Teine lugemine

17.06.2026

640 SE II

Muudatusettepanekute loetelu **rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmise seaduse eelnõu teiseks lugemiseks**

**1.** Teha eelnõus järgmised muudatused:

* 1. Muuta eelnõu pealkiri ja sõnastada järgmiselt:

„**Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse** **ning rahvusvahelise sanktsiooni seaduse muutmise seadus**“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga lisatakse eelnõu pealkirja viide rahvusvahelise sanktsiooni seadusele. Muudatus on tehniline ja selle esitamine tuleneb vajadusest täiendada eelnõu uue §-ga 2, mis näeb ette muudatused rahvusvahelise sanktsiooni seaduses.*

**1.2.** Täiendada § 1 pärast punkti 7 kahe uue punktiga (uues tekstis punktid 8 ja 9), muutes vastavalt järgmiste punktide numbreid, järgmises sõnastuses:

„**8)** paragrahvi 50 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Teade esitatakse selleks ettenähtud süsteemi või X-tee teenuse kaudu.“;

**9)** paragrahvi 50 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Nõuded Rahapesu Andmebüroole esitatava teate sisule, andmekoosseisule ja teate esitamise viisile kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega.“;“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga täiendatakse eelnõu § 1 uute punktidega 8 ja 9, mis näevad ette muudatused rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (**RahaPTS) § 50lõigetes 2 ja 4. RahaPTS § 50 lõiget 2 muudetakse selliselt, et kohustatud isik saab esitada Rahapesu Andmebüroole (RAB) teateid rahapesu või terrorismi rahastamise kahtluse kohta senise veebivormi asemel edaspidi selleks ette nähtud süsteemi kaudu. RahaPTS § 50 lõikes 4 täpsustatakse volitusnormi, mis sätestab ministri volituse kehtestada määrusega nõuded RAB-ile esitatavatele teadetele.*

*Seadusemuudatuse jõustumise ajaks on RAB-l valminud uus teabesüsteem, mille kaudu on võimalik kohustatud isikutel teateid esitada. Senine veebivorm kaob, mistõttu ei vasta seaduse sõnastus enam tegelikkusele. RAB-i keskseks ülesandeks on võtta vastu kohustatud isikutelt teateid rahapesu ja terrorismi rahastamise ning finantssanktsioonide rakendamise kohta. Neid teateid analüüsitakse ja vajadusel edastatakse pädevatele riigiasutustele või välisriigi andmebüroodele. Teadete tõhus analüüs on oluline, sest sellest sõltub rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine ning finantssanktsioonide rakendamine. Seega sõltub RAB-i tegevus otseselt esitatud teadete kvaliteedist. Uus teabesüsteem ehk portaal pakub turvalist, efektiivset ja kasutajasõbralikku keskkonda kohustatud isikutele andmete RAB-ile edastamiseks. Koos tagasisidestamise, statistika ja uute andmekontrolli funktsionaalsustega tagatakse parem suhtlus RAB-i ja kohustatud isikute vahel, millega tõstetakse ka RAB-i analüüsivõimekust. Uue teabesüsteemi eesmärgiks on luua teadete esitamiseks süsteem, mis on kaasaegne ja võimaldab tõsta teadete sisulist kvaliteeti selliselt, et teadete esitamine muudetakse mugavamaks. RAB-il väheneb teadete manuaalsele sisestamisele kuluv ressurss, kuna andmed esitatakse portaali kaudu ja ka tagasisidet nende kohta antakse portaali kaudu. RAB-i poolt on seega võimaldatud tõhusam teabe analüüs. Arenduste kaudu võimaldatakse RAB-il anda esitatud teadete kohta tagasisidet, mis omakorda motiveerib kohustatud isikuid edaspidi esitama veelgi kvaliteetsemaid andmeid.*

*RahaPTS § 50 lõike 4 muutmine on vajalik selleks, et määrusega oleks võimalik ette näha ka teate esitamise viis. Sõnaselgelt on vajalik kehtestada, et teade esitatakse üksnes selleks ette nähtud süsteemi kaudu, välja arvatud juhul, kui see ei ole tehnilistel põhjustel võimalik. Praegu esineb olukordi, kus teade esitatakse mugavusest e-posti teel ja see põhjustab RAB-ile ressursikulu, kuna nõuab teate käsitsi registreerimist, andmeväljade täitmist jms. Lisaks on mõistlik loobuda konkreetse vormi kehtestamisest määrusega ja näha ette määrusega üksnes teates olev andmekoosseis, et anda paindlikkust esitada nõutavad andmed ka muus järjekorras kui kehtestatud formaalse vormi kujul.*

**1.3.** Täiendada § 1 pärast punkti 12 uue punktiga (uues tekstis punkt 16), muutes vastavalt järgmiste punktide numbreid, järgmises sõnastuses:

„**16)** paragrahvi 56 täiendatakse lõikega 21 järgmises sõnastuses:

„(21) Rahapesu Andmebüroo annab Rahapesu Andmebüroole teate esitamise juhendi.“;“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga täiendatakse eelnõu § 1 uue punktiga 16 ning selle kaudu lisatakse RahaPTS §-i 56 uus lõige 21. Muudatus on seotud RAB-i volitustega juhendite andmisel ning sellega sätestatakse RAB õigus anda juhend RAB-ile esitatava teadete esitamiseks. Vastava abistav juhendi andmise pädevus on otstarbekas anda RAB-ile, et edaspidi oleks tehniliste muudatuste tegemisel võimalik juhendit operatiivsemalt ja väiksema ressursikuluga muuta. Puudub vajadus juhendi kehtestamiseks ministri määrusega nagu näeb ette kehtiv RahaPTS § 50 lõige 4.*

**1.4.** Täiendada eelnõu pärast § 1 uue paragrahviga, muutes vastavalt järgneva paragrahvi numbrit, järgmises sõnastuses:

„**§ 2. Rahvusvahelise sanktsiooni seaduse muutmine**

Rahvusvahelise sanktsiooni seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 21 lõike 1 teist lauset täiendatakse pärast sõnu „Rahapesu Andmebürood“ sõnadega „selleks ette nähtud süsteemi kaudu“;

**2)** paragrahvi 21 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Käesoleva paragrahvi lõigetest 1 ja 4 tuleneva teavitamiskohustuse täitmiseks Rahapesu Andmebüroole esitatava teate andmekoosseisu kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega.“;“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga täiendatakse eelnõu uue §-ga 2, mis näeb ette muudatused rahvusvahelise sanktsiooni seaduses (RSanS).* *Eelnõu § 2 punkti 1 kaudu nähakse RSanS § 21 lõikes 1 ette erikohustustega isiku kohustus teavitada finantssanktsiooni kohaldamisest RAB-i selleks ette nähtud süsteemi kaudu. Eelnõu § 2 punkti 1 kaudu muudetakse RSanS § 21 lõikes 5 sätestatud ministri volitust ja nähakse ette, et minister kehtestab määrusega RAB-ile esitatava teate andmekoosseisud senise teate vormi ja selle täitmise juhendi asemel.*

*Seadusemuudatuse jõustumise ajaks on RAB-il valminud uus teabesüsteem, mille kaudu on võimalik kohustatud isikutel teateid esitada. Senine veebivorm on plaanis kaotada, mistõttu ei vasta seaduse sõnastus enam tegelikkusele. RAB-i keskseks ülesandeks on võtta vastu kohustatud isikutelt teateid rahapesu ja terrorismi rahastamise ning finantssanktsioonide rakendamise kohta. Neid teateid analüüsitakse ja vajadusel edastatakse pädevatele riigiasutustele või välisriigi andmebüroodele. Teadete tõhus analüüs on oluline, sest sellest sõltub rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine ning finantssanktsioonide rakendamine. Seega sõltub RAB-i tegevus otseselt esitatud teadete kvaliteedist. Uus teabesüsteem ehk portaal pakub turvalist, efektiivset ja kasutajasõbralikku keskkonda kohustatud isikute poolt andmete edastamiseks RAB-ile. Koos tagasisidestamise, statistika ja uute andmekontrolli funktsionaalsustega tagatakse parem suhtlus RAB-i ja kohustatud isikute vahel, millega tõstetakse ka RAB-i analüüsivõimekust.*

*Uue teabesüsteemi eesmärgiks on luua teadete esitamiseks süsteem, mis on kaasaegne ja võimaldab tõsta teadete sisulist kvaliteeti selliselt, et teadete esitamine muutub mugavamaks. RAB-il väheneb teadete manuaalsele sisestamisele kuluv ressurss, kuna andmed esitatakse portaali kaudu ja ka tagasisidet nende kohta antakse portaali kaudu. RAB-i poolt on seega võimaldatud tõhusam teabe analüüs. Arenduste kaudu võimaldatakse RAB-il anda esitatud teadete kohta tagasisidet, mis omakorda motiveerib kohustatud isikuid edaspidi esitama veelgi kvaliteetsemaid andmeid.*

*RSanS § 21 lõiget 5 muudetakse seetõttu, et mõistlik on loobuda formaalse vormi kehtestamisest määrusega ja näha määrusega ette üksnes teates olev andmekoosseis. See annab paindlikkust esitada nõutavad andmed ka muus järjekorras kui kehtestatud formaalse vormi kujul. Vastavate abistavate juhendite andmine on edaspidi RAB-i pädevuses ja seetõttu on muudatuste tekkimise vajadusel, näiteks infosüsteemis tehniliste muudatuste tegemisel, võimalik juhendeid operatiivsemalt ja väiksema ressursiga muuta.*

**1.5.** Muuta § 2 (uues numeratsioonis § 3) lõige 2 ja sõnastada järgmiselt:

„(2) Käesoleva seaduse § 1 punktid 8, 9 ja 16 ning § 2 jõustuvad 2026. aasta 1. jaanuaril.“

**Selgitus:** *Ettepanekuga jäetakse jõustumisnormist sisuliselt välja senine lõige 2 ja asendatakse see uue lõikega. Eelnõu vastava algse lõikega 2 oli kavandatud jõustada kolm eelnõu § 1 punkti, mis on seotud direktiivi (EL) 2024/1640 artikli 74 Eesti õigusesse ülevõtmise tähtajaga, 2025. aasta 1. juulil. Nimetatud jõustumisaeg ei ole enam realistlik, seetõttu jõustuvad vastavad punktid muudatuse kohaselt üldises korras. Uue lõikega sätestatakse, et RAB-ile teade esitamiseks ette nähtud süsteemi puudutavate muudatuste jõustumise aeg on 2026. aasta 1. jaanuar. See on seotud arenduste valmimisega ja valmidusega võtta uus süsteem kasutusele.*

*Muudatusettepanek on vormistatud Rahandusministeeriumi esitatud vastavate ettepanekute alusel.*

**Rahanduskomisjon**

Juhtivkomisjon: ARVESTADA TÄIELIKULT

**2.** Täiendada § 1 pärast punkti 11 uue punktiga (uues tekstis punkt 14), muutes vastavalt järgmiste punktide numbreid, järgmises sõnastuses:

„**14)** seadust täiendatakse §-ga 542 järgmises sõnastuses:

„**§ 542. Rahapesu Andmebüroo ülevaade käesoleva seaduse täitmise kohta**

(1) Rahapesu Andmebüroo juht esitab üks kord aastas Riigikogu julgeolekuasutuste järelevalve erikomisjonile ülevaate seadusega Rahapesu Andmebüroole pandud ülesannete täitmise kohta eelmisel kalendriaastal.

(2) Ülevaate tegemisel arvestatakse käesoleva seaduse §-s 60 sätestatud andmete kasutamise piiranguid.“;“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga täiendatakse eelnõu §-i 1 lisatava uue punkti 14 kaudu RahaPTS-i uue paragrahviga 542. Muudatus puudutab RAB aruandluskohustust ning selle kohaselt esitatakse üks kord aastas Riigikogu julgeolekuasutuste järelevalve komisjonile ülevaade seadusega RAB-ile pandud ülesannete täitmise kohta eelmisel kalendriaastal.*

*Ülevaate esitamine aitab kaasa suuremale läbipaistvusele asutuse tegevuses ning teadlikkuse tõstmisele rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise hetkeseisu ja väljakutsete osas. Riigikogu julgeolekuasutuste järelevalvekomisjonile tehtavas ettekandes esitatakse ülevaade eelmise kalendriaasta olulisematest käesoleva seaduse täitmise ja rakendamisega seotud asjaoludest. Tegelikkuses annab RAB osalt samal eesmärgil juba käesoleval hetkel igal aastal välja aastaraamatut, milles on muu hulgas kajastatud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskipildiga seonduv, teatamiste ja halduskonfiskeerimiste jms statistika jne, mistõttu sellise ülevaate andmise lisamine Riigikogu julgeolekuasutuste järelevalve komisjonile seaduse tasandil ei too kaasa märkimisväärseid põhimõttelisi muutuseid.*

*Riigikogu julgeolekuasutuste järelevalve komisjonile antavas ülevaates käsitletakse RAB-ile pandud ülesannete täitmist üldistatult, mis tähendab seda, et ühegi konkreetse kaasusega seonduvat detailinfot RAB-il Riigikogu julgeolekuasutuste järelevalve komisjonile õigust avaldada ei ole. Kuna RAB tegevusele kohalduv regulatiivne raamistik seab äärmiselt tugevad piirangud sellele, millistel eesmärkidel ja kuhu võib RAB enda töödeldavat (finantsluure)teavet edastada, peab ülevaates kajastatav info otse loomulikult olema nende piirangutega kooskõlas. Nimelt on vastavalt RahaPTS §-le 60 seatud RAB andmekogus olevate andmete konfidentsiaalsusele, kasutamisele ja jagamisele ulatuslikud kitsendused. Need piirangud tulevad rahvusvahelisest õigusraamistikust, Euroopa Nõukogu rahapesuvastase võitluse direktiividest (nn AML-direktiivid) ja Rahapesuvastase Töökonna (Financial Action Task Force ehk FATF) standarditest, mis on rahapesu andmebüroodele siduvad ja kohustuslikud. Muudatus on vormistatud Rahandusministeeriumi esitatud vastava ettepaneku alusel.*

**Rahanduskomisjon**

Juhtivkomisjon: ARVESTADA TÄIELIKULT

**3.** Muuta § 1 punkt 14 (uues tekstis punkt 18) ja sõnastada järgmiselt:

„**18)** paragrahvi 58 täiendatakse lõikega 31 järgmises sõnastuses:

„(31) Käesoleva paragrahvi lõigete 1 ja 11 ning käesoleva seaduse § 59 alusel Rahapesu Andmebüroole teavet andnud asutusel ja isikul on keelatud avaldada teistele asutustele ja isikutele Rahapesu Andmebüroole teabe edastamise fakti ja teabe sisu või kinnitada teabe edastamise fakti puudumist, välja arvatud juhul, kui:

1) sellekohane info edastatakse rahapesu ja terrorismi rahastamise ning sellega seotud kuritegude tõkestamiseks, tuvastamiseks ja kohtueelseks uurimiseks uurimisasutusele, prokuratuurile või kohtule või;

2) sellekohane info edastatakse asutusele, kes menetleb andmesubjekti kaebust tema andmete töötlemisega seonduvalt või;

3) käesoleva seaduse § 601 lõikes 2 nimetatud alused on ära langenud.“;“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga muudetakse eelnõu § 1 punkti 14 (uues tekstis punkt 18) kaudu RahaPTS §-i 58 lisatavat uut lõiget 31.* *Muudatus puudutab RAB valduses oleva teabe avaldamist.* *Eelnõuga RahaPTS § 58 lisatavas uues lõikes 31 sätestatakse, et RAB-ile teavet andnud asutusel ja isikul on keelatud avaldada sellekohast infot mitte ainult teistele isikutele, vaid ka teistele asutustele. Vastavat arusaama toetab sätte välistusalas paiknev asutuste loetelu, samuti eelnõu juurde koostatud seletuskiri. Õigusselguse huvides on põhjendatud see seaduse tasandil sõnaselgelt sätestada. Ühtlasi on mõistlik täpsustada sõnastust selle osas, millist edastatavat teavet on silmas peetud – kas algset RAB-ile edastatud teavet või teavet teabe edastamise fakti ja sisu kohta. Kuna eesmärgiks on teabe edastamise fakti ja sisu mitteavaldamine, on põhjendatud selles osas sõnastuse täpsustamine. See tähendab ühtlasi rõhutust, et teavet ei tohi avaldada ka selle kohta, kui teabe edastamist RAB-ile ei ole toimunud, kuna ka see võimaldaks teha järeldusi RAB valduses oleva teabe kohta.*

*Praktikas võib tõusetuda küsimus, kuidas käituda olukordades, kus infot küsib nt Andmekaitse Inspektsioon haldusjärelevalve raames, rahandusminister teenistusliku järelevalve raames, Õiguskantsleri Kantselei õiguskantsleri seaduse alusel või halduskohus, lahendades andmesubjekti kaebust asutuse toimingule. Seega on mõistlik kavandatav säte liigendada punktideks ja sätestada sõnaselgelt ka erand info edastamisel asutusele, kes menetleb andmesubjekti kaebust.* *Muudatusettepanek on vormistatud Rahandusministeeriumi esitatud vastava ettepaneku alusel.*

**Rahanduskomisjon**

Juhtivkomisjon: ARVESTADA TÄIELIKULT

**4.** Muuta § 1 punktis 15 (uues tekstis punkt 19) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 581 lõige 1 ja sõnastada järgmiselt:

„(1) Rahapesu Andmebürool on käesolevas seaduses sätestatud ülesannete, samuti välislepingust või Euroopa Liidu õigusaktist tulenevate ülesannete täitmiseks õigus töödelda isikuandmeid, sealhulgas isiku rahvuse andmeid ning muid eriliiki isikuandmeid, mille kohustatud isik on vabatahtlikult esitanud Rahapesu Andmebüroole teatamiskohustuse täitmise käigus, ja üldsusele suunatud või avalikest allikatest kättesaadavaid isikuandmeid.“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga muudetakse eelnõu § 1 punkti 15 (uues tekstis punkt 19) kaudu RahaPTS § 581 lõige 1. Muudatus puudutab isikandmete töötlemist RAB poolt ja sellega täpsustatakse RAB õigusi eriliiki isikuandmete töötlemisel. Eelnõu sõnastust täpsustatakse piiritlemaks, milliseid eriliiki isikuandmeid on RAB-il õigus oma seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks töödelda. RAB-ile esitatud teate kirjeldav osa võib sisaldada ka eriliiki isikuandmeid, millega teate esitaja põhjendab oma kahtlust. Tegemist on harvaesinevate juhtumitega, kuid teatud juhtudel võib see olla oluline osa põhjendamaks ja selgitamaks kahtluse tekkimisega seonduvaid asjaolusid. Säte ei anna RAB-ile õigust ega alust pärida riiklikest registritest või andmekogudest täiendavaid eriliiki isikuandmeid, vaid ainult töödelda andmeid, mis kohustatud isikute poolt teatamiskohustuse täitmisel RAB-ni jõuavad. Muudatus lähtub Rahandusministeeriumi esitatud vastavast ettepanekust.*

**Rahanduskomisjon**

Juhtivkomisjon: ARVESTADA TÄIELIKULT

**5.** Teha eelnõus järgmised muudatused:

**5.1.** Muuta eelnõu § 1 punktis 18 (uues tekstis punkt 22) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 592 lõike 1 sissejuhatav lauseosa ja sõnastada järgmiselt:

„Rahapesu Andmebüroo andmekogus töödeldakse käesoleva seaduse § 54 lõikest 1 tulenevate ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses Rahapesu Andmebüroole edastatud ja seaduses sätestatud ülesannete täitmise käigus kogutud järgmisi andmeid:“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga muudetakse eelnõu § 1 punkti 18 (uues tekstis punkt 22) kaudu RahaPTS § 592 lõike 1 sissejuhatav lauseosa. Muudatus puudutab andmete töötlemist RAB andmekogus ja sellega täpsustatakse andmete töötlemise eesmärke. Eelnõu juurde koostatud algataja seletuskirjas on kirjeldatud seda, et RAB andmekogus ei töödelda valimatult kogu §‑s 592 loetletud andmekoosseisu, vaid töödeldavate andmete ulatus on rangelt piiritletud seadusest tulenevate ülesannete täitmise vajalikkusega. Nimelt on seletuskirjas selgitatud mh järgnevat: „Paragrahv 592 käsitleb andmete töötlemist RAB andmekogus. Määruse (EL) 2016/679 artikli 5 lõike 1 punkti a kohaselt tagatakse isikuandmete töötlemisel, et töötlemine on seaduslik, õiglane ja andmesubjektile läbipaistev. Seega täpse ülevaate andmine RAB andmekogus töödeldavatest andmetest on vajalik, et viia seadus kooskõlla viidatud määrusega ning tagada isikuandmete töötlemise läbipaistvus. Teistest riiklikest registritest ei päri RAB kogu andmekoosseisu, vaid ainult seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses. Peamiselt on tegemist majandustegevuse, finants- ja varaandmetega, mis seostuvad erinevate rahapesu tüpoloogiatega.“ Seaduslikkuse ja õigluse põhimõtte järgmise nõudele muude põhimõtete hulgas viitab ka isikuandmete kaitse seaduse § 14.*

*Muudatusega täpsustatakse RahaPTS § 592 esimese lõike sissejuhatavat lauseosa selleks, et tagada seaduse sõnastuse selgus ja läbipaistvus andmekogus töödeldavate andmete piiratud ulatuse osas. Muudatuse kohaselt on RahaPTS § 592 lõikes 1 sõnaselgelt sätestatud seletuskirjas kirjeldatud põhimõte, mille kohaselt töödeldakse andmeid andmekogus vaid seadusest tulenevate ülesannete täitmiseks vajalikus ulatuses. Lisatava RahaPTS § 592 lõike 1 eesmärgiks on sätestada andmekategooriate liigid, mida andmekogusse kantakse. Kuid neid andmeid ei kanta andmekogusse mitte iga isiku kohta, vaid üksnes isikute kohta, kelle osas RAB-ile seaduses sätestatud ülesannete täitmise käigus infot edastatakse või kelle osas on RAB-ile pandud ülesannete täitmiseks vajadus andmeid töödelda.*

**5.2.** Muuta § 1 punktis 18 (uues tekstis punkt 22) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 592 lõike 1 punktid 3 ja 4 ning sõnastada järgmiselt:

„3) füüsilise ja juriidilise isiku vara ning majandustegevusega seotud andmed – kinnistute, sõidukite ja väikelaevade andmed, väärtpaberite andmed, äriregistri andmed, tulu- ja sotsiaalmaksu deklaratsiooni andmed, käibe- ja tollideklaratsiooni andmed;

4) käesoleva seaduse § 50 lõikes 4 nimetatud teates sisalduvad rahapesule või terrorismi rahastamisele või sellega seotud kuriteole viitavad andmed ning teate menetlemisega seonduvad andmed, samuti käesoleva seaduse §-s 63 nimetatud rahvusvahelise infovahetuse käigus vahetatud andmed;“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga muudetakse eelnõu § 1 punkti 18 (uues tekstis punkt 22) kaudu RahaPTS § 592 lõike 1 punktid 3 ja 4.* *Muudatus puudutab andmete töötlemist RAB andmekogus ja sellega täpsustatakse, milliseid andmeid andmekogus töödeldakse. Eelnõu sõnastust muudetakse RahaPTS § 592 lõike 1 punkti 3 osas viitega äriregistri andmetele. Välja jäetakse viide äriregistri juriidilise isiku detailotsingu seotud isiku andmetele. Äriregistri andmed hõlmavad endas juba ka juriidilise isiku detailotsinguga seotud andmeid. Muudatuse tulemusena ei muutu RAB poolt töödeldavates äriregistri andmetes sisalduvate isikuandmete hulk suuremaks kui eelnõu § 1 punktis 18 juba toodud, täpsemalt RahaPTS § 59*2 *lõike 1 punktis 1 nimetatud, isikuandmed. Täiendavalt lisatakse muudatusega RahaPTS § 592 lõike 1 punkti 4 puuduolev viide rahvusvahelise infovahetuse kohta, mille osas vahetatud andmed kuuluvad samuti andmekogu koosseisu.*

**5.3.** Muuta § 1 punktis 18 (uues tekstis punkt 22) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 592 lõige 2 ja sõnastada järgmiselt:

„(2) Käesoleva seaduse § 54 lõike 1 punktis 2 nimetatud strateegilise analüüsi ülesande täitmiseks töödeldakse pseudonüümitult ja automatiseeritult andmete kogumit, sealhulgas:

1) Rahapesu Andmebüroo poolt seaduses sätestatud ülesannete täitmise käigus saadud käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 4, 5 ja 7 nimetatud andmed;

2) juriidiliste isikute kohta äriregistri, tegelike kasusaajate andmekogu, kinnistusraamatu ja liiklusregistri andmed ning majandustegevuse registri andmed Rahapesu Andmebüroo poolt väljastatud tegevuslubade kohta, samuti tulu- ja sotsiaalmaksu deklaratsioonide ning käibe- ja tollideklaratsioonide andmed;

3) füüsiliste isikute kohta äriregistri ja tegelike kasusaajate andmekogu andmed ning majandustegevuse registri andmed Rahapesu Andmebüroo poolt väljastatud tegevuslubade kohta.“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga muudetakse eelnõu § 1 punkti 18 (uues tekstis punkt 22) kaudu RahaPTS § 592 lõige 2. Muudatus puudutab andmete töötlemist RAB andmekogus ja sellega lisatakse eelnõusse strateegilise analüüsi ülesande täitmiseks töödeldavate andmete kategooriad. Suurema selguse tagamiseks loetletakse sättes füüsilisi ja juriidilisi isikuid puudutavad andmekategooriad, mille töötlemine on strateegilise analüüsi teostamiseks lubatav.*

*RahaPTS § 54 lõike 1 punktis 2 nimetatud eesmärgil töödeldakse andmeid kogumis pseudonüümitud kujul, sealhulgas automatiseeritult. Kuigi RAB täidab ka praegu kõiki oma ülesandeid, tehakse paljud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonna juhtimisotsused vananenud andmete põhjal või tuginedes üksnes ekspertarvamusele, mistõttu toimub pigem tagantjärgi reageerimine. Andmete töötlemine on toimunud suures osas mehhaanilise tükitööna, mis on oluliselt pärssinud töökiirust, kuna mehhaaniline töötlemine on ajakulukas ning vajab suurt inimressurssi. Analüüsi uurimisküsimuste ja -meetodite järgi on igakordselt valitud asjakohased andmeallikad ja - koosseisud ning välistelt allikatelt soovitud kujul andmete saamine ja analüüsiks ettevalmistamine on võtnud aega mitmed kuud. Analüüsi valmimisel võib tuvastatud riskipilt olla aga juba aegunud ja sellele reageerimine ei pruugi olla tulemuslik.*

*Strateegilise analüüsi läbiviimisel toimub sättes nimetatud andmekategooriate ulatuses andmeandjate andmestiku kogumine pidevalt ja ka automatiseeritult. Riiklikest registritest (äriregister, tegelike kasusaajate andmekogu, kinnistusraamat, liiklusregister, majandustegevuse register, maksukohustuslaste registrist käibedeklaratsiooni, tulu- ja sotsiaalmaksu deklaratsiooni ning tollideklaratsiooni andmed), kus viidatud andmed asuvad, kogutakse vastavaid andmeid peamiselt turvalise andmevahetuskeskkonna X-tee kaudu. Äriregistrist (ka füüsiliste isikute andmed) päritavate andmete koosseis on järgnev: nimi; registrikood; õiguslik vorm; aadress; kontaktandmed; juhatuse liikmete andmed; asutamise kuupäev; andmed ühinemise, jagunemise ja ümberkujundamise ning lõpetamise, tegevuse jätkamise, registrist kustutamise ja registrisse ennistamise kohta; osa- või aktsiakapitali rahaline suurusosanike nimed ja isiku- või registrikoodid; usaldusosanike andmed ja sissemaksete suurused; pandipidaja nimi ja isiku- või registrikood; esindusõiguse andmed; majandusaasta algus ja lõpp; välismaa äriühingu ja filiaali registrikoodid; välismaa äriühingu ja filiaali ärinimed; välismaa äriühingu ja filiaali aadressid; välismaa äriühingu õiguslik vorm; välismaa äriühingu osa- või aktsiakapitali suurus; füüsilisest isikust ettevõtja isikunimi ja - kood; füüsilisest isikust ettevõtja registrikood; füüsilisest isikust ettevõtja ärinimi; füüsilisest isikust ettevõtja aadress; füüsilisest isikust ettevõtja kontaktandmed; põhitegevusala; äri- ja ettevõtluskeeldude andmed; majandusaasta aruanded. Ja tegelike kasusaajate andmekogust päritavate andmete koosseis on järgnev: ees- ja perekonnanimi või juriidilise isiku nimi; isiku liik; isikukood; välisriik; sünniriik; sünnikuupäev; aadress; kontaktandmed; roll seoses usaldushaldusega; algus- ja lõppkuupäev.*

*Sobivuse korral kasutatakse registrite olemasolevaid X-tee teenuseid, kuid vajadusel tellib*

*RAB uute teenuste arendamise. RAB andmekogu volitatud töötleja Rahandusministeeriumi Infotehnoloogiakeskuse keskkonnas enne andmete andmekogusse salvestamist andmed pseudonüümitakse. Andmetöötluse vajadus pseudonüümitud kujul tuleneb asjaolust, et RahaPTS § 54 lõike 1 punkti 2 tähenduses toimuva strateegilise analüüsi käigus on vaja töödelda andmeid suures hulgas ehk andmete kogumina. Andmete kogum on määruse (EL) 2016/679 artikli 4 punkti 6 kohaselt isikuandmete igasugune korrastatud kogum, millest võib andmeid leida teatavate kriteeriumide põhjal, olenemata sellest, kas kõnealune andmete kogum on funktsionaalsel või geograafilisel põhimõttel tsentraliseeritud, detsentraliseeritud või hajutatud. Andmete pseudonüümimine on määruse (EL) 2016/679 artikli 31 lõike 1 punkti a kohaselt üks tehnilistest meetmetest, mida andmete vastutav töötleja peab andmete töötlemise ulatust ja laadi arvestades rakendama, välistamaks ohte füüsiliste isikute õigustele ja vabadustele.*

*Strateegilise analüüsi tarbeks töödeldakse nii füüsiliste kui ka juriidiliste isikute andmeid, seega on kohane rakendada riske maandava meetmena andmete pseudonümiseerimist.*

*Lähtuvalt nii sisemistest vajadustest kui ka rahvusvahelisest soovitusest (FATF soovitus 29) on tõusetunud esile strateegilise analüüsi funktsiooni loomise ja arendamise vajadus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel. Ilmestavaks näiteks on FATF-i poolt välja toodu, mille kohaselt täheldatakse rahvusvahelise kaubanduse mahtude suurenemise tõttu kauplejate sektori rahapesu ja terrorismi rahastamise haavatavuse riski kasvu. Kaubanduspõhine rahapesu (TBML – trade based money laundering) on kriminaaltulu varjamise protsess, kus kasutatakse vara liigutamiseks kaubandustehinguid, et üritada legaliseerida kuritegelikku päritolu vara. Praktikas on võimalik antud eesmärki saavutada imporditud või eksporditud kauba hinna, koguse ja kvaliteedi moonutamisega. Kaubanduspõhise rahapesu mahtu on Euroopa Liidus perioodil 2005–2015 hinnatud vahemikku 0,9 kuni 1,8 triljonit dollarit aastas. Eesti puhul oli tulemuseks 7,5%–16,7% väliskaubanduse kogumahust.[[1]](#footnote-1) Statistikaameti andmetel oli 2022. a rahvusvahelise kaubavoo (eksport ja import) maht kokku ca 46 miljardit eurot. RAB väljastas 2023. aastal tüpoloogiateate, kus kirjeldas ära Eestiga seotud kaubanduspõhist rahapesu kahtlust käsitlevates juhtumites ohuindikaatorid.[[2]](#footnote-2) Kirjeldatud olukorras võimaldaks andmete kogum analüüsida, kas kaubamaht ja -vood ning rahasummad ja -vood on omavahelises loogilises seoses. Sellise analüüsi tulemusel võib näiteks ilmneda, et mõne jurisdiktsiooniga on rahavoogudega seotud andmete põhjal järeldatav ulatuslik kaubavahetus, kuid reaalset kaupa ei liigu, mispuhul tuleks juhtumit edasi süvitsi analüüsida. Tuvastades konkreetseid juhtumi- või juhtumite kogumi põhiseid anomaaliaid, mis viitavad rahapesu ja terrorismi rahastamise või seotud kuritegevuse kahtlusele, pseudonüümitud andmed depseudonüümitakse ja suunatakse juhtumipõhisesse analüüsi. Kui üksikanalüüsis saab kinnitust rahapesu kahtlus, siis edastatakse vajalik teave uurimisasutusele.*

*Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seisukohalt omavad mõju nii kohustatud isikute poolt esitatud teadete menetlemine kui vastavate majandussektorite analüüs, sealhulgas strateegiline analüüs. Andmete kogumile tuginevate rahapesualaste järelduste tegemine on abiks erinevatel tasemetel juhtimisotsuste langetamisel. Juhtimisotsused on näiteks seadusandlike lünkade parandamise vajaduse, asutustevahelise koostöö muutmise ja RAB-i sisese ressursipaigutuse üle otsustamine, kuid mõnes majandussektoris ka rahapesu või terrorismi rahastamise riski kasvamisel sellele reageerimine. Läbi eelnimetatud tegevuste on eesmärk tõsta rahapesuvastase võitluse tõhusust, kasutada ressursse optimaalsemalt ning piirata halduskoormuse kasvu.*

*Andmete töötlemine kogumina ja automatiseeritult kiirendab ja muudab efektiivsemaks kuritegude ja kuritegelike mustrite avastamise ning neile adekvaatse reageerimise. Strateegilise analüüsi teostamisel suunab RAB edasiselt oma fookuse juriidiliste isikute kaudu toime pandud rahapesule. Füüsiliste isikute andmeid töödeldakse üksnes minimaalses vajalikus ulatuses, et luua erinevaid seoseid ettevõtete vahel ning tuvastada suuremahulisi rahapesu kaasuseid. Strateegilise analüüsi käigus töödeldakse andmeid pseudonüümituna, mis on sobiv viis eesmärgi saavutamiseks ja pehmendab riivet isiku põhiõigustele, kuivõrd depseudonüümimise vajadus esineb vaid rahapesu ja terrorismi rahastamise või seotud kuritegevuse kahtluse korral. Strateegilise analüüsi tarbeks võib andmeid töödelda ning on ka seni töödeldud käsitsi, kuid sel meetodil on välistatud reaalajas riskipildi tekkimine, mis aitab RAB-il keskenduda riskide vaates olulisimale ehk potentsiaalsete rahapesu ja terrorismi rahastamise juhtumite avastamisele ning andmete kogumi pinnalt trendide ja mustrite ilmestumisel rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisele. Seega kokkuvõtvalt on kirjeldatud meetodid sobivaks ja asendamatuks abinõuks nimetatud eesmärkide saavutamiseks.*

*Andmete töötlemine eelnimetatud viisil on vajalik, kuivõrd selle peamine eesmärk on tõkestada rahapesu ja terrorismi rahastamise kuritegusid. Õigeaegset ja asjakohast reageerimist ei ole võimalik tagada, kui puudub teadmine reaalajas toimuvast või puuduvad andmed, mille põhjal hinnata esinevaid anomaaliaid. Hinnang trendi või mustri olemasolule on adekvaatsem, kui see on antud suure hulga algandmete pinnalt, mistõttu on andmete kogumi töötlemine vajalik ja asendamatu abinõu.*

**5.4.** Muuta § 1 punktis 18 (uues tekstis punkt 22) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 592 lõige 3 ja sõnastada järgmiselt:

„(3) Pseudonüümitud andmete depseudonüümimine, millega isikut mittetuvastavad andmed muudetakse uuesti isikut tuvastavaks, on lubatud üksnes juhul, kui esineb rahapesu või terrorismi rahastamise või sellega seotud kuriteo või finantssanktsiooni rikkumise põhjendatud kahtlus. Rahapesu Andmebüroo juhi volitatud ametnik kooskõlastab pseudonüümitud andmete depseudonüümimise taotluse Rahapesu Andmebüroo andmekaitsespetsialistiga, kes kontrollib toimingu vastavust depseudonüümimise tingimustele.“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga muudetakse eelnõu § 1 punkti 18 (uues tekstis punkt 22) kaudu RahaPTS § 592 lõige 3. Muudatus puudutab andmete töötlemist RAB andmekogus ja sellega täpsustatakse eelnõu sõnastust andmete depseudonüümimisel ning lisatakse, et andmete depseudonümiseerimiseks peab esinema põhjendatud kahtlus, mida on kirjeldatud pseudonüümitud andmete kogumi depseudonüümimise taotluses ning vastav taotlus tuleb kooskõlastada RAB andmekaitsespetsialistiga.*

**5.5.** Täiendada § 1 punktis 18 (uues tekstis punkt 22) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse §-i 592 uue lõikega 4, muutes vastavalt järgmiste lõigete numbreid, järgmises sõnastuses:

„(4) Depseudonüümitud andmed läbivad uue analüüsi. Kui analüüsi tulemusena tuvastatud infot ei edastata rahapesu või terrorismi rahastamise või sellega seotud kuriteo või finantssanktsiooni rikkumise tõkestamiseks, tuvastamiseks ja uurimiseks kas uurimisasutusele, prokuratuurile või rahapesu andmebüroo ülesandeid täitvale välisriigi asutusele, kustutatakse depseudonüümitud andmed viivitamata.“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga täiendatakse eelnõu § 1 punkti 18 (uues tekstis punkt 22) kaudu RahaPTS §-i 592 uue lõikega 4. Muudatus puudutab andmete töötlemist RAB andmekogus ja sellega täpsustatakse depseudonüümitud andmete töötlemisega seonduvaid küsimusi. Enne strateegilise analüüsi andmelattu andmete laadimist pseudonüümitakse nimed, registri- ja isikukoodid, aadressid (välja arvatud maakonna/linna nimi), kontaktandmed, sõidukite registreerimismärgid ja kerenumbrid, kinnistute katastrinumbrid ja registriosa numbrid. Analüüsi käigus ilmnenud rahapesu või terrorismi rahastamise või sellega seotud kuriteo tunnustega andmeväljavõtte depseudonüümimiseks peavad andma kooskõlastuse RAB-i juhi volitatud ametnik ja andmekaitsespetsialist. Hinnanguliselt jääb depseudonüümimist vajavate isikute koguarv aastas alla 200. Depseudonüümimise järel läbivad andmed juhtumipõhise analüüsi analoogselt RAB-ile esitatud teadetega. Juhtumite osas, kus ei õnnestu koguda piisavaid faktilisi asjaolusid või puudub muu alus edastuste tegemiseks uurimisasutustele, prokuratuurile või rahapesu andmebüroo ülesandeid täitvale välisriigi asutusele, kustutatakse depseudonümiseeritud andmed viivitamatult. Strateegiliseks analüüsiks kasutatavate pseudonüümitud andmete, mis uueks analüüsiks depseudonüümiti, tähised asendatakse jätkuvaks strateegiliseks analüüsiks uue unikaalse tähisega, tagamaks, et varasema pseudonüümi alusel ei oleks isik edasiselt tuvastatav. Andmekogus ei tehta süsteemi poolt automaatselt ühtegi otsust, mis oleks negatiivse mõjuga andmesubjektidele. Kaasaegsete tehniliste lahenduste kasutamine kiirendab infotöötlust, kuid kõik andmesubjekte mõjutavad otsused langetatakse RAB-i töötajate poolt.*

*Muudatusettepanek on vormistatud Rahandusministeeriumi esitatud vastavate ettepanekute alusel.*

**Rahanduskomisjon**

Juhtivkomisjon: ARVESTADA TÄIELIKULT

**6.** Jätta § 1 punktis 31 (uues tekstis punkt 34) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 72 lõike 21 punktist 3 välja lauseosa „või eraõigusliku juriidilise isiku“.

**Selgitus:** *Ettepanekuga muudetakse eelnõu § 1 punkti 31 (uues tekstis punkt 34) kaudu RahaPTS § 72 lõiget 21. Muudatusega jäetakse sättest, mis reguleerib isiku korrektse ärialase maine kontrollimist Rahapesu Andmebüroo poolt, välja viide õigusele töödelda eraõigusliku juriidilise isiku andmekogu andmeid, kuivõrd isiku korrektse ärialase maine kontrollimise puhul eraõigusliku juriidilise isiku andmekogust andmeid ei pärita. Muudatus lähtub Rahandusministeeriumi esitatud vastavast ettepanekust.*

**Rahanduskomisjon**

Juhtivkomisjon: ARVESTADA TÄIELIKULT

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Esitab rahanduskomisjon 13.06.2025.

(kinnitatud digitaalselt)

Annely Akkermann

Rahanduskomisjoni esimees

1. Estimates of Trade Based Money Laundering within the European Union. Mariana Saenz, Joshua J. Lewer, 2022, https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/00036846.2022.2141444?journalCode=raec20. [↑](#footnote-ref-1)
2. Tüpoloogiateade 4TT202305. Kaubanduspõhine rahapesu. Rahapesu Andmebüroo, 2023, https://fiu.ee/sites/default/files/documents/2023-09/T%C3%BCpoloogiateade%204TT202305.pdf. [↑](#footnote-ref-2)