

Riikliku taustaga isiku (PEP) staatuse määramine

Taust

Enne kliendisuhete loomist peab Inbank tuvastama, kas taotleja on **riikliku taustaga isik (PEP)**, tema **lähedane kaastöötaja** või **pereliige**.

Käesolev juhend on praktiliseks abivahendiks klientide PEP-staatuse kontrollimisel.

Kui teil tekib küsimusi või kahtlusi palun kontakteeruge Inbankiga aadressil: **Inbank partnersuhted**.

Kuidas kliendilt PEP staatuse kohta küsida

Kui täidate kliendi krediititaotlust Partner Portalis, esitatakse automaatselt küsimus PEP-staatuse kohta.

Esitage küsimus kliendile lihtsas keeles, näiteks: „Kas te täidate või olete viimase aasta jooksul täitnud avaliku võimu olulisi ülesandeid (nt poliitik, kõrge riigiametnik) või olete sellise isiku pereliige või lähedane äripartner?”

Märkige krediititaotluses jah/ei vastus, tuginedes kliendi sisendile.

Kes on PEP?

PEP on füüsiline isik, kes täidab või on täitnud avaliku võimu olulisi ülesandeid. See tähendab, et inimene on praegu või on olnud viimase 12 kuu jooksul ühel järgmistest ametikohtadest:

1. Vabariigi President;
2. peaminister;
3. minister;
4. Riigikogu liige;
5. erakonna juhatuse liige;
6. riigisekretär;
7. ministeeriumi kantsler;
8. riigikontrolör;
9. õiguskantsler;
10. riigikohtunik;
11. riigi peaprokurör;
12. Eesti Panga Nõukogu esimees ja liikmed, president ja asepresidendid;
13. erakorraline ja täievoliline suursaadik, saadik ja asjur;
14. Kaitseväge juhataja;
15. Kaitseliidu ülem;
16. riigi valitseva mõju all oleva äriühingu (nt AS Kredex Krediidikindlustus, SA Keskkonnainvesteeringute Keskus, Eesti Energia AS jne) nõukogu ja juhatuse liige;
17. sihtasutuse Põhja-Eesti Regionaalhaigla, sihtasutuse Tartu Ülikooli Kliinikumi, Ettevõtluse ja Innovatsiooni Sihtasutuse, Maaelu Edendamise Sihtasutuse, Sihtasutuse Keskkonnainvesteeringute Keskus ja Riigimetsa Majandamise Keskuse nõukogu ja juhatuse liige;
18. Tallinna, Tartu, Narva, Pärnu ja Kohtla-Järve linnapea ja Saaremaa vallavanem;
19. Haridus- ja Noorteameti, Kaitsepolitsei ameti, Kaitseressursside Ameti, Keeleameti, Keskkonnaameti, Konkurentsiameti, Maa-ameti, Maksu- ja Tolliameti, Muinsuskaitseameti, Patendiameti, Politsei- ja Piirivalveameti, Põllumajandus- ja Toiduameti, Põllumajanduse Registrite ja Informatsiooni Ameti, Päästeameti, Raviameti, Riigi Infosüsteemi Ameti, Sotsiaalkindlustusameti, Statistikaameti, Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti, Terviseameti, Transpordiameti ja Välisluureameti peadirektor;
20. Andmekaitse Inspeksiooni ja Tööinspeksiooni peadirektor;
21. Riigi Tugiteenuste Keskuse ja Häirekeskuse peadirektor ja Rahvusarhiivi riigiarhiivar;
22. Finantsinspeksiooni nõukogu ja juhatuse liige;
23. Rahapesu Andmebüroo juht;
24. Balti Kaitsekolledži juht;
25. NATO Küberkaitsekoostöö Keskuse juht;
26. NATO staabieleменти juht.

Kes on PEP-i lähedane kaastöötaja ja pereliige



PEP-i lähedane kaastöötaja on füüsiline isik, kes on juriidilise isiku tegelik kasusaaja (sh ühine tegelik kasusaaja) või kellel on muid lähedaseid ärisuhteid riikliku taustaga isikuga. Samuti füüsiline isik, kes on sellise juriidilise isiku ainus kasusaav omanik, mis on asutatud riikliku taustaga isiku kasuks.

Tegelike kasusaajate kontrolli saab vajadusel teostada e-Äriregistrist.

PEP-i pereliige on abikaasa, abikaasaga samaväärseks peetav isik (kooselupartner), vanem, laps ning lapse abikaasa või abikaasaga samaväärseks peetav isik.

KKK

Miks me seda küsime?

See on seadusest tulenev nõue, et tuvastada rahapesu ja terrorismi rahastamise riskid.

Mida teha, kui klient ei tea, kas ta on PEP?

Selgitage lihtsas keeles, mida PEP tähendab (näiteks „kas olete olnud kõrge riigiametnik või poliitik viimase 12 kuu jooksul”). Kui endiselt on kahtlus, pöörduge Inbanki klienditoe poole.

Kas pean kliendi vastust kuskilt kontrollima?

Ei pea. Piisab kliendilt küsimisest ja vastuse märkimisest taotluses. Kui kahtlete, helistage Inbanki klienditoele.

Kas iga avaliku võimu esindaja (nt politseinik) on PEP?

Ei ole. PEP-id on ainult ülal esitatud loetelus nimetatud ametikohtadel olevad isikud.

Mis juhtub, kui klient on PEP?

See ei tähenda, et krediiti ei anta. Inbank teeb lihtsalt täiendava kontrolli.

Kas ma pean kliendile selgitama, miks ma seda küsin?

Kui klient uurib, öelge:

„See on seadusest tulenev nõue – me peame küsima, kas te olete riikliku taustaga isik või teil on lähedasi seoseid riikliku taustaga isikuga.”

Nõue tuleneb Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse §20 lg 1 punktist 5:

“§ 20. Hoolsusmeetmed

(1) Kohustatud isik kohaldab järgmisi hoolsusmeetmeid:

5) teabe hankimine asjaolu kohta, kas isik on riikliku taustaga isik, tema pereliige või tema lähedaseks kaastöötajaks peetav isik;”

Mis siis, kui klient saab pahaseks ja/või keeldub vastamast?

Olge viisakas ja neutraalne. Selgitage, et see on kõigile klientidele kehtiv standardküsimus, mitte personaalne kontroll.