



Finantsinspeksioon

Hr Jürgen Ligi
Rahandusminister
Rahandusministeerium
info@rahandusministeerium.ee

Teie 09.10.2024 nr 1.1-10.1/4473-1
Meie 31.10.2024 nr 5-15/5587-1

Krediidiinkassode ja -ostjate aruandluse määruse eelnõude koostölastamine

Lugupeetud rahandusminister

Täname, et olete saatnud Finantsinspeksioonile koostölastamiseks krediidiinkasso ning välisriigi krediidiinkasso filiaali aruannete vormi, koostamise metoodika ja esitamise korra määruse eelnõu ning krediidiostja kohta Finantsinspeksioonile esitatava teabe korra ja vormide määruse eelnõu.

Finantsinspeksiooni tähelepanekud on alljärgnevad:

Määruse „Finantsinspeksioonile esitatavate krediidiinkasso ning välisriigi krediidiinkasso filiaali aruannete vormid, koostamise metoodika ja esitamise kord“ eelnõu

1. Palume muuta määruse eelnõu § 3 lõiget 9 ja sõnastada see järgmiselt:
„(9) Krediidiinkasso kasumiaruandes näidatakse õiglasel väärtuses mõõdetavate finantsinvesteeringutega seotud tekkepõhiselt arvestatud intressid ning välja kuulutatud dividendid finantstulude ja -kulude vastavatel alamkirjetel.“
2. Määruse eelnõu seletuskirjas:
 - 2.2 on rakendamise kohta esitatud teave kahel korral ja Finantsinspeksiooni hinnangul ei ole selline dubleerimine vajalik. Leiame, et määruse rakendamist puudutav teave võiks olla koondatud ühte kohta tagamaks selguse ja määrusest parema arusaadavuse.
 - 2.3 Termin „krediidiandja“ on KIOS-i §-s 4 määratletud teises tähenduses, kui see on määratletud krediidiandjate ja -vahendajate seaduse (KAVS) §-s 5. Tähelepanu juhtimiseks ja selguse huvides palume lisada seletuskirja § 3 „Aruannete koostamise põhimõtted ja alused“ 1. lõigu lõppu järgmine täpsustav lause:

„Määruses mõistetakse terminit „krediidiandja“ KIOS-i tähenduses, kui määruses või selle lisades ei ole määratletud teisiti.“

Määruse lisa 1 „Bilanss“

3. Palume parandada punkt 4. „Bilansikirjed“ esimeses lauses esineb tühiku viga.

Määruse lisa 3 „Hallatavate krediidiinõuete käivete aruanne“

4. Tulenevalt asjaolust, et termin „krediidiandja“ on KIOS-i §-s 4 määratletud teises tähenduses (vt määruse seletuskirja punkti 2) ja asjaolust, et järelevalve eesmärgil on vajadus mitmete aruandeväljade puhul

eristada krediidiandja ja kredidivahendaja (KAVS-i mõistes), on hallatavate krediidinõuete käivete aruannet läbivalt täiendatud uue identifikaatoriga „3 Kredidivahendaja“ ja korrigeeritud vastavalt asjassepuutuvaid tekstiosasid. Lisaks on aruanderea struktuuri punktis „4.4. Regressiõiguse identifikaatorid“ täpsustatud identifikaatori „0 Regressiõigusega või määramata“ kasutamise otstarvet.

Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.1 „Krediidinõude omaniku identifikaator“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.1. Krediidinõude omaniku identifikaatorid

Krediidasutus	1
Krediidiandja	2
Kredidivahendaja	3
Krediidiostja	4
Aruandev krediidiinkasso	5
Muu krediidiinkasso	6

Siin näidatakse, kes on aruandereal näidatud hallatava krediidinõude omanikuks. Kui aruandereal näidatakse krediidiinkasso poolt krediidihalduslepingu alusel hallatavat krediidasutuse, krediidiandja, kredidivahendaja või krediidiostja omavat krediidinõuet, märgitakse krediidinõude omaniku identifikaatoriks vastavalt 1 „Krediidasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Kredidivahendaja“ või 4 „Krediidiostja“. Kui hallatava krediidinõude omandas aruandev krediidiinkasso, märgitakse krediidinõude omaniku identifikaatoriks 5 „Aruandev krediidiinkasso“. Kui krediidinõude omanikuks on muu krediidiinkasso, kes ei ole aruandev krediidiinkasso, märgitakse krediidinõude omaniku identifikaatoriks 6 „Muu krediidiinkasso“.

Krediidasutus on KIOS § 4 lõikes 1 määratletud isik.

Krediidiandja on krediidiandjate ja -vahendajate seaduse (edaspidi KAVS) §-s 5 määratletud isik.

Kredidivahendaja on KAVS-i §-s 6 määratletud isik.

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

Krediidiinkasso on KIOS § 3 lõikes 1 määratletud isik.“

5. Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.2 „Krediidi väljastaja identifikaatorid“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.2. Krediidi väljastaja identifikaatorid

Krediidasutus	1
Krediidiandja	2
Kredidivahendaja	3

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

6. Palume muuta aruande struktuuri punkti 4.3 „Krediidinõude loovutaja identifikaator“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.3. Krediidinõude loovutaja identifikaatorid

Krediidasutus	1
Krediidiandja	2
Kredidivahendaja	3
Krediidiostja	4
Muu krediidiinkasso	6
Määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 5 „Aruandev krediidiinkasso“, kes oli aruandereal näidatud hallatava krediidinõude loovutajaks (müüjaks). Ülejäänud juhtudel (s.o teiste krediidinõude omanike korral) märgitakse krediidinõude loovutaja identifikaatoriks 0 „Määramata“.

7. Palume muuta aruande rea struktuuri punkti 4.4 „Regressiõiguse identifikaatorid“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.4. Regressiõiguse identifikaatorid

Regressiõigusega	1
Regressiõigusest või määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 5 „Aruandev krediidiinkasso“, kas aruandereal näidatud krediidiinõue omandati regressiõigusega või mitte. Kui aruandval krediidiinkassol on õigus hallata krediidiinõue teatud aja jooksul krediidiinõude loovutajale tagasi müüa, märgitakse regressiõiguse identifikaatoriks 1 „Regressiõigusega“. Kui aruandval krediidiinkassol puudub krediidiinõude tagasimüügi õigus või see on määramata või ülejäänud juhtudel, märgitakse regressiõiguse identifikaatoriks 0 „Regressiõigusest või määramata“.

8. Palume aruanderea struktuuri punkti 4.5 „Tagatise identifikaatorid“ esimese lõigu esimeses lauses asendada sõnad „4 „Aruandev krediidiinkasso“ sõnadega „5 „Aruandev krediidiinkasso“ ja ning parandada kolmandas lõigus esinev tühiku viga.
9. Palume aruanderea struktuuri punkti 4.14 „Krediidiinõude loovutamise väärtus“ esimese lõigu esimeses lauses asendada sõnad „4 „Aruandev krediidiinkasso“ sõnadega „5 „Aruandev krediidiinkasso“.
10. Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.15 „Krediidihalduslepingu alguskuupäev“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.15. Krediidihalduslepingu alguskuupäev

Siin näidatakse juhul, kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 1 „Krediidiasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Krediidivahendaja“, 4 „Krediidiostja“ või 6 „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 5 „Aruandev krediidiinkasso“, märgitakse aruandeväljale X.

11. Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.16 „Krediidihalduslepingu lõppkuupäev“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.16. Krediidihalduslepingu lõppkuupäev

Siin näidatakse juhul, kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 1 „Krediidiasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Krediidivahendaja“, 4 „Krediidiostja“ või 6 „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 5 „Aruandev krediidiinkasso“, märgitakse aruandeväljale X.

12. Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.17 „Haldamistasu määratluse identifikaatorid“ ja sõnastada selle esimene lause järgmiselt:

„Siin näidatakse juhul, kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 1 „Krediidiasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Krediidivahendaja“, 4 „Krediidiostja“ või 6 „Muu krediidiinkasso“, milline on aruandereal näidatud krediidiinõude haldamiseks sõlmitud krediidihalduslepingus haldamise eest saadava tasu määratlemise põhimõte.“

Lisaks palume sama punkti viimases lauses asendada sõnad „4 „Aruandev krediidiinkasso“ sõnadega „5 „Aruandev krediidiinkasso“.

13. Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.18 „Haldamistasu summa“ ja sõnastada selle esimene lause järgmiselt:

„Siin näidatakse juhul, kui krediidiinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 1 „Krediidiasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Krediidivahendaja“, 4 „Krediidiostja“ või 6 „Muu krediidiinkasso“, aruandereal näidatud krediidiinõude aluseks oleva krediidilepingu haldamise eest saadava tasu summa.“

Lisaks palume sama punkti viimases lauses asendada sõnad „4 „Aruandev krediidiinkasso“ sõnadega „5 „Aruandev krediidiinkasso“.

Määruse lisa 4 - Hallatavate krediidiinõuete jääkide aruanne

Tulenevalt asjaolust, et termin „krediidiandja“ on KIOS-i §-s 4 määratletud teises tähenduses (vt määruse seletuskirja punkti 2) ja asjaolust, et järelevalve eesmärgil on vajadus mitmete aruandeväljade puhul eristada krediidiandja ja krediidivahendaja (KAVS-i mõistes), on hallatavate krediidiinõuete jääkide aruannet läbivalt täiendatud uue identifikaatoriga „3 Krediidivahendaja“ ja korrigeeritud vastavalt asjasepuutuvaid tekstiosasid. Lisaks on aruanderea struktuuri punktis „4.4. Regressiõiguse identifikaatorid“ täpsustatud identifikaatori „0 Regressiõiguse või määramata“ kasutamise otstarvet.

14. Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.1 „Krediidiinõude omaniku identifikaator“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.1. Krediidiinõude omaniku identifikaatorid

Krediidiasutus	1
Krediidiandja	2
Krediidivahendaja	3
Krediidiostja	4
Aruandev krediidiinkasso	5
Muu krediidiinkasso	6

Siin näidatakse, kes on aruandereal näidatud hallatava krediidiinõude omanikuks. Kui aruandereal näidatakse krediidiinkasso poolt krediidihalduslepingu alusel hallatavat krediidiasutuse, krediidiandja, krediidivahendaja või krediidiostja omavat krediidiinõuet, märgitakse krediidiinõude omaniku identifikaatoriks vastavalt 1 „Krediidiasutus“, 2 „Krediidiandja“, 3 „Krediidivahendaja“ või 4 „Krediidiostja“. Kui hallatava krediidiinõude omanikuks on aruandev krediidiinkasso, märgitakse krediidiinõude omaniku identifikaatoriks 5 „Aruandev krediidiinkasso“. Kui krediidiinõude omanikuks on muu krediidiinkasso, kes ei ole aruandev krediidiinkasso, märgitakse krediidiinõude omaniku identifikaatoriks 6 „Muu krediidiinkasso“.

Krediidiasutus on KIOS § 4 lõikes 1 määratletud isik.

Krediidiandja on krediidiandjate ja -vahendajate seaduse (edaspidi KAVS) §-s 5 määratletud isik.

Krediidivahendaja on KAVS-i §-s 6 määratletud isik.

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

Krediidiinkasso on KIOS § 3 lõikes 1 määratletud isik.“

15. Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.2 „Krediidi väljastaja identifikaatorid“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.2. Krediidi väljastaja identifikaatorid

Krediidiasutus	1
Krediidiandja	2
Krediidivahendaja	3

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

16. Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.3 „Krediidinõude loovutaja identifikaator“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.3. Krediidinõude loovutaja identifikaatorid

Krediidasutus	1
Krediidiandja	2
Krediidivahendaja	3
Krediidiostja	4
Muu krediidiinkasso	6
Määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 5 „Aruandev krediidiinkasso“, kes oli aruandereal näidatud hallatava krediidinõude loovutajaks (müüjaks). Ülejäänud juhtudel (s.o teiste krediidinõude omanike korral), märgitakse krediidinõude loovutaja identifikaatoriks 0 „Määramata“.

17. Palume muuta aruanderea struktuuri punkti 4.4 „Regressiõiguse identifikaatorid“ ja sõnastada see järgmiselt:

„4.4. Regressiõiguse identifikaatorid

Regressiõigusega	1
Regressiõigusest või määramata	0

Siin näidatakse juhul, kui krediidinõude omaniku identifikaatoriks on märgitud 5 „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 või ülejäänud juhtudel, märgitakse regressiõiguse identifikaatoriks 0 „Regressiõigusest või määramata“.

18. Palume aruanderea struktuuri punkti 4.5 „Krediidilepingu liigituse identifikaatorid“ esimese lõigu esimeses lauses asendada sõnad „4 „Aruandev krediidiinkasso“ sõnadega „5 „Aruandev krediidiinkasso“.
19. Palume aruanderea struktuuri punkti 4.6 „Tagatise identifikaatorid“ esimese lõigu esimeses lauses asendada sõnad „4 „Aruandev krediidiinkasso“ sõnadega „5 „Aruandev krediidiinkasso“ ja ning parandada teises lõigus esinev kirjaviga.
20. Palume aruanderea struktuuri punkti 4.16 „Krediidinõude bilansiline jääk“ esimeses lauses asendada sõnad „4 „Aruandev krediidiinkasso“ sõnadega „5 „Aruandev krediidiinkasso“.
21. Palume aruanderea struktuuri punkti 4.17 „Allahindlus“ esimese lõigu esimeses lauses asendada sõnad „4 „Aruandev krediidiinkasso“ sõnadega „5 „Aruandev krediidiinkasso“.

Määruse „Krediidiostja kohta Finantsinspeksioonile esitatava teabe kord ja vormid“ eelnõu

22. Määruse eelnõu pealkiri on "Krediidiostja kohta Finantsinspeksioonile esitatava teabe kord ja vormid". Juhime tähelepanu, et määruse eelnõu lisade päistes on määruse pealkiri „Krediidiostjale loovutatud viivituses olevate krediidilepingute või nende tulenevate nõuete kohta Finantsinspeksioonile esitatava teabe kord ja vormid“. Palume määruse eelnõu pealkirja muuta ka lisade päistes. Lisaks on määruse pealkirjas korduv sõnaühend „esitatava teabe“, mis tuleks eemaldada.

Finantsinspeksioon

23. Määruse eelnõu seletuskirjas on rakendamise kohta esitatud teave kahel korral ja meie hinnangul ei ole selline dubleerimine vajalik. Leiame, et määruse rakendamist puudutav teave võiks olla koondatud ühte kohta tagamaks selguse ja määrusest parema arusaadavuse.
24. Termin „krediidiandja“ on KIOS-i §-s 4 määratletud teises tähenduses, kui see on määratletud krediidiandjate ja -vahendajate seaduse (KAVS) §-s 5. Tähelepanu juhtimiseks ja selguse huvides palume lisada seletuskirja §-s 4 „Aruannete koostamise põhimõtted ja alused“ toodud lõigu lõppu järgmine täpsustav lause:
- „Määruses mõistetakse terminit „krediidiandja“ KIOS-i tähenduses.“
25. Juhime tähelepanu, et seletuskirja punktis 5 „Määruse rakendamine ja jõustumine“ on ebatäpsus. Palume punkti esimeses lõigus kuupäev „31. juuni“ asendada kuupäevaga „30. juuni“.

Üldine tähelepanek

26. Juhime tähelepanu, et „Hallatavate krediidiinõuete käivete aruande“ punktis 1 „Aruande eesmärk“ on kasutatud sõna „saamine“, kuid „Hallatavate krediidiinõuete jääkide aruande“ samas punktis on kasutatud sõna „kogumine“. Oleme seisukohal, et sõnade kasutamine peaks olema ühtne ja läbiv.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Siim Tammer
juhatuse liige

Siret Saarmets
siret.saarmets@fi.ee