

Saatja: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Saadetud: 22.02.2023 17:07
Adressaat: <kadri@silvahunt.ee>
Teema: RE: Isiku tuvastamine
Manused: image002.jpg; image003.png

Tere

Edastame vastuse Teie 24.01.2023 esitatud selgitustaotlusele.

Füüsilise isiku isikusamasust tuleb tuvastada vastavalt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 21 sätestatud korras.

Kohustatud isik tuvastab füüsilise isiku isikusamasuse järgmiste dokumentide alusel (s.t saama kliendilt alljärgneva dokumendi):

- 1) isikut tõendavate dokumentide seaduse § 2 lõikes 2 nimetatud dokument; – pass, ID-kaart, elamisloakaart, välismaalase pass jne
- 2) välisriigis välja antud kehtiv reisidokument;
- 3) juhiluba või
- 4) alla 7-aastase isiku puhul sünnitõend.

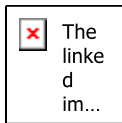
Kohustatud isik saab kliendi isikusamasust kontrollida 3 viisil eelnevate dokumentide põhjal:

1. Näost näkku tuvastamine tähendab, et viibitakse kliendiga koos ühel ja samal ajal samas kohas ning veendutakse, et isik on tõepoolest sama isik.
2. Küsida notariaalselt tõestatud või notariaalselt või ametlikult kinnitatud järgmiseid originaaldokumente: isikut tõendavate dokumentide seaduse § 2 lg 2 nimetatud dokument (ID-kaart, pass, välismaalase pass, elamisloakaart jne).
3. Usaldusväärse ja sõltumatu allika kasutamine, mille andmeid tuleb kontrollida kahest erinevast allikast. Usaldusväärne ja sõltumatu allikas on näiteks isikut tõendavate dokumentide seaduse § 2 lg 2 nimetatud dokument (ID, digitaalne isikutunnistus, pass, välismaalase pass jne).

Nimetatud dokumenti tuleb kontrollida kahe erineva allika alusel, ehk siis kui isik esitas näiteks ID-kaardi, siis tuleb juurde küsida teine samaväärne dokument (näiteks siis pass või meresõidutunnistus) või küsida juurde näiteks mõne riikliku registriandmed või kommunaalteenuste arved või pangakonto väljavõtte, mis aitavad tuvastada, et tegemist on tõepoolest sama isikuga. Kahe allika andmed peavad olema sellised, mida klient ise mõjutada ei saa.

Soovitame tutvuda ka RAB-i kodulehel oleva juhendiga hoolsusmeetmete kohaldamise kohta (<https://fiu.ee/oigusaktid-ja-juhendid/juhendid#rahapesu-ja-terrorismis>).

Lugupidamisega



Rahapesu Andmepöördus | Estonian Financial Intelligence Unit
Tel +372 696 0500 | Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

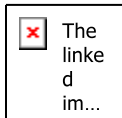
From: RAB Koolitused <koolitused@fiu.ee>
Sent: Monday, January 23, 2023 3:09 PM
To: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Subject: RE: Isiku tuvastamine

From: RAB Koolitused <koolitused@fiu.ee>
Sent: Monday, January 23, 2023 3:08 PM
To: kadri@silvahunt.ee
Cc: RAB rahapesu <info@fiu.ee>
Subject: RE: Isiku tuvastamine

Tere!

Täname pöördumast Rahapesu Andmepöördus poole.
Antud küsimusele vastatakse kui selgitustaotlusele, mille järgmisel korral palume saata aadressile info@fiu.ee

Parimate soovidega



Rahapesu Andmepöördus | Estonian Financial Intelligence Unit
Pronksi 12, Tallinn | www.fiu.ee

From: kadri@silvahunt.ee <kadri@silvahunt.ee>
Sent: Sunday, January 22, 2023 9:57 AM
To: RAB Koolitused <koolitused@fiu.ee>
Subject: Isiku tuvastamine

Tere

Kui ettevõttel on usaldusühingu litsents, siis on ettevõttel kohustus isik tuvastada ning kontrollida esitatud dokumentide õigsust.

Kui kliendid asuvad välismaal ja kontorisse ei tule, kas videokõne (30 min – 1 h) loetakse ka üheks tuvastuse meetodiks ja millistel tingimustel? Lisaks kas videokõned tuleb salvestada ja säilitada?

Tervitades,

☐ **Kadri Kaasik**
Co-founder & COO

Email: kadri@silvahunt.ee
Phone: +372 53498180

<https://www.silvahunt.ee/>

*e-Residency service provider, International Tax-
and Law Consultations, Accounting
+**International Network of Experienced
Entrepreneurs***