

Justiitsministeerium  
Suur-Ameerika 1  
10122 Tallinn  
[info@just.ee](mailto:info@just.ee)

13. august 2024. a, nr 1-89

## JÄRELEPÄRIMINE

Käesolevaga palun infot ülepiiriliste pangateenuste pakkujate kohustuste kohta. Teadaolevalt tegutsevad Eestis mitmed välisriikides registreeritud äriühingud, kellel on õigus osutada Eestis piiriülest pangateenust, näiteks Revolut Bank UAB ning PayPal (Europe) S.à r.l. et Cie, S.C.A.

Mul on kohtu- ja täitemenetlustes olnud olukordi, kus on alust arvata, et võlgnikul on konto mõne sellise äriühingu juures, kuid ei kohtutel ega kohtutäituritel ei paista olevat ühest seisukohta, kas ja kuidas on võimalik saada selliste kontode kohta infot ning kas neid on võimalik arestida või pöörata neile sissenõuet.

Pangakontod on loomulikult kaitstud pangasaladusega. Teatud juhtudel on aga kohtutel ja kohtutäituritel õigus nõuda sellekohast teavet, nt KAS § 88 lg 5 p 1 ja 5, TsMS § 230 lg 5 p 5 ja TMS § 26 lg 2. Samuti peaks sellisel kontrol olev vara olema arestitav TsMS § 378 lg 1 p 2 alusel ning sellele peaks saama pöörata sissenõuet TMS § 115 alusel ja korras.

Praktikas see aga nii lihtne ei ole. Toon näite ühest täitemenetlusest: „*Kuivõrd maksekontode arestimise võimalikkuse osas on õiguslik positsioon jätkuvalt ebaselge ning igakordselt kohtutäituri akte ei täideta, siis käesoleval hetkel kohtutäitur vastavaid arestimise korraldusi edasi ei tee. TMS § 4 lg 4 kohaselt teeb kohtutäitur täitetoiminguid üksnes Eesti Vabariigi territooriumil ning akti saanud äriühingud tuginevad sellele, et nad on registreeritud välisriigis*“.

Seetõttu palun vastuseid järgmistele küsimustele:

1. Kas Eestis piiriülest pangateenust osutavad äriühingud on kohustatud andma kohtu või kohtutäituri nõudel neile andmeid kliendikontode kohta, sh kontoväljavõtteid?
2. Kas sellised kontod on tsiviilkohtumenetluses arestitavad?
3. Kas sellistele kontodele on võimalik pöörata täitemenetluses sissenõuet?
4. Kui vastus mõnele eelnevale küsimusele on jaatav, siis milline on piiriülese pangateenuse osutaja vastutus kui ta jätab need kohustused täitmata?

Tulenevalt advokatuuriseaduse § 40 lg-st 2 ja § 41 lg 1 p-dest 2 ja 4 on advokaadil õigus ja kohustus koguda tõendeid ning saada riigi- ja kohaliku omavalitsuse asutusest ning teistelt isikutelt õigusteenuse osutamiseks vajalikke andmeid, tutvuda dokumentidega

ning saada neist ära kirju ja väljavõtteid, kui andmete ja dokumentide saamine ei ole advokaadile seadusega keelatud.

Lugupidamisega

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Tambet Laasik  
vandeadvokaat