

Virtuaalvääringu teenuse pakkujate aruandluskohustus alates 1.01.2024



Eesmärk

Virtuaalvääringu teenuse pakkumist on nii siseriiklikult kui rahvusvaheliselt hinnatud kõrgema rahapesu ja terrorismi rahastamise riskiga sektoriks. Teenusepakkujatel regulaarne ja üksikasjalik andmete kogumine võimaldab saada ülevaate turuosaliste osutatavatest teenustest ja nende mahtudest, jälgida muutusi ning hoida riskipilti ajakohasena. Samuti kasutatakse saadud infot sisendina riikliku statistika tegemisel.



Andmeid kasutavad

- Rahapesu Andmebüroo riskihinnangute koostamiseks ja järelevalveks
- Eesti Pank riikliku statistika tegemiseks



Andmete esitamine

- Aruanded tuleb esitada hiljemalt 20. kuupäeval peale kvartali lõppu. Seega esimene aruanne esitatakse hiljemalt **20. aprillil 2024** perioodi 1.01.2024–31.03.2024 kohta.
- Aruanded esitatakse Eesti Panga andmekogumisportaalis, mis asub aadressil <https://aruandlus.eestipank.ee>. Virtuaalvääringu teenusepakkujatele avatakse portaal 2024. aasta alguses, kuid andmete sisestamise ja esitamise võimalus tekib süsteemis vahetult pärast aruandeperioodi lõppemist.



Andmekogumisportaali kasutamine

- Andmekogumisportaali saab siseneda ID-kaardi, mobiil-ID või Smart-IDga.
- Vaikimisi saavad andmekogumisportaali siseneda kõik virtuaalvääringu teenusepakkuja juhatuse liikmed, kellel on äriregistris kehtivad volitused. Juhatuse liikmetel on võimalus lisada täiendavaid kasutajaid ja volitada neid aruandeid esitama. Kasutajate haldus, sh kasutajate kontaktandmete ajakohasus, on turuosalise enda korraldada ja vastutada.
- Andmete esitamisel tuleb järgida Eesti Panga presidendi määrusega kehtestatud [Aruannete elektroonilise esitamise nõudeid](#). Lisainfot ja näiteid pakub ka Eesti Panga veebilehe rubriik [Aruannete esitajale](#) ja andmekogumisportaalist leitavad juhendid.
- Aruandluskohustuse rikkumine on karistatav RahaPTS § 94³ alusel.



Tutvu testkeskkonnaga!

- Tagamaks paremat ettevalmistust ja sujuvamat aruandluskohustuse täitmist, võimaldatakse virtuaalvääringu teenusepakkujatel andmekogumisportaali testkeskkonnas tutvuda aruannete visuaalidega ja katsetada aruannete esitamist.

Testkeskkond asub aadressil <https://testtext-aruandlus.eestipank.ee>.



Kui virtuaalvääringu teenusepakkuja soovib aruandeid edastada meili või veebiteenusega, siis selleks vajalikud XML-skeemid on leitavad testkeskkonna XML-skeemide repositooriumist, mis asub aadressil <https://testtext-aruanalus.eestipank.ee/reports/>.

- Testkeskkonnale on loodud ligipääs kõikidele kehtiva tegevusloaga virtuaalvääringu teenuse pakujatele, v.a. neile, kes on Rahapesu Andmebürood teavitanud tegevusloast loobumisest hiljemalt 2023. aasta lõpuks.



Alus

- Aruandluskohustuse kehtestas rahandusminister 12.09.2023 [määrusega](#) nr 34 rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 54¹ lõike 3 ja riikliku statistika seaduse § 30¹ lõike 3 alusel.



Kontakt

- Tehniliste küsimuste ja probleemide korral pöörduda Eesti Panga statistikaosakonna IT-spetsialisti Peeter Liigi poole aadressil peeter.liik@eestipank.ee või kirjutada meiliaadressil klienditugi@eestipank.ee.
- Aruannete sisu puudutavad küsimused tuleb alates 1.04.2024 esitada oma haldurile, kasutades selleks andmekogumisportaalis aruandega seotud suhtluse akent. Kuni selle ajani tekkivad sisulised küsimused saab esitada Rahapesu Andmebüroole aadressil info@fiu.ee

Kuna andmekogumisportaali testkeskkonnale omab juurdepääsu ka süsteemi arendaja, siis Eesti Pank ei vastuta testimise eesmärgil esitatud andmete kaitse eest. Testkeskkonnas võib esineda ajutist ebastabiilsust. Eesti Pank ei garanteeri aruannete visuaali ja valideerimisreeglite 100-protsendilist vastavust test- ja toodangukeskkonnas.

