



Jürgen Ligi
Rahandusminister
info@rahandusministeerium.ee

Teie 30.09.2026 nr 1.1-10.1/3946-1
Meie 16.10.2026 nr 5-8/4323-3

Krediiditeaberegistri põhimäärusele arvamuse avaldamine

Lugupeetud rahandusminister

Täname Finantsinspektsioonile edastatud krediiditeaberegistri põhimääruse eelnõu eest ning Finantsinspektsiooni tähelepanekud ja ettepanekud seoses eelnõuga on järgmised:

1) Eelnõu § 5 punkt 11

Eelnõu § 5 punkti 11 kohaselt teavitab registripidaja registris või sellega seotud teenustes rikke esinemise korral viivitamata krediiditeabe andjaid ja registriga liidestatud andmesaajaid rikke olemusest ja rikke kõrvaldamise võimalikust tähtajast.

Eelnõu seletuskirja kohaselt määratakse punktiga 11 registripidaja teavitamiskohustus registris või sellega seotud teenustes esineva rikke korral, kusjuures on märgitud, et registripidaja peab teavitama puudutatud isikuid viivitamata rikke olemusest, selle teadaolevast või võimalikust mõjust ning eeldatavast kõrvaldamise tähtajast.

Kuigi seletuskirjas esitatud üldistus „puudutatud isikuid“ on mõistetav, siis erineb see siiski eelnõus toodud „krediiditeabe andjaid ja registriga liidestatud andmesaajaid“. Teeme ettepaneku viia eelnõu ja seletuskirja tekst omavahel kooskõlla, et vältida segadust teiste isikute (nt tarbijate) kaasamisel.

2) Eelnõu § 6 lõige 1 punkt 5

Eelnõu § 6 lõike 1 punktis 5 täpsustatakse krediiditeabejagamise seaduse (edaspidi KJS) § 7 lõikes 1 nimetatud krediidiliigi andmekategooriat.

Eelnõu § 6 lõike 1 punkti 5 kohaselt kantakse registrisse krediiditeabe kohta krediidiliikidena järgmised liigid: kinnisvaraga tagatud tarbijakrediit, muu tagatisega tarbimislaen, tagatiseta tarbimislaen, liising, krediidilimiidiga laen, riigi tagatud öppelaen ja muu krediit.

Seletuskirjas on toodud selgitus, et krediidiliikide klassifikatsioon ei vasta krediidiandjate finantsaruandluse aluseks olevas rahandusministri 19.12.2015 määruse nr 50 „Finantsinspeksioonile esitatavate krediidiandja või -vahendaja ning välisriigi krediidiandja või -vahendaja filiaali aruannete vormid, koostamise metoodika ja esitamise kord“ lisa 3 punktis 4.1 toodule (elamukinnisvaraga seotud krediit, sõiduki liising, muu vara liising, vara ost järelmaksuga, muu rahaline krediit).

Mõistame, et viidatud liigitus vastab paremini krediidiandjate ootustele saada registrist krediidivõimelisuse hindamiseks vajalikku teavet. Sealjuures peame vajalikuks juhtida tähelepanu, et registri üheks eesmärgiks on ka anda Finantsinspeksioonile ülevaade krediidisektori olukorrast (vt KJS seletuskiri). Krediidisektori riskihinnangut mõjutab turuosalise üldine riskisu, osutavate teenuste riskisus ja ka kliendisegmendi riskisus. Olenemata sellest, et krediidiandjad on kohustatud esitama Finantsinspeksioonile aruandeid annab registris kajastuv teave krediitide ja krediidisaaajate kohta täiendava võimaluse hinnata krediidiandja riske ja jätkusuutlikust. Ühtlasi peame oluliseks võimalust võrrelda krediidiandjate aruandluses esitatud andmeid tulevikus krediiditeaberegistrist saadavate andmetega.

Eeltoodut arvestades teeme ettepaneku paremini ühtlustada rahandusministri 19.12.2015 määruse nr 50 lisa 3 punktis 4.1 toodud krediidiliikide nimekiri ja eelnõu § 6 lõige 1 punktis 5 esitatud nimekiri selliselt, et vajadusel oleks andmeid võimalik ühildada ja loogiliselt koondada ning võrrelda aruandlusest ja registrist saadavat teavet.

Allpool väljapakutud krediidiliikide jaotus võimaldaks võrreldes eelnõus kavandatud ja aruandluses kasutatava liigitusega saada täpsema ülevaate tarbijate olemasolevate finantskohustuste struktuurist ja olemusest. See looks järelevalvele paremad võimalused krediidituru analüüsimiseks ning võimaldaks krediidiandjatel krediidivõimelisuse hindamisel täpsemalt arvestada tarbija olemasolevate kohustuste liigi ja nendega seotud riskidega.

FI ettepanek krediidiliigiks	Aruandluse krediidiliik	Eelnõus nimetatud krediidiliik
Elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediit	Elamukinnisvaraga seotud krediit	Kinnisvaraga tagatud tarbijakrediit
Muu tagatisega tarbijakrediit	Muu rahaline krediit	Muu tagatisega tarbimislaen
Tagatiseta tarbijakrediit	Muu rahaline krediit	Tagatiseta tarbimislaen
Vara ost järelmaksuga	Vara ost järelmaksuga	Tagatiseta tarbimislaen
Sõiduki liising	Sõiduki liising	Liising
Muu vara liising	Muu vara liising	Liising
Krediidilimiidiga laen	Muu rahaline krediit	Krediidilimiidiga laen
Riigi tagatud õppelaen	Muu rahaline krediit	Riigi tagatud õppelaen
Muu krediit	Muu rahaline krediit	Muu krediit

- 1) Elamukinnisvaraga seotud krediit – tarbijakrediit, mis on tagatud hüpoteegiga või muu võrreldava tagatisega või, mille eesmärk on kinnistu, hooneühistu liikmesuse või olemasoleva või kavandatava ehitise omandamine või nimetatud õiguste säilitamine;
- 2) Muu tagatisega tarbijakrediit – tarbijakrediit, mis ei kuulu elamukinnisvaraga seotud krediidi alla ning mille tagatiseks on muu vara;
- 3) Tagatiseta tarbijakrediit – tarbijakrediit, millel puudub konkreetne krediidi tagatis ja mille otstarve võib olla vaba;
- 4) Vara ost järelmaksuga – krediit, millega finantseeritakse kauba või teenuse ostu ning mille eest tasutakse osamaksetena;
- 5) Sõiduki liising – liisingulepingud, millega finantseeritakse mootorsõiduki või veesõiduki ostu.
- 6) Muu vara liising – liisinguleping, millega finantseeritakse muu vara, kui mootor- ja veesõiduki ostu;
- 7) Krediidilimiidiga laen – tarbijakrediit, mille raames on kliendile määratud kasutatav krediidilimiit, sh krediitkaart;
- 8) Riigi tagatud õppelaen – õppelaen, millel on riiklik tagatis;

9) Muu krediit – krediit, mis ei kuulu ühegi eespool nimetatud kategooria alla.

Küsimuste korral oleme valmis lahkesti vastama.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Kerstin Pilt
juhatuse esimees

Siret Saarmets
siret.saarmets@fi.ee