



Rahandusministeerium  
Siiri Tõniste ja Revo Krause  
[info@fin.ee](mailto:info@fin.ee)

Meie 12.02.2026 nr 1291

**Eesti Kindlustusseltside Liidu (EKsL) ettepanek maksukorralduse seaduse ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmise seaduse eelnõu täiendamiseks**

Lugupeetud Siiri Tõniste ja Revo Krause

12.09.2025 algatati valitsuse eelnõude infosüsteemis eelnõu (toimik nr 25-1000), millega soovitakse muuta maksukorralduse (MKS) seadust ja rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadust (edaspidi RahaPTS). Eelnõu eesmärgiks on täpsustada Maksu- ja Tolliameti õigust nõuda teavet kolmandatelt isikutelt maksumenetluses tähendust omavate asjaolude väljaselgitamiseks ehk sätestatakse sõnaselgelt, et teabe nõudmise õigus ulatub krediitiasutuste puhul ka pangasaladuseni. Samuti täpsustatakse, milliseid spetsiifilisi andmeid võib MTA nõuda täitmisregistri infovahetuskanali vahendusel.

EKsL-il ei ole antud eelnõu eesmärgi osas ettepanekuid ega võta selle osas seisukohta. Põhjus, miks pidasime vajalikuks Teie poole antud eelnõu raames pöörduda on seotud ennekõike RahaPTS muutmise plaaniga ning meie ettepanek oleks täpsustada eelnõu raames ka elukindlustuse teenuseid osutavatele kindlustusandjatele kohaldatavate hoolsusmeetmete ulatust.

Elukindlustuse teenuseid pakuvad kindlustusandjad on RahaPTS-i kohaselt finantseerimisasutused ning seega seaduse mõistes kohustatud isikud. Hetkel kehtiva RahaPTS § 6 lg-e 2 p 4 kohaselt on kindlustusandja finantseerimisasutus RahaPTS-i tähenduses ja kindlustustegevuse seaduse tähenduses ulatuses, milles ta pakub elukindlustusega seotud teenuseid, välja arvatud kogumispensionide seaduse tähenduses kohustusliku kogumispensionide kindlustuslepingutega seotud teenuseid.

Elukindlustuse teenused saab jagada üldistatult kaheks. Esimesed neist on investeerimis- ja kogumisfunktsiooniga kindlustusteenused. Teised aga riskipõhised kindlustusteenused nagu näiteks kindlustus surmajuhtumiks, õnnetusjuhtumikindlustus kui ka haiguskindlustus lisakindlustusena. EKsL mõistab ja peab vajalikuks vajadust kohaldada RahaPTS-ist tulenevaid nõudeid hoolsuskohustuse rakendamiseks elukindlustuse teenuste suhtes, mille osaks on investeerimis- ja kogumiskomponent.

Küll aga on EKsL seisukohal, et elukindlustuse teenuste suhtes, millel investeerimis- ja kogumiskomponenti ei ole, on hoolsusmeetmete kohaldamine ebamõistlik ning tekitab kindlustusandjatele ebavajalikku halduskoormust. Hoolsusmeetmete kohaldamine riskipõhiste kindlustusteenuste puhul tekitab ka kindlustusvõtjates arusaamatust, kuna lepingut sõlmides tuleb kindlustusandjale esitada andmeid, mis riski hindamist üldse ei mõjuta, kuid vajab eraldiseisvalt kliendile selgitamist (nt sünnikoht, maksuresidentsus). Hetkel tuleb vastavalt RahaPTS-le riskipõhiste teenustele rakendada muuhulgas hoolsusmeetmeid ning määrata kliendi ärisuhtele riskitase ja kohaldada hoolsusmeetmeid. Selliste teenuste kindlustusmaksed on üldjuhul väikesed, kindlustusvõtja ei saa maksta lepingusse vabalt valitud summasid sissemaksetena ning nendel puudub kogumise/investeerimise komponent. Väljamakse saab soodustatud isik ainult lepingus kokkulepitud kindlustusjuhtumi saabumisel (surm, õnnetus või haigus) ja kindlustusvõtja võib saada kindlustuslepingu ülesütlemise korral üksnes perioodi eest ette tasutud kindlustusmaksed kui lepingu reserv on suurem kui null. Tulenevalt sellest hindavad kindlustusandjad sellised teenused rahapesu riski vaatest madala riskiga teenusteks.

Eesti 2025. aasta rahapesu ja terrorismi rahastamise siseriiklik riskihinnang (NRA) hindas elukindlustussektori rahapesu riski madalaks. EKsL-i hinnangul on kindlustusriskipõhiste elukindlustusteenuste puhul rahapesu ja terrorismi rahastamise risk sarnaselt kahjukindlustuse teenustele väga madal. Rahapesu saaks siin toimuda vaid olukorras, kus kindlustatud isiku suhtes pandaks eelnevalt toime isikuvastane kuritegu.

EKsL-i ettepanek on lisada eelnõule täiendav RahaPTS-i muudatus, millega RahaPTS-ist tulenevad hoolsusmeetmed ei kohalduks elukindlustuse teenustele, millel ei ole investeerimis- ega kogumiskomponenti. Alljärgnevalt on EKsL-i ettepanek rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmiseks.

Täiendada alla joonitud osaga RahaPTS § 6 lg 2 p 4:

## **§ 6. Krediidiasutus ja finantseerimisasutus**

### **(2) Finantseerimisasutus käesoleva seaduse tähenduses on:**

4) kindlustusandja kindlustustegevuse seaduse tähenduses (edaspidi kindlustusandja) ulatuses, milles ta pakub elukindlustusega seotud teenuseid, välja arvatud kogumispensionide seaduse tähenduses kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingutega seotud teenuseid ja/või riskipõhiseid elukindlustusteenuseid, millel ei ole investeerimis- või kogumiskomponenti;

Lugupidamisega,

(allkirjastatud digitaalselt)

Tuuli Pärenson  
Eesti Kindlustusseltside Liidu  
juhatuse esimees