



JUSTIITS- JA DIGIMINISTEERIUM

Julija Markova

julija.markova@tbb.ee

Teie 02.04.2025

Meie 08.05.2025

nr 2-6/25-3097-2

Vastus

Lugupeetud Evi Tānak

Pöördusite Justiits- ja Digiministeeriumi poole ja küsite kas AS-i TBB pank on pärast panga tegevusloa lõppemist õigus kasutada e-aresti süsteemi, et vastata seaduses sätestatud isikute (Maksu- ja Tolliamet, kohtutäiturid jt) ja õiguskaitseorganite infopäringutele (nt konto väljavõtete väljastamine). Märkite, et kohustus infopäringutele vastata eksisteerib kuni panga likvideerimise lõpuni.

Finantsinspektsiooni [veebilehelt](#) nähtub, et 14.04.2025 andis Finantsinspektsioon ASile TBB pank loa vabatahtlikuks lõpetamiseks ja e-äriregistrist nähtub, et aktsiaselts on likvideerimisel.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) §-st 81 tuleneb krediidi- ja finantseerimisasutusele kohustus tagada täitemenetluse seadustiku §-s 63 nimetatud täitmisregistri (varem e-aresti süsteem) kaudu RahaPTS § 81 lõigetes 1¹-1⁵ nimetatud andmete kättesaadavus Rahapesu Andmebüroole. Sama paragrahvi lõikest 3 nähtub, et eelviidatud andmete kättesaadavus tuleb muuhulgas tagada ka päringu saamisele eelneva viieaastase perioodi kestel suletud konto kohta.

Märkite, et kuna panga tegevusloa on lõppenud, siis ei ole pangal kohustust ega võimalust seada klientide arvelduskontodele areste või tehingupiiranguid. Sellest tulenevalt sulgeme pangale täitmisregistris konto arestimise teenused (IsikuAktiivsedArestimisaktid ja ArestimisaktideVastused).

Oleme seisukohal, et Teie taotlus infopäringu teenuste jätkuvaks kasutamiseks on põhjendatud, et täita enda seadusest tulenevaid ülesandeid kuni panga likvideerimise lõpuni. Avatuks jäävad teenused MulleSaabunudAsjad ja SaadaVastused. Teenuste jätkuv kasutamine on täitmisregistri ühe eesmärgi ((infovahetuskanalina tagada krediidi- ja makseasutuse valduses olevate andmete kohta päringute tegemine seadusest tuleneva ülesande täitmiseks) täitmiseks vajalik ja arvestab ka päringu tegijate vajadustega, et seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks vajalik andmevahetus toimub vähemalt ajutiselt (eelduslikult kuni 6 kuud) veel registri kaudu.

Palume viivitamata teatada, kui infopäringu teenuste kasutamise vajadus ära langeb, et kõik täitmisregistri teenused lõplikult sulgeda.

Lugupidamisega

(allkirjastatud digitaalselt)

Kairit Kirsipuu
juhataja

Suur-Ameerika 1 / 10122 Tallinn / +372 620 8100 / info@justdigi.ee / www.justdigi.ee
Registrikood 70000898

Lisaadressaadid:
Registrite ja Infosüsteemide Keskus