



# Finantsinspeksioon

JUHATUSE OTSUS

Tallinn

29.mai 2023  
nr 1.1-7/97

**Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suunise „Suunised klientide kaugtuvastamise lahenduste kohta kooskõlas direktiivi (EL) 2015/849 artikli 13 lõikega 1“ välja andmine Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendina**

Lähtudes Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõigetest 1 ja 3 ning Finantsinspeksiooni seaduse § 18 lõikest 1, § 53 lõike 3 punktist 1, § 55 lõikest 1, § 57 lõigetest 1 ja 3,

Finantsinspeksiooni juhatus

**otsustas:**

1. anda välja Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendina EBA 22.11.2022 (avaldatud EBA veebilehel kõikides Euroopa Liidu keeltes 30.03.2023) suunised „Suunised klientide kaugtuvastamise lahenduste kohta kooskõlas direktiivi (EL) 2015/849 artikli 13 lõikega 1“ osaliselt, st välja arvatud suuniste punktid 15(a), 25(a) ja 45(a) ning sellega seonduv ulatuses, mille kohaselt peaksid krediidi- ja finantseerimisasutused pidama suuniste punkti 14 alapunktides a, d ja e, punktis 24 ja punktides 38-43 sätestatud kriteeriumid täidetuks, kui kaugtuvastamise lahenduses kasutatakse e-identimise süsteeme, millest on teatatud määruse (EL) nr 910/2014 artikli 9 kohaselt ja mis vastavad sama määruse artikli 8 kohasele usaldusväärse taseme „märkimisväärne“ nõuetele, kui klient tuvastatakse infotehnoloogiliste vahendite abil rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 31 ning sama paragrahvi lõike 6 alusel kehtestatud rahandusministri määruse „Infotehnoloogiliste vahendite abil isikusamasuse tuvastamise ja andmete kontrollimise tehnilised nõuded ja kord“ alusel;
2. kohaldada punktis 1 nimetatud soovituslikku juhendit alates 02.10.2023;
3. avaldada punktis 1 nimetatud soovituslik juhend Finantsinspeksiooni veebilehel koos käesoleva otsuse ja ingliskeelse originaaltekstiga viisil, et oleks eristatavad need osad, mis võetakse üle ja mis jäetakse üle võtmata;
4. rahvusvahelise koostöö koordinaatoril kinnitada EBA-le, et Finantsinspeksioon järgib punktis 1 nimetatud suunist osaliselt, kuna punktides 15(a), 25(a) ja 45(a) ning sellega seonduvalt suuniste punkti 14 alapunktides a, d ja e, punktis 24 ja punktides 38-43 sätestatud reguleerib Eesti kehtiv siseriiklik õigus kõnealustest suunistest konservatiivsemalt.

*/allkirjastatud digitaalselt/*

**Kilvar Kessler**  
juhatuse esimees