

Lisa: FinanceEstonia tagasiside aruandlusmäärustes sisalduvate identifikaatorite kohta

Andmeliik	Viide	Põhjendused ja ettepanekud	Ettepanekud
Krediidilepingu liigitus (viivituses/toimivad/määratlemata krediitilepingud)	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 4 – hallatavate krediidinõuete jääkide aruanne p-d 2.2 ja 4.5.	Krediidiinkassodele loovutatakse viivituses olevaid lõpetatud krediidinõudeid. Turuosalistele jääb arusaamatuks, mida tähendavad viivituses, ent toimivad/määramata krediidinõuded.	Turuosalised paluvad selgitada, mida peetakse silmas toimivate/määramata krediitilepingute puhul?
Krediidilepingu tüübi identifikaatorid (elamiskinnisvaraga seotud tarbijakrediit, kinnisvaraga tagatud muu krediit, sõiduki liising, muu vara liising, vara ost järelmaksuga, muu krediit)	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 4 – hallatavate krediidinõuete jääkide aruanne p 4.7.	Krediitilepingute liikidena on sätestatud kõige vähem levinud krediititüübid, mida krediidiostjatele loovutatakse ja inkassod haldavad.	Turuosalised teevad ettepaneku määrata krediitilepingute liikidega pigem laiemalt levinud loovutatavad krediitilepingute liigid (nt väikelaen, krediitiliin, järelmaks üldisemalt, mitte ainult vara järelmaks).
Krediidinõude haldamise ulatuse identifikaatorid	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 4 – hallatavate krediidinõuete jääkide aruanne p 4.9.	Antud andmetüübi selgitusena on lisatud, et kui krediidinõuet hallatakse osaliselt ja krediidiinkasso nõuab krediidisajaajalt sisse krediitilepingust tulenevat krediidinõuet osaliselt, nt ainult põhinõuet või kõrvalnõuet (intress, viivis, leppetrahv või muud kõrvalnõuded) või osaliselt mõlemat, märgitakse krediidinõude haldamise ulatuse identifikaatoriks 2 „Osaliselt“. Antud käsitlus ei vasta aga praktikale. Praktika kohaselt hallatakse alati krediitilepinguid tervikuna.	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaator välja jätta, sest krediitilepinguid hallatakse alati tervikuna.
Krediidisajaajate arv	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 4 – hallatavate krediidinõuete jääkide aruanne p 4.11.	Kui võtta aluseks määratud krediitilepingu tüüpe, siis nt kui krediidisajaajal on viivisvõlas viis erinevat krediitilepingut (s.o erinevad võlausaldajad, ühel võlausaldajal on erinevad tooted jne), aga tüübiks võiks määratleda muu krediit ja seega summeeritakse 1 kord? Siinkohal jääb turuosalistele arusaamatuks, mida öelda tahetakse või mis sellise info esitamise eesmärk.	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaator välja jätta, sest arusaamatuks jääb antud andmerea esitamise eesmärk või täpsustada, millisel eesmärgil antud andmekirjet on vaja esitada.
Krediidinõuete arv	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 4 – hallatavate krediidinõuete jääkide aruanne p 4.13.	Turuosalistele jääb arusaamatuks, mida tuleks krediidinõuete tükiarvu puhul näidata.	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.

Krediidinõude bilansiline jääk	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 4 – hallatavate krediitinõuete jääkide aruanne p 4.16.	<p>Selgituse kohaselt on krediitinõude bilansiliseks jäägiks omandatud krediitinõude summa soetusmaksumuses, millest on maha lahutatud krediidisaja poolt tehtud krediitinõude tagasimaksed.</p> <p>Turuosalised selgitavad, et antud arvutamisviisiga tuleb paljud nõuded näidata miinusemärgiga. Näide:</p> <p><i>Nõue kogusumma 100 eurot, mis osteti hinnaga 30% ehk soetusmaksumus on 30 eurot. Võlgnik on teinud tagasimakse summas 70 eurot.</i></p> <p>Punktis 4.16 arvutusmeetodi kohaselt krediitinõude bilansiline jääk on 30 (soetusmaksumus) – 70 (võlgniku poolt tehtud tasumised) = - 40 eurot.</p>	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Allahindlus	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 4 – hallatavate krediitinõuete jääkide aruanne p 4.17.	Turuosalistele jääb arusaamatuks, mida peetakse silmas "allahindlusena" viivituses oleva krediidilepingu puhul.	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Üldine kommentaar Lisale 4	Üldise tagasisidena toob FinanceEstonia esile seda, et erinevate identifikaatorite osas on oodatud täpsustus, kas antud andmeid tuleb esitada nõude kaupa, portfelli kogu ulatuses või portfelli kaupa.		
Krediitinõude omaniku identifitsaatorid	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 3 – hallatavate krediitinõuete käivete aruanne p 4.1.	Turuosalised paluvad täpsustada, kuidas kvalifitseerida ettevõtteid, kes on nii krediidiostjad ning krediidiinkassod (sh käsunduslepingu alusel pakuvad sissenõudmisteenusid ning saavad selle eest teenustasu). Kas selliseid ettevõtteid tuleks kvalifitseerida krediidiostjana (3) või aruandva krediidiinkassona (4)?	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Krediitinõuete haldamise ulatus	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 3 – hallatavate krediitinõuete käivete aruanne p 4.8.	Siin näidatakse, kas aruandereal näidatud krediitinõue on aruandva krediidiinkasso hallata krediidilepingust tuleneva kogunõude ulatuses või ainult osaliselt. Praktikas hallatakse viivituses olevaid krediitinõudeid vaid kogu ulatuses. Võimalusel palume täpsustada, mida peetakse silmas sõnaga "hallata"?	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Krediitinõude osa identifikaatorid	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 3 – hallatavate krediitinõuete käivete aruanne p 4.9.	Osteti nõue, mis koosnes nii põhi- kui ka kõrvalnõudest. Võlgnik on teinud makseid, mis läksid põhisumma katteks, ning maksmata jäid ainult kõrvalnõuded. Kas sellisel juhul punktis 4.9 peab näitama vastavalt olukorda kõrvalnõudena (2) või põhinõude ja kõrvalnõudena (3)?	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.

Krediidinõude käive	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 3 – hallatavate krediitinõuete käivete aruanne p 4.13.	Kas siin on silmas peetud kuulaekumisi?	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Krediitinõude loovutamise väärtus	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 3 – hallatavate krediitinõuete käivete aruanne p 4.14.	Praktikas ostetakse portfelle, milles sisaldub sadu nõudeid. Jääb arusaamatuks, millist väärtust tuleb selle andmeindifikaatori puhul raporteerida?	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Krediidihalduslepingu algus- ja lõpukuupäev	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 3 – hallatavate krediitinõuete käivete aruanne p-d 4.15 ja 4.16.	<i>Forwardflow</i> tüüpi lepingute puhul ei ole võimalik lepingu kestuse ajal lõpukuupäeva selgeks määrata.	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Haldamistasu määratluse identifikaatorid	Krediidiinkasso aruandlusmääruse lisa 3 – hallatavate krediitinõuete käivete aruanne p 4.17.	Näide krediidihalduslepingus haldamise eest saadav tasu on lepingus fikseeritud põhivõla sissenõudmise eest on x %, kõrvalnõuete sissenõudmise eest on y %, tasu makstakse laekunud summade eest – kuidas seda raporteerida? Siin ei ole arusaadav, milline on identifikaator juhul, kui haldamistasu on kokkulepitud protsent igakuiselt tegelikult laekunud summadelt.	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Aruande vormi esitaja	Krediidiostja aruandlusmääruse lisa 1 – krediidiostja või tema määratud esindaja andmed	Palume täiendavalt selgitada kes peaks antud aruande vormi esitama? Kas krediidiandja, kes on loovutanud nõuded krediidiostjale, peaks selle lisa 1 nimetatud aruande igakordselt esitama või tuleb see aruanne esitada vaid erandjuhtumil, mis on määratletud KIOS § 65, millest tulenevalt kui krediidiostja on nimetanud krediidihaldusega tegelema krediidiinkasso, krediidasutuse või krediidiandja või muu määratud esindaja, siis täidab käesoleva seaduse §-dest 63 ja 64 tulenevaid kohustusi eelnimetatud krediidiinkasso, krediidasutus või krediidiandja või tema muu määratud esindaja.	Turuosalised teevad ettepaneku täpsustada, kes peaks antud aruande esitama?
Krediidiostja või tema määratud esindaja identifikaator	Krediidiostja aruandlusmääruse lisa 2 – loovutatud krediidlepingute aruanne p 4.2 ja krediidiostja aruandlusmääruse lisa 1 – krediidiostja või tema määratud esindaja andmed	Selgitusena on kirjas, et siin näidatakse esitatavas aruandes kasutatav unikaalne number, millega tähistatakse aruandereal esitatud krediidiostja või asjakohasel juhul tema määratud esindaja. Krediidiostja või tema määratud esindaja identifikaator peab kokku langema krediidiostja või tema määratud esindaja andmete aruandes esitatud identifikaatoriga. Palume selgitada, kus on leitavad krediidiostja või tema määratud esindaja identifikaatorid (unikaalsed numbrid), et krediidiandja saaks need aruandesse märkida. Palume täpsustada identifikaator mõistet (s.t mida see sisaldab).	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.

Loovutatud krediidilepingute liigi identifikaatorid	Krediidiostja aruandlusmääruse lisa 2 – loovutatud krediidilepingute aruanne p 4.3.	<p>Selgituses on kirjas, et siin näidatakse, kas krediidiostjale loovutatud krediidileping on tarbijakrediidileping või mitte. Tarbijakrediidileping on võlaõigusseaduse § 402 lõike 1 kohaselt krediidileping, millega oma majandus- või kutsetegevuses tegutsev krediidiandja annab või kohustub andma tarbijale krediiti või laenu.</p> <p>Kuivõrd aruandes sisaldub rida „ei ole tarbijakrediidileping“, siis palume täpsustada kas aruandes tuleb kajastada ka muud loovutatud lepingud, mis ei ole oma olemuselt tarbijakrediidilepingud. Kui jah, siis palume selgitada mis liiki lepingud. Näiteks Eesti Pangale tuleb aruandes kajastada ka muude lepingutega seotud infot, nt finantseerimislepingud (liising ärikliendile); järelmaks, mis ei lähe tarbijakrediidi mõiste alla (ostu-müügilepingu osamaksete tasuta ajatamine).</p> <p>Küsimuse selgus on äärmiselt oluline planeeritavate arenduste vaatest.</p>	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Aruande struktuur. Krediidinõude suurus	Krediidiostja aruandlusmääruse lisa 2 – loovutatud krediidilepingute aruanne p 4 5	Palume selgitada, kas krediidinõude suuruse osas tuleb märkida põhiosa ja intressid kokku või peab need summad eraldi välja tooma.	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.
Krediidilepingu tagasi loovutamise identifikaator	Krediidiostja aruandlusmääruse lisa 2 – loovutatud krediidilepingute aruanne p 4.4.	<p>Siin näidatakse juhul, kui aruande esitajaks on krediidiostja, kas krediidiostja loovutas krediidinõude algsele krediidiostjale, krediidasutusele või krediidiandjale tagasi või mitte (st kas kasutati regressiõigust või mitte). Tagasi loovutamise korral märgitakse krediidilepingu tagasi loovutamise identifikaatoriks 1 „Tagasi loovutamine“. Kui tagasi loovutamist ei toimunud või kui aruande esitajaks on krediidasutus või krediidiandja, märgitakse krediidilepingu tagasi loovutamise identifikaatoriks 0 „Määramata“.</p> <p>Selguse huvides palume täpsustada, et kui krediidiostja loovutab krediidilepingu tagasi krediidiandjale, siis kas krediidiandja peab tagasi loovutuse selle toimumise kvartali aruandes raporteerima? Kui peab raporteerima, siis kas krediidiandja peab alati märkima tagasi loovutamise identifikaatoriks „määramata 0“ ja ei pea muid andmeid esitama ühelgi juhul.</p>	Turuosalised teevad ettepaneku antud identifikaatorit täpsustada.