# EELNÕU

**Võlaõigusseaduse ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seaduse eelnõu**

**§ 1. Võlaõigusseaduse muutmine**

Võlaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 7101 täiendatakse lõikega 21 järgmises sõnastuses:

„(21) Põhimakseteenust on kohustatud osutama krediidiasutuste seaduse § 3 lõikes 2 nimetatud tingimustele vastav elutähtsat teenust osutav krediidiasutus.“;

**2)** paragrahvi 7101 täiendatakse lõikega 14 järgmises sõnastuses:

„(14) Põhimakseteenuse lepingu sõlmimisele esitatud nõuete täitmist tõendab vaidluse korral krediidiasutus.“;

**3)** paragrahvi 7102 lõike 4 teist lauset täiendatakse pärast sõna „asjaolust“ sõnadega „ning esitab juhtumi üksikasjad ja teabe vastavate abinõude kasutamise kohta“;

**4)** paragrahvi 711 lõike 1 punkt 9 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„9) makseteenuse pakkuja kliendi poolt maksmisele kuuluvad tasud, sealhulgas teabe esitamise või kättesaadavaks tegemise viisi ja sagedusega seonduvad tasud, ja kui see on asjakohane, selliste tasude summa kujunemine ja koosseis;“;

**5)** paragrahvi 711 lõiget 1 täiendatakse punktiga 25 järgmises sõnastuses:

„25) tarbijavaidluste komisjoni ja Finantsinspektsiooni kontaktandmed.“;

**6)** seadust täiendatakse §-ga 7201 järgmises sõnastuses:

„**§ 7201.** **Põhimakseteenuse lepingu ülesütlemine**

(1) Krediidiasutus võib põhimakseteenuse lepingu sõlminud tarbijale lepingu üles öelda üksnes erakorraliselt ja käesolevas paragrahvis sätestatud juhtudel.

(2) Krediidiasutus ütleb tarbijaga sõlmitud põhimakseteenuse lepingu etteteatamistähtaega järgimata üles, kui;

1) esineb rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 42 lõikes 1 sätestatud alus; 2) maksekonto sulgemise kohustus tuleneb rahvusvahelise sanktsiooni seaduse alusel kehtestatud rahvusvahelise sanktsiooni rakendamisest.

(3) Krediidiasutus võib tarbijaga sõlmitud põhimakseteenuse lepingu üles öelda, kui:

1) tarbija kasutas maksekontot tahtlikult ebaseaduslikel eesmärkidel;

2) tarbija esitas ebaõiget teavet, et saada juurdepääsu maksekontole, kui õige teabe esitamise korral ei oleks tal sellist õigust olnud;

3) tarbija ei ela Euroopa Liidus enam seaduslikult;

4) tarbija on hiljem avanud teises Eesti Vabariigi territooriumil asutatud krediidiasutuses teise maksekonto, mille kaudu osutatakse talle põhimakseteenust;

5) rohkem kui 24 järjestikuse kuu jooksul ei ole maksekontol tehtud tehinguid;

6) maksekontol ei ole vähemalt kuue järjestikuse kuu jooksul olnud piisavalt rahalisi vahendeid põhimakseteenuse lepingust tulenevate kohustuste täitmiseks ning võlgnetav summa on suurem kui 100 eurot.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktides 1 või 2 sätestatud alusel ütleb krediidiasutus tarbijaga sõlmitud põhimakseteenuse lepingu üles etteteatamistähtaega järgimata. Muudel alustel lepingu ülesütlemisel ei tohi ülesütlemisest etteteatamise tähtaeg olla lühem kui kaks kuud.

(5) Krediidiasutuse ülesütlemisavalduses toodud teave tuleb esitada tasuta püsival andmekandjal, selgelt ja arusaadavalt ning eesti keeles või muus poolte vahel kokkulepitud keeles ja see peab sisaldama:

1) makseteenuse lepingu suhtes kohaldatavat õiguste ja vaidluste lahendamise korda käsitlevaid tingimusi;

2) teavet vaidluste kohtuvälise lahendamise võimaluste kohta ning tarbijavaidluste komisjoni ja Finantsinspektsiooni kontaktandmed;

3) ülesütlemise põhjust, välja arvatud juhul, kui selle avalikustamine on vastuolus Eesti riigi julgeoleku ja avaliku korra või rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusega.

(6) Krediidiasutusel on õigus täitemenetluse seadustiku §-s 63 nimetatud täitmisregistri vahendusel kontrollida tarbijal käesoleva seaduse § 7101 lõikes 51 ning käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 4 nimetatud teise maksekonto olemasolu, kui tarbija on andnud selleks kirjalikku

taasesitamist võimaldavas vormis nõusoleku

(7) Kui krediidiasutus ütleb põhimakseteenuse lepingu üles vastavalt käesoleva paragrahvi lõike 3 punktidele 3–6, kohaldatakse käesoleva seaduse § 720 lõigetes 3, 5 ja 6 sätestatut.

(8) Krediidiasutuse poolt põhimakseteenuse lepingu ülesütlemine muul, kui käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 nimetatud juhtudel, on tühine.

(9) Käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 sätestatud nõuetele mittevastav ülesütlemine on tühine.“;

**7)** paragrahvi 725 lõiget 7 täiendatakse pärast esimest lauset lausega järgmises sõnastuses:

„Nimetatud tasu ei tohi ületada makse saaja tegelikke makseinstrumendi kasutamise kulusid.“;

**8)** paragrahvi 7332 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Kui autoriseerimata makse algatati makse algatamise teenuse kaudu, tagastab maksja makseteenuse pakkuja maksjale maksesumma vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 2.“;

**9)** paragrahvi 7333 lõige 11 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(11) Kui makse algatati makse algatamise teenuse kaudu, tagastab maksja makseteenuse pakkuja maksjale maksesumma vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud tingimustele.“.

**§ 2. Finantsinspektsiooni seaduse muutmine**

Finantsinspektsiooni seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 462 lõiget 8 täiendatakse pärast esimest lauset lausega järgmises sõnastuses:

„Inspektsioon hindab operatsiooni- või turvaintsidendi asjakohasust riigisiseste pädevate asutuste jaoks ning vajaduse korral teavitab neid.“;

**2)** paragrahvi 462 täiendatakse lõikega 81 järgmises sõnastuses:

„(81) Euroopa Pangandusjärelevalve Asutus ja Euroopa Keskpank hindavad koostöös inspektsiooniga operatsiooni- või turvaintsidendi asjakohasust teiste asjakohaste liikmesriikide ja riigisiseste pädevate asutuste jaoks ning teavitavad neid vastavalt.“.

**§ 3. Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse muutmine**

Krediidiandjate ja -vahendajate seadust täiendatakse §-dega 991 ja 99² järgmises sõnastuses:

**„§ 991. Vastutustundliku laenamise põhimõtte rikkumine**

(1) Võlaõigusseaduse §-s 4034 sätestatud vastutustundliku laenamise põhimõtte rikkumise

eest –

karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –

karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

**§ 992. Krediidi kulukuse määra ülempiiri piirangu rikkumine**

(1) Võlaõigusseaduse §-s 4062 sätestatud krediidi kulukuse määra ülempiiri piirangu rikkumise eest –

karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, −

karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.“.

**§ 4. Krediidiasutuste seaduse muutmine**

Krediidiasutuste seaduses tehakse järgmises muudatused:

**1)** paragrahvi 3 täiendatakse lõigetega 22 ja 23 järgmises sõnastuses:

„(22) Kui elektroonilise side võrgu toimimist, kaardipõhise maksetehingu vastuvõtmist või selle tehingu töötlemist võimaldava infosüsteemi häire ei võimalda kaardipõhise maksetehingu teostamist või takistab seda oluliselt, on käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud tingimustele vastav elutähtsat teenust osutav krediidiasutus kohustatud hädaolukorras võimaldama võrguühenduseta kaardipõhise maksetehingu tegemist vastavalt Eesti Panga määratud tingimustele. Maksekaardi kasutuslimiit võrguühenduseta kaardipõhise maksetehingu jaoks ei tohi olla suurem kui üks neljandik kehtivast kuutasu alammäärast täistööajaga töötamise korral.

(23) Käesoleva paragrahvi lõike 22 kohane võrguühenduseta kaardipõhine maksetehing on õiguslikult siduv ka siis, kui maksja konto suhtes on tehtud arestimisakt, mida krediidiasutus ei ole veel kätte saanud, kontol olev vara on arestitud või konto või kontol oleva vara suhtes kehtib käsutuspiirang, kui krediidiasutus tõendab, et ta enne eelnimetatud maksetehingu võimaldamist arestimisest või käsutuspiirangust ei teadnud ega pidanudki teadma.“;

**2)** paragrahvi 3 täiendatakse lõikega 31 järgmises sõnastuses:

„(31) Võrguühenduseta kaardipõhise maksetehingu kohustusliku pakkumise juhtumid, ulatuse, vajaliku tehnilise valmisoleku loomise ja maksetehingu teostamise tehnilised nõuded ning maksetingimused kehtestab Eesti Pank.“;

**3)** paragrahvi 88 lõiget 5 täiendatakse punktiga 12 järgmises sõnastuses:

„12) teisele krediidiasutusele, et kontrollida võlaõigusseaduse § 709 lõikes 151 nimetatud maksekonto olemasolu.“.

**§ 5. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse muutmine**

Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** seadust täiendatakse §-ga 1011 järgmises sõnastuses:

„**§ 1011. Õigused ettekirjutuse tegemisel võlaõigusseaduses sätestatud kohustuste rikkumisel**

Võlaõigusseaduse §-des 7101, 711, 7111, 7113, 7115, 7116, 7181, 7211–7214, § 7215 lõikes 1 ning §-des 727 ja 7271 sätestatud kohustuste rikkumisel on Finantsinspektsioonil õigus teha maksteenuse pakkujale käesoleva seaduse §-des 100 ja 101 sätestatud alusel ettekirjutus.“;

**2)** seadust täiendatakse §-dega 1102–110⁴ järgmises sõnastuses:

„**§ 1102. Põhimakseteenuste osutamisele esitatud nõuete rikkumine**

(1) Võlaõigusseaduse §-s 7101 sätestatud põhimakseteenuse lepingu sõlmimisele esitatud nõuete rikkumise eest –

karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –

karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

**§ 1103. Maksekontoga seotud tasude esitamisele, läbipaistvusele ja võrreldavusele esitatud nõuete rikkumine**

(1) Võlaõigusseaduse §-des 7113, 7116 ja 7181 sätestatud maksekontoga seotud tasude läbipaistvusele ja võrreldavusele esitatud nõuete rikkumise eest –

karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –

karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

**§ 1104. Makseteenuse üleviimisele esitatud nõuete rikkumine**

(1) Võlaõigusseaduse §-des 7115, 7211–7214 ja § 7215 lõikes 1 sätestatud makseteenuse üleviimisele esitatud nõuete rikkumise eest –

karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –

karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.“.

**§ 6. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse muutmine**

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 42 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Kohustatud isikul on keelatud luua ärisuhet või võimaldada tehingu tegemist või lõpuleviimist juhuti või ärisuhte raames, kui ta ei suuda rakendada käesoleva seaduse § 20 lõike 1 punktides 1–5 nimetatud hoolsusmeetmeid.“;

**2)** paragrahvi 42 lõige 4 tunnistatakse kehtetuks.

**§ 7. Riigilõivuseaduse muutmine**

Riigilõivuseaduse § 9 lõiget 3 täiendatakse pärast sõna „kohustatud“ sõnaga „vähemalt“.

**§ 8. Tarbijakaitseseaduse muutmine**

Tarbijakaitseseaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 65 lõikest 1 jäetakse välja tekstiosa „, 711, 7111, 7113, 7115, 7116, 7181, 727, 7271“;

**2)** paragrahvi 65 lõikest 2 jäetakse välja tekstiosa „, 7101, 7211–7214 ja § 7215 lõikes 1“;

**3)** paragrahvi 65 lõikest 3 jäetakse välja tekstiosa „, 73313“;

**4)** paragrahvid 71, 721–723 tunnistatakse kehtetuks.;

**5)** paragrahvi 72 pealkiri ja lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

**„§ 72. Tarbijalt nõutavate sissenõudmiskulude hüvitamise piirangute järgimata jätmine**

Võlaõigusseaduse §-s 1132 sätestatud tarbijalt nõutavate sissenõudmiskulude hüvitamise piirangute järgimata jätmise eest –

karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.“.

**§ 9. Seaduse jõustumine**

Käesolev seadus jõustub 2025. aasta 1. jaanuaril.

Lauri Hussar

Riigikogu esimees

Tallinn, „….“ ……………… 2024

Algatab Vabariigi Valitsus……………. 2024

(allkirjastatud digitaalselt)