

Võlaõigusseaduse ja krediidiasutuste seaduse muutmise seadus (finantspettuste ennetamine ja tõkestamine)

§ 1. Võlaõigusseaduse muutmine

Võlaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 724³ täiendatakse lõigetega 4¹–4³ järgmises sõnastuses:

„(4¹) Makseteenuse pakkuja võib keelduda autoriseeritud maksejuhise täitmisest, kui pärast komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2018/389, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366 regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad kliendi tugevat autentimist ning ühiseid ja turvalisi teabevahetuse avatud standardeid (ELT L 69/23, 13.03.2018, lk 23–43), ette nähtud turvameetmete täiendavat rakendamist on makseteenuse pakkujal põhjendatud kahtlus, et maksetehingu täitmiseks antud nõusolek on saadud andmete väärkasutamise, pettuse või maksjaga manipuleerimise teel.

(4²) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 4¹ nimetatud turvameetmete täiendava rakendamise tulemusel täidetakse makse hilinemisega, kohaldatakse maksetehingu täitmisele käesoleva seaduse § 733³ lõigetes 4¹ ja 4² sätestatut.

(4³) Välgkreeditkorralduse puhul tuleb maksejuhise täitmisest keelduda kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 260/2012.“;

2) paragrahvi 724⁶ lõikes 2 asendatakse tekstiosa „kehtestatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2015/2366/EL artiklis 98 nimetatud Euroopa Komisjoni rakendusmäärusega“ tekstiosaga „on kehtestatud komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2018/389“;

3) paragrahvi 733⁹ täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Makseteenuse pakkuja ei vastuta kahju eest, kui käesoleva seaduse § 724³ lõike 4¹ alusel ette nähtud turvameetmete täiendava rakendamise tulemusel täidetakse makse hilinemisega, tingimusel et nimetatud turvameetmeid rakendatakse ebamõistliku viivitusega ning rakendamise aluseks on objektiivselt põhjendatud kahtlus, et maksetehingu täitmiseks antud nõusolek on saadud andmete väärkasutamise, pettuse või maksjaga manipuleerimise teel.“.

§ 2. Krediidiasutuste seaduse muutmine

Krediidiasutuste seaduse 7. peatüki 3 jagu täiendatakse §-ga 89⁴ järgmises sõnastuses:

„§ 89⁴. Andmete avaldamine pettuste tõkestamise eesmärgil

(1) Krediidiasutusel on õigus avaldada andmeid ja teavet teisele krediidiasutusele ning Politsei- ja Piirivalveametile maksetehingutega seotud pettuste avastamiseks, väljaselgitamiseks ja

ennetamiseks juhul, kui krediidasutusel on objektiivselt põhjendatud alus kahtlustada, et klient või maksetehing võib olla seotud pettusega.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isikutele on lubatud avaldada andmeid ja teavet:

- 1) kliendi tuvastamiseks;
- 2) makse saaja ja maksekonto kohta;
- 3) maksetehingute kohta, sealhulgas tundlikke makseandmeid;
- 4) pettuse teel tehtud tehingute või pettusekatsete ja nende asjaolude kohta;
- 5) maksetehinguga seotud pettuse või muu süüteo tunnustele vastava teo tuvastamiseks, sealhulgas kasutatud seadmete, makseinstrumendi või turvaelementide kohta.

(3) Krediidasutusel on õigus Riigi Infosüsteemi Ametile avaldada küberturvalisuse seaduse § 5 lõike 3 punktist 3 tulenevate ülesannete täitmise eesmärgil käesoleva paragrahvi lõike 2 punktides 4 ja 5 sätestatud andmeid ja teavet.“.

§ 3. Seaduse jõustumine

Käesolev seadus jõustub 2026. aasta 1. juulil.

Lauri Hussar
Riigikogu esimees

Tallinn, „....“2026

Algatab Vabariigi Valitsus..... 2026

(allkirjastatud digitaalselt)