могло уклониться от правовых последствий своих действий.

(2) Отмывание денег имеет место и в тех случаях, когда используемое в отмывании денег имущество было получено в результате преступной деятельности, совершенной на территории другого государства.

#### **Статья 5. Финансирование терроризма**

Финансирование терроризма - это финансирование террористических преступлений по смыслу статьи 237<sup>3</sup> Пенитенциарного кодекса.

#### **Статья 6. Кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения**

(1) Кредитными учреждениями по смыслу настоящего Закона являются:

1) кредитные учреждения по смыслу Закона о кредитных учреждениях;

2) филиалы иностранных кредитных учреждений, зарегистрированные в коммерческом регистре в Эстонии.

(2) Небанковскими финансовыми учреждениями по смыслу настоящего Закона являются:

1) лица, предлагающие услуги по обмену валюты;

2) лица, предлагающие платежные услуги по смыслу Закона о платежных учреждениях и учреждениях в сфере электронных денег;

3) учреждения в сфере электронных денег по смыслу Закона о платежных учреждениях и учреждениях в сфере электронных денег;

лица, предлагающие услуги по осуществлению платежей;

4) лица, предлагающие услуги альтернативных платежных средств;

5) страховщики, занимающиеся страхованием жизни, по смыслу Закона о страховой

деятельности (далее - *страховщик*);

6) страховые брокеры, занимающиеся посреднической деятельностью в области страхования жизни, по смыслу Закона о страховой деятельности (далее – *страховой брокер*);

7) управляющие фондами и инвестиционные фонды, учрежденные в виде акционерного общества, по смыслу Закона об инвестиционных фондах;

8) инвестиционные компании по смыслу Закона о рынке ценных бумаг;

9) ссудо-сберегательные кооперативы по смыслу Закона о ссудо-сберегательных кооперативах;

10) иные небанковские финансовые учреждения по смыслу Закона о кредитных учреждениях;

11) зарегистрированные в эстонском коммерческом регистре филиалы иностранных лиц, предлагающих услуги, указанные в пунктах 1-10 настоящей части.

(RK s 17.12.2009, в действии с 22.01.2010 - RT I 2010, 2, 3)

(3) Услугой по обмену валюты по смыслу настоящего Закона является обмен предпринимателем в рамках хозяйственной или профессиональной деятельности одних действующих валют на другие действующие валюты.

(4) Лицом, предлагающим услуги альтернативных платежных средств, является лицо, которое, не будучи лицом, указанным в части 1 настоящей статьи, или небанковским финансовым учреждением по смыслу Закона о кредитных учреждениях, в ходе своей хозяйственной или профессиональной деятельности посредством системы связи, перечислений или клиринга осуществляет куплю, продажу или посредничество в сфере имеющих денежную стоимость средств, при помощи которых можно выполнять денежные обязательства или которые можно обменивать на действующую валюту.

## **Статья 7. Лица, предлагающие услуги траст-фондов и коммерческих товариществ**

Лицами, предлагающими услуги траст- фондов и коммерческих товариществ, являются физические или юридические лица, который в рамках своей финансово-экономической или профессиональной деятельности оказывают третьим лицам, по меньшей мере, одну из следующих услуг:

(RK s 18.04.2012 в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

1) учреждение коммерческих товариществ или иных юридических лиц;

2) осуществление деятельности в качестве председателя или члена правления в коммерческом товариществе, в качестве участника в полном товариществе или в этом качестве в юридическом лице иного вида, а также организация замещения указанной должности другими лицами;

3) предоставление возможности использования адреса места нахождения или места деятельности, в том числе адреса, как части данных для деловых контактов или приема почтовых отправлений, а также предложение иных связанных с вышеуказанным услугой коммерческим товариществам или иным юридическим лицам, компаниям или иным подобным договорно-правовым единицам;

4) осуществление деятельности в качестве представителя компании или иной подобной договорно-правовой единицы либо назначение другого лица на эту позицию;

5) осуществление деятельности в качестве представителя акционера или организация деятельности другого лица в качестве представителя акционера, за исключением тех коммерческих товариществ, ценные бумаги которых приняты к торговле на регулируемом рынке ценных бумаг и в отношении которых применяются требования обнародования согласно правовым актам Европейского сообщества или равнозначные международные стандарты.

### **Статья 8. Реальный бенефициар**

(1) Реальным бенефициаром является физическое лицо, которое с использованием своего влияния осуществляет контроль над сделкой, операцией или другим лицом, и в интересах, в пользу или за счет которого совершается сделка или операция.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(1<sup>1</sup>) Реальным бенефициаром является также физическое лицо, которое окончательно имеет акции, паи, права голоса коммерческого товарищества или осуществляет конечный контроль над управлением коммерческого товарищества как минимум одним из следующих способов:

1) обладая более чем 25 процентами акций, паев или прав голоса посредством прямого или косвенного обладания или контроля, в том числе в форме предъявительских акций или паев;

2) осуществляя контроль над управлением юридическим лицом иным способом.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2) Реальным бенефициаром считается также такое физическое лицо, которое в предварительном установленном и составляющем не менее 25 процентов размере является выгодоприобретателем в отношении имущества юридического лица, компании или иной подобной им договорно-правовой единицы, занимающихся управлением или распределением имущества, либо которое в существенной мере в пределах не менее 25 процентов осуществляет контроль за имуществом юридического лица, компании или иной подобной договорно-правовой единицы.

(3) Реальным бенефициаром также считается физическое лицо, которое в предварительном неустановленном размере является выгодоприобретателем в отношении имущества юридического лица, компании или иной подобной договорно-правовой единицы, занимающихся управлением или распределением имущества, и в интересах которого главным образом были учреждены и осуществляют деятельность юридическое лицо, компания или иная подобная договорно-правовая единица.

(4) Пункт 1 части 1<sup>1</sup> настоящей статьи не применяется в отношении коммерческих товариществ, ценные бумаги которых приняты к торговле на регулируемом рынке ценных бумаг.

(RK s 09.06.2011, в действии с 09.07.2011 - RT I, 29.06.2011, 1)

### **Статья 9. Имущество**

Имуществом по смыслу настоящего Закона является любой предмет, а также документ, подтверждающий право собственности на этот предмет или иные связанные с этим предметом права, в том числе электронный документ, и выгода, извлеченная из этого предмета.

## **Статья 10. Обязанное лицо**

Обязанным лицом является лицо, указанное в части 1 или 2 статьи 3 настоящего Закона.

## **Статья 11. Деловые отношения**

(1) Деловыми отношениями по смыслу настоящего Закона являются отношения обязанного лица, которые:

1) возникают при заключении обязанным лицом в рамках хозяйственной или профессиональной деятельности долгосрочного договора в целях оказания услуги либо продажи или сбыта товаров иным способом;

2) не основаны на долгосрочном договоре, но во время налаживания контактов в связи с ними можно разумно предполагать определенную продолжительность отношений, и в течение которых обязанное лицо при оказании услуг или служебных услуг, при совершении служебных действий или предлагая товары, неоднократно совершает отдельные сделки в рамках хозяйственной, профессиональной или служебной деятельности.

(RK s 18.04.2012 в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(2) Клиентом по смыслу настоящего Закона является лицо, находящееся в деловых отношениях с обязанным лицом.

## **Глава 2**

### **ВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАННОСТИ ТЩАТЕЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ**

#### **Раздел 1.**

#### **Меры тщательной проверки**

### **Статья 12. Обязанность применения мер тщательной проверки**

(1) Обязанное лицо обращает в хозяйственной, профессиональной или служебной деятельности повышенное внимание на действия участвующего в сделке или служебном действии лица либо использующего служебную услугу лица или клиента, а также на обстоятельства, которые указывают на отмывание денег или финансирование терроризма либо связь которых с отмыванием денег или финансированием терроризма вероятна, в том числе на сложные, дорогостоящие и необычные сделки, не имеющие разумной хозяйственной цели.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

(2) Обязанное лицо принимает меры тщательной проверки как минимум:

1) при налаживании деловых отношений;

2) при совершении сделок или осуществлении посредничества в совершении сделок от случая к случаю, если стоимость сделки превышает 15 000 евро или эквивалентную сумму в иной валюте, независимо от выполнения денежного обязательства в сделке одним платежом или несколькими связанными между собой платежами, если иное не установлено законом;

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

3) в случае наличия подозрений относительно отмыwania денег или финансирования терроризма, независимо от любого указанного в законе допущения, исключения или предельной суммы;

4) в случае наличия сомнений в достаточности или достоверности документов или данных, собранных ранее в ходе установления личности и проверки представленной информации или актуализации соответствующих данных.

### **Статья 13. Меры тщательной проверки**

(1) Обязанное лицо в целях исполнения обязанности, указанной в статье 12 настоящего Закона, применяет в хозяйственной, профессиональной или служебной деятельности следующие меры тщательной проверки:

1) установление личности клиентов или участвующих в сделках лиц на основании представленных ими документов и данных, а также проверка представленной информации на основании информации, полученной из достоверных и независимых источников;

2) установление и проверка личности и представительских полномочий представителей физических или юридических лиц;

3) установление реальных бенефициаров, в том числе сбор информации о структуре собственности и контроля юридических лиц, траст-фондов, компаний или иных подобных договорно-правовых единиц, на основании информации, предоставляемой в ходе преддоговорных переговоров, или иной информации, полученной из достоверных и независимых источников;

4) получение информации относительно цели, а также существа деловых отношений и сделок;

5) постоянное отслеживание деловых отношений, в том числе отслеживание сделок, совершенных в рамках деловых отношений, регулярная проверка данных, использовавшихся при установлении идентичности личности, актуализация соответствующих документов, данных и информации, а также при необходимости установление источника и происхождения использовавшихся в сделке средств.

(2) Кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения применяют в представительствах, филиалах и дочерних предпринимателях с большинством долей участия, расположенных в третьих государствах, меры тщательной проверки, а также требования к сбору и хранению данных, которые как минимум равнозначны установленным настоящим Законом. Если правовые акты третьего государства не позволяют применять равнозначные меры, то кредитное учреждение или небанковское финансовое учреждение незамедлительно сообщает об этом компетентному надзорному учреждению и принимает дополнительные меры для предотвращения риска отмыwania денег или финансирования терроризма.

### **Статья 14. Общий порядок применения мер тщательной проверки**

(1) Обязанное лицо применяет меры тщательной проверки, указанные в пунктах 1-4 части 1 статьи 13 настоящего Закона, всякий раз накануне налаживания деловых отношений или совершения сделки, если иное не установлено настоящим Законом.

(2) Если в сделке денежное обязательство выполняется в виде связанных между собой платежей, а общая сумма платежей неизвестна, то, как только станет известно о



превышении суммы, указанной в пункте 2 части 2 статьи 12 настоящего Закона, необходимо немедленно установить личность участвующего в сделке лица и проверить представленную информацию.

(3) Обязанное лицо применяет все меры тщательной проверки, указанные в части 1 статьи 13 настоящего Закона, но оно вправе выбрать подходящий объем применения мер тщательной проверки с учетом характера деловых отношений или сделки, степени риска личности участвующего в сделке или служебном действии лица либо использующего служебную услугу лица или клиента.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

(4) Обязанное лицо вправе при применении мер тщательной проверки, указанных в пунктах 1-3 части 1 статьи 13 настоящего Закона, опираться на информацию, которую оно получило в позволяющей письменное воспроизведение форме от зарегистрированного в Эстонии в коммерческом регистре кредитного учреждения или филиала иностранного кредитного учреждения либо от кредитного учреждения, которое зарегистрировано или место деятельности которого находится в государстве – участнике Соглашения о Европейской экономической зоне или в третьем государстве, в котором действуют равнозначные установленным настоящим Законом требования.

(5) Обязанное лицо в хозяйственной, профессиональной или служебной деятельности уделяет повышенное внимание деловым отношениям или сделке, если место жительства или нахождения клиента, либо лица, участвующего в сделке или использующего служебную услугу, либо место нахождения лица, предлагающего услугу по осуществлению платежей получателю платежа, находится в третьем государстве или на территории, где не предпринимаются достаточные меры противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, или если это государство или территория не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, либо является территорией, предоставляющей льготный налоговый режим.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

### **Статья 15. Особенности применения мер тщательной проверки кредитными учреждениями и небанковскими финансовыми учреждениями**

(1) При открытии счета или первом использовании иных услуг в кредитном учреждении или небанковском финансовом учреждении лицом, с которым кредитное учреждение или небанковское финансовое учреждение не имеет деловых отношений, необходимо установить личность участвующего в сделке или пользующегося услугой лица в присутствии этого лица или его представителя.

(2) Кредитным учреждениям и небанковским финансовым учреждениям запрещается оказывать услуги, которыми можно пользоваться без установления личности участвующего в сделке лица и без проверки представленной информации. Кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения обязаны открывать счета на имя их владельца и вести счета от имени их владельца.

(3) Кредитным учреждениям и небанковским финансовым учреждениям запрещается заключать договоры или принимать решения об открытии анонимных счетов или сберегательных книжек. Сделка, нарушающая запрет, является ничтожной.

(4) Кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения могут по желанию участвующего в сделке лица в виде исключения открыть счет до проведения мер тщательной проверки в полном объеме при условии дебетования счета после проведения мер тщательной проверки, указанных в пунктах 1-4 части 1 статьи 13 настоящего Закона, и производства первого связанного со сделкой платежа через счет того же лица, который открыт в кредитном учреждении, имеющем место деятельности в государстве – участнике Соглашения о Европейской экономической зоне или в государстве, в котором действуют требования, равнозначные установленным настоящим Законом.

(4<sup>1</sup>) Кредитное учреждение может открыть на имя учреждаемого коммерческого товарищества счет в порядке, установленном на основании пункта 1 части 4 статьи 67 Коммерческого кодекса, опираясь на персональные данные, автоматически контролируемые держателем регистра через компьютерную сеть, или через нотариуса, уполномоченного на основании части 4 статьи 520 Коммерческого кодекса, при условии, что на указанный счет вносится вклад в паевой или акционерный капитал через счет, открытый в кредитном учреждении, действующем в государстве – участнике Соглашения о Европейской экономической зоне, или в филиале иностранного кредитного учреждения, открытого в государстве – участнике Соглашения, и счет не подвергается дебетованию до регистрации коммерческого товарищества в эстонском коммерческом регистре и применения мер тщательной проверки, указанных в пунктах 1–4 части 1 статьи 13 настоящего Закона, в порядке, установленном частью 1 настоящей статьи.

Представители коммерческого товарищества должны предоставить кредитному учреждению возможность применения мер тщательной проверки в порядке, установленном частью 1 настоящей статьи, и заключить в отношении этого счета договор расчетного счета в течение шести месяцев со дня открытия счета.

(rk s, 04.06.2008, в действии с 10.07.2008)

(4<sup>2</sup>) Положения части 1 настоящей статьи могут не применяться, если:

1) лицом, желающим наладить деловые отношения с кредитным учреждением или небанковским финансовым учреждением, является кредитное учреждение, страховщик, управляющий фондом, инвестиционный фонд, учрежденный как юридическое лицо, либо инвестиционная компания, которой выдана лицензия или иное равноценное разрешение на оказание финансовых услуг в государстве – участнике Соглашения об Европейской экономической зоне или в третьем государстве, где действуют требования, равноценные установленным настоящим Законом, и за их исполнением осуществляется государственный надзор;

2) кредитное учреждение или небанковское финансовое учреждение создает корреспондентские отношения, установленные статьей 22 настоящего закона, либо

3) идентичность личности лица, желающего наладить деловые отношения с кредитным учреждением или небанковским финансовым учреждением, установлена, и она проверена указанным в пункте 1 настоящей части кредитным учреждением или небанковским финансовым учреждением, и кредитное учреждение или небанковское финансовое учреждение при установлении его личности опирается на письменную информацию и документы, которые оно получило от указанного в пункте 1 настоящей части кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения.

(RK s 18.04.2012 в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(4<sup>3</sup>) Кредитное учреждение или небанковское финансовое учреждение, надзор за которым осуществляется Финансовой инспекцией, может при открытии счета или использовании иной услуги впервые физическим лицом, с которым указанное выше кредитное учреждение или небанковское финансовое учреждение не имеет деловых отношений, установить личность участвующего в сделке или пользующегося услугой лица в отсутствие лица на основании выданного Эстонской Республикой документа, предусмотренного для электронно-цифрового подтверждения личности, если:

- 1) платежная транзакция, связанная со сделкой или договором об оказании услуги, представляет собой перечисление денег, общая сумма которого в одном календарном месяце не превышает 2000 евро до применения мер тщательной проверки, указанных в пунктах 1-4 части 1 статьи 13 настоящего Закона, в порядке, предусмотренном частью 1 настоящей статьи, и
- 2) кредитное учреждение или небанковское финансовое учреждение до применения мер тщательной проверки не оказывает третьим лицам, указанных в пунктах 1-4 части 1 статьи 13 настоящего Закона, услуг авторизации и проверки подлинности в порядке, предусмотренном частью 1 настоящей статьи, в части лица, указанного в настоящей части.

(RK s 18.04.2012 в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(5) Страховщики и страховые брокеры могут проверить идентичность личности выгодоприобретателя по договору страхования жизни после налаживания деловых отношений, но не позднее чем при производстве выплаты или начале реализации выгодоприобретателем прав, вытекающих из договора страхования жизни.

(6) При оказании услуги по обмену валюты предлагающее услугу лицо обязано устанавливать личность каждого участвующего в сделке лица и проверять ее, если обмениваемая наличными сумма в разовой сделке или в связанных сделках превышает 6400 евро или эквивалентную сумму в иной валюте.

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

(7) Лица, предлагающие услуги по осуществлению платежей, обязаны при оказании услуги и осуществлении посредничества в такой услуге устанавливать личность каждого клиента, который при его посредничестве посылает или получает денежные переводы.

(8) Лица, предлагающие услуги альтернативных платежных средств, обязаны:

- 1) устанавливать личность каждого клиента при налаживании деловых отношений и совершении сделок в присутствии клиента, если стоимость сделок этого клиента в календарном месяце превышает 1000 евро или эквивалентную сумму в иной валюте;

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

- 2) устанавливать при осуществлении посредничества в сделке между несколькими клиентами личность каждого участвующего в сделке лица и проверять представленную информацию.

## **Статья 16. Особенности применения мер тщательной проверки иными обязанными лицами**

(1) Организаторы азартных игр обязаны устанавливать данные, указанные в части 3 статьи 23 настоящего Закона, и проверять их в отношении всех лиц, которые выдают или получают в разовой сделке или в связанных сделках сумму, превышающую 2000 евро или эквивалентную сумму в иной валюте.

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

(2) При установлении личности и применении иных мер тщательной проверки нотариусами надлежит руководствоваться Законом о нотариальном удостоверении и Законом о нотариате с учетом особенностей, вытекающих из настоящего Закона.

(3) Нотариусы, судебные исполнители, управляющие имуществом банкрота, аудиторы, адвокаты и иные лица, оказывающие юридические услуги, могут устанавливать личность клиента, лица, участвующего в сделке, и реального бенефициара и проверять представленную информацию во время налаживания деловых отношений или совершения сделки, если это необходимо для обеспечения непрерывности обычного хода профессиональной деятельности и если риск отмывания денег или финансирования терроризма невелик.

(4) В случае, указанном в части 3 настоящей статьи, применение мер тщательной проверки необходимо завершить по возможности быстро после первого контакта и до совершения обязывающих действий.

## **Статья 17. Упрощенный порядок применения мер тщательной проверки**

(1) Если риск отмывания денег или финансирования терроризма невелик, то обязанное лицо может при выполнении условий, вытекающих из статьи 18 настоящего Закона, применять указанные в части 1 статьи 13 настоящего Закона меры тщательной проверки в упрощенном порядке и определять подходящий объем мер с учетом характера деловых отношений или степени риска сделки и участвующего в сделке или служебном действии лица либо использующего служебную услугу лица или клиента.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

(2) Меры тщательной проверке не применяются в упрощенном порядке, если возникло подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма.

(3) Обязанное лицо должно собрать достаточное количество информации для установления соответствия сделки, совершаемой в хозяйственной или профессиональной деятельности, и участвующего в сделке или служебном действии лица либо использующего служебную услугу лица или клиента условиям, указанным в частях 1–4 статьи 18 настоящего Закона.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

## **Статья 18. Условия применения мер тщательной проверки в упрощенном порядке**

(1) Обязанное лицо может применять меры тщательной проверки в упрощенном порядке, если участвующее в совершаемой в рамках хозяйственной или профессиональной деятельности сделке или служебном действии лицо либо использующее служебную услугу лицо или клиент является:

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

- 1) учрежденным в Эстонии публично-правовым юридическим лицом;
- 2) правительственным учреждением или иным учреждением, выполняющим публичные задачи, Эстонии или государства – участника Соглашения о Европейской экономической зоне;
- 3) учреждением Европейского сообщества;
- 4) коммерческим товариществом государства – участника Соглашения о Европейской экономической зоне или третьего государства, в отношении которого действуют требования, равнозначные требованиям, установленным настоящим Законом, и эмитированными ценными бумагами которого осуществляется торговля на регулируемом рынке ценных бумаг в одном или нескольких государствах – участниках Соглашения о Европейской экономической зоне;
- 5) кредитным учреждением или небанковским финансовым учреждением, кредитным учреждением или небанковским финансовым учреждением, находящимся в государстве – участнике Соглашения о Европейской экономической зоне или третьем государстве, в отношении которого в государстве его местонахождения действуют требования, равнозначные установленным настоящим Законом, за выполнением которых осуществляется государственный надзор.

(2) Обязанные лица могут применять меры тщательной проверки в упрощенном порядке в отношении реальных бенефициаров служебных счетов, открытых нотариусами или судебными исполнителями государства – участников Соглашения о Европейской экономической зоне или третьих государств, если в отношении служебных счетов применяются соответствующие международным стандартам меры тщательной проверки отмывания денег или финансирования терроризма и осуществляется государственный надзор за выполнением этих требований, а нотариусы или судебные исполнители имеют и хранят информацию об идентичности личности реальных бенефициаров.

(3) Страховщики и страховые брокеры могут применять меры тщательной проверки в упрощенном порядке, если:

1) заключается договор страхования жизни, согласно которому ежегодный страховой взнос не превышает 1000 евро или разовый платеж не превышает 2500 евро;

(RK s 22.04.2010, в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

2) заключается договор пенсионного страхования, который не предусматривает права на отступление или отказ и который невозможно использовать в качестве обеспечения займа;

3) сделка совершается в рамках схемы, позволяющей работникам получать пенсию за выслугу лет или иные аналогичные пенсионные компенсации, в связи с которыми страховые взносы вычитаются из заработной платы, а условия пенсионной схемы не допускают уступку прав участника схемы.

(3<sup>1</sup>) Учреждение в сфере электронных денег может применять меры тщательной проверки в упрощенном порядке в случае, если устройство для электронных денег не позволяет повторно загрузить электронные деньги и хранящаяся на одном устройстве для электронных денег сумма не превышает 250 евро.

(RK s 16.06.2011, в действии с 18.07.2011 - RT I, 08.07.2011, 6)

(4) Обязанные лица могут применять в отношении сделок меры тщательной проверки в упрощенном порядке, если выполнены все следующие условия:

1) с клиентом заключен письменный долгосрочный договор;

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

2) платежи осуществляются через счет участвующего в сделке лица или клиента, который находится в Эстонии в занесенным в коммерческий регистр кредитном учреждении или в филиале иностранного кредитного учреждения, или в кредитном учреждении, которое учреждено или место деятельности которого находится в государстве – участнике Соглашения о Европейской экономической зоне или в государстве, в котором действуют равнозначные установленным настоящим Законом требования.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

3) обязанное лицо предварительно установило во внутренних процедурных правилах, что годовая совокупная стоимость выполнения денежных обязательств, вытекающих из сделок такого вида, не превышает 15 000 евро;

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401;

RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

4) обязанное лицо регистрирует о клиенте, по меньшей мере, сведения, предусмотренные пунктами 1-4 части 2 статьи 23 настоящего Закона.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(5) Министр финансов своим постановлением устанавливает критерии низкого риска отмыывания денег или финансирования терроризма для определенных лиц или сделок, в отношении которых меры тщательной проверки могут применяться в упрощенном порядке.

### **Статья 19. Применение мер тщательной проверки в усиленном порядке**

(1) Обязанное лицо применяет меры тщательной проверки в усиленном порядке, если сущности ситуации сопутствует высокий риск отмыывания денег или финансирования терроризма.

(2) Обязанные лица должны применять усиленные меры тщательной проверки, указанные в части 3 настоящей статьи, если:

1) установление личности лица, участвующего в сделке, совершаемой в рамках хозяйственной или профессиональной деятельности, либо служебном действии, использующего служебную услугу лица или клиента и проверка представленной информации производились без присутствия лица или клиента;

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

2) при установлении личности или проверке представленной информации возникает сомнение в достоверности представленных данных или подлинности представленных документов либо в установлении реального бенефициара или реальных бенефициаров;

3) лицо, участвующее в сделке, совершаемой в рамках хозяйственной или служебной деятельности либо служебном действии, либо использующее служебную услугу лицо или клиент является лицом, указанным в части 1 статьи 21 настоящего Закона.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

(3) Обязанные лица должны в случаях, указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи, наряду с мерами тщательной проверки, указанными в пунктах 1-4 части 1 статьи 13 настоящего Закона, применять как минимум одну из следующих усиленных мер тщательной проверки:

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

1) установление личности и проверка представленной информации на основании дополнительных документов, данных или информации, происходящих из достоверных и независимых источников или полученных от зарегистрированного в коммерческом регистре в Эстонии кредитного учреждения или филиала иностранного кредитного учреждения, либо от кредитного учреждения, зарегистрированного или имеющего место деятельности в государстве – участнике Соглашения о Европейской экономической зоне или в государстве, в котором действуют равнозначные установленным настоящим Законом требования, и если в этом кредитном учреждении личность лица установлена в его присутствии.

2) принятие дополнительных мер, позволяющих убедиться в подлинности представленных документов и правильности содержащихся в них данных, в частности предъявление требования об их нотариальном или официальном заверении или подтверждение правильности данных выдавшим документы кредитным учреждением, указанным в пункте 1 настоящей части;

3) производство первого связанного со сделкой платежа через счет, открытый на имя лица, участвующего в сделке, или клиента в кредитном учреждении, зарегистрированном или имеющем место деятельности в государстве – участнике Соглашения о Европейской экономической зоне или в государстве, в котором действуют равнозначные установленным настоящим Законом требования.

(4) В случаях, предусмотренных частями 1 и 2 настоящей статьи, обязанные лица должны чаще обычного применять меры тщательной проверки, указанные в пункте 5 части 1 статьи 13 настоящего Закона.

(5) Ответственность за надлежащее применение мер тщательной проверки несут обязанные лица.

## **Статья 20. Публичное должностное лицо**

(1) Публичное должностное лицо - это физическое лицо, выполняющее или выполнявшее важные задачи публичной власти, а также члены семьи и ближайшие сотрудники такого лица. Публичным должностным лицом не считается лицо, которое на дату совершения сделки как минимум в течение года не выполняло важных задач публичной власти, а также члены семьи и ближайшие сотрудники такого лица.

(2) Исполнителями важных задач публичной власти по смыслу настоящего Закона являются:

1) глава государства, глава правительства, министры и заместители министра;

[RT I, 29.06.2014, 109- в действии с 01.07.2014]

2) члены парламента;

3) судьи Верховного суда, Конституционного суда и иного суда высшей инстанции, решения которого могут быть обжалованы только в исключительных случаях, судьи;

- 4) члены советов государственных контрольных учреждений и центрального банка;
- 5) послы, поверенные в делах и высшие офицеры Сил обороны;
- 6) члены органов управления и надзора и административных органов государственных коммерческих товариществ.

(3) Положения пунктов 1-5 части 2 настоящей статьи распространяется на должности в организациях Европейского союза и иных международных организациях.

(4) Членами семьи исполнителя важных задач публичной власти являются:

- 1) супруг (супруга);
- 2) приравненный к супругу (супруге) партнер в соответствии с правом государства места проживания лица или лицо, которое на дату заключения сделки не менее года вело с ним совместное хозяйство;
- 3) дети и супруги или партнеры детей по смыслу пункта 2 настоящей части;
- 4) родители.

(5) Ближайшими сотрудниками исполнителя важных задач публичной власти являются:

- 1) физические лица, которые имеют с исполнителем важных задач публичной власти тесные деловые отношения или вместе с которыми исполнитель важных задач публичной власти является совместным реальным бенефициаром юридического лица или договорно-правовой единицы;
- 2) лица, имеющие в качестве реального бенефициара в полной собственности юридическое лицо или договорно-правовую единицу, которые по имеющимся сведениям учреждены в пользу исполнителя важных задач публичной власти.

#### **Статья 21. Сделки с публичными должностными лицами государств – членов ЕС и третьих государств**

(1) Обязанные лица применяют усиленные меры тщательной проверки, установленные статьей 19 настоящего Закона, при создании деловых отношений и при совершении сделок и служебных действий с публичными должностными лицами других государств – участников Соглашения о Европейской экономической зоне и третьих стран, членами их семей и их ближайшими сотрудниками, а также при оказании указанным лицам служебных услуг.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

(2) В случаях, указанных в части 1 настоящей статьи, обязанное лицо дополнительно выполняет следующие требования:

- 1) принимая решения о налаживании деловых отношений и совершении сделок, применяет подходящие внутренние процедуры, основанные на анализе рисков;
- 2) решение о налаживании деловых отношений принимает правление обязанного лица либо уполномоченное правлением лицо или лица;
- 3) при налаживании деловых отношений и совершении сделок принимает соответствующие меры для установления происхождения используемых денежных средств и иного имущества;
- 4) постоянно применяет меры тщательной проверки, указанные в пункте 5 части 1 статьи 13 настоящего Закона.



## **Статья 22. Корреспондентские отношения кредитных учреждений и небанковских финансовых учреждений**

(1) Кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения применяют меры тщательной проверки в усиленном порядке при создании корреспондентских отношений с кредитным учреждением третьего государства и в период действия соответствующего договора, в том числе они регулярно оценивают кредитное учреждение третьего государства по следующим параметрам:

- 1) сущность хозяйственной деятельности, благонадежность, репутация и эффективность осуществляемого над ним надзора на основании публично доступной информации;
- 2) системы контроля противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2) В договоре, являющемся основанием открытия корреспондентского счета, или в процедурных правилах кредитного учреждения должны быть установлены запрет на открытие корреспондентского счета кредитному учреждению, которое соответствует условию, указанному в пункте 1 части 3 настоящей статьи, и обязанности сторон:

- 1) при применении мер тщательной проверки в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, в том числе в отношении клиента, имеющего доступ к счету с расширенным правом пользования или иному подобному счету;
- 2) при представлении данных, собранных в ходе установления личности клиента на основании запроса и проверки представленной информации;
- 3) при хранении данных и выполнении обязанности информирования, а также при применении иных мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2<sup>1</sup>) Для открытия корреспондентского счета кредитному учреждению или небанковскому финансовому учреждению третьего государства либо для открытия корреспондентского счета кредитного или небанковского финансового учреждения в третьем государстве либо для заключения соответствующего договора необходимо предварительное согласие лица, правления кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения или уполномоченного правлением лица.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(3) Кредитным учреждениям и небанковским финансовым учреждениям запрещается открывать и иметь корреспондентские счета в кредитном учреждении, которое соответствует как минимум одному из следующих условий:

- 1) фактическое место управления или деятельности кредитного учреждения находится за пределами государства его местонахождения, и кредитное учреждение не входит в состав консолидированной группы кредитных учреждений или небанковских финансовых учреждений либо концерна, находящихся под достаточным надзором;
- 2) в кредитном учреждении открыт счет кредитного учреждения, соответствующего признакам, указанным в пункте 1 настоящей части;
- 3) при оценке благонадежности руководителей кредитного учреждения и оценке мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма выявлены недостатки в соответствии с международными стандартами или обстоятельствами, принимаемыми за основу при поведении оценки, установленной настоящей статьей.

(4) Заключение в нарушение запрета соглашения об открытии корреспондентского счета в кредитном учреждении, соответствующем условиям, указанным в пунктах 1 и 2 части 3 настоящей статьи, является ничтожным.

(5) Положения частей 3 и 4 настоящей статьи применяются также в отношении корреспондентских отношений с учреждениями и предпринимателями, основной и постоянной деятельностью которых являются совершение сделок, схожих со сделками, указанными в части 1 статьи 6 Закона о кредитных учреждениях.

## **Раздел 2**

### **Сбор и хранение данных**

#### **Статья 23. Документы и данные, являющиеся основанием для установления личности физического лица**

(1) Обязанное лицо устанавливает идентичность личности физического лица и проверяет ее на основании документа, указанного в части 2 статьи 2 Закона о документах, удостоверяющих личность, действительного проездного документа, выданного в иностранном государстве, или водительского удостоверения, соответствующего условиям, предусмотренным частью 1 статьи 4 Закона о документах, удостоверяющих личность. Представитель участвующего в сделке лица наряду с документом, удостоверяющим личность, представляет по предусмотренной форме документ, удостоверяющий представительские полномочия. Идентичность личности лица, не достигшего возраста 7 лет, можно установить на основании свидетельства о рождении, указанного в статье 30 Закона о действиях по оформлению гражданского состояния.

(RK с 18.04.2012 в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(2) Со страницы представленного для установления личности документа, удостоверяющего личность, с персональными данными и фотографией, изготавливается копия. Кроме того, при установлении личности лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, и проверке представленной информации обязанное лицо регистрирует следующие персональные данные:

- 1) имя и имя представителя;
- 2) личный код, при его отсутствии – дата и место рождения;
- 3) название и номер документа, использовавшегося при установлении и проверке личности, а также дата выдачи и название учреждения, выдавшего документ;
- 4) название и дата выдачи документа, использовавшегося при установлении и проверке представительских полномочий, а также имя или наименование выдавшего документ лица.

(3) Обязанное лицо на основании информации, полученной от лица, указанного в части 1 настоящей статьи, регистрирует адрес его места жительства и профессию или род занятий. Если клиентом или лицом, участвующим в сделке, совершаемой в рамках хозяйственной или профессиональной деятельности, является физическое лицо другого государства - участника Соглашения о Европейской экономической зоне или третьего государства, то обязанное лицо регистрирует информацию о том, выполняет или выполняло лицо важные задачи публичной власти или является близким сотрудником или членом семьи исполнителя важных задач публичной власти.

(4) По требованию обязанного лица лицо, участвующее в сделке, совершаемой в рамках хозяйственной или профессиональной деятельности, либо в служебном действии, использующее служебную услугу лицо или клиент представляет документы, необходимые для применения мер тщательной проверки, указанных в части 1 статьи 13 настоящего Закона, и предоставляет соответствующую информацию.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

(5) Представитель иностранного юридического лица должен по требованию обязанного лица представить подтверждающий его полномочия документ, заверенный в нотариальном или в приравненном к нему порядке, который легализован или заверен заменяющим легализацию свидетельством (апостилом), если иное не вытекает из международного договора.

(6) Если документ или данные, указанные в частях 1 и 3 настоящей статьи невозможно получить, можно использовать для проверки личности нотариально удостоверенные либо нотариально или официально заверенные документы.

(7) По требованию обязанного лица лицо, участвующее в сделке, совершаемой в рамках хозяйственной или профессиональной деятельности, или в служебном действии, использующее служебную услугу лицо или клиент удостоверяет своей подписью правильность информации и документов, представленных для применения мер тщательной проверки.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

#### **Статья 24. Документы и данные, являющиеся основанием для идентификации юридического лица**

(1) Обязанные лица производят идентификацию и устанавливают наличие правоспособности юридических лиц, а также проверяют полученную информацию. Идентификация зарегистрированных в Эстонии юридических лиц и зарегистрированных в Эстонии филиалов иностранных коммерческих товариществ производится на основании извлечения из регистрационной карты соответствующего регистра, а идентификация иностранных юридических лиц производится на основании извлечения из соответствующего регистра либо копии свидетельства о регистрации или равноценного ему документа, который выдан компетентным учреждением или органом не ранее чем за шесть месяцев до его представления.

(2) Документ, представленный для идентификации, должен как минимум содержать:

- 1) фирменное наименование или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 2) регистрационный код или регистрационный номер;
- 3) дату выдачи документа и наименование выдавшего его учреждения.

(3) Обязанное лицо на основании документов, указанных в части 1 настоящей статьи, а если соответствующие данные не явствуют из указанных документов, то на основании информации, полученной от представителя участвующего в сделке юридического лица, регистрирует следующие данные:

- 1) имя председателя или имена членов правления или иного заменяющего его органа и их полномочия при представлении юридического лица;
- 2) сфера деятельности юридического лица;

3) номера средств связи;

4) данные реальных бенефициаров юридического лица.

(4) Если у обязанного лица имеется информация о том, что с лицом, участвующим в сделке, совершаемой в рамках хозяйственной или профессиональной деятельности, или с клиентом может быть связано публичное должностное лицо другого государства - участника Соглашения о Европейской экономической зоне или третьего государства, то наряду с данными, указанными в части 3 настоящей статьи, на основании полученной от представителя юридического лица информации необходимо зарегистрировать обстоятельства, указанные в части 3 статьи 23 настоящего Закона.

(5) Представление извлечения из регистрационной карты не требуется, если обязанное лицо посредством компьютерной сети имеет доступ к данным коммерческого регистра, регистра некоммерческих объединений и фондов или соответствующих регистров иностранных государств.

(6) Если документы или данные, указанные в частях 1 и 3 настоящей статьи, невозможно получить, то для идентификации используются нотариально удостоверенные либо нотариально или официально заверенные документы.

#### **Статья 25. Регистрация данных сделки**

(1) Обязанное лицо при установлении личности и проверке представленной информации регистрирует дату или период совершения сделки и описание содержания сделки.

(2) Кроме того, кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения регистрируют относительно сделки следующие данные:

1) при открытии счета – тип счета, номер счета, валюту и существенные признаки ценных бумаг или иного имущества;

2) при принятии имущества в депозит – номер депонирования и рыночная цена имущества на день его принятия в депозит или точное описание имущества, если рыночную цену имущества невозможно определить;

3) при найме и использовании банковской депозитной ячейки или сейфа – номер депозитной ячейки или сейфа;

4) при совершении выплат, связанных с акциями, долговыми расписками и иными ценными бумагами – вид ценных бумаг, стоимость сделки в денежном выражении, наименование валюты и номер счета;

5) при заключении договора страхования – номер счета, который был дебетован в пределах суммы первой премии;

6) при производстве выплаты на основании договора страхования – номер счета, который был кредитован в пределах суммы выплаты;

7) в случае посредничества по платежам – данные, передача которых обязательна в соответствии с постановлением Европейского парламента и совета (ЕС) № 1781/2006 о связанной с плательщиками информации, передаваемой при перечислении денежных средств (Официальный журнал ЕС, L 345, 8.12.2006, стр. 1-9);

8) в случае предложения услуги альтернативных платежных средств – имена, личные коды, при отсутствии кода - дата рождения и место рождения или неповторимый признак, при помощи которого можно определить плательщика, плательщика и получателя

платежа;

9) в случае иной сделки – сумма сделки, наименование валюты и номер счета.

### **Статья 26. Хранение данных**

(1) Обязанное лицо должно хранить оригиналы или копии документов, указанных в статьях 23 и 24 настоящего Закона, которые служат основанием для установления личности и проверки информации, и документы, служащие основанием для налаживания деловых отношений, как минимум пять лет после окончания деловых отношений.

(2) Обязанное лицо должно хранить документы, составленные о сделке на носителе данных любого вида, а также документы и данные, являющиеся основанием обязанности сообщения, указанной в частях 1 и 2 статьи 32 настоящего Закона, как минимум пять лет после совершения сделки или выполнения обязанности сообщения.

(3) Обязанное лицо должно хранить документы и данные, указанные в частях 1 и 2 настоящей статьи, способом, позволяющим исчерпывающе и незамедлительно ответить на запросы Бюро данных об отмывании денег либо в соответствии с правовыми актами других следственных учреждений или суда.

(4) Если обязанное лицо для установления идентичности личности сделает запрос в банк данных, входящий в государственную информационную систему, использование которого обязательно для этого обязанного лица на основании правового акта, то обязанность, предусмотренная частями 1 и 3 настоящей статьи, считается выполненной, если информация относительно производства запроса информации электронным способом в указанный реестре может быть воспроизведена в течение пяти лет со дня создания деловых отношений. Если обязанное лицо установило идентичность личности в порядке, предусмотренном частью 4<sup>3</sup> статьи 15 настоящего Закона, то информация предусмотренного для электронно-цифрового удостоверения личности документа, в том числе изображение лица и изображение подписи пользователя документа, хранится в письменной воспроизводимой форме в течение пяти лет после прекращения деловых отношений.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401;

RK s 18.04.2012 , в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

## **Раздел 3**

### **Управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма**

#### **Статья 27. Отказ от совершения сделки и прекращение деловых отношений**

(1) Обязанному лицу запрещается налаживать деловые отношения или совершать указанные в пункте 2 части 2 статьи 12 настоящего Закона сделки, если участвующее в сделке или служебном действии лицо, использующее служебную услугу лицо или клиент, несмотря на предъявление соответствующего требования, не представили документы и сведения, необходимые для выполнения мер тщательной проверки, указанных в пунктах 1–4 части 1 статьи 13 настоящего Закона, или если на основании представленных документов у обязанного лица возникли подозрения в том, что речь может идти об отмывании денег или финансировании терроризма.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

(1<sup>1</sup>) Кредитному учреждению запрещается заключать договор расчетного счета, если собственник счета, указанного в части 4<sup>1</sup> статьи 15 настоящего Закона, несмотря на предъявление соответствующего требования, не представляет документы и соответствующие сведения, необходимые для выполнения мер тщательной проверки, указанных в пунктах 1–4 части 1 статьи 13 настоящего Закона, или если на основании представленных документов у обязанного лица возникает подозрение, что может иметь место отмывание денег или финансирование терроризма.

(rk s, 04.06.2008, в действии с 10.07.2008)

(2) Обязанное лицо имеет право отказать в совершении сделки, если участвующее в сделке или служебном действии лицо, использующее служебную услугу лицо или клиент, несмотря на предъявление соответствующего требования, не представили документы и сведения, необходимые для установления обстоятельств, указанных в пунктах 1–4 части 1 статьи 13 настоящего Закона, либо данные и документы, подтверждающие легальное происхождение имущества, являющегося объектом сделки, или если на основании представленных данных и документов у обязанного лица возникли подозрения в том, что речь может идти об отмывании денег или финансировании терроризма.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

(3) Если лицо или клиент, участвующие в сделке, совершаемой в хозяйственной или профессиональной деятельности, несмотря на соответствующее требование, не представят документы, необходимые для выполнения обязанностей, предусмотренных пунктами 1-4 статьи 13 настоящего Закона, или соответствующую информацию, то это считается существенным нарушением договора, и обязанное лицо должно в долгосрочном договоре, являющемся основой деловых отношений, предусмотреть право отказаться от него в чрезвычайном порядке без соблюдения срока предуведомления.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(4) Кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения могут в случае прекращения деловых отношений на основании части 3 настоящей статьи перечислить имущество клиента только на счет, который открыт в зарегистрированном в коммерческом регистре в Эстонии кредитном учреждении или филиале иностранного кредитного учреждения либо в кредитном учреждении, которое зарегистрировано или имеет место деятельности в государстве - участнике Соглашения о Европейской экономической зоне или в государстве, в котором действуют равнозначные установленным настоящим Законом требования. К установленному настоящей частью не применяются положения части 6 статьи 720 Обязательственно-правового закона.

(4<sup>1</sup>) Соглашение, нарушающее запрет, установленный частью 1<sup>1</sup> настоящей статьи, является ничтожным. В отношении счета учреждаемого коммерческого товарищества применяются положения, установленные в первом предложении части 4 настоящей статьи, если Бюро данных по отмыванию денег не предусмотрело предписанием, изданным на основании части 1 статьи 40 настоящего Закона, иной порядок.

(rk s, 04.06.2008, в действии с 10.07.2008)

(5) Положения частей 1-3 настоящей статьи не применяются в отношении нотариусов, адвокатов, судебных исполнителей, управляющих имуществом банкрота и других лиц, оказывающих юридические услуги, а также аудиторов и лиц, предлагающих

консультационные услуги в области бухгалтерского учета или налогообложения, если они оценивают правовое положение клиента, защищают или представляют клиента в судопроизводстве, производстве по рассмотрению возражений или ином подобном процессе, в частности, консультируют клиента по вопросам возбуждения или предотвращения производства.

(6) Обязанное лицо регистрирует и хранит в предусмотренном статьей 26 настоящего Закона порядке:

- 1) информацию об обстоятельствах отказа обязанного лица от создания деловых отношений или совершения сделки;
- 2) обстоятельства отказа от налаживания деловых отношений или совершения сделки по инициативе участвующего в сделке или служебном действии лица, пользующегося служебной услугой лица или клиента, если отказ связан с применением обязанным лицом мер тщательной проверки;
- 3) обстоятельства прекращения деловых отношений в случае, предусмотренном частью 3 настоящей статьи;
- 4) информация, являющаяся основанием обязанности сообщения, вытекающей из статьи 32 настоящего Закона.

(RK с 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

#### **Статья 28. Передача действий, связанных с хозяйственной и профессиональной деятельностью обязанных лиц**

(1) Если обязанное лицо в целях лучшего выполнения обязанностей, связанных с хозяйственной или профессиональной деятельностью, передало свою деятельность третьему лицу, то считается, что третьему лицу известны все требования, вытекающие из настоящего Закона. За нарушение требований ответственность несет передавшее свою деятельность обязанное лицо.

(2) Передача деятельности допускается только в случае, если:

- 1) это не нарушает оправданные интересы обязанного лица или участвующего в сделке лица;
- 2) это не препятствует деятельности обязанного лица и выполнению установленных настоящим Законом обязанностей;
- 3) это не препятствует осуществлению государственного надзора за обязанным лицом;
- 4) третье лицо, которому передается деятельность, обладает необходимыми знаниями и умениями, и оно способно выполнять требования, установленные настоящим Законом;
- 5) обязанное лицо имеет право и возможность контролировать выполнение третьим лицом требований, установленных настоящим Законом;
- 6) обеспечено, что документы и данные, собираемые для выполнения требований, вытекающих из настоящего Закона, хранятся в порядке, установленном настоящим Законом и изданными на его основе правовыми актами.

(3) Обязанное лицо незамедлительно уведомляет компетентное надзорное учреждение о передаче своей деятельности.

#### **Статья 29. Внутренние меры безопасности**

(1) Обязанное лицо должно в письменной форме установить процедурные правила применения установленных настоящим Законом мер тщательной проверки, в том числе

оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма и управления им, сбора и хранения данных, выполнения обязанности сообщения и информирования руководства, а также правила внутреннего контроля для проверки их выполнения.

(1<sup>1</sup>) Обязанное лицо должно уделять повышенное внимание применению процедурных правил и правил внутреннего контроля в дочерних предпринимателях, филиалах или представительствах с доминирующей долей участия обязанного лица, если места их нахождения или деятельности расположены в третьих государствах, где не предпринимаются достаточные меры противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, или если эти государства не принимают участия в международном сотрудничестве в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма либо являются территориями, предоставляющими льготный налоговый режим. Обязанные лица при применении, по меньшей мере, равнозначных предусмотренным на основании настоящего Закона требований процедурных правил и правил внутреннего контроля в находящихся в третьих государствах представительствах, филиалах и дочерних предпринимателях с доминирующей долей участия.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2) Правление юридического лица, являющегося обязанным лицом, или заведующий филиалом, являющимся обязанным лицом, а при их отсутствии обязанное лицо, должны обеспечить работникам, в трудовые обязанности которых входит создание деловых отношений или совершение сделок, регулярное обучение в сфере выполнения обязанностей, вытекающих из настоящего Закона. Обучение, в частности, должно предоставлять информацию о современных методах совершения отмывания денег и финансирования терроризма, а также о сопутствующих этому рисках.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(3) Правление кредитного учреждения и небанковского финансового учреждения, а также управляющий филиалом кредитного учреждения и небанковского финансового учреждения иностранного кредитного учреждения, занесенного в коммерческий регистр Эстонии, назначают лицо, которое является контактным лицом Бюро данных об отмывании денег (далее – контактное лицо). Контактным лицом может быть назначено только лицо, имеющее необходимое для выполнения обязанностей контактного лица образование, профессиональную пригодность, необходимые способности, свойства личности и опыт, а также безупречную репутацию. Бюро данных об отмывании денег имеет право для всесторонней проверки данных контактного лица и пригодности контактного лица до назначения контактного лица и во время выполнения обязанностей контактного лица получать информацию от контактного лица, его работодателя и из государственных банков данных. Если обязанности контактного лица выполняет структурное подразделение, то положения настоящей части применяются в отношении каждого работника этого структурного подразделения.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(3<sup>1</sup>) По смыслу настоящего закона лицо не обладает безупречной репутацией, если в результате проведенной Бюро данных об отмывании денег всесторонней проверки благонадёжность лица вызывает сомнения, в связи с его прежней деятельностью или бездеятельностью. В таком случае от трудового договора кредитное или небанковское



финансовое учреждение может отказаться от трудового договора с контактным лицом при наличии исключительных обстоятельств, в связи с утратой доверия.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(4) Обязанное лицо, которое не является кредитным учреждением или небанковским финансовым учреждением, может назначить контактное лицо для выполнения обязанностей, связанных с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма. Если контактное лицо не назначено, то обязанности контактного лица выполняет правление юридического лица, заведующий филиалом иностранного коммерческого товарищества, зарегистрированным в эстонском коммерческий регистр, или предприниматель – физическое лицо.

(5) Задачи контактного лица может выполнять работник или структурное подразделение. Если обязанности контактного лица выполняет структурное подразделение, то за выполнение указанных обязанностей отвечает руководитель соответствующего структурного подразделения. О назначении контактного лица извещается компетентное надзорное учреждение.

(6) Обязанности, установленные настоящей статьей, не применяются в отношении некоммерческих объединений и фондов.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

### **Статья 30. Требования, предъявляемые к процедурным правилам**

(1) Устанавливаемые обязанным лицом процедурные правила должны соответствовать характеру, объему и степени сложности хозяйственной или профессиональной деятельности обязанного лица, а также регулировать применение мер тщательной проверки как минимум мере в случаях, указанных в части 1 статьи 13 настоящего Закона.

(2) Обязанное лицо должно регулярно проверять актуальность установленных процедурных правил и в случае необходимости устанавливать новые процедурные правила.

(3) Процедурные правила должны:

1) описывать сделки с более низкой степенью риска и устанавливать надлежащие требования и порядок совершения и отслеживания таких сделок;

2) описывать сделки с более высокой степенью риска, в том числе риски, сопутствующие развитию средств связи, компьютерных сетей и иных технологий, и устанавливать надлежащие требования и порядок совершения и отслеживания таких сделок;

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

3) определять правила применения мер тщательной проверки, указанных в пункте 5 части 1 статьи 13 настоящего Закона;

4) определять требования и порядок хранения документов и данных, указанных в разделе 2 настоящей главы;

5) устанавливать требования и порядок применения части 6 статьи 27 настоящего Закона.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(4) Процедурные правила должны давать инструкцию, как эффективно и быстро установить, что речь идет:

- 1) о публичном должностном лице;
  - 2) о лице, место жительства или нахождения которого находится в государстве, где не предпринимаются достаточные меры противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;
  - 3) о лице, в отношении деятельности которого предварительно известно о наличии подозрения в его возможной связи с отмыванием денег или финансированием терроризма;
  - 4) о лице, в отношении которого применяются международные санкции;
  - 5) о лице, с которым совершается сделка посредством средства связи.
- (5) С процедурными правилами ознакомляются все работники обязанного лица, в трудовые обязанности которых входит создание деловых отношений или совершение сделок.
- (6) Министр финансов постановлением устанавливает уточняющие требования, предъявляемые к устанавливаемым кредитными учреждениями и небанковскими финансовыми учреждениями процедурным правилам, правилам внутреннего контроля за их выполнением и к их применению.
- (7) Обязанности, установленные настоящей статьей, не применяются в отношении некоммерческих объединений и фондов.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

### **Статья 31. Контактное лицо**

- (1) Организационная структура кредитных учреждений и небанковских финансовых учреждений должна соответствовать требованиям, вытекающим из настоящего Закона, и обеспечивать прямое подчинение контактного лица правлению кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения.
- (2) Правления кредитных учреждений и небанковских финансовых учреждений, а также заведующие филиалами иностранных кредитных учреждений и небанковских финансовых учреждений, зарегистрированными в эстонском коммерческом регистре, обеспечивают наличие у контактного лица необходимых для выполнения обязанностей, установленных настоящим Законом, полномочий, средств и доступа к соответствующей информации во всех структурных подразделениях кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения.
- (3) В обязанности контактного лица входит:
- 1) организация сбора и анализ информации, указывающей на проявляющиеся в деятельности обязанного лица необычные или вызывающие подозрения в отмывании денег сделки или на финансирование терроризма;
  - 2) передача информации в Бюро данных об отмывании денег в случае подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма;
  - 3) периодическое представление письменных обзоров относительно выполнения процедурных правил в правление кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения либо заведующему филиалом иностранного кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения, зарегистрированного в эстонском коммерческом регистре;

4) выполнение иных обязанностей, связанных с выполнением требований настоящего Закона кредитным учреждением или небанковским финансовым учреждением.

(4) Контактное лицо имеет право:

1) вносить в правление кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения либо заведующему филиалом иностранного кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения, зарегистрированным в эстонском коммерческом регистре, предложения о внесении изменений и дополнений в процедурные правила, содержащие требования по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, а также по организации обучения, указанного в части 2 статьи 29 настоящего Закона;

2) требовать от структурного подразделения обязанного лица устранения в течение разумного срока недостатков, установленных при выполнении требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

(5) Обязанности, установленные настоящей статьей, не применяются в отношении некоммерческих объединений и фондов.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

### Глава 3

## ДЕЙСТВИЯ ПРИ НАЛИЧИИ ПОДОЗРЕНИЙ В ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИИ ТЕРРОРИЗМА

### Статья 32. Обязанность сообщения при наличии подозрений в отмывании денег и финансировании терроризма

(1) Если обязанное лицо в ходе хозяйственной или профессиональной деятельности либо служебного действия установит деятельность или обстоятельства, признаки которого указывают на отмывание денег или финансирование терроризма либо при наличии которых оно подозревает или оно знает, что речь идет об отмывании денег или финансировании терроризма, то оно обязано незамедлительно, но не позднее чем в течение двух суток со дня установления деятельности или обстоятельств либо возникновения подозрения, сообщить об этом в Бюро данных об отмывании денег.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(2) Часть 1 настоящей статьи применяется также в случаях наличия обстоятельств, предусмотренных пунктами 1-3 части 6 статьи 27 настоящего Закона.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(3) Обязанные лица, за исключением кредитных учреждений, незамедлительно, но не позднее чем в течение двух суток со дня совершения сделки, сообщают Бюро данных об отмывании денег о каждой сделке, в которой денежное обязательство в размере свыше 32 000 евро или эквивалентной сумме в иной валюте выполняется наличными деньгами, независимо от совершения сделки одним платежом или несколькими связанными между собой платежами. Кредитные учреждения незамедлительно, но не позднее чем в течение двух суток со дня совершения сделки, сообщают в Бюро данных об отмывании денег о каждой сделке по обмену валюты наличными деньгами в сумме свыше 32 000 евро, если

кредитное учреждение не имеет деловых отношений с лицом, участвующим в сделке.  
(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(4) На нотариусов и адвокатов не распространяется обязанность сообщения, вытекающая из частей 1 и 3 настоящей статьи, если они оценивают правовое положение клиента, защищают или представляют клиента в судопроизводстве, производстве по рассмотрению возражений или ином подобном процессе, в том числе консультируют клиентов по вопросам возбуждения или предотвращения производства, независимо от того, была информация получена до начала производства, в ходе производства или по окончании производства.

(5) В случае, указанном в части 1 настоящей статьи, обязанное лицо вправе отложить совершение сделки или служебного действия либо оказание служебной услуги. Если откладывание сделки может причинить существенный вред, отказ от совершения сделки невозможен или может затруднять поимку лица, совершившего отмывание денег или финансирование терроризма, то сделка или служебное действие совершается либо служебная услуга оказывается, а после этого передается сообщение в Бюро данных об отмывании денег.

(rk s, 06.05.2009, в действии с 08.06.2009)

### **Статья 33. Место и форма выполнения обязанности сообщения**

(1) Информация передается в Бюро данных об отмывании денег того государства - участника соглашения о Европейской экономической зоне, на территории которого находится обязанное лицо.

(2) Сообщение передается в устной, письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме. Если сообщение передается в устной форме, то не позднее следующего рабочего дня оно дублируется в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме.

(3) К сообщениям могут быть приложены данные, использовавшиеся для установления личности лица и для проверки переданной информации, а в случае необходимости - копии документов.

(4) Форма сообщения, направляемого в Бюро данных об отмывании денег, и инструкция по ее заполнению устанавливаются постановлением министра внутренних дел.

### **Статья 34. Обязанность информатора по неразглашению конфиденциальной информации**

(1) Обязанным лицам, структурным подразделениям, членам руководящих органов и работникам обязанных лиц, являющихся юридическими лицами, запрещается информировать лицо, его реального бенефициара и представителя о сообщении, переданном о них в Бюро данных об отмывании денег, а также о предписании, изданном Бюро данных об отмывании денег на основании статьи 40 или 41 настоящего Закона, либо о возбуждении уголовного производства. Обязанное лицо может уведомить лицо об установленном в отношении него Бюро данных об отмывании денег ограничении на распоряжение счетом или ином ограничении после выполнения изданного Бюро данных об отмывании денег предписания.

(2) Положения части 1 настоящей статьи применяются также в отношении дачи информации третьим лицам, если иное не предусматривается настоящим Законом.

(3) Обязанное лицо может давать третьему лицу информацию в случае, если:

1) третье лицо осуществляет деятельность в одной консолидированной группе или финансовом конгломерате с обязанным лицом, указанным в пункте 1 или 2 части 1 статьи 3 настоящего Закона, и предприниматель находится в государстве - участнике соглашения о Европейской экономической зоне или в третьем государстве, в котором действуют равнозначные установленным настоящим Законом требования, за их выполнением осуществляется государственный надзор, а для хранения служебной тайны и защиты персональных данных применяются равнозначные с действующим в Эстонии требования;

2) третье лицо действует в сфере профессиональной деятельности нотариуса, адвоката или аудитора в одном юридическом лице или структуре с обязанным лицом, которые имеют совместных собственников, систему управления или внутреннего контроля;

3) информация, указанная в части 1 настоящей статьи, относится к тому же лицу и той же сделке, с которыми соприкасаются несколько обязанных лиц, и информация передается кредитным учреждением, небанковским финансовым учреждением, нотариусом, адвокатом или аудитором лицу, действующему в той же сфере хозяйственной или профессиональной деятельности, которое находится в государстве – участнике соглашения о Европейской экономической зоне или в государстве, в котором действуют равнозначные установленным настоящим Законом требования, за их выполнением осуществляется государственный надзор, а для хранения служебной тайны и защиты персональных данных применяются равнозначные действующим в Эстонии требования.

(4) Информация, обмен которой совершен согласно части 3 настоящей статьи, может использоваться только в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

(5) Запрет, установленный частью 1 настоящей статьи, не действует в случаях, когда нотариус, адвокат или аудитор пытается убедить своего клиента воздержаться от противоправных действий.

### **Статья 35. Освобождение от ответственности**

(1) Обязанное лицо, его работник, представитель и лицо, действующее от его имени, не отвечают за вред, обусловленный несовершенством или несвоевременным совершением сделки при выполнении обязанностей, вытекающих из настоящего Закона, который причиняется лицу, участвующему в хозяйственной или профессиональной деятельности, в связи с добросовестным информированием о подозрении относительно финансирования терроризма или отмывании денег Бюро данных об отмывании денег, а также за вред, который причиняется лицу, участвующему в совершаемой в хозяйственной или профессиональной деятельности сделке или клиенту в связи с отказом от долгосрочного договора на основаниях, установленных частью 3 статьи 27 настоящего Закона.

(2) Добросовестное выполнение обязанным лицом обязанности сообщения, вытекающей из статьи 32 настоящего Закона, а также передача соответствующей информации не рассматриваются в качестве нарушения требования неразглашения конфиденциальной

информации, возложенного законом или договором, в отношении лица, выполнившего обязанность сообщения, не применяется предусмотренная правовым актом или договором ответственность за разглашение информации. Соглашение, заключенное с отклонениями от настоящего положения, является ничтожным.

(3) При выдаче сведений и документов, связанных со служебной деятельностью нотариуса, Бюро данных об отмывании денег на основании предусмотренного частью 1 статьи 41 настоящего Закона предписания, нотариус освобождается от обязанности хранения тайны, установленной статьей 3 Закона о нотариате.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

## **Глава 4**

### **БЮРО ДАННЫХ ОБ ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ**

#### **Статья 36. Бюро данных об отмывании денег**

(1) Бюро данных об отмывании денег является самостоятельной структурной единицей Департамента полиции и пограничной охраны.

(RK s 26.11.2009, в действии с 01.01.2010 - RT I 2009, 62, 405)

(2) Генеральный директор Департамента полиции и пограничной охраны назначает на должность руководителя Бюро данных об отмывании денег по предложению заместителя генерального директора по вопросам уголовной полиции сроком на пять лет.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(3) Департамент полиции и пограничной охраны обеспечивает Бюро данных об отмывании денег достаточными средствами для выполнения предусмотренных законом задач.

(RK s 26.11.2009, в действии с 01.01.2010 - RT I 2009, 62, 405)

#### **Статья 37. Задачи Бюро данных об отмывании денег**

(1) В задачи Бюро данных об отмывании денег входит:

- 1) сбор, регистрация, обработка и анализ информации, полученной в соответствии со статьями 32 и 33 настоящего Закона. В ходе этой работы проверяется важность представленных в Бюро данных об отмывании денег данных для предотвращения, выявления или расследования случаев отмывания денег или связанных с этим преступлений, а также финансирования терроризма;
- 2) информирование лиц, представивших сведения в Бюро данных об отмывании денег, об использовании представленных ими сведений в целях, указанных в пункте 1 настоящей части, исходя из необходимости улучшения исполнения обязанности сообщения обязанными лицами;
- 3) преследование уголовных доходов и применение государственного принуждения на предусмотренных законом основаниях и в пределах;
- 4) осуществление надзора за деятельностью обязанных лиц при исполнении настоящего Закона, если иное не установлено законом;
- 5) информирование общественности по вопросам предотвращения и выявления случаев отмывания денег и финансирования терроризма, а также анализ соответствующих статистических данных, составление и опубликование сводных обзоров не реже одного раза в год;

6) сотрудничество с обязанными лицами и следственными учреждениями в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;»;

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

7) обучение обязанных лиц, работников следственных учреждений, прокуроров и судей по вопросам, связанным с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма;

8) организация внешних сношений и обмена информацией в соответствии со статьей 46 настоящего Закона;

9) выполнение задач, вытекающих из Закона о международных санкциях;

(RK s 12.05.2010, в действии с 05.10.2010 - RT I 2010, 26, 129)

10) производство по делам о проступках, предусмотренных настоящим Законом;

11) разрешение ходатайств о выдаче лицензии, приостановление или запрет на осуществление хозяйственной деятельности и приостановление или признание недействительной лицензии в порядке, предусмотренном Законом об Общей части Кодекса экономической деятельности, с учетом особенностей настоящего Закона.

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

(2) Бюро данных об отмывании денег анализирует и проверяет информацию, связанную с подозрениями в отмывании денег или финансировании терроризма, при необходимости принимает меры по сохранению связанных активов и при выявлении признаков преступления незамедлительно передает материалы в компетентное учреждение.

### **Статья 38. Административные акты Бюро данных об отмывании денег**

(1) Бюро данных об отмывании денег для выполнения вытекающих из закона задач издает предписания и иные административные акты.

(2) В предписании, изданном на основании частей 1 и 3 статьи 40, а также частей 1 и 4 статьи 41 настоящего Закона, его фактическое основание не указывается. Обусловившие издание предписания фактические обстоятельства излагаются в отдельном документе. Лицо, в целях приостановления сделки которого либо в целях ограничения использования счета или иного имущества которого издано предписание, может быть ознакомлено с документом, отражающим фактические обстоятельства. Бюро данных об отмывании денег имеет право отказать в ознакомлении с документом, если это может препятствовать противодействию отмыванию денег или финансированию терроризма или поставить под угрозу установление истины в уголовном производстве.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(3) Административные акты Бюро данных об отмывании денег подписываются руководителем Бюро данных об отмывании денег, заместителем руководителя или уполномоченным руководителем чиновником. При подписании акта уполномоченным чиновником рядом с подписью указываются номер предоставляющего право подписи документа и дата его выдачи, а также место, где можно ознакомиться с указанным документом.

(4) В случае неисполнения административного акта Бюро данных об отмывании денег может применить меру принуждения в порядке, установленном Законом о субститутивном

исполнении и о штрафах. Максимальный размер штрафа при неисполнении административного акта составляет в первый раз 1300 евро, далее – по 6000 евро всякий раз.

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

(5) Жалоба на административный акт, изданный Бюро данных об отмывании денег, или на совершенное им действие, подается в административный суд.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

### **Статья 39. Инструкции Бюро данных об отмывании денег**

(1) Бюро данных об отмывании денег вправе издавать инструкции рекомендательного характера, разъясняющие правовые акты в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

(2) Бюро данных об отмывании денег издает инструкцию о признаках сделок, вызывающих подозрение в отмывании денег.

(3) Бюро данных об отмывании денег издает инструкцию о признаках финансирования терроризма. Инструкция предварительно согласовывается с Департаментом полиции безопасности.

(4) Инструкции Бюро данных об отмывании денег публикуются на веб-сайте Бюро данных об отмывании денег.

### **Статья 40. Приостановление сделки, ограничение распоряжения имуществом и зачисление имущества в собственность государства**

(1) При наличии подозрений относительно отмывании денег или финансировании терроризма Бюро данных об отмывании денег может предписанием приостановить сделку или установить ограничение на распоряжение в отношении имущества, находящегося на счете или являющегося объектом сделки, служебного действия или служебной услуги, либо в отношении иного имущества, вызывающего подозрения его использования для отмывания денег или финансирования терроризма, на срок до 30 суток со дня доставки предписания. Бюро данных об отмывании денег может в случае обоснованного подозрения предписанием установить ограничение на распоряжение имуществом, зарегистрированным в крепостной книге, судебной крепостной книге, Эстонском центральном регистре ценных бумаг, дорожно-транспортном реестре, реестре строений и иных государственных реестрах для обеспечения его сохранности на срок до тридцати суток.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2) Совершение сделки либо отклонение от ограничения на распоряжение находящимся на счете или иным имуществом до истечения указанного в части 1 настоящей статьи срока возможно только с письменного разрешения Бюро данных об отмывании денег. Во время действия ограничения на использование счета кредитные учреждения и небанковские финансовые учреждения не выполняют инструкции по дебетованию счета.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)



(3) Бюро данных об отмывании денег может на основании предписания ограничить распоряжение имуществом в целях обеспечения его сохранности кроме указанного в части 1 настоящей статьи срока, на срок до 60 суток в том случае, если:

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

1) при проверке происхождения имущества при наличии подозрений в отмывании денег владелец или собственник имущества в течение 30 суток со дня приостановления сделки или установления ограничения на использование счета, или иного ограничения на распоряжение имуществом, не представит Бюро данных об отмывании денег справки о легальном происхождении имущества;

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

2) в отношении имущества имеются подозрения в том, что оно используется для финансирования терроризма.

(3<sup>1</sup>) В ходе исполнительного или банкротного производства не допускается арест или отчуждение имущества, в отношении которого действует ограничение на распоряжение, установленное Бюро данных об отмывании денег, в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(4) Если при наличии подозрений в отмывании денег легальное происхождение имущества найдет подтверждение до истечения срока, указанного в части 3 настоящей статьи, то Бюро данных об отмывании денег обязано незамедлительно прекратить ограничения на распоряжение имуществом.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(5) Компетентное учреждение после подачи материалов, указанных в части 2 статьи 37 настоящей статьи, незамедлительно сообщает в Бюро данных об отмывании денег о наложении, не наложении ареста на имущество и об его освобождении от ареста в порядке, установленном Уголовно-процессуальным кодексом. Если на имущество налагается арест в порядке, установленном Уголовно-процессуальным кодексом, то Бюро данных об отмывании денег обязано незамедлительно прекратить ограничения на распоряжение имуществом после вступления в законную силу постановления суда.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(6) Если не удалось установить собственника имущества, то Бюро данных об отмывании денег может обратиться в административный суд с ходатайством о разрешении на ограничение распоряжения имуществом до установления собственника имущества, также в случае прекращения уголовного производства, но не более чем на один год. Владелец имущества, в отношении которого принимается решение о выдаче разрешения на ограничение распоряжения имуществом, имеет право подать в административный суд объяснение к установленному сроку.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

(7) Если в течение одного года после установления ограничений на распоряжение имуществом не удастся установить собственника имущества, то Бюро данных об

отмывании денег или прокуратура может обратиться в административный суд с ходатайством о занесении имущества в состав государственного имущества. Административный суд принимает решение о выдаче разрешения в судебном заседании. Имущество продается в порядке, предусмотренном Кодексом об исполнительном производстве, и полученная от продажи сумма зачисляется в доходы государства. Собственник имущества имеет право истребовать соответствующую стоимости имущества сумму в течение трех лет со дня зачисления имущества в доходы государства. (RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

#### **Статья 41. Затребование дополнительной информации**

(1) Для выполнения вытекающих из закона задач Бюро данных об отмывании денег имеет право получать от Финансовой инспекции и других государственных и муниципальных учреждений, а на основании предписания также от обязанных лиц информацию об обстоятельствах, сделках и лицах, связанных с подозрением в отмывании денег и финансировании терроризма.

(2) Адресат предписания обязан выполнить предписание и представить информацию, в частности, информацию, содержащую банковскую или коммерческую тайну, к указанному в предписании сроку. Информация представляется в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме.

(3) Бюро данных об отмывании денег имеет право в установленном правовыми актами порядке получать от всех учреждений, ведущих оперативно-розыскную деятельность, важные для противодействия отмыванию денег данные, в том числе информацию, собранную в ходе оперативно-розыскной деятельности. Для передачи другим учреждениям информации, собранной в ходе оперативно-розыскной деятельности, Бюро данных об отмывании денег должно иметь письменное согласие передавшего информацию учреждения, ведущего оперативно-розыскную деятельность.

(4) Бюро данных об отмывании денег на основании предписания имеет право получать от третьих лиц информацию для установления обстоятельств, имеющих значение при противодействии отмыванию денег или финансированию терроризма, в том числе бухгалтерские документы на любых носителях данных от третьих лиц, чья связь с расследуемыми сделками выявилась в ходе проверки или анализа.

(5) Настоящая статья не применяется в отношении адвокатов, за исключением случаев, когда представленное адвокатом в Бюро данных об отмывании денег сообщение не соответствует установленным требованиям, к сообщению не приложены требуемые документы или приложенные документы не соответствуют требованиям.

#### **Статья 42. Перекрестное использование данных**

Для выполнения вытекающих из закона задач Бюро данных об отмывании денег имеет право обращаться с запросами и получать сведения из государственных и муниципальных банков данных и из банков данных публично-правовых лиц в порядке, установленном правовыми актами.

### **Статья 43. Ограничения использования данных**

- (1) Доступ к информации, содержащейся в банке данных Бюро данных об отмывании денег, а также право на ее обработку имеют только чиновники Бюро данных об отмывании денег.
- (2) Бюро данных об отмывании денег обязано для предотвращения, выявления и досудебного расследования случаев отмывания денег, финансирования терроризма и связанных с ними преступлений передавать важные данные, в том числе данные, содержащие налоговую и банковскую тайну, прокурору, следственным учреждениям и суду.
- (3) Зарегистрированные в Бюро данных об отмывании денег данные передаются только учреждениям, ведущим досудебное производство, прокурору и суду на основании письменного ходатайства в связи с уголовным производством либо по инициативе Бюро данных об отмывании денег, если это необходимо для предотвращения, выявления и расследования случаев отмывания денег, финансирования терроризма и связанных с ними преступлений. Бюро данных об отмывании денег имеет право устанавливать ограничения на использование переданных им данных, соблюдение которых обязательно для пользователя.  
(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)
- (4) Бюро данных об отмывании денег может информировать Финансовую инспекцию о нарушении требований настоящего Закона кредитными учреждениями и небанковскими финансовыми учреждениями.
- (5) Бюро данных об отмывании денег не передает персональные данные выполнивших обязанность сообщения лиц, членов руководящих органов и работников обязанных лиц.
- (6) Министр внутренних дел постановлением устанавливает порядок регистрации и обработки данных, собираемых Бюро данных об отмывании денег.

### **Статья 44. Требования, предъявляемые к чиновникам Бюро данных об отмывании денег**

- (1) Чиновником Бюро данных об отмывании денег может быть назначено лицо, имеющее безупречную репутацию, необходимый опыт, способности и образование, а также высокие моральные качества.
- (2) Чиновник Бюро данных об отмывании денег обязан бессрочно хранить в тайне ставшие ему известными в связи с исполнением трудовых обязанностей сведения, в том числе банковскую тайну, также и после исполнения служебных обязанностей, связанных с обработкой или использованием этих сведений, и прекращения служебных отношений.

### **Статья 45. Сотрудничество Бюро данных об отмывании денег и Департамента полиции безопасности**

- (1) Бюро данных об отмывании денег и Департамент полиции безопасности осуществляют сотрудничество при расследовании сделок, в отношении которых имеются подозрения в финансировании терроризма, посредством ведомственной взаимопомощи и обмена информацией.
- (2) Генеральный директор Департамента полиции безопасности назначает контактное лицо, которое имеет равные с чиновником Бюро данных об отмывании денег права на

получение информации обо всех сообщениях относительно подозрений в финансировании терроризма и в случае необходимости вносить предложения о затребовании дополнительной информации.

(3) В отношении контактного лица Департамента полиции безопасности применяются положения пунктов 1, 6 и 7 части 1 статьи 37, статьи 41, частей 1-5 статьи 43 и части 2 статьи 44 настоящего Закона.

(4) Контактное лицо Департамента полиции безопасности имеет право осуществлять предусмотренный статьей 48 настоящего Закона надзор вместе с бюро данных об отмывании денег.

#### **Статья 46. Международный обмен информацией**

Бюро данных об отмывании денег имеет право обмениваться информацией и заключать соглашения о сотрудничестве с иностранными учреждениями, выполняющими задачи бюро данных об отмывании денег.

### **Глава 5**

#### **ОРГАНИЗАЦИЯ НАДЗОРА**

#### **Статья 47. Надзорные учреждения**

(1) Государственный надзор за выполнением требований настоящего Закона и изданных на его основе правовых актов обязанными лицами осуществляет Бюро данных об отмывании денег, если иное не установлено настоящей статьей.

[RT I, 13.03.2014, 4 - в действии с 01.07.2014]

(2) Финансовая инспекция осуществляет надзор за выполнением требований настоящего Закона и изданных на его основе правовых актов теми кредитными учреждениями и небанковскими финансовыми учреждениями, за которыми она осуществляет надзор на основании Закона о Финансовой инспекции. Финансовая инспекция осуществляет надзор в порядке, предусмотренном Законом о финансовой инспекции.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(3) Правление Адвокатуры Эстонии (далее – адвокатура) осуществляет надзор за выполнением членами адвокатуры требований настоящего Закона и изданных на его основе правовых актов на основании Закона об адвокатуре с учетом положений настоящей главы.

(4) Министерство юстиции осуществляет надзор за выполнением нотариусами требований настоящего Закона и изданных на его основе правовых актов на основании Закона о нотариате с учетом положений настоящей главы. Министерство юстиции может делегировать осуществление надзора Нотариальной палате.

(5) Финансовая инспекция, правление адвокатуры, Министерство юстиции и Нотариальная палата осуществляют сотрудничество с Бюро данных об отмывании денег, руководствуясь целями настоящего Закона.

(6) Надзорные учреждения имеют право обмениваться информацией и осуществлять сотрудничество с надзорными учреждениями других государств, исходя из задач, установленных настоящим Законом.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

### **Статья 47<sup>1</sup>. Особые меры государственного надзора**

(1) Орган охраны правопорядка для осуществления государственного надзора, установленного настоящим Законом, может применять особые меры государственного надзора, установленные статьями 30, 31, 32, 35, 50 и 51 Закона об охране правопорядка на основаниях и в порядке, установленном Законом об охране порядка.

(2) Орган охраны правопорядка на условиях, установленных статьей 50 Закона об охране порядка, может входить в место нахождения или место деятельности обязанного лица, а также в находящееся в его владении строение и помещение исключительно в присутствии контролируемого лица или его представителя.

[RT I, 13.03.2014, 4 - в действии с 01.07.2014]

### **Статья 48. Права лиц, осуществляющих административный надзор**

[RT I, 13.03.2014, 4 - в действии с 01.07.2014]

(1) Лица, осуществляющие административный надзор, имеют право проверять места нахождения или осуществления деятельности обязанных лиц. Лица, осуществляющие административный надзор, имеют право в присутствии представителя проверяемого лица входить в здания и помещения, находящиеся во владении обязанного лица.

[RT I, 13.03.2014, 4 - в действии с 01.07.2014]

(2) В ходе проверки на месте лица, осуществляющие административный надзор, имеют право:

[RT I, 13.03.2014, 4 - в действии с 01.07.2014]

1) без ограничений исследовать необходимые документы и носители информации, делать из них извлечения, выписки и снимать копии, получать по ним разъяснения от обязанных лиц и следить за трудовыми процессами;

2) получать устные и письменные разъяснения от проверяемых обязанных лиц, членов их руководящих органов и работников.

(3) Лица, осуществляющие административный надзор, имеют право требовать от обязанного лица информацию, необходимую для осуществления контроля, также для осуществления контроля на месте.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

[RT I, 13.03.2014, 4 - в действии с 01.07.2014]

### **Статья 49. Обязанности лиц, осуществляющих надзор**

(1) Если Финансовая инспекция, правление адвокатуры, Министерство юстиции или Нотариальная палата при осуществлении надзора установят ситуацию, обстоятельства которой указывают на обоснованное подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма, то они в порядке, установленном на основании части 4 статьи 33 настоящего Закона, незамедлительно сообщают об этом в Бюро данных об отмывании денег.

(2) Финансовая инспекция, правление адвокатуры и Министерство юстиции обязаны не позднее 15 апреля представлять в Бюро данных об отмывании денег информацию за предыдущий календарный год:

1) о числе проведенных надзорных производств и численности охваченных надзором обязанных лиц по их видам;

2) о вскрытых при осуществлении надзора нарушениях и численности лиц, в отношении

которых применено наказание, а также о юридических основаниях наказаний по видам обязанных лиц.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

#### **Статья 50. Отражение результатов проверки**

(1) Лицо, осуществляющее надзор, обязано составлять акт о результатах проверки, который доводится до сведения проверяемого в течение одной недели со дня проведения проверки.

(2) В акте проверки должны содержаться следующие данные:

- 1) наименование контрольного действия;
- 2) должность, имя и фамилия составителя акта;
- 3) место и дата составления акта;
- 4) ссылка на законоположение, ставшее основанием для проверки;
- 5) имя, фамилия и должность присутствовавшего при проверке представителя проверяемого лица или представителя владельца здания или помещения;
- 6) имена, фамилии и должности иных лиц, присутствовавших при проверке;
- 7) время начала и окончания, а также условия проверки;
- 8) ход и результаты проверки с необходимой конкретизацией.

(3) Акт проверки подписывается его составителем. Акт проверки остается у осуществлявшего надзор чиновника, а его копия остается у подвергнутого проверке лица или его представителя.

(4) Проверяемый имеет право в течение семи дней со дня получения акта проверки представить письменные разъяснения.

[RT I, 13.03.2014, 4 - в действии с 01.07.2014]

#### **Статья 51. Надзор за деятельностью Бюро данных об отмывании денег**

(1) Контроль за законностью обработки данных, зарегистрированных в Бюро данных об отмывании денег, осуществляет Инспекция по защите данных.

(2) Служебный надзор за законностью деятельности Бюро данных об отмывании денег, осуществляет Инспекция по защите данных.

(3) Генеральный директор Департамента полиции и пограничной охраны и его уполномоченный чиновник имеет право знакомиться с зарегистрированными в Бюро данных об отмывании денег данными в объеме, необходимом для осуществления служебного надзора.

(4) В отношении чиновника, осуществляющего служебный надзор, применяются ограничения, установленные частью 5 статьи 43 и частью 2 статьи 44 настоящего Закона.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

## Глава 6 ЛИЦЕНЗИЯ

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

### **Статья 52. Обязанность по лицензированию**

(1) Предприниматель должен иметь лицензию для осуществления следующих видов деятельности:

- 1) деятельность в качестве финансового учреждения;
- 2) оказание услуг траст-фондов и коммерческих объединений;
- 3) оказание услуг по обмену валюты;
- 4) оказание услуг альтернативных платежных средств;
- 5) оказание услуг ломбарда;
- 6) скупка или оптовая продажа цветных металлов и изделий из цветных металлов или драгоценных камней, за исключением цветных металлов и изделий из цветных металлов, используемых для производственных, научных и медицинских нужд.

(2) Обязанность по лицензированию отсутствует у финансового учреждения, над которым осуществляет надзор Финансовая инспекция в соответствии со статьей 2 Закона о финансовой инспекции.

(3) В ходатайстве о выдаче лицензии, помимо установленного Законом об общей части Кодекса о хозяйственной деятельности, представляются следующие данные и документы:

- 1) адрес места, где предлагаются услуги, в том числе адрес веб-страницы;
- 2) имя и контактные данные лица, ответственного за предложение услуг относительно всех мест, где предлагаются услуги, указанных в пункте 1 настоящей части;
- 3) имя, личный код (при его отсутствии дата рождения), место рождения и адрес местожительства реального бенефициара предпринимателя – юридического лица;
- 4) если предприниматель – юридическое лицо не зарегистрирован в коммерческом регистре Эстонии, то имя, регистрационный или личный код (при его отсутствии дата рождения), место рождения и адрес местожительства собственника предпринимателя – юридического лица;
- 5) имя члена руководящего органа и прокуриса юридического лица, оказывающего услуги, его личный код, при его отсутствии дата рождения, место рождения и адрес местожительства, если лицо, предлагающее услуги, не является предпринимателем, зарегистрированным в коммерческом регистре Эстонии;
- 6) процедурные правила и правила внутреннего контроля, составленные согласно статьям 29 и 30 настоящего Закона, а в случае лиц с особыми обязанностями, перечисленных в статье 6 Закона о международных санкциях процедурные правила, составленные согласно статье 13 части 6 Закона о международных санкциях, и порядок проверки их выполнения;
- 7) имя, личный код (при его отсутствии дата рождения), место рождения, гражданство адрес местожительства, должность и контактные данные контактного лица, указанного в статье 29 части 3 или в статье 29 части 4 настоящего Закона;
- 8) имя, личный код (при его отсутствии дата рождения), место рождения, гражданство, адрес местожительства, должность и контактные данные лица, ответственного за применение международных финансовых санкций, установленного предпринимателем в соответствии со статьей 13 частью 6 Закона о международных санкциях;

9) если предприниматель, его член правления, прокурис, реальный бенефициар или собственник является гражданином иностранного государства или если предприниматель является иностранным лицом, предлагающим услуги, то справка из регистра наказаний его страны происхождения или равнозначный документ, выданный судебным или административным органом, который подтверждает отсутствие наказания за преступление против государственной власти, преступление в сфере отмывания денег или иное умышленно совершенное преступление, с момента выдачи которого не прошло более трех месяцев и которое удостоверено в нотариальном или ином приравненном к нему порядке и легализовано либо утверждено свидетельством, заменяющим легализацию (*апостилем*), если иное не вытекает из международного договора.

(4) Если предприниматель желает использовать лицензию и в деятельности дочернего предприятия, то при подаче ходатайства о выдаче лицензии, помимо установленного Законом об Общей части Кодекса экономической деятельности, представляет все данные относительно этого дочернего предприятия, указанные в статье 52 части 3 настоящего Закона.»;

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

#### **Статья 52<sup>1</sup>. Ходатайство выдаче лицензии**

Ходатайство о выдаче лицензии разрешает самостоятельная структурная единица Департамента Полиции и Погранохраны бюро данных по отмыванию денег решением о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии в течение 30 рабочих дней со дня подачи ходатайства.

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

#### **Статья 52<sup>2</sup>. Предмет проверки лицензии**

Предпринимателю выдается лицензия, если:

- 1) у него, его члена правления, прокуриса, реального бенефициара и собственника отсутствует действующее наказание за виновное деяние против государственной власти, виновное деяние в сфере отмывания денег или иное совершенное умышленно преступление;
- 2) установленное предпринимателем на основании статьи 29 части 3 настоящего Закона контактное лицо соответствует требованиям, установленным настоящим Законом;
- 3) дочернее предприятие предпринимателя, в деятельности которого планируется использовать лицензию на имя предпринимателя, относительно выдачи которой подано ходатайство, соответствует требованиям, установленным пунктами 1 и 2 статьи 52<sup>2</sup> настоящего Закона.

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

#### **Статья 52<sup>3</sup>. Обязанность прикладывания документов к извещению о намерении изменения хозяйственной деятельности**

Если предприниматель представляет извещение о намерении изменения хозяйственной деятельности относительно изменения себя, члена своего руководящего органа, прокуриса, реального бенефициара или собственника, то к извещению необходимо приложить документ, указанный в статье 52 части 3 пункте 9 настоящего Закона, если предприниматель является иностранным лицом, предлагающим услуги, или член его



руководящего органа, прокурис, реальный бенефициар или собственник является гражданином иностранного государства.

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

**Статья 52<sup>4</sup>. Обязанность извещения об изменении обстоятельств, связанных с хозяйственной деятельностью**

В извещении о намерении изменения хозяйственной деятельности и в извещении об изменении хозяйственной деятельности предприниматель описывает, какие обстоятельства, относящиеся к предмету проверки лицензии или связанные с побочными условиями лицензии, изменились или планируется изменить, либо относительно дочернего предприятия, которое начинает осуществление хозяйственной деятельности в рамках предмета регулирования лицензии, все данные относительно соответствующего дочернего предприятия, указанные в статье 52 части 3 настоящего Закона, и данные, установленные в статье 15 части 1 пунктах 1 – 3 и 5, 6 Закона об общей части Кодекса о хозяйственной деятельности.

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

**Статья 53.** [Статья недействительна - RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

**Статья 54.** [Статья недействительна - RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

**Статья 55.** [Статья недействительна - RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

**Статья 56.** [Статья недействительна - RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

## **Глава 7**

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

**Статья 57. Невыполнение обязанности по установлению личности**

(1) Невыполнение обязанным лицом или его работником обязанности по установлению и проверке идентичности личности, предусмотренной настоящим Законом -

наказывается штрафом в размере до 300 штрафных единиц.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2) То же деяние, совершенное юридическим лицом, –

наказывается штрафом в размере до 32 000 евро.

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

**Статья 57<sup>1</sup>. Нарушение требований о получении информацией**

(1) Невыполнение обязанным лицом или его работником требований по получению информации относительно целей и существа деловых отношений или сделки -

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

наказывается штрафом в размере до 300 штрафных единиц.

(2) Деяние, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, совершенное юридическим лицом, –

наказываются штрафом в размере до 32 000 евро.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401;

RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

### **Статья 57<sup>2</sup>. Нарушение требований к применению мер тщательной проверки в усиленном порядке**

(1) Нарушение требований к применению мер тщательной проверки в усиленном режиме или их неприменение, в том числе нарушение требований к совершению сделки с публичным лицом третьего государства, обязанным лицом или его работником - наказывается штрафом в размере до 200 штрафных единиц.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2) Деяние, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, совершенное юридическим лицом, –

наказываются штрафом в размере до 20 000 евро.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401;

RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

### **Статья 57<sup>3</sup>. Открытие анонимного счета или сберегательной книжки**

(1) Принятие решения об открытии анонимного счета или сберегательной книжки или заключение соответствующего договора работником кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения -

наказывается штрафом в размере до 300 штрафных единиц.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2) То же деяние, совершенное юридическим лицом, –

наказываются штрафом в размере до 32 000 евро.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401;

RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

### **Статья 58. Нарушение обязанности регистрации и хранения данных**

(1) Нарушение обязанности регистрации и хранения данных, предусмотренной настоящим Законом, -

наказывается штрафом в размере до 300 штрафных единиц.

(2) То же деяние, совершенное юридическим лицом, –

наказывается штрафом в размере до 32 000 евро.

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

### **Статья 59. Непредставление и задержка представления обязательной информации**

Непредставление или умышленная задержка представления работником обязанного лица контактному лицу или руководителю обязательной информации, предусмотренной настоящим Законом, –

наказывается штрафом в размере до 300 штрафных единиц.

### **Статья 59<sup>1</sup>. Нарушение обязанности постоянного отслеживания деловых отношений**

(1) Невыполнение обязанным лицом или его работником обязанности постоянного отслеживания деловых отношений, предусмотренной настоящим Законом, –

наказывается штрафом в размере до 200 штрафных единиц.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2) То же деяние, совершенное юридическим лицом, –  
наказываются штрафом в размере до 20 000 евро.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401;

RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

#### **Статья 60. Несообщение о подозрении в отмывании денег и финансировании терроризма и представление неверных данных**

(1) Нарушение руководителем, контактным лицом или иным работником обязанного лица обязанности сообщения в Бюро данных об отмывании денег о подозрении в отмывании денег или финансировании терроризма, об обмене валюты или совершении иной сделки, в которой денежное обязательство в размере свыше 32 000 евро или эквивалентной сумме в иной валюте выполняется наличными деньгами, либо представление неверных данных –

наказывается штрафом в размере до 300 штрафных единиц или арестом.

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

(2) То же деяние, совершенное юридическим лицом, –  
наказывается штрафом в размере до 32 000 евро.

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

#### **Статья 61. Незаконное информирование о данных, переданных в Бюро данных об отмывании денег**

(1) Незаконное информирование руководителем, контактным лицом или иным работником обязанного лица либо работником надзорного учреждения лица или реального бенефициара лица о представленных о нем в Бюро данных об отмывании денег сообщении или данных либо об изданном Бюро данных об отмывании денег в отношении него предписании или о возбуждении уголовного производства –

наказывается штрафом в размере до 300 штрафных единиц или арестом.

(2) То же деяние, совершенное юридическим лицом, –  
наказывается штрафом в размере до 32 000 евро.

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

#### **Статья 62. Непринятие внутренних мер безопасности**

(1) Неустановление руководителем обязанного лица процедурных правил применения мер тщательной проверки, оценки и управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, сбора информации, хранения данных и выполнения обязанности сообщения, а также неназначение руководителем кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения контактного лица –  
наказывается штрафом в размере до 300 штрафных единиц.

(2) То же деяние, совершенное юридическим лицом, –  
наказывается штрафом в размере до 32 000 евро.

(RK s 22.04.2010 в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

### **Статья 62<sup>1</sup>. Нарушение требований к корреспондентскому банковскому делу**

(1) Налаживание корреспондентских отношений с кредитным учреждением или небанковским финансовым учреждением третьих государств с нарушением положений настоящего Закона работником кредитного учреждения или небанковского финансового учреждения –

наказывается штрафом в размере до 200 штрафных единиц.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401)

(2) То же деяние, совершенное юридическим лицом, –

наказываются штрафом в размере до 20 000 евро.

(RK s 26.11.2009, в действии с 26.12.2009 - RT I 2009, 61, 401;

RK s 22.04.2010, в действии с 01.01.2011 - RT I, 2010, 22, 108)

**Статья 63.** (Статья недействительна - RK s 16.06.2011, в действии с 18.07.2011 - RT I, 08.07.2011, 6)

**Статья 64.** [Статья недействительна - RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

### **Статья 64<sup>1</sup>. Нарушение обязанности по извещению об изменении обстоятельств, связанных с хозяйственной деятельностью**

Не извещение о намерении изменения обстоятельств, связанных с предметом проверки лицензии, или обстоятельств, связанных с побочными условиями лицензии, установленное для финансовых учреждений, над которыми не осуществляет надзор Финансовая инспекция, лиц, предлагающих услуги траст-фондов и коммерческих объединений, лиц, предлагающих услуги по обмену валюты, лиц, предлагающих услуги альтернативных платежных средств, держателей ломбардов, лиц, занимающихся скупкой или оптовой продажей цветных металлов и изделий из цветных металлов или драгоценных камней, за исключением цветных металлов и изделий из цветных металлов, используемых для производственных, научных и медицинских нужд, или нарушение обязанности по извещению о прекращении деятельности лица, предлагающего услуги –

наказывается штрафом в размере до 32 000 евро.

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

### **Статья 65. Производство по делам о проступках**

(1) К проступкам, указанным в статьях 57– 62 и 64<sup>1</sup> настоящего Закона, применяются положения Общей части Пенитенциарного кодекса и положения Деликтно-процессуального кодекса.

(RK s 16.06.2011, в действии с 18.07.2011 - RT I, 08.07.2011, 6)

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

(2) Учреждениями, ведущими во внесудебном порядке производство по делам о проступках, предусмотренных статьями 57–62 и 64<sup>1</sup> настоящего Закона, являются Департамент полиции и пограничной охраны и Финансовая инспекция.

(RK s 16.06.2011, в действии с 18.07.2011 - RT I, 08.07.2011, 6;

RK s 08.12.2011, в действии с 01.01.2012 - RT I, 29.12.2011, 1)

[RT I, 29.06.2014, 1 - в действии с 01.07.2014]

## Глава 8

### ПРИКЛАДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### **Статья 66. Вступление в силу обязанности регистрации держателей ломбардов, лиц, предлагающих услуги траст-фондов и коммерческих товариществ, а также небанковских финансовых учреждений**

В отношении держателей ломбардов, лиц, предлагающих услуги траст-фондов и коммерческих товариществ, а также небанковских финансовых учреждений, за которыми Финансовая инспекция не осуществляет надзор на основании статьи 2 Закона о Финансовой инспекции, глава 6 настоящего Закона вступает в силу 15 июня 2008 года.

#### **Статья 66<sup>1</sup>. Обязанность регистрации лиц, которые занимаются скупкой или оптовой продажей драгоценных металлов, изделий из драгоценных металлов, за исключением драгоценных металлов и изделий из драгоценных металлов, используемых для нужд производства, науки и медицины, а также драгоценных камней**

Лица, которые занимаются скупкой или оптовой продажей драгоценных металлов, изделий из драгоценных металлов, за исключением драгоценных металлов и изделий из драгоценных металлов, используемых для нужд производства, науки и медицины, либо драгоценных камней до вступления в силу пункта 7 части 1 статьи 52 должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями пункта 7 части 1 статьи 52 настоящего Закона к 1 сентября 2012 года.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

#### **Статья 66<sup>2</sup>. Применение части 2 статьи 36 настоящего Закона**

Со вступлением в силу редакции настоящего Закона, принятой 18 апреля 2012 года, лицо, занимающее должность руководителя Бюро данных об отмывании денег, считается назначенным на должность сроком на пять лет со дня вступления в силу указанной редакции.

(RK s 18.04.2012, в действии с 18.05.2012 - RT I, 08.05.2012, 1)

#### **Статья 67. Признание Закона о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма недействительным**

Закон о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма (RT I 1998, 110, 1811; 2007, 24, 127) признается недействительным.

#### **Статья 68. Внесение изменений в Закон о кредитных учреждениях**

В Закон о кредитных учреждениях (RT I 1999, 23, 349; 2007, 24, 127) вносятся следующие изменения:

1) часть 8 статьи 88 изменяется и излагается в следующей редакции:

« (8) Кредитное учреждение имеет право и на него возлагается обязанность раскрывать банковскую тайну Бюро данных об отмывании денег и Департаменту полиции безопасности в случаях и объеме, предусмотренных Законом о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.»;

2) часть 2<sup>3</sup> статьи 89 изменяется и излагается в следующей редакции:

« (2<sup>3</sup>) В отношении типового условия, которым кредитное учреждение или небанковское финансовое учреждение, входящее в одну консолидированную группу с кредитным учреждением, оставляет за собой право вносить изменения в типовое условие, указанное в части 2<sup>2</sup> настоящей статьи, применяются положения части 2 статьи 43 Обязательственно-правового закона. Изменение типового условия в отношении субъекта данных считается неразумным прежде всего в том случае, если внесением изменения кредитному учреждению или небанковскому финансовому учреждению, входящему в одну консолидированную группу с кредитным учреждением, предоставляется право обрабатывать персональные данные в пределах, которых субъект данных с учетом целей договора не мог разумно ожидать.».

#### **Статья 69. Внесение изменения в Закон о службах безопасности**

Статья 6 Закона о службах безопасности (RT I 2001, 7, 17; 2007, 16, 77) дополняется пунктом 2<sup>1</sup> в следующем изложении:

« 2<sup>1</sup>) предупреждение и противодействие терроризму, его финансированию и поддержке, сбор и обработка необходимой для этого информации;».

#### **Статья 70. Внесение изменения в Закон о налогообложении**

Пункт 8 статьи 29 Закона о налогообложении (RT I 2002, 26, 150; 2007, 44, 316) изменяется и излагается в следующей редакции:

« 8) Бюро данных об отмывании денег - с целью предотвращения, раскрытия и расследования случаев отмывания денег или финансирования терроризма либо связанных с ними преступлений;».

#### **Статья 71. Внесение изменения в Пенитенциарный кодекс**

Часть 1 статьи 334<sup>1</sup> Пенитенциарного кодекса (RT I 2001, 61, 364; 2007, 45, 320) изменяется и излагается в следующей редакции:

« (1) Невыполнение работником Эстонской почты, кредитного учреждения или предусмотренного Законом о кредитных учреждениях небанковского финансового учреждения либо указанным в Законе о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма лицом, предлагающим услугу по осуществлению платежей, или лицом, предлагающим услугу по обмену валюты, обязанности по передаче поддельных денежных знаков в префектуру полиции – наказывается штрафом в размере до 300 штрафных единиц. ».

#### **Статья 72. Внесение изменений в Закон о нотариате**

В Закон о нотариате (RT I 2000, 104, 684; 2006, 7, 42) вносятся следующие изменения:

1) части 1 и 2 статьи 5 изменяются и излагаются в следующей редакции:

« (1) Надзор за служебной деятельностью нотариусов осуществляет Министерство юстиции. Министерство юстиции может привлекать к осуществлению надзора Нотариальную палату.

(2) Министерство юстиции может делегировать надзор за выполнением требований Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма и принятых на его основании правовых актов, а также надзор по иным отдельным вопросам

Нотариальной палате. Министерство юстиции может издавать инструкции по осуществлению надзора в делегированной области надзора, а также вносить изменения в решения Нотариальной палаты, принятые по этим вопросам.»;

2) часть 1 статьи 44 дополняется пунктом 1<sup>1</sup> в следующем изложении:

« 1<sup>1</sup>) осуществление наблюдения за выполнением нотариусами требований Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма и принятых на его основе правовых актов;»;

3) часть 2 статьи 44 дополняется пунктом 3<sup>1</sup> в следующем изложении:

« 3<sup>1</sup>) осуществляет надзор за выполнением нотариусами требований Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма и принятых на его основе правовых актов;»;

4) часть 3 статьи 44 дополняется пунктом 10 в следующем изложении:

« 10) о выполнении мер тщательной проверки и процедурных правил, предусмотренных Законом о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.».

<sup>1</sup> Директива Европейского парламента и совета 2005/60/ЕС о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма (Официальный журнал, L 309, 25.11.2005, стр. 15–36);

директива комиссии 2006/70/ ЕС об установлении мер по применению директивы Европейского парламента и совета 2005/60/ ЕС

(Официальный журнал, L 214, 04.08.2006, стр. 29–34).

Председатель Рийгикогу Эне ЭРГМА