

HALLATAVATE KREDIIDINÕUETE KÄIVETE ARUANNE

1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk on järelevalve teostamiseks vajalike andmete saamine krediidasutuste ja krediidiandjate viivituses olevate krediidilepingute või nendest tuleneva nõuete (edaspidi *krediidinõue*) kohta, mida krediidiinkasso või välisriigi krediidiinkasso filiaal (edaspidi *krediidiinkasso*) haldab ise või krediidiostja nimel.

2. Aruande valdkond

Aruande valdkonda kuuluvad krediidiinkassode ja -ostjate seaduse (edaspidi *KIOS*) kohaldamisalasse kuuluvad:

- 1) krediidinõuded, mis on aruandeperioodi jooksul krediidiinkasso poolt krediidihaldusteenuse osutamise raames haldamiseks võetud;
- 2) krediidinõuded, mis on aruandeperioodi jooksul krediidiinkasso poolt ise haldamiseks omandatud.

3. Andmete summeerimine

Ühe reana näidatakse nende krediidinõuete krediidinõude loovutamise väärtus, krediidinõude käive, krediidinõuete arv, krediidisaaajate arv ja haldamistasu summa, mille krediidinõude omaniku, krediidi väljastaja, krediidinõude loovutaja, regressiõiguse, tagatise, krediidilepingu tüübi, riigi koodi, krediidinõude haldamise ulatuse, krediidinõude osa, krediidisaaaja tüübi ja haldamistasu määratluse identifikaatorid langevad kokku ja millel on ühesugune krediidihalduslepingu algus- ja lõppkuupäev.

4. Aruanderea struktuur

- 1) krediidinõude omanik;
- 2) krediidi väljastaja;
- 3) krediidinõude loovutaja;
- 4) regressiõigus;
- 5) tagatis;
- 6) krediidilepingu tüüp;
- 7) riigi kood;
- 8) krediidinõude haldamise ulatus;
- 9) krediidinõude osa;
- 10) krediidisaaajate arv;
- 11) krediidisaaaja tüüp;
- 12) krediidinõuete arv;
- 13) krediidinõude käive;
- 14) krediidinõude loovutamise väärtus;
- 15) krediidihalduslepingu alguskuupäev;

- 16) krediidihalduslepingu lõppkuupäev;
- 17) haldamistasu määratlus;
- 18) haldamistasu summa.

4.1. Krediidinõude omaniku identifikaatorid

Krediidasutus	1
Krediidiandja	2
Krediidiostja	3
Aruandev krediidiinkasso	4
Muu krediidiinkasso	5

Siin näidatakse, kes on aruandereal näidatud hallatava krediidinõude omanikuks. Kui aruandereal näidatakse krediidiinkasso poolt krediidihalduslepingu alusel hallatavat krediidasutuse, krediidiandja või krediidiostja omavat krediidinõuet, märgitakse krediidinõude omaniku identifikaatoriks vastavalt 1 „Krediidasutus“, 2 „Krediidiandja“ või 3 „Krediidiostja“. Kui hallatava krediidinõude omandas aruandev krediidiinkasso, märgitakse krediidinõude omaniku identifikaatoriks 4 „Aruandev krediidiinkasso“. Kui krediidinõude omanikuks on muu krediidiinkasso, kes ei ole aruandev krediidiinkasso, märgitakse krediidinõude omaniku identifikaatoriks 5 „Muu krediidiinkasso“.

Krediidasutus on KIOS § 4 lõikes 1 määratletud isik.

Krediidiandja on KIOS § 4 lõikes 2 määratletud isik.

Krediidiostja on KIOS § 3 lõikes 5 määratletud isik, kes ei ole krediidiinkasso.

Krediidiinkasso on KIOS § 3 lõikes 1 määratletud isik.

4.2. Krediidi väljastaja identifikaatorid

Krediidasutus	1
Krediidiandja	2
Määramata	0

Siin näidatakse, kes väljastas krediidi, millega on seotud aruandereal näidatud hallatav krediidinõue.

4.3. Krediidinõude loovutaja identifikaatorid

Krediidasutus	1
Krediidiandja	2
Krediidiostja	3
Muu krediidiinkasso	5
Määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 4 „Aruandev krediidiinkasso“, kes oli aruandereal näidatud hallatava krediidinõude loovutajaks (müüjaks). Ülejäänud juhtudel märgitakse krediidinõude loovutaja identifikaatoriks 0 „Määramata“.

4.4. Regressiõiguse identifikaatorid

Regressiõigusega	1
Regressiõiguseta või määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 4 „Aruandev krediidiinkasso“, kas aruandereal näidatud krediidinõue omandati regressiõigusega või mitte. Kui aruandval krediidiinkassol on õigus hallatav krediidinõue teatud aja jooksul krediidinõude loovutajale tagasi müüa, märgitakse regressiõiguse identifikaatoriks 1 „Regressiõigusega“. Kui aruandval krediidiinkassol puudub krediidinõude tagasimüügi õigus või see on määramata, märgitakse regressiõiguse identifikaatoriks 0 „Regressiõigusega või määramata“.

4.5. Tagatise identifikaatorid

I järjekoha hüpoteek	1
Muu hüpoteek	2
Registerpant	3
Käendus, garantii	4
Muu tagatis	5
Tagatiseta	6
Määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 4 „Aruandev krediidiinkasso“, milline on aruandereal näidatud hallatava krediidinõude tagatis. Ülejäänud juhtudel märgitakse tagatise identifikaatoriks 0 „Määramata“.

I järjekoha hüpoteek on hüpoteegipidaja kasuks seatud hüpoteek asjaõigusseaduse § 325 ja laeva asjaõigusseaduse § 15 tähenduses, millega tagatud krediidinõue rahuldatakse panditud kinnisasja arvel esimeses järjekorras.

Muu hüpoteek on hüpoteegipidaja kasuks seatud hüpoteek asjaõigusseaduse § 325 ja laeva asjaõigusseaduse § 15 tähenduses, millega tagatud krediidinõue rahuldatakse panditud kinnisasja arvel vastavalt järjekohale pärast I järjekoha hüpoteegiga tagatud nõuete rahuldamist.

Registerpant on avalikku registrisse, mille pidamine on reguleeritud õigusaktidega sätestatud korras, kantud esemele seatud pant, millega tagatud krediidinõue rahuldatakse panditud eseme arvel:

- 1) ehitisele, sõiduautole, ärilistel eesmärkidel kasutatavale kommertssõidukile ja asjaõigusseaduse § 297 tähenduses muule vallasasjale seatud pant;
- 2) kommertspandiseaduse § 1 tähenduses äriregistrisse kantud ettevõtja vallasvarale seatud kommertspant.

Väärtpaberite puhul mõistetakse registerpandi all väärtpaberi koormamist pandiõigusega asjaõigusseaduse 8. osa 2. peatüki 3. jao kohaselt.

Käendus ja garantii on käendaja või garantii andja käenduslepingust või garantiist tulenev kohustus aruandva krediidiinkasso ees võlaõigusseaduse §-de 142, 143 ja 155 tähenduses.

Muu tagatis on asi või õigus, mida ei saa identifitseerida kui I järjekoha hüpoteeki, muud hüpoteeki, registerpanti, käendust või garantiid.

4.6. Krediidilepingu tüübi identifikaatorid

Elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediit	1
---	---

Kinnisvaraga tagatud muu krediit	2
Sõiduki liising	3
Muu vara liising	4
Vara ost järelmaksuga	5
Muu krediit	6

Siin näidatakse aruandereal näidatud krediidinõude aluseks oleva krediidilepingu tüüp.

Elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediidileping on tarbijaga sõlmitud:

- 1) krediidileping, mis on tagatud hüpoteegiga või muu võrreldava tagatisega, või
- 2) krediidileping, mille eesmärk on kinnistu, hooneühistu liikmelisuse või olemasoleva või kavandatava ehitise omandamine või nimetatud õiguste säilitamine.

Tarbijaja on võlaõigusseaduse § 1 lõikes 5 nimetatud isik.

Krediidilepingu tüübi identifikaatoriks märgitakse 1 „Elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediit“, kui krediidisajale (tarbijale) väljastatud krediidi tagatiseks on/oli soetatavale elamukinnisvarale või mõnele muule kinnisvarale seatud hüpoteek (või muu võrreldav õigus, nagu tagatisomandamine või pandiõigus hooneühituseaduse mõistes).

Krediidilepingu tüübi identifikaatoriks märgitakse 1 „Elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediit“, kui krediidi summa oli väljastatud krediidisajale (tarbijale) elamukinnisvara ostmiseks, ehitamiseks või renoveerimiseks.

Krediidilepingu tüübi identifikaatoriks märgitakse 2 „Kinnisvaraga tagatud muu krediit“, kui krediidisajale (v.a tarbija) väljastatud krediidi tagatiseks on/oli hüpoteek.

Kui väljastatud krediidi summat krediidisajale otse kättesaadavaks ei tehtud ja väljastatud krediidi eesmärgiks oli mootor- ja veesõiduki ostu finantseerimine liisingulepingu alusel, märgitakse krediidilepingu identifikaatoriks 3 „Sõiduki liising“. Mootor- ja veesõidukist erineva vara liisimisel märgitakse krediidilepingu identifikaatoriks 4 „Muu vara liising“.

Kui väljastatud krediidi summat krediidisajale otse kättesaadavaks ei tehtud ja krediidi eesmärgiks oli vara soetuse finantseerimine järelmaksuga, märgitakse krediidilepingu identifikaatoriks 5 „Vara ost järelmaksuga“. Siia kuulub ka sõiduki ostu finantseerimine järelmaksulepingu alusel, samuti kui teenuse ostu eest tasutakse järelmaksuga.

Ülejäänud krediidilepingu tüüpide korral märgitakse krediidilepingu identifikaatoriks 6 „Muu krediit“.

4.7. Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood krediidi väljastaja asukohariigi järgi. Riigi kood näidatakse vastavalt rahvusvahelise standardi ISO 3166-1 riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabelile ja näidatakse suurtähtedega.

4.8. Krediidinõude haldamise ulatuse identifikaatorid

Tervikuna	1
Osaliselt	2

Siin näidatakse, kas aruandereal näidatud krediidinõue on aruandva krediidiinkasso hallata krediidilepingust tuleneva kogunõude ulatuses või ainult osaliselt. Kui krediidinõuet hallatakse tervikuna ja krediidiinkasso nõuab krediidisaja sisse kogu krediidilepingu alusel sisse nõutavaks muutunud krediidivõlga, märgitakse krediidinõude haldamise ulatuse identifikaatoriks 1 „Tervikuna“. Kui krediidinõuet hallatakse osaliselt ja krediidiinkasso nõuab krediidisaja sisse krediidilepingust tulenevat krediidinõuet osaliselt, nt ainult põhinõuet või kõrvalnõuet (intress, viivis, leppetrahv või muud kõrvalnõuded) või osaliselt mõlemat, märgitakse krediidinõude haldamise ulatuse identifikaatoriks 2 „Osaliselt“.

4.9. Krediidinõude osa identifikaatorid

Põhinõue	1
Kõrvalnõue	2
Põhinõue ja kõrvalnõue	3

Siin näidatakse, millist osa aruandereal näidatud krediidinõudest hallatakse. Kui hallatakse vaid krediidinõude põhiosa, märgitakse krediidinõude osa identifikaatoriks 1 „Põhinõue“. Kui krediidiinkasso haldab krediidinõudena vaid kõrvalnõuet (intress, viivis, leppetrahv või muu kõrvalnõue), märgitakse krediidinõude osa identifikaatoriks 2 „Kõrvalnõue“. Kui krediidiinkasso haldab krediidinõuet, mis sisaldab nii põhinõuet kui kõrvalnõuet, märgitakse krediidinõude osa identifikaatoriks 3 „Põhinõue ja kõrvalnõue“.

4.10. Krediidisajate arv

Siin näidatakse krediidisajate arv, kelle vastu suunatud krediidinõuded on summeeritud aruanderea kolmeteistkümnendas veerus „Krediidinõude käive“. Kui samal aruandereal on summeeritud mitu sama krediidisaja vastu suunatud krediidinõuet, võetakse krediidisaja summeerimisel arvesse ainult üks kord. Kui sama krediidisaja vastu suunatud krediidinõuded näidatakse erinevatel aruanderidadel (nt krediidinõuetel on erinev krediidilepingu tüüp või hallatakse erinevat krediidinõude osa) võetakse krediidisaja arvesse igal erineval aruandereal krediidisajate summeerimisel. Krediidisajate arv näidatakse tükides.

4.11. Krediidisaja tüübi identifikaatorid

Juriidiline isik	1
Füüsiline isik	2

Siin näidatakse, milline on aruandereal näidatud krediidinõudega seotud krediidisaja tüüp. Kui krediidinõue on juriidilise isiku vastu, märgitakse krediidisaja tüübi identifikaatoriks 1 „Juriidiline isik“. Kui krediidinõue on füüsilise isiku vastu, märgitakse krediidisaja tüübi identifikaatoriks 2 „Füüsiline isik“.

Juriidiline isik on võlaõigusseaduse § 1 lõike 6 kohaselt ettevõtja, sealhulgas avalik-õiguslik juriidiline isik, kes teeb tehingu, mis seondub iseseisva majandus- või kutsetegevuse läbiviimisega.

Füüsiline isik on võlaõigusseaduse § 1 lõike 5 kohaselt tarbija, kes teeb tehingu, mis ei seonu iseseisva majandus- või kutsetegevuse läbiviimisega.

4.12. Krediidinõuete arv

Siin näidatakse mitu krediidiinõuet on summeeritud aruanderea kolmeteistkümnes veerus „Krediidiinõude käive“. Nõuete arv näidatakse tükides.

4.13. Krediidiinõude käive

Siin näidatakse aruandeperioodi jooksul haldamiseks võetud krediidiinõude summa. Krediidiinõude käibeks on summa, mille ulatuses krediidiinõude haldamiseks võtmise hetkel nõutakse krediidisajaajalt sisse krediidiinõudeid. Krediidiinõude käive näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani.

4.14. Krediidiinõude loovutamise väärtus

Siin näidatakse juhul, kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 4 „Aruandev krediidiinkasso“, aruandereal näidatud krediidiinõude loovutamise tehingus määratud ostuhind (soetusmaksumus). Kui krediidiinõuded loovutati aruandvale krediidiinkassole kogumina, kuhu kuuluvad krediidiinõuded näidatakse aruandes erinevatel aruanderidadel ja kui ostuhind iga üksiku nõude või sarnaste tunnustega krediidiinõuete grupi kohta ei ole teada, kasutatakse kogumisse kuuluvate krediidiinõuete loovutamise väärtuse leidmiseks krediidiinõuete kogumi summaarse haldamiseks omandatud krediidiinõude summa (krediidiinõude käive) ja ostuhinna alusel arvutatud proportsiooni. Krediidiinõude loovutamise väärtus näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani.

Ülejäänud juhtudel märgitakse krediidiinõude loovutamise väärtuseks 0 (null).

4.15. Krediidihalduslepingu alguskuupäev

Siin näidatakse juhul, kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 1 „Krediidiasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Krediidiostja“ või 5 „Muu krediidiinkasso“, aruandereal näidatud krediidiinõude haldamiseks sõlmitud krediidihalduslepingu alguskuupäev. Alguskuupäev esitatakse kaheksakohalise numbrina, kus esimesed neli numbrit näitavad asjakohast kalendriaastat, kaks järgmist numbrit asjakohast kuud ja viimased kaks numbrit asjakohast kuupäeva (näiteks 20250101 tähendab 2025. aasta 1. jaanuari).

Kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on 4 „Aruandev krediidiinkasso“, märgitakse aruandeväljale X.

4.16. Krediidihalduslepingu lõppkuupäev

Siin näidatakse juhul, kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 1 „Krediidiasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Krediidiostja“ või 5 „Muu krediidiinkasso“, aruandereal näidatud krediidiinõude haldamiseks sõlmitud krediidihalduslepingu lõppkuupäev. Lõppkuupäev esitatakse kaheksakohalise numbrina, kus esimesed neli numbrit näitavad asjakohast kalendriaastat, kaks järgmist numbrit asjakohast kuud ja viimased kaks numbrit asjakohast kuupäeva (näiteks 20260101 tähendab 2026. aasta 1. jaanuari).

Kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on 4 „Aruandev krediidiinkasso“, märgitakse aruandeväljale X.

4.17. Haldamistasu määratluse identifikaatorid

Kuutasu	1
Koondsumma	2
Määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 1 „Krediidasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Krediidiostja“ või 5 „Muu krediidiinkasso“, milline on aruandereal näidatud krediidinõude haldamiseks sõlmitud krediidihalduslepingus haldamise eest saadava tasu määramise põhimõte. Kui krediidiinkasso poolt krediidinõude haldamise eest saadav tasu on lepingus fikseeritud igakuiselt tasutava summana, märgitakse haldamistasu määramise identifikaatoriks 1 „Kuutasu“. Kui krediidiinkasso poolt krediidinõude haldamise eest saadav tasu on lepingus fikseeritud koondsummana kogu lepingu perioodi kohta, märgitakse haldamistasu määramise identifikaatoriks 2 „Koondsumma“. Kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on 4 „Aruandev krediidiinkasso“, märgitakse haldamistasu määramise identifikaatoriks 0 „Määramata“.

4.18. Haldamistasu summa

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 1 „Krediidasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Krediidiostja“ või 5 „Muu krediidiinkasso“, aruandereal näidatud krediidinõude aluseks oleva krediidilepingu haldamise eest saadava tasu summa. Kui haldamistasu määramise identifikaatoriks on märgitud 1 „Kuutasu“, näidatakse siin krediidihalduslepingus fikseeritud igakuise tasu suurus. Kui haldamistasu määramise identifikaatoriks on märgitud 2 „Koondsumma“, näidatakse krediidihalduslepingus fikseeritud lepinguline koondsumma. Juhul kui haldamistasu on fikseeritud mitme krediidinõude peale kokku ja need nõuded esitatakse aruandes eraldi ridadel, siis kasutatakse kogumisse kuuluvate krediidinõuete haldamistasu summa leidmiseks krediidinõuete kogumi summaarse haldamiseks võetud krediidinõude summa (krediidinõude käive) ja kuutasu/koondsumma alusel arvutatud proportsiooni. Haldamistasu summa näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani. Kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on 4 „Aruandev krediidiinkasso“, märgitakse haldamistasu väärtuseks 0 (null).