

Väljaandja:	Rahandusminister
Akti liik:	määrus
Teksti liik:	algtekst-terviktekst
Redaktsiooni jõustumise kp:	18.09.2005
Redaktsiooni kehtivuse lõpp:	27.01.2008
Avaldamismärge:	RTL 2005, 96, 1461

Nõuded krediidasutuste ja finantseerimisasutuste poolt kehtestatavale tegevusjuhendile, selle täitmise kontrollimise sisekontrolli eeskirjale ning nimetatud dokumentide rakendamisele

Vastu võetud 05.09.2005 nr 61

Määrus kehtestatakse «[Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse](#)» § 13 lõike 6 alusel.

1. peatükk TEGEVUSJUHEND 1. jagu Üldsätted

§ 1. Tegevusjuhendis sätestatav teave

- (1) Tegevusjuhend võib koosneda ühest või mitmest krediidi- ja finantseerimisasutuse juhi poolt kehtestatud dokumendist.
- (2) Tegevusjuhend peab sisaldama vähemalt järgmist teavet:
 - 1) isikusamasuse tuvastamise alused, sealhulgas nõuded isikusamasuse tuvastamise aluseks olevatele andmetele ja dokumentidele;
 - 2) isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud andmete ja dokumentide kontrollimise, säilitamise ja andmete kaasajastamise kord;
 - 3) kliendisuhete jälgimise alused;
 - 4) krediidi- ja finantseerimisasutuse töötaja (edaspidi *töötaja*) poolt kasutatavad meetmed rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse korral.

2. jagu Isikusamasuse tuvastamise alused

§ 2. Isikusamasuse tuvastamine

- (1) Tegevusjuhendis peab olema sätestatud kohustus kliendisuhete loomisel tuvastada isikusamasus kõigil isikutel ning nende esindajatel.
- (2) Tegevusjuhendis sätestatakse isikusamasuse tuvastamise erinõuded järgmisteks juhtudeks:
 - 1) isikusamasuse tuvastamine esmakordsel konto avamisel;
 - 2) isikusamasuse tuvastamine sellise krediidi- või finantseerimisasutuse poolt pakutava teenuse osutamisel, mille puhul konto omamine ei ole nõutav;
 - 3) alaealise isiku isikusamasuse tuvastamine;
 - 4) juriidilise isiku esindaja isikusamasuse tuvastamine;
 - 5) füüsilise isiku esindaja (sealhulgas eestkostja) isikusamasuse tuvastamine;
 - 6) mitteresidendist juriidilise ja füüsilise isiku isikusamasuse tuvastamine.
- (3) Tegevusjuhendis peab sisalduma kohustus küsida täiendavaid andmeid, kui isiku kõiki isikuandmeid ei ole esitatud dokumentide alusel võimalik tuvastada.
- (4) Tegevusjuhendis nähakse ette kord ning määratletakse erijuhud, mille puhul on lubatud isikusamasuse tuvastamine:
 - 1) «[Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse](#)» (edaspidi *seadus*) § 9 lõikes 4 nimetatud dokumentide ja andmete abil, järgides samas lõikes sätestatut;
 - 2) vahetu kontaktita, järgides seaduse §-s 7 sätestatut.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 1 nimetatud erijuhul peab tegevusjuhend sisaldama kohustust vajadusel kontrollida esimesel mõistlikul võimalusel andmeid ja dokumente algallikatest.

§ 3. Isikusamasuse tuvastamise alused füüsilistel isikutel

(1) Tegevusjuhendis kehtestatakse nõuded isikusamasuse tuvastamiseks kasutatavatele dokumentidele, mille alusel peab olema võimalik välja selgitada:

- 1) füüsilise isiku nimi;
- 2) isikukood või selle puudumisel sünniaeg;
- 3) isiku poolt esitatava dokumendi kohasus isikusamasuse tuvastamisel;
- 4) esindaja puhul tema volituse alus, ulatus ja kehtivusaeg.

(2) Tegevusjuhendis kehtestatakse kohustus hinnata esitatud dokumendi kohasust isikusamasuse tuvastamisel, lähtudes muuhulgas järgmistest asjaoludest:

- 1) dokumendi kehtivus ja selle vastavus «Isikut tõendavate dokumentide seadusele»;
- 2) isiku väline sarnasus ja ealine sobivus dokumendil kujutatud isiku välimusega ning dokumendis sisalduvate andmetega.

(3) Tegevusjuhendiga kehtestatakse mitteresidentist füüsilisele isikule isikusamasuse tuvastamisel konto avamiseks vähemalt samaväärsed nõudmised, võrreldes residentist füüsilisele isikule esitatavate nõudmistega.

§ 4. Isikusamasuse tuvastamise alused juriidilistel isikutel

(1) Juriidilise isiku isikusamasuse tuvastamiseks sätestatakse tegevusjuhendis toimingud, et selgitada välja juriidilise isiku kohta vähemalt järgmised andmed:

- 1) õiguslik vorm, tegevuse eesmärgid ja tegevusprofiil;
- 2) juhtorganite liikmed ja esindajad;
- 3) õigusvõime;
- 4) käesoleva lõike punktis 2 nimetatud esindaja puhul tema volituse alus, ulatus ja kehtivusaeg.

(2) Tegevusjuhendiga kehtestatakse vähemalt samaväärsed nõuded mitteresidentist juriidilisele isikule isikusamasuse tuvastamiseks, võrreldes residentist juriidilisele isikule esitatavate nõudmistega.

(3) Tegevusjuhendis sätestatakse erisused isikusamasuse tuvastamiseks juhul, kui juriidiline isik on asutatud riigis, kus ei rakendata piisavaid rahapesu tõkestamise meetmeid (sealhulgas madalamad nõuded isikusamasuse tuvastamisel, dokumentide registreerimisel või säilitamisel) või see riik ei tee rahvusvahelist koostööd rahapesu tõkestamise alal.

(4) Juriidilise isiku nimel või arvel tegutsevate füüsiliste isikute, kellel on õigus juriidilise isiku vahendeid käsutada, isikusamasuse tuvastamisele ja väljaselgitamisele kohaldatakse füüsilise isiku isikusamasuse tuvastamise nõudeid.

§ 5. Isikusamasuse tuvastamise alused seltsingutel

(1) Tegevusjuhendis sätestatakse nõuded seltsingule konto avamisel ja seltsingu liikmeks oleva füüsilise või juriidilise isiku nimel avatud seltsingu konto eristamiseks seltsingu liikme isiklikust kontost.

(2) Seltsingu liikmete või nende esindajate isikusamasuse tuvastamisele kohaldatakse füüsilise isiku isikusamasuse tuvastamise nõudeid.

§ 6. Isikusamasuse tuvastamise alused esindajatel

(1) Tegevusjuhendis kehtestatakse nõuded kliendi esindaja, sealhulgas advokaadi, notari, audiitori, raamatupidaja, maksunõustaja, kinnisvaraagendi isikusamasuse tuvastamiseks eraldi subjektina.

(2) Tegevusjuhendis sätestatakse protseduur, mille alusel selgitatakse, kas isik tegutseb enda või teise isiku nimel või arvel või teise isiku nimel ja arvel.

3. jagu

Andmete kontrollimine, säilitamine ja kaasajastamine

§ 7. Isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud dokumentide ja andmete kontrollimine

(1) Tegevusjuhendis kehtestatakse, järgides seaduse §-s 9 sätestatud, missugused dokumendid ja missugused allikatest (eelkõige riigi- ja järelevalveasutuste ning riigi andmekogudest) saadavad andmed on aktsepteeritavad ning usaldusväärsed isikusamasuse tuvastamiseks, ning sätestatakse vajalikud kontrollimehhanismid klientide poolt esitatud dokumentide ja andmete õigsuse kontrollimiseks.

(2) Tegevusjuhendis sätestatakse loetelu kolmandate isikute andmebaasidest, mida võib kasutada isikute andmete kontrollimiseks, samuti juhend andmete õigsuse kontrollimiseks selliste kolmandate isikute kaudu.

(3) Tegevusjuhendis sätestatakse kliendi tegevusprofili tuvastamise meetmed juhuks, kui kliendi kohta ei ole võimalik saada asjakohast ja piisavat informatsiooni algallikast ega kolmandate isikute abil.

§ 8. Isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud andmete säilitamine

(1) Tegevusjuhendis sätestatakse seaduse § 6 lõigetes 1–3 ja §-s 8 nimetatud juhtudel kliendi isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud andmete ja dokumentide ning muu asjakohase teabe säilitamise nõuded, mis peavad võimaldama andmete hilisemal kirjalikul taasesitamisel tuvastada vähemalt järgmise teabe:

- 1) seaduse § 11 lõikes 1 nimetatud isikuandmed;
- 2) koopia isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud fotoga dokumendist, millest peab nähtuma ka dokumendi kehtivuse aeg;
- 3) andmete ja dokumentide esitamise aeg ja koht;
- 4) isikusamasuse tuvastamise asjaolud (näiteks konto avamine, teenuse kasutamine, kliendiandmete uuendamine);
- 5) töötaja, kes isikusamasust tuvastas.

(2) Tegevusjuhendis sätestatakse kliendi isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud andmete kontrollimise tulemuste ja muudetud isikuandmete säilitamise nõuded, mis peavad andmete hilisemal kirjalikul taasesitamisel võimaldama vähemalt järgmise täiendava teabe tuvastamise:

- 1) isikuandmete muutmise aluseks olev isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud dokument;
- 2) isikuandmete muutmise aeg ja koht;
- 3) töötaja, kes kliendi andmeid muutis või esitatud andmeid või dokumente kontrollis.

§ 9. Erinõuded andmete säilitamisele tehingu kohta

Tegevusjuhendis kehtestatakse seaduses sätestatu kohaselt tehingu kohta andmete registreerimise ja säilitamise nõuded, mis peavad hiljem võimaldama vähemalt järgmise teabe tuvastamise:

- 1) andmed tehingu kohta (sularaha väljamakse, teenuste eest tasumine, makse sooritamine või muu kliendi poolt märgitud selgitus);
- 2) tehingu objektiks olevate vahendite laekumise viis (kontolt, sularahas, tšekiga või muul viisil).

§ 10. Erinõuded andmete säilitamisele investeerimisteenuse osutamise kohta

Tegevusjuhendis kehtestatakse seaduses ja «Väärtpaberituruseaduses» sätestatu kohaselt investeerimisteenuste osutamise kohta andmete registreerimise ja säilitamise nõuded, mis peavad hiljem võimaldama vähemalt järgmise teabe tuvastamise:

- 1) kliendi arvel tehtud ostu- ja müügi korralduste ning muude tehingute korraldused, tehingute maksejuhised ja -kinnitused;
- 2) teenuste osutamisel kliendi poolt esitatud dokumendid ja andmed;
- 3) andmed teenuste osutamise lepingu kohta selle olemasolul;
- 4) vahendite laekumise viis (sularahas, tšekiga või muul viisil);
- 5) vahendite päritolu (eeldusel, et see tuvastati tehingu tegemisel);
- 6) andmed investeringu kohta (eeldusel, et see tuvastati tehingu tegemisel).

§ 11. Erinõuded andmete säilitamisele kindlustusteenuse osutamise kohta

Tegevusjuhendis kehtestatakse seaduses sätestatu kohaselt kindlustusteenuste osutamise kohta andmete registreerimise ja säilitamise nõuded, mis peavad hiljem võimaldama vähemalt järgmise teabe tuvastamise:

- 1) kliendiga sõlmitud leping (lepingud);
- 2) kindlustusteenuse eest tasumise meetod ja hüvitised;
- 3) teenuse müügi järgsed dokumendid, mis on seotud lepinguga kuni lepingu lõpuni;
- 4) lepingu lõpetamisega seotud asjaolud ja nõuete rahuldamine;
- 5) andmed väljamakse saaja (saajate) kohta.

§ 12. Isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud andmete ja dokumentide kaasajastamine

(1) Tegevusjuhendis kehtestatakse meetodid isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud andmete kaasajastamiseks, sealhulgas võimalused kasutada selleks kolmandate isikute või erinevate riigi- või järelevalveasutuste kinnitusi või andmebaase.

(2) Tegevusjuhendis sätestatakse protseduur juhuks, kui kliendi isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud andmeid ei ole hoolimata krediidi- või finantseerimisasutuse sellekohastest pingutustest olnud võimalik kontrollida mõistliku aja jooksul või on tekkinud põhjendatud kahtlus, et isiku tegevus on lõppenud.

(3) Tegevusjuhendis sätestatakse kord, missugusel viisil ja missuguse aja jooksul peavad klientide isikusamasuse tuvastamiseks kasutatud andmed ning võimalik vajadus nende kaasajastamiseks (sealhulgas vahetu kontakti abil) olema tehtud kättesaadavaks kõigile krediidi- või finantseerimisasutuse koosseisu kuuluvatele erinevaid teenuseid pakkuvatele struktuuriüksustele.

4. jagu Kliendisuhete jälgimine

§ 13. Kliendisuhete jälgimise alused

(1) Tegevusjuhendis kehtestatakse meetmed:

- 1) kliendi tegevusprofiili väljaselgitamiseks;
- 2) klienditehingute analüüsi tagamiseks;
- 3) kliendi tehingute ja toimingute hindamiseks, et vajadusel selgitada välja tehingute või kasutatavate vahendite võimalikku seotust rahapesu või terrorismi rahastamisega.

(2) Tegevusjuhendis sätestatakse seaduse § 7 lõikes 3 sätestatud korrespondentsuhte loomiseks või hoidmiseks välisriigi krediidiasutuse usaldusväärsuse hindamise regulaarsus, nõuded hindamise tulemuste dokumenteerimisele, säilitamisele ja kaasajastamisele.

§ 14. Juriidilisest isikust kliendi tegevusprofiil

(1) Tegevusjuhendis kehtestatakse meetodid, mille alusel kliendisuhete loomisel selgitatakse välja juriidilisest isikust kliendi tegevusprofiil, et vajadusel eristada klientide käitumises rahapesule või terrorismi rahastamisele viitavaid asjaolusid.

(2) Tegevusprofiili määramise meetodid peavad tegutseva juriidilisest isikust kliendi puhul sisaldama kohustust võimalusel välja selgitada tema olulisemad äripartnerid ja maksetavad.

§ 15. Juriidilisest isikust kliendi riskiprofiil

(1) Juriidiliste isikute puhul määratletakse tegevusjuhendis andmete kontrollimise eesmärk selliselt, et oleks võimalik iga kliendi suhtes tagada temale kohase riskiprofiili määramine.

(2) Riskiprofiili määramisel arvestatakse järgmisi andmeid:

- 1) residentsus või riik, kus juriidiline isik on registreeritud;
- 2) juriidilise isiku õiguslik vorm;
- 3) tegevuspiirkond ja tegevusvaldkond;
- 4) juhtimisorganite ja äriühingust juriidilise isiku korral omanike struktuuri läbipaistvus;
- 5) osutatavad teenused, nende käive;
- 6) muu informatsioon, sealhulgas esindajate või vahendajate kasutamine.

(3) Sõltuvalt kliendi riskiprofiilist võib tema tegevuse suhtes tegevusjuhendis ette näha erineva tasemega hoolsusnõuete rakendamise.

5. jagu

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks rakendatavad meetmed

§ 16. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks rakendatavates meetmetes sätestatav teave

Tegevusjuhendis kehtestatud meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks peavad sisaldama vähemalt järgmist teavet:

- 1) viide seaduse § 15 lõikes 6 nimetatud juhendile rahapesu kahtlusega tehingute tunnuste kohta;
- 2) viited kliendisuhete peatamise või tehingute teostamisest keeldumise alustele ja konto kasutamise piiramise alustele;
- 3) kahtlastest ja ebaharilikest tehingutest seaduse § 13 lõikes 1 nimetatud rahapesu andmebüroo kontaktisiku (edaspidi *kontaktisik*) teavitamise kord;
- 4) kahtlastest ja ebaharilikest tehingutest rahapesu andmebüroo teavitamise kord;
- 5) nõuded tegevusele rahapesu andmebüroo ettekirjutuse täitmisel;
- 6) kontaktisiku tegevuse alused, sealhulgas tema pädevus, kohustused, vastutus, tegevus teadete ja informatsiooni menetlemisel;
- 7) rahapesu või terrorismi rahastamise tunnustega kahtlaste ja ebaharilike tehingute või toimingutega seotud andmete ja dokumentide hoidmise ning kasutamise kord;
- 8) rahvusvahelistelt organisatsioonidelt terroriaktides osalevate isikute, rühmituste ja üksuste kohta teabe saamise alused ja kord.

§ 17. Ebahariliku või rahapesu kahtlusega tehingu, toimingu või asjaolu tuvastamine

(1) Tegevusjuhendis kehtestatakse kord juhtumiks, kui kliendiandmete kontrollimisel või suhtes kliendiga ilmneb asjaolu, mis kliendi senist käitumist arvestades on ebaharilik või oluliselt erinev. Tegevusjuhendis sätestatud kriteeriumide alusel tuvastatakse, kas tegu on kliendi senist käitumist arvestades erineva, kuid seletatava asjaolu, muutuse või rahapesu kahtlusega tehinguga.

(2) Tegevusjuhendis sätestatakse ebahariliku toimingu või asjaolu või rahapesu kahtlusega tehingu, uurimisel vähemalt järgmine:

- 1) töötaja kohustus analüüsida ja võrrelda tehingute kohta ilmnunud asjaolusid rahapesu kahtlusega tehingute tunnustega;

- 2) töötaja kohustus kontrollida vara legaalset päritolu enne tehingu sooritamist vähemalt juhul, kui tehing on senist kliendisuhet arvestades ebaharilik või rahapesu kahtlusega;
- 3) kontaktisiku kohustus eelnevalt uurida laekunud informatsiooni sisu seoses kliendi seniste maksetavade ja muu teadaoleva informatsiooniga;
- 4) meetmed kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis täiendava informatsiooni saamiseks tehtud päringute ja neile saadud vastuste säilitamise kohta.

§ 18. Tegevus ebahariliku või rahapesu kahtlusega tehingu, toimingu või asjaolu korral

- (1) Töötajatele kehtestatakse tegevusjuhised toimimiseks olukorras, kui tuvastatakse kliendi ebaharilik tehing, toiming või muu asjaolu, mis viitab rahapesule või terrorismi rahastamisele.
- (2) Tegevusjuhendis nähakse ette kohustus teavitada kontaktisikut kõigist rahapesu kahtlusega või ebaharilikest tehingutest ning muude isikute loetelu, kellele veel võib nimetatud teavet avaldada.
- (3) Tegevusjuhendiga nähakse ette rahapesu andmebüroo informeerimise kohustus ja täpsem kord juhul, kui ilmneb tehing, toiming või muu asjaolu, mis viitab rahapesule või terrorismi rahastamisele.
- (4) Kahtlaste või ebaharilike tehingute kohta kehtestatakse tegevusjuhendis:
 - 1) säilitatavate andmete koosseis, milles sisalduvad vähemalt andmed kahtlase või ebahariliku tehingu üksikasjade kohta, andmete esitaja, kuupäev ja koht;
 - 2) koostatud teadete säilitamise kord, mis võimaldab vastavate teadete kirjalikku taasesitamist.

§ 19. Kontaktisik

- (1) Tegevusjuhendis sätestatakse kontaktisiku pädevust reguleerivas osas:
 - 1) kontaktisiku seisund organisatsioonis;
 - 2) krediidi- ja finantseerimisasutuse gruppi kuuluvate kontaktisikute omavaheline koostöö ja infovahetus;
 - 3) kontaktisiku kohustused, sealhulgas vastavalt vajadusele krediidi- ja finantseerimisasutuse erinevate struktuuriüksuste ja töötajate ning rahapesu andmebüroo informeerimise kohustus ja kord;
 - 4) kontaktisiku õigused, sealhulgas kahtlaste või ebaharilike tehingute, toimingute või asjaolude kohta täiendava informatsiooni saamise kord ja ametikohtade loetelu, kellele kontaktisikul on õigus teavet avaldada;
 - 5) kontaktisiku tegevus juhul, kui on tuvastatud rahapesu kahtlusega või ebaharilik tehing, toiming või asjaolu.
- (2) Tegevusjuhendis sätestatakse kontaktisikule töötajate instrueerimiseks vähemalt järgmised ülesanded:
 - 1) töötajate juhendamine ja väljaõpe, mille käigus antakse ülevaade rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alastest õigusaktidest Eestis ja vajadusel välisriikides ning vastavatest rahvusvahelistest regulatsioonidest ja selgitatakse nende eesmärgi;
 - 2) töötajate hulgas ühtsete arusaamade kujundamine seadusest, selle alusel kehtestatud õigusaktidest ja muudest asjakohastest dokumentidest tulenevate eesmärkide mõistmiseks ning protseduuride väljakujundamine seaduses sätestatud ülesannete efektiivselt täitmiseks;
 - 3) töötajate teavitamine rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks seaduse ja selle alusel kehtestatud nõuete mittetäitmisel rakendatavatest sanktsioonidest.

2. peatükk

TEGEVUSJUHENDI TÄITMISE KONTROLLIMISE SISEKONTROLI EESKIRI

§ 20. Sisekontrolli eeskiri

- (1) Krediidi- ja finantseerimisasutus koostab tegevusjuhendi täitmise kontrollimise sisekontrolli eeskirja (edaspidi *sisekontrolli eeskiri*).
- (2) Sisekontrolli eeskiri võib koosneda ühest või mitmest krediidi- ja finantseerimisasutuse juhi poolt kehtestatud dokumendist.
- (3) Sisekontrolli eeskirjas sätestatakse vähemalt:
 - 1) tegevusjuhendi täitmise kontrollimise eest vastutav allüksus või isik;
 - 2) käesoleva lõike punktis 1 nimetatud allüksuse või isiku õigused ja kohustused;
 - 3) juhendi täitmiseks vajalike tehniliste vahendite (analüüsiprogrammid, kaamerad ja muud turvaseadmed) korrashoiu eest vastutav allüksus või isik;
 - 4) käitumisjuhised käesoleva lõike punktis 1 nimetatud kontrolli teostavatele isikutele olukorras, kui ilmneb, et tegevusjuhend või tegevusjuhendi täitmine ei ole piisavad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks;
 - 5) nõuded sisekontrolli teostamisele, sealhulgas kontrolliaruandele, selle koostamisele ja koostamise sagedusele.
- (4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 1 nimetatud isikule sätestatakse sisekontrolli eeskirjas õigused ja kohustused vähemalt järgmiste ülesannete täitmiseks:
 - 1) töötajate töö jälgimine, selleks lubatud tehnilised vahendid ja nende kasutamine;
 - 2) töötaja suhtes rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alaste nõuete täitmise kontrolli läbiviimine;

- 3) töötajatelt käesoleva lõike punktis 2 nimetatud nõuete täitmise nõudmine;
- 4) kontrollimise tulemuste kohta analüüsi koostamine;
- 5) töötajate koolitusvajaduse hindamine;
- 6) ettepanekute tegemine kontrollimise käigus ilmnenu puuduste kõrvaldamiseks.

§ 21. Kontrolliaruande koostamise nõuded

(1) Käesoleva määruse § 20 lõike 3 punktis 5 nimetatud nõuded peavad kehtestama, et kontrolliaruanne sisaldab vähemalt järgmist teavet:

- 1) kontrolli eesmärk;
- 2) kontrolli teostamise aeg;
- 3) kontrolli teostaja nimi ja ametinimetus;
- 4) läbiviidud kontrolli kirjeldus;
- 5) kontrollimise põhjal tehtud järeldused.

(2) Kui kontrollimisel ilmneb puudujääke tegevusjuhendis või selle rakendamisel, lisatakse kontrolliaruandesse puuduste kirjeldused koos riskianalüüsiga.

(3) Puudujääkide korral määratakse puudujääkide kõrvaldamiseks kasutatavad meetmed, ajagraafik ning järelkontrolli teostamise aeg.

(4) Järelduste teostamisel lisatakse kontrolliaruandesse järelkontrolli tulemused, järeldused ning järelkontrolli teostamisel ilmnenu puudujääkide kõrvaldamise meetmete loetelu koos ajagraafikuga.

3. peatükk

TEGEVUSJUHENDI JA SISEKONTROLLI EESKIRJA RAKENDAMINE

§ 22. Kontaktisiku määramine

Kontaktisiku määramisel arvestatakse vähemalt järgmiste asjaoludega:

- 1) isiku sobivus ametikohale;
- 2) isiku teadmised organisatsioonist ja selle toimeprotsessidest;
- 3) isiku eelnev ametialane tegevus;
- 4) vajalike kogemuste ja teadmiste olemasolu, sealhulgas teadmised asjakohastest Eesti ja Euroopa Liidu õigusaktidest, valdkonda reguleerivast rahvusvahelisest õigusest ja tavast ning vajadusel välisriikide õigusaktidest.

§ 23. Nõuded tegevusjuhendi ja sisekontrolli eeskirja rakendamisel

(1) Krediidi- ja finantseerimisasutusel peavad olema vajalikud struktuuriüksused ning kehtestatud protseduurireeglid, et rakendada tegevusjuhendit ja sisekontrolli eeskirja.

(2) Krediidi- ja finantseerimisasutused peavad rakendama vastavalt tegevusjuhendis ja sisekontrolli eeskirjas sätestatudle piisavat ja tõhusat sisekontrolli ka oma konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes.

(3) Krediidi- ja finantseerimisasutused peavad määrama tegevusjuhendi täitmise eest vastutavad isikud tegevusjuhendi täitmiseks isikusamasuse tuvastamisel, kahtlaste tehingute väljaselgitamisel, rahapesu andmebüroo informeerimisel ja järelevalveasutuste ettekirjutuste täitmisel.

§ 24. Töötajate õigused

Töötajatele peab oma ülesannete täitmiseks olema tagatud vähemalt järgmiste õiguste teostamine:

- 1) kontaktisikule informatsiooni edastamine;
- 2) töötajale teatavaks saanud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alaste nõuete mittetäitmisest käesoleva määruse § 20 lõike 3 punktis 1 nimetatud allüksuse või isiku teavitamine;
- 3) rahapesu ja terrorismi rahastamisega seonduvate ülesannete täitmiseks vajaliku koolituse saamine.

§ 25. Töötajate teavitamine

Töötajaid teavitatakse tegevusjuhendis sätestatud nõuetest tööle asumisel ning edaspidi vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui kord aastas, lähtudes järgmistest asjaoludest:

- 1) töötaja ametikohast tulenev võimalus puutuda kokku kahtlaste või ebaharilike tehingutega, mis võivad olla seotud rahapesu või terrorismi rahastamise juhtumitega;
- 2) töötaja tegevusvaldkonnas esineda võivate kahtlaste ja ebaharilike tehingute tüüpilised juhtumid ja rakendatavad ennetusmehhanismid;
- 3) sanktsioonide rakendamine töötajate suhtes, kes ei täida seadusest või selle alusel kehtestatud õigusaktidest tulenevaid nõudeid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks.

§ 26. Tegevusjuhendi ja sisekontrolli eeskirja täiendamise kohustus

(1) Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks käesoleva määruse alusel kehtestatud tegevusjuhend ja sisekontrolli eeskiri vaadatakse üle üks kord aastas ning vajadusel täiendatakse, et tagada piisavate meetmete olemasolu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks.

(2) Krediidi- ja finantseerimisasutus peab määrama tegevusjuhendi ja sisekontrolli eeskirja koostamise ja täiendamise eest vastutava allüksuse või isiku.

§ 27. Määruse rakendamine

Krediidi- ja finantseerimisasutus peab oma tegevuse ja dokumendid viima käesolevas määruses sätestatuga vastavusse hiljemalt 1. jaanuariks 2006.

Minister Aivar SÕERD

Kantsler Aare JÄRVAN