



## RAHAPESU ANDMEBÜROO

Eneli Kivi  
Justiits- ja Digiministeerium  
info@justdigi.ee

Teie 08.07.2025 nr 2-5/5885

Meie 14.07.2025 nr 1.1-6/112-1

Taotlus täitmisregistriga liitumiseks

Justiits- ja Digiministeeriumi pöördumises toodule vastavalt esitame täitmisregistriga liitumise taotluse Rahapesu Andmebüroole (RAB) seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses päringute tegemiseks.

*I Seadusest tulenevad ülesanded, mille täitmiseks RAB süsteemiga liitumist vajab*

1. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) § 54 lg 1 p 1 kohaselt on RAB-i ülesanne rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine ning sellele viitava teabe vastuvõtmine, kogumine, väljanõudmine, töötlemine, analüüsimine ja edastamine.
2. RahaPTS § 54 lg 1 p 9 kohaselt on RAB-i ülesandeks ka rahvusvahelise sanktsiooni seadusest (RSanS) tulenevate ülesannete täitmine. RSanS § 11 lg 3 p 3 kohaselt on finantssanktsiooni ja riigihangetega seotud piirangu korral pädev asutus RAB. RSanS-i § 11 lg 1 kohaselt vastab RAB rahvusvahelise finantssanktsiooni ja riigihangete sanktsiooniga seotud päringutele ning annab haldusakte ja teeb toiminguid, mis on ette nähtud rahvusvahelist sanktsiooni kehtestavas või rakendavas õigusaktis. Üks RAB-ile sanktsiooni kehtestavas õigusaktis pandud ülesanne on näiteks isikute esitatud aruannete kogumine väljaspoole Euroopa Liitu tehtud suure mahuga ülekannete kohta ja võimalike sanktsiooni rikkumiste tuvastamine.  
RAB-il on RSanS-i § 18 lg 1 kohaselt kohustus RSanS-i §-s 17 nimetatud taotluse ja erikohustustega isikutelt ning muudelt isikutelt teate saamisel kontrollida kümne tööpäeva jooksul:
  - 1) kas taotluse esitanud või tuvastatud isik on finantssanktsiooni subjekt või kas tema tehing on seotud finantssanktsiooni subjektiga;
  - 2) kas tegemist on finantssanktsiooni rikkuva tehingu või toiminguga;
  - 3) kas finantssanktsiooni on kohaldatud õiguspäraselt.

*II Andmete saamise õiguslikud alused ja andmed mida RAB täitmisregistri kaudu oma ülesannete täitmiseks vajab*

3. Krediidiasutuste seaduse (KAS) § 88 lg 4<sup>2</sup> p 2 kohaselt on krediidiasutusel õigus avaldada ja ta on kohustatud seoses oma seadusest tulenevate ülesannete täitmisega avaldama

pangasaladust sisaldavaid andmeid RAB-ile rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ning rahvusvahelise sanktsiooni seaduses sätestatud juhtudel ja ulatuses. KAS § 88 lg 5 p 3<sup>1</sup> kohaselt peab krediitiasutus avaldama pangasaladuse kirjalikus või elektroonilises vormis või täitmisregistri (edaspidi *täitmisregister*) kaudu esitatud järelepärimise vastusena RAB-ile RahaPTS § 81 sätestatud ulatuses. RSanS § 2 lg 2 kohaselt kohaldatakse RSanS 2., 3. ja 5. peatükis reguleerimata küsimustes RahaPTS-i, arvestades RSanS-i erisusi.

4. Tulenevalt eeltoodud õiguslikest alustest palub RAB juurdepääsu järgmistele täitmisregistri päringutele:

- 4.1 Kontot kasutama volitatud isikud – päringu nimetus Konto volitused isikutele – RahaPTS § 81 lg 1<sup>1</sup>–1<sup>2</sup>, täitmisregistri põhimäärus § 9 lg 2 p 1 ja 4.

Andmekoosseis:

<b>Arvelduskonto IBAN</b>
<b>Konto omanik isiku tüüp</b>
<b>Konto omanik õigused</b>
<b>Konto omanik õiguse liik</b>
<b>Konto omanik eesnimi</b>
<b>Konto omanik perekonnanimi</b>
<b>Konto omanik isikukoodi riik</b>
<b>Konto omanik isikukood</b>
<b>Konto omanik FIE registrikood</b>
<b>Konto omanik juriidiline nimi</b>
<b>Konto omanik registrikood</b>
<b>Konto omanik registrikoodi riik</b>
<b>Volitatud kasutaja õigused</b>
<b>Volitatud kasutaja volituse liik</b>
<b>Volitatud kasutaja volituse kehtivuse algus</b>
<b>Volitatud kasutaja volituse kehtivuse lõpp</b>
<b>Volitatud kasutaja pangakaardi limiteeritud number</b>
<b>Volitatud kasutaja eesnimi</b>
<b>Volitatud kasutaja perekonnanimi</b>
<b>Volitatud kasutaja isikukoodi riik</b>
<b>Volitatud kasutaja isikukood</b>
<b>Volitatud kasutaja sünniaeg</b>
<b>Volitatud kasutaja sünniriik</b>
<b>Volitatud kasutaja postiaadress</b>

- 4.2 Konto omaniku tegelik kasusaaja – päringu nimetus Tegelik kasusaaja - RahaPTS § 81 lg 1<sup>4</sup>, täitmisregistri põhimäärus § 9 lg 2 p 5.

Andmekoosseis:

<b>Isiku tüüp</b>
-------------------

<b>Eesnimi</b>
<b>Perekonnanimi</b>
<b>Elukoha riik</b>
<b>Isikukoodi riik</b>
<b>Isikukood</b>
<b>Sünniaeg</b>
<b>Sünniriik</b>

4.3 Hoiulaeka olemasolu – päringu nimetus Hoiulaeka olemasolu - RahaPTS § 81 lg 1<sup>5</sup>, täitmisregistri põhimäärus § 9 lg 2 p 6.

Andmekoosseis:

<b>Identifitseerimistunnus</b>
<b>Hoiulaeka leping alates</b>
<b>Hoiulaeka leping kuni</b>

4.4 Konto olemasolu – päringu nimetus Laiendatud konto(de) olemasolu - RahaPTS § 81 lg 1<sup>4</sup>, täitmisregistri põhimäärus § 9 lg 2 p 1.

Andmekoosseis:

<b>Arvelduskonto IBAN</b>
<b>Konto avamise kuupäev</b>
<b>Konto sulgemise kuupäev</b>

5. Märkime täiendavalt, et RAB hinnangul võimaldab ja võimaldas RahaPTS § 81 lg 1 tõlgendus koostoimes KAS § 88 lg 4<sup>2</sup> p-ga 2 ja lõike 5 p-ga 3<sup>1</sup> laiemalt juurdepääsu RAB-ile ka konto saldo ja konto väljavõtte andmetele. Samas oleme otsustanud, et ei taotle vastavat juurdepääsu täitmisregistri kaudu enne vastava õigusliku aluse täpsustumiseni. Vastavas osas on käimas Riigikogus ka arutelud ning pädevad ministeeriumid analüüsivad vajadust õigusaktide täpsustamiseks. Seetõttu jätame endale õiguse taotleda nimetatud osas ligipääsu tulevikus.

### *III Kinnitus*

6. RAB kinnitab, et on võtnud tarvitusele meetmed andmete töötlemise õiguspärasuse tagamiseks ja teostab nende üle piisavat kontrolli.

Asutus on võtnud tarvitusele meetmed andmete töötlemise jälgitavuseks ja õiguspärasuse tagamiseks: päringu tegemine peab olema kirjalikult põhjendatud ning põhjendus koos päringu tegija ja päringu parameetritega on logitud ja jälgitav. RAB-il on toimiv kvaliteedikontroll ja sisekontrolli süsteem.

Uuendame järjepidevalt ka sisekontrolli rakendatavaid põhimõtteid, tagamaks andmete töötlemise õiguspärasuse järjepidevat kontrolli vastavalt õigusaktidest tulenevatele nõuetele.

\* \* \*

Täiendavate küsimuste korral vastame meeleldi!

Lugupidamisega

(allkirjastatud digitaalselt)

Matis Mäeker  
Rahapesu Andmebüroo juht