



## RAHAPESU ANDMEBÜROO

Jürgen Ligi  
Rahandusministeerium

Teie 20.02.2025 nr 1.1-10.1/948-1

Meie 07.03.2025 nr 1.2-3/36-1

**Rahapesu Andmebüroo arvamus  
rahandusministri määruse eelnõu  
„Erikohustusega isikute Rahapesu  
Andmebüroole esitatavate aruannete  
andmete täpsem koosseis, esitajad ja  
esitamise kord“ kohta**

Lugupeetud rahandusminister

Täname võimaluse eest avaldada arvamust rahandusministri määruse eelnõu „Erikohustusega isikute Rahapesu Andmebüroole esitatavate aruannete andmete täpsem koosseis, esitajad ja esitamise kord“ kohta. Rahapesu Andmebüroo (edaspidi RAB) kooskõlastab eelnõu ja teeb alljärgnevad ettepanekud ning täpsustused puudutavalt määruse eelnõu lisa 1 ja seletuskirja.

Määruse lisa 1:

Tabeli täitmise selgitused:

- 1) Veerus A nimega „Makse kuupäev“ tuleks selgituses „millal makse laekus“ asendada sõnadega „millal makse või laekumine toimus“ vmt. Praeguse sõnastusega on kaetud ainult külmutatud kontole raha laekumine, aga mitte sellelt väljamakse tegemine, mis on vähemalt sama oluline.
- 2) Veerus E nimega „Makse summa“ tuleks täpsuse huvides lisada järgnev selgitus: „Komakoht näitab väiksema väärtuse eristamist (mitte tuhandeliste eristamist), tuhandeliste vahel ei tohi olla tühikuid.“ Exceli puhul on väga oluline, et kõik summad kirjutatakse ühtlaselt, muidu tekivad nii arvutusvead kui valed järeldused.

Määruse eelnõu seletuskiri:

- 1) Seletuskirja 2. lõigus on öeldud, et Eestile tuleneb rahvusvahelisest õigusest teavitamiskohustusi. Euroopa Liidu õigusaktid on riigisisese õiguse osa ja seetõttu ei ole see lause päris korrektne. Õigem oleks sõnastada lause stiilis: „... et täita Eesti teavitamiskohustusi Euroopa Liidu ja ÜRO ees“ vmt.
- 2) Seletuskirja 7. lõigus (1. lk lõpus) tuleks „§ 2 lg-des 1 ja 3“ asendada

tekstiga „§ 2 lg-des 1 ja 2“.

- 3) Seletuskirja 4. peatüki („Määruse mõjud“) esimese lause sisu jääb hetkel segaseks. Korreksem oleks öelda: „Eelnõu jõustudes saavad erikohustustega isikud (v.a krediidasutused) uue kohustuse seoses finantssanktsioonide kohaldamisega“ vmt. Praegu on kirjas nii, et aruandeid hakkavad esitama kõik erikohustustega isikud, v.a krediidasutused, mis ei vasta tõele. Krediidasutused on jätkuvalt peamised aruannete esitajad, nende jaoks ei ole lihtsalt tegemist uue kohustusega (mida ka samas mõjude peatükis hiljem kaudselt nenditakse). Seetõttu on määrusel suurim mõju võrreldes tänasega just nendele erikohustustega isikutele, kes ei ole krediidasutused.

Täname veelkord võimaluse eest arvamust avaldada ja oleme valmis täiendavate küsimuste korral neile vastama.

Lugupidamisega

(allkirjastatud digitaalselt)

Matis Mäeker  
Rahapesu Andmebüroo juht