

## HALLATAVATE KREDIIDINÕUETE JÄÄKIDE ARUANNE

### 1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk on järelevalve teostamiseks vajalike andmete kogumine 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 aruandeperioodi lõpu seisuga, mida krediidiinkasso haldab krediidihaldusteenuse osutamise raames;
- 2) krediidinõuded aruandeperioodi lõpu seisuga, mida krediidiinkasso on omandanud ja haldab ise. Siia kuuluvad ka krediidinõuded, mis olid viivituses omandamise hetkel, kuid aruandeperioodi lõpu seisuga on toimivad.

Aruandes näidatakse ka need krediidinõuded, mille puhul on krediidiinkasso ühe või mitu krediidihaldustegevust osaliselt edasi andnud krediidihaldusteenuse osutajale.

### 3. Andmete summeerimine

Ühe reana näidatakse nende krediidinõuete krediidinõude jääk, põhinõude jääk, krediidinõude bilansiline jääk, allahindlus, krediidinõuete arv ja krediidisaaajate arv, mille krediidinõude omaniku, krediidi väljastaja, krediidinõude loovutaja, regressiõiguse, krediidilepingu liigituse, tagatise, krediidilepingu tüübi, riigi koodi, krediidinõude haldamise ulatuse, krediidinõude osa ja krediidisaaaja tüübi identifikaatorid langevad kokku.

### 4. Aruanderea struktuur

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

- 14) krediidinõude jääk;
- 15) põhinõude jääk;
- 16) krediidinõude bilansiline jääk;
- 17) allahindlus.

#### **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 omanikuks on 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 nimetatud 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 „Regressiõiguseta või määramata“.

#### **4.5. Krediidilepingu liigituse identifikaatorid**

Viivituses	1
Toimiv	2
Määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 4 „Aruandev krediidiinkasso“, kas krediidileping, millega aruandereal näidatud krediidinõue on seotud, on aruandeperioodi lõpu seisuga viivituses või on muutunud haldamise käigus toimivaks. Ülejäänud juhtudel märgitakse krediidilepingu liigituse identifikaatoriks 0 „Määramata“.

Krediidilepingu identifikaatoriks märgitakse 2 „Toimiv“, kui viivituses krediidileping (krediidinõue) hinnatakse aruandva krediidiinkasso sise-dokumentides sätestatud põhimõtete kohaselt töötavaks krediidilepinguks (krediidinõudeks).

#### **4.6. 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, äriistel eesmärkidel kasutatavale kommertssõidukile ja asjaõigusseaduse § 297 tähenduses muule vallasasjale seatud pant;
- 2) kommertspandiseaduse § 1 kohaselt äriregistrisse kantud ettevõtja vallasvarale seatud kommertspant.

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

Käendus, 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.

#### **4.7. 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.

Tarbija 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 hooneühistuseaduse 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 krediidisaaajale 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“.

#### **4.8. Riigi kood**

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

#### **4.9. 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 krediidisaaajalt sisse kogu krediidilepingu alusel sisse nõutavaks muutunud krediidivõlga, märgitakse krediidinõude haldamise ulatuse identifikaatoriks 1 „Tervikuna“. Kui krediidinõuet hallatakse osaliselt ja krediidiinkasso nõuab krediidisaaajalt 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“.

#### **4.10. 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“.

#### **4.11. Krediidisaaajate arv**

Siin näidatakse krediidisaaajate arv, kelle vastu suunatud krediidinõuded on summeeritud aruanderea neljateistkümnendas veerus „Krediidinõude jääk“. Kui samal aruandereal on summeeritud mitu sama krediidisaaaja vastu suunatud krediidinõuet, võetakse krediidisaaaja summeerimisel arvesse ainult üks kord. Kui sama krediidisaaaja vastu suunatud krediidinõuded näidatakse erinevatel aruanderidadel (nt krediidinõuetel on erinev krediidilepingu tüüp või hallatakse erinevat krediidinõude osa) võetakse krediidisaaaja arvesse igal erineval aruandereal krediidisaaajate summeerimisel. Krediidisaaajate arv näidatakse tükikides.

#### **4.12. Krediidisaaaja tüübi identifikaatorid**

Juriidiline isik	1
Füüsiline isik	2

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

#### **4.13. Krediidinõuete arv**

Siin näidatakse mitu krediidinõuet on summeeritud aruanderea neljateistkümnendas veerus „Krediidinõude jääk“. Nõuete arv näidatakse tükides.

#### **4.14. Krediidinõude jääk**

Siin näidatakse aruandereal näidatud krediidinõude jääk, mille ulatuses krediidisaaajalt krediidinõudeid aruandeperioodi lõpu seisuga sisse nõutakse. Krediidinõude jäägiks on algselt haldamiseks võetud krediidinõude summa, millest on maha lahutatud krediidisaaaja poolt tehtud tagasimaksed. Krediidinõude jääk näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani.

#### **4.15. Põhinõude jääk**

Siin näidatakse aruanderea neljateistkümnendas veerus „Krediidinõude jääk“ näidatud krediidinõude jäägis sisalduv põhinõude jäägi summa aruandeperioodi lõpu seisuga. Põhinõude jääk näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani. Kui krediidinõude jäägis sisalduv ainult kõrvalnõue, märgitakse põhinõude jäägi väärtuseks 0 (null).

#### **4.16. Krediidinõude bilansiline jääk**

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 4 „Aruandev krediidiinkasso“, aruandereal näidatud krediidinõude jääk bilansilises väärtuses aruandeperioodi lõpu seisuga. Krediidinõude bilansiliseks jäägiks on omandatud krediidinõude summa soetusmaksumuses, millest on maha lahutatud krediidisaaaja poolt tehtud krediidinõude tagasimaksed. Krediidinõude bilansiline jääk näidatakse brutopõhimõttel (st ilma allahindluseta) eurodes ümardatuna kahe komakohani.

Ülejäänud juhtudel märgitakse krediidinõude bilansilise jäägi väärtuseks 0 (null).

#### **4.17. Allahindlus**

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 4 „Aruandev krediidiinkasso“, aruanderea kuueteistkümnendas veerus „Krediidinõude bilansiline jääk“ näidatud krediidinõude väärtuse langusest tulenev allahindlus. Allahindluse summa näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani.

Ülejäänud juhtudel märgitakse allahindluse väärtuseks 0 (null).

Kui krediidiinkasso lähtub oma finantsarvestuse ja -aruandluse korraldamisel Eesti finantsaruandluse standardist, näidatakse siin ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindluse summa, mille võrra on vähendatud aruandereal näidatud krediidinõude bilansilist väärtust. Kui krediidiinkasso lähtub oma finantsarvestuse ja -aruandluse korraldamisel rahvusvahelise finantsaruandluse standardist IFRS, näidatakse siin eeldatava krediidikahju summa, mille võrra on vähendatud aruandereal näidatud krediidinõude bilansilist väärtust.