



## RAHAPESU ANDMEBÜROO

Erkki Keldo  
Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium

Teie 18.11.2025 nr 2-2/3920-1

Meie 09.12.2025 nr 1.2-3/83-2

**Rahapesu Andmehüüroo arvamus  
majandustegevuse seadustiku üldosa seaduse  
ja riigilõivuseaduse täiendamise seadusele  
(eksperimenteerimisprojekt)**

Lugupeetud majandus- ja tööstusminister

Rahapesu Andmehüüroo (RAB), olles tutvunud majandusseadustiku üldosa seaduse ja riigilõivu seaduse täiendamise seaduse eelnõuga, esitab alljärgnevad märkused ja tähelepanekud.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) § 54 lõike 1 punkti 11 kohaselt on RAB-i ülesandeks tegevuslubade taotluste lahendamine, majandustegevuse peatamine või keelamine või tegevusloa peatamine või kehtetuks tunnistamine majandustegevuse seadustiku üldosa seaduses (MsÜS) sätestatud korras, arvestades RahaPTS-i erisusi. Eelnõu kohaselt võimaldab MsÜS muudatustega loodud üldine eksperimenteerimisraamistik teha erandeid kehtivatest nõuetest, kuid igas valdkonnas peab selle võimaluse selgelt ette nägema asjassepuutuvas eriseaduses. Selleks, et siduda konkreetne eriseadus MsÜS-i loodava eksperimenteerimisraamistikuga, on vaja eriseadust täiendada viitega MsÜS-i asjakohastele sätetele. Eelnõus keskendutaksegi just nendele tegevusaladele, mis vajavad tegevusluba, et eksperimenti raames oleks võimalik teenust osutada ja projekti katsetada ilma luba omamata. Oleme seisukohal, et eelnõuga kavandatud nn *regulatory sandbox* võib omada RAB-i järelevalvefunktsiooniga potentsiaalset puutumust, mille lõplik maht ja sisu hetkel eelnõust ei järeldu. Teadaolevalt ei ole RahaPTS-i täna sellist viidet kavandatud, aga kui RahaPTS-i peaks tulevikus sellist eksperimentaalraamistikku siiski kavandama, tõusetuvad RAB-i hinnangul mõningad murekohad.

RAB on seisukohal, et eelnõuga plaanitud 15-tööpäevaline tähtaeg majandushaldusasutusele otsustamiseks on liiga lühike. Seda isegi arvestades, et puuduste kõrvaldamiseks on võimalik anda veel 15 tööpäeva ja siis teha 15 tööpäeva jooksul otsus. Nimelt esitatakse eelnõu kohaselt dokumentatsioon inglise keeles. Samuti võtab aega projektist aru saamine ning hindamine, kas seda projekti on võimalik läbi viia ja seaduse järgimist kontrollida. Seega tundub kavandatud ajaraam napp – eriti kui arvestada, et tõenäoliselt on tegemist tehniliste projektidega (automatiseerimine, uued tehnoloogiad vms) ja majandushaldusasutus peab sellele hinnangu andma. Palume seega kaaluda eelnõuga sätestatud tähtaegade pikemaks muutmist.

Ühtlasi on eelnõu juurde koostatud seletuskirjas selgitatud, et kui eriseadus näeb ette, on majandushaldusasutusel õigus küsida ettevõtjalt järelevalvetasu projekti regulaarse järelevalve eest (vt punkt 3.1.5). Kui RAB-ile ei nähtaks eriseaduses ette järelevalvetasu, siis pannakse RAB võrreldes teiste majandushaldusasutustega, kellel selline tasu on, ebavõrdsesse olukorda. Sellise eksperimenteerimisprojekti praktikas rakendamise puhul ei oleks mõistlik, kui RAB peaks ilma täiendava ressursita valvama, kas projektiga on tagatud RahaPTS-i nõuete järgimine. Ehkki seletuskirjas on välja toodud, et järelevalvetasu võiks rakenduda pigem eriolukordades, võiks siin arvesse võtta, et tegemist ei ole nn ametliku järelevalvesubjektiga, vaid ettevõttega, kes tegutseb ilma tegevusluba omamata projekti raames ning võib seetõttu arvestatava tõenäosusega omada pigem kõrgemat rahapesu ja terrorismi rahastamise riski.

\*\*\*

Täname võimaluse eest arvamust avaldada ja oleme vajadusel valmis vastama täiendavatele küsimustele.

Lugupidamisega

(allkirjastatud digitaalselt)

Matis Mäeker  
Rahapesu Andmebüroo juht