

Paygety OÜ

**VIRTUAALVÄÄRINGU RAHA VASTU VAHETAMISE TEENUSE OSUTAJA
PROTSEDUURIREEGLID JA SISEKONTROLLIEESKIRI**

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse rakendamiseks

Tallinn 2018

ÜLDSÄTTED JA MÕISTED

Käesolevad protseduurireeglid, edaspidi **Juhend**, reguleerivad Paygety OÜ tegevust rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) rakendamiseks.

Käesolevas Juhendis on alljärgnevatel mõistetel järgmine tähendus:

Rahapesu- ajakohane kehtiv määratlus vastavalt RahaPTS § 4.

Terrorismi rahastamine- ajakohane kehtiv määratlus vastavalt RahaPTS § 5.

Tegelik kasusaaja – ajakohane kehtiv määratlus vastavalt RahaPTS § 9.

Paygety – virtuaalvääringu raha vastu vahetamise teenuse osutaja, kes on kohustatud isikuks RahaPTS seaduse mõttes.

Ärisuhe – ajakohane kehtiv määratlus vastavalt RahaPTS § 3.

Klient- ajakohane kehtiv määratlus vastavalt RahaPTS § 3.

Personal- Paygety töötaja, Paygety juht, juhatuse liikmed, nõukogu liikmed

Kontaktisik- juhatuse poolt määratud isik, kes on rahapesu andmebüroo kontaktisikuks. Kontaktisikuks võib olla Paygety juhatuse liige või muu Personali liige.

1. RahaPTS RAKENDAMISE KOHUSTUSLIKKUS

Paygety kohustub virutaalvääringu raha vastu vahetamise teenuse pakkujana järgima käesolevaid protseduurireegleid tulenevalt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) § 2 lg 1 p 10 .

Paygety juhatus kohustub tagama, et iga Personali liige täidab käesolevas Juhendis, RahaPTS-is ning selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõudeid. Paygety Personali liikmed peavad tundma ja täitma õigusakte ja asjaomaseid ametiasutuste juhendeid ning tutvuma iseseisvalt õigusaktide ja juhendite muudatustega.¹

Personali liige vastutab RahaPTS ja käesolevast Juhendist tulenevate nõuete täitmise eest isiklikult. Nõuete rikkumine võib tuua kaasa töölepingu lõpetamise ja väärteo või kriminaalkorras karistamise.

HOOLSUSMEETMED

- 1 Paygety kohaldab RahaPTS-is nimetatud hoolsusmeetmeid sobivas ja vajalikus ulatuses, lähtudes Paygety äritegevuse iseloomust ning tehingus osaleva isiku riskiastmest.
- 2 Paygety pöörab tegevuses kõrgendatud tähelepanu kliendi tegevusele ja asjaoludele, mis viitavad rahapesule või terrorismi rahastamisele või mille seotus rahapesu või terrorismi rahastamisega on tõenäoline.
- 3 Enne kliendiga ärisuhte loomist, tehingu tegemist ja ärisuhte kestel kohaldab Paygety järgmisi hoolsusmeetmeid:
 - 1 Kliendi isikusamasuse tuvastamine, esitatud teabe kontrollimine, andmete säilitamine ja ajakohastamine;
 - 2 kliendi esindaja isikusamasuse ja esindusõiguse tuvastamine ning kontrollimine. Täpsustada tuleb esindajale antud volituste ulatust, sh kas tegemist on pikemaajalise suhtega või ainult ühekordse

¹ Õigusaktid on kättesaadavad aadressil www.riigiteataja.ee. Rahapesu andmebüroo juhendid on kättesaadavad <http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/juhendid/>.

tehinguga ning kas esindusõigus võimaldab Paygetyga ärisuhtesse asuda.

3 tegeliku kasusaaja tuvastamine;

4 teabe hankimine ärisuhte ja tehingu eesmärgi ning olemuse kohta;

5 igapäevane hoolsus ja valvsus kliendiga suhtlemisel, sealhulgas ärisuhte vältel teostatud tehingute jälgimine, isikusamasuse tuvastamisel kasutatud andmete regulaarne kontrollimine, asjakohaste dokumentide, andmete ja teabe ajakohastamine ning vajaduse korral tehingus kasutatud vahendite allika ja päritolu tuvastamine;

6 Kontaktisiku teavitamine olukordadest, kui tehingu sisus või kliendi tegevuses võivad esineda rahapesu või terrorismi rahastamise tunnused ning võimalusel selliste tehingute teostamata jätmine.

4 Hoolsusmeetmete kohaldamisel, kui seda ei tehta infotehnoloogiliste vahendite abil, tehakse tuvastamisele kuuluvad asjaolud kindlaks kliendi poolt esitatud originaaldokumentide alusel. Kui originaaldokumenti ei ole võimalik saada, võib kasutada notariaalselt tõestatud või notariaalselt või ametlikult kinnitatud dokumente, s.h. advokaadi poolt kinnitatud dokumente. Dokumendi koopiale ei tohi tugineda, kui tekib kahtlus koopia vastavuses originaalile.

KLIENDI TUVASTAMINE

1 Isikusamasuse peab tuvastama kõigil isikutel ja nende esindajatel, kes astuvad Paygetyga ärisuhtesse. Kliendi või tema esindaja isiklik tundmine või tema avalik tuntus ei välista Juhendiga kehtestatud tuvastamiskohustuse täitmist.

2 Kliendiga ärisuhtesse asumisel tuleb füüsilisest isikust klient või juriidilisest isikust kliendi esindaja tuvastada infotehnoloogiliste vahendite abil. Isikusamasuse tuvastamiseks ja kontrollimiseks kasutatakse pangalink, ID-kaarti, mobiil-ID'd, Smart-ID-d vms, kokkulepitud sidevahendeid, millele ligipääs on vaid Kliendil või Kliendi esindajal (nt @eesti.ee vm ainukasutatav e-post), või/ja Paygety poolt kehtestatud unikaalseid kasutajatunnuseid ning autentimisvahendeid. Kui nimetatud dokumente või e-identimise vahendeid ei ole, siis peab füüsilise isiku tuvastamisel klient esitama Paygetyle koopia fotoga isikut tõendavast dokumendist. Enne iga tehingu tegemist peab Personali liige veenduma eelnevalt isiku/esindaja isikusamasuses ning esindusõiguse olemasolus.

3 Lisaks punktis 3.2. toodule tuleb kliendil esitada (e-posti teel või vahetusplatvormi ankeedis, kui ei

ole allpool märgitud teisiti) järgmised isikuandmed:

1 Füüsilisest isikust resident:

1. ees- ja perekonnanimi;
2. isikukood;
3. isikut tõendava dokumendi nimetus, number, väljaandmise aeg, väljaandja nimetus;
4. elukoha aadress;
5. kutse- või tegevusala;
6. kontakttelefoni number, e-posti aadress.

2 Juriidilisest isikust resident:

1. juriidilise isiku nimi ja registrikood;
2. postiaadress;
3. tegevusala;
4. kontakttelefoni number, e-posti aadress;
5. esindaja ees- ja perekonnanimi, isikukood või sünniaeg (kui ei nähtu registrikaardilt);
6. esindusõiguse alus, volitatud isiku korral notariaalselt kinnitatud volitus

Juriidilise isiku esindaja poolt esitatud andmete õigsust ja esindusõiguse olemasolu

kontrollitakse Tartu Maakohtu registriosakonnast .

3 Füüsilisest isikust mitteresident:

1. ees- ja perekonnanimi;
2. isikukood ja sünniaeg ning koht;
3. reisidokumendi nimetus, number, väljaandmise aeg, väljaandja nimetus;
4. elukoha aadress ja postiaadress;
5. asukoha aadress kontakti loomisel;
6. kutse- või tegevusala;
7. teave selle kohta, kas isik täidab või on täitnud avaliku võimu olulisi ülesandeid või on avaliku võimu oluliste ülesannete täitja lähedane kaastöötaja või perekonnaliige (st riikliku taustaga isik RahaPTS mõttes);
8. kontakttelefoni number ja e-posti aadress;
9. notariaalselt kinnitatud koopia reisidokumendi pildiga leheküljest ning vajadusel ka viisast või ajutisest elamisloast. Koopia tuleb saata postiga.

4 Juriidilisest isikust mitteresident:

1. juriidilise isiku nimi ja registrikood;
2. asukoha riik, asukoha riigi registri nimetus ja veebiaadress; vastavad registrite ajakohased väljatrükid,

SRÜ ja offshore riikidest ka maksuameti tõendid;

3. tegeliku kasusaaja andmed;
 4. postiaadress;
 5. tegevuskoha aadress;
 6. tegevusala;
 7. pangakonto(de) andmed;
 8. kontakttelefoni number ja e-posti aadress;
 9. esindaja ees- ja perekonnanimi, isikukood või sünniaeg (kui ei nähtu registrikaardilt);
 10. esindusõiguse alus, volitatud isiku korral notariaalselt kinnitatud või sellega võrdväärset korras kinnitatud esindusõigust tõestav dokument, mis on legaliseeritud või kinnitatud legaliseerimist asendava tunnistusega (apostille'iga), kui välislepingust ei tulene teisti. Eelnimetatud dokumentidest tehtud notariaalselt kinnitatud koopiad tuleb saata postiga.
- 4 Juhul, kui kliendi poolt teostatava tehingu väärtus ületab 15 000 eurot, siis peab klient esitama Paygetyle koopia või väljavõtte tema elukoha/asukoha kommunaalarvest, mis ei või olla vanem kui kolm kuud ja millele on märgitud kliendi nimi ja aadress.
 - 5 Kogutud teabe kontrollimiseks tuleb Personali töötajal kasutada kättesaadavaid registreid ja Internetis sisalduvat teavet. Kõrgema riskiastmega ärisuhte puhul võib nõuda soovitajate andmeid või täiendavaid dokumente. Vajadusel küsib Personali liige üksikasjalikumalt teavet äriühingu tegevuse, loodava ärisuhte eesmärgi kohta. Vähimagi kahtluse korral küsitletakse klienti kogutud andmete põhjal kontakttelefoni kaudu.
 - 6 Kestvussuhte korral kontrollitakse ja vajadusel uuendatakse kogutud andmeid vähemalt üks kord kahe aasta jooksul.
 - 7 Isikusamasuse tuvastamiseks saadud isikut paber kandjal tõendava dokumendi koopiale märgib isikut tuvastanud Paygety töötaja oma nime, isikusamasuse tuvastamise kuupäeva ning oma allkirja.

Isikusamasuse tuvastamiseks saadud andmed tuleb registreerida Paygety arvutisüsteemis.

4. FÜÜSILISEST ISIKUST KLIENDI RISKIPROFIILI VÄLJASELGITAMINE, RISKIKATEGOORIA MÄÄRAMINE

Personali liige on kohustatud välja selgitama füüsilisest isikust kliendi profiili ja määrama riskikategooria.

Füüsilisest isikust kliendi riskikategooria määramisel lähtutakse kliendi residentsusest ja tegelikest kasusaajatest. Mitteresidentidest füüsiliste isikute riskikategooria määramisel arvestatakse lisaks, kas klient on riikliku taustaga isik/ tema perekonnaliige/ tema lähedane kaastöötaja. Kui klient on riikliku taustaga isik/ tema perekonnaliige/ tema lähedane kaastöötaja, siis kuulub ta automaatselt III kategooriasse.

1 I kategooria - madal riskikategooria:

residendist või mitteresidentist füüsiline isik, kes on ise tegelik kasusaaja;

2 II kategooria - keskmine riskikategooria:

mitteresidendist füüsiline isik, kes on ise tegelik kasusaaja ja kes ei ole riikliku taustaga isik/tema perekonnaliige/ tema lähedane kaastöötaja;

residendist füüsiline isik, kes ei ole ise tegelik kasusaaja.

4.2.III kategooria - kõrge riskikategooria:

residendist ja mitteresidendist füüsiline isik, kes on riikliku taustaga isik/tema perekonnaliige/ tema lähedane kaastöötaja;

mitteresidendist füüsiline isik, kes ei ole ise tegelik kasusaaja.

4.3. Riskikategooria määrab Personali liige kliendisuhte alustamisel ning kliendisuhte kestel, lisades vastava kategooria kliendi andmetele.

4.3. Kui klient kuulub III riskikategooriasse, tuleb rakendada tugevdatud hoolsusmeetmeid (p 10).

4 Kui luuakse ärisuhe kõrge riskikategooriaga (III kategooria) kliendiga, siis informeerib Personali liige sellest kohe Kontaktisikut Juhatuse poolt määratud e-posti või telefoni teel.

5. JURIIDILISEST ISIKUST KLIENDI TEGEVUSPROFIILI VÄLJASELGITAMINE, RISKIKATEGOORIA MÄÄRAMINE

5.1 Paygety Personali liige on ärisuhte loomisel kohustatud välja selgitama juriidilisest isikust kliendi tegevusprofiili ning määratlema juriidilisest isikust kliendi riskiprofiili.

2 Riskikategooria määramisel lähtutakse juriidilise isiku asukoha maast, tegevusalast ning juhtimisorganite ja juriidilise isiku omanike struktuuri läbipaistvusest.

1 I kategooria - madal riskikategooria:

Eesti Vabariigis registreeritud juriidiline isik, kelle tegevusvaldkond on määratletud (v.a kalatööstus, ehitus ja remont, kütuse hulgikaubandus ja hoiustamine, kütuse jaekaubandus, puidu hulgikaubandus, valuuta- ja /või maksevahendus, hasart-, õnnemängud, kasiino);

Euroopa Liidu liikmesriigis või Norras, Islandil, Šveitsis registreeritud juriidiline isik, kelle aktsiad on avalikult noteeritud ning äriühingu tegevusalaks ei ole kalatööstus, ehitus ja remont, kütuse hulgikaubandus ja hoiustamine, kütuse jaekaubandus, puidu hulgikaubandus, valuuta- ja/või maksevahendus, hasart-, õnnemängud, kasiino;

automaatselt kuuluvad madalasse riskikategooriasse valitsusasutused, kindlustusasutused ja pensionifondid, residendist krediidasutused, residendist kohalik omavalitsus, residendist keskpank, residendist riiklik sotsiaalkindlustusfond, keskvalitsus mitteresident, kindlustusasutused ja pensionifondid mitteresident, kohalik omavalitsus mitteresident, riiklik sotsiaalkindlustusfond mitteresident, eraettevõtte tütar resident, finantsasutus tütar resident/mitteresident, kindlustusasutus ja pensionifondid resident.

2 II kategooria - keskmine riskikategooria:

Euroopa Liidu liikmesriigis või Norras, Islandil, Šveitsis registreeritud juriidiline isik, kelle aktsiad ei ole avalikult noteeritud ning nende tegevusalaks ei ole kalatööstus, ehitus ja remont, kütuse hulgikaubandus ja hoiustamine, kütuse jaekaubandus, puidu hulgikaubandus, valuuta- ja/või maksevahendus, hasart-, õnnemängud, kasiino;

Eestis registreeritud juriidiline isik, kelle tegevusalaks on kalatööstus, ehitus ja remont, kütuse hulgikaubandus ja hoiustamine, kütuse jaekaubandus, puidu hulgikaubandus, valuuta- ja/või maksevahendus, hasart-, õnnemängud, kasiino;

Euroopa Liidu liikmesriigis või Norras, Islandil, Šveitsis registreeritud juriidiline isik, kelle aktsiad on avalikult noteeritud ning äriühingu tegevusalaks on kalatööstus, ehitus ja remont, kütuse hulgikaubandus ja hoiustamine, kütuse jaekaubandus, puidu hulgikaubandus, valuuta- ja/või

maksevahendus, hasart-, õnnemängud, kasiino;

kolmandates riikides ja Liechtensteinis registreeritud juriidiline isik, kelle aktsiad on avalikult noteeritud ja kelle tegevusalaks ei ole kalatööstus, ehitus ja remont, kütuse hulgikaubandus ja hoiustamine, kütuse jaekaubandus, puidu hulgikaubandus, valuuta- ja/või maksevahendus, hasart-, õnnemängud, kasiino.

3 III kategooria - kõrge riskikategooria:

kolmandates riikides ja Liechtensteinis registreeritud juriidiline isik (v.a p 5.2.2 alapunkt iv);

Euroopa Liidu liikmesriigis või Norras, Islandil, Šveitsis registreeritud juriidiline isik, kelle aktsiad ei ole avalikult noteeritud ning nende tegevusalaks on kalatööstus, ehitus ja remont, kütuse hulgikaubandus ja hoiustamine, kütuse jaekaubandus, puidu hulgikaubandus, valuuta- ja/või maksevahendus, hasart-, õnnemängud, kasiino.

- 4 Kui klient kuulub III riskikategooriasse tuleb rakendada tugevdatud hooldusmeetmeid (p 10).
- 5 Riskikategooria määrab Paygety Personali liige kliendisuhete alustamisel ning kliendisuhete kestel, lisades vastava kategooria kliendi andmete.
- 6 Kui luuakse ärisuhe kõrge riskikategooriaga (III kategooria) kliendiga, siis informeerib töötaja sellest kohe Kontaktisikut Juhatus poolt määratud e-posti või telefoni teel. Lisaks tuleb informeerida Kontaktisikut, kui äriühingu tegevusala on seotud relvatööstuse, relvade müügi või vahendamisega.

KLIENDISUHTE KESTEL ISIKU TUVASTAMINE

- 1 Kliendisuhete ajal on nõutav kliendi isikusamasuse tuvastamine.
- 2 Paygetyl on õigus tehingute teostamine peatada või lõpetada, kui ärisuhete kestuse ajal ilmnenud rahapesu kahtluse puhul ei esita klient dokumente või andmeid, mis sellise kahtluse ümber lükkaksid. Hinnangu rahapesu kahtluse osas annab ja otsuse tehingute peatamiseks või lõpetamiseks teeb Paygety juhatus või Kontaktisik.

RIIKLIKU TAUSTAGA ISIKU TUVASTAMINE JA TEHINGUTE TEGEMINE

- 1 Riikliku taustaga isikuteks on RahaPTS § 3 p-s 11 loetletud isikud, kes jagunevad siseriiklikke ja

rahvusvaheliste organisatsioonide poolt antud ülesandeid täitvateks riikliku taustaga isikuteks.

2 Riikliku taustaga isikute kindlakstegemise eest Paygety klientide ja potentsiaalsete klientide seast vastutab Kontaktisik, kui Paygety juhatus ei ole määranud selleks muud isikut.

3 Riikliku taustaga isiku tuvastamine on võimalik:

1 klienti küsitledes;

2 olemasolevaid avalikke või tasulisi andmebaase² ja interneti otsingumootoreid kasutades; või

3 tehes päringu või kontrollides andmeid kliendi asukohamaa ametiasutuste veebilehtede kaudu.

4 Riikliku taustaga isikuga ärisuhte loomise peab otsustama Paygety juhatus või Kontaktisik. Kui kliendiga on ärisuhe loodud ja klient osutub hiljem või muutub riikliku taustaga isikuks, siis on vajalik Kontaktisiku kirjalik või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis informeerimine.

VÄIKESE JA KÕRGE RISKIASTMEGA TEHINGUD

1 Tehingu teostamisel peab Paygety Personali liige hindama rahapesu ja terrorismi rahastamise riski ning valima kohased hooldusmeetmed vastavalt Juhendile ning neid rakendama.

2 Rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamisel võetakse arvesse kliendi riski ja tehingu riski.

3 Tehinguga seotud riski käsitletakse väikesena, kui samaaegselt esinevad järgmised asjaolud:

1 tehingust saadav kasu ei ole kliendi poolt realiseeritav enne ühe aasta möödumist tehingu

² Näiteks WorldCheck <http://www.world-check.com/online/>

tegemisest;

2 tehing ei toimu kiirmaksena;

3 sõlmitud leping ei sätesta kliendi tagasiostuklauslit.

4 Väikese riski kriteeriumitena «Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse» § 34 lõike 2 punktides 1 kuni 6 nimetatud isikute või klientide isikusamasuse tuvastamisel ja kontrollimisel käsitletakse järgnevaid samaaegselt esinevaid asjaolusid:

1 kliendi isikusamasuse tuvastamine on võimalik avalikult kättesaadava teabe alusel;

2 kliendi omandi- ja kontrollstruktuur on läbipaistev ja püsiv;

3 kliendi tegevus ja tema raamatupidamistavad on läbipaistvad;

4 klient on aruandekohustuslik ja kontrollitav Eesti või Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi täidesaatva riigivõimu asutuse, muu avalikke ülesandeid täitva asutuse või Euroopa Ühenduse asutuse poolt.

5 Kliendi riski käsitletakse kõrgena, kui klient on:

1 kantud ÜRO või Euroopa Liidu nimekirja, mida peetakse isikute kohta, kelle suhtes kehtivad rahvusvahelised finantssanktsioonid³;

2 isik, kelle suhtes on Paygetyle elnevalt teada kahtlus, et isik võib olla seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega.

6 Tehinguga seotud riski käsitletakse kõrgena, kui:

1 Tehingut soovib teha kliendi esindaja, kes ei suuda piisavalt veenvalt selgitada raha päritolu;

2 Tehingut soovib teha klient, kelle suhtes on Paygetyle eelnevalt teada kahtlus, et ta võib olla

³ <https://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/finantssanktsiooni-subjekti-otsing-ja-muudatused-sanktsioonide-nimekirjas/>

seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega;

- 3 tehingut soovitakse teha sularahalise tasumise teel;
- 4 tehingu tegemisel taotletakse rahakande tegemist kolmandale isikule või kolmanda isiku kaudu;
- 5 esinevad tehingud või toimingud, mis vastavad käesoleva Juhendi lisa 2 ja 3 nimetatud tunnustele.
- 7 Kõrge riskiastmega tehingute osas tuleb rakendada hoolsusmeetmeid tugevdatud korras.
- 8 Ebahariliku tehingu, toimingu või asjaolu ilmnemisel on Personali liikmel kohustus analüüsida ja võrrelda tehingu asjaolusid rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtlusega tehingute tunnustega. Personali liikmel on kohustus kontrollida vara legaalselt päritolu enne tehingu sooritamist vähemalt juhul, kui tehing on senist kliendisuhet arvestades ebaharilik rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega.
- 9 Hoolsusmeetmeid tuleb rakendada tugevdatud korras samuti siis, kui madala riskiga tehingute või klientide osas tekib kahtlus rahapesus või terrorismi rahastamises.

HOOLSUSMEETMETE KOHALDAMINE LIHTSUSTATUD KORRAS

1 Hoolsusmeetmeid võib kohaldada lihtsustatud korras järgmistel tingimustel:

- 1 RahaPTS § 34 lg 2 p 1-6 nimetatud isikute suhtes; või
- 2 kui kliendiga on sõlmitud kirjalik kestvusleping; või
- 3 kui Personalil ei teki kahtlust kliendi esitatud andmete õigsuses või kliendi teovõimes või õigusvõimes; ja
- 4 kui Personalil ei teki tehinguga seonduvalt rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlust; ja
- 5 kui tehingu või kliendi riski saab käsitleda madalana; ja
- 6 kui kliendiga on varasem ärisuhe, mis on loodud enne käesoleva Juhendi kehtestamist või klient on identifitseeritud pärast käesoleva Juhendi kehtestamist vastavalt Juhendile

2 Lihtsustatud hoolsusmeetmete kohaldamisel:

- 1 Isikud tuvastatakse vastavalt käesoleva Juhendi punktile 3;
- 3 Kui Personali liikmel tekib lihtsustatud hoolsusmeetmete kohaldamisel siiski kahtlus kliendi esitatud andmete õigsuses, siis teostab Personal täiendava kontrolli. Täiendava kontrolli käigus helistab Paygety töötaja kliendile ja täpsustab kliendi andmeid ning võib küsida muid kontrollküsimusi⁴. Kui kontrolli ei ole võimalik läbi viia või kontrolli käigus selgub, et klient ei oska kontrollküsimustele vastata, siis tehingut kliendiga ei tehta.
- 4 Keelatud on hoolsusmeetmete kohaldamine lihtsustatud korras juhul, kui ükskõik millises kliendiga suhtlemise etapis on tekkinud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus. Kui lihtsustatud hoolsusmeetme kohaldamise käigus tekib Personali liikmel rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus, teatab Personal liige sellest Kontaktisikule telefoni teel või e-posti teel.

HOOLSUSMEETMETE KOHALDAMINE TUGEVDATUD KORRAS

- 1 Paygety Personali liige kohaldab hoolsusmeetmeid tugevdatud korras, kui olukorra olemusega kaasneb suur rahapesu või terrorismi rahastamise risk. Tugevdatud hoolsusmeetmeid peab kohaldama, kui:
 - tehingus osaleva kliendi isikusamasus on tuvastatud ja esitatud teave kontrollitud temaga samas kohas viibimata; ja
 - isikusamasuse tuvastamisel või esitatud teabe kontrollimisel tekib kahtlus esitatud andmete tõelevastavuses või dokumentide ehtsuses või tegeliku kasusaaja või tegelike kasusaajate tuvastamises; jaTehingus osalev klient on teise Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi või kolmanda riigi riikliku taustaga isik, tema perekonnaliige või lähedane kaastöötaja; ja
- esinevad kõrgema riskiastmega tehingute tunnused.

⁴ Näiteks võib täpsustada kliendi e-posti aadressi, postiaadressi, sünnipäeva, isikukoodi jm ärisuhtega seonduvaid andmeid.

Tugevdatud hooldusmeetme kohaldamise kohustuse korral kohaldatakse lisaks tavapärastele hooldusmeetmetele vähemalt ühte järgmistest tugevdatud hooldusmeetmetest:

isikusamasuse tuvastamine ja esitatud teabe kontrollimine lisadokumentide, andmete või teabe põhjal, mis pärinevad usaldusväärsest ja sõltumatust allikast või Eestis äriregistrisse kantud krediidasutuselt või välisriigi krediidasutuse filiaalilt või krediidasutuselt, kes on registreeritud või kellel on tegevuskoht Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis või riigis, kus kehtivad võrdväärsed nõuded rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusega, ja kui selles krediidasutuses on isiku isikusamasus tuvastatud isikuga samas kohas viibides;

ii) lisameetmete võtmine esitatud dokumentide ehtsuses ja nendes sisalduvate andmete õigsuses veendumiseks, muu hulgas nende notariaalse või ametliku kinnitamise nõudmine või andmete õigsuse kinnitamine dokumendi välja andnud punktis i) nimetatud krediidasutuse poolt;

iii) tehinguga seotud esimese makse tegemine konto kaudu, mis on avatud tehingus osaleva isiku nimel krediidasutuses, kes on registreeritud või kelle tegevuskoht on Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigis või riigis, kus kehtivad võrdväärsed nõuded rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusega.

- 2 Ebahariliku tehingu, toimingu või asjaolu ilmnemisel on Personali liikmel kohustus analüüsida ja võrrelda tehingu asjaolusid rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtlusega tehingute tunnustega. Personali liikmel on kohustus kontrollida vara legaalselt päritolu enne tehingu sooritamist vähemalt juhul, kui tehing on senist kliendisuhet arvestades ebaharilik rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega.
- 3 Kõrgema riskiastmetega tehingute osas tuleb võrrelda tehingu kohta ilmnenuid asjaolusid rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega tehingute tunnustega ning teavitada rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtlusest Kontaktisikut.

ÄRISUHTE JÄLGIMINE

12.1. Paygety juhatuse poolt määratud Personali liige kohustub regulaarselt kliendiga ärisuhet jälgima, kindlustamaks, et teostatavad tehingud vastavad tema äri- ja riskiprofiilile. Selleks kohustub Personali liige:

Regulaarselt jälgima tehingus kasutatavate rahasummade suurust ning tehingute sagedust ning vajadusel välja selgitama ärisuhetes ja/või tehingutes kasutava vara päritolu;

regulaarselt kontrollima kliendi juriidilist staatust (õigusvõime olemasolu), finantsolukorda, tegevusala, omandikuuluvust puudutavat informatsiooni (tegelikke kasusaajaid).

12.2. Täiendavalt jälgib Personali liige vähemalt üks kord aastas:

Kliendi riski hindamist;

Kliendi asukoha riigi riski hindamist;

liitrisiki ehk kombineeritud riski hindamist.

Kliendiriski (riskifaktorid tulenevad kliendi isikust) puhul tuleb arvestada:

isiku õiguslikku vormi, juhtimisstruktuuri (sh usaldusfondid, seltsingud või muud sellised lepingulised õiguslikud üksused, juriidilised isikud, millel on esitajaaktsiad);

äriühingu omandistruktuuri, eriti neid, millel puudub ilmselge äriiline põhjendus ja mis võib lõpliku kasusaaja varjamise lihtsamaks muuta;

isiku tegevuse valdkonda (kliendid, kes on seotud äritegevusega, mis hõlmab suurte sularahasummade käitlemist nagu valuutavahetuspunktid, rahaveoga tegelejad, kõrge väärtusega kaupade vahendajad, kasiinod, kihlveo ja muud hasartmängu tegevustega seotud äriühingud, kes saavad regulaarselt makseid sularahas);

kas tegemist on riikliku taustaga isikuga/ tema perekonnaliikme või lähedase kaastöötajaga (klient või tegelik kasusaaja);

1) kas isiku esindajaks on juriidiline isik;

isiku residentsust, sh kas tegemist on *offshore* piirkonnas registreeritud isikuga (maksuvabad ja madala maksumääraga territooriumid, näiteks Maksu- ja Tolliameti veebilehel toodud vastavate andmete alusel <http://www.emta.ee/et/ariklient/tulud-kulud-kaive-kasum/mitteresidendi-cesti-tulu-maksustamine/nimekiri-territooriumidest>);

kliendi, tema koostööpartnerite, omanike, esindajate jms isikutega suhtlemise kogemusest tulenevad asjaolusid (nt varasema ärisuhte käigus tuvastatud kahtlased tehingud, kliendi kahtlane käitumine, nõutud dokumentide mitteesitamine);

2) tegevuse kestvus, ärisuhte iseloom.

Riigirisk, mille riskifaktorid tulenevad erinevate riikide õiguskeskkonna erinevustest, kuritegevuse tasemest ning sellest, kas selle riigi või selle riigi isikute suhtes on rakendatud või rakendatakse rahvusvahelisi sanktsioone.

Riskantsemad on sealhulgas riigid :

kelle suhtes on kehtestatud rahvusvahelised sanktsioonid või embargod;

kellel puuduvad piisavad rahvusvaheliste standarditega kooskõlas olevad rahapesualased seadused ja määrused;

kelle puhul on kindlaks tehtud terrorismi rahastamine või toetamine;

kelle puhul on kindlaks tehtud märkimisväärne korrupsiooni või organiseeritud kuritegevuse või muu kuritegevuse (sh narkokuritegevuse) tase;

mis on maksuvabad ja madala maksumääraga, *offshore* finantskeskused.

Liitriskid ehk kombineeritud riskid

Erilist tähelepanu tuleb Personali liikmel pöörata olukordadele, mis viitavad kõrgemale riskile mitmes ülalnimetatud riskigrupis.

1 Eelnimetatud analüüsi tulemused edastab Personali liige kirjalikult kontaktisikule.

ANDMETE KOGUMINE, KONTROLLIMINE, SÄILITAMINE JA UUENDAMINE

1 Andmete kogumine

1 Kliendi esmakordne tuvastamine toimub vastavalt Juhendi punktis 3 sätestatud korrale.

2 Kliendi igakordsel tuvastamisel registreerib Paygety arvutisüsteemis/vahetusplatvormis:

1 kliendi nime, isikukoodi, elukoha⁵, tegevus- või kutseala; ja

2 informatsiooni kliendi esitatud andmete ja Juhendiga nõutud muude andmete ning dokumentide

⁵ Elukohaks on isiku tegelik elukoht (viibimiskoht).

kontrollimise kohta.

2 Andmete kontrollimine

- 1 Isikut tõendava dokumendi kehtivust tuleb kahtluse korral kontrollida Politsei- ja Piirivalveameti kodulehelt <http://www.politsei.ee/et/teenused/isikut-toendavad-dokumendid/index.dot>.

3 Andmete säilitamine

- 1 Kliendi ja tema esindaja esitatud andmeid, kliendi ja tema esindaja isikut tõendava dokumendi koopiat, Juhendi ja RahaPTS alusel kliendilt nõutud muid dokumente säilitatakse digitaalselt Paygety arvutisüsteemis(serveris) või paber kandjal Paygety juhatuse asukohas või muus Juhatus poolt määratud kohas vähemalt 5 aastat pärast kliendiga lepinguliste suhete lõppemist.
- 2 Tehinguandmeid, mis on seotud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega⁶, säilitatakse Kontaktisiku poolt viisil, et teistel Paygety teistel Personali liikmetel puudub neile Kontaktisiku loata ligipääs.
- 3 Andmeid, mis on seotud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega, säilitatakse punktis 14.4.1. toodud tähtaja lõpuni, v.a. juhul kui tehinguga seotud asjaolude uurimine ei ole selleks ajaks lõpetatud, millisel juhul säilitatakse kliendi- ja tehinguandmeid kuni kinnituse saamiseni uurimise lõpetamise kohta.

4 Andmete ja dokumentide uuendamine, sisekontrolli meetmed

- 1 Vähemalt kord kahe aasta jooksul tuleb läbi viia andmete uuendamine. Andmete uuendamise käigus koostatakse Juhatus poolt määratud Personali liikme poolt raport, mis peab sisaldama riske, mis seoses äritegevusega on kindlaks tehtud, riskide maandamiseks kehtestatud kontrollimeetmete kirjeldust ja puuduste korral seda, kuidas neid käsitleda. Raport esitatakse

⁶ Sealhulgas tuleb säilitada kirjeldus kahtlase või ebahariliku tehingu üksikasjade, seotud isiku, tehingu kuupäeva ning tehingu koha kohta.

Kontaktisikule ja Juhatusesele.

- 2 Personali liige, kes vastutab kliendisuhete eest (kliendihaldur) pöörab oluliselt suuremat tähelepanu riskianalüüsi tulemusena tuvastatud kõrge riskikategooriaga (III kategooria) klientide andmete kontrollimisele ja äritegevuse tundmisele. Lisaks iga-aastasele analüüsile peab kliendihaldur pidevalt hindama klientide äritegevusega seotud võimalikke rahapesu ja terrorismi rahastamise riske ning on kohustatud koheselt teavitama riskiprofiili muutumisest Kontaktisikut.
- 3 Kontaktisik koostab raporti tulemustele tuginedes üksikasjaliku monitooringu plaani, mille alusel Kontaktisik monitoorib riskantsemaid tehinguid ja jälgib kliendiprofiili.
- 4 Uuendatud andmed sisestab Kontaktisik koheselt Paygety arvutisüsteemi, milles olevad andmed on kättesaadavad kõigile teistele Personali liikmetele. Kontaktisik korraldab juhtkonna kaasamise andmete uuendamise ja analüüsi protsessi ja võtab raporti tulemused aluseks kogu riskide hindamise protsessis, tegevusplaanide koostamisel ja juhtide nõustamisel riskide vähendamiseks.

PIIRANGUD TEHINGUTE TEOSTAMISEL

- 1 Paygetyl ega Personali liikmel ei ole lubatud:
 - 1 Arveldada sularahas;
 - 2 Teha tehingut kliendiga, kelle isikusamasus ei ole tuvastatud Juhendi kohaselt;
 - 3 Teha tehinguid anonüümsete või fiktiivsete isikutega, kes kasutavad teisi nimesid või valenime.
- 2 Paygety ja Personali liige keelduvad tehingu tegemisest kliendiga:
 - 1 kelle esitatud dokumentide või muu informatsiooni alusel tekib kahtlus dokumentide või andmete õigsuses ning klient ei selgita adekvaatselt kahtlusi tekitanud asjaolusid;
 - 2 kelle isikusamasust või esindaja volituste õigsust ei ole võimalik tuvastada või kontrollida;
 - 3 kelle elukohta või kutse- või tegevusala või tegevusprofiili ei ole võimalik tuvastada;
 - 4 kes osutuvad olevat rahvusvaheliste sanktsioonide rakendamise nimekirjas või keda on rahapesu

andmebüroo poolt tuvastatud kui rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega tehingute sooritajat, juhul kui selline informatsioon rahapesu andmebüroo poolt avalikustatakse;

5 kelle puhul tekib muudest asjaoludest tulenevalt kahtlus, et isik võib olla seotud rahapesuga või terrorismi rahastamisega.

3 Tehingu tegemisest keeldumine registreeritakse Paygety arvutisüsteemis.

TEHINGUTE JÄLGIMINE JA ANALÜÜSIMINE

1 Paygety Personal peab tehingute teostamisel jälgima ning analüüsima, kas tehing või Klient ei ole seotud rahapesu või terrorismi rahastamisega. Rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega ning ebaharilike tehingute tunnuste loetelu on toodud käesoleva Juhendi lisades 2 ja 3 (Rahapesu andmebüroo juhend „**Rahapesu andmebüroo soovituslik juhend rahapesu kahtlusega tehingute tunnuste kohta**“ ja Rahapesu andmebüroo juhend „**Rahapesu andmebüroo soovituslik juhend terrorismi rahastamise kahtlusega tehingute tunnuste kohta**“).

2 Kui kliendi tegevus viitab rahapesule või terrorismi rahastamisele, tuleb kliendilt küsida lisainformatsiooni selgitamiseks välja raha päritolu. Lisainformatsiooni võib küsida suuliselt ja/või kirjalikult, kuid saadud teave tuleb registreerida ja siduda Paygety arvutisüsteemis kliendi nimega.

3 Kontaktisik analüüsib vajadusel klientide tehinguid, selgitamiseks tehingu võimalikku seotust rahapesuga või võimalust raha mitteleaalseks päritoluks.

4 Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamise juhtimise eest on vastutav Kontaktisik, kes peab regulaarselt analüüsima, kas Paygety äritegevuses võib esineda Juhendis käsitlemata rahapesu ja terrorismi rahastamise riskifaktoreid.

5 Uute riskifaktorite tuvastamisel peab Kontaktisik koostama:

1 selgituse, kuidas Paygetyi äritegevuses tuleb uute riskifaktoritega arvestada ja riske maandada;
ning

2 ettepaneku Juhendi täiendamiseks ning uue Juhendi projekti.

KONTAKTISIK

1 Kontaktisik on aruandekohustuslik juhatuse ees. Kontaktisiku kontaktandmetest ja nende

muutumisest teavitab Paygety juhatus rahapesu andmebürood viivitamatult. Kontaktisikuks on Paygety juhatuse liige, kui Paygety ei ole määranud Kontaktisikuks muud Personali liiget. Kui Kontaktisikuks on juhatuse liige, kes on ainus juhatuse liige, on Kontaktisik aruandekohustuslik osanike ees.

2 Kontaktisikul on õigus nõuda kõigilt Personali liikmetelt Juhendis sätestatud kohustuste täitmist ja võimaliku rikkumise viivitamatut lõpetamist.

3 Kontaktisiku ülesanneteks on:

1 ebaharilikele või rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega tehingutele viitava teabe kogumise korraldamine, teabe analüüsimine ja arhiveerimine;

2 teabe edastamine rahapesu andmebüroole rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse korral;

3 ÜRO ja Euroopa Liidu finantssanktsioonide nimekirjas olevate isikute nimede kontrollimine Paygety klientide ning potentsiaalsete klientide hulgast;

4 Juhendi RahaPTS-ile ja muudele õigusaktidele vastavuse kontrollimine vähemalt 1 kord aastas ning vajadusel muudatusettepanekute tegemine juhatusele Juhendi muutmiseks;

5 Juhendi täitmiseks ning informatsiooni õigeaegseks edastamiseks vajalike tehniliste vahendite olemasolu kontrollimine;

6 Juhendi ning õigusaktidest tulenevate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alaste nõuete täitmise kontrollimine ning kontrolli tulemuste analüüsimine ja juhatuse teavitamine Juhendi täitmisest;

7 ettepanekute tegemine rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise ja juhtimise kohta;

8 töötajate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alase koolitusvajaduse väljaselgitamine ja Personali koolitamine;

9 rahapesu andmebüroo teavitamine kliendi isikusamasuse tuvastamise kohustuse kolmandale isikule edasiandmisest ;

10 rahapesu andmebüroo ja teiste ametiasutuste poolt tehtud ettekirjutuste täitmise tagamine Paygety

poolt;

- 11 riikliku taustaga isikute kindlakstegemine klientide seast;
- 12 muude kohustuste täitmine, mis on seotud RahaPTS nõuete täitmisega.
- 4 Kontaktisikul on oma ülesannete täitmiseks õigus tutvuda ärisuhte loomise aluseks või eelduseks olevate dokumentide ja muu informatsiooniga.

SISEKONTROLI MEETMED

- 1 Paygety poolt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmete täitmist kontrollib

Kontaktisik käesolevas Juhendis ja selle lisades, samuti õigusaktides sätestatud ülesandeid täites.

2 Täiendavalt viib Kontaktisik vähemalt üks kord aastas läbi sisekontrolli, mille käigus kontrollib:

Hoolsuskohustuse täitmise toimingute nõuetele vastavust käesolevale juhendile;

registreeringute nõuetele vastavust käesolevale Juhendile;

rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise muude nõuete täitmist;

Juhendi alusel läbi viidavate ärisuhte jälgimise toimingute vastavust käesolevale Juhendile,

Juhendi vastavust õigusaktidele ja pädevate ametiasutuste juhenditele;

Töötajate koolitusvajadust;

3 Sisekontrolli läbiviimise kohta koostab Kontaktisik kirjaliku raporti. Raportis märgitakse:

Kontrolli eesmärk;

Kontrolli teostamise aeg

Kontrolli teostaja nimi ja ametinimetus

Läbiviidud kontrolli kirjeldus

Kontrollimise tulemuste analüüs või teostatud kontrolli üldised järeldused ja analüüs

Puuduste esinemisel puuduste kirjelduse ja sellega seotud riskid.

Puuduste kõrvaldamise aeg, puuduste kõrvaldamise soovitatavad meetmed ja järelkontrolli teostamise aja. Järelkontrolli teostamisel lisab Kontaktisik kontrolliaruande juurde järelkontrolli tulemuste analüüsi ning puuduste kõrvaldamiseks kasutatud meetmete loetelu, näidates ära puuduste kõrvaldamiseks kulunud tegeliku aja.

4 Jooksva ja iga-aastase täiendava kontrolli läbiviimisel on Kontaktisikul õigus:

jälgida Personali tööd ja saada selleks vajalike tehnilisi vahendeid;

Nõuda kohest rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alaste nõuete rikkumise

lõpetamist;

Teha ettepanekuid kontrollimise käigus ilmnenu puuduste kõrvaldamiseks, s.h. protseduurireeglite muutmiseks ja täiendamiseks.

TEAVITAMISKOHUSTUSE TÄITMINE

- 1 Personali liige teavitab Kontaktisikut iga järgmise olukorra esinemisest:
 - 1 igast tehingust, kus rahaline kohustus üle 32 000 euro või võrdväärne summa muus vääringus täidetakse sularahas, sõltumata sellest, kas tehing tehakse ühe maksena või mitme omavahel seotud maksena;
 - 2 rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega tehingust. Rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega ning ebaharilike tehingute tunnuste loetelu on toodud käesoleva Juhendi lisades 2 ja 3 (Rahapesu andmebüroo juhend „**Rahapesu andmebüroo soovituslik juhend rahapesu kahtlusega tehingute tunnuste kohta**“ ja Rahapesu andmebüroo juhend „**Rahapesu andmebüroo soovituslik juhend terrorismi rahastamise kahtlusega tehingute tunnuste kohta**“);
 - 3 juhtumitest, mis viitavad Paygety poolt Juhendi rikkumisele;
 - 4 kui klient ei esita vaatamata nõudmisele isikut tõendavat dokumenti, andmeid oma elukoha ja tegevusala kohta ning esinduse korral esindusõiguse aluseks olevat dokumenti.
- 2 Rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega tehingu avastamisest ei tohi teatada ühelegi isikule (kaasa arvatud kolleegile) peale Kontaktisiku või Paygety juhatuse. Kliendi informeerimine tema kohta rahapesu andmebüroole edastatud teatisest rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse kohta on keelatud.
- 3 Rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega tehingust teada saades analüüsib Kontaktisik laekunud teabe sisu seoses kliendi seniste tehingutega ja muu teadaoleva teabega ning konsulteerib vajadusel Paygety juhatuse liikmega, kas tegemist võib olla rahapesu või terrorismi rahastamise tunnustele viitava tehinguga.
- 4 Andmeid rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega tehingu kohta säilitatakse Kontaktisiku

poolt sellisel viisil, et Paygety teistel töötajatel puudub neile Kontaktisiku kirjaliku loata ligipääs.

- 5 Tuvastades tehingu sooritamisel olukorra, mille tunnused viitavad rahapesule või terrorismi rahastamisele:

19.5.1. edastab Kontaktisik rahapesu andmebüroole viivitamatult teate⁷ kahtlasest tehingust suuliselt, kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis. Kui teade on edastatud suuliselt, kordab Kontaktisik seda hiljemalt järgmise tööpäeva jooksul kirjalikult;

- 2 annab Kontaktisik Paygety töötajale loa pooleliolev tehing sooritada pärast:

rahapesu andmebüroo poolt saadud kirjalikku luba tehingu sooritamiseks; või

Paygety juhatuse liikmega konsulteerimist, kui tehingu edasilükkamine võib tekitada olulist kahju, millisel juhul edastatakse kirjalik teade rahapesu andmebüroole viivitamatult pärast tehingu sooritamist.

- 6 Kontaktisik teavitab rahapesu andmebüroole esitatud igast teatest Paygety juhatust kolme tööpäeva jooksul alates teate saatmisest.

- 7 Rahapesu andmebüroo nõudmisel esitab Kontaktisik rahapesu andmebüroole täiendavat teavet rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusega tehingu asjaolude ja klienti kohta, kui selline teave on Paygetyl olemas.

- 8 Rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtluse korral teatamiskohustuse täitmise täiendavad nõuded võivad tuleneda rahapesu andmebüroo juhenditest, millega Kontaktisik peab iseseisvalt vähemalt kord aastas tutvuma.

- 9 Paygety säilitab kõik töötajatelt laekunud teated kahtlaste ja ebaharilike tehingute kohta vähemalt 5 aastat alates teate saamisest, samuti nende teadete analüüsimiseks kogutud informatsiooni ja muud seonduvad dokumendid ning rahapesu andmebüroole edastatavad teated, koos teate edastamise aja

7

ja edastanud töötaja andmetega.

- 10 Vastavalt RahaPTS § 52 lg 2 ei loeta kohustatud isiku poolt rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtluse korral heas usus teavitamiskohustuse täitmist ning asjakohase teabe edastamist rahapesu andmebüroole seaduse või lepinguga pandud konfidentsiaalsusnõude rikkumiseks ning teavitamiskohustust täitnud isikute suhtes ei kohaldata vastavate andmete avaldamise eest õigusakti või lepinguga ettenähtud vastutust.

KOOLITUS JA TÖÖTAJATE TEAVITAMINE

- 1 Kontaktisik viib läbi perioodiliselt Paygety Personali koolitust ja teavitamist, et tõsta töötajate teadlikkust:
 - 1 seonduvalt kahtlaste ja ebaharilike tehingute tüüpilistest juhtumitest ja rakendatavatest ennetusmeetmetest.
 - 2 Õigusaktide nõuete täitmisel;
 - 3 Õigusaktide nõuete rikkumisega kaasnevatest sanktsioonidest.
- 2 Uue töötaja tööle asumisel tutvustab Kontaktisik või selleks volitatud Paygety töötaja uuele töötajale Juhendit ning teavitab töötajat hoolsusmeetmete rakendamise ja rahapesu kahtlusest Kontaktisiku teavitamise nõuetest.
- 3 Töötaja võib nõuda Kontaktisikult rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alase (täiend)koolituse saamist või selgitusi, kuidas vältida rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist Paygety äritegevuses.
- 4 Kontaktisik hindab regulaarselt töötajate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alast koolitusvajadust ning esitab selle kohta juhatusele aruande.

JÄRELEVALVE

- 1 Reeglite täitmise üle teostab järelevalvet Kontaktisik. Kontaktisiku tegevuse üle teostab järelevalvet Juhatus kui käesolevast juhendist ei tulene teisiti.
- 2 Kontaktisik peab eelkõige teostama järelevalvet riskide hindamine ja juhtimise, andmete kogumise ja säilitamise ning teavitamiskohutuste täitmise osas. Juhatus informeerimise kohustuse täitmise üle

toestab järelevalvet juhatus.

- 3 Kontaktisikul on õigus tutvuda oma ülesannete täitmiseks Paygety arvutisüsteemiga, dokumentide ja muu teabega.
- 4 Kontaktisikul on õigus kontrollida, kas Paygety Personali liikmed täidavad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alaseid nõudeid ning nõuda rikkumiste viivitamatut lõpetamist.
- 5 Paygety juhatus ja Kontaktisik teeb koostööd rahapesu andmebürooga esitades eelnimetatud asutusele teavet Juhendi rakendamise ja muude seonduvate asjaolude kohta nende nõudmisel.

Lisa 1 Rahapesu andmebüroo soovituslik juhend rahapesu kahtlusega tehingute tunnuste kohta

Lisa 2 Rahapesu andmebüroo soovituslik juhend terrorismi rahastamise kahtlusega tehingute tunnuste kohta

Lisa 3 Juhendiga tutvumine

Olen tutvunud Paygety OÜ rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise Juhendiga ning kohustun neid täitma.

Ees- ja perekonnanimi	Kuupäev	Allkiri