

Teema: Võlaõigusseaduse ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadus (pettuste tõkestamise eelnõu)

From: <@siseministeerium.ee>

Sent: Wednesday, May 6, 2026 10:21 AM

To: Jarmo Liliu - RAM <jarmo.liliu@fin.ee>; SiM info <info@siseministeerium.ee>

Cc: @siseministeerium.ee>

Subject: RE: Võlaõigusseaduse ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadus (pettuste tõkestamise eelnõu)

Tere

Täname, et edastasite ministeeriumile arvamuse andmiseks võlaõigusseaduse ja krediidasutuste seaduse muutmise seaduse eelnõu. Siseministeerium kooskõlastab eelnõu, eraldi ametlikku teavitust selle kohta ei esitata. Samas esitame tähelepaneku ja ettepaneku, mis võiks aidata kaasa regulatsiooni selguse suurendamisele.

Eelnõuga on kavas täiendada ja muuta krediidasutuste seaduse 7. peatüki 3 jagu §-ga 89⁴ järgmises sõnastuses:

„§ 89⁴. Andmete avaldamine pettuste tõkestamise eesmärgil

(1) Krediidasutusel on õigus avaldada andmeid ja teavet teisele krediidasutusele, makseasutusele ja e-raha asutusele makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse tähenduses ning Politsei- ja Piirivalveametile maksetehingutega seotud pettuste avastamiseks ja väljaselgitamiseks, kui krediidasutusel on **objektiivselt põhjendatud kahtlus**, et klient või maksetehing võib olla seotud pettusega./.../.“

Kommentaari I:

Sõnade kooslus „objektiivselt põhjendatud kahtlus“ kasutamine.

Väljendis „objektiivselt põhjendatud kahtlus“ on sõna „objektiivselt“ normitehniliselt üleliigne, kuna mõiste „põhjendatud kahtlus“ sisaldab juba nõuet, et kahtlus peab tuginema objektiivselt hinnatavatele asjaoludele ja faktilisele alusele, mitte üksnes subjektiivsele veendumusele. Seetõttu ei lisa täiend „objektiivselt“ regulatsioonile iseseisvat õiguslikku sisu, vaid dubleerib mõistet „põhjendatud“. Õiguselguse ja normi lakoonilisuse huvides oleks piisav kasutada sõnastust „põhjendatud kahtlus“.

Ettepanekuga arvestamise korral palun siis vastavad muudatused viia sisse terves eelnõus ja ka seletuskirjas, kus taolist sõnastust on veel kasutatud (§ 724⁷).

Parimate soovidega

nõunik

Siseministeerium

