

Saatja: Šerle Õigusteenused <info@sherle.ee>
Saadetud: 03.09.2021 15:25
Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Teema: Re: Vastus täiendavale selgitustaotlusele

Tere,

aitäh selgituse eest. Kahjuks, selgitus on jälle puudulik põhjenduste osas, mistõttu palun vastata käesolevale kirjale selgitustaotluse raames.

Olite õigesti märganud, et isikusamasuse tuvastamise definitsioon on välja toodud ITDS §-s 18prim1:

"Dokumendi kasutaja isikusamasuse kontrollimisel tehakse dokumendi kasutaja isik kindlaks dokumenti kantud andmete ning isiku võrdlemise teel. Isikusamasuse kontrollimisel võib võrrelda dokumendi kasutajalt võetud biomeetrilisi andmeid dokumenti kantud biomeetriliste andmetega."

Palun Teid täiendavalt selgitada, millisel õiguslikul alusel (ehk seaduse sättel) põhineb väide, et "RahaPTS mõistes on füüsilise isiku isikusamasuse kontrollimiseks kaks võimalust, kas näost näkku tuvastamine RahaPTS § 21 kohaselt või kasutades infotehnoloogilisi lahendusi, kui isiku ei viibi isikusamasuse tuvastamise hetkel samas kohas.". Kahjuks, ei leidnud mina sellist sätet RahaPTS-st, samuti ei tulene selline kord ka ITDS-st, mis sätestab laiemaid võimalusi isikusamasuse tuvastamiseks, kuna biomeetriliste andmete võrdlemine dokumendiga on võimalik mitte ainult 2 ülalmainitud viisidega. Sisuliselt, mõjutab Teie vastus väga palju ärimudeleid ning levinumat praktikat, kus isikusamasuse tuvastamiseks kasutatakse isiku pilti koos dokumendiga (nn selfie dokumendiga) vms. võimalusi.

On oluline märkida, et juhul, kui asuda arusaamale, et RahaPTS-s on sätestatud ainult 2 võimalust isikusamasuse tuvastamiseks (näost näkku ning IT vahendid), siis muutuks mõtetuks ülejäänud regulatsioon, mis puudutab isikusamasuse tuvastamist ja andmete kontrollimist kahe allika abil. Selline seisukoht ei ole kooskõlas ka rahvusvahelise praktikaga ning ESMA vms. asjakohaste suunistega (vt. nt. «Report on existing remote on-boarding solutions in the banking sector», <https://europa.eu/rj88wv>). Samuti, ei ole tõenäoline, et juhuti tehingu tegemisel väärtusega ca 20 eurot ML/TF risk on selline, et tuleb kasutada IT vahendeid kaugtuvastamiseks.

Avaldatud seisukoha vastu on ka arusaam, et muud kohustatud isikud ilmselt võivad tuvastada kliente kaudselt IT vahendeid kasutamata. Seega, kindlasti seaduses on olemas kolmas viis isikusamasuse tuvastamiseks.

Argumentatsiooni ülesehitamisel palun järgida hea halduse tava ning üldtunnistatud tõlgendamismeetodeid, vastasel juhul puudub võimalus tuvastada, millel põhinevad Teie poolt avaldatud järeldused. Kahjuks, jäi vastamata ka eelmises selgitustaotluses esitatud küsimus: seaduse sättest ei tulene, et isikusamasuse tuvastamine peab olema teostatud IT vahendite abil juhul, kui tegemist ei ole ärisuhte loomisega (nagu RahaPTS §-s 31 on toodud).

Märgin, et mina õigusteenuse osutajana soovin tagada, et turuosaliselt täidaksid seadust ning nendel oleks asjakohane informatsioon seaduse rakendamise kohta, kuid sellisel lähenemisel selgitustaotlustele (kus otseselt eiratakse seaduse teksti ning tõlgendatakse seadusi ilma

argumentatsioonita) ei ole võimalik töötada nõuetekohaselt. Seega, palun Teid suhtuda oma kohustustele tõsisemalt.

Palun kinnitada kirja kättesaamist.

Lugupidamisega,



www.sherle.ee

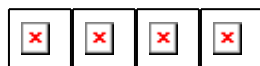
Šerle Õigusteenused OÜ
Tartu mnt 53-405, 10115 Tallinn

Mihhail Šerle

Jurist



(+372) 59 002 529



mihhail@sherle.ee

Antud e-kiri on konfidentsiaalne ning kaitstud.

3 сент. 2021 г., в 14:07, rahapesu@fiu.ee написал(а):

Teile on saadetud Rahapesu Andmebüroo dokumendihaldussüsteemi kaudu dokument „Vastus täiendavale selgitustaotlusele“ mis on registreeritud 03.09.2021 numbriga 1.2-2/28-4. Digiallkirjastatud dokumendi avamiseks on vaja ID-tarkvara, mis on kättesaadav internetis: <https://installer.id.ee/>.

Rahapesu Andmebüroo
Pronksi 12
10117 TALLINN
telefon: 6960 500
e-post: info@fiu.ee
www.fiu.ee

Через систему администрирования документов бюро информации по отмыванию денег Вам направлен документ "Vastus täiendavale selgitustaotlusele", зарегистрированный 03.09.2021 под номером 1.2-2/28-4. Для открытия документа, подписанного электронной подписью, необходима программа DigiDoc3, которую можно скачать в интернете: <https://installer.id.ee/>.

Бюро информации по отмыванию денег
ул. Пронкси д. 12
10117 ТАЛЛИНН
ЭСТОНИЯ
Телефон + 372 6960 500

Адрес электронной почты: info@fiu.ee
www.fiu.ee

The document management system of the Financial Intelligence Unit has forwarded You a document "Vastus täiendavale selgitustaotlusele" registered on 03.09.2021 with number 1.2-2/28-4. The document is digitally signed and can be opened by using the DigiDoc3 software which is available on the website: <https://installer.id.ee/>.

Estonian FIU
Pronksi street 12
10117 Tallinn
ESTONIA
phone +372 6960 500
e-mail: info@fiu.ee
www.fiu.ee

<1.2-228-4 03.09.2021 Väljaminev kiri.asice>