

## MÄÄRUS

### **Finantsinspeksioonile esitatavate krediidiinkasso ning välisriigi krediidiinkasso filiaali aruannete vormid, koostamise metoodika ja esitamise kord**

Määrus kehtestatakse krediidiinkassode ja –ostjate seaduse § 49 lõike 6 alusel.

#### **1. peatükk Üldsätted**

##### **§ 1. Määruse reguleerimisala**

Määrus sätestab Finantsinspeksioonile esitatavate krediidiinkasso ning välisriigi krediidiinkasso Eestis asuva filiaali (edaspidi *krediidiinkasso*) aruannete vormid, nõuded aruannete sisule, sealhulgas aruannetes kasutatavate kirjete sisule, ning aruannete koostamise metoodika ja esitamise korra.

#### **2. peatükk Aruannete koostamise põhimõtted ja esitamine**

##### **§ 2 . Finantsinspeksioonile koostatavad ja esitatavad aruanded**

Krediidiinkasso on kohustatud koostama ja Finantsinspeksioonile esitama järgmised aruanded:

- 1) „Bilanss“, aruandekoodiga 3600, vastavalt lisale 1 (lisatud);
- 2) „Kasumiaruanne“, aruandekoodiga 3601, vastavalt lisale 2 (lisatud);
- 3) „Hallatavate krediidinõuete käivate aruanne“, aruandekoodiga 3602, vastavalt lisale 3(lisatud);
- 4) „Hallatavate krediidinõuete jääkide aruanne“, aruandekoodiga 3603, vastavalt lisale 4(lisatud).

##### **§ 3. Aruannete koostamise põhimõtted ja alused**

(1) Bilansi ja kasumiaruande igakordsel koostamisel mõõdetakse ja kajastatakse varad, kohustused, omakapital, tulud ja kulud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga või Euroopa Parlamendi ja EL Nõukogu määruses (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta (ELT L 243, 11.09.2002, lk 1–4) sätestatud korra kohaselt Euroopa Komisjoni vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, võttes arvesse käesolevas määruses toodud erisusi.

(2) Aruannete koostamisel lähtutakse määruse lisades 1–4 toodud aruannete vormidest ja koostamise juhenditest.

(3) Määruse § 2 punktides 1 ja 4 nimetatud aruannetes esitatakse andmed aruandeperioodi lõpu seisuga.

(4) Määruse § 2 punktis 2 nimetatud aruandes esitatakse andmed kumulatiivselt aruandeaasta algusest alates.

(5) Määruse § 2 punktis 3 nimetatud aruandes esitatakse andmed aruandeperioodil toimunud käivate alusel.

- (6) Aruannetes kajastatavad andmed esitatakse Eestis ametlikult kehtivas rahalises vääringus ja täisühikutes, kui määrusest ei tulene teisiti.
- (7) Välisvaluutas fikseeritud summad arvutatakse ümber Eestis ametlikult kehtivasse rahalisse vääringusse aruandeperioodi viimase tööpäeva Euroopa Keskpanka kursiga.
- (8) Riigi kood esitatakse aruandes suurtähtedega vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 3166-1 riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabelile.
- (9) Krediidiinkasso kasumiaruandes näidatakse õiglases väärtuses mõõdetavate finantsinvesteeringutega seotud tekkepõhiselt arvestatud intressid ning välja kuulutatud dividendid intressitulude ja finantstulude ja -kulude vastavatel alamkirjetel.

#### **§ 4. 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 aruandes tuvastatakse puudusi, peab krediidiinkasso need kõrvaldama ning esitama elektrooniliselt uue korrigeeritud aruande. Korrigeeritud aruanne tuleb esitada ka juhul, kui aruande esitaja ise tuvastab varem esitatud andmetes vea või kui auditeeritud andmed erinevad varem esitatud auditeerimata andmetest.

### **3. peatükk Rakendamine**

#### **§ 5. Määruse rakendamine**

- (1) Määrust kohaldatakse aruannete koostamisel ja esitamisel aruandeperioodide kohta, mis lõppevad 2024. aasta 31. detsembril või hiljem.
- (2) Määruse § 2 punktis 3 nimetatud aruande esimene aruandeperiood hõlmab ajavahemikku Finantsinspektsiooni tegevusloa andmise otsusest kuni lähima aruandeperioodi lõpuni.

Jürgen Ligi  
Rahandusminister

Merike Saks  
Kantsler

Lisa 1 Bilanss  
Lisa 2 Kasumiaruanne  
Lisa 3 Hallatavate krediidinõuete käivete aruanne  
Lisa 4 Hallatavate krediidinõuete jääkide aruanne