

Saatja: Šerle Õigusteenused <info@sherle.ee>

Saadetud: 15.07.2021 11:55

Adressaat: RAB rahapesu <rahapesu@fiu.ee>

Teema: Selgitustaotlus: kliendi riskiprofiili määramine ja juhuti tehtavad tehingud

Tere,

selgitustaotluse raames palun vastata järgmisele küsimusele.

RahaPTS § 20 lg 7 kohaselt, kohustatud isik peab koostama kliendi riskiprofiili juhul, kui rakendab tema suhtes hoolsusmeetmeid.

Juhuti tehingu tegemisel finantseerimisasutus on küll kohustatud isikut tuvastama al. 1000 euro tehingu limiidist (RahaPTS § 25 lg 1), kuid seaduse tekstist võib teha järeldust, et tegemist ei ole hoolsusmeetmete kohaldamisega RahaPTS § 20 mõttes.

Võib teha järeldust (palun mind parandada, kui see ei ole õige), et isikusamasuse tuvastamine ja kogutud andmete kontrollimine võib toimuda nii hoolsusmeetmete raames, kuid ka juhul, kui hoolsusmeetmed jäetakse kohaldamata (nt juhuti tehingu tegemisel finantseerimisasutuse poolt, mille väärtus ei ületa 1000 eurot kuus).

Sellest tulenevalt, palun teada anda, kas juhuti tehingu tegemisel väärtusega vähem kui 1000 eurot kuus on vajalik koostada kliendi riskiprofiili? Kliendi riskiprofiili määramisel toimub mh kliendi kontroll erinevate andmebaaside järgi, kuna tuleb tuvastada mõned riskifaktorid (nt negatiivne kajastus meedias, PEP, jne.). Küsimuse eesmärgiks on tuvastada, kas kõike kliente tuleb selliselt andmebaasides kontrollida, või ainult siis, kui kohaldatakse hoolsusmeetmeid.

Samuti palun teada anda, kas on õige arusaam, et isikusamasuse tuvastamine IT vahendite abil (RahaPTS § 31) on kohustuslik ainult ärisuhte loomisel, mitte juhuti tehingu tegemisel.

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.