

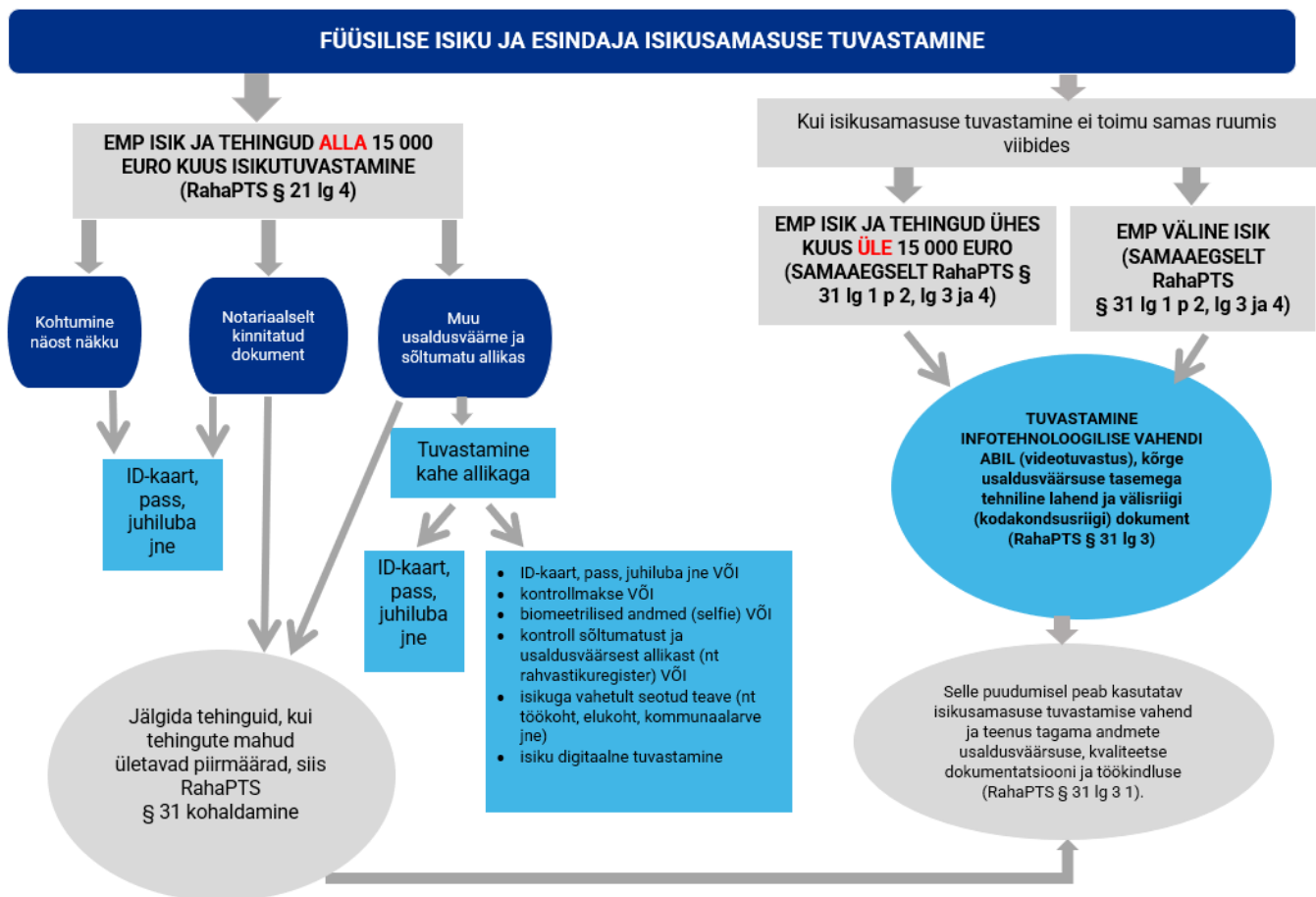
Füüsilise isiku isikusamasuse tuvastamine

Eelkõige on RAB tuvastanud probleeme isikusamasuse tuvastamisel klientide osas, kes on pärit Euroopa Majanduspiirkonna välisest riigist või tema elu- või asukoht on sellises riigis juhul kui nende potentsiaalsete klientide isikusamasus tuvastatakse kaugtuvastuse teel (RahaPTS § 31). Eeltoodu eeldab, et isikuga viiakse läbi videointervjuu, mis tähendab isikuga suhtlemist analoogsel moel vahetule kohtumisele (struktureeritud vestlus, lähtudes ankeetküsitluse tulemustest). Lisaks on nõutud, et finantseerimisasutused kasutaksid kaugtuvastuse teel isikusamasuse tuvastamiseks kõrge usaldusväärsuse tasemega e-identimise süsteemi/vahendit (RahaPTS §-s 31 lg 6).

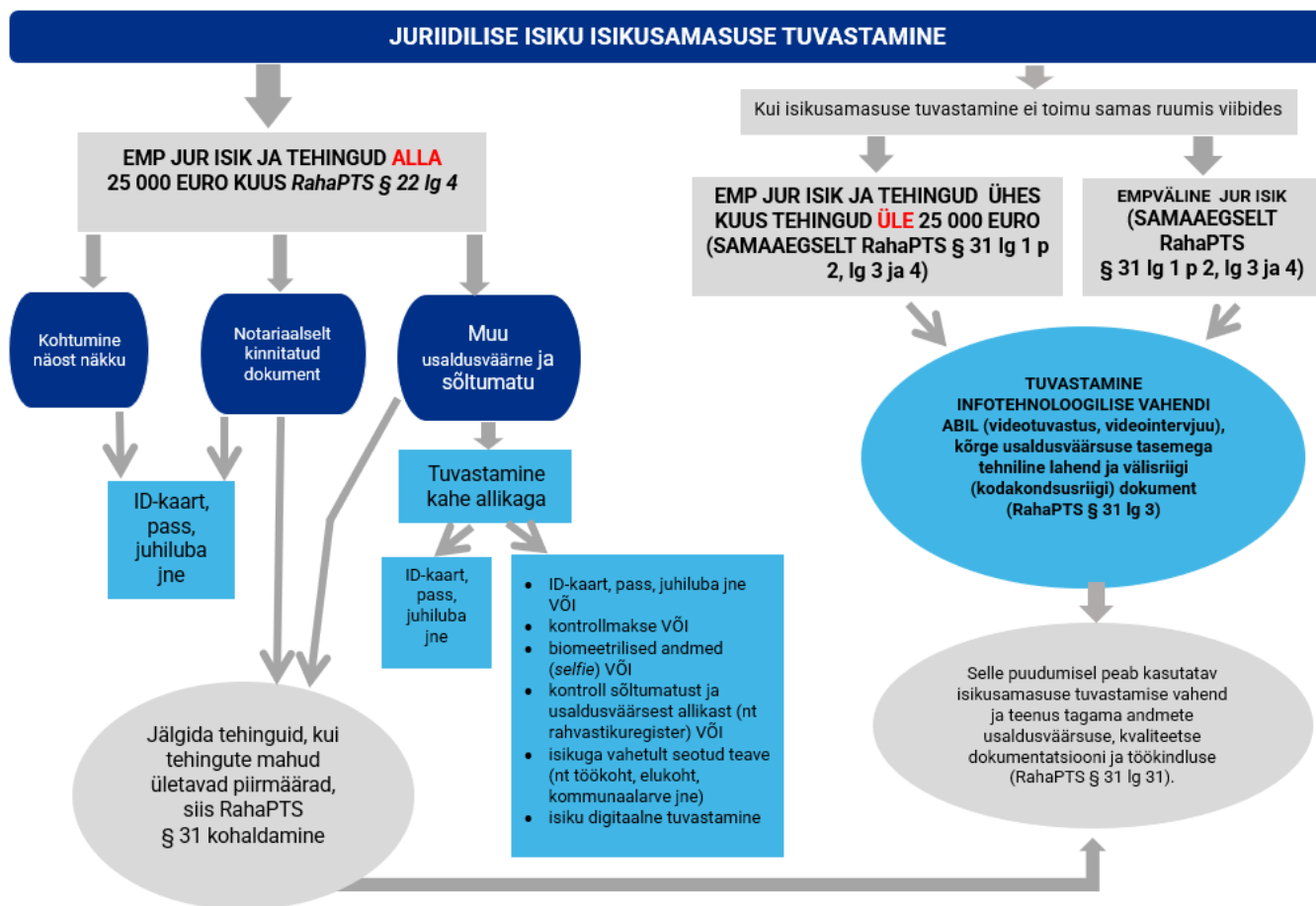
Finantseerimisasutused ei saa luua ärisuhteid isikutega, kes asuvad väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda ja kellel puudub kõrge usaldusväärsuse tasemega e-identimise süsteem/ vahend ja võimekus, sest sellisel juhul ei ole kaugtuvastamise teel isikusamasus tuvastatud nõuetekohaselt. Siinkohal juhime tähelepanu ka asjaolule, et ainuüksi nõuetele vastava e-identimise süsteemi olemasolu ei tähenda seda, et kliendi tuvastus oleks tehtud nõuetekohaselt. Finantseerimisasutus peab jälgima, et antud e-identimise süsteem võimaldab konkreetse riigi kliendil saada seeläbi tuvastatud vastavalt nõuetele.

Järgnevatel joonistel tõime välja soovituslikud juhised, kuidas võiks toimuda hoolsusmeetmete rakendamine ning isikusamasuse tuvastamine. Juhime tähelepanu asjaolule, et tegemist on nõuetega, mida tuleb vajadusel täiendada, arvestades sealjuures iga ettevõtte äritegevusega kaasnevaid rahapesu ja terrorismi rahastamise riske.

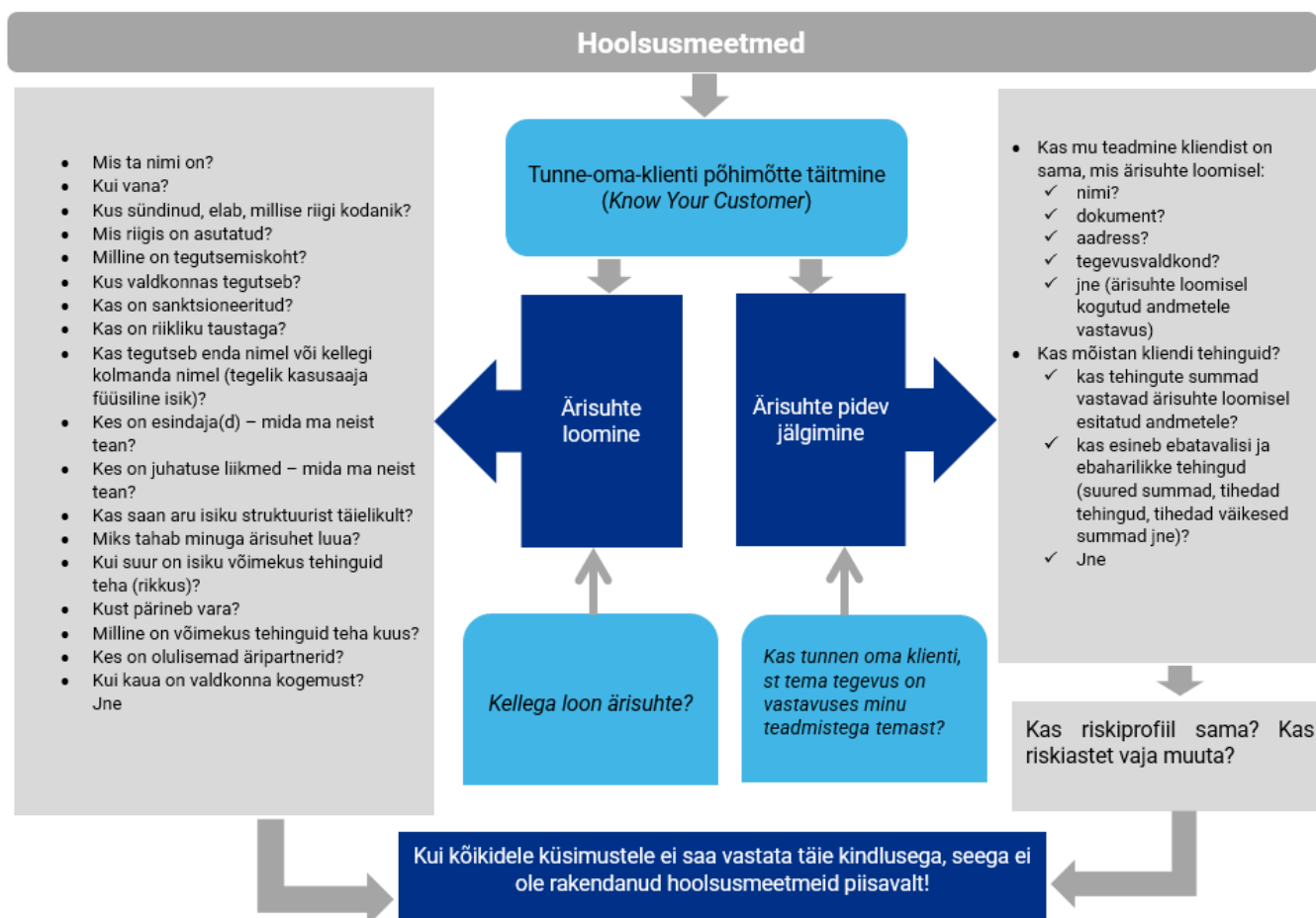
Joonis 1. Füüsilise isiku ja esindaja isikusamasuse tuvastamine⁵



Joonis 2. Juriidilise isiku isikusamasuse tuvastamine



Joonis 3. Hoolsusmeetmete rakendamine



⁵ RAB-i juhendi „Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimine ning hoolsusmeetmete kohaldamine Rahapesu Andmebüroo järelvalvatavatele kohustatud isikutele“ p 4.3