

DNFBPs' Vulnerability to ML

Areas*	Information	Structural Risk Indicators (same as Financial but add volume indicator)							Vulnerability to ML			Control Measures							Recommendations that may be impacted	Level of Vulnerability				
		Mutual Evaluation Report / Follow Up Report (reference to source of proceeds of crime, threat, vulnerability and risk of ML) if available	Size of the businesses and professions	Volume Turnover (if not available provide a guesstimate)	High cash intensive product services	Frequency or % of International transactions for clients	% of customer who higher risk (eg. FEPs, non-resident customers, private banking customers, trusts, bearer share holders, etc)	Indicators of potential ML activities conduct (for example, the number of cases involving the sector, the number of STRs reported on the industry)	Other information	High	Medium	Low	AML/CFT Regulations/ Guidelines/enforcement mechanism in place	Existence of regulatory authority or SRO and AML/CFT on-site inspection/compliance monitoring	Resources committed to AML/CFT by supervisory authority/SRO- budget + number of staff	Professional ethics standards	Monitoring of transactions and adequacy of STR reporting	Vulnerability to ML (After taking the controls into account)						
																		Very High			High	Medium High	Medium	Medium Low
Reporting institutions (DNFBPs)																								
Kasinod	FUR - Soovibab tsaks identifitseerimise ka kontrollida klientide nimesi, kes kasinosse sisenevad. Täidetud, kuna kõik laekud peavad ennast kasinosse sisenevatel tuvastama. Tegelikke kasusajate fit and proper kontrolli: tegelikele kasusajatele eraldi nõudud kehtestatud ei ole, edistatakse olulisel osaluse omanikele.	6 korraldajat, 768 tööajat	102 181 149, varad 1	JAH	eksporitis 6 ettevõtet, summas 2 655 521€; ettevõtjate hinnangul 15%		10 rahapesukahjustuse teadet, 571 summapähist teadet		M			Hasarmänguseadu s, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesujuhendid/	Järelevalvet teostab MTA vastavalt hasarmänguseadusele ja RAB	RAB: järelevalvetalituses 6 tööajat, kogueelarve (2013) 428 235€	Eesti hasarmängude korraldajate liit, ei ole andnud eraldi eetikakoodeksi, kuid on liidu põhikirj, mille kohaselt võib mainet kahjustavaid ettevõtjaid liidust välja arvata	testitud eritise tähelepanu all				ML	R22, R23, R28	0,25		
kaugasarmäng	FUR - At the moment the advisory guideline to the distance casino service providers is at the process of drafting since the articles regulating the remote gambling activities will enter into force on 1 January 2010 - juhend kaugasarmängu teenuse pakujatele eraldi välja töötatud	5 korraldajat	369 450 553* (EINMA)	EI			4 summapähist/sisuliselt kahjustavaid teadet		M			Hasarmänguseadu s, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesujuhendid/	Järelevalvet teostab MTA vastavalt hasarmänguseadusele ja RAB	RAB: järelevalvetalituses 6 tööajat, kogueelarve (2013) 428 235€	Eesti hasarmängude korraldajate liit, ei ole andnud eraldi eetikakoodeksi, kuid on liidu põhikirj, mille kohaselt võib mainet kahjustavaid ettevõtjaid liidust välja arvata	testitud eritise tähelepanu all				ML	R22, R23, R28	0,22		
Kinnisvarabürood	FUR - räägib sektori vihestest teadikkusest, RAB vastab, et on korraldajad koostanud teadikkuse loomiseks, samuti on-site ja on-site kontrollidest	1067 ettevõtet, 520,5 tööajat	37 811 113, varad 171 258 612	EI	eksporitis 604 ettevõtet, summas 967 034€, ettevõtjate hinnangul ca 3,1%		1 summapähist teade		M			rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesujuhendid/	RAB teostab järelevalvet	RAB: järelevalvetalituses 6 tööajat, kogueelarve (2013) 428 235€	Eesti Kinnisvarafirma de liidu head tavad: http://www.akt.ee/web/akt/thead_tavad	keskmine tähelepanu, teateid vähesed, notidriit nakuini testivad				ML	R22, R23, R28	0,24		
Kinnisvara (üüriturg)	FUR - pole eraldi mainitud	4539 ettevõtet, 72 830 tööajat	682 188 272, varad 9 677 657 293	EI	eksporitis 3124 ettevõtet, summas 731 002 080€		< 3% 1 summapähist teade		M			rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesujuhendid/	RAB teostab järelevalvet	RAB: järelevalvetalituses 4 tööajat, kogueelarve (2013) 428 235€	Eesti Kinnisvarafirma de liidu head tavad: http://www.akt.ee/web/akt/thead_tavad	teateid pole				ML	R22, R23, R28	0,36		
KAUPLEJAD - vääriskivid ja kuld	FUR - pole eraldi mainitud	17 ettevõtet, 80 tööajat	160 910 843, varad 39 356 434	JAH, sularahakäibe osakaal on tavaliselt kõrge	eksporitis 8 ettevõtet, summas 2 168 051€		< 3% 2012 teateid pole		M			rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesujuhendid/	RAB teostab järelevalvet	RAB: järelevalvetalituses 4 tööajat, kogueelarve (2013) 428 235€	puudub	kõrge riskiga sektor, isikud ise pole teatanud, kuid kindlasti jälgitakse hoolikalt teateid nende tegevuse kohta				M	R22, R23, R28	0,40		
KAUPLEJAD - autod ja paadid	FUR - pole eraldi mainitud	644 ettevõtet, 3070 tööajat	1 513 467 725, varad 538 783 972	EI, 1,3 - 11,6%	eksporitis 380 ettevõtet, summas 347 005 710€, ettevõtjate hinnangul ca 0,5 8%		8,20% 20 rahapesukahjustuse ja 169 summapähist teadet		M			rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesujuhendid/	RAB teostab järelevalvet	RAB: järelevalvetalituses 4 tööajat, kogueelarve (2013) 428 235€	Autode Müügi- ja Teenindusettevõtte Eesti Liit (AMTEL), sinult liidu põhikirj	keskmine tähelepanu, autode kauplajad keskmisest kõrgema tähelepanu all				ML	R22, R23, R28	0,22		
KAUPLEJAD - kunst ja antik	FUR - pole eraldi mainitud	149 ettevõtet, 244 tööajat	6 304 936, varad 13 794 915	< 5% sularahas, mesidelliteadid ei 100% sularahas	eksporitis 92 ettevõtet, summas 508 083€		10-15% 2012 teateid pole		M			rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesujuhendid/	RAB teostab järelevalvet	RAB: järelevalvetalituses 4 tööajat, kogueelarve (2013) 428 235€	puudub	keskmine tähelepanu, pole teateid, pole teatanud, teateid vähesed, notidriit nakuini testivad				ML	R22, R23, R28	0,26		
KAUPLEJAD - vanametall	FUR - pole eraldi mainitud	156 ettevõtet, 7042 tööajat	644 375 670, varad 695 218 593	eramik tehinguid kontorahas, kuid esineb ka sularahakäivet	eksporitis 157 ettevõtet, summas 435 135 104		2012 teateid pole		M			rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesujuhendid/	RAB teostab järelevalvet	RAB: järelevalvetalituses 4 tööajat, kogueelarve (2013) 428 235€	puudub	keskmisest kõrgem tähelepanu, teatud tsaks rahapesu teiste kunstiobjektidega nagu varavastased kunihoon ja maksukuriteod				M	R22, R23, R28	0,48		

Areas*	Information Mutual Evaluation Report / Follow Up Report (reference to source of proceeds of crime, threat, vulnerability and risk of ML) if available	Structural Risk Indicators (same as Financial but add volume indicator)							Vulnerability to ML			Control Measures				Vulnerability to ML (After taking the controls into account)					Recommendations that may be impacted	Level of Vulnerability								
		Size of the businesses and professions	Volume Turnover (if not available provide a guesstimate)	High cash intensive product services	Frequency or % of international transactions for clients	% of customer who higher risk (e.g. FIEs, non-resident customers, private banking customers, trusts, bearer share holders, etc)	Indicators of potential ML activities conduct (for example, the number of cases involving the sector, the number of STRs reported on the industry)	Other information	High	Medium	Low	AML/CFT Regulations/Guidelines/Regulatory mechanism in place	Existence of regulatory authority or SRO and AML/CFT on-site inspection/compliance monitoring	Resources committed to AML/CFT by supervisory authority/SRO- budget + number of staff	Professional ethics standards	Monitoring of transactions and adequacy of STR reporting	Very High	High	Medium	Low			Very High	High	Medium	Low				
																											Medium	Low	Very High	High
Advokaadid	FUR - räägib sektori vähesest teadlikkusest, on korraldatud koolitusi teadlikkuse tõstmiseks	186 advokaadibürood; advokaaturis 846 liget, tööajad 887. Vandesadvokaadi 517. Vandesadvokaadi vanemabid 146. Vandesadvokaadi abid 167. Asotsieerunud liikmed 16. Liikmesus oli peatatud 160 advokaadi	53 467 140, varad 38 654 437		ekspordis 124 ettevõtet, summas 12 502 305€	3 rahapesukahtluspõhist ring 1 summajärgne teade; teadlikkus on õsurnud õhu regulatsioonide koolitustele ja järelevaete	1%				rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus, lisaks Advokaatide ühendusele; rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisest tulenevate kohustuslike teatamisest (2009) Juhend RAB-le teatise saamise kohta (2009) Juhend kliendi varade hoolitsemise kohta (2009, 2010) Oigebüroo pidamise juhised (2012)	Advokaatide teatatakse järelevaete muu järelevaetegevuse raames, s.h. regularised on-site inspections (20-25 offices every year). As part of the inspection, the Council checks compliance with the MLTFPA requirements – it examines whether the law office has adopted the necessary internal rules and procedures; the office staff is asked to describe how it applies the rules and in practice. Client due diligence files are randomly checked for what kind of documents are collected in order to identify the client, its actual beneficiary etc.	RAB: järelevaeteluses 4 tööajad, kogueelarve (2013) 428 235€	According to Estonian Bar Association Act § 43 (1), in the provision of legal services, an attorney shall be independent and shall act pursuant to the laws, the legal acts and resolutions adopted by the bodies of the Bar Association, the requirements for the professional ethics of attorneys, good morals and conscience. The Code of Conduct of the Estonian Bar Association that has been adopted in April 1999 by the General Assembly of the	Võivad teatada mitte kliendi oas, vaid kindri pabari, on RAB kasutamiseks mingis valduses teie oasoope kahjaks														R22, R23, R28	0,14
Notarid	FUR - juhend sektorile; RAB liitunud	84 ametisse nimetatud ja registreeritud			3,39% võrandajatest ja 4,07% omanajatest; komisjoni võrandamise tehingutes (Maa ameti andmed)	39 rahapesukahtlusega, 2 ter rah kahtlusega ja 86 summajärgne teade; teadlikkus on õsurnud õhu regulatsioonide koolitustele ja järelevaete	3%-4%				rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid	Notarite Koda - Notariaadiseaduse § 5 Järelevaete notari ametipidamise üle teostab Justiitministeerium. Justiitministeerium võib järelevaete teostamiseks kaasata Notarite Koda. Justiitministeerium võib järelevaete rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse ja selle alusel kehtestatud õiguskaitse nõuete täitmise üle, aga ka järelevaete muudes olukordades Notarite Koda poolt vastu võetud otsused.	RAB: järelevaeteluses 4 tööajad, kogueelarve (2013) 428 235€	Notariaadiseaduse § 5	Oluline info sularahas teostavatest komisjariatihingutest														R22, R23, R28	0,04
Teised õigusteenuse osutajad	FUR - räägib RAB kohustusest luuvestada mitteadvokaatide liikmetena tegutsevad teenusepakkujad.	772 ettevõtet, 451 tööajat			ekspordis 390 ettevõtet, summas 5 144 702€	1 rahapesukahtlusega teade	NA				rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid	RAB teostab järelevaete	RAB: järelevaeteluses 4 tööajad, kogueelarve (2013) 428 235€	puudub	teatud hea kvaliteediga												R22, R23, R28	0,21		
Auditid	FUR - räägib sektori vähesest teadlikkusest, RAB vastab, et on korraldatud koolitusi teadlikkuse tõstmiseks	123 ettevõtet, 347 tööajat			ekspordis 109 ettevõtet, summas 7 161 192	17 summajärgne teade auditiirite	NA				rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid	RAB teostab järelevaete	RAB: järelevaeteluses 4 tööajad, kogueelarve (2013) 428 235€	Audititorkogu standardid ja hea tava	Olulised teatised nõ topeltkontrolli teostamiseks mõnede sektorite tegevuse üle, näiteks kauplajad. Elektivne summajärgne teatisemiskohustus se teatises;													R22, R23, R28	0,11	
Usaldustfondide ja ärühingute teenuse pakkujad	FUR - registreerimiskohustus. Teatud, registreerimise MTR-i	48 ettevõtet, 96 tööajat			ekspordis 34 ettevõtet, summas 823 851	0-2%					rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid	RAB teostab järelevaete	RAB: järelevaeteluses 4 tööajad, kogueelarve (2013) 428 235€	puudub	Teatisis teatatakse hoolikalt jälgida, kuna tegemist on variatsioonide vormistajatega ärühingute juhtorganitesse													R22, R23, R28	0,36	
Raamatupidamisteenuse osutajad ja maksuõustajad	FUR - pole eraldi mainitud	3158 ettevõtet, 45979 tööajat			ekspordis 2114 ettevõtet, summas 24 330 288	NA	2012 teatud pole				rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid	RAB teostab järelevaete	RAB: järelevaeteluses 4 tööajad, kogueelarve (2013) 428 235€	Ensti Raamatupidamisteenuste Olete Liit ja nende hea tava	Sektoris peaks olema teadlikkus rahapesust ja kaasvõrretest riskidest, seega võib teatada, et saadud teatis on oluline infoga												R22, R23, R28	0,25		
																												R22, R23, R28		

Areas*	Information	Structural Risk Indicators (same as Financial but add volume indicator)							Vulnerability to ML			Control Measures					Vulnerability to ML (After taking the controls into account)					Recommendations that may be impacted	Level of Vulnerability		
		Mutual Evaluation Report / Follow Up Report (reference to source of proceeds of crime, threat, vulnerability and risk of ML) if available	Size of the businesses and professions	Volume Turnover (if not available provide a guesstimate)	High cash intensive product/ services	Frequency or % of international transactions for clients	% of customer who higher risk (e.g. PEPs, non-resident customers, private banking customers, trusts, bearer share holders, etc)	Indicators of potential ML activities/ conduct (for example, the number of cases involving the sector, the number of STRs reported on the industry)	Other information	High	Medium	Low	AML/CFT Regulations/ Guidelines/Enforcement mechanism in place	Existence of regulatory authority or SRO and AML/CFT in-situ inspection/compliance monitoring	Resources committed to AML/CFT by supervisory authority/SRO- budget/ + number of staff	Professional ethics standards	Monitoring of transactions and adequacy of STR reporting	Very High	High	Medium High	Medium			Medium Low	Low
pankrothaldurid	FUR - nõidprotseduuri reeglid on koostatud	86 isikut vastaval kutsealal					5 kahtlus täpsustamata teadete			L	rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/juhendid/	RAB teostab järelevaet	RAB: järelevaetatlituses 4 100tajat, kogueelarve (2013) 428 235€	Kohtutäiturite ja Pankrothaldurite e koda ja selle head teavad http://www.kplo.da.ee/content/avalku-poolle/inglid/hea-ametitava-0	võimalik pankrothaldurite eest, samuti erinevad skeemid ettevõtte juhtimise ja omastamise								R22, R23, R28	0,04	
kohtutäiturid	FUR - nõidprotseduuri reeglid on koostatud	50 isikut vastaval kutsealal				1 rahapesukahtlusega ja 1 summapõhine				L	rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/juhendid/	RAB teostab järelevaet	RAB: järelevaetatlituses 4 100tajat, kogueelarve (2013) 428 235€	Kohtutäiturite ja Pankrothaldurite e koda ja selle head teavad http://www.kplo.da.ee/content/avalku-poolle/inglid/hea-ametitava-1	müük toimum enampakkumised ning enamjaolt pangalaekandega								R22, R23, R28	0,04	
panimajad	FUR - pole eraldi mainitud.	98 ettevõtet, 286 100tajat			JAH	6 061 936, varad 22 368 414	6 061 936, varad 22 368 414	NA		L	rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; rahvusvahelise sanktsiooni seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/juhendid/	RAB teostab järelevaet	RAB: järelevaetatlituses 4 100tajat, kogueelarve (2013) 428 235€	puudub	Soetus varavastaste kuritegudega, samas summad on suhteliselt väikesed								R22, R23, R28	0,28	
mittetulundusühingud	FUR - RAB peaks arvestama juhtised terrorismit rahastamise kahtlusega tehingute tuvastamiseks, FIU vastab, et on olemas (ka Ühine juhend kõigile subjektidele	22 329 MTÜd (ka korraldajad), 141 056,45 100tajat			NA	7 995 751,6, varad 786 453 141	7 995 751,6, varad 786 453 141	NA		L	rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus; RAB juhendid http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/juhendid/	RAB teostab järelevaet	RAB: järelevaetatlituses 4 100tajat, kogueelarve (2013) 428 235€	Eesti Mittetulundusühingute ja Sotsiaaltöötajate Liit, eetikastandardid puuduvad	olevad tegevussuunal, tõenäoliselt oleks tegemist summapõhiste teistestega				M				R22, R23, R28	0,53	
Others Business and Professions																									
kihvokorraldajad	FUR - pole eraldi mainitud - samas on toodud IV direktiivi reguleerimisalasse	4 ettevõtet; 23 100tajat	6 064 192, varad 6 316 740	Pooled toto korraldajatest omavad kaughasartinguga luba. Nendel ettevõtetel sularaha osakaal 0%.	Elitevõtte aktsiisideid oma klientidena üksnes eesti residentide, kellel on eesti isikukood. Eeltoodud tulenevalt on loovosa (ca 90%) klientide eluvalitses sisemaksetest tohtud SEB või Swedbank pangaringi teenuse kaudu. Ülejäänud makset on Eestis väljastatud krediitkaartidega või e-raha teenusepakkuja kaudu (Moneybookers). Võimalik, et riigised sisemaksete võivad olla tehtud eesti residentide väismaal asuvatest	3 teadet isikult, kellele on väljastatud muude hasartmängude korraldajate seas ka toot korraldajaba, kuid ei ole võimalik kindlaks teha, kas teadet eestlasi toot korraldamisega seoses				L	hasartmänguseadus	MTA teostab järelevaet	MTA: 4 järelevaetametnikku	Eesti Hasartmängude Korraldajate Liit, põhikirja	Internetikeskkonnas on suur risk krediidikardipettuste rahapesuks								R22, R23, R28	0,25	
loteriid	FUR - pole eraldi mainitud - samas on toodud IV direktiivi reguleerimisalasse	1 riigile kuuluv ettevõte; 37 100tajat	42 832 246, varad 10 337 578	40% lotopiletitest müüakse internetis, kus tasumine toimub internetipanga vahendusel. Ülejäänud 60% müüakse edasimüüjate poolt (R-Kiosk, Eesti Post, kaupluskettid jne), kus ei ole võimalik hinnata kaardi- ja sularahamakseid e suhet.	Et 2012 aastal oli ettevõtte ekspordi 0.					L	hasartmänguseadus	MTA teostab järelevaet	MTA: 4 järelevaetametnikku	rv. loterimonopoli de asotsiatsioonide liige. AS Eesti Loto on kehtestanud endale vastutustundlik u mängukorraldus e deklaratsioon, https://www.eesloto.ee/olifoto/mission/deklaratsioon.html	Eestis vähelevinud								R22, R23, R28	0,29	
võlakärijad/finkasootajad	FUR - pole mainitud	107 ettevõtet, 254 100tajat	11 908 538, varad 18 916 704	sularahakäive väike	ekspordis 90 ettevõtet, summas 1 574 053					L	puudub	puudub	NA	puudub	kui teateid haakuks, oleks need tõenäoliselt huvipakkuvad								R22, R23, R28	0,64	