

## **Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse muutmise ja makse- ja arveldussüsteemide seaduse muutmise seaduse eelnõu**

### **§ 1. Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse muutmine**

Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) seaduse 7. peatükki täiendatakse §-dega 63<sup>9</sup> ja 63<sup>10</sup> järgmises sõnastuses:

#### **„§ 63<sup>9</sup>. Arveldussüsteemis osalemise vastavuse tunnustamine**

(1) Kui makseasutus või e-raha asutus soovib osaleda makse- ja arveldussüsteemide seaduse §-s 3 nimetatud arveldussüsteemis, peavad tema tegevus ja dokumendid vastama käesolevas paragrahvis sätestatud nõuetele.

(2) Otsuse selle kohta, kas makseasutus või e-raha asutus vastab arveldussüsteemis osalemise nõuetele (edaspidi käesolevas paragrahvis *vastavuse tunnustamine*), teeb Finantsinspeksioon.

(3) Vastavuse tunnustamise taotlemiseks esitab makseasutus või e-raha asutus Finantsinspeksioonile kirjaliku taotluse ning järgmised dokumendid juhul, kui makseasutus või e-raha asutus ei ole neid esitanud käesoleva seaduse §-s 15 sätestatud tegevusloa taotlemise menetluses:

- 1) käesoleva seaduse 9. peatükis sätestatud kliendi vara hoidmise ja kaitsmise nõuete kohaldamise kirjeldus ning muud asjakohased dokumendid;
- 2) käesoleva seaduse §-s 50 nimetatud sise-eeskirjad või nende projekt;
- 3) raamatupidamise sise-eeskiri või selle projekt;
- 4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2022/2554 artiklite 6 ja 7 kohase info- ja kommunikatsioonitehnoloogia teenuste kasutamise korra kirjeldus;
- 5) makseteenuste ja e-raha teenuste osutamise lõpetamise kava maksejõuetuks muutumise korral.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punkti 1 kohaselt tuleb esitada:

- 1) käesoleva seaduse §-s 78 sätestatud vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtted;
- 2) käesoleva seaduse § 79 lõike 1 punktis 2 nimetatud kontole juurdepääsu omavate isikute arv ja ülesanded;
- 3) kirjeldus, mille kohaselt tagatakse, et klientide arvel ei rahuldata teise makseasutuse või e-raha asutuse võlausaldajate nõudeid;
- 4) krediidasutusega sõlmitava lepingu kavandi koopia;
- 5) kinnitus käesoleva seaduse 9. peatükis sätestatud nõuete täitmise kohta.

(5) Kui makseasutus või e-raha asutus katab klientide rahalised vahendid kindlustusandja või krediidasutuse välja antud kindlustuslepingu või samaväärse garantiiga, tuleb käesoleva paragrahvi lõike 3 punkti 1 kohaselt esitada:

- 1) kinnitus selle kohta, et kindlustuslepingu või samaväärse garantii välja andnud kindlustusandja või krediitiasutus ei kuulu makseasutuse või e-raha asutusega samasse konsolideerimisgruppi;
- 2) üksikasjalik nõuetele vastavuse kontrollimise kord, millega tagatakse, et kindlustusleping või samaväärne garantii on makseasutuse või e-raha asutuse finantskohustuste täitmiseks igal ajal piisav;
- 3) kindlustuskaitse kestus ja pikendamise tingimused;
- 4) kindlustuslepingu või samaväärse garantii koopia või selle kavand.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 2 nimetatud sise-eeskirjad ja lõike 3 punktis 3 nimetatud raamatupidamise sise-eeskiri sisaldab järgmisi andmeid ja dokumente:

- 1) käesoleva seaduse § 15 lõike 1<sup>1</sup> punktis 1 nimetatud turvapoliitika osa kirjeldus;
- 2) raamatupidamiskord, mille kohaselt makseasutus või e-raha asutus säilitab oma finantsteavet ja esitab selle kohta aruandeid;
- 3) sisekontrolli süsteemi toimimise kord, sealhulgas andmed selle eest vastutava isiku kohta ja tema elulookirjeldus;
- 4) andmed iga audiitori kohta, kes ei ole audiitoritegevuse seaduse kohaselt vandeaudiitor;
- 5) juhatuse ja nõukogu koosseis;
- 6) kirjeldus käesoleva seaduse § 62 alusel edasi antud ülesannete täitmise jälgimise ja kontrolli kohta, et vältida makseasutuse või e-raha asutuse sisekontrolli kvaliteedi kahjustamist;
- 7) konsolideerimisgrupi juhtimiskorraldus, kui makseasutuse või e-raha asutus on teises lepinguriigis asutatud makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, investeerimisfondi, investeerimisühingu, krediitiasutuse, kindlustusandja või muu finantsjärelevalve alla kuuluva isiku tütarettevõtja.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktis 5 nimetatud lõpetamise kava koostamisel arvestatakse makseasutuse või e-raha asutuse kavandatud suurust ja ärimudelit ning see peab sisaldama kirjeldust leevendusmeetmete kohta, mida makseasutus või e-raha asutus võtab oma makseteenuste lõpetamise korral ning mis tagaksid pooleliolevate maksetehingute ja kehtivate lepingute lõpetamise.

## **§ 63<sup>10</sup>. Arveldussüsteemides osalemise taotlemise kord**

(1) Vastavuse tunnustamise taotluse menetlemisele ja käesoleva seaduse § 63<sup>9</sup> lõigetes 3–7 sätestatud dokumentide läbivaatamisele, kontrollimisele ja puuduste kõrvaldamise nõudmisele kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 17 sätestatut.

(2) Otsuse vastavuse tunnustamise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kahe kuu jooksul arvates kõigi vajalike dokumentide saamisest, kuid mitte hiljem kui kolme kuu möödumisel vastava taotluse saamisest arvates.

(3) Otsuse vastavuse tunnustamise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon viivitamata makseasutusele või e-raha asutusele teatavaks.

(4) Finantsinspeksioon võib vastavuse tunnustamise otsuse kehtetuks tunnistada, kui makseasutus või e-raha asutus:

- 1) ei ole alustanud arveldussüsteemis osalemist 12 kuu jooksul talle vastavuse tunnustamise otsuse teatavaks tegemisest arvates;
- 2) on vastavuse tunnustamise taotlemisel esitanud valeandmeid, millel oli vastavuse tunnustamise otsuse tegemisel oluline tähendus;

3) ei vasta enam vastavuse tunnustamise tingimustele.“;

2) paragrahvi 79 lõike 1 punkti 2 ja § 80 lõike 1 punkti 2 täiendatakse pärast tekstiosa „eraldi kontrol krediidasutuses“ tekstiosaga „, Eesti Pangas kooskõlas tema kehtestatud reeglite ja tingimustega“;

3) seaduse § 89 lõiget 3 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Finantsinspeksioonil on järelevalve teostamisel eelnimetatud õigused muu hulgas järgmistes Euroopa Liidu õigusaktides ja nende alusel kehtestatud õigusaktides sätestatu kohase täitmise üle:

1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 260/2012,, millega kehtestatakse eurodes tehtavatele kredit- ja otsekorraldustele tehnilised ja ärilised nõuded ning muudetakse määrust (EÜ) nr 924/2009 (ELT L 94, 30.03.2012, lk 22–37);

2) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2021/1230 piiriüleste maksete kohta liidus (ELT L 274 30.07.2021, lk 20–31).“;

4) paragrahvi 113<sup>2</sup> lõikest 1 jäetakse välja tekstiosa „, millega kehtestatakse eurodes tehtavatele kredit- ja otsekorraldustele tehnilised ja ärilised nõuded ning muudetakse määrust (EÜ) nr 924/2009 (ELT L 94, 30.03.2012, lk 22–37)“;

5) paragrahvi 113<sup>4</sup> lõikest 1 jäetakse välja tekstiosa „,piiriüleste maksete kohta liidus (ELT L 274, 30.07.2021, lk 20–31)“;

6) seadust täiendatakse normitehnilise märkusega järgmises sõnastuses:

„Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2024/886, millega muudetakse määrusi (EL) nr 260/2012 ja (EL) 2021/1230 ning direktiive 98/26/EÜ ja (EL) 2015/2366 eurodes välgkreditkorralduste osas (ELT L 2024/886, 19.3.2024, lk 1–21).“.

## **§ 2. Makse- ja arveldussüsteemide seaduse muutmise**

Makse- ja arveldussüsteemide seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 5 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „pakub süsteemi liikmetele“ tekstiosaga „pakub arveldussüsteemi liikmetele (edaspidi *süsteemi liige*)“;

2) paragrahvi 6 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Osaleja võib olla süsteemi korraldaja, süsteemi liige, arveldusagent, arvelduskoda, keskne vastaspool või keskse vastaspoole kliiriv liige. Vastavalt arveldussüsteemi reeglitele võib üks ja seesama osaleja tegutseda keskse osaleja, arveldusagendi või arvelduskojana või täita kõiki nende ülesandeid või mõnda neist.“;

3) paragrahvi 6 lõiget 3 täiendatakse punktidega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

„6) makseasutus makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 5 tähenduses, kelle tegevus süsteemis seisneb käesoleva seaduse § 10 punktis 1 määratletud maksejuhiste täitmisel, kelle suhtes ei kohaldata makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 11 kohast erandit ja kes

Finantsinspektsiooni otsuse kohaselt vastab makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse §-s 63<sup>10</sup> sätestatud arveldussüsteemidele juurdepääsu tingimustele;

7) e-raha asutus makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 7 tähenduses, kelle tegevus süsteemis seisneb käesoleva seaduse § 10 punktis 1 määratletud maksejuhiste täitmises, kelle suhtes ei kohaldata makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 12 kohast erandit ja kes Finantsinspektsiooni otsuse kohaselt vastab makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse §-s 63<sup>10</sup> sätestatud arveldussüsteemidele juurdepääsu tingimustele.“;

4) paragrahvi 17 lõike 6 punktid 1 ja 3 tunnistatakse kehtetuks.

### **§ 3. Seaduse jõustumine**

Käesolev seadus jõustub 2025. aasta 9. aprillil.

Lauri Hussar  
Riigikogu esimees

Tallinn, „....“ .....2024

Algatab Vabariigi Valitsus..... 2024

(allkirjastatud digitaalselt)