

**Paygety OÜ**

**RAHVUSVAHELISE SANKTSIOONI KOHALDAMISE KORD**

**Tallinn 2018**

Käesolev rahvusvahelise sanktsiooni kohaldamise kord (edaspidi **Kord**) on kehtestatud Paygety juhatuse \_\_\_\_\_ - otsusega kehtivusega alates \_\_\_\_\_

Käesolev Kord kehtestatakse rahvusvahelise sanktsiooni seaduse (edaspidi **RSanS**) alusel sätestatud sanktsioonide täitmiseks Paygety OÜ (edaspidi **Paygety**) ja tema töötajate poolt.

Kord kehtestab RSanS alusel antud teate (edaspidi **Teade**) ning Euroopa Liidu ja ÜRO finantssanktsioonide<sup>1</sup> nimekirja (edaspidi **Nimekiri**) kantud isikute andmete menetlemist, lisakontrolli vajava kliendi tuvastamist, sanktsioonide (sealhulgas rahvusvahelise sanktsiooni seadusest tuleneva sanktsiooni) rakendamist, andmete säilitamist ja päringute registreerimist.

## MÕISTED

**Rahvusvaheline sanktsioon-** meede, mis ei ole seotud relvajõudude kasutamisega ja mille kehtestamise on otsustanud Euroopa Liit, Ühinenud Rahvaste Organisatsioon, muu rahvusvaheline organisatsioon või Vabariigi Valitsus

**Rahvusvaheline finantssanktsioon-** rahvusvaheline sanktsioon, millega täielikult või osaliselt tõkestatakse rahvusvahelise finantssanktsiooni subjektile rahaliste vahendite ja majandusressursside kasutamine ja käsutamine või nende tema valdusesse andmine, sealhulgas keelatakse või piiratakse:

- 1) rahvusvahelise finantssanktsiooni subjektile laenu ja krediidi andmine või muul sama laadi alusel rahaliste vahendite väljamaksmine;
- 2) rahvusvahelise finantssanktsiooni subjektile hoiuste, dividendide, intressitulude ja muude seesuguste rahaliste vahendite väljamaksmine sularahas, tasumine vekslite, tšekkide või muude makseviiside ja -vahenditega, samuti väärtpaberite, väärismetallide ja -kivide või muude selliste väärtuste võõrandamine, pantimine, kasutada või käsutada andmine;
- 3) rahvusvahelise finantssanktsiooni subjektile hoiuse-, makse-, väärtpaberi- või muu konto avamine, hoiulaeka kasutada andmine või selliste teenuste osutamiseks lepingute sõlmimine;
- 4) rahvusvahelise finantssanktsiooni subjektiga kinnisasjade, kinnistatud laevade ja registrisse kantavate vallasasjade või õigustega tehingute tegemine;
- 5) rahvusvahelise finantssanktsiooni subjektile rahaliste vahendite ja majandusressursside pantimine või muul viisil tagatiseks andmine;
- 6) rahvusvahelise finantssanktsiooni subjektiga kindlustuslepingu sõlmimine ja sellise lepingu alusel väljamaksete tegemine;
- 7) rahvusvahelise finantssanktsiooni subjektiga ärisuhete alustamine või jätkamine.

**Rahvusvahelise sanktsiooni subjekt-**

- 1) riik, teatud territoorium, territoriaalne üksus, režiim, organisatsioon, ühendus või rühmitus, kelle suhtes võetakse rahvusvahelist sanktsiooni kehtestavas õigusaktis ettenähtud meetmeid;
- 2) füüsiline või juriidiline isik, asutus, seltsing või mis tahes muu üksus, kes on otseselt nimetatud

---

<sup>1</sup> nimekiri on kättesaadav:

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

rahvusvahelist sanktsiooni kehtestavas või rakendavas õigusaktis ja kelle suhtes võetakse rahvusvahelist sanktsiooni kehtestavas õigusaktis ettenähtud meetmeid.

## **TEATE KÄSITLEMINE JA ANDMETE SÄILITAMINE**

Teade tuleb viivitamatult edastada Paygetyjuhatuse esimehele või Paygetyjuhatuse määratud isikule (edaspidi **Kontaktisik**).

Kontaktisik registreerib saabunud Teated ja tehtud päringud ning säilitab andmeid Teadete ja päringute kohta vähemalt 5 aastat. Tehtud päringutest peab jääma kontrolljäljend, millest on võimalik tuvastada päringu teostaja, päringu teostamise aeg, päringu sisu ning tulemused. Kontaktisik tagab eelnimetatud andmetest regulaarselt varukoopiate tegemise ning andmete säilimise.

Kontaktisik registreerib Teadetega tutvunud isikute nimed ning säilitab neid andmeid vähemalt 5 aastat.

Teadetele, nendega seotud andmetele ja kontrolljäljenditele on juurdepääs Paygetyjuhatusel ja audiitoritel ning Finantsinspektsiooni ja rahapesu andmebüroo esindajatel.

## **ISIKUTE TUVASTAMINE**

### **1 Teates mainitud isikute tuvastamine andmebaasist**

Kontaktisik teeb päringu kliendi andmeid sisaldavas andmebaasis, eesmärgiga tuvastada Teates mainitud isikute või nendega tehtud tehingute olemasolu.

### **2 Isiku samastamine**

Päringu tulemusel tuvastatud isikunimede samastamiseks päringu subjektiks oleva isikuga, lähtub Kontaktisik eelkõige isikuandmetest, mille peamised tunnused on:

- i Juriidilise isiku puhul nimi või nimetus (kaubamärk), registrikood või registreerimise number;
- ii Füüsiliste isikute puhul tema nimi ja isikukood või sünnikuupäev.

Kahtluste ja vasturääkivuste korral peab lähtuma muudest teadaolevatest andmetest:

i Juriidiliste isikute puhul loetakse muuhulgas muudeks andmeteks:

i registreerimise riiki või jurisdiktsiooni, aadressi

ii tegutsemise piirkonda, aadressi

iii seotud isikuid (olulist kontrolli omavad isikud)

iv tegevjuhte ja omanikke

v kontaktandmeid

iii Füüsiliste isikute korral loetakse muuhulgas muudeks andmeteks:

i sünnikoht

ii passi või isikut tõendava dokumendi number, väljaandmise koht ja aeg

iii sugu

iv elukoht

v muid isikuandmeid (kasv, juuksed/habe, prillid, muud eritunnused)

vi kontaktandmed

### **Isikute tuvastamine kliendisuhete loomisel**

Uue kliendi andmebaasi sisestamisel võib tekkida olukord, kus andmete sisestamine ja kohene salvestamine ei ole võimalik, vaid nõuab aktsepteerimist Kontaktisiku poolt.

Kontaktisik teostab enne kliendisuhete loomist uuringu Nimekirja ning tuvastab isiku, arvestades tegevustega, mida on kirjeldatud käesolevas punktis 3. Nimekirja kantud isiku tuvastamisel teavitab Kontaktisik sellest viivitamatult rahapesu andmebürood vastavalt punktile 5 ning keeldub kliendisuhete loomisest.

### **Nimekirja jälgimine**

Kontaktisik jälgib regulaarselt (vähemalt üks kord kvartalis) Nimekirja ja selles tehtud muudatusi.

Kui Kontaktisik tuvastab Nimekirjast isiku, kes on Paygety klient, toimub teavitamine vastavalt punktile 0.

## **PÄRINGU TULEMUSTEST TEAVITAMINE**

### **Paygety väline teavitamine**

Päringu tulemusel tuvastatud isikutest, kelle kohta on alust arvata, et tema puhul on tegemist Teates toodud isikuga, informeerib kontaktisik viivitamatult Teate esitanud institutsiooni ja rahapesu andmebürood vastavalt protseduurireeglile „Rahapesu tõkestamise ja terrorismi rahastamise vältimise kord“.

Kui Kontaktisik ei ole päringu alusel tuvastatud isikute puhul, arvestades isikuandmeid moonutavate tegurite esinemisega, võimeline üheselt samastama neid Teates toodud isikutega, siis teatab Kontaktisik Teate esitanud institutsioonile ja rahapesu andmebüroole kõigist tuvastatud isikutest.

Teate edastamisel tuleb järgida juhiseid teate sisule ja indikaatorite märkimisele vastavalt käesoleva Korra lisaks 1 olevas rahapesu andmebüroo juhendis „**Juhend terrorismi rahastamise kahtlusega tehingute tunnuste kohta**“ toodud näidetele ja tunnuste numbritele.

## **6 Paygety sisene teavitamine**

Kui Teates nimetatu on või on olnud Paygety klient, tuleb sellest viivitamatult informeerida neid Paygety töötajaid ja struktuuriüksusi, kes on otseselt seotud Teates nimetatud isiku või temaga sõlmitud lepingute haldamisega.

## **7 Tuvastatud isiku teavitamine**

Isikut ei või informeerida tema kohta rahapesu andmebüroole edastatud teabest, välja arvatud juhul, kui rahapesu andmebüroo on selle isiku poolt algatatud tehingu peatanud.

# **SANKTSIOONIDE RAKENDAMINE**

5.1. Teates nimetatud isiku suhtes erimeetmete (jälgimine) või sanktsioonide (igasuguste rahaliste vahendite kasutamise tõkestamine või piiramine) rakendamine toimub RSanS ja rahapesu andmebüroo ettekirjutuse alusel. Rahaliste vahendite kasutamise piirangu kehtimise ajal ei täida Paygety vahendite omaniku korraldusi.

Erimeetmete või sanktsioonide rakendamist ja kehtivust, samuti Korral lisaks 1 oleva juhendi kehtivust või selles muudatuste tegemist kontrollib regulaarselt Kontaktisik.

## Lisa 1 Juhend terrorismi rahastamise kahtlusega tehingute tunnuste kohta