

Andmete registreerimine ja säilitamine

Sektoris läbiviidud järelevalvemenetlustes tuvastas RAB puudusi ka andmete registreerimisel ja säilitamisel⁹ nii ärisuhte loomisel kui ka ärisuhte seire teostamisel. Finantseerimisasutused on kohustatud registreerima ja säilitama hoolsusmeetmete kohaldamisel kõiki klientide kohta kogutud andmeid (nt ametlike isikut tõendavate dokumentide nagu passide, isikutunnistuste, juhilubade jms dokumentide koopiad või salvestatud andmed), kontoinfot ja kirjavahetust, kaasa arvatud teostatud analüüside tulemusi (nt järelepärimised keerukate ja ebatavaliselt suuremahuliste tehingute tausta selgitamiseks) vähemalt viis aastat pärast ärisuhte lõpetamist või pärast juhuti tehtud tehingu teostamist. Samuti on finantseerimisasutused kohustatud säilitama kõiki vajalikke andmeid nii Eestis teostatud kui ka rahvusvaheliste tehingute kohta vähemalt viis aastat, et olla suuteline operatiivselt täitma pädevate asutuste, sh RAB-i, teabenõudeid. Andmed peavad olema piisavad üksikute tehingute kontrollimiseks (sh nendega seotud summade ja valuutade kindlakstegemiseks), võimaldamaks vajadusel kasutada neid andmeid tõenditena kriminaalmenetluses.

⁹VT RAB-i juhendi „Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimine ning hoolsusmeetmete kohaldamine Rahapesu Andmebüroo järelevalvatavatele kohustatud isikutele“ p 5.1