

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Saadetud: 13.12.2022 18:31
Adressaat: Taavi Rihvk <taavi@coinmetro.com>
Teema: RE: VASP - elektronposti aadressi nõuded

Tere

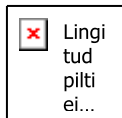
Edastame märgukirjale ja selgitustaotlusele vastamise ning kollektiivse pöördumise esitamise seaduse § 2 lõike 2 punkti 2 ja § 5 alusel vastuse Teie poolt 15.11.2022 esitatud selgitustaotlusele. Selgitustaotluses olete esitanud küsimused seoses rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 25 lõikega².

Selgitame Teie poolt esitatud küsimuste osas järgnevat. RahaPTS § 25 lg 2² sätestab, et virtuaalvääringu teenuse pakkuja peab isikusamasuse tuvastamisel koguma kontaktandmetena vähemalt isiku telefoninumbri ja elektronposti aadressi. RahaPTS seletuskirja (<https://www.riigikogu.ee/tegevus/eelnoud/eelnou/ffe848a6-7b78-43cf-b106-720915882205> lk 9-10) kohaselt muutuvad sidevahendite andmed järjest olulisemaks, arvestades internetis pakutavate teenuste mahu kasvu, mida soodustavad nii piiriüleste teenuste mahu kasv, üldine tehnoloogiline areng kui ka COVID-19 mõju. Ka need kliendisuhted, mis on alustatud samas kohas viibides võivad jätkuda sidevahendite kaudu. Sidevahendite andmed võivad osutuda vajalikuks, et teenusepakkuja saaks teostada ärisuhte seiret. Kontaktandmed on vajalikud kohustatud isikule, et vajadusel kliendiga ühendust võtta ja selgitusi saada või temaga informatsiooni jagada. Kui mõne menetlemise või uurimisega seonduvalt on kohustatud isik pidanud edastama hooldsusmeetmetega kogutud andmeid valitsusasutusele, siis praktikas on ilmnenud, et nende isikute leidmine ja sidumine tehniludega, kelle kontaktandmeid pole säilitatud, on osutunud väga töömahukaks tegevuseks, mis on märkimisväärselt pikendanud menetlusaega ja suurendanud Eesti asutuste kui ka välisriikide partnerasutuste töökoormust.

Selgitustaotluses nimetatud Apple-i poolt välja töötatud anonüümsust tagavat Proxy-teenust, kus inimese tegelik meiliaadress on varjatud, ei ole RahaPTS järgi lubatud kasutada. Seaduse sõnastuse kohaselt on virtuaalvääringu teenuse pakkujal kohustus isikusamasuse tuvastamisel koguda vähemalt isiku telefoninumber ja elektronposti aadress. Anonüümne elektronposti aadress takistab isikusamasuse tuvastamist, sest võimaldab isikul, kes seda teenust kasutab, jääda anonüümseks ning teda ei ole võimalik tuvastada. Sellest tulenevalt on tegemist otsese riski kohaga, kuna kohustatud isikul ei ole võimalik tuvastada, kellega ta tehingut teeb. Samuti sellise elektronposti kasutamine võib viidata, et klient soovib teenusepakkuja eest midagi varjata.

Soovime täiendavalt välja tuua, et Rahapesu Andmebüroo käesolev vastus on RahaPTS tõlgendus, mis on koostatud konkreetsete Teie poolt selgitustaotluses esitatud andmete põhjal. Rahapesu Andmebüroo seisukoht võib muutuda vastavalt tegevuse praktikas avaldumise ja esitatud faktiliste asjaolude esinemise korral või muul põhjusel, mida Rahapesu Andmebüroo ei saanud selgitustaotlusele vastamisel arvesse võtta.

Lugupidamisega



Rahapesu Andmebüroo | Estonian Financial Intelligence Unit
Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee | Tel 6960 500, info@fiu.ee

From: Taavi Rihvk <taavi@coinmetro.com>
Sent: Tuesday, November 15, 2022 2:35 PM
To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Subject: VASP - elektronposti aadressi nõuded

Tere

Kirjutan teile Coinmetro OÜ-st (virtuaalväringu teenuse pakkuja tegevusloa nr FVT000126).

Vastavalt RahaPTS §25 (2)2: "Virtuaalväringu teenuse pakkuja peab isikusamasuse tuvastamisel koguma kontaktandmetena vähemalt isiku telefoninumbri ja elektronposti aadressi."

Meil on tekkinud praktiline küsimus seaduses nimetatud elektronposti aadressile seatavate tingimuste osas. Mõned inimesed, kes soovivad meie kliendiks astuda, tahavad e-posti aadressina kasutada Apple'i poolt pakutava relay-teenuse kaudu maskeeritavaid meiliaadresse "@privaterelay.appleid.com". Sisuliselt on see tegemist Apple'i välja töötatud anonüümsust tagava proxy-teenusega, kus inimese tegelik meiliaadress on varjatud (teada ainult Apple'le ja inimesele endale) ja läbi selle varjatud e-posti aadressi võimaldatakse saata/saada e-kirju nõ ühekordsete relay-aadresside kaudu (https://developer.apple.com/documentation/sign_in_with_apple/sign_in_with_apple_js/communicating_using_the_private_email_relay_service).

Milline on sellises olukorras RABi tõlgendus ja juhised - kas Eestis tegevusluba omav virtuaalväringu teenuse pakkuja võib selliseid anonüümseid e-posti aadresse aktsepteerida ülalviidatud seaduse tähenduses? Arvestades, et lõplik/tegelik meiliaadress on teadmata, aga läbi relay-aadressi on võimalik selle tegeliku meiliaadressi siiski suhelda.

Täna ette!

Terv
Taavi Rihvk
Coinmetro OÜ
Compliance team