

Rahandusministeerium  
[info@fin.ee](mailto:info@fin.ee)

Teie: 9.10.2024 nr 1.1-10.1/4473-1

Meie: 28.10.2024 nr 47

### Krediidiinkassode ja -ostjate aruandluse määrase eelnõu

Täname võimaluse eest avaldada arvamust Finantsinspeksioonile esitatavate krediidiinkasso ning välisriigi krediidiinkasso filiaali aruannete vormi, koostamise metoodika ja esitamise korra määrase eelnõu ning krediidiostja kohta Finantsinspeksioonile esitatava teabe korra ja vormide määrase eelnõu (edaspidi eelnõu) osas.

Pangaliidu hinnangul on uus aruandluse nõue „Loovutatud krediidilepingute aruanne“ valdavas osas dubleeriv aruanne, mille aruanderidadel 3) krediidilepingu liik; 4) krediidilepingu tagasi loovutamine; 5) krediidinõude suurus; 6) tagatis sisalduvad andmed juba kuuluvad raporteerimisele vastavalt krediidasutuse bilansi täiendava aruandluse määrase lisale 5 (<https://www.riigiteataja.ee/akt/128052021008?leiaKehtiv>)

Nimelt vastavalt Eesti Panga Presidendi määrasele esitavad krediidasutused kvartaalselt aruande 283:

Loovutatud või bilansist maha kantud nõuete liikumise aruanne	kvartal	283
---------------------------------------------------------------	---------	-----

#### 1. Aruande valdkond

- 1.1. Aruandeperioodi jooksul krediidasutuse poolt loovutatud bilansilised nõuded.
- 1.2. Aruandeperioodi jooksul krediidasutuse bilansist maha kantud nõuded.
- 1.3. Aruandeperioodi jooksul krediidasutuse poolt loovutatud bilansivälised nõuded.
- 1.4. Aruandeperioodi jooksul laekuvad krediidasutuse bilansist maha kantud nõuded.
- 1.5. Aruandeperioodi jooksul toimunud nõuete tagastamine krediidasutuse loovutatud bilansiliste ja bilansiväliste nõuete ostja poolt.

Aruande valdkonda kuuluvad loovutatud või bilansist maha kantud nõuetega seotud kõrvalnõuded (nt teenustasu- ja intressinõuded, leppetrahvid, viivised). Aruandes ei näidata bilansilisi nõudeid, mille loovutamine toimub väärtpaperistamise tehingute kaudu.

Meie hinnangul hetkel esitatava aruande 283 skoop katab ära krediidasutuse seaduse § 92<sup>3</sup> lõikes 1 punktis 2 mainitud andmete esitamine nõudeid.

Krediidasutuse liigse aruandluskoormuse leevendamiseks leiame, et eelnõu lisa 2 kehtestamise asemel oleks mõistlikum muuta Eesti Panga Presidendi 30.03.2021.a määrase nr 3 „Krediidasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“ lisa 5 (ehk aruande 283 juhendit) ning lisada sinna uued aruandread:

- 1) krediidinõude loovutamise teabe esitaja ja

2) krediidiostja või tema määratud esindaja identifikaator.

Loodame, et Rahandusministeeriumil on eelnõu edasise menetlemise käigus võimalik Pangaliidu ettepanekuga arvestada.

Lugupidamisega,

/allkirjastatud digitaalselt/

Katrin Talihärm  
Tegevjuht