

MÄÄRUS

Krediidiostja kohta Finantsinspeksioonile esitatava teabe esitatava teabe kord ja vormid

Määrus kehtestatakse krediidasutuse seaduse § 92³ lõike 5, krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 57¹ lõike 5 ja krediidiinkassode ja -ostjate seaduse § 64 lõike 6 alusel.

1. peatükk Üldsätted

§ 1. Määruse reguleerimisala

Määrus sätestab krediidiostja ja temale loovutatud viivituses olevate krediidilepingute või nendest tulenevate nõuete kohta Finantsinspeksioonile esitatava teabe korra ja vormid.

§ 2. Määruse kohaldamine

Määrust kohaldatakse Eestis tegutsevatele krediidasutustele, krediidiandjatele ja krediidiostjatele ning Eestis tegutsevatele krediidasutuste, krediidiandjate ja krediidiostjate filiaalidele (edaspidi *krediidasutus, krediidiandja ja krediidiostja*).

2. peatükk Aruannete koostamise põhimõtted ja esitamine

§ 3. Finantsinspeksioonile koostatavad ja esitatavad aruanded

Krediidasutus, krediidiandja ja krediidiostja, või asjakohasel juhul tema määratud esindaja, on kohustatud koostama ja Finantsinspeksioonile esitama järgmised aruanded:

- 1) „Krediidiostja või tema määratud esindaja andmed“, aruandekoodiga 3604, vastavalt lisale 1 (lisatud);
- 2) „Loovutatud krediidilepingute aruanne“, aruandekoodiga 3605, vastavalt lisale 2, (lisatud).

§ 4. Aruannete koostamise põhimõtted ja alused

- (1) Aruannete koostamisel lähtutakse määruse lisades 1 ja 2 toodud aruannete vormidest ja koostamise juhenditest.
- (2) Välisvaluutas fikseeritud summad arvutatakse ümber Eestis kehtivasse ametlikku rahalisse vääringusse aruandeperioodi viimase tööpäeva Euroopa Keskpanga kursiga.

§ 5. Loovutatud krediidilepingute aruande (lisa 2) koostamine

- (1) Määruse lisa 2 nimetatud aruandes kajastatakse kõik krediidiostjale aruandeperioodi jooksul loovutatud viivituses olevad krediidilepingud või nendest tulenevad nõuded.
- (2) Määruse lisa 2 nimetatud aruandes esitatakse andmed Eestis ametlikult kehtivas rahalises vääringus ümardatuna kahe komakohani.

§ 6. Aruannete esitamine

- (1) Aruanded esitatakse Eesti Panga ja Finantsinspektsiooni andmekogumisportaali kaudu, järgides Finantsinspektsiooni veebilehel avaldatud tehnilisi nõudeid.
- (2) Aruanded esitatakse Finantsinspektsioonile elektrooniliselt XML-s (*eXtensible Markup Language*) vormindatud dokumendina, järgides andmevahetuse turvamise nõudeid.
- (3) Aruande valdkonda kuuluvate andmete puudumisel esitatakse tühi aruanne.
- (4) Kui aruande esitaja tuvastab aruandes puudusi, esitab ta ilma põhjendamatu viivitusega elektrooniliselt uue korrigeeritud aruande.
- (5) Krediidiosustajad või asjakohasel juhul nende määratud esindajad, kes ei ole nimetanud krediidiasutust, krediidiantajat või krediidikassot tegelema krediidihaldusega, taotleavad enne esmakordset aruannete esitamist Finantsinspektsioonilt aruandja koodi andmekogumisportaali kasutamiseks. Aruandja koodi saamiseks esitatakse Finantsinspektsioonile krediidiosustaja või asjakohasel juhul tema määratud esindaja nimi ja äriregistri kood.

3. peatükk Rakendamine

§ 7. Määruse rakendamine

- (1) Krediidiasutused ja krediidiantajad, kes esitavad aruandeid krediidiasutuste seaduse või krediidiantajate ja –vahendajate seaduse alusel, rakendavad määrust aruannete koostamisel ja esitamisel aruandeperioodide kohta, mis lõppevad 2025. aasta 30. juunil või hiljem.
- (2) Krediidiosustajad või asjakohasel juhul nende määratud esindajad, kes esitavad aruandeid krediidikassode ja –ostjate seaduse alusel, rakendavad määrust aruannete koostamisel ja esitamisel aruandeperioodide kohta, mis lõppevad 2024. aasta 31. detsembril või hiljem.
- (3) Krediidiasutused ja krediidiantajad, kes on krediidiosustaja poolt nimetatud tegelema krediidihaldustegevusega, rakendavad määrust aruannete koostamisel ja esitamisel aruandeperioodide kohta, mis lõppevad 2024. aasta 31. detsembril või hiljem.
- (4) Krediidikassod, kes on krediidiosustaja poolt nimetatud tegelema krediidihaldustegevusega, rakendavad määrust aruannete koostamisel ja esitamisel aruandeperioodi kohta, mis lõppeb vahetult pärast tegevusloa saamist.

Jürgen Ligi
Rahandusminister

Merike Saks
Kantsler

Lisa 1 Krediidiosustaja või tema määratud esindaja andmed
Lisa 2 Loovutatud krediidilepingute aruanne