

## **Maksukorralduse seaduse ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmise seadus**

### **§ 1. Maksukorralduse seaduse muutmine**

Maksukorralduse seaduses tehakse järgmised muudatused:

- 1) paragrahvi 46<sup>1</sup> lõike 1 punkti 5 täiendatakse pärast sõnu „korralduse andmise õiguslik“ tekstiosaga „ja käesoleva seaduse § 61 lõikes 2 nimetatud faktiline alus“;
- 2) paragrahvi 61 lõike 1 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„Maksuhalduril on õigus nõuda kolmandatelt isikutelt teavet, sealhulgas krediitiasutustelt pangasaladust sisaldavat teavet, et kindlaks teha maksumenetluses tähendust omavad asjaolud.“;
- 3) paragrahvi 61 täiendatakse lõikega 3<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:  
„(3<sup>2</sup>) Täitmisregistri infovahetuskanali kaudu on Maksu- ja Tolliametil õigus esitada korraldusi järgmiste andmete nõudmiseks:
  - 1) konto olemasolu;
  - 2) konto saldo;
  - 3) konto väljavõtte;
  - 4) kontot kasutama volitatud isikud;
  - 5) konto omaniku tegelik kasusaaja;
  - 6) hoiulaeka olemasolu.“.

### **§ 2. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmine**

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

- 1) paragrahvi 51 lõike 1 esimest lauset täiendatakse pärast tekstiosa „Rahapesu Andmebüroo poolt käesoleva seaduse“ tekstiosaga „§ 54 lõike 1 punktides 1, 8 ja 9 sätestatud ülesannete täitmise korral tehtud päringutest ning“;
- 2) paragrahvi 58 lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:  
„Rahapesu Andmebüroo võib rahapesu ja terrorismi rahastamise ja nendega seotud kuritegude põhjendatud kahtluse korral, rahvusvahelise sanktsiooni või Vabariigi Valitsuse sanktsiooni eesmärgi saavutamiseks ja käesoleva seaduse nõuete rikkumise kahtluse korral alustatud väärtegede menetlemisel saada ettekirjutuse alusel pangasaladust sisaldavat teavet, sealhulgas pangakonto väljavõtteid, käesoleva seaduse § 54 lõike 1 punktides 1 ja 8–10 sätestatud ülesannete täitmiseks.“;
- 3) paragrahvi 58 lõige 1<sup>1</sup> muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:  
„(1<sup>1</sup>) Rahapesu Andmebürool on õigus saada rahapesu ja terrorismi rahastamise ja nendega seotud kuritegude põhjendatud kahtluse korral ja rahvusvahelise sanktsiooni või Vabariigi Valitsuse sanktsiooni eesmärgi saavutamiseks käesoleva seaduse § 54 lõike 1 punktides 1, 8 ja 9 sätestatud ülesannete täitmiseks täitemenetluse seadustiku §-s 63 nimetatud täitmisregistri infovahetuskanali kaudu käesoleva seaduse § 81 lõigetes 1<sup>1</sup>–1<sup>5</sup> nimetatud andmeid.“;

4) paragrahvi 58 täiendatakse lõikega 1<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:

„(1<sup>2</sup>) Rahapesu Andmebüroo teavitab isikut, kelle osas teostati käesoleva paragrahvi lõike 1<sup>1</sup> alusel täitmisregistri kaudu päring või kelle pangakonto väljavõtte saadi käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud ettekirjutuse alusel, pangakonto päringu tegemisest viie aasta möödudes, kui käesoleva seaduse § 60<sup>1</sup> lõikes 2 sätestatud alused on ära langenud.“;

5) paragrahvi 58 lõike 2 teine lause loetakse kolmandaks lauseks ja lõiget täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Pangasadalust, sealhulgas pangakonto väljavõtteid sisaldavat teavet on ettekirjutuse adressaat kohustatud andma Rahapesu Andmebüroole rahapesu ja terrorismi rahastamise ja nendega seotud kuritegude põhjendatud kahtluse korral rahvusvahelise sanktsiooni või Vabariigi Valitsuse sanktsiooni eesmärgi saavutamiseks ja käesoleva seaduse nõuete rikkumise kahtluse korral alustatud väärtegade menetlemisel käesoleva seaduse § 54 lõike 1 punktides 1 ja 8–10 sätestatud ülesannete täitmiseks.“;

6) seadust täiendatakse §-ga 59<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:

**“§ 59<sup>2</sup>. Andmete säilitamine Rahapesu Andmebüroo andmekogus**

Rahapesu Andmebüroo andmekogus säilitatakse andmeid järgmiselt:

1) järelevalve ja tegevuslubadega seonduva tegevuse käigus kogutud andmeid ja dokumente kümme aastat arvates järelevalvemenetluse lõppemisest või väljastatud tegevusloa kehtivuse lõppemisest;

2) andmetöötluse logisid kümme aastat päringu või kande tegemisest.”;

7) paragrahv 59<sup>2</sup> täiendatakse punktidega 3–5 järgmises sõnastuses:

”3) Rahapesu Andmebüroo andmekogusse kantud andmeid ja dokumente isiku kohta 10 aastat pärast vastava menetluse lõppemist;

4) Rahapesu Andmebüroo andmekogusse kantud füüsiliste ja juriidiliste isikute pangakonto väljavõtteid viis aastat pärast vastava toimingu tegemist;

5) rahvusvahelise infovahetuse kaudu saadud andmeid andmete päritoluallikas toodud piirangute kohaselt, kuid mitte kauem kui 10 aastat pärast vastava menetluse lõpetamisest.”;

8) seadust täiendatakse §-ga 60<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

**”§ 60<sup>1</sup>. Andmesubjekti õiguste piiramine andmetega tutvumisel**

(1) Rahapesu Andmebüroo piirab käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud juhtudel järgmisi andmesubjekti õigusi:

1) saada teada tema isikuandmete töötlemisest, sealhulgas sellest, mis isikuandmeid töödeldakse, samuti töötlemise eesmärgi, õiguslikku alust, ulatust ja põhjust;

2) saada teada, kas tema isikuandmed on edastatud Rahapesu Andmebüroo ülesandeid täitvale välisriigi asutusele (edaspidi *teine rahapesu andmebüroo*) või välisriigi õiguskaitse- või järelevalveasutusele või rahvusvahelisele organisatsioonile või institutsioonile;

3) saada teada, kas tema isikuandmete parandamisest on isikuandmete vastuvõtjat teavitatud;

4) nõuda tema isikuandmete töötlemise piiramist ja esitada vastuväiteid tema isikuandmete töötlemise kohta;

5) saada teada tema isikuandmetega seotud rikkumisest.

(2) Käesoleva paragrahvi lõike 1 alusel piirab Rahapesu Andmebüroo andmesubjekti õigusi juhul, kui piiramata jätmine:

- 1) takistab või kahjustab kuritegude avastamist ja tõkestamist;
- 2) kahjustab teise isiku õigusi ja vabadusi;
- 3) on vastuolus rahvusvahelise koostöö raames kehtestatud piirangutega punktide 1 ja 2 eesmärkide tagamiseks.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmete avaldamise piiranguid kohaldatakse ka isikuandmete suhtes, mis on saadud Rahapesu Andmebüroo ülesandeid täitvalt välisriigi asutuselt või välisriigi õiguskaitse- või järelevalveasutuselt või rahvusvaheliselt organisatsioonilt või institutsioonilt.

(4) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud andmesubjekti õigusi piiratakse kuni käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud aluste äralangemiseni.”;

9) paragrahvi 64 lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

”Rahapesu Andmebüroo tehtav järelevalve on riskipõhine ning järelevalvetoimingute sagedus ja rakendatavad meetodid arvestavad järelevalvesubjekti suurust ning tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, lähtudes proportsionaalsuse põhimõttest.”;

10) paragrahvi 66 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

#### **”§ 66. Järelevalve tegija õigused**

(1) Järelevalve tegijal on õigus kontrollida kohustatud isikute asu- või tegevuskohta.

Järelevalve tegijal on õigus kontrollitava isiku esindaja juuresolekul siseneda kohustatud isiku valduses olevasse hoonesse ja ruumi.

(1<sup>1</sup>) Rahapesu Andmebüroo alustab kontrolli teavitusega kohustatud isikule. Teavituses märgitakse kontrolli eesmärk, ulatus, kontrollitava perioodi pikkus ja kontrollimise aeg. Teavitus edastatakse kohustatud isikule hiljemalt kolm tööpäeva enne kohapealse kontrolli algust, välja arvatud juhul, kui etteteatamine ohustaks kontrolli eesmärgi saavutamist.

(2) Kohapealse kontrolli käigus on järelevalve tegijal õigus:

- 1) piiranguteta uurida vajalikke dokumente ja andmekandjaid, teha nendest väljavõtteid, ärakirju ja koopiaid, saada kohustatud isikult nende kohta selgitusi ning jälgida tööprotsesse;
- 2) saada suulisi ja kirjalikke selgitusi kontrollitavalt kohustatud isikult ning tema juhtorgani liikmetelt ja töötajatelt.

(3) Järelevalve tegijal on õigus nõuda kohustatud isikult kontrollimiseks vajalikku teavet kohapealse kontrolli käigus ja ka kohapealset kontrolli tegemata.

(4) Rahapesu Andmebürool on õigus käesoleva paragrahvi lõikes 3 toodud teavet küsida ettekirjutusega.

(5) Rahapesu Andmebüroo võib esitada järelevalve teostamiseks vajalike andmete saamiseks päringuid ja saada andmeid riigi, kohaliku omavalitsuse või avalik-õigusliku isiku andmekogust vastavalt õigusaktides sätestatud korrale.”;

11) paragrahvi 68 lõikes 1 asendatakse sõna „haldusjärelevalve“ sõnaga „järelevalve“;

12) paragrahvi 68 lõikes 3 asendatakse sõna „haldusjärelevalveasutusele“ sõnaga „järelevalve tegijale“;

13) paragrahvi 68 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

”(5) Rahapesu Andmebürool on kontrolli tulemuste alusel õigus ettekirjutusega kohustada kontrollitavat kõrvaldama järelevalvemenetluse käigus tuvastatud puudused vastavalt ettekirjutuses määratud tähtajale.”;

14) paragrahvi 69 täiendatakse lõigetega 1<sup>1</sup> ja 1<sup>2</sup> järgmises sõnastuses:

”(1<sup>1</sup>) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 kirjeldatud kontrolli raames teeb Andmekaitse Inspeksioon regulaarset järelevalvet Rahapesu Andmebüroo poolt konto väljavõtte pärimise käigus teostatava andmete töötlemise seadusele vastavuse üle.

(1<sup>2</sup>) Käesoleva paragrahvi lõigete 1 ja 1<sup>1</sup> kohast kontrolli teostava teenistuja suhtes, kellele on vajadus anda ligipääs Rahapesu Andmebüroo andmekogu andmetele, kohaldatakse käesoleva seaduse § 61 lõikes 2 sätestatut.”;

15) paragrahvi 81 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Krediidi- ja finantseerimisasutus, kes on kliendile avanud maksekonto (edaspidi *konto*), millele on väljastatud IBAN-kood, või üürinud hoiulaeka, teeb täitemenetluse seadustiku §-s 63 nimetatud täitmisregistri kaudu Rahapesu Andmebüroole kättesaadavaks käesoleva paragrahvi lõigetes 1<sup>1</sup>–1<sup>5</sup> nimetatud andmed.“;

16) paragrahvi 81 lõiget 1<sup>4</sup> täiendatakse punktidega 4 ja 5 järgmises sõnastuses:

„4) saldo;

5) konto väljavõte.“;

17) seadust täiendatakse §-ga 118<sup>7</sup> järgmises sõnastuses:

### **§ 118<sup>7</sup>. Pangakonto päringust teavitamine**

Käesoleva seaduse § 58 lõiget 1<sup>2</sup> rakendatakse alates sätte jõustumisest tehtud päringutele.

## **§ 3. Seaduse jõustumine**

(1) Käesolev seadus jõustub üldises korras.

(2) Käesoleva seaduse § 2 punkt 7 jõustub 2027. aasta 30. juunil.

Lauri Hussar  
Riigikogu esimees

Tallinn 2026

Algatab Vabariigi Valitsus 2026

(allkirjastatud digitaalselt)