

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

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

Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 15 lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

2) paragrahvi 17 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kui taotleja ei ole tegevusloa taotlemisel esitanud kõiki käesoleva seaduse §-s 15 nimetatud andmeid ja dokumente või need on ebaõiged, eksitavad, oluliste puudustega või mittetäielikud või ei ole nõuetekohaselt vormistatud, on Finantsinspeksioonil õigus jätta taotlus läbi vaatamata või nõuda taotlejalt puuduste kõrvaldamist.“;

3) paragrahvi 17 täiendatakse lõikega 1<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(1<sup>1</sup>) Kui tegevusloa taotluse menetlemise ajal tehakse muudatusi käesoleva seaduse §-s 15 nimetatud andmetes või dokumentides, esitab taotleja viivitamata Finantsinspeksioonile vastavad andmed ja dokumendid uuendatud kujul. Kui muudatus on oluline, võib Finantsinspeksioon lugeda menetlustähtja alguseks selle olulise muudatuse kättesaamise aja. Sel juhul peab Finantsinspeksioon teatama taotlejale uue menetlustähtja.“;

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

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

(1) Kui makse- ja arveldussüsteemide seaduse § 6 lõikes 3<sup>1</sup> nimetatud makseasutus või e-raha asutus soovib osaleda sama seaduse §-s 3 nimetatud arveldussüsteemis, peavad tema tegevus ja dokumendid vastama käesolevas paragrahvis sätestatud nõuetele ja arveldussüsteemiga liitumise tingimustele.

(2) Arveldussüsteemiga liitumise taotlemiseks peavad makseasutuse või e-raha asutuse siseeeskirjad ja tegevust reguleerivad muud dokumendid olema asjakohased ning piisavalt selged ja arusaadavad, et tagada arveldussüsteemi usaldusväärne ja tõhus toimimine.

(3) Makseasutuse või e-raha asutuse tegevuse ja dokumentide vastavust käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 4–8 nimetatud arveldussüsteemis osalemise nõuetele hindab Finantsinspeksioon (edaspidi ka *vastavuse tunnustamine*).

(4) Vastavuse tunnustamiseks esitab makseasutus või e-raha asutus Finantsinspeksioonile kirjaliku taotluse ning järgmised dokumendid ja andmed:

- 1) käesoleva seaduse § 15 lõike 1 punkti 7 kohane kliendi varade hoidmise ja kaitse üldnõuete kohaldamise kirjeldus ning muud asjakohased dokumendid;
- 2) käesoleva seaduse § 15 lõike 1 punkti 8 kohased sise-eeskirjad ja raamatupidamise sise-eeskiri või nende projekt;
- 4) käesoleva seaduse § 15 lõike 1 punktis 9 nimetatud andmed ja kord;
- 5) käesoleva seaduse § 15 lõike 1 punktis 14 nimetatud andmed;
- 6) käesoleva seaduse § 15 lõike 1 punktis 16 nimetatud andmed;
- 7) käesoleva seaduse § 15 lõike 1 punkti 19 kohane turvapoliitika kirjeldus;
- 8) makseteenuste ja e-raha teenuste osutamise lõpetamise kord juhuks, kui makseasutuse või e-raha asutuse suhtes algatatakse maksejõuetusmenetlus makse- ja arveldussüsteemide seaduse § 7 tähenduses;
- 9) kinnitus selle kohta, et makseasutus või e-raha asutus täidab käesoleva seaduse 9. peatükis sätestatud nõudeid;
- 10) enesehindamise dokument, mis kajastab asutusesisest analüüsi arveldussüsteemis osalemise nõuete täitmise kohta.

(5) Kui makseasutus või e-raha asutus täidab kliendi varade hoidmise ja kaitse nõudeid käesoleva seaduse § 79 lõikes 1 või § 80 lõikes 1 nimetatud viisil, tuleb vastavuse tunnustamiseks esitada:

- 1) selgitus selle kohta, kuidas tagatakse, et makseasutusele või e-raha asutusele usaldatud kliendi raha hoitakse kooskõlas käesoleva § 79 lõikega 1 või § 80 lõikega 1;
- 2) käesoleva seaduse § 79 lõike 1 punktis 2 või § 80 lõike 1 punktis 2 nimetatud kontole juurdepääsu omavate isikute arv ja ülesanded ning konto suhtes sõlmitava lepingu kavandi koopia;
- 3) selgitus selle kohta, kuidas tagatakse, et makseasutuse või e-raha asutuse klientide arvel ei rahuldata makseasutuse või e-raha asutuse teiste võlausaldajate nõudeid.

(6) Kui makseasutus või e-raha asutus kindlustab klientide vara kindlustuslepinguga või tagab mõne samaväärse tagatislepinguga kindlustusandjalt või krediidiasutuselt, tuleb vastavuse tunnustamiseks esitada järgmised andmed:

- 1) üksikasjalik nõuetele vastavuse kontrollimise kord, millega tagatakse, et kindlustusleping või samaväärne tagatisleping on makseasutuse või e-raha asutuse finantskohustuste täitmiseks igal ajal piisav;
- 2) kindlustuslepingu või samaväärse tagatislepingu kestus ja selle pikendamise tingimused;
- 3) kindlustuslepingu või samaväärse tagatislepingu koopia või selle kavand.

(7) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 2 nimetatud sise-eeskirjad peavad sisaldama järgmisi andmeid ja dokumente:

- 1) käesoleva seaduse § 50 lõike 3 punkti 7 kohane sisekontrolli süsteemi toimimise kord, sealhulgas andmed selle eest vastutava isiku kohta ja tema elulookirjeldus;
- 2) filiaalide ja agentide olemasolu korral käesoleva seaduse § 50 lõike 3 punkti 13 kohane tegevuse nõuetele vastavuse kontrollimise kord;
- 3) andmed makseasutuse või e-raha asutuse riskide juhtimiseks rakendatavate turvameetmete ja kontrollimehhanismide kohta, sealhulgas teave kontrollide sageduse ja eraldatud inimressursi kohta;
- 4) selgitus selle kohta, kuidas tagatakse, et makseasutus või e-raha asutus täidab käesoleva seaduse §-s 62 tegevuse edasiandmisele esitatud nõudeid, et vältida makseasutuse või e-raha asutuse sisekontrolli kvaliteedi kahjustamist;
- 5) konsolideerimisgrupi juhtimiskorraldus, kui makseasutus või e-raha asutus on teises lepinguriigis asutatud makseasutuse, e-raha asutuse, fondivalitseja, investeerimisfondi,

investeeringisühingu, krediidiasutuse, kindlustusandja või muu finantsjärelevalve alla kuuluva isiku tütarettevõtja.

(8) Käesoleva paragrahvi lõike 4 punktis 8 nimetatud makseteenuste ja e-raha teenuste osutamise lõpetamise korra koostamisel arvestatakse makseasutuse või e-raha asutuse kavandatud tegevuse suurust ja ärimudelit ning kord peab sisaldama kirjeldust leevendusmeetmete kohta, mida makseasutus või e-raha asutus võtab oma makseteenuste lõpetamise korral ning mis peavad tagama pooleliolevate maksetehingute ja kehtivate lepingute lõpetamise.

(9) Finantsinspeksioon võib makseasutuse või e-raha asutuse vabastada selliste käesolevas paragrahvis nimetatud andmete või dokumentide esitamisest, mille makseasutus või e-raha asutus on juba esitanud käesoleva seaduse §-s 15 sätestatud tegevusloa taotlemise menetluses, kui andmed ei ole muutunud.

(10) Arveldussüsteemis osalemise nõuetele vastavusele tunnustatud makseasutus või e-raha asutus peab neile nõuetele vastama kogu aeg.

### **§ 63<sup>10</sup>. Arveldussüsteemis osalemise taotluse läbivaatamine, otsuse tegemine ja kehtetuks tunnistamine**

(1) Vastavuse tunnustamise taotluse menetlemisele ja käesoleva seaduse § 63<sup>9</sup> lõigetes 4–8 nimetatud dokumentide ja andmete läbivaatamisele kohaldatakse käesoleva seaduse §-s 17 sätestatud nõudeid.

(2) Finantsinspeksioonil on õigus keelduda vastavuse tunnustamisest, kui:

- 1) taotleja ei vasta käesoleva seadusega või selle alusel antud õigusaktidega makseasutuse või e-raha asutuse suhtes kehtestatud nõuetele;
- 2) taotleja ei täida käesoleva seaduse §-s 63<sup>9</sup> sätestatud tingimusi;
- 3) taotlejal on täitmata Finantsinspeksiooni ettekirjutus või käesolevas seaduses sätestatud muu kohustus;
- 4) taotleja osalemine arveldussüsteemis ohustab arveldussüsteemi stabiilsust või terviklikkust.

(3) Otsuse vastavuse tunnustamise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kahe kuu jooksul arvates kõigi vajalike dokumentide saamisest, kuid mitte hiljem kui kolm kuud pärast vastava taotluse saamist.

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

(5) Finantsinspeksioon võib vastavuse tunnustamise otsuse kehtetuks tunnistada, kui makseasutus või e-raha asutus ei ole taotlenud arveldussüsteemis osalemist 6 kuu jooksul või ei ole alustanud arveldussüsteemis osalemist 18 kuu jooksul talle vastavuse tunnustamise otsuse teatavaks tegemisest arvates.

(6) Finantsinspeksioon tunnistab vastavuse tunnustamise otsuse kehtetuks, kui makseasutus või e-raha asutus:

- 1) on vastavuse tunnustamise taotlemisel esitanud valeandmeid, millel oli otsuse tegemisel oluline tähendus;
- 2) ei vasta enam vastavuse tunnustamise tingimustele.

5) paragrahvi 79 lõike 1 punkti 2 täiendatakse pärast tekstiosa „eraldi kontrol krediidasutuses“ tekstiosaga „või Eesti Pangas avatud kontrol kooskõlas Eesti Panga kehtestatud reeglite ja tingimustega“;

6) paragrahvi 80 lõike 1 punkti 2 täiendatakse pärast tekstiosa „eraldi kontrol krediidasutuses“ tekstiosaga „või Eesti Pangas avatud kontrol kooskõlas Eesti Panga kehtestatud reeglite ja tingimustega“;

7) paragrahvi 89 täiendatakse lõikega 1<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(1<sup>1</sup>) Finantsinspeksioon teeb järelevalvet ka 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 krediid- 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).“;

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

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

10) 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 välgkrediidikorralduste osas (ELT L, 2024/886, 19.03.2024).“.

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

Makse- ja arveldussüsteemide seaduses tehakse järgmised muudatused:

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

2) paragrahvi 6 lõike 1 esimeses lauses asendatakse tekstiosa „arveldussüsteemi liige (edaspidi *süsteemi liige*)“ sõnadega „süsteemi liige“;

3) paragrahvi 6 täiendatakse lõikega 3<sup>1</sup> järgmises sõnastuses:

„(3<sup>1</sup>) Süsteemi liige võib olla ka makseasutus või e-raha asutus makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse tähenduses, kes vastab järgmistele tingimustele:

1) ta vastutab käesoleva seaduse § 10 punktis 1 nimetatud ülekandekorralduste täitmise eest ja tema suhtes ei kohaldata makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 11 või 12 kohast erandit;

2) tema kohta on Finantsinspeksioon teinud otsuse arveldussüsteemis osalemise nõuetele vastavuse kohta.“;

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

### **§ 3. Seaduse jõustumine**

Käesolev seadus jõustub 2025. aasta 1. juulil.

Lauri Hussar  
Riigikogu esimees

Tallinn, „....“ .....2025

Algatab Vabariigi Valitsus..... 2025

(allkirjastatud digitaalselt)