RAHANDUSMINISTEERIUM

MÄÄRUS

xxxx nr xxxx

Rahandusministri 30. augusti 2019. a määruse nr 40 „Pandikirjadega seonduvate järelevalvearuannete sisu, nende koostamise alused ja esitamise kord“ muutmine

Määrus kehtestatakse pandikirjaseaduse § 54 lõike 7 alusel.

§ 1. Määruse muutmine

Rahandusministri 30. augusti 2019. a määruses nr 40 „Pandikirjadega seonduvate järelevalvearuannete sisu, nende koostamise alused ja esitamise kord“ tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 11 täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:
„(3) Määruse lisa 2 2027. aasta 1. jaanuaril jõustuvat redaktsiooni kohaldatakse aruandeperioodidele, mis lõppevad 2027. aasta 31. märtsil või hiljem.“;

2) lisa 2 „Likviidsuse aruanne“ kehtestatakse uues sõnastuses (lisatud).

§ 2. Jõustumine

Määrus jõustub 1. jaanuaril 2027. a.

(allkirjastatud digitaalselt)

Jürgen Ligi
rahandusminister

Merike Saks
kantsler

Lisa 2 Likviidsuse aruanne

Rahandusministri 30. augusti 2019. a määrus nr 40
„Pandikirjadega seonduvate järelevalvearuannete sisu,
nende koostamise alused ja esitamise kord“
(muudetud sõnastuses)

Lisa 2

Likviidsuse aruanne

1. Aruande eesmärk
Aruande eesmärk on koguda andmeid, et hinnata emitendi võimekust täita pandikirjaseaduses sätestatud likviidsusnõudeid. Aruandes andmete esitamine ei mõjuta aruande esitaja õigust kohaldada likviidsusvaru minimaalse suuruse arvutamisel pandikirjaseaduse § 21 lõiget 4.

2. Aruande valdkond
Aruandes kajastatakse kõigi aruandekuupäevale järgneva 180 päeva jooksul tagatisvarast tulenevad laekumised ning pandikirjadest ja tagatisregistrisse kantud tuletisinstrumentidest tulenevate kohustuste täitmiseks tehtavad väljamaksed. Aruandes esitatakse andmed nii pandikirjaseaduse § 21 lõikes 4 sätestatud tingimust kohaldades kui ka seda kohaldamata.

3. Andmete summeerimine
Ühel real näidatakse need laekumised ja väljamaksed, mille kuupäev ja identifikaatorid langevad kokku.

4. Aruanderea struktuur
Aruandereal näidatakse järgmised andmed:
1) pandikirja liik;
2) edasilükkav tingimus;
3) kuupäev;
4) laekumiste summa;
5) väljamaksete summa_1;
6) väljamaksete summa_2.

5. Aruanderea kirjete selgitused:
1) Pandikirja liigi identifikaatorid

Hüpoteekpandikiri	12
Segatud tagatisvaraga pandikiri	13

Siin näidatakse, kas aruandereal näidatud laekumised ja väljamaksed on seotud hüpoteekpandikirja või segatud tagatisvaraga pandikirja portfelliga.

2) Edasilükkava tingimuse identifikaatorid

Jah	1
Ei	0

Siin näidatakse, kas aruandereal näidatud laekumiste ja väljamaksete aluseks olevates pandikirja tingimustes on ette nähtud pandikirjaseaduse § 21 lõikes 4 nimetatud edasilükkav tingimus, mille täitumise tagajärjel pikeneb pandikirjast tuleneva maksekohustuse tähtaeg.

3) Kuupäev
Siin näidatakse aruandereal kajastatavate laekumiste ja väljamaksete kuupäev iga aruandekuupäevale järgneva 180 päeva kohta. Kuupäev esitatakse kaheksakohalise numbrina, milles esimesed neli numbrit tähistavad asjakohast kalendriaastat, millele järgnevad kaks asjakohast kuud tähistavat numbrit ja kaks asjakohast kuupäeva tähistavat numbrit (nt 20190131 tähendab 2019. aasta 31. jaanuari).

4) Laekumiste summa
Laekumiste summa on identifikaatoritele vastava nõude summa, mis tuleb maksegraafiku alusel aruanderea veerus „Kuupäev" esitatud kuupäeval nõude vastaspoolel tasuda. Laekumiste summa näidatakse koos tekkepõhise intressiga. Nõudest lahutatakse eeldatava krediidikahju summa. Kui aruanderea veerus „Kuupäev" esitatud kuupäeval maksegraafiku alusel laekumist ei toimu, märgitakse laekumise summaks null: „0".

5) Väljamaksete summa_1
Väljamaksete summa_1 on identifikaatoritele vastava kohustuse summa, mis tuleb maksegraafiku alusel aruanderea veerus „Kuupäev" esitatud kuupäeval välja maksta, arvestamata pandikirjaseaduse § 21 lõike 4 kohast pandikirjadest tuleneva maksekohustuse tähtaja edasilükkavat tingimust. Väljamaksete summa näidatakse koos tekkepõhise intressiga. Kui väljamakset maksegraafiku alusel aruanderea veerus „Kuupäev" esitatud kuupäeval ei toimu, märgitakse väljamakse summaks null: „0".

6) Väljamaksete summa_2
Väljamaksete summa_2 on identifikaatoritele vastava kohustuse summa, mis tuleb maksegraafiku alusel aruanderea veerus „Kuupäev" esitatud kuupäeval välja maksta, arvestades pandikirjaseaduse § 21 lõike 4 kohast pandikirjadest tuleneva maksekohustuse tähtaja edasilükkavat tingimust. Väljamaksete summa näidatakse koos tekkepõhise intressiga. Kui väljamakset maksegraafiku alusel aruanderea veerus „Kuupäev" esitatud kuupäeval ei toimu või kui pandikirjade tingimustes ei ole ette nähtud maksekohustuse tähtaja edasilükkavat tingimust, märgitakse väljamakse summaks null: „0".