

LOOVUTATUD KREDIIDILEPINGUTE ARUANNE

1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk on krediidasutuse seaduse § 92³, krediidiandjate ja -vahendajate seaduse § 57¹ ja krediidiinkassode ja -ostjate seaduse § 64 kohaste andmete saamine krediidasutuse, krediidiandja või krediidiostja poolt krediidiostjale loovutatud viivituses olevate krediidilepingute või nendest tulenevate nõuete (edaspidi *krediidinõue*) kohta.

2. Aruande valdkond

Aruande valdkonda kuuluvad kõik krediidasutuse, krediidiandja või krediidiostja või muu määratud esindaja poolt aruandeperioodi jooksul krediidiostjale loovutatud krediidiinkassode ja –ostjate seaduse kohaldamisalasse kuuluvad viivituses olevad krediidinõuded. Aruandes näidatakse ka need viivituses olevad krediidinõuded, mis aruandeperioodi jooksul algsele krediidiostjale, krediidasutusele või krediidiandjale tagasi loovutati.

3. Andmete esitamine

Iga loovutatud krediidinõue näidatakse eraldi aruandereal.

4. Aruanderea struktuur

- 1) krediidinõude loovutamise teabe esitaja;
- 2) krediidiostja või tema määratud esindaja identifikaator;
- 3) krediidilepingu liik;
- 4) krediidilepingu tagasi loovutamine;
- 5) krediidinõude suurus;
- 6) tagatis.

4.1 Krediidinõude loovutamise teabe esitaja identifikaatorid

Omanik	1
Haldaja	2

Siin näidatakse, kelle loovutatud krediidinõue aruandes esitatakse. Kui krediidinõude loovutas krediidiostjale krediidi väljastanud krediidasutus või krediidiandja, märgitakse krediidinõude loovutamise teabe esitaja identifikaatoriks 1 „Omanik“. Kui krediidinõude loovutas uuele krediidiostjale aruande esitaja, kes ühtlasi oli krediidinõude ostjaks ja teavitab loovutatud krediidinõuetest oma nimel, märgitakse krediidinõude loovutamise teabe esitaja identifikaatoriks 1 „Omanik“. Kui krediidiostja on nimetanud krediidihaldustegevusega tegelema aruande esitaja, kes tulenevalt krediidiinkassode ja -ostjate seaduse §-st 65 teavitab loovutatud krediidinõuetest krediidiostja nimel, märgitakse krediidinõude loovutamise teabe esitaja identifikaatoriks 2 „Haldaja“.

4.2. Krediidiostja või tema määratud esindaja identifikaator

Siin näidatakse esitatavas aruandes kasutatav unikaalne number, millega tähistatakse aruandreal esitatud krediidiostja või asjakohasel juhul tema määratud esindaja. Krediidiostja või tema määratud esindaja identifikaator peab kokku langema krediidiostja või tema määratud esindaja andmete aruandes esitatud identifikaatoriga.

4.3. Loovutatud krediidilepingu liigi identifikaatorid

Tarbijakrediidileping	1
Ei ole tarbijakrediidileping	0

Siin näidatakse, kas krediidiostjale loovutatud krediidileping on tarbijakrediidileping või mitte.

Tarbijakrediidileping on võlaõigusseaduse § 402 lõike 1 kohaselt krediidileping, millega oma majandus- või kutsetegevuses tegutsev krediidiandja annab või kohustub andma tarbijale krediiti või laenu.

4.4. Krediidilepingu tagasi loovutamise identifikaatorid

Tagasi loovutamine	1
Määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui aruande esitajaks on krediidiostja, kas krediidiostja loovutas krediidinõude algsele krediidiostjale, krediidasutusele või krediidiandjale tagasi või mitte (st kas kasutati regressiõigust või mitte). Tagasi loovutamise korral märgitakse krediidilepingu tagasi loovutamise identifikaatoriks 1 „Tagasi loovutamine“. Kui tagasi loovutamist ei toimunud või kui aruande esitajaks on krediidasutus või krediidiandja, märgitakse krediidilepingu tagasi loovutamise identifikaatoriks 0 „Määramata“.

4.5. Krediidinõude suurus

Siin näidatakse krediidiostjale loovutatud krediidilepingust tuleneva nõude suurus loovutamise hetkel. Krediidinõude suurus näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani.

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 loovutatud krediidilepingu liigi identifikaatoriks on 1 „Tarbijakrediidileping“, milline on aruandereal näidatud loovutatud 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, garantii on käendaja või garantii andja käenduslepingust või garantiist tulenev kohustus 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.