



Finantsinspeksioon

Krediidiandjate ja –vahendajate INFOPÄEV

4. september 2018



Ajakava

- Finantsinspektsiooni juhatuse liige **Andre Nõmm**
- Krediidiandjate ja -vahendajate valdkonna juristid **Astrid Matsoo** ja **Kersti Kurval**
„Krediidiandjate ja -vahendajate järelevalve korraldus ja kohapealsed kontrollid“
- Finantsarvestuse spetsialist **Karin Pani** *„Muudatustest krediidiandjate ja -vahendajate Finantsinspektsioonile esitatavas aruandluses“*
- Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonna juht **Andres Palumaa** ja sama valdkonna jurist **Sander Hein** *„Hoolsusmeetmed. Kaugkontroll. Ootused turuosalistele ja tegevus 2018“*
- Infosüsteemide haldur **Erkko Kõrgema** *„Uus aruandluse portaal“*

Krediidiandjate ja -vahendajate järelvalve korraldus ja kohapealsed kontrollid

Astrid Matsoo ja Kersti Kurval

Sissejuhatus

- Kehtivaid krediidiandja tegevuslube välja antud – 52
- Krediidivahendaja tegevuslube välja antud – 8
- Kehtetuks tunnistatud tegevuslube - 4
- Erandi alusel tegutsevaid krediidiandjaid - 12
- Tegevusloa taotlusi menetlemisel - 1
- Kohapealseid kontrole – 10 (sh 3 järelkontrolli)
- Ettekirjutusi – 5. Ligi 20 erineva rikkumise kõrvaldamiseks
- Kaugkontrole – 3
- Järelepärimisi turuosalistele – ca 135(va tegevuslubade menetluse järelepärimised)
- Tarbijate kaebusi – 44 (2017), 22 (2018)

Kohapealne kontroll

- **Kohapealse kontrolli korraldus** – edastatakse maksimum 2 nädalat enne kontrolli toimumist. Seadus võimaldab kontrollida ka ilma ette teatamata.
- **Kohtumised** – avakohtumine, täiendavad kohtumised vajadusel.
- **Protokollid** – kontrolli läbiviijad peavad vajalikuks kohapealse kontrolli raames peetavaid kohtumisi protokollida. Protokollid saadetakse tutvumiseks krediidiandjale või -krediidivahendajale.
- **Materjalide kogumine ja esitamine krediidiandja poolt** - maksimum üks nädal on aega materjalide kokkupanemiseks ja esitamiseks.

Palume materjalide kokkupanemisel lähtuda põhimõttest, et krediidiandja peab kontrolli läbiviijatele ise tõendama seda, et ta täidab kõiki talle vastavate õigusaktidega pandud kohustusi!

Kohapealne kontroll

- **Valimi koostamine** – kontrolli läbiviijad valivad välja krediiditoimikud ja avaldavad teatud markerid, mille alusel tuleb krediidiandjal esitada antud tarbijate krediiditoimikud.
- **Krediiditoimikute esitamine** – vastavalt kontrolli läbiviijate valimile tuleb krediidiandjal KAVS §-i 48 silmas pidades kokku panna valimis olevate tarbijate krediiditoimikud.
- **Esialgne krediiditoimikute kontroll** – kontrolli läbiviijad vaatavad peale krediiditoimikute esitamist need läbi. Juhul kui avastatakse, puudub oluline teave, siis sellest krediidiandjat teavitatakse ja antakse võimalus paari päeva jooksul esitatud andmeid täiendada.

Kohapealne kontroll

- **Töö esitatud materjalidega** – kontrolli läbiviijad kontrollivad vastavalt kohapealse kontrolli korralduses nimetatud kontrolli ulatusele ja eesmärkidele krediidiandja poolt esitatud materjale, krediiditoimikuid ja Finantsinspektsioonile kättesaadavaid andmeid ning dokumente.
- **Akti koostamine** – peale materjalidega tutvumist koostavad kontrolli läbiviijad kohapealse kontrolli akti. Aktis on kajastatud teemade kaupa tuvastatud puudused tähelepanekutena. Ühtlasi annab Finantsinspektsioon hinnangu krediidiandja tegevuse vastavusele tarbijakrediidi valdkonda reguleerivatele õigusaktidele.

Kohapealne kontroll

- **Akti kavandi (projekti) esitamine krediidiandjale selgituste andmiseks** – enne lõpliku akti koostamist on krediidiandjal võimalus väljendada oma seisukohti ja anda täiendavaid selgitusi. Selleks on aktil lahutamatu lisa, kus krediidiandjal on võimalik välja tuua oma seisukohad ja selgitused.
- **Lõppakt** – lõppakti koostamisel kaaluvad kontrolli läbiviijad, kas krediidiandja antud selgitused on piisavad aktis toodud hinnangute ümbervaatomiseks. Akti lisas on Finantsinspeksioon selgitanud, kas ta arvestab krediidiandja täiendavate selgituste ja seisukohtadega või mitte.

Kohapealne kontroll

- **Võimalikud järeltegevused ja meetmed** – peale kohapealset kontrolli kaaluvad kontrolli läbiviijad KAVS-is kirjeldatud võimalike haldusõiguslike meetmete rakendamist krediidiandja mittevastava tegevuse lõpetamiseks. Lisaks haldusõiguslikele meetmetele on Finantsinspektsioonil õigus teatud rikkumiste osas väärteomenetlust alustada.
- **Võimalik järelkontroll** – sõltuvalt tuvastatud puuduste ulatusest võivad kontrollijad otsustada järelkontrolli läbiviimise kasuks. Järelkontrolli käigus kontrollib Finantsinspektsioon, kas kõik viidatud puudused on kõrvaldatud, samas võib järelkontrolli ulatus hõlmata ka muid olulisi teemasid.

Kohapealne kontroll – indikatiivne ajakava

- **Kontrollitav periood** – tavaliselt üks kvartal
- **Kohapealse kontrolli toimumise periood** – tavaliselt 2 nädalat
- **Avakohtumine** – eelnevalt kokkulepitud kuupäeval
- **Täiendavad kohtumised** – kohapealse kontrolli toimumise perioodi jooksul ja vajadusel
- **Materjalide esitamine** – tavaliselt nädala jooksul peale avakohtumist
- **Valimi koostamine Finantsinspektsiooni poolt** – tavaliselt paar päeva peale väljavõtte saamist
- **Avakohtumise protokollide edastamine krediidiandjale** – edastatakse krediidiandjale teadmiseks paari päeva jooksul peale avakohtumist.
- **Krediiditoimikute edastamine** - tavaliselt nädala jooksul peale avakohtumist või muul kokkulepitud kuupäeval.
- **Kohapealse kontrolli akti kavandi edastamine krediidiandjale selgituste esitamiseks** - hiljemalt kahe kuu jooksul peale kohapealse kontrolli lõppu.
- **Krediidiandja selgituste esitamise tähtaeg** – 30 päeva jooksul peale akti kavandi saamist.
- **Lõppakti edastamine krediidiandjale** – hiljemalt 4 kuu jooksul peale kohapealse kontrolli lõppemist.
- **Järeltegevused** – vajadusel, maksimum 2 kuu jooksul peale lõppakti edastamist krediidiandjale.

Kohapealne kontroll – materjalid

- sise-eeskiri;
- protseduurireedlid rahapesu ja terrorismi tõkestamise seaduse ja rahvusvahelise sanktsiooni seaduse täitmiseks;
- krediititaotluse vorm;
- kuvatõmmised krediititaotlemise protsessist – tarbija vaade (tarbija tuvastamine krediidiandja veebilehel, taotluse esitamine, kinnitamine, lepinguelse teabe edastamine jne);
- koostöökokkulepped kolmandate isikutega, kellele krediidiandja annab tegevusi edasi (sh isikusamasuse tuvastamist);
- sisemised muud juhendid krediititaotluste menetlemiseks ja krediidivõimelisuse hindamiseks;
- väljavõtte infosüsteemist kõikide etteantud perioodil sõlmitud tarbijakrediidilepingutest (selleks, et Finantsinspeksioon saaks koostada valimi);
- Valimis olevate tarbijate krediiditoimikud
- Muud asjasse puutuvad dokumendid (vt kohapealse kontrolli ulatust ja eesmärki).

Kohapealne kontroll – peamised puudused

- **Krediidivõimelisuse hindamise metoodika** – sise-eeskirjas sätestatu ja reaalne krediidivõimelisuse hindamise protsess ei ole kokkuviidavad. Järelevalve käigus ei ole võimalik kontrollijatel tuvastada, milliseid näitajaid tarbija krediidivõimelisuse hindamisel arvesse võetakse ja kas krediidiandja tõepoolest täidab nii seadust kui ka oma sise-eeskirju.
- **Krediiditoimikud** – toimikutes ei sisaldu kõik KAVS §-is 48 nõutud andmeid ja dokumente või neid ei esitata Finantsinspeksioonile. Toimikust näiteks nähtub, et krediidiandja on tarbijalt küsinud kontoväljavõtet täiendavaid andmeid ja dokumente, kuid millegipärast neid Finantsinspeksioonile ei esitata.
- **Sise-eeskiri** – ei ole piisavalt täpselt kirjeldatud tarbija krediidivõimelisuse hindamise metoodikat. Kui hinnangu annab automatiseeritud infosüsteem, siis peab olema sise-eeskirjas toodud, millised on süsteemi toimimise põhimõtted, milliseid tarbijaga seotud näitajaid arvesse võetakse ja kuidas jõutakse krediidivõimelisuse hinnanguni.
- **Täiendavad materjalid ja selgitused jäetakse esitamata** – krediidiandjas on olemas vastavad sisemised juhendid, dokumendid, andmete kirjeldused, protseduurid kas siis krediidivõimelisuse hindamise metoodika paremaks mõistmiseks, infosüsteemide kirjeldamiseks, krediiditoimikute lugemiseks vms, kuid sellised materjalid ja selgitused jäetakse kohapealse kontrolli käigus esitamata.
- **Krediidi kulukuse määr** – endiselt on osadel krediidiandjatel raskusi krediidi kulukuse määra ülempiirist kinnipidamisega, mistõttu palume sellele tähelepanu pöörata.

Kohapealne kontroll – suurim murekoht

Tarbija poolt esitatud teabe kontrollimine – piirduakse üksnes päringute tegemisega maksehäirete registrisse ja veel mõnda muusse avalikku andmebaasi. Üldjuhul seda mõistlikuks pingutuseks lugeda ei saa. Krediidiandja peab ise kujundama tarbija poolt esitatud teabe kontrollimise metoodika, mis tagaks seaduse nõuete täitmise.

Üldreegel – sissetulekud peavad alati olema kontrollitud. Kohustuste kontrollimisel peaks kehtima põhimõte, et mida suurem on krediidisumma seda põhjalikumalt krediidiandja kontrollib, et tarbija poolt esitatud teave oma kohustuste kohta vastab tõele.

Küsimusi?

Täname kuulamast!

astrid.matsoo@fi.ee
kersti.kurval@fi.ee

Hoolsusmeetmed

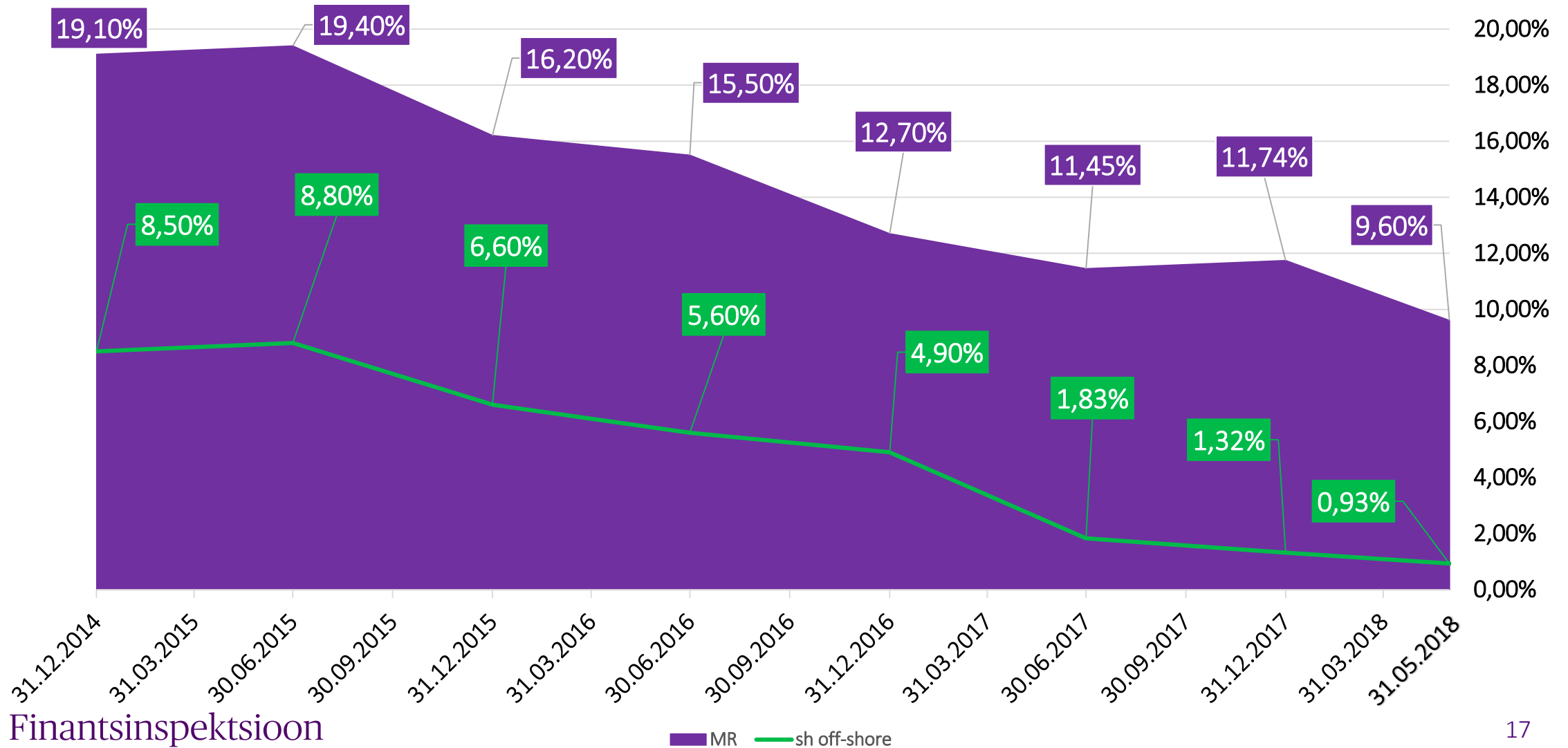
Andres Palumaa

Finantsinspektsioon

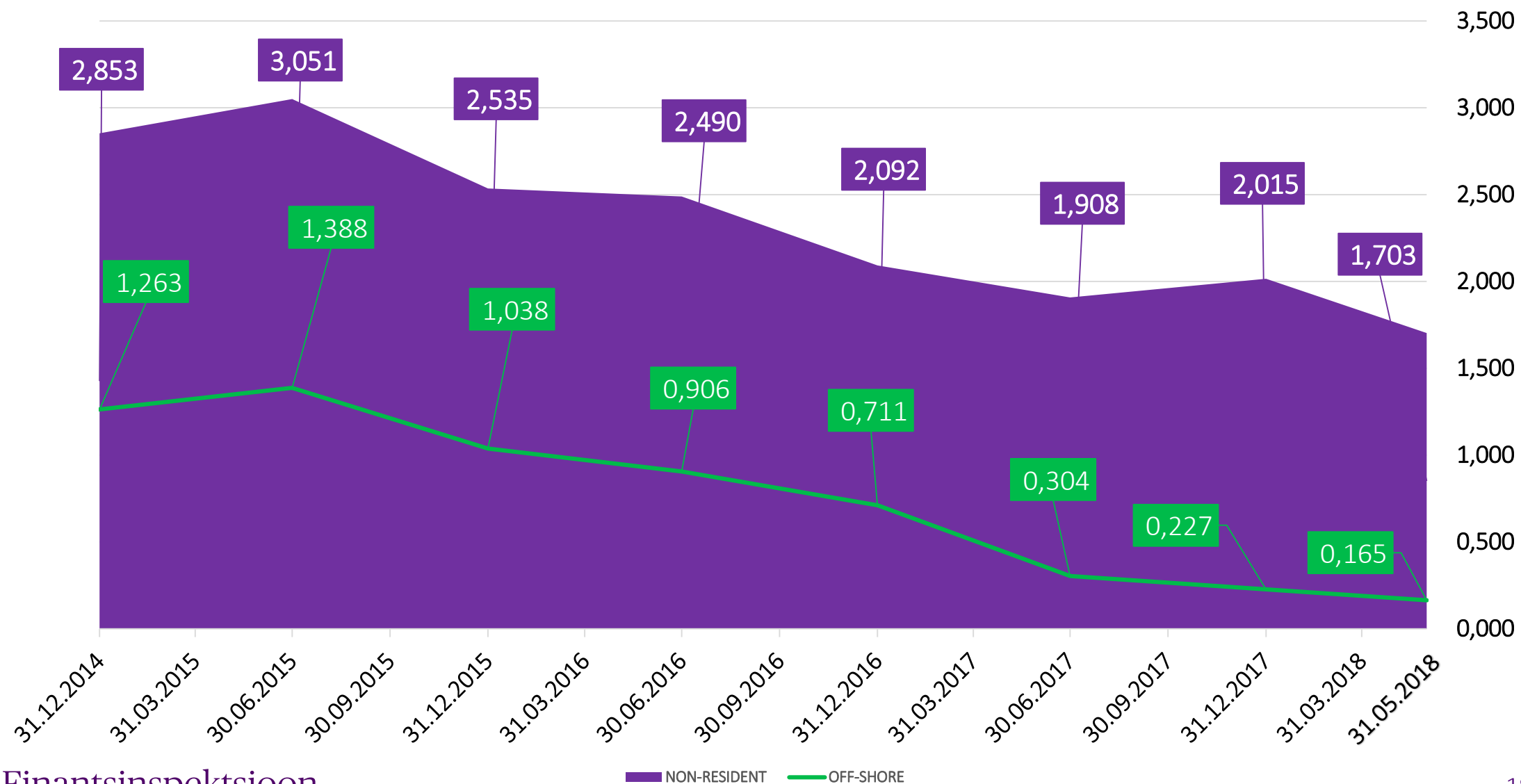
Järelvalveline tegevus 2017

	Turuosalisi (31.12.2017)	<i>On-site</i> kontrollid	<i>Ad hoc</i> kontrollid	<i>Off-site</i> kontrollid	Ühismenetlused teiste osakondadega
Krediidiasutused ja filiaalid	17	9	75	70	3
Investeerimis-ühingud	3	0	0	9	1
Fondivalitsejad	16	0	0	16	6
Elukindlustusseltsid	4	4	0	8	0
Makseasutused	13	3	4	37	13
E-rahaasutused	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Krediidiandjad ja - vahendajad	62	5	0	62	62

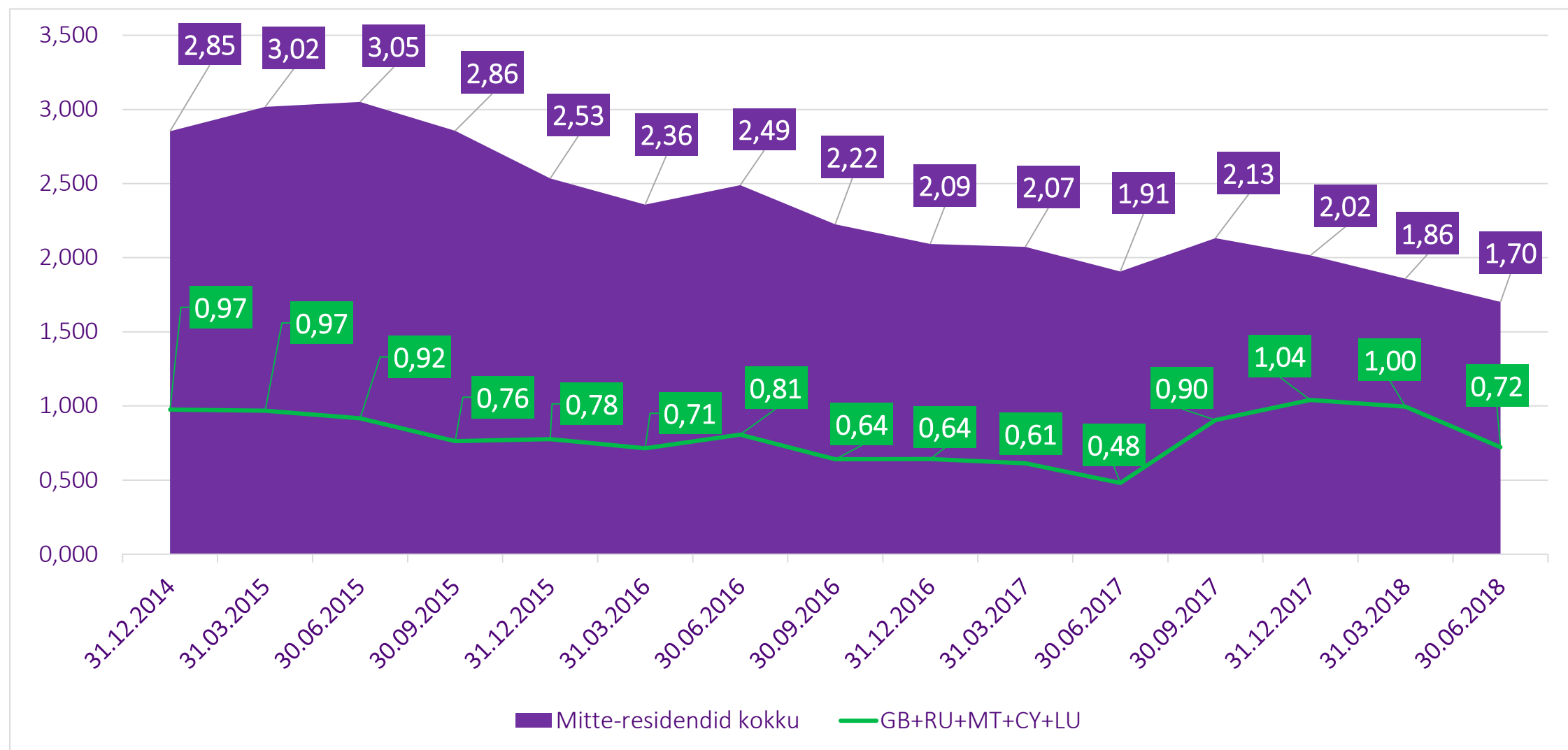
Mitteresidentide hoiuste vähenemine



Mitterresidentide hoiuste vähenemine (mld EUR)



Mitteresidentide hoiuste vähenemine (mld EUR)



Kaugkontroll

Sander Hein

Finantsinspektsioon

Off-site kontroll ja küsimustik

Erinevad eesmärgid:

- kohustatud isiku tegevuse hindamine, sh RahaPTS-s tood hoolsuskohustuste täitmine;
- riskidest arusaamise ulatuse ja riskiisu kaardistamine;
- süsteemsete riskide kaardistamine;
- sisend reguleerimist vajavate valdkondade kohta;
- sisend FI riskipõhise järelevalve mudelisse.

Peamised tähelepanekud I

- RahaPTS-s toodud hoolsuskohustuste täitmine on paljudel juhtudel formaalne, sh:
 - isikusamasuse tuvastamise ja andmete kontrollimise kohustuse mittenõuetekohane täitmine;
 - PEP ja muu kõrge riskiga isiku mitte tuvastamine;
 - kahtlaste ja ebaharilike tehingute mitte eristamine, sh RAB-i mitte teavitamine;
 - ei tuvastata klientide vara päritolu;
 - puudub mitmetasandiline kaitseliinide süsteem.

Peamised tähelepanekud II

- Ekslikult ollakse seisukohal, et füüsilisele isikule finantsteenuste pakkumine ei too kaasa rahapesu ja terrorismi rahastamise riske;
- Kohustatud isiku tegevust ohustavate riskide puudulik kaardistamine, sh kõikidel ei ole koostatud riskihinnangut või ei ole määratud riskiisu (puudub sellekohane dokument);
- Ebapiisav koolituste hulk rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonnas.

Ootused turuosalistele ja tegevus 2018

Andres Palumaa

Finantsinspektsioon

Ootused

- Riskidest selge arusaamine/ tuvastamine
- Riskiisu (RahaPTS § 10 lg 1)
- Riskihinnang (RahaPTS § 13)
- Konkreetsete meetmete kohaldamine riskide ohjamiseks
- Tuvastatavate vastutusvaldkondade määramine

Riskiisu

Riskiisu (RahaPTS § 10 lg 1)

- Riskiisu on kohustatud isiku riskide taseme ja riskide tüüpide kogum, mida ta on valmis oma tegevuse käigus võtma oma majandustegevuse ja strateegiliste eesmärkide elluviimise nimel ja mille kinnitab kohustatud isiku kõrgem juhtkond kirjalikus vormis

Riskihinnang

- Riskihinnang (RahaPTS § 13)
 - (1) Kohustatud isikud koostavad oma tegevusega kaasnevate rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide tuvastamiseks, hindamiseks ning analüüsimiseks riskihinnangu, võttes arvesse vähemalt järgmisi riskikategooriaid:
 - 1) klientidega seonduv risk;
 - 2) riikide või geograafiliste piirkondade või jurisdiktsioonidega seonduv risk;
 - 3) toodete, teenuste või tehingutega seonduv risk;
 - 4) kohustatud isiku ja klientide vaheliste suhtlus- või vahenduskanalitega või toodete, teenuste või tehingute edastamiskanalitega seonduv risk.

Isikusamasuse tuvastamine

- Isikusamasuse tuvastamine on isiku tuvastamine isikuga seotud personaalse ja isikustatud unikaalse teabe abil. Isikusamasuse tuvastamiseks kasutatakse järgmiseid andmeid:
 - isiku nimi;
 - isiku isikukood, selle puudumise korral sünniaeg ja -koht ning elu- või asukoht,samuti isikuga vahetult seotud muid andmeid, nagu:
 - elukoht;
 - töö- või õppimiskoht.

Isikusamasuse tuvastamise käigus saadud teabe kontrollimine ja kontrollimise viisid

- Isikusamasuse tuvastamise käigus saadud teabe kontrollimine tähendab usaldusväärsest ja sõltumatust allikast pärit andmete kasutamist isiku nime, isikukoodi õigsuse kohta kinnituse saamiseks
- See tähendab, et teabe kontrollimise eesmärgiks on saada kinnitus, kas see isik, kes ärisuhet luua või juhuti tehtavat teostada soovib, on see isik, kes ta väidab end olevat

Usaldusväärne ja sõltumatu allikas

Isikusamasuse tuvastamise käigus saadud teave loetakse usaldusväärseks ja andmete kontrollimine sõltumatu allika vahendusel, kui isikusamasuse tuvastamine toimub järgmisel viisil:

- näost-näku tuvastamine või;
- infotehnoloogiliste vahendite (video tuvastus) abil või;
- notariaalselt või ametlikult kinnitatud isikut tõendava dokumendi alusel ja selle kinnituse originaali nägemisel.

Kui isikusamasuse tuvastamine ei toimu ülalmainitud viisil, siis tuleb isikusamasuse tuvastamiseks esitatud andmeid kontrollida kahe erineva allika vahendusel

Usaldusväärse ja sõltumatu allika tunnused

Usaldusväärne ja sõltumatu allikas on ka teave:

- mille on välja andnud (isikut tõendavad dokumendid) või mis on saadud kolmandalt isikult või kohast, kellel ei ole mingeid huve või seotust ei kliendi ega ka kohustatud isikuga ehk on neutraalne (näiteks ei ole selleks Internetist saadud informatsioon);
- mille usaldusväärsuse ja sõltumatuse määramiseks puuduvad objektiivsed takistused ning usaldusväärsus ja sõltumatus on arusaadav ka kolmandale ärisuhtega mitteseotud isikule;
- milles olevad või mille kaudu saadud andmed on aja- ja asjakohased ning kohustatud isik suudab selles veenduda.

Kaks erinevat allikat

Kaks erinevat allikat andmete kontrollimiseks tähendab, et informatsiooni saamise andmekandja või meede peavad olema erinevad, sh:

- isiku autentimine ID-kaardiga vm samaväärse (muu hulgas teise riigi) isikut tõendava dokumendiga vahetult seotud lahendi abil;
- isiku autentimine mobiil-ID vm samaväärsete digitaalse isikutunnistuse abil;
- isikuga vahetult seotud andmete kontroll rahvastikuregistri vm samaväärse registri kaudu, eeldusel, et tegemist on usaldusväärse ja sõltumatu allikaga;
- kontrollmaksest saadud informatsioon;
- muud biomeetrilised andmed (sõrmejälg, näokujutis) vms informatsioon;
- teave, et kontrollida isikuga vahetult seotud andmeid (näiteks töö-, elu- või õppimiskoha kohta)

Küsimusi?

Täname kuulamast!

andres.palumaa@fi.ee
sander.hein@fi.ee

Muudatustest krediidiandjate ja -vahendajate Finantsinspektsioonile esitatavas aruandluses

Karin Pani

Finantsinspektsioon



Millest räägime?

- Rahandusministri 13.06.2018 määrus nr 28 „Rahandusministri 19. detsembri 2015. a määruse nr 50 „Finantsinspektsioonile esitatavate krediidiandja või -vahendaja ning välisriigi kord” muutmine“.
- Kehtiv alates 01.01.2019.
- <https://www.riigiteataja.ee/akt/120062018001> (muutmise määrus)
- <https://www.riigiteataja.ee/akt/120062018002> (alates 01.01.2019 kehtima hakkava määruse terviktekst)

Muudatused määruses

- Määruse reguleerimisala laienemine (§ 1) – aruandjatena lisandusid välisriigi krediidiandja või –vahendaja filiaalid.
- Muudatused koostatavate aruannete nimekirjas, aruannete koodides ning viidetes määruse lisadele (§ 2-4).



Muudatused määruse lisades 1 ja 2 (bilanss ja kasumiaruanne)

- Bilansi ja kasumiaruande koostamist puudutavad korrigeerimised marginaalsed, mis ei muuda bilansi ja kasumiaruande koostamise sisu:
 1. kirjete nimetuste korrigeerimised (nt „-“ märkide lisamine, kohustus -> kohustis);
 2. kirjete sisu täpsustamine (nt raha ja ekvivalentide hindamismeetodite täiendamine korrigeeritud soetusmaksumuse meetodiga).



Muudatused määruse lisas 3 (Eestis väljastatud tarbijakrediitide käivete aruanne)

Aruande valdkonna muudatus:

1. Eestis tarbijatele väljastatud tarbijakrediitide käibed;
2. Eestis tarbijatele vahendatud tarbijakrediitide käibed;
3. krediidiandja või tarbija algatatud muudatused (üks või mitu) varem sõlmitud ja Eestis tarbijatele väljastatud tarbijakrediidi lepingutes:
 1. täiendava krediidisumma võimaldamine
 2. intressimäära tõus
 3. krediidi kulukuse määra suurenemine

Aruandel on uus kood - 6107



Näide 1, lepingu muudatus

- 31.01.2019 saab tarbija täiendavat muud rahalist krediiti 500 EUR. Muud lepingu tingimused ei muutu.
- Sama lepingu alusel varem saadud krediidi jääk seisuga 31.01.2019 on 800 EUR, tähtaeg 31.12.2019.
- Raha makstakse ülekandega tarbija arvelduskontole.

Aruanderida								
Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressimäär	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
5	2	1 (31.01.2019-31.12.2019)	muudatuse hetkel kehtiv määr	muudatuse hetkel kehtiv määr	1300,00 (500+800)	1	0	0

Näide 2, lepingu muudatus

- 31.01.2019 tõuseb tarbija muu rahalise krediidi lepinguline intressimäär ja suureneb tarbijakrediidi kulukuse määr. Muud lepingu tingimused ei muutu.
- Krediidi jääk seisuga 31.01.2019 on 800 EUR, tähtaeg 31.12.2019.

Aruanderida								
Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressimäär	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
5	0	1 (31.01.2019-31.12.2019)	uus määr	uus määr	800,00	1	0	0



Näide 3, lepingu muudatus

- 31.01.2019 saab tarbija täiendavat elamukinnisvaraga seotud krediiti 5000 EUR, alandatakse tema lepingulist intressimäära ning väheneb tarbijakrediidi kulukuse määr. Muud lepingu tingimused ei muutu.
- Sama lepingu alusel varem saadud krediidi jääk seisuga 31.01.2019 on 25000 EUR, tähtaeg 31.12.2022.
- Raha makstakse ülekandega tarbija arvelduskontole.

Aruanderida								
Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressimäär	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
1	2	2 (31.01.2019-31.12.2022)	uus määr	uus määr	30000,00 (5000+25000)	1	üंबर-arvutatud suhte ID	üंबर-arvutatud suhe



Näide 4, lepingu muudatus

- 31.01.2019 tõuseb tarbija elamukinnisvaraga seotud krediidi lepinguline intressimäär ja suureneb tarbijakrediidi kulukuse määr. Muud lepingu tingimused ei muutu.
- Krediidi jääk seisuga 31.01.2019 on 25000 EUR, tähtaeg 31.12.2022.

Aruanderida								
Lepingu tüüp	Kättesaamise viis	Lepingu tähtaeg	Intressimäär	Kulukuse määr	Käive	Arv	Tagatisvara suhe	Sissetuleku suhe
1	0	2 (31.01.2019-31.12.2022)	uus määr	uus määr	25000,00	1	0	0



Näide 5, EURIBOR-i muutus

- 31.01.2019 tõuseb tarbija muu rahalise krediidi lepinguline intressimäär ja suureneb tarbijakrediidi kulukuse määr. Muud lepingu tingimused ei muutu. Krediidi lepinguline intressimäär on seotud EURIBOR-ga ja määrade tõus on tingitud EURIBOR-i muutusest (tõusust).
- Toimunud intressimäära tõusu ei käsitata lepingu muudatusena ja krediidilepingut aruandes kajastama ei pea.

Muudatused määruse lisas 4 (Eestis väljastatud tarbijakrediitide jääkide aruanne)

- Aruande valdkonna muudatus:
 - Eestis tarbijatele väljastatud tarbijakrediitide jäägid
- Aruanderea struktuuri muutus:

	kuni 31.12.2018	alates 01.01.2019
krediidi jääk	X	30-60 päeva
krediidilepingute arv	X	üle 60 päeva
intressi jääk	üle 90 päeva viivises	X

- Aruandel on uus kood - 6108

Näide 6, viivises olevate krediidi jääkide ja intresside raporteerimine

- Tarbijal on viivises lühiajaline muu rahaline krediit. 30-60 päeva viivises oleva krediidi ja intressi summa on vastavalt 150 EUR ja 30 EUR. Samade summade ulatuses on tarbija viivises ka üle 60 päeva. Tarbija võlgnetav bilansiline krediidi põhiosa jääk (ilma allahindlusteta ja koos viivises oleva osaga) on 1550 EUR. Sissenõudmiskulude summa on 5 EUR.

Aruanderida										
Lepingu tüüp	Lepingu tähtaeg	Krediidi jääk	Arv	30-60 päeva viivises, krediidi jääk	30-60 päeva viivises, arv	30-60 päeva viivises, intress	üle 60 päeva viivises, krediidi jääk	üle 60 päeva viivises, arv	üle 60 päeva viivises, intress	sisse- nõudmis- kulud
5	1	1550,00	1	0	1	0	300,00	1	60,00	5,00

Muudatused määruse lisas 5 (Krediidiandja tarbijate aruanne)

- Aruanderea struktuuri muutus:
 - eristatakse tarbijad, kellele krediidiandja on krediidi väljastanud Eestis (tarbijate arv_1) või välismaal (tarbijate arv_2).

kuni 31.12.2018	alates 01.01.2019
X	Tarbijate arv_1
X	Tarbijate arv_2
Tarbijate arv	X

- Täpsustatud tarbijate arvu raporteerimise põhimõtet:
 - tarbijal A kaks ühte tüüpi krediidilepingut -> 1 tarbija
 - tarbijal A kaks erinevat tüüpi krediidilepingut -> 2 tarbijat



Näide 7, tarbijate arvu raporteerimine

- Krediidiandja on väljastanud Eestis tarbijale 3 erinevat krediiti. Üks on eluasemekinnisvaraga seotud krediit, mille põhiosa bilansiline põhiosa jääk on 30000 EUR. Kaks ülejäänut on erinevatel aegadel võetud muud rahalised krediidid, mille bilansilised põhiosa jäägid on 500 EUR ja 1000 EUR.

Aruanderead			
Lepingu tüüp	Krediidi jääk	Tarbijate arv_1	Tarbijate arv_2
1	30000,00	1	0
5	1500,00	1	0



Määruse lisa 7 - uus aruanne (Välisriigis väljastatud tarbijakrediitide jääkide aruanne)

- Aruande rea struktuur sarnane Eestis väljastatud tarbijakrediitide jääkide aruandega (määruse lisa 4), kuid lihtsustatum:
 - 4 esimest identifikaatorit on samad (lepingu tüüp, tähtaeg, jääk, arv);
 - 5-6 identifikaator: üle 60 päeva viivises oleva krediidi jääk ja lepingute arv);
 - sissenõudmiskulusid ei raporteerita.
- Aruande kood – 6109.

Küsimusi?

Täna kuulamast!

karin.pani@fi.ee

Regulatsioonide ja aruandluse divisjon: aruandlus@fi.ee