



# Finantsinspeksioon

## MAKSEKONTOGA SEOTUD TÜÜPILISTE MAKSETEENUSTE LÕPLIK LOETELU

Juhend on kehtestatud Finantsinspeksiooni juhatuse 9.04.2018 otsusega nr 1.1-7/78 Finantsinspeksiooni seaduse § 57 lõigete 1 ja 3 ning makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 91<sup>1</sup> lg 1 punkti 3 alusel.

### 1. Pädevus ja volitus

- 1.1. Finantsinspeksiooni seaduse (edaspidi *FIS*) § 3 lg 1 kohaselt teostab Finantsinspeksioon riiklikku finantsjärelevalvet finantssektori stabiilsuse, usaldusväärsuse ja läbipaistvuse ning toimimise efektiivsuse suurendamise, süsteemsete riskide vähendamise ning finantssektori kuritegelikel eesmärkidel ärakasutamise tõkestamisele kaasaaitamise eesmärgil, et kaitsta klientide ja investorite huve nende vahendite säilimisel ning seeläbi toetada Eesti rahasüsteemi stabiilsust.
- 1.2. FIS § 2 lg 1 kohaselt teostab Finantsinspeksioon riiklikku finantsjärelevalvet finantsjärelevalve subjektide üle, sealhulgas krediidasutuste seaduses (edaspidi *KAS*) ning makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses (edaspidi *MERAS*) ning nende alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud tegevuse üle.
- 1.3. FIS § 57 lg 1 kohaselt on Finantsinspeksioonil õigus välja anda soovitusliku iseloomuga juhendeid finantssektori tegevust reguleerivate õigusaktide selgitamiseks ja finantsjärelevalve subjektide suunamiseks ning need avaldatakse vastavalt FIS § 53 lg-le 3 Finantsinspeksiooni veebilehel.
- 1.4. MERAS § 91<sup>1</sup> lg 1 punkti 3 kohaselt kehtestab Finantsinspeksioon maksekontoga seotud tüüpiliste makseteenuste tasude võrreldavuse tagamiseks juhendiga Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse välja töötatud tüüpiliste makseteenuste ühtlustatud mõistetel põhineva maksekontoga seotud tüüpiliste makseteenuste lõpliku loetelu (edaspidi *tüüpiliste makseteenuste loetelu*) ja avaldab selle.

### 2. Reguleerimisala ja eesmärk

- 2.1 Makseteenuste osutamist reguleerib Eestis MERAS.
- 2.2 MERAS § 63 lg 1 alusel kohaldatakse makseteenuste osutamise ja makseteenuse lepingu suhtes võlaõigusseaduse (edaspidi *VÕS*) 40. peatükis ja muudes õigusaktides maksekäsundi ja makseteenuste kohta sätestatud.
- 2.3 MERAS § 91<sup>1</sup> paneb Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivist 2014/92/EL maksekontoga seotud tasude võrreldavuse, maksekonto vahetamise ja põhimaksekontole juurdepääsu kohta (edaspidi *PAD*) tulenevalt Finantsinspeksioonile ülesanded maksekontoga seotud tüüpiliste makseteenuste võrreldavuse tagamisel.
- 2.4 VÕS § 711<sup>3</sup> lg 1 kohaselt peab makseteenuse pakkuja tarbijale mõistliku aja jooksul enne makseteenuse lepingu sõlmimist esitama MERAS § 91<sup>1</sup> lõike 1 punktis 3 nimetatud tüüpiliste makseteenuste loetelul põhineva hinnakirja.
- 2.5 VÕS § 711<sup>3</sup> lg 3 kohaselt makseteenuse pakkuja koostab ja teeb tarbijale kättesaadavaks MERAS § 91<sup>1</sup> lõike 1 punktis 3 nimetatud tüüpiliste makseteenuste loetelul põhineva sõnastiku.
- 2.6 VÕS § 718<sup>1</sup> lg 1 kohaselt peab makseteenuse pakkuja tarbijale vähemalt kord aastas ja tasuta esitama muu hulgas ülevaate kõigi MERAS § 91<sup>1</sup> lõike 1 punktis 3 nimetatud tüüpiliste makseteenuste loetelus sisalduvate makseteenuste eest tarbijalt võetud tasude kohta.

## Finantsinspeksioon

2.7 Käesolev juhend kehtestab MERAS § 91<sup>1</sup> lg 1 punkti 3 alusel tüüpiliste makseteenuste loetelu. Selle eesmärgiks on aidata tarbijal paremini aru saada tasudest, mida nad peavad maksma ja innustada tarbijaid võrdlema erinevate makseteenuse pakkujate pakkumisi kogu siseturul. Parem arusaamine ja parem võimalus võrrelda erinevate makseteenuse pakkujate pakkumisi aitab tagada võrdsed tingimused maksekontoturul konkureerivatele makseteenuse pakkujatele, mis omakorda soodustab konkurentsi. Samuti kaitseb see tarbijate huvi ja võimalust teha teadlikke otsuseid selle kohta, milline maksekonto kõige paremini vastab nende vajadustele.

### 3. Kohaldamisala

3.1 MERAS § 2 lg 1 kohaselt kohaldatakse MERAS-s sätestatud Eestis asutatud ja tegutsevatele makseasutustele ja e-raha asutustele, välisriigi makseasutuste ja välisriigi e-raha asutuste filiaalidele Eestis ning kõigile teistele Eestis makseteenuseid ja e-raha teenuseid pakkuvatele isikutele.

3.2 Juhend kohaldub juhendi punktis 3.1 nimetatud isikutele makseteenuse osutamisel Eestis.

3.3 Juhendi kohaldamisel tekkivate rakenduslike ja tõlgenduslike probleemide korral tuleb lähtuda eelkõige PAD-st ja selle eesmärgist, samuti mõistlikkuse põhimõttest, arvestades käesoleva juhendi eesmärki ning toimida heas usus makseteenuse pakkujalt oodatava hoolsusega

### 4. Tüüpiliste makseteenuste loetelu

4.1 Tüüpiliste makseteenuste loetelu on esitatud käesoleva juhendi lisa 1.

### 5. Lõppsätted

5.1 Juhend käesolevas redaktsioonis jõustub selle kehtestamise otsuse kuupäeval.

Lisa 1. Tüüpiliste makseteenuste loetelu

Mõiste	Definitsioon
Konto haldamine	Kontohaldur haldab kliendi kasutatavat kontot.
Deebetkaardiga varustamine	Kontohaldur pakub kliendile kliendikontoga seotud maksekaardi. Iga kaarditehingu summa võetakse otse ja kogu ulatuses kliendikontolt.
Krediitkaardiga varustamine	Kontohaldur pakub kliendile kliendi maksekontoga seotud maksekaardi. Kokkulepitud perioodi kaarditehingute kogusumma võetakse kokkulepitud kuupäeval kliendi maksekontolt osaliselt või kogu ulatuses. Kontohalduri ja kliendi vahelises krediidilepingus määratletakse, kas klient peab laenusummalt maksma intresse.
Maksekorraldus Eesti sisene (SEPA <sup>1</sup> )	Kontohaldur kannab kliendi juhise kohaselt raha kliendikontolt teisele kontole; riigisisene kliendimakse, mis vastab SEPA nõuetele.
Maksekorraldus (SEPA)	Kontohaldur kannab kliendi juhise kohaselt raha kliendikontolt teisele kontole; kliendimakse, kus vähemalt üks osapool asub väljaspool Eesti Vabariiki ja mis vastab SEPA nõuetele.
Maksekorraldus Kolmandate riikide vaheline (mitte-SEPA)	Kontohaldur kannab kliendi juhise kohaselt raha kliendikontolt teisele kontole; kliendimakse, kus vähemalt üks osapool asub kolmandas riigis ja mis ei vasta SEPA nõuetele.
Püsi korraldus E-arve	Kontohaldur kannab regulaarselt kliendi juhise kohaselt kindla summa kliendikontolt teisele kontole, kus arve ja maksejuhise andmed on pank saadetud Eesti e-arve formaadis ning e-arve kuvatakse kliendile internetipangas.
Sularaha väljavõtmine	Klient võtab kliendikontolt sularaha välja.
Sularaha sissemaksmine	Klient maksab sularaha maksekontole sisse.
Internetipanga Leping	Elektroonilise maksekanali pakkumine, mis võimaldab kliendil teha maksetoiminguid interneti teel.

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 260/2012 artikli 5 nõuetele ja sama määruse lisas sätestatud tehnilistele nõuetele vastav maksekorraldus.