



JUSTIITS- JA DIGIMINISTEERIUM

LHV PANK
Ants.Soone@lhv.ee

Teie 24.07.2025
Meie 30.07.2025

nr 10-2.6/25/10
nr 2-5/6312

Vastus märgukirjale

Lugupeetud Ants Soone

Edastasite Justiits- ja Digiministeeriumile (edaspidi ministeerium) AS LHV Panga juhatuse esimehe Kadri Kiisel'i märgukirja seoses täitmisregistri infovahetuskanali õiguspärase kasutamisega. Vastame sellele järgmiselt.

Nõustume sellega, et täitmisregistri infopäringute edastamise protsessi automatiseeritud iseloomu ning KAS § 88 lg 6⁴ regulatsiooni valguses ei saa ilmingimata rääkida sellest, et krediidasutusel on õigus langetada päringutele vastamisel ulatuslikke diskretsiooniotsuseid.

Muus osas selgitame, et täitmisregistri kaudu said krediidasutustele teha päringuid üksnes järgmised asutused ja isikud: Politsei- ja Piirivalveamet, Kaitsepolitseiamet, Välisluureamet, Rahapesu Andmebüroo, Maksu- ja Tolliamet ning kohtutäituriid. Nendest kuuluvad Justiits- ja Digiministeeriumi haldusalasse vaid kohtutäituriid; ülejäänud asutused alluvad Sise- või Rahandusministeeriumile. Seetõttu on ministeeriumi järelevalvevõimalused piiratud, hoolimata sellest, et ta on registri vastutav töötleja. Ministeeriumi roll täitmisregistri vastutava töötlejana seisneb peamiselt registri pidamise juhtimises ning arendamises vastavalt AvTS § 43⁴ lõikele 1. Seejuures põhimääruse § 4 lõikes 1 toodud ülesanded toetavad just seda rolli. Ka enne põhimääruse kehtestamist täitis ministeerium sama rolli koostöös volitatud töötlejaga. Põhimääruse § 4 punkt 6 annab ministeeriumile õiguse kontrollida, kas liidestunud kasutajad on vastutava töötlejana taganud andmete töötlemise õiguspärasuse üle piisava järelevalve. See ei tähenda, et ministeerium hindaks iga üksiku päringu seaduslikkust, vaid et ta saab hinnata, kas liidestunud asutustes on kehtestatud toimivad kontrollimehhanismid.

Asutuste õigused saada krediidasutustelt pangasaladusega kaetud andmeid on kehtestatud juba enne praeguse täitmisregistri regulatsiooni jõustumist, sealhulgas ka päringutele vastamise osas. Ministeeriumi teada ei ole tekkinud enne õiguskantsleri seisukoha avaldamist kahtlust, et ametiasutusel puuduks õigus vastavaid andmeid küsida, sh täitmisregistri kaudu.

Väärrib mainimist asjaolu, et pärast õiguskantsleri arvamuse avaldamist esitasid ametiasutused uued liidestamisaotlused, milles toodi välja pangasaladusega andmete pärimise õiguslikud alused. Ministeerium vaatas aotlused läbi ja lubas registri kasutamist seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks vaid piiratud hulgal asutustele. Loa andmisel rõhutas ministeerium üle, et täitmisregistri kaudu on päringute tegemine lubatud vaid seadusest tuleneva ülesande täitmiseks seadusega lubatud piirides ning et asutus vastutab andmete töötlemise õiguspärasuse ning kõikide turvanõuete täitmise eest.

Kokkuvõtvalt nõustume, et pangasaladusega kaetud teabe käitlemine peab olema selgelt reguleeritud, läbipaistev ja kontrollitav. Samas selgitame, et registriga liidestunud asutuste puhul on Justiits- ja Digiministeeriumi järelevalve ulatus piiratud. Registriga liidestunud asutused, kes edastavad selle

kaudu järelepärimisi krediidasutustele, vastutavad järelepärimiste põhjendatuse, õigsuse ja nõuetekohasuse eest.

Lugupidamisega

(allkirjastatud digitaalselt)

Mari-Liis Mikli
asekantsler

Aleksandr Logussov
Aleksandr.Logussov@justdigi.ee