# Oktoober 2024

# EELNÕU

**Võlaõigusseaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadus**

**§ 1. Võlaõigusseaduse muutmine**

Võlaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 709 lõike 151 punkti 3 täiendatakse pärast sõnu „mida pakutakse“ sõnadega „Euroopa Liidus“;

**2)** paragrahvi 709 lõike 151 punkte 4 ja 5 täiendatakse pärast sõnu „nimetatud makseteenus“ sõnadega „Euroopa Liidu piires“;

**3)** paragrahvi 709 lõike 151 punkti 6 täiendatakse pärast sõnu „nimetatud makseteenused“ sõnadega „Euroopa Liidu piires“;

**4)** paragrahvi 7101 lõike 2 esimeses lauses asendatakse tekstiosa „lähtudes käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud tingimustest“ tekstiosaga „kui isik vastab seaduses sätestatud tingimustele“;

**5)** paragrahvi 7101 lõike 2 kolmas lause tunnistatakse kehtetuks;

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

„(21) Põhjendatud huvi tõendamine ei tohi olla ebamõistlikult koormav.“;

**7)** paragrahvi 7101 täiendatakse lõigetega 51 ja 52 järgmises sõnastuses:

„(51) Krediidiasutus ei või keelduda põhimakseteenuse lepingu sõlmimisest, lähtudes rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 10 alusel kindlaks määratud riskiisust, kuid võib riskide maandamiseks rakendada järgmisi meetmeid:

1) määrata maksekontol olevate rahaliste vahenditega ühes kuus tehtavate maksete maksimumsumma;

2) määrata ühe tehingu maksimumsumma või tehingute maksimumarv ühes kuus, sealhulgas kolmandatesse riikidesse või kolmandatest riikidest tehtavate tehingute summa piirmäär;

3) määrata maksekontol hoiustatavate rahaliste vahendite maksimumsumma;

4) piirata või keelata sularaha väljavõtmist kolmandates riikides.

(52) Käesoleva paragrahvi lõikes 51 nimetatud piiranguid ei kohaldata rahaülekannetele, millega tasutakse ametiasutusele maksu, trahvi või riigilõivu.“;

**8)** paragrahvi 7101 lõikes 7 asendatakse tekstiosa „23 ja 24“ tekstiosaga „23–25“;

**9)** paragrahvi 7101 lõikes 8 asendatakse sõna „sama“ sõnaga „viimane“;

**10)** paragrahvi 7101 täiendatakse lõikega 91 järgmises sõnastuses:

„(91) Krediidiasutus on kohustatud põhimakseteenuseid tarbijale osutama vähemalt eurodes.“;

**11)** paragrahvi 7101 lõike 12 punktis 3 asendatakse tekstiosa „23 ja 24“ tekstiosaga „23–25“;

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

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

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

„9) makseteenuse pakkuja kliendi makstavad tasud, sealhulgas teabe esitamise või kättesaadavaks tegemise viisi ja sagedusega seotud tasud, ning kui see on asjakohane, siis teave selliste tasude summa kujunemise ja koosseisu kohta;“;

**14)** paragrahvi 711 lõike 1 punkti 24 täiendatakse pärast sõnu „võimaluste kohta“ sõnadega „ning vastavad kontaktandmed“;

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

„25) Finantsinspektsiooni kontaktandmed.“;

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

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

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

(2) Krediidiasutus ütleb põhimakseteenuse lepingu etteteatamistähtaega järgimata üles, kui:

1) esineb rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 42 lõikes 1 sätestatud alus;

2) maksekonto sulgemise kohustus tuleneb rahvusvahelist või Vabariigi Valitsuse sanktsiooni kehtestavast õigusaktist.

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

1) tarbija kasutas maksekontot tahtlikult ebaseaduslikul eesmärgil;

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

3) tarbija ei vasta enam käesoleva seaduse § 7101 lõikes 2 nimetatud tingimustele;

4) tarbija maksekontol ei ole vähemalt 24 järjestikuse kuu jooksul tehtud tehinguid;

5) maksekontol ei ole vähemalt kuue järjestikuse kuu jooksul olnud piisavalt rahalisi vahendeid põhimakseteenuse lepingust tulenevate kohustuste täitmiseks.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktides 1 ja 2 sätestatud alustel ütleb krediidiasutus tarbijaga sõlmitud põhimakseteenuse lepingu üles etteteatamistähtaega järgimata.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 3 punktides 3–6 sätestatud alustel lepingu ülesütlemise korral ei tohi ülesütlemisest etteteatamise tähtaeg olla lühem kui kaks kuud.

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

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

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

3) teavet vaidluste kohtuvälise lahendamise võimaluste kohta ja Finantsinspektsiooni kontaktandmeid.

(7) Kui krediidiasutus ütleb põhimakseteenuse lepingu üles vastavalt käesolevale paragrahvile, kohaldatakse käesoleva seaduse § 720.

(8) Krediidiasutusepoolne põhimakseteenuse lepingu ülesütlemine muul kui käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 nimetatud juhul, on tühine.

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

(10) Põhimakseteenuse lepingu ülesütlemisele esitatud nõuete täitmist tõendab vaidluse korral krediidiasutus.“;

**17)** paragrahvi 725 lõiget 7 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

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

**18)** 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.“;

**19)** 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 seaduse § 462 lõiget 8 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„.Inspektsioon hindab koostöös Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse ja Euroopa Keskpangaga intsidendi asjakohasust teiste liikmesriikide jaoks ning teavitab 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 ülemmäära järgimata jätmine**

(1) Võlaõigusseaduse §-s 4062 sätestatud krediidi kulukuse ülemmäära järgimata jätmise 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)** seadust täiendatakse §-ga 871 järgmises sõnastuses:

„**§ 871. Võrguühenduseta kaardipõhised maksetehingud**

(1) Hädaolukorras, kui elektroonilise side võrgu toimimist, kaardipõhise maksetehingu vastuvõtmist või selle tehingu töötlemist võimaldava infosüsteemi häire teeb võimatuks kaardipõhise maksetehingu tegemise või takistab seda oluliselt, peavad krediidiasutus ja välisriigi krediidiasutuse filiaal võimaldama võrguühenduseta kaardipõhise maksetehingu tegemist vastavalt Eesti Panga määratud tingimustele.

(2) Kui maksja konto suhtes on tehtud arestimisakt, kontol olev vara on arestitud või konto või kontol oleva vara suhtes kehtib käsutuspiirang, teeb krediidiasutus mõistlikke jõupingutusi käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud maksetehingute takistamiseks. Kui krediidiasutuse jõupingutustest hoolimata ei ole võrguühenduseta kaardipõhist maksetehingut võimalik ära hoida, loetakse käesoleva paragrahvi lõike 1 kohane maksetehing krediidiasutuse suhtes siduvaks ja krediidiasutuse vastutus arestimisaktist või käsutuspiirangust tulenevate kohustuste täitmata jätmise eest on sellisel juhul välistatud.

(3) Võrguühenduseta kaardipõhiseks maksetehinguks valmisoleku loomise, maksetehingute tegemise korra ja tingimused kehtestab Eesti Pank määrusega.“;

**2)** seadust täiendatakse §-ga 881 järgmises sõnastuses:

„**§ 881. Põhimakseteenuse osutamise kohustus**

(1) Krediidiasutus ja välisriigi krediidiasutuse filiaal on kohustatud osutama võlaõigusseaduse § 709 lõikes 151 nimetatud põhimakseteenuseid.

(2) Finantsinspektsioonil on põhjendatud taotluse alusel õigus vabastada krediidiasutus ja välisriigi krediidiasutuse filiaal tähtajaliselt või tähtajatult käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud kohustuse täitmisest.

(3) Käesoleva paragrahvi lõike 2 kohast otsust tehes hindab Finantsinspektsioon, kas krediidiasutuse või välisriigi krediidiasutuse filiaali:

1) osutatavate teenuste pakkumine mõjutab oluliselt põhimakseteenuste kättesaadavust, toimepidevust ja konkurentsi Eestis;

2) makseteenuste turuosa moodustab olulise osa krediidiasutuste makseteenuste turuosast Eestis;

3) tarbijatele pakutavate maksekontode osakaal ületab kümmet protsenti kõigist krediidiasutuse pakutavatest maksekontodest;

4) taotlusest lähtudes on muid asjaolusid, millel võib olla oluline tähtsus vabastuse rakendamisel.

(4) Käesoleva paragrahvi lõike 2 kohase otsuse teeb Finantsinspektsioon nelja kuu jooksul krediidiasutuse taotluse saamisest arvates.

(5) Finantsinspektsioon võib nõuda käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud asjaolude hindamiseks dokumente ja informatsiooni.

(6) Finantsinspektsioon võib omal algatusel käesoleva paragrahvi lõike 2 kohase otsuse kehtetuks tunnistada, kui vabastuse aluseks olnud asjaolud on muutunud või ilmnevad muud erandlikud asjaolud.“;

**3)** seaduse 12. peatükki täiendatakse §-ga 13427 järgmises sõnastuses:

„**§ 13427.****Põhimakseteenuse osutamise kohustuse rikkumine**

Käesoleva seaduse §-s 881 sätestatud põhimakseteenuse osutamise kohustuse rikkumise eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, –

karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.“;

**4)** seadust täiendatakse §-ga 14118 järgmises sõnastuses:

„**§ 14118.** **Põhimakseteenuse osutamise kohustuse rakendamine**

(1) Käesoleva seaduse § 881 lõikes 1 nimetatud kohustust ei rakendata krediidiasutusele ja välisriigi krediidiasutuse filiaalile, kes ei osutanud võlaõigusseaduse § 709 lõikes 151 nimetatud põhimakseteenuseid enne 2025. aasta 1. juunit.

(2) Kui krediidiasutus või välisriigi krediidiasutuse filiaal hakkab pärast 2025. aasta 1. juunit osutama võlaõigusseaduse § 709 lõikes 151 nimetatud põhimakseteenuseid, loetakse ta põhimakseteenuse osutajaks ning talle kohaldub käesoleva seaduse § 881 lõikes 1 nimetatud kohustus.

(3) Finantsinspektsioon võib kohustada käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud krediidiasutust ja välisriigi krediidiasutuse filiaali osutama võlaõigusseaduse § 709 lõikes 151 nimetatud põhimakseteenuseid, arvestades käesoleva seaduse § 881 lõikes 3 sätestatut.

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

Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 636 lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Finantsinspektsioonile tuleb ühtlasi edastada intsidendi üksikasjad ja teave selle kohta, mida on intsidendi lahendamiseks ette võetud või plaanitakse ette võtta.“;

**2)** paragrahvi 636 täiendatakse lõikega 11 järgmises sõnastuses:

„(11) Finantsinspektsioon hindab käesoleva paragrahvi lõike 1 kohaselt saadud teavet ja rakendab asjakohasel juhul vastavaid meetmeid, sealhulgas teavitab vajadusel korral teisi asjaomaseid riigiasutusi.“;

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

„**§ 1011. Õigused ettekirjutuse tegemisel võlaõigusseaduses sätestatud kohustuste rikkumise korral**

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

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

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

(1) Võlaõigusseaduse §-s 7101 sätestatud põhimakseteenuse lepingu sõlmimisele ja §-s 7201 sätestatud põhimakseteenuse lepingu ülesütlemisele 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. Riigilõivuseaduse muutmine**

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

**§ 7. 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)** paragrahvi 65 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

„(6) Käesoleva paragrahvi lõikega 3 Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti peadirektorile või tema volitatud ametiisikule antud õigusi kohaldatakse Finantsinspektsiooni juhatusele või tema volitatud ametiisikule võlaõigusseaduse §-s 73313 sätestatud õiguste ja kohustuste ulatuses.“;

**5)** paragrahv 71 tunnistatakse kehtetuks;

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

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

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

karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.“;

**7)** paragrahvid 721–723 tunnistatakse kehtetuks.

**§ 8. Võlaõigusseaduse, tsiviilseadustiku üldosa seaduse ja rahvusvahelise eraõiguse seaduse rakendamise seaduse täiendamine**

Võlaõigusseaduse, tsiviilseadustiku üldosa seaduse ja rahvusvahelise eraõiguse seaduse rakendamise seadust täiendatakse §-ga 176 järgmises sõnastuses:

„**§ 176. Põhimakseteenuse lepingu ülesütlemise aluse rakendamine**

Võlaõigusseaduse § 7201 lõike 3 punkti 5 rakendatakse alates 2026. aasta 1. jaanuarist.“.

**§ 9. Seaduse jõustumine**

Käesolev seadus jõustub 2025. aasta 1. juunil.

Lauri Hussar

Riigikogu esimees

Tallinn, „….“ ……………… 2024

Algatab Vabariigi Valitsus……………. 2024

(allkirjastatud digitaalselt)