

Rahapesu Andmepüroo

Pronksi tn 12
10117 Tallinn
info@fiu.ee

24. juuli 2025. a nr 10-2.6/25/11

Koopia: Rahandusministeerium, Registrite ja Infosüsteemide Keskus, Justiits- ja Digiministeerium

Esitatud digiallkirjastatult e-posti teel aadressidel info@fiu.ee, info@fin.ee, rik@rik.ee, info@justdigi.ee

TEADE LEPPETRAHVI NÖUDMISE KAVATSUSE KOHTA

VÕS § 159 lg 2 sätestab, et kahjustatud pool kaotab õiguse leppetrahvi nõuda, kui ta mõistliku aja jooksul pärast kohustuse rikkumise avastamist teisele lepingupoolele ei teata, et ta leppetrahvi nõuab.

Alltoodud asjaolusid ning õiguslikku raamistikku silmas pidades esitab AS LHV Pank („LHV“) Teile enda ja oma klientide õiguste igakülgse kaitse eesmärgil käesoleva teate leppetrahvi nõudmise kavatsuse kohta summas 247 500 000 eurot.

Asjaolud:

AS LHV Pank on liitunud elektroonilise arestimissüsteemi teenusega, mistõttu kohalduvad LHV-le elektroonilise arestimissüsteemi teenuse üldtingimused („**Üldtingimused**“). Üldtingimused kohalduvad vastavalt selle p-s 1 toodule ka sellega liitunud riigiasutustele, seetõttu ka Rahapesu Andmepüroole („**RAB**“).

01. juulil 2025. a avaldas õiguskantsler Ülle Madise, et RAB on täitmisregistri (varasemalt e-arest) kaudu saanud seadusevastaselt juurdepääsu erinevatele andmetele pankades, sh pangakonto väljavõtetele ehk kõikide tehingute infole.¹

LHV hetke parima teadmise kohaselt on RAB perioodil 01. jaanuar 2020. a - 18. juuli 2025. a aktiivselt hankinud ja saanud seadusvastaselt **1289** korral juurdepääsu LHV klientide pangakonto väljavõtetele. Lisaks sellele on RAB perioodil 01. jaanuar 2020. a – 18. juuli 2025. a aktiivselt hankinud ja saanud seadusvastaselt **1186** korral ligipääsu LHV klientide pangakonto saldo andmetele.

Õiguslik raamistik:

Üldtingimuste punkti 6.4 kohaselt on menetleja² kohustatud tasuma pangale³ **leppetrahvi** summas kuni **100 000 eurot**, kui menetleja või tema poolt määratud isiku tegevuse tõttu on e-aresti kaudu **õigusliku aluseta** või õigusaktidega sätestatud **nõudeid eirates** esitatud **pangale päringuid** või arestimiskorraldusi. Pangal on õigus nõuda kahju hüvitamist ulatuses, mida leppetrahv ei kata.

VÕS § 158 lg 1 kohaselt on leppetrahv lepingus ettenähtud lepingut rikkunud lepingupoole kohustus maksta kahjustatud lepingupoolele lepingus määratud rahasumma. Leppetrahvi kokkuleppe eesmärk on lihtsustada lõpptulemusena rikkumisega tekitatud kahjulike tagajärgede kõrvaldamist ja sundida ühtlasi võlgnikku kohustuse täitmisele.⁴

Kuivõrd leppetrahvi kokkuleppe eesmärk on mh tagada kohustuse täitmine ja seda kogu lepingu kehtivuse ajal, on kahjustatud poolel õigus nõuda leppetrahvi iga kohustuse rikkumise eest eraldi.

¹ Õiguskantsleri 01.07.2025 kiri nr 7-7/250081/2504808 Riigikogu rahanduskomisjonile, sh selle p-d 9 ja 33 (kättesaadav: https://www.oguskantsler.ee/sites/default/files/2025-07/Pangasaladuse%20kaitse%20ja%20aitmisregister_0.pdf).

² Antud juhul RAB.

³ Antud juhul LHV.

⁴ Varul, P. Võlaõigusseadus I. Komm vlj. Tallinn: Juura 2016, § 158, p 4.1.1.

Vastasel juhul kaotab leppetrahv oma survefunktsiooni, kuivõrd kohustust rikkunud pool maksab kahjustatud poolele ühe korra leppetrahvi summa ära ning seejärel saab ilma tagajärgedeta oma kohustust lõputult edasi rikkuda. Eeltoodust tulenevalt saab LHV Üldtingimuste p 6.4 alusel nõuda RAB-lt leppetrahvi 100 000 eurot iga rikkumise (s.o seadusvastaselt tehtud päringu) kohta.

Nõue:

Ülaltoodud asjaolusid ning õiguslikku raamistikku arvestades on LHV-l leppetrahvinõue RAB-i vastu summas 247 500 000 eurot $((1289 + 1186) \times 100\,000)$.

Lugupidamisega

(allkirjastatud digitaalselt)

Kadri Kiisel

AS LHV Pank
Juhatuse esimees

(allkirjastatud digitaalselt)

Kadri Haldre

AS LHV Pank
Juhatuse liige