
27.02.2018

Uudis

Seoses Eesti ja rahvusvahelises meedias avaldatud artiklitega (nt [„Vihje: Putin tahtis Eesti kaudu raha pesta“](#), ["Putini lähikondlased pesid läbi Danske raha"](#)) peab Finantsinspeksioon oluliseks rõhutada, et tegi 2014. aastal Danske panga Eesti filiaalis rea kohapealseid kontrole. Nende käigus tuvastas inspeksioon suure ulatusega, pikaajalised ja süsteemsed rahapesu tõkestamise normide rikkumised Taani krediitiasutuse Eesti filiaalis. Finantsinspeksioon tegi 2015. aastal nimetatud rikkumiste kõrvaldamisele paremaks suunamiseks pangale ettekirjutuse. Selle tagajärjel pank lõpetas senises mahus ja vormis mitteresidentide teenindamise.

Finantsinspeksioon leidis 2014. aastal üldistatuna muu hulgas, et pank ei ole teiste seas kõnealust mitteresidentist klienti piisavalt analüüsinud. Danske panga Eesti filiaal ei esitanud ülalkirjeldatud menetluses tõendeid selle kohta, et esines vastav pangasisene analüüs, kus tuvastati või esitati kahtlus Lantana Trade LLP tegeliku kasusaaja või vastava äri kohta. Teiste seas antud äriühingu suhtes esinenud tegevusetus moodustas Finantsinspeksiooni poolt pangale tehtud etteheite sisu.

Finantsjärelevalveasutuse võimalik eksitamine järelevalvemenetluses on tõsine rikkumine, kui Danske pank ise omas selle kliendi kohta täiendavat kõnealust teavet, mida kohapealse kontrolli käigus ei esitatud. Selle kontrollimiseks kaalub Finantsinspeksioon vastava menetluse rakendamist. Vastavalt seadusele ei ole finantsjärelevalvemenetlus avalik.

Finantsinspeksioon finantsjärelevalveasutusena keskendub reguleeritud finantsvahendajate organisatsioonide seadusele vastavuse ja toimimise hindamisele.

Riskivõtmise ja riskikontrolli funktsioonid (sisekontrollisüsteem) peavad olema tasakaalus, vastastikku adekvaatsed. Finantsinspeksioon reeglina ei uuri üksikuid kuriteokahtlusi, vaid selleks on õiguskaitseasutused, millega finantsjärelevalveasutusel on head töised kontaktid.

Vastavalt Euroopa Liidu õigusele teeb Taani krediitiasutuse, sealhulgas tema sisekontrollisüsteemi kui terviku toimimise üle järelevalvet Taani pädev asutus. Eestis tegutseva Euroopa Liidu krediitiasutuse filiaali suhtes on Eesti finantsjärelevalveasutuse ülesanded piiratud. Finantsinspeksioon on oma pädevust rakendanud, olulise Danske panga Eesti filiaalist lähtunud rahapesu riski aastatel 2014-2015 oma tegevusega lõpetanud. Seoses ülaltooduga on informeeritud Taani finantsjärelevalve asutust.

