

RAHVUSVAHELISE SANKTSIOONI KONTROLLI JUHIS

1 Millal kontroll läbi viia

1. Tee sanktsioonikontroll enne uue kliendiga töö alustamist.
2. Tee kontroll enne kindlustuslepingu vahendamist.
3. Tee kontroll enne hüvitisega seotud toimingut, sh hüvitise saaja suhtes.
4. Tee kontroll uuesti, kui kliendi põhilised andmed (nt makseandmed, asukohariik jm) muutuvad.
5. Tee olemasolevate aktiivsete klientide korduskontroll vähemalt üks kord aastas.

2. Keda kontrollida

1. Eraisikust klient
2. Äriühingust klient
3. Äriühingu juhatuse liikmed
4. Äriühingu tegelikud kasusaajad
5. Kindlustusvõtja
6. Kindlustatu, kui ta erineb kindlustusvõtjast
7. Soodustatud isik
8. Hüvitise saaja
9. Makse tegija, kui ta erineb kliendist
10. Esindaja või volitatud isik

3. Peamine tööriist: Dilisense

1. Kasuta esmaseks kontrolliks Dilisense'i veebilehte: <https://dilisense.com/en>
2. Sisesta isiku või äriühingu nimi.
3. Äriühingu puhul kontrolli eraldi ka juhatuse liikmeid ja tegelikke kasusaajaid.
4. Kontrolli nime eri kirjalpilte, kui nimi võib olla võõrkeelne või translitereeritud.
5. Kui tulemust ei ole, märgi Excelisse: „vastet ei tuvastatud“.
6. Tee kontrollitulemusest ekraanipilt või salvesta PDF.
7. Lisa tõend klienditoimikusse.

4. Kui Dilisense annab vaste

1. Ära jätka tehingu, lepingu vahendamise, makse või hüvitisega enne, kui vaste on kontrollitud.
2. Võrdle andmeid: nimi, sünniaeg, registrikood, riik, aadress, juhatuse liikmed ja tegelikud kasusaajad.
3. Kui tegemist on vale vastega, märgi Excelisse vale-positiivne vaste ja lisa lühike põhjendus.
4. Kui vaste võib olla tegelik, teavita kohe vastutavat isikut.
5. Vastutav isik otsustab, kas toiming peatada ja kas tuleb pöörduda Rahapesu Andmebüroo poole.

5. Käsitsi kontroll ametlikel veebilehtedel

Kui Dilisense'i tulemus on ebaselge või kliendil on välisriigi seos, kontrolli lisaks järgmisi veebilehti:

Dilisense	https://dilisense.com/en	Esmane kontroll kõigi klientide ja seotud isikute puhul.
EU Sanctions Map	https://www.sanctionsmap.eu/	EL sanktsioonide kontroll. (põhiline kontrolliallikas).
ÜRO Consolidated List	https://main.un.org/securitycouncil/en/content/un-sc-consolidated-list	ÜRO sanktsioonide kontroll.
OFAC Sanctions List Search	https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/	Kui kliendil, maksel, kindlustusandjal, hüvitise saajal või tehingul on USA või USD-seos.
UK Sanctions List	https://www.gov.uk/government/publications/the-uk-sanctions-list	Kui kliendil, maksel, kindlustusandjal või hüvitise saajal on UK seos.
RAB	https://fiu.ee/	Kui tekib küsimus teavitamise, vara külmutamise või sanktsioonikahtluse kohta.

6. Mida märkida Exceli sanktsioonikontrolli registrisse

1. Kontrolli kuupäev
2. Kontrollija nimi
3. Kontrollitud isiku või ettevõtte nimi
4. Isikukood, sünniaeg või registrikood, kui see on teada
5. Isiku roll: klient, juhatuse liige, tegelik kasusaaja, kindlustusvõtja, kindlustatu, soodustatud isik, hüvitise saaja, makse tegija või esindaja
6. Kasutatud allikas: Dilisense, EU Sanctions Map, UN, OFAC, UK või RAB
7. Tulemus: vastet ei tuvastatud / võimalik vaste / vale-positiivne vaste / tegelik vaste
8. Vale-positiivse vaste põhjendus
9. Otsus: võib jätkata / peatatud / edastatud vastutavale isikule

10. Tõendi asukoht klienditoimikus

1. Salvesta iga kontrolli kohta ekraanipilt või PDF.
2. Faili nimes kasuta kuupäeva ja kontrollitud isiku nime.
3. Näide: 2026-07-23_sanktsioonikontroll_Mari_Maasikas.pdf.
4. Salvesta tõend klienditoimikusse.

8. Vastutava isiku tegevus võimaliku vaste korral

1. Kontrollib, kas vaste on tegelik või vale-positiivne.

2. Dokumenteerib otsuse Exceli registris.
3. Peatab toimingu, kui vaste võib olla tegelik.
4. Ei luba makset, hüvitist ega lepingu vahendamist enne asjaolude selgitamist.
5. Vajaduse korral pöördub Rahapesu Andmebüroo poole.