Hr. Jürgen Ligi

Rahandusminister

3.november 2025

KIRJALIK KÜSIMUS

**Ettevõtete pangakontode sulgemine**

Lugupeetud härra minister!

Minuni on jõudnud pöördumine Eesti kodanikust ettevõtjalt, kelle ettevõtte arvelduskonto LHV pangas suleti. Panga teatel toimus konto sulgemine tuginedes rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusele (RahaPTS).

Ettevõtja sõnul viis pank varem läbi kontrollmenetluse, mille käigus esitati kõik vajalikud dokumendid ja ammendavad selgitused. Siiski otsustas pank konto sulgeda, kuigi ettevõtte tegevus on täielikult läbipaistev ning seisneb toiduainete ekspordis Ukrainasse ja koostöös Ukraina ettevõtetega.

Pöörduja väitel on sarnase olukorraga kokku puutunud juba mitmed Eesti ettevõtted, kes teevad koostööd Ukraina partneritega. Tekib õigustatud mure, et RahaPTS-i nõuete täitmise ettekäändel rakendavad pangad ülemäära rangeid ja formaalseid meetmeid, mis riivavad ausate ettevõtjate õigusi ja sisuliselt takistavad valitsuse üleskutsete täitmist Ukraina toetamise osas.

Lähtudes eeltoodust palun Teil vastata järgmistele küsimustele:

1. Kui palju Eesti ettevõtete kontode sulgemise juhtumeid kommertspankades on viimase kahe aasta jooksul registreeritud, viidates RahaPTS-i täitmisele?
2. Kas Rahandusministeerium või Finantsinspektsioon teostab selliste otsuste järelevalvet ja nende põhjendatuse analüüsi?
3. Kuidas kavatseb Rahandusministeerium tagada tasakaalu riigi finantsturvalisuse ja ettevõtjate õiguse vahel seaduslikule majandustegevusele?
4. Kas ministeerium kaalub määruste muutmist või juhiste andmist pankadele, et vältida RahaPTS-i rakendamisel võimalikke kuritarvitusi?

Lugupidamisega

(digitaalselt allkirjastatud)

Aleksandr Tšaplõgin  
Riigikogu liige