Rahandusministeerium

Suur-Ameerika 1

10122 Tallinn 15.01.2025

**Selgitustaotlus**

Wallester AS esitab selgitustaotluse eesmärgiga täpsustada Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses (edaspidi RahaPTS) sätestatud nõudeid, mis puudutavad videointervjuu kasutamist kliendi isikusamasuse tuvastamisel. Eelkõige soovime täpsustada RahaPTS § 31 lg 3¹ ja sellega seotud sätete rakendamist.

**1. RahaPTS § 31 lg 3¹ kohaldamisala ja nõuded videointervjuule**

1.1. Kas RahaPTS § 31 lg 3¹ nimetatud "vahendi" ja "teenuse" all on silmas peetud ka videointervjuu kasutamist? Kui jah, siis millised konkreetsed nõuded kehtivad videointervjuule kliendi isikusamasuse tuvastamisel?

1.2. Milliseid muid vahendeid või teenuseid võib lugeda kuuluvaks RahaPTS § 31 lg 3¹ kohaldamisalasse? Palume tuua näiteid.

**2. Video ja heli piisav kvaliteet RahaPTS § 31 lg 3¹ punktis 2**

2.1. Mida tähendab "video ja heli piisav kvaliteet" RahaPTS § 31 lg 3¹ punktis 2?

2.2. Millistel hoolsusmeetmete kohaldamise juhtudel peab kohustatud isikul olema juurdepääs piisava kvaliteediga videole ja helile, kui videointervjuu teostamine ei ole täna kehtiva RahaPTS alusel otseselt kohustuslik?

2.3. Kas "video ja heli piisava kvaliteedi" mõiste hõlmab ka nn "*liveness check*" videote kasutamist (lühike videolõik, kuid ilma helita ja suhtluseta tuvastatava isikuga), mille eesmärk on kindlaks teha, kas isik viibib reaalselt kaamera ees?

**3. RahaPTS § 31 lg 11 ja lg 3¹ rakendamine kolmandate riikide puhul**

3.1. RahaPTS § 31 lg 11 viitab sama paragrahvi lg-le 3, mis käsitleb e-identimise süsteemi ja kvalifitseeritud usaldusteenuseid. Millisel viisil saab kasutada lg-s 3 viidatud tehnilisi lahendusi isikusamasuse tuvastamiseks klientide puhul, kelle elu- või asukoht on:

* kolmandates riikides; või
* RahaPTS § 37 lg 4 p 4 nimetatud riikides või jurisdiktsioonides?

3.2. Kas teie teada on mõnes nimetatud kategooriatesse kuuluvas riigis kasutusel RahaPTS § 31 lg 3¹ p-dele 1 ja/või 2 vastav e-identimise süsteem või usaldusteenus? Kui jah, siis millistes riikides?

Käesolev selgitustaotlus on suunatud parema arusaama loomiseks, et tagada RahaPTS nõuete korrektne täitmine ning kohustuste õiguspärane ja tõhus rakendamine.

Palume edastada selgitused kirjalikult e-posti [compliance@wallester.com](mailto:compliance@wallester.com) teel.

Lugupidamisega,

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Fred Sooläte

Wallester AS-i juhatuse liige