



**ПЕРЕВОД* ПОСТАНОВЛЕНИЯ
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ ЭСТОНИИ
«ТРЕБОВАНИЯ И ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ
И ПРОВЕРКИ ЛИЧНОСТИ КЛИЕНТА
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ»**





Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов "АЭД" - отраслевая ассоциация, созданная в 2010 году. Она объединяет 14 крупнейших игроков российского рынка электронных денег и безналичных переводов.

Ассоциация является широко признанным центром компетенции по платежам, специализированному финансовому регулированию, повышению доступности финансовых услуг и финансовым инновациям как в России, так и за рубежом. Основные задачи АЭД - устойчивое развитие отрасли, распространение лучших деловых практик и оказание экспертной поддержки для государственных органов и частного сектора.

Для получения дополнительной информации, посетите наш сайт

www.npaed.ru

или свяжитесь с нами по адресу npaed@npaed.ru

* неофициальный перевод

© 2016 Ассоциация «АЭД». Все права защищены.

Перевод: Григорий Захаржевский, Павел Шуст

Редакция и корректура: Павел Шуст, Екатерина Рябкова

Воспроизведение без указания на источник запрещено

107031, Москва, ул. Петровка, д. 15/13, стр. 5, оф. 500, npaed@npaed.ru

Фото на титульной странице: «[Tallin 239](#)» by [cermivelli](#) / CC BY-NC-ND 2.0



Когда речь заходит об удаленной идентификации, дискуссия, как правило, разворачивается вокруг двух вопросов. Первый – это наличие рисков. Отсутствие личного присутствия справедливо рассматривается как ситуация повышенного риска. Но это управляемый риск, который не является непреодолимым препятствием для обслуживания клиентов без личного присутствия. Этот подход полностью разделяется ФАТФ и постепенно становится общепринятым в мировой практике.

Второй вопрос состоит в том, как надежно установить личность человека, находящегося по ту сторону экрана. Некоторое время назад эффективным решением казалось повсеместное использование электронных подписей. Пожалуй, в полной мере этот проект был реализован только в Эстонии. Здесь государство предоставляет всем гражданам бесплатную электронную подпись, записанную на чип в ID-карте. С ее помощью можно удаленно удостоверять свою личность при взаимодействии с государственными и частными организациями (например, при авторизации в Интернет-банке, электронном голосовании, подаче налоговых деклараций и так далее). С 2007 года электронную подпись можно получить также на сим-карте (правда, уже на платной основе). В результате, 50% жителей хотя бы раз в год пользуются государственными услугами в удаленном режиме. Причем с 2014 года периметр электронного взаимодействия был расширен и на иностранцев. Благодаря проекту электронного резидентства граждане других государств могут открыть здесь компанию, сдавать налоговую отчетность и совершать иные юридические действия, даже не посещая страну. Благодаря небольшому населению, Эстонии удалось преодолеть или хотя бы минимизировать врожденные недостатки систем электронных подписей: необходимость использования внешних ридеров, специального программного обеспечения, обновления сертификатов. Все это вывело страну на передовые позиции в рейтингах электронного правительства.

Парадокс заключается в том, что при всей функциональности смарт-карты с электронной подписью, она не позволяет открыть удаленно банковский счет или получить иную финансовую услугу. Это сужает ценность дорогостоящей инфраструктуры для потребителей. В Эстонии не стали усложнять ситуацию еще больше, и в октябре 2016 года приняли положение об идентификации клиентов с использованием видеосвязи.

Как мы и прогнозировали, механизм видеонаблюдения становится все более популярен: при всей ее дешевизне, надежность этой процедуры во многом аналогична личному присутствию. В последние несколько лет его реализовали в Израиле, Швейцарии и ряде других стран. Сегодня мы представляем Вашему вниманию постановление Министерства финансов Эстонии об идентификации с использованием видеосвязи. Это не только еще одно свидетельство превращения видеонаблюдения в лучшую мировую практику, но и знак того, что эффективные решения – не обязательно сложные.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Достов".

Виктор Достов

Председатель Совета Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД»

СИСТЕМА ЦИФРОВОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ ЛИЧНОСТИ В ЭСТОНИИ

Система идентификации личности в новейшей истории Эстонии впервые появилась в 1992 году, когда каждому гражданину страны был присвоен одиннадцатизначный индивидуальный идентификационный код, который указывался в его паспорте. В нем был зашифрован пол и дата рождения гражданина.

В 2002 году, в связи с окончанием срока действия первых выданных паспортов, в стране начался процесс перехода от аналоговой к цифровой системе идентификации. На смену обычным паспортам пришли ID-карты в форме пластиковой карты, снабженной микрочипом [1].

Но введение нового формата документа, удостоверяющего личность – только часть более масштабного проекта по расширению электронного взаимодействия между гражданами, государственными органами и организациями. В стране была создана единая система обмена данными, которая позволяет частным компаниям, с разрешения гражданина, получать доступ к его данным из государственных реестров, а гражданам – использовать одни и те же реквизиты для доступа к разным сервисам: от государственных услуг до онлайн-банка.

В основе системы цифровой идентификации также лежит широко известный инструмент цифровых подписей. Одновременно с выдачей физической ID-карты, на ее чипе активируется два сертификата электронной подписи. Первый сертификат используется для аутентификации (содержит имя держателя, личный идентификационный номер), второй сертификат – для электронного подписания документов (содержит имя держателя, личный идентификационный номер и адрес государственной электронной почты). Биометрическая информация на чипе (например, фото гражданина) не хранится. Для удаленного использования e-ID гражданин приобретает специальный USB-ридер (его стоимость – около 15 евро). С 2007 года у граждан появилась возможность получения квалифицированной электронной подписи на сим-карте (Mobiil-ID) [2]. В настоящее время ведется разработка специального мобильного приложения с аналогичной функциональностью (Smart-ID).

Изначально ID-карты выдавались со сроком действия 10 лет, с 2006 года – 5 лет. Цифровой сертификат действителен в течение 3 лет. Обновление сертификата на карте можно произвести онлайн бесплатно. Подключение к Mobiil-ID обойдется в 10 евро за выпуск электронной подписи, с ежемесячной стоимостью обслуживания 1 евро [3].

Поскольку e-ID является официальным документом, удостоверяющим личность, карту имеет 97% граждан (активно 1 279 623 карт [4] при населении в 1 315 944 человек [5]). Однако, к сожалению, повсеместное распространение новых удостоверений личности не транслируется в универсальное использование

электронных подписей. По некоторым данным, этой функциональностью пользуются (как минимум один раз в год) 50% граждан [6]. Электронная подпись на сим-карте значительно менее популярна, ее использует 6% населения. В целом, активность использования нового инструмента коррелирует с доступностью Интернета. Если в начале 2000-х годов менее трети населения Эстонии имело доступ к Интернету, к первому кварталу 2016 г. Интернетом пользуется 86% домохозяйств [7].

Внедрение единой инфраструктуры цифровой идентификации на основе электронных подписей позволило существенно расширить спектр доступных гражданам удаленных услуг. E-ID могут использоваться в 25 государственных информационных системах, 40 информационных системах частных организаций и 12 банках [8]. Граждане и резиденты страны могут подать электронную налоговую декларацию, авторизовываться в интернет-банках, получать кредиты, регистрировать компании, подавать документы в высшие учебные заведения и даже голосовать через Интернет. По данным на 2015 год, 95% всех налоговых деклараций в стране были предоставлены гражданами онлайн, а на выборах внутри страны онлайн голосует каждый третий гражданин [9]. Например, удаленное оформление продажи автомобиля занимает 15 минут, а подача налоговой декларации – в среднем 5 минут. По консервативным оценкам, электронное взаимодействие с государственными органами сэкономило экономике в 2014 году порядка 2,8 млн. человеко-часов.

Уникальность эстонского подхода также состоит в том, что периметр электронного взаимодействия был распространен и на нерезидентов. С 2014 года иностранцы могут удаленно получить статус «электронного резидента», то есть фактически смарт-карту с электронной подписью, которую можно использовать для удаленного взаимодействия с эстонскими государственными органами – при регистрации компаний, подаче налоговых деклараций и так далее. При этом электронное резидентство не гарантирует получения гражданства или права въезжать на территорию Эстонии или Европейского Союза [10].

В рейтинге развития электронного правительства, подготовленного Организацией Объединённых Наций, Эстония занимает 13-е место, расположившись между Объединенными Арабскими Эмиратами и Испанией [11]. Существенное достижение для страны, которая не является нефтяной державой, и была вынуждена догонять соседние государства после получения независимости в 1991 году.

При всех преимуществах электронных подписей, эстонский пример вряд ли можно назвать универсально применимым. Ключевые проблемы с соответствующей инфраструктурой здесь остаются такими же, как и в других странах. Срок действия сертификатов значительно меньше, чем сроки действительности документов, удостоверяющих личность. Физические карты с чипом в удаленном режиме можно использовать только со специальными ридерами, которые не работают, например, с мо-

бильными устройствами. Наконец, использование электронных подписей требует специальной настройки оборудования на стороне пользователя. В Эстонии эти сложности смогли в той или степени преодолеть благодаря компактному населению. Относительно небольшая пользовательская база позволила развернуть проект в краткие сроки. Возможно, еще более важно – вносить в него корректировки и быстро адаптировать к новым решениям. И главное – сделать электронные подписи бесплатными.

Однако, несмотря на успех проектов e-ID и электронного резидентства, их влияние на финансовый рынок было ограниченным. Граждане могут удаленно подать налоговую декларацию и даже голосовать, но не открыть счет в банке. Здесь функционал электронных карт сведен к авторизации в Интернет-банке, по существу, являясь высокотехнологичной заменой логинам и статичным/динамическим паролям.

Этот парадокс вновь подтверждает, что инфраструктурно сложные решения, такие как системы электронных подписей, не всегда подходят для идентификации клиентов на финансовом рынке. Довольно любопытно, что эстонские власти нашли выход в значительно более простой технологии – видеосвязи, или, как еще называют, идентификации по скайпу.

Согласно нормативному документу, принятому Министерством финансов Эстонской Республики в октябре 2016 года, банки получили право проводить идентификацию клиентов в полностью удаленном режиме, причем в целях оказания любых услуг. Условия, в целом, соответствуют мировой практике. Необходимо проверить действительность документа, удостоверяющего личность, провести интервью с клиентом и сохранить видео и аудиозапись. А по итогам анализа полученной информации – установить риски и принять решение о принятии на обслуживание. Использование информационных технологий должно быть регламентировано в программах внутреннего контроля. И хотя отсутствие личного присутствия по-прежнему рассматривается как ситуация повышенного риска, этот риск отнюдь не запретительный, что подтверждают и в ФАТФ.

Эстонский пример демонстрирует не только растущую популярность видеонтификации среди регуляторов и участников рынка. Он вновь показывает, что в современном мире больше нет непреодолимой границы между личным присутствием и удаленным взаимодействием. Не просто предоставление услуг, но принятие на обслуживание в удаленном режиме – это неизбежное будущее. Для того, чтобы адаптироваться к этим изменениям, не обязательно нужны сложные технологические решения.

1. *E-Governance Academy. (2013) e-ID: Estonian Experience. Tallinn: G/SI*

2. *eID Estonian Experience // e-Governance Academy. Global Information Initiative. Tallinn. December 2013. P. 10.*

3. *How to apply for Mobiil-ID? // ID.ee. URL: http://www.id.ee/index.php?id=36911.*

4. *Statistics – Active Cards // ID.ee. URL: http://www.id.ee/?lang=en.*

5. *Population, 1 January, Years // Statistics Estonia. 04.05.2016. URL: https://www.stat.ee/34277.*

6. *National Interoperability Framework Observatory // European Commission. 15.04.2016. URL: https://joinup.ec.europa.eu/community/nifo/case/eid-and-e-signature-cross-border-situations-estonian-experience.*

7. *Social Trends 7 // Statistics Estonia. 23.12.2016.*

8. *E-services for which you can use the ID-card and Mobiil-ID // ID.ee. URL: http://id.ee/index.php?id=31007.*

9. *Vassil K. Estonian e-Government Ecosystem: Foundation, applications, outcomes. University of Tartu: 2015.*

10. *E-Estonia Website. Available at: https://e-estonia.com/e-residents/about/*

Требования и процедуры идентификации и проверки личности клиента с использованием информационных технологий

Приняты 21 октября 2016 года в Приложении 48

Настоящие правила введены в соответствии с подразделами 15 (1²) и 30(6) закона «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма».

Глава 1 Общие положения

§ 1. Сфера применения

Настоящее положение устанавливает требования к раскрытию информации кредитными и финансовыми организациями (далее - поставщиками услуг), процедуры при установлении деловых отношений и заключении сделки с использованием информационных технологий, требования к заявлениям сторон о намерении заключить сделку, требования к организации анкетирования и обязательного интервьюирования с целью установления деловых отношений, в режиме реального времени, к условиям процедуры распознавания лица клиента, а также требования к качеству синхронной аудио и видеосвязи во время вышеупомянутых процедур, в том числе и для целей их записи и последующего воспроизведения.

§ 2. Предварительные условия для идентификации клиента и проверки личности

(1) Поставщик услуг, использующий информационные технологии для идентификации клиента и проверки его личности, должен применять надежные технические средства, которые гарантируют корректную идентификацию и делают невозможным изменения или злоупотребление предоставленной информацией.

(2) Для прохождения процедуры идентификации и проверки личности физическое лицо или официальный представитель юридического лица, который хочет открыть счет или воспользоваться

иной услугой, должен использовать документ, предусмотренный для цифровой идентификации лица и выпущенный в соответствии с Законом о документах, удостоверяющих личность, а также использовать рабочее место, оборудованное рабочей камерой, микрофоном, аппаратным и программным обеспечением, которое необходимо для цифровой идентификации, и соединение с Интернетом приемлемого качества.

(3) Для проведения процедуры идентификации и проверки личности, указанной в пункте (2) настоящего параграфа, поставщик услуг может использовать аппаратное и программное обеспечение, необходимое для фиксации биометрических данных в цифровой форме.

(4) Физическое лицо или официальный представитель юридического лица идентифицируют себя при входе в информационную систему, указанную поставщиком услуг, и при установлении деловых отношений, либо совершении одноразовой сделки подтверждают, что они прочитали информацию касательно использования информационных технологий на веб-сайте поставщика услуг или в указанной информационной системе и принимают условия идентификации и проверки личности посредством информационных технологий.

(5) При установлении деловых отношений и совершении одноразовой сделки физическое лицо или официальный представитель юридического лица подтверждают с использованием электронной подписи следующее:

- 1) согласие на хранение предоставленной информации и ее обработку в ходе процедуры идентификации и установления личности;



*Образец ID-карты в Эстонской Республике
(Лицевая и оборотная сторона)*

- 2) клиент выполняет процедуры, указанные в настоящем положении, самостоятельно, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 3 параграфа 10 и пункта 3 параграфа 11;
- 3) информация, предоставленная клиентом в идентификационной анкете в соответствии с параграфом 10 и в ходе интервью, предусмотренного в параграфом 11, подлинная и полная, и он осведомлен о последствиях, связанных с предоставлением неверной, неполной или вводящей заблуждение информации при установлении деловых отношений;
- 4) клиент соответствует требованиям, установленным поставщиками услуг для установления деловых отношений и совершения сделок;

(6) В дополнение к требованиям, установленным в пункте (5) настоящего параграфа, физическое лицо или официальный представитель юридического лица, который использует удостоверение личности электронного резидента¹, также должен:

- 1) согласиться с применением эстонского законодательства, подтвердив это своей цифровой подписью;
- 2) продемонстрировать поставщику услуг страницу с личными данными действительного проездного документа, выданным иностранным государством, показав ее перед камерой.

§ 3. Неудачная попытка идентификации и проверки личности

(1) Идентификация и проверка личности с использованием средств информационных технологий при установлении деловых отношений может быть признана неудачной в случае, если:

- 1) физическое лицо или официальный представитель юридического лица преднамеренно предоставили сведения, которые отличаются от идентификационной информации, имеющейся в базе данных идентификационных документов,

¹ Смарт-карта, снабженная электронной подписью, которая выдается так называемым «электронным резидентам» Эстонии. «Электронное резидентство» предоставляется по просьбе физического лица и фактически сводится к предоставлению инструмента для удаленного подтверждения личности, который может использоваться при взаимодействии с эстонскими госорганами и учреждениями. «Электронное резидентство» не связано с предоставлением гражданства, не влияет на статус налогового резидентства (прим. пер.).

или не совпадают с информацией или данными, полученными в результате других процедур;

- 2) во время процедуры идентификации лица, заполнения идентификационной анкеты или прохождения интервью, истек сеанс связи², или же качество синхронизированной аудио и видеосвязи не соответствует требованиям, установленным в параграфе 5;
- 3) физическое лицо или официальный представитель юридического лица не предоставил информацию, предусмотренную пунктами (4) – (6) параграфа 2;
- 4) физическое лицо или официальный представитель юридического лица отказывается соблюдать инструкции поставщика услуг, указанные в параграфе 7;
- 5) физическое лицо или официальный представитель юридического лица пользуется помощью другого лица без разрешения поставщика услуг;
- 6) имеются обстоятельства, дающие основания для подозрения в отмывании денег и финансировании терроризма.

(2) Сеанс связи, указанный в подпункте 2 пункта 1 настоящего параграфа, истекает, если физическое лицо или официальный представитель юридического лица не совершают в информационной системе поставщика услуг никаких действий в течение 15 минут.

(3) В случае возникновения обстоятельств, изложенных в подпунктах 1-6 пункта 1 настоящего параграфа, поставщик услуг отклоняет заявление физического лица или официального представителя юридического лица на открытие счета и совершение сделки.

(4) В случае возникновения обстоятельств, изложенных в подпунктах 1 и 6 пункта 1 настоящего параграфа, поставщик услуг уведомляет об этом Службу финансовой разведки.

§ 4. Публикация информации, касающейся использования информационных технологий

Поставщик услуг обязан опубликовать информацию о технических условиях проведения идентификации и проверки личности с использованием информационных технологий на своем веб-сайте или в

² Т.е. сеанс работы в информационной системе поставщика услуг, см. п. 2 пар.3 (прим.пер.)

установленной им информационной системе. Публикации подлежит, как минимум, следующая информация:

- 1) ссылка на действующие положения законодательства;
- 2) информация о том, что для целей подраздела 15(1) Закона о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма⁴, права и обязанности клиента и поставщика услуг при проведении идентификации и проверки личности с использованием информационных технологий аналогичны правам и обязанностям в случае проведения идентификации и проверки личности в личном присутствии;
- 3) предупреждение о том, что идентификация и проверка личности не обязывает поставщика услуг устанавливать деловые отношения или гарантировать доступность своих услуг;
- 4) условия, при наступлении которых идентификация и проверка личности лица с помошь средств информационных технологий будет считаться не выполненной.

Глава 2 Технические требования к информационной системе поставщика услуг

§ 5. Минимальные требования к качеству связи при передаче синхронизированного звука и изображения

- (1) Информационная система должна позволять проводить цифровую идентификацию лица и использовать электронную подпись.
- (2) Поставщик услуг должен убедиться, что информационная система гарантирует передачу синхронизированного изображения и звука с возможностью записи и воспроизведения четкого качества, которое достаточно для недвусмысленного и достоверного понимания передаваемой информации.

⁴ Данный подраздел Закона указывает на то, что при открытии счета в кредитной или финансовой организации или при первом использовании какого-либо другого сервиса лицом, с которым у кредитной или финансовой организации не установлены деловые отношения, лицо, проводящее идентификацию должно находиться в том же месте что и лицо или его представитель, открывающий счет или пользующийся впервые какой-либо другой услугой кредитной или финансовой организации (прим. пер.).

§ 6. Требования к записи и воспроизведению данных

(1) Поставщик услуг должен гарантировать, что при воспроизведении синхронизированной аудио- и видеозаписи идентификации и проверки личности клиента, качество записи не отличается от исходного.

(2) Аудио- и видеозапись должна быть зафиксированы с временной отметкой, IP-адресом клиента, именем и персональным идентификационным кодом человека, в отношении которого проводится идентификация, при этом временная отметка должна быть привязана к данным таким образом, чтобы при последующих изменениях можно было установить лицо, совершившее данные изменения, а также время, характер и причину изменений.

(3) В порядке, установленном в пункте 2 настоящего параграфа, поставщик услуг обязан фиксировать данные, собранные при заполнении идентификационной анкеты и осуществлении следующих процедур:

- 1) идентификации лица;
- 2) получении подтверждений и согласий, указанные в пунктах 4–6 параграфа 2;
- 3) проведение обязательных интервью в режиме реального времени.

(4) Запись начинается с идентификации лица и заканчивается когда собраны все данные и выполнены процедуры, указанные в пункте 3 настоящего параграфа.

(5) Записи, содержащие данные и процедуры, указанные в пункте 3 настоящего параграфа, должны быть воспроизводимыми в течении пяти лет после окончания деловых отношений.

(6) Поставщик услуг вправе записывать процедуру, указанную в параграфе 10, в форме видеоизображения со звуком.

§ 7. Требования к фиксации изображений документа и лица клиента

(1) Лицо и плечи заявителя должны быть видны в кадре. Лицо должно быть открыто, и на него не должны падать тени. Оно не должно слияться с фоном и другими объектами.

(2) Поставщик услуг может дать указания клиенту расположиться так, чтобы лицо клиента и его документ попали в кадр, и было возможно

проводить процедуру идентификации и проверки личности, в том числе, увидеть данные или изображения в документе.

(3) Поставщик услуг имеет право потребовать убрать предметы, покрывающие голову или лицо, а также очки, либо дать любые иные инструкции, которые гарантируют прохождение процедуры идентификации и проверку личности.

Глава 3 Правила процедуры, применяемые при установления деловых отношений и совершении сделки

§ 8. Процедуры, применяемые при установлении деловых отношений и совершении сделки

(1) В соответствии с уровнем риска предоставляемой услуги и Регламентом Министерства финансов от 3 апреля 2008 №10 «О требованиях к процедурам, установленным кредитными и финансовыми институтами, их внедрению и осуществлению контроля за их выполнением», поставщик услуг разрабатывает правила проведения надлежащей проверки при установлении деловых отношений и совершении операции.

(2) Процедуры, которые установлены в параграфах 2 и 10, выполняются сотрудником поставщика услуг или автоматизированной системой.

(3) Поставщик услуг обязан предотвратить риски, связанные с злонамеренным манипулированием автоматизированной системой.

§ 9. Составление досье клиента и профиля рисков

(1) Поставщик услуг составляет досье клиента и, как его составную часть, профиль рисков в соответствии с процедурами, установленными в соответствии с пунктом 1 параграфа 8, на основании заполненных анкет, результатов интервью и другой доступной информации, а также систематического сбора и анализа информации, прояснения фактов.

(2) Поставщик услуг должен подготовить досье клиента и профиль рисков, в соответствии с пунктом 1 настоящего параграфа в формате, который может быть воспроизведен в письменной форме.

§ 10. Идентификационная анкета

(1) Идентификационная анкета физического лица используется для получения сведений о месте жительства, профиле и сфере деятельности физического лица, целях и характере установления деловых отношений, наличии экономических или семейных связей с Эстонией, ожидаемых объемах услуг, которые будут использоваться лицом, для установления бенефициарного владельца, принадлежности к категории публичных должностных лиц, а также другой информации.

(2) Идентификационная анкета юридического лица используется для установления коммерческого наименования юридического лица, его регистрационного номера, географии его деятельности и места нахождения, в том числе зарубежных филиалов, правовой формы юридического лица, правоспособности, законного представителя или представителя в силу договора, бенефициаров и при необходимости получения информации о том, является ли бенефициарный владелец публичным должностным лицом. Идентификационная анкета также используется для установления информации об экономических связях с Эстонией, странами Европейской экономической зоны и третьими странами, наиболее важных деловых партнерах, профиле деятельности юридического лица, основных и второстепенных сферах деятельности, целях и характере деятельности, целях и характере установления деловых отношений, а также другой важной информации.

(3) С разрешения поставщика услуг физическое лицо или официальный представитель юридического лица при заполнении идентификационной анкеты может пользоваться помощью другого лица.

(4) Сотрудник поставщика услуг должен оценить ответы, данные в идентификационной анкете, и зафиксировать свое мнение и сопутствующие этому мнению обстоятельства о достоверности информации в анкете клиента и профиле рисков, как указано в параграфе 9.

(5) Поставщик услуг может отказаться от использования отдельной идентификационной анкеты, если требования пунктов 1, 2 и 4 настоящего параграфа выполнены в ходе интервью. Поставщик услуг должен объяснить отказ от проведения отдельного анкетирования в правилах проведения надлежащей проверки клиента, подготовленных согласно параграфа 12.

§ 11. Интервью

(1) С целью сбора и проверки информации, необходимой для составления досье клиента, сотрудник поставщика услуг в ходе интервью задает заранее частично фиксированные вопросы, исходя из результатов анализа идентификационной анкеты.

(2) Сотрудник поставщика услуг должен провести интервью, которое является обязательным для установления деловых отношений, в режиме реального времени.

(3) С разрешения поставщика услуг в ходе интервью физическое лицо или официальный представитель юридического лица могут пользоваться помощью другого лица.

(4) Сотрудник поставщика услуг должен оценить поведение клиента в ходе интервью, достоверность полученной информации и данных, их соответствие данным и информации, полученным с помощью других процедур, а также зафиксировать свое мнение и сопутствующие этому мнению обстоятельства об их достоверности в анкете клиента и профиле риска как указано в параграфе 9.

§ 12. Правила, установленные поставщиком услуг

(1) Поставщик услуг обязан разработать процедуры идентификации и верификации лица с использованием информационных технологий, которые включают, как минимум, следующие положения:

- 1) принципы осуществления процедуры идентификации лица с использованием информационных технологий, включая требования к идентификации лица и верификации предоставленных данных;
- 2) принципы подготовки идентификационной анкеты;

- 3) принципы подготовки вопросов для интервью в режиме реального времени и проведения самого интервью;
 - 4) технические требования к качеству связи при передаче синхронизированного звука и изображения, а также к проверке этих требований;
 - 5) требования к сбору и обновлению данных, хранению данных и записей;
 - 6) меры для контроля соблюдения принципов, указанных в подпунктах 1–5 настоящего пункта.
- (2) Сотрудник поставщика услуг должен высказать свое мнение о результатах выполнения процедур, указанных в параграфах 2, 10 и 11, и предложить режим мониторинга деловых отношений, который будет использоваться при обслуживании клиента. Мнение сотрудника поставщика услуг является основанием для принятия решения об установлении деловых отношений.

Свен Сестер
Министр Финансов

Вейко Тали
Генеральный секретарь



Данная публикация предназначена только для ознакомления. Представленный перевод является неофициальным и не имеет юридической силы. Юридическую силу имеют только официально опубликованные нормативные акты.

Ассоциация «АЭД» не несет ответственности за прямые или косвенные убытки, которые могут понести третьи лица, руководствуясь содержанием настоящей публикации.

Постановление на языке оригинала доступно по адресу: <https://www.riigiteataja.ee/akt/128102016002>.