Saatja: Tanel Ruusmaa <Tanel.Ruusmaa@lhv.ee>
Saadetud: 04.11.2026 14:15
Adressaat: Info - RAM <Info@fin.ee>; Siiri Tõniste - RAM <siiri.toniste@fin.ee>; Thomas Auväärt - RAM <thomas.auvaart@fin.ee>
Koopia: Katrin Talihärm <taliharm@pangaliit.ee>
Teema: Selgitustaotlus krediidiasutuste seaduse § 88 lg 5 p 3 tõlgendamise osas koosmõjus § 88 lg 6.1 p-dega 1 ja 2

Tähelepanu! Tegemist on välisvõrgust saabunud kirjaga.Tundmatu saatja korral palume linke ja faile mitte avada.Tere

Edastan Eesti Pangaliidu terrorismi rahastamise tõkestamise töögrupi nimel selgitustaotluse.

Palume selgitust krediidiasutuste seaduse (edaspidi KAS) § 88 lg 5 p 3 tõlgendamise osas koosmõjus § 88 lg 61 p-dega 1 ja 2.
KAS § 88 lg 5 p 3 kohaselt peab krediidiasutus avaldama pangasaladuse julgeolekuasutusele julgeolekuasutuste seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks. Sama paragrahvi lõike 61 p-de 1 ja 2 kohaselt peab julgeolekuasutuse päringus olema esitatud andmed kliendi, maksekonto, maksekaardi või muu maksevahendi või makseinstrumendi tunnuse või lepingu kohta või muud andmed, mis võimaldavad identifitseerida kliendi isiku.

KAS § 88 lg 61 p-de 1 ja 2 sõnastust muudeti viimati 16.07.2016.a jõustunud isikut tõendavate dokumentide seaduse, krediidiasutuste seaduse ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmise seadusega. Eelnimetatud seaduse eelnõu kohaselt oli KAS § 88 lg 61 muutmise eesmärgiks sätestada õiguskaitseasutustele lisavõimalus saada pangasaladuseks olevaid andmeid, kui järelepärimises märgitud kliendi kohta on esitatud vähemalt punktides 1 ja 2 nimetatud andmed. KAS § 88 lg 61 punkt 1 lubab krediidiasutusel avaldada pangasaladuseks oleva teabe, kui järelepärimises ei ole ära näidatud lõike 6 punktis 2 nimetatud kliendi andmed, vaid on esitatud andmed kliendiga seotud maksekonto, maksevahendi või makseinstrumendi, sh maksekaardi tunnus, või lepingu kohta. Punkti 2 kohaselt võib krediidiasutus pangasaladuse avaldada ka siis, kui järelepärimises on esitatud muud andmed, mis võimaldavad identifitseerida kliendi isiku. Näiteks KaS-i § 88 lõike 5 punktides 14 nimetatud asutustele võib pangasaladuseks olevad andmed avaldada kliendi maksekaardi tunnuse või PIN-kalkulaatori tunnuse või konkreetse tehingu tegemise aja alusel.

KAS § 88 lg 61 p-des 1 ja 2 ei ole ammendavalt sätestatud, millised kliendi isiku identifitseerimiseks vajalikud andmed peavad olema pangasaladust sisaldava teabe väljastamiseks välja toodud julgeoluasutuste seaduse poolt esitatud päringus, vaid seadusandja on jätnud selles osas laia tõlgendusruumi.

Seetõttu palume ministeeriumi seisukohta järgmises küsimuses:

Kas KAS § 88 lg 5 p-i 3 koosmõjus § 88 lg 61 p-ga 2 tuleb tõlgendada selliselt, et krediidiasutused võivad pangasaladuseks olevaid andmeid väljastada julgeolekuasutuse päringu alusel, kus on kliendi osas välja toodud info, mis eraldiseisvalt aitab konkreetset klienti unikaalselt tuvastada või piisab infost, mis koos muude andmetega aitab konkreetset klienti unikaalselt tuvastada? Näiteks, kas KAS § 88 lg 61 p-s 2 sätestatud kliendi isiku identifitseerimist võimaldavate andmete alla liigitub ka kliendi kodakondsus (nt kõikide Eesti ja Venemaa

topeltkodakondsusega isikute andmed) või maksekaardi kasutamise fakt kõrge terrorismi rahastamise riskiga riigis, millisel juhul võib päringu alusel väljastamisele kuuluda ka suurema hulga pär**itav**ale tunnusele vastav**ate** klientide info?

Lugupidamisega

Tanel Ruusmaa
Pangaliidu terrorismi rahastamise tõkestamise töögrupi juht
AFC monitooringu ja skriiningu tiimi juht
tanel.ruusmaa@lhv.ee
AS LHV Pank