

Saatja: <verner.elp@pocopay.com>

Saadetud: 14.05.2021 14:38

Adressaat: Rahapesu <rahapesu@fiu.ee>

Teema: Isikuandmete registreerimine ja säilitamine isikute puhul, kellega kliendisuhtet ei looda

Manused: image001.jpg

TÄHELEPANU! Tegemist on väljastpoolt asutust saabunud kirjaga. Tundmatu saatja korral palume linke ja faile mitte avada!

Tere

Pöördume teie poole isikuandmete kaitsega seotud küsimusega, mis puudutab RahaPTS § 46 ja § 47 kohaldamist. Kas kohustatud isikul on kohustus säilitada isikute andmeid, kellega kliendisuhtet ei algatatud, ent puudusid kahtlastele või ebaharilikele asjaoludele viitavad faktorid, vastavalt RahaPTS § 46 lg 2 p 1? Kuivõrd selliste isikutega kliendisuhtet ei loodud, siis on keeruline kohaldada RahaPTS § 47 lg 1 sätestatud viie aasta reeglit pärast ärisuhte lõppemist, kuivõrd ärisuhtet ei algatatudki. Millised on rahapesu andmebüroo nõuanded selliste isikutega seotud andmete säilitamisel?

- 1) Kas isikute osas, kellega kliendisuhtet ei algatatud riskiisu või mõnel muul põhjusel, mis ei viita kahtlastele või ebaharilikele asjaoludele, peab andmed registreerima vastavalt RahaPTS § 46 lg 2 p 1?
- 2) Esimese küsimuse jaatava vastuse korral, kuidas peaks kohustatud isik tõlgendama RahaPTS § 47 lg 1 sätestatud kohustust säilitada andmeid 5 aastat pärast kliendisuhte lõppemist, kui kliendisuhtet pole algatatudki? Variant, et aeg hakkab kulgema alates momendist, kui kohustatud isik teavitab klienti negatiivsest otsusest või kui klient ei vii kliendisuhte algatamise protsessi lõpuni ja jätab ise kliendisuhte loomise protsessi pooleli, siis alates kliendi viimase sammu tegemisest.

Ette tänades

Verner Elp

Compliance officer

e: verner.elp@pocopay.com

w: pocopay.com

p: +372 56265000



AS Pocopay, Pärnu mnt 18 Tallinn 10141