



Finantsinspeksioon

Krediidiasutused

Välisriigi krediidiasutuste filiaalid

Elukindlustusandjad

Välisriigi elukindlustusandjate filiaalid

Investeeringisühingud

Fondivalitsejad¹

Makseasutused ja e-raha asutused

Krediidiandjad ja -vahendajad

Eesti Pangaliit

Eesti Kindlustusmaaklerite Liit

Eesti Kindlustusseltside Liit

Eesti Liisinguühingute Liit

MTÜ FinanceEstonia

Audiitorkogu

Rahapesu Andmebüroo

Rahandusministeerium

Eesti Pank

12.03.2026 nr 4.11-3.1/1724

Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi „Rahvusvahelise finantssanktsiooni kohaldamine krediidi- ja finantseerimisasutustes“ muutmine

Lugupeetud esindaja

Teavitame Teid, et Finantsinspeksiooni juhatus otsustas 09.03.2026. a otsusega nr 1.1-7/43 muuta Finantsinspeksiooni juhatus 25.10.2021 otsusega nr 1.1-7/177 kehtestatud soovituslikku juhendit „Rahvusvahelise finantssanktsiooni kohaldamine krediidi- ja finantseerimisasutustes“ (edaspidi *Juhend*) ning anda see välja uues sõnastuses. Lisaks on selgitava lisamaterjalina sel korral avaldatud ka Juhendile laekunud kommentaarid ühes Finantsinspeksiooni vastustega neile.

Finantsinspeksiooni seaduse (edaspidi FIS) § 3 kohaselt teostab Finantsinspeksioon riiklikku finantsjärelevalvet finantssektori stabiilsuse, usaldusväärsuse ja läbipaistvuse ning toimimise efektiivsuse suurendamise, süsteemsete riskide vähendamise ning finantssektori kuritegelikel eesmärkidel ärakasutamise tõkestamisele kaasaaitamise eesmärgil, et kaitsta klientide ja investorite huve nende vahendite säilimisel ning seeläbi toetada Eesti rahasüsteemi stabiilsust.

FIS § 57 lg 1 kohaselt on Finantsinspeksioonil õigus välja anda soovitusliku iseloomuga juhendeid finantssektori tegevust reguleerivate õigusaktide selgitamiseks või finantsjärelevalve subjektide suunamiseks.

Juhendi eesmärk on anda krediidi- ning finantseerimisasutustele ajakohased soovituslikud selgitavad juhised RSanS-ist ja sellega vahetult seotud õigustloovatest aktidest tulenevate nõuete ning

¹ Välja arvatud kogumispensionide seaduse tähenduses kohustusliku pensionifondi valitsemisel.

Finantsinspeksioon

asjakohastest EBA suunistest tulenevate juhiste rakendamisele. Samuti on eesmärgiks aidata kaasa erikohustustega isikute rahvusvahelise finantssanktsiooni riskijuhtimise võimekuse suurendamisele, lõppeesmärgiga tõkestada Eesti rahandussüsteemi ning majandusruumi ärakasutamist rahvusvahelistest sanktsioonidest kõrvalehoidmiseks ning seeläbi suurendada ettevõtluskeskkonna usaldusväärsust ja läbipaistvust.

Finantsinspeksiooni juhatuse 25.10.2021 otsusega nr 1.1-7/177 kehtestatud Juhendi redaktsiooni aluseks olevad õigusaktid ning rahvusvahelise finantssanktsiooni riski- ja ohuhinnangud on ajas muutunud ning Finantsinspeksiooni juhatuse otsustega on pärast Juhendi kehtestamist 25.10.2021 soovituslike juhenditena välja antud mitmeid Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse suuniseid. Eeltoodust tulenevalt oli Juhendi muutmise eesmärk kehtestada see uues ajakohastatud redaktsioonis, et tagada Juhendi vastavus kehtivatele rahvusvahelise finantssanktsiooni kohaldamise nõuetele. 17.12.2025 tutvustas Finantsinspeksioon muudetud Juhendit turuosalistele ning samal päeval edastas selle ka kirjalikult kommentaaride esitamiseks.

Jaanuaris 2026 laekus turuosalistelt jt kommentaare ja ettepanekuid, mille alusel tehti Juhendis täpsustusi (vt täiendavalt koos Juhendiga avaldatud kommentaaride tabelit). Lisaks on arvestatud ka turuosaliste esitatud mitmeid tehnilist laadi märkuseid.

Juhend ja turuosaliste kommentaarid ühes Finantsinspeksiooni vastustega on kättesaadavad Finantsinspeksiooni veebilehel ([LINK](#)).

Juhend on veebilehel avaldatud 11.03.2026.

Juhendi uue redaktsiooni jõustumisega muutub kehtetuks Finantsinspeksiooni juhatuse 25.10.2021 otsusega nr 1.1-7/177 kehtestatud Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi „Rahvusvahelise finantssanktsiooni kohaldamine krediidi- ja finantseerimisasutustes“ redaktsioon.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Andre Nõmm
juhatuse liige

Kadri-Liis Raun
kadri-liis.raun@fi.ee