

KPMG rahapesu tõkestamise tippspetsialisti Toomas Tuulingu nõuanded

- Rahapesu tõkestamise jaoks vajaliku raamistiku loomine algab alati **riskihinnangust**, millega identifitseeritakse ettevõtet ohustavad riskid (kuidas ettevõtet saab ära kasutada rahapesuks) ja otsustatakse nende maandamiseks vajalikud meetmed (riskijuhtimise mudeli ja riskiisu kindlaks määramisest monitooringu parameetrite väljatöötamiseni).
- Riskiisu on vaja kindlaks teha selleks, et tagada ettevõtte tegutsemine kokkulepitud riskide piires. On oluline, et ettevõttes tuvastatakse ja teadvustatakse riskid, mis on vastuvõetavad ja mis mitte.
- Riskijuhtimise mudeli (kaitseliinide) puhul tuleb tagada, et reegli loojat ja selle täitjat **kontrollivad** neist **sõltumatud isikud** ning et rahapesu tõkestamise eest on määratud selged vastutajad.
- **Riskikultuuri looja on ettevõtte juht.**
- Rahapesu tõkestamise regulatsioonide põhieesmärk on **tuvastada kõrge riskiga seotud kliendid ja tehingud** ning kohaldada vastavate riskide maandamiseks asjakohaseid meetmeid.
- Madala ja keskmise riskiga kliendid ning tehingud vajavad vähem tähelepanu, samas on vajalik tagada meetmed, millega saab kiiresti tuvastada riski kasvu.
- Kliendi kohta rahapesu teatise tegemisega peab kaasnema ka **analüüs**, kas seda klienti peaks edasi teenindama. Kui pärast analüüsi ei ole kliendi tegevus ikka selge ja kahtlus pole välistatud, siis on parem sellist klienti mitte enam teenindada.
- Kui isiku või kliendi kohta on selge kahtlus, siis ei tasu teha tehingut ilma rahapesu andmebüroo loata.

Kontakt:

Toomas Tuuling
Nõunik
Advokaadibüroo KPMG Law OÜ
toomas.tuuling@kpmglaw.ee
+372 667 6805
www.kpmglaw.ee

Viljar Alnek, CIA, CFSA, CGAP
Siseauditi ja *Forensic* teenusliinide juht
KPMG Baltics OÜ
valnek@kpmg.com
+372 626 8700
www.kpmg.ee