

Saatja: Aleksei Arno <aleksei@cryptowallet.com>
Saadetud: 03.11.2021 16:37
Adressaat: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Teema: Andmete säilitamise nõuded RahaPts järgi

Tere päevast
Sooviks täpsustada kliendi andmete säilitamise nõuete kohta.

Nimelt, peab kohustatud isik registreerima ja säilitama andmeid RahaPTS § 46 ja § 47 alusel, ning säilitama andmeid viis aastat peale ärisuhte lõppemist.

RahaPTS § 46 lg 2 p 1 ja 2 kohaselt kohustatud isik registreerib lisaks lõikes 1 sätestatule:

- 1) teabe kohustatud isiku poolt ärisuhte loomisest või juhuti tehingu tegemisest keeldumise asjaolude kohta;
- 2) tehingus või ametitoimingus osaleva isiku, ametiteenust kasutava isiku või kliendi algatusel ärisuhte loomisest või tehingu, sealhulgas juhuti tehingu tegemisest loobumise asjaolud, kui loobumine on seotud kohustatud isiku poolt hoolsusmeetmete kohaldamisega;

Küsimused:

1. Juhul, kui kohustatud isik rakendab hoolsusmeetmeid kohe ärisuhte loomisel kliendiga, ehk siis võimaldab kliendile kasutada oma teenuseid ainult peale KYC protseduuri läbimist, kas peab kohustatud isik säilitama kliendi andmeid, kui klient ei saanud mingil põhjusel läbida KYC protseduuri, ning tal puudub ligipääs teenustele sh tehingute tegemisele?
2. Juhul, kui klient läbib KYC protseduuri, kuid mingil põhjusel talle ei sobi ettevõtte poolt pakutavaid teenuseid, ning ta ei soovi neid kasutada, st soovib ärisuhte lõpetada, ning ta ei kasutanud ühtegi teenust ega sooritanud ühtegi tehingut, kas sellel juhul on otstarbekalt säilitada andmeid seadusega määratud tähtaja jooksul? Või on võimalik neid ära kustutada kliendi taotlusel? Nt klient kasutab GDPRi õigust "õigus olla unustatud".
3. Juhul, kui KYC protseduuri läbimisel klient esitab puudulikke andmeid või dokumente, kuid hiljem esitab õigeid dokumente, kas peab kohustatud isik säilitama puudulikke andmeid, kui kokkuvõttes ta sai kliendi poolt õiged andmed.

Eelmainitud küsimused on põhjendatud sellega, et KYC läbiviimisel kliendid ei loe ettevõtte poolt avaldatud nõudeid ja reegleid vajalike dokumentide esitamise kohta, ning massiliselt esitavad dokumente, mida kohustatud isik ei aktsepteeri, ning seoses sellega kohustatud isik registreerib ja säilitab otstarbetuid andmeid inimese kohta, kes lõppkokkuvõttes ei saanud isegi kliendiks.

Sooviks saada Rahapesu Andmebüroo seisukohta selles osas.

Sincerely,
Aleksei Arno