

## Sõlmitud laenulepingute aruanne

### 1. Aruande valdkond

#### 1.1. Aruandes tuleb kajastada:

- a) aruandeperioodil hoiu-laenuühistu sõlmitud riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtjate, muude mittefinantsettevõtjate, kodumajapidamisi teenindavate kasumitaotluseta institutsioonide ja kodumajapidamiste laenulepingute summad;
- b) aruandeperioodil lepingupoolte kokkuleppel tehtud muudatused varem sõlmitud lepingute finantstingimustes. Muudatusena käsitletakse üht või mitut järgnevalt loetletud muudatustest kliendi kehtivas laenulepingus: lepingu tähtaja, laenu liigi, laenu tagatise liigi, laenusumma, intressimäära (sh riskimarginaali), intressimäära tüübi muutmine. Kui lepingut muudetakse aruandeperioodil mitu korda, tuleb kõik muudatused kajastada.

#### 1.2. Aruandes ei tule kajastada:

- a) arvelduskrediiti;
- b) muud uuenevat krediiti;
- c) faktooringut.

### 2. Andmete summeerimine

Ühe reana näidatakse nende laenude summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

### 3. Aruanderea struktuur

- 1) laenu liik
- 2) klient
- 3) majandussektor
- 4) tähtaeg
- 5) laenulepingu sõlmimise kuu
- 6) laenu tagatis
- 7) laenusumma
- 8) lepingut iseloomustav tunnus
- 9) laenu aastaintressimäär
- 10) intressimaksete sagedus
- 11) intressimäära tüüp
- 12) intressimäära fikseerimise periood
- 13) tarbijakrediidi kulukuse määr
- 14) laenu suurus
- 15) laenude arv

#### 1) Laenu liigi identifikaatorid

Eluasemelaen	1
Kinnisvaralaen	2
Sõiduki liising	5
Vara ost järelmaksuga	6
Muu tarbimislaen	7
Muu laen	8

Kui väljastatud laen on antud kodumajapidamisele elamukinnisvara ostmiseks, ehitamiseks või renoveerimiseks, märgitakse laenu liigi identifikaatoriks 1 „eluasemelaen“. Kui väljastatud laen on antud mittefinantsettevõtjale kinnisvara soetamiseks ja arendamiseks, märgitakse laenu liigi identifikaatoriks 2 „kinnisvaralaen“. Kui väljastatud laenu summat kliendile otse kättesaadavaks ei tehta ja laenu eesmärk on sõiduki ostu finantseerimine liisinglepingu alusel, märgitakse laenu liigi identifikaatoriks 5 „sõiduki liising“. Kui antava laenu summat kliendile otse kättesaadavaks ei tehta ja laenu eesmärk on vara soetuse finantseerimine järelmaksuga, märgitakse laenu liigi identifikaatoriks 6 „vara ost järelmaksuga“. Kui laen on antud peamiselt isikliku tarbimise otstarbel kaupade ja teenuste ostuks ning tegemist ei ole laenu liigiga 5 „sõiduki liising“ või 6 „vara ost järelmaksuga“, siis märgitakse laenu liigiks 7 „muu tarbimislaen“. Identifikaator 8 „muu laen“ on laen, mis ei kuulu ühegi teise laenu liigi alla – näiteks laen, mis on antud äritegevuseks.

## 2) Kliendi identifikaatorid

Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9
Kodumajapidamine	10

## 3) Majandussektori identifikaatorid

Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	A
Mäetööstus	B
Töötlev tööstus	C
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	D
Veevarustus; kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	E
Ehitus	F
Hulgi- ja jaekaubandus	G
Veondus ja laondus	H
Majutus ja toitlustus	I
Kirjastamine, ringhääling ning sisu tootmine ja levitamine	J
Elektroonilise side teenus, programmeerimine, konsultatsioonid, andmetöötlustaristu ja muu infoalane tegevus	K
Finants- ja kindlustustegevus	L
Kinnisvaraalane tegevus	M
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	N
Haldus- ja abitegevused	O
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	P
Haridus	Q
Tervishoid ja sotsiaaltoetused	R
Kunst, sport ja vaba aeg	S
Muud teenindavad tegevused	T
Kodumajapidamiste kui tööandjate tegevus ning kodumajapidamiste oma tarbeks mõeldud eristamata kaupade tootmine ja teenuste osutamine	U
Eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus	V
Määramata	X

Laen klassifitseeritakse kliendi põhitegevusala, mitte konkreetse laenuprojekti järgi. Identifikaatorit 0 „kodumajapidamine (v.a FIE)“ kasutatakse ainult juhul, kui laen on antud kodumajapidamisele ning tegemist ei ole füüsilisest isikust ettevõtjale (FIE) antud ettevõtluslaenu. FIE-le antud ettevõtluslaenu majandussektor märgitakse FIE põhitegevusala järgi.

#### 4) Tähtaja identifikaatorid

Kuni 1 aasta	31
1 kuni 2 aastat	6
2 kuni 5 aastat	24
Üle 5 aasta	25

Tähtaja identifikaator peab näitama lepingu kogu kehtivuse ajavahemikku alates hoiu-laenuühistu nõude tekkimisest kuni selle lõpliku tagasimaksmiseni, võttes arvesse sellesse tehtavaid muudatusi. Seega määratakse laenu tähtaja identifikaator lähtuvalt arvelduskuupäeva ja lepingulise lõppkuupäeva vahest. Kui laenusumma makstakse välja osade kaupa, siis on arvelduskuupäevaks lepingu raames tehtud esimese väljamakse kuupäev. Kui laenulepingu muudatuste tõttu muutub laenu lepinguline lõppkuupäev, siis määratakse tähtajavahemik algse lepingu esimese arvelduskuupäeva ja muudetud lepingu lõppkuupäeva vahe alusel. Laenulepingute puhul, mille hoiu-laenuühistu on üles öelnud, märgitakse tähtajaks laenu tähtaeg, mis kehtis enne laenulepingu ülesütlemise otsuse vastuvõtmist. Leping, mis algab ja lõpeb erinevate aastate samal kuupäeval, tuleb klassifitseerida lühemasse tähtajavahemikku. Näiteks leping, mis algab 1. aprillil 2022 ja lõpeb 1. aprillil 2023, tuleb klassifitseerida üheaastase tähtajaga laenuna tähtajavahemikku 31 „kuni 1 aasta“.

#### 5) Laenulepingu sõlmimise kuu identifikaatorid

Jaanuar	1
Veebruar	2
Märts	3
Aprill	4
Mai	5
Juuni	6
Juuli	7
August	8
September	9
Oktoober	10
November	11
Detsember	12

Siin näidatakse kuu, millal laenuleping sõlmiti või lepingut muudeti.

#### 6) Laenu tagatise identifikaatorid

Hüpoteegiga tagatud	1
Muu tagatis	2
Tagatiseta	9

Siin näidatakse laenu tagatis. Hüpoteegiga tagatud laenude puhul määratakse tagatiseks alati hüpoteek, sõltumata selle kvaliteedist ja muude tagatiste olemasolust. Laen on tagatiseta, kui sellel puudub igasugune tagatis.

#### 7) Laenusumma

Siin näidatakse aruandeperioodil sõlmitud uute lepingute ja varem sõlmitud lepingute muudatuste järgsed lepingulised laenusummad. Kui laenulepingu sõlmimine ja

laenusumma (osaline või täielik) väljamaksmine jäävad erinevatesse aruandeperioodidesse, siis näidatakse lepinguline laenusumma aruandeperioodil, mil leping sõlmiti.

Kui tegemist on varem sõlmitud lepingu tingimuste muudatusega, mille käigus täiendavat laenusummat ei väljastata, siis näidatakse laenusummana see osa laenust, mis oli laenulepingu muudatuse sõlmimise hetkel tagasi maksmata. Kui laenulepingu muutmise tulemusena väljastatakse ka täiendav laenusumma, siis näidatakse laenulepingu muudatuse sõlmimise hetkel tagasi maksmata laenujääk ja täiendav laenusumma aruandes kahel eraldi real.

#### **8) Lepingut iseloomustav tunnus**

Uus leping	4
Lepingu muudatus – laenu jääk	6
Lepingu muudatus – lisanduv laenusumma	7

Siin näidatakse, kas aruanderea seitsmendas veerus „laenusumma“ summeeritud laenude puhul on tegemist uue aruandeperioodil sõlmitud laenulepinguga või varem sõlmitud laenulepingu muudatusega.

Aruandeperioodil sõlmitud uue laenulepingu puhul märgitakse tunnuseks 4 „uus leping“. Kui aruandeperioodil muudeti varem sõlmitud laenulepingu tingimusi ja sellega ei kaasnenud täiendava laenusumma väljastamist, märgitakse tunnuseks 6 „lepingu muudatus – laenu jääk“. Kui laenulepingu muudatuse tulemusena väljastati täiendav laenusumma, siis kajastatakse see aruandes kahel eraldi real: laenulepingu muudatuse sõlmimise hetkel tagasi maksmata laenusumma puhul märgitakse tunnuseks 6 „lepingu muudatus – laenu jääk“ ja täiendava laenusumma puhul 7 „lepingu muudatus – lisanduv laenusumma“.

#### **9) Laenu aastaintressimäär**

Siin näidatakse laenulepingu sõlmimise või muutmise hetkel kehtinud lepinguline intressimäär aasta baasil. Aastaintressimäär näidatakse laenujäägilt (ka siis, kui lepingus on ette nähtud intressimäär laenu algsummalt).

#### **10) Intressimaksete sageduse identifikaatorid**

Kuine	1
Kvartaalne	2
Kord poolaastas	3
Kord aastas	4

Siin näidatakse laenulepingus fikseeritud intressimaksete sagedus. Sageduse identifikaator 1 „kuine“ tähendab intressimakseid 12 korda aastas, 2 „kvartaalne“ neli korda aastas, 3 „kord poolaastas“ kaks korda aastas ja 4 „kord aastas“ üks kord aastas. Kui intressimaksed toimuvad muu sagedusega, märgitakse sellele ligilähedaseim identifikaator.

Kui laenu lepinguline tähtaeg on lühem kui üks aasta, tuleb intressimaksed viia aasta baasile. Näiteks laenu puhul, mille tähtaeg on kuus kuud ja intressimakseid tehakse laenuperioodi jooksul üks kord, tuleb märkida intressimaksete identifikaatoriks 3 „kord poolaastas“. Kui intressimakseid tehakse sama laenu puhul kuus korda ehk iga kuu, tuleb märkida intressimaksete identifikaatoriks 1 „kuine“.

#### **11) Intressimäära tüübi identifikaatorid**

Fikseeritud	1
Ujuv	2

Intressimäär tüüp on 1 „fikseeritud“, kui intressimäär lepitakse kokku laenulepingu sõlmimisel ning seda saab muuta vaid lepingutingimusi muutes. Ülejäänud juhtudel, muu hulgas siis, kui laen on esialgu fikseeritud intressimääraga, kuid teatud aja möödudes muutub see ujuvaks (või vastupidi), märgitakse intressimäär tüübiks 2 „ujuv“.

#### **12) Intressimäär fikseerimise perioodi identifikaatorid**

Kuni 3 kuud	3
3 kuud kuni 1 aasta	55
1 kuni 3 aastat	56
3 kuni 5 aastat	8
5 kuni 10 aastat	9
Üle 10 aasta	10

Siin näidatakse laenu intressimäär fikseerimise periood. Intressimäär fikseerimise periood on ajavahemik pärast laenulepingu sõlmimist või muutmist, mille jooksul püsib intressimäär muutumatuna. Laenulepingu sõlmimine on määratud laenulepingu alguskuupäevaga.

Näiteks kui laenulepingu sõlmimisel lepitakse kokku, et intressimäär on kuue kuu euribor + 2% ja esimest korda vaadatakse intressimäär üle kuue kuu pärast, on intressimäär fikseerimise periood kuus kuud. Fikseeritud ja ujuva intressimäär kombinatsiooni kasutamisel näidatakse intressimäär fikseerimise periood laenulepingu alguskuupäevast kuni intressimäär ujuvaks muutumise kuupäevani, st intressimäär fikseerimise periood on laenulepingu sõlmimisel kokku lepitud fikseeritud intressimäär kasutamise periood.

Ujuva ja fikseeritud intressimäär kombinatsiooni kasutamisel näidatakse laenu intressimäär fikseerimise periood laenulepingu alguskuupäevast kuni intressimäär esimese võimaliku ümbervaatamise kuupäevani.

Intressimäär tüübi 1 „fikseeritud“ puhul märgitakse esmase intressimäär fikseerimise perioodiks laenu lepinguline tähtaeg.

Varem sõlmitud lepingu tingimuste muudatuste korral märgitakse laenu intressimäär fikseerimise perioodiks ajavahemik laenulepingu muutmistest kuni intressimäär järgmise võimaliku muutumise hetkeni.

#### **13) Tarbijakrediidi kulukuse määr**

Siin näidatakse kliendi liigi 10 „kodumajapidamine“ laenude kulukuse määr võlaõigusseaduse § 406 lõike 6 alusel rahandusministri kehtestatud korra kohaselt. Ülejäänud kliendi liikide puhul märgitakse selle välja väärtuseks 0.

#### **14) Laenu suurus**

Kuni 250 000 eurot	3
250 001–1 000 000 eurot	4
Üle 1 000 000 euro	2

Siin näidatakse, kas aruanderea seitsmendas veerus „laenusumma“ summeeritud laenu(de) suurus eraldi võetuna on kuni 250 000 eurot (k.a), 250 001–1 000 000 eurot või üle 1 000 000 euro.

#### **15) Laenude arv**

Siin näidatakse laenulepingute arv, mis on summeeritud aruanderea seitsmendas veerus „laenusumma“. Laenude arv näidatakse tükides.