

Finantsinspeksioon
info@fi.ee

06.06.2024 nr 12-1/24/301-2

Tartu Maakohtu arvamus „Finantsinspeksiooni manuaal vastutustundliku krediidi väljastamise protsessile“ kohta

Finantsinspeksioon saatis Tartu Maakohtule arvamuse avaldamiseks Finantsinspeksiooni poolt väljatöötatud dokumendi „Finantsinspeksiooni manuaal vastutustundliku krediidi väljastamise protsessile“ projektile.

Tartu Maakohtu arvamuse koostamiseks paluti kohtunikel, kohtujuristidel ja konsultantidel esitada oma kirjalik arvamus.

Arvamusi laekus üks, milles avaldati arvamust manuaali punkti 2.2 Krediidi põhiosa ja intressimakse ning tarbija sissetuleku suhe kohta.

Arvamuse kohaselt:

- 1) tuleks täiendavalt selgitada ja avada mõistet „elatusmiinimum“. Punktis toodud suhtarvu puhul ei arvestata tarbija muude varaliste kohustuste ega majapidamiskuludega. Seega ei saa suhtarv anda objektiivset ja realistlikku infot olukorras, kus näiteks tarbija enda poolt väljatoodud (ja ka krediidiandja poolt kontrollitud) majapidamiskulude igakuine summa ületab „elatusmiinimumi“. Sellisel juhul muutub suhtarv positiivsemaks ehk ei kajasta tulemust objektiivselt. Nt isiku krediidimaksed on 200 eurot, sissetulek on 1000 eurot, majapidamiskulud on 450 eurot. Suhtarvaks tuleb ~36% (200:550). Käesolevalt on Statistikaameti järgi elatusmiinimum 338 eurot, seega elatusmiinimum on väiksem kui näites toodud isiku sissetuleku ja majapidamiskulude vahe ja teeb suhtarvaks ~30 %. Seega „elatusmiinimum“ ei tarvitse anda realistlikku suhtarvu, kui tarbija tegelik majapidamiskulude summa ületab elatusmiinimumi.
- 2) ei ole manuaalis selgitatud, miks punktis 2.2. toodud suhtarvu puhul ei arvestata tarbija muude varaliste kohustustega (VÕS § 403⁴ lg 2).
- 3) tuleks täpsustada kas ja kuidas haakuvad omavahel punktis 2.2. toodud arvestus (suhtarv) ja punktis 4.8. toodud arvestus (suhtarv)? Kui punkti 2.2. alusel juba arvutatakse suhtarv, siis miks on oluline täiendavalt punktis 4.8. järgi arvutatav suhtarv?
- 4) tuleks võtta punktis 2.2. toodud arvestuse alusel arvestatava suhtarvu asemele kõikehõlmav, VÕS § 403⁴ lg 2 kõiki nõudeid ja muutujaid arvestav, suhtarv.

Lugupidamisega
(allkirjastatud digitaalselt)
Marek Vahing
Kohtu esimees