

TUNNE OMA KLIENTI PÕHIMÕTTED

TKM Finants AS peab oma tegevuses väga oluliseks järgida krediidiandjale õigusaktide ja heade pangandustavadega kehtestatud kohustusi. Selle tagamiseks peame omama Sinust kui meie kliendist väga head ülevaadet, et saaksime Sulle pakkuda sobivaid teenuseid ning samaaegselt täita ka finantssektori kohustusi.

Kliendisuhte loomine ja hoidmine

Eestis ja Euroopa Liidus kehtivad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist reguleerivad õigusaktid nõuavad, et kõik finantseerimisasutused tuvastaksid ja autentiksivad oma kliendid. See aitab vältida anonüümseid ja fiktiivseid kontosid, mis võivad olla seotud ebaseadusliku tegevusega.

Seetõttu peame ka meie Sinu isiku tuvastama, koguma ja kontrollima Sinu andmeid ning palume Sul neid regulaarselt uuendada.

Riskihindamine

Krediidiandjana on meie kohuseks pidevalt hinnata oma tegevuses esinevaid riske. Vaatamata sellele, et meie teenuseid saab kasutada üksnes piiratud juhtudel, peame siiski arvestama, et finantssektoris on rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskid kõrgemad. Sellest tulenevalt jälgime ka Sinu käitumist teenuste kasutamisel ning määrame kogutud andmete põhjal Sinu riskiastme vastavalt õigusaktidele ja TKM Finants AS sisemistele reeglitele. Mida kõrgem on kliendi riskiaste, seda rohkem andmeid on meil vaja Sinu kohta vaja koguda, et mõista Sinu tegevust, sissetulekute allikaid, lepingu sõlmimise vajadust jm asjaolusid.

Tegelik kasusaaja

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse tähenduses on tegelik kasusaaja füüsiline isik, kellel on valitsev mõju teise isiku üle või kelle huvides ja nimel tehing või toiming tehakse. Nii meil, pankadel ja teistel finantseerimisasutusel on õigusaktidest tulenev kohustus tegelik kasusaaja alati tuvastada.

Meiega lepingut sõlmides me eeldame, et Sina ise oled lepinguga saadava teenuse tegelikuks kasusaajaks. Kui meievahelise kliendisuhte käigus kerkivad esile asjaolud, mis panevad meid selles kahtlema, võime Sinult küsida täiendavat infot. Näiteks pead Sa vastavalt Partner Kuukaardi makselahenduste üldtingimustele Sulle esitatud arve tasuma Sinule kuuluvalt pangakontolt. Juhul, kui Sinu eest hakkab tagasimakseid tegema keegi teine, viitab see sellele, et antud lepingu puhul võib tegelikuks kasusaajaks olla keegi teine. Sellisel juhul on meie kohustuseks selgitada välja ja aru saada Sinu ja maksja vahelistest seostest, mistõttu võime Sinult küsida selle kohta täiendavat teavet.

Riikliku taustaga isik

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse kohaselt on Riikliku taustaga isik (ingl. k *politically exposed person* ehk PEP) füüsiline isik, kes täidab või on täitnud avaliku võimu olulisi ülesandeid ja kelle suhtes jätkuvalt esinevad sellega seotud riskid.

PEP staatus ei tähenda, et kliendile peaks teenuseid piirama, kuid finantseerimisasutuse jaoks annab see signaali, et antud kliendi puhul võivad kaasneda kõrgendatud korrupsiooni ja rahapesu riskid ja kohaldada tuleb tugevdatud hoolsusmeetmeid.

Täpsem info ja avaliku võimu oluliste ülesannete täitjate nimekiri on leitav [siin](#).

Rahvusvahelised finantssanktsioonid

Rahvusvaheline finantssanktsioon on piirav meede, mis kehtestatakse konkreetsete isikute, organisatsioonide või riikide vastu. Selle eesmärk on takistada sanktsiooni subjektidel kasutada ja käsutada oma rahalisi vahendeid ja majandusressursse. See võib hõlmata rahaliste vahendite külmutamist, finantseerimise piiranguid, kindlustamise keeldu ja investeerimise piiranguid. Peamiselt kehtestavad selliseid sanktsioone ÜRO Julgeolekunõukogu ja Euroopa Liit.

Kõik finantseerimisasutused peavad tagama, et nende kliendid ei ole seotud rahvusvaheliste sanktsioonidega.

Kliendi andmete kogumine ja kontrollimine aitab tuvastada isikuid ja üksusi, kelle suhtes kehtivad sanktsioonid.

Andmete turvalisus

Kõik Sinu poolt meile esitatud andmed on salajased ja neid kasutatakse vaid lepinguga seotud eesmärkidel ja seaduses ettenähtud juhtudel.

Lähtume oma tegevuses isikuandmete kaitset reguleerivates õigusaktides ja järelevalveasutuste suunistes toodud nõuetest ning parimatest praktikatest. Rakendame asjakohaseid organisatsioonilisi, korralduslikke ja tehnilisi meetmeid, et tagada Sinu andmete turvalisus ja kaitse, sh koolitame regulaarselt oma töötajaid, piirame ligipääsu andmetele, tagame andmete konfidentsiaalsuse läbi lepingute ja nõuame kõigilt oma partneritelt meiega samaväärsete andmeturbemeetmete kehtestamist.

Täpsemat teavet oma isikuandmete töötlemise kohta saad [siit](#).

Õigusaktide loetelu

Peamised nõuded meie tegevusele tulenevad:

- [Krediidiandjate ja – vahendajate seadus](#)
- [Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus](#)
- [Rahvusvahelise finantssanktsiooni seadus](#)
- [Isikuandmete kaitse seadus](#)
- [Euroopa Liidu isikuandmete kaitse üldmääruse \(GDPR\)](#)
- [Eesti Pangaliidu suunised](#)
- [Rahapesu Andmebüroo juhised](#)
- [Finantsinspektsiooni juhised](#)
- [Euroopa Pangandusjärelevalve asutuste \(EBA\) suunised](#)

Juhul, kui Sul on küsimusi, võta meiega julgesti ühendust: e-post: info@tkmfinants.ee; tel: 667 3200