



Justiitsministeerium
info@just.ee

Teie: 22.05.2024 nr 10-4/4356-1
Meie: 08.07.2024 nr 17.1/194-1

Arvamuse avaldamine tarbijakrediidi
direktiivi ülevõtmise valikute kohta

Täname võimaluse eest avaldada arvamust tarbijakrediidi direktiivi (2023/2225/EL)
ülevõtmise valikute kohta.

Teemapaberis „Pankadevaheline konkurents Eesti laenuturul“ tegime ettepanekud
eelkõige muuta laenuvõtjale soodsamaks laenulepingu lõpetamise ja tagatis(t)e
üleviimisega seotud tasusid läbi nende keelamise, piiramise ja/või muul viisil
reguleerimise.

1. Kaotada VÕS § 411 lõikes 4 sätestatud krediidiandja õigus nõuda
elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediidilepingu puhul ujuva intressimääraga krediidi
ennetähtaegse tagasimakse korral tarbijalt saamata jäänud intressi kolme järgneva
kuu eest.
2. Laenu refinantseerimise käigus võiks notariaalse kinnitamise kaotada juhtudel, kui
toimub eluasemelaenu refinantseerimine ilma hüpoteegi tingimusi muutmata (st
muutub ainult hüpoteegipidaja). See alandaks laenuvõtja tehingukulusid ja aitaks
vähendada refinantseerimistehinguga kaasnevate toimingute hulka.

Samuti teeme ettepaneku kaaluda nõuet, et laenuandja peab laenusaaajale esitatavas
laenupakkumises esitama võimaluse valida erinevate lühema perioodi
viiteintressimäärade ja pikemaks perioodiks fikseeritava intressimäära vahel.

Toetame Tartu Ülikooli „Krediidituru uuringus“ väljatoodud alljärgnevate ettepanekute
sissearvamist.

1. Laiendada tarbijakrediidi sätteid ühisrahastuse laenuandmise teenustele, mida ei
osuta krediidiandja ega kredidivahendaja. See tagaks, et ühisrahastuse
teenusepakkujad järgiksid krediidipakkujatega samu nõudeid, mis suurendaks
tarbijakaitset. Samuti toetame ettepanekut laiendada ühisrahastuse laenuandmise
teenustele vastutustundliku laenamise põhimõtteid.
2. Krediidipakkujad peaksid – sarnaselt pankadele – hindama enne krediidilepingu
sõlmimist põhjalikult laenuvõtja krediidivõimelisust ja veenduma tema maksevõimes,
mis vähendaks seeläbi maksejõuetuse riski. Samuti toetame ettepanekut panna
krediidipakkujad tarbijakrediidi pakkumisel täitma teavitamiskohustust, et tarbijad
saaksid teha lepingu sõlmimiseks piisavalt informeeritud otsuse.
Teavitamiskohustuse rikkumise eest võiks näha ette rahatrahvi (vt järgmine punkt).

3. Toetame juriidiliste isikute trahvimäärade tõstmise ettepanekut 400 000 euronit ebaausa kauplemisvõtte või vastutustundliku laenamise põhimõtte rikkumise eest. Selline trahv oleks piisavalt mõjus, veenmaks krediitpakkujaid rikkumiste vältimises.

Lugupidamisega

(allkirjastatud digitaalselt)
Madis Müller
president

Indrek Saapar, 668 0996
Indrek.saapar@eestipank.ee