



# Finantsinspeksioon

Lp Jürgen Ligi  
Rahandusministeerium  
Suur-Ameerika 1  
10122 TALLINN  
[info@fin.ee](mailto:info@fin.ee)  
[Jarmo.Lilium@fin.ee](mailto:Jarmo.Lilium@fin.ee)

Teie 21.10.2024 nr 1.1-10.1/2913-8  
Meie 11.11.2024 nr 5-8/5801-2

## Põhimaksekonto avamise ja sulgemise regulatsiooni muutmine

Rahandusministeerium (edaspidi *RM*) saatis 21.10.2024 Justiitsministeeriumisse II kooskõlastusringile võlaõigusseaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seaduse eelnõu, mis puudutab eelkõige põhimaksekonto avamise ja sulgemise regulatsiooni muutmist (edaspidi *Eelnõu*). Finantsinspeksiooni (edaspidi ka *FI*) arvamus Eelnõu kohta oli edastatud RM-le 11.07.2024, 27.08.2024 ja 04.11.2024. Käesolevaga esitame täiendavad seisukohad Eelnõule.

Eelnõu § 3 punktiga 1 täiendatakse KAVS-i §-ga 99<sup>1</sup> ning nähakse ette rahalised karistused vastutustundliku laenamise põhimõtte rikkumise eest.

Kuivõrd VÕS §-s 403<sup>4</sup> sätestatud põhimõtted kattuvad teatud määral KAVS §-des 49 ja 50 sätestatud kohustusega, mille eest on ette nähtud karistus KAVS § 99 alusel, siis praktikas võib tekkida probleeme isikute tegevuse kvalifitseerimisel. Eelnõu seletuskirja kohaselt sanktsioneerivad KAVS-i väärteonormid eelkõige krediidiandjate poolt tarbija krediitdivõimelisuse hindamist puudutavate nõuetekohaste siseeeskirjade (KAVS § 49) kehtestamata jätmist ja neid väärtegusid menetleb FI. Samas viitab ka VÕS § 403<sup>4</sup> omakorda KAVS §-le 49 ja §-le 50. Lisaks on KAVS-s § 49 lõige 4, mis ei ole seotud siseeeskirjade kehtestamisega, vaid krediitdivõimelisuse hindamisega. On küsitav, kas isikut, kes ei veendu krediiti väljastades tarbija krediitdivõimelisuses ja rikub sellega nii VÕS § 403<sup>4</sup> lõikes 6 kui ka KAVS § 49 lõikes 4 sätestatud kohustust, tuleks karistada KAVS § 99<sup>1</sup> alusel kuni 400 000 euroga või KAVS § 99 alusel kuni 1 000 000 euroga? Kuna karistusseadustiku § 63 lõige 1 sätestab, et kui isik on toime pannud ühe teo, mis vastab mitmele eri süüteokoosseisule, siis määratakse või mõistetakse talle üks karistus seadusesätte alusel, mis näeb ette raskeima karistuse, tuleks tulevikus isiku selline tegu kvalifitseerida ikkagi KAVS § 99 alla.

## Finantsinspeksioon

Teeme ettepaneku nimetatud karistuskoosseisud üle vaadata ja Eelnõu selles osas täpsustada. Lisaks palume selgitada, miks KAVS § 99 jääb rangema karistusega koosseisuks võrreldes loodava KAVS §-ga 99<sup>1</sup>.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

**Siim Tammer**  
juhatuse liige

Kristina Zorin  
[Kristina.Zorin@fi.ee](mailto:Kristina.Zorin@fi.ee)