

## DavisFinance OÜ rahapesu tõkestamise poliitika kokkuvõte

Kokkuvõtlik versioon: 14.08.2023

AML-poliitika versioon: 08.03.2023

Käesolev kokkuvõte kujutab endast DavisFinance OÜ ("**DavisFinance**" või "**ettevõtte**") rahapesu tõkestamise poliitika põhieeglite ja -protseduuride kirjeldust. Käesoleva kokkuvõtte eesmärk on anda ettevõtte klientidele, töövõtjatele ja muudele asjaomastele sidusrühmadele ülevaade ettevõtte rahapesuvastase võitluse ("**AML**") ja terrorismi rahastamise vastase võitluse ("**CTF**") vastavuskorrast ja selle elementidest.

Sellega kinnitatakse, et DavisFinance ei aktsepteeri rahapesu, terrorismi rahastamist ega massihävitusrelvade levikut. DavisFinance on kehtestanud rahapesu tõkestamise poliitika vastavalt Eesti rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ("**MLTFPA**") ja Eesti rahvusvahelises sanktsiooniseaduses sätestatud eeskirjadele. Need rahapesu tõkestamise põhimõtted kehtivad kõigile ettevõtte töötajatele, juhatuse liikmetele, ametnikele ja töövõtjatele.

DavisFinance osutab finantsteenuseid ja kuulub MLTFPA tähenduses kohustatud üksuse mõiste alla. See tähendab, et DavisFinance'ile kehtivad mitmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuded ning ta järgib seadusega kohustatud üksustele ette nähtud menetlusi.

Täpsemalt on DavisFinance kohustatud tuvastama ja kontrollima oma klientide isikuid, teostama nende tegevuse pidevat järelevalvet, pidama arvestust klientide tegevuse ja sellega seotud dokumentide kohta ning teatavatel juhtudel teavitama ametiasutusi.

### Peamised määratlused

#### Rahapesu

- 1) kuritegelikust tegevusest saadud vara või selle asemel saadud vara ümberkujundamine või üleandmine eesmärgiga varjata või varjata vara ebaseaduslikku päritolu või aidata sellise tegevuse toimepanemisega seotud isikul kõrvale hiilida oma tegevuse õiguslikest tagajärgedest;
- 2) kuritegelikust tegevusest saadud vara või selle asemel saadud vara omandamine, valdamine või kasutamine, teades selle saamise ajal, et see vara on saadud kuritegelikust tegevusest või selles osalemisest;
- 3) kuritegeliku tegevuse tulemusena omandatud vara tegeliku olemuse, päritolu, asukoha, käsutamise viisi, ümberpaigutamise või omandiõiguse varjamine või sellise vara asemel omandatud vara või muude sellise varaga seotud õiguste varjamine.

---

#### Terrorismi rahastamine

- 1) terroriaktide toimepanemise, terroriaktide ettevalmistamise, terroristlike organisatsioonide rahastamine või teadlik toetamine muul viisil ning rahaliste vahendite kättesaadavaks tegemine või kogumine, teades, et neid võib täielikult või osaliselt kasutada samadel eesmärkidel;
- 2) terroristlikel eesmärkidel toimuva reisimise korraldamine, rahastamine või teadlik toetamine muul viisil ning rahaliste vahendite kättesaadavaks tegemine või kogumine, teades, et neid võidakse täielikult või osaliselt kasutada terroristlikel eesmärkidel toimuvaks reisimiseks.

<b>Kasuliku omaniku</b>	füüsiline isik, kes oma mõju ära kasutades teeb tehingu, toimingu, tegevuse, toimingu või sammu või omab muul viisil kontrolli tehingu, toimingu, tegevuse, toimingu või sammu üle. Juriidiliste isikute puhul on tegelik tulusaaja füüsiline isik, kellele juriidiline isik lõppkokkuvõttes kuulub või kes kontrollib juriidilist isikut.
<b>Ärisuhe</b>	suhe, mis on loodud pikaajalise lepingu sõlmimisel kohustatud isiku poolt majandus- või kutsetegevuses teenuse osutamiseks või kauba müümiseks või muul viisil levitamiseks või mis ei põhine pikaajalisel lepingul, kuid mille puhul võis kontakti loomise ajal mõistlikult eeldada teatud kestust ja mille jooksul kohustatud isik teeb majandus-, kutse- või ametitegevuse käigus korduvalt eraldi tehinguid, osutades teenust või ametlikku teenust, tehes ametitoiminguid või pakkudes kaupu.
<b>Nõuetekohane hoolsus</b>	meetmete kogum, mida kohustatud üksus rakendab kliendi, potentsiaalse kliendi, tehingu, ärisuhte kohta teabe kogumiseks ja kontrollimiseks. Võib olla lihtsustatud või laiendatud, sõltuvalt riskiteguritest.

### **Riskipõhine lähenemisviis**

DavisFinance teostab riskipõhist hoolsuskontrolli ning kogub iga potentsiaalse kliendi kohta teavet ja dokumente, et määrata kindlaks temaga seotud riskiprofiil. Klientide riskiprofiili kindlaksmääramisel võtab ettevõtte arvesse järgmisi riskikategooriaid:

- kliendi/partneriga seotud riskid;
- riikide, geograafiliste piirkondade või jurisdiktsioonidega seotud riskid;
- toodete, teenuste või tehingutega seotud riskid;
- riskid, mis on seotud toodete, teenuste või DavisFinance'i ja klientide vaheliste toodete, teenuste või tehingute kommunikatsiooni- või vahenduskanalite või tarnekanalitega.

Konkreetselt kliendi riskiprofiili kindlaksmääramiseks viiakse läbi individuaalne riskihindamine. Riskiprofiili kindlaksmääramine sõltub asjaoludest, mis suurendavad või vähendavad riski. Asjaolud, mis suurendavad või vähendavad kliendi riski, määrab DavisFinance ettevõttesiseselt kindlaks vastavalt ettevõtte riskihinnangule ja riskivalmidusele ning neid võidakse aeg-ajalt muuta.

Riskiprofiili kindlaksmääramine ei ole lõplik. Pärast riski hindamist ja konkreetsele kliendile omistamist vaadatakse see perioodiliselt läbi, sõltuvalt eelnevalt määratud riskikategooria ulatusest.

### **Identifitseerimine**

Enne ärisuhte loomist teeb DavisFinance jõupingutusi, et tuvastada ja kontrollida:

- füüsilised isikud;
- juriidilised isikud;
- esindusõigus juhul, kui isik tegutseb teise (füüsilise või juriidilise) isiku nimel;
- kasulik omanik;
- ärisuhte ja tehingu eesmärk.

Selleks küsib DavisFinance, st tema vastutavad töötajad, asjakohast teavet ja dokumente otse kliendilt ja sõltumatutest allikatest, kui see on kontrollimiseks vajalik. Ettevõtte kasutab ka asjakohast tehnilist lahendust, mida pakuvad kolmandad isikud, järgides asjakohaseid kvaliteedi- ja õigusnorme, et tagada kaugtuvastamine ja kontrollimine.

DavisFinance taotleb järgmist:

#### Füüsilise isiku puhul

- nimi;
- perekonnanimi;
- kodakondsus;
- elukoha aadress;
- sünnikoht;
- sünniaeg või isikukood;
- e-post;
- andmed tegevusvaldkonna kohta;
- vajaduse korral tegelik tulusaaja;
- isikut tõendava dokumendi koopia;
- näokujutise foto (selfie);
- näokujutise foto (selfie) koos isikut tõendava dokumendi ja kuupäevaga paberiga;

#### Juriidilise isiku puhul

- ärinimi;
- registrikood;
- aadress;
- tegevuskoht/äriühingu asukoht (riik);
- kontaktandmed (e-post, veebisait);
- tegevusvaldkond;
- juhatuse liikme või muu äriühingu esindaja andmed (samad, mis füüsiliste isikute puhul) ja nende volitused;
- ärisuhete loomise eesmärk;
- andmed tegeliku kasusaaja(te) kohta;

#### Esindusõiguse puhul

- selle isiku andmed, kelle nimel toiminguid tehakse;
- esindusõiguse alusel;
- esindamise ulatus;
- esindusõiguse kehtivusaeg;
- esindusõigust tõendav dokument;

#### Tegeliku tulusaaja puhul

- väljatrükk registrikaardist, millel on märgitud aktsionäride andmed (juriidilise isiku puhul);
- vajadusel ütlused ja/või lisadokumendid;

#### Ärisuhte ja tehingu eesmärgil

- andmed tegevusvaldkonna kohta;
- kliendi antud garantiid, et esitatud andmed on tõesed ja õiged;

Identifitseerimiseks nõutavate andmete loetelu ei ole ammendav. Konkreetsed nõutavad andmed varieeruvad sõltuvalt tuvastamise objektist ja kliendi riskikategooriast. DavisFinance kontrollib igal juhul ka seda, kas klient on poliitiliselt ohustatud isik, poliitiliselt ohustatud isiku lähedane sidusisik või kas tema suhtes kohaldatakse rahvusvahelisi sanktsioone.

#### **Lihtsustatud nõuetekohane hoolsus**

DavisFinance võib kohaldada kliendi suhtes lihtsustatud hoolsusmeetmeid juhul, kui rahapesu või terrorismi rahastamise risk on madal, kui on asjaolusid, mis näitavad rahapesu või terrorismi rahastamise tavapärasest madalamat riski. Lihtsustatud hoolsusmeetmete

kohaldamise aluseks on hinnang kliendi riskitegurite olemasolule ja vastav otsus riskiprofiili kohta.

Lihtsustatud hoolsuskohustus tähendab, et kogutakse standardne kogus teavet ja dokumente. DavisFinance kohaldab lihtsustatud hoolsusmeetmeid ainult sel määral, et oleks tagatud tehingute, toimingute ja ärisuhete piisav jälgimine, et oleks võimalik tuvastada ebatavalisi tehinguid ja võimaldada teatada kahtlastest tehingutest.

### **Tõhustatud hoolsuskohustuse täitmine**

DavisFinance rakendab tugevdatud hoolsusmeetmeid, et adekvaatselt hallata ja vähendada tavapärasest suuremat rahapesu ja terrorismi rahastamise riski. Tõhustatud hoolsusmeetmed tähendavad, et ettevõtte kogub tavapärasest rohkem teavet ja dokumente. Täiendav teave ja dokumentide loetelu erineb iga juhtumi puhul eraldi, et tagada kõrge riski maandamine ja igasuguse kahtluse või ebatäielikkuse kõrvaldamine.

Tõhustatud hoolsusmeetmeid kohaldatakse alati, kui:

- isiku tuvastamisel või kliendi esitatud teabe kontrollimisel tekib kahtlus esitatud andmete tõesuses, dokumentide ehtsuses või tegeliku tulusaaja(te) tuvastamises;
- tehingu osapool on poliitiliselt eksponeeritud isik (välja arvatud Eesti poliitiliselt eksponeeritud isik) või tema pereliige;
- tehingu osapool on kõrge riskiga kolmanda riigi kodanik või tema elukoht või asukoht on kõrge riskiga kolmandas riigis;
- kliendi valdkond või tegevusvaldkond on riskantne.

### **Piirangud**

DavisFinance ei loo ärisuhteid ega tee tehinguid järgmistel asjaoludel:

- olukorras, kus nõuetekohase hoolsuse meetmete kohaldamise käigus kogutud dokumentide põhjal kahtlustatakse rahapesu või terrorismi rahastamist või selle katset;
- kui tekib kahtlus, et isiku suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni, või kui on kindlaks tehtud, et isiku suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni;
- kui klient soovib arveldada sularahas;
- kui klient ei esita nõuetekohase hoolsuse meetmete järgimiseks vajalikke dokumente ja teavet (sh teave päritoluriigi, tegevusala, tegeliku tulusaaja jne kohta);
- kui kliendi esitatud andmete ja dokumentide põhjal tekib rahapesu või terrorismi rahastamise või selle katse kahtlus ning täiendavate hoolsusmeetmete kohaldamine ei kõrvalda seda kahtlust;
- kui klient ei esita varade seaduslikku päritolu tõendavaid dokumente/andmeid või elukoha aadressi tõendamist või mis tahes muud ettevõtte poolt nõutud dokumenti;
- kui klient ei ole kontrollimenetlust edukalt läbinud;
- kui klient on kantud USA embargosanktsioonide nimekirja;
- kui klient on kõrge riskiga või keelatud riikide loetellu kantud riigi kodanik või resident (vt peatükk "Kõrge riskiga riigid");
- kui kliendi isik ei ole kindlaks tehtud;
- kui isik on anonüümne või fiktiivne ja kasutab varjunimesid või valenimesid;
- kui isikul on rinde omadused;
- kui isik varjab andmeid või esitab valeandmeid;
- kui isikut on varem rahapesu või terrorismi rahastamise eest kahtlustatud või süüdi mõistetud;

### **Poliitiliselt eksponeeritud isikud**

Poliitiliselt tundlik isik (PEP) - füüsiline isik, kellele on usaldatud või on usaldatud silmapaistvaid avalikke ülesandeid, sealhulgas:

- riigipea;
- valitsusjuht;
- minister ja ministri asetäitja või abiminister;
- parlamendi või sarnase seadusandliku organi liige;
- erakonna juhtorgani liige;
- ülemkohtu liige;
- kontrollikoja või keskpanga juhatuse liige;
- suursaadik, välisasjade eestkõneleja ja relvajõudude kõrge ohvitser;
- riigiettevõtte haldus-, juhtimis- või järelevalveorgani liige;
- rahvusvahelise organisatsiooni direktor, asedirektor ja juhatuse liige või samaväärne ametikoht, välja arvatud keskastme või madalama astme ametnikud.

Kui tehingus osalev isik, kutselist teenust kasutav isik, klient või tema tegelik tulusaaja on poliitiliselt eksponeeritud isik, poliitiliselt eksponeeritud isiku pereliige või teadaolevalt poliitiliselt eksponeeritud isiku lähedane partner, peab DavisFinance kohaldama tugevdatud hooldusmeetmeid. Need meetmed ei ole oma olemuselt diskrimineerivad, kuna rahvusvaheliselt on tunnustatud, et avaliku sektori eraisik võib kuritarvitada oma ametikohta erakasu saamiseks ja et avaliku sektori eraisik võib kasutada finantssüsteemi sellise ametikoha kuritarvitamise tulu pesemiseks.

Kohalik poliitiliselt eksponeeritud isik on füüsiline isik, kellele on usaldatud või on usaldatud silmapaistvaid avalikke ülesandeid Eestis, mõnes teises Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis või Euroopa Liidu institutsioonis. Kohaliku poliitiliselt tundliku isiku puhul kohaldatakse tavaliselt samu täiendavaid hooldusmeetmeid nagu poliitiliselt tundliku isiku puhul. DavisFinance ei tohi siiski tugineda tõhustatud hooldusmeetmetele, kui PEPi staatus on ainus asjaolu, mis iseloomustab kohaliku PEPi puhul tavalisest suuremat riski.

### **Rahvusvahelised sanktsioonid**

Isik, kelle suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni, on füüsiline isik või juriidiline isik, asutus, tsiviilõiguslik ühing või õiguslik kokkulepe, mis on selgesõnaliselt määratletud õigusaktis, millega kehtestatakse või kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni, ja kelle suhtes võetakse rahvusvahelise sanktsiooni kehtestava õigusaktiga ettenähtud meetmeid.

Iga klient peab läbima sanktsioonikontrolli (Euroopa Liidu, ÜRO organisatsiooni kehtestatud sanktsioonid), sest ilma sanktsioonide kontrollimiseta on keelatud ärisuhteid luua või tehinguid teha. Kui selgub, et isiku suhtes kohaldatakse rahvusvahelisi sanktsioone, ei sõlmi DavisFinance ärisuhteid, ei tee tehinguid või lõpetab olemasoleva suhte.

### **Kõrge riskiga riigid**

Usaldusväärsete allikate ja hinnangute kohaselt kujutavad mõned riigid võrreldes teiste jurisdiktsioonidega suurt rahapesu ja terrorismi rahastamise ohtu. Ettevõtte soovib seda riski vältida, mistõttu Davis Finance ei sõlmi ärisuhteid ega tee tehinguid kõrge riskiga riikide kodanike või residentidega.

Kõrge riskiga riikide loetelu võib aeg-ajalt muutuda, kuna pädevad asutused hindavad riike pidevalt. DavisFinance järgib eelkõige Euroopa Komisjoni poolt vastavalt direktiivile (EL) 2015/849 avaldatud nimekirja ja FATFi avaldatud nimekirju ("must nimekiri" ja "hall nimekiri").

Käesoleva kokkuvõtte koostamise ajal kehtib järgmine kõrge riskiga riikide loetelu:

- 1) Afganistan
- 2) Albaania
- 3) Barbados
- 4) Burkina Faso
- 5) Kamerun
- 6) Kaimanisaared
- 7) Horvaatia
- 8) Korea Rahvademokraatlik Vabariik
- 9) Kongo Demokraatlik Vabariik
- 10) Gibraltar
- 11) Haiti
- 12) Iraan
- 13) Jamaica
- 14) Jordaania
- 15) Mali
- 16) Mosambiik
- 17) Myanmar
- 18) Nigeeria
- 19) Panama
- 20) Filipiinid
- 21) Senegal
- 22) Lõuna-Aafrika Vabariik
- 23) Lõuna-Sudaan
- 24) Süüria
- 25) Tansaania
- 26) Trinidad ja Tobago
- 27) Türgi
- 28) Uganda
- 29) Araabia Ühendemiraadid
- 30) Vanuatu
- 31) Vietnam
- 32) Jeemen

### **Kahtlane tegevus**

Kui ettevõtte tuvastab tavapärase töö käigus tegevuse või asjaolud, mille tunnused viitavad kriminaaltulu või terrorismi rahastamise või muu kuriteo kasutamisele või selle katsele või mille puhul ettevõtte kahtlustab või teab, et tegemist on rahapesu või terrorismi rahastamise või muu kuriteo toimepanemisega, peab DavisFinance sellest viivitamata, kuid mitte hiljem kui kahe tööpäeva jooksul pärast tegevuse või asjaolude tuvastamist või pärast kahtluse saamist teatama järelevalveasutusele (Eesti Rahapesu andmebüroo).

### **Andmete kogumine ja säilitamine**

DavisFinance kogub ja säilitab andmeid kliendi ja kliendiga seotud isikute kohta, mis saadakse teada hoolsuskohustuste täitmisel vastavalt GDPR-st ja privaatsuspoliitikast tulenevatele eeskirjadele (uusim versioon on kättesaadav aadressil [davisfinanceou.com](https://davisfinanceou.com)).

### **Kontakt AMLiga seotud küsimuste korral**

Ettevõtte teeb koostööd järelevalve- ja õiguskaitseasutustega rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel, edastades seejuures ettevõttele kättesaadavat teavet ja vastates päringutele mõistliku aja jooksul, järgides õigusaktidest tulenevaid kohustusi ja piiranguid. Asjakohaste päringute puhul võtke meiega ühendust aadressil [info@davisfinanceou.com](mailto:info@davisfinanceou.com).

