



RAHANDUSMINISTEERIUM

Õigusruumi muudatused arvelduste ja maksete valdkonnas

Thomas Auväärt
6. detsember 2019

Õigusruumi muudatused arvelduste ja maksete valdkonnas

Tehtud:

- 13. november võeti RK-s vastu väärtpaberituru seaduse muudatused, millega muudeti krediidasutuste seaduse §-i 87, mis reguleerib krediidasutuste arveldusi. Täpsustati, et nn arvelduste lõplikusse põhimõtte kehtib ka kolmandates riikides asuvate süsteemide suhtes.

Tegemisel (täpsem info järgmisel slaidil):

- Rahandusministeerium on koostöös Eesti Pangaga valmistamas ette konsultatsioonipaberit (väljatöötamiskavatsust), mis puudutab makse- ja arveldussüsteeme.
- Eesmärk on vähendada eelkõige maksesüsteemides osalejate jaoks süsteemi ja selles osalemisega seotud riske, eelkõige neid, mis on seotud üksikute osalejate maksejõuetusega.

Muud õiguslikud initsiatiivid antud valdkonnas, mis on suhteliselt algusjärgus:

- makseasutuste klientide vahendite pangakontol hoidmise tagamine; PSD2-ga seotud rakenduslikud küsimused (AML nõuete rakendamine kontoteabeteenuse ja makse algatamise teenusepakkujatele, PSD2 ja GDPRi omavaheline kooskõla), põhimakseteenuse osutamisega seonduv (hinnastamine).

Makse- ja arveldussüsteemide VTK

Kehtiva regulatsiooni probleemid:

- arvelduse lõplikkust puudutavate sätete paiknemine erinevates seadustes (KAS, VPTS, MERAS, VÕS) ja sellest tulenev õigusselguse puudumine;
- puudub korrektne kontseptuaalne lähenemine ka üksikute õigusinstituutide kohta (nt. tasaarvestus - *set off/netting*);
- olemasolev regulatsioon ei pruugi olla täielikult kooskõlas teiste finantssektori õigusaktidega (eelkõige finantskriiside ennetamise ja lahendamise seadusega);
- kehtivas õiguskorras ei ole põhimõtet arvelduste lõplikkuse kohta piisavalt reguleeritud, s.h. puuduvad asjaomaste oluliste mõistete definitsioonid, samuti ei ole korrektset kehtestatud süsteemis osalejate õigusi ja kohustusi;
- süsteemis osalejate huvide kaitse võib olla puudulik, sh tagatise osas, mis antakse süsteemis osalemiseks;
- mõnevõrra ebapiisavalt on reguleeritud süsteemselt oluliste arveldussüsteemide tunnustamine ja järelevalve.

Konsultatsioonipaber (VTK) avalikustatakse 2020. a. jaanuaris. Võimalik eelnõu 2020. a. kevadel.



RAHANDUSMINISTEERIUM

Aitäh!